

Arthur Bergmann Hungary Pénzügyi Zrt.

ÜZLETSZABÁLYZAT

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK -
VÁLLALATI HITEL-, PÉNZKÖLCÖN- ÉS PÉNZÜGYI LÍZINGÜGYLETEKRE
VONATKOZÓAN

2018.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Általános rendelkezések	1
1. Az üzletszabályzat hatálya	1
2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága	2
3. Az Ügyfélszerződés módosítása	2
4. Ügyfél-azonosítás, képviselő	5
5. Kézbesítés	7
6. A Társaság üzleti kapcsolatainak általános szabályai	8
7. Együttműködés Társaság és Ügyfél között	9
II. A hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingügyletekre vonatkozó szabályok	11
8. Ügylettípusok	11
9. A hitel, pénzkölcsön, és pénzügyi lízing nyújtásának mint pénzügyi szolgáltatásnak a folyamata	13
10. Az igénylés általános feltételei	13
11. Benyújtandó okiratok	14
12. A kérelem elbírálása	16
13. Az Ügyfélszerződés megkötése	17
14. Folyósítás	18
15. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek	19
16. A Hirdetmény közzététele	22
17. A Társaság által nyújtott külön (egyéb) szolgáltatások	22
18. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége	22
19. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége	24
20. Fizetések teljesítése	24
21. Az Ügyfélszerződés megszűnése	26
22. A késedelmi kamat	29
III. A Társaság felelőssége	29
23. Felelősség a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatások körében	29
24. Felelősség a Társaság által kiszervezett tevékenységek körében	30
25. Felelősség a Társaság által igénybe vett közvetítő eljárása körében	30
IV. Biztosítékok	31
26. Általános szabályok	31
27. Biztosítékok kezelése	34
28. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése	34
29. Biztosítás	35
30. A felajánlható biztosítékok és értékelésük	35
V. Egyéb rendelkezések	37
31. Banktitok	37
32. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok	44
33. Ügyfélfogadás, panaszkezelés	51
34. Adatkezelés	52
VI. Záró rendelkezések	56
VII. Záradék	567

Előzmények

Az **Arthur Bergmann Hungary Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-047748 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1092 Budapest, Ferenc krt. 44. I. em. 1., adószáma: 24345006-1-43 (a továbbiakban: **Társaság**).

Az **MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 2015. január 15. napján kelt, H-EN-I-25/2015. számú határozatával módosította a Társaságnak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2013. április 25-én kelt, H-EN-I-359/2013. számú határozatában foglalt működési engedélyét. A Társaság az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 2015. január 15. napján kelt, H-EN-I-25/2015. számú határozatának cégbírósági bejegyzését követően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása, c) pontja szerinti pénzügyi lízing és l) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységet végez.**

I. Általános rendelkezések

A **Társaság** kötelező érvénnyel alávetette magát a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódex rendelkezéseinek. A Magatartási Kódex a **Társaság** honlapján elérhető.

1. Az üzletszabályzat hatálya

1.1. A Társaság által nyújtott hitel és pénzkölcsön, illetőleg pénzügyi lízing szolgáltatás tárgyában a **Társaság** és az Ügyfél között létrejött teljes szerződéses jogviszony (a továbbiakban: "**Ügyfélszerződés**") dokumentációját a jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: "**Üzletszabályzat**"), az igénybevett pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek (a továbbiakban: "**ÁSZF**"), az adott ügyletre vonatkozó egyedi szerződés (a továbbiakban: "**Szerződés**"), a biztosítéki szerződések, valamint a **Társaságnak** az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó hirdetménye (a továbbiakban: "**Hirdetmény**") alkotja. Jelen Üzletszabályzat a **Társaság** hitel és pénzkölcsön nyújtása, illetőleg pénzügyi lízing tevékenységére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza. Az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezéseit a Szerződés aláírásakor fogadja el. Az Üzletszabályzat feltételei irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott ÁSZF és Szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Amennyiben az Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés lenne, akkor a vonatkozó ÁSZF rendelkezései alkalmazandók. A vonatkozó ÁSZF és a Szerződés azonos tárgyú rendelkezései közötti bármilyen eltérés esetén pedig a Szerződés rendelkezései irányadók.

1.2. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában ügyfél az a devizabelföldi jogi személy és jogképes szervezet, továbbá az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött - sem a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja, sem a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**) 8:1.

§ (1) bekezdés 3. pontja, sem a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 3. § 3. pontja értelmében fogyasztónak nem minősülő - természetes személy (az egyéni vállalkozót is ideértve), akinek a **Társaság** hitel és pénzkölcsön nyújtása, illetőleg pénzügyi lízing tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatást nyújt, illetőleg kíván nyújtani (a továbbiakban: **Ügyfél**; a **Társaság** és az **Ügyfél** a továbbiakban együttesen: **Felek**, bármelyikük külön-külön: **Fél**). A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában biztosítéknyújtó a saját szerződésszerű teljesítéséért biztosítékot nyújtó **Ügyfél** vagy az a harmadik személy, aki az **Ügyfél** szerződésszerű teljesítéséért a **Társaság** részére biztosítékot nyújt, biztosítéki céllal a **Társasággal** szemben kötelezettséget vállal (a továbbiakban együtt: **Biztosítéknyújtó**).

1.3. Amennyiben valamely tartozás megfizetéséért több személy tartozik helytállni, úgy eltérő megállapodás hiányában bármelyiküktől a teljes összeg követelhető, tekintet nélkül arra, hogy a **Társaság** a másik személytől megkísérelte-e a követelés beszedését.

1.4. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában

1.4.1. hitelnyújtásnak minősül a hitelező (a **Társaság**) és az **Ügyfél** között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az **Ügyfél** részére jutalék ellenében és a **Társaság** kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére;

1.4.2. pénzkölcsön-nyújtásnak minősül a **Társaság** és az Adós között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az Adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében, vagy anélkül – köteles visszafizetni.

1.5. A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított költségek nyilvántartásával, figyelemmel kíséréssel, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

1.6. Pénzügyi lízing jogviszony létesítésekor a lízingbevevő az **Ügyfél**, a lízingbeadó a **Társaság**. Pénzügyi lízing esetében a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy ahol jelen Üzletszabályzat törvény hitelt említ, ott pénzügyi lízinget, ahol törlesztő részletet említ, ott a lízingdíjat kell érteni.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben hozzáférhetően rendelkezésre áll, a **Társaság** az **Ügyfél** kívánságára azt ingyenesen nyomtatott formában rendelkezésre bocsátja, továbbá az **Ügyfelek** számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton a **Társaság** internetes honlapján is elérhetővé teszi.

3. Az Ügyfélszerződés módosítása

3.1. A **Társaság** - az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó jogszabályi keretek között - jogosult az **Ügyfél**lel kötött **Ügyfélszerződést** - ideértve az annak részét képező

Üzletszabályzatot, ÁSZF-et, Szerződést és Hirdetményt is - az alábbi 3.2. pont szerinti feltételekkel egyoldalúan módosítani, ideértve azt a jogot is, hogy az Üzletszabályzat, a Szerződés vagy a Hirdetmény rendelkezéseit új szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse. Eltérő rendelkezés hiányában a módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos Ügyfélszerződésekre is.

3.2. Az Ügyfélszerződés esetében a **Társaság** jogosult a kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét - ideértve az egyes díjak szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását -, illetve egyéb szerződéses feltételt az Ügyfél számára hátrányosan megváltoztatni amennyiben az alábbiakban felsorolt, az adott szolgáltatást befolyásoló feltételek bekövetkeznek vagy fennállnak:

3.2.1. A Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezése megváltozik, bevezetésre kerül, hatályba lép, jogerőre emelkedik, hatályon kívül helyezésre kerül.

3.2.2. A **Társaság** tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogi, szabályozói környezet megváltozik, így pl. tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó, illeték, stb.) fizetési kötelezettsége megnő, illetőleg a **Társaságot** megillető korábbi kedvezmény csökken, vagy megszűnik, a kötelező tartalékolási szabályok **Társaságra** kedvezőtlenül megváltoznak.

3.2.3. A Központi Statisztikai Hivatal, a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak közzétételére jogosult egyéb szervezet éves átlagos inflációs adatot közöl, melynek során a **Társaság** az infláció mértékét minden olyan év tekintetében jogosult figyelembe venni, amelyre vonatkozó inflációs adatát a korábbi év(ek)ben szolgáltatásának díjaiban, jutalékaiban, költségeiben még nem érvényesítette,

3.2.4. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosul, ezen belül a **Társaság** forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak, hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,

- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- a **Társaság** által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
- az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti elmozdulása,
- az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a **Társaságnál** felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása.

3.2.5. Az Ügyfél (Ügyfelek csoportja) vagy az ügylet kockázati megítélése megváltozik, a kockázatvállalással járó pénzügyi szolgáltatás mögött nyújtott fedezet értékében negatív irányú változás következik be.

3.2.6. Vis maior esemény (hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavar) következik be.

3.2.7. A nemzeti, vagy egyéb forrásból származó állami, intézményi, vagy harmadik fél által juttatott támogatás rendszere, vagy mértéke megváltozik és/vagy megszűnik, alkalmazását felfüggesztik.

3.2.8. A hazai, vagy nemzetközi szakmai önszabályozáshoz a **Társaság** részéről történő csatlakozás a **Társaság** részére többletköltséggel jár.

3.2.9. Amennyiben változtatható (fix) kamat esetén az Ügyfélszerződésben meghatározásra kerül, úgy a **Társaság** által alkalmazott, jogszabály, illetve jogszabályi értelmezés alapján megengedett referencia kamat megváltozik.

3.2.10. Az Ügyfél és a **Társaság** közötti ügylet létesítéséhez, fenntartásához, megszüntetéséhez kapcsolódó költségek (ide értve pl. a közjegyző, ingatlanügyi hatóság díját, az igényérvényesítés során felmerülő jogi és egyéb költségeket) megnövekednek.

3.2.11. Az Ügyféllel kötött Ügyfélszerződésben szereplő valamely nevesített felmondási esemény, vagy körülmény bekövetkezik.

3.3. Amennyiben Szerződés vagy jogszabály másként nem rendelkezik, a **Társaság** egyoldalúan jogosult a hatályban lévő Ügyfélszerződések vonatkozásában is az Ügyféllel kötött Ügyfélszerződést indokolás nélkül az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változást eredményező tartalommal egyoldalúan módosítani.

3.4. Az egyoldalúan módosított szerződéses feltételek megváltozásáról a **Társaság** az Ügyfelet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmény és a honlapján közzétett tájékoztatás útján, az alábbi határidőkön belül értesíti:

3.4.1. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal.

3.4.2. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő vagy jogszabály kötelezően alkalmazandó rendelkezéséből eredő módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon.

3.5. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni (ráutaló magatartás).

3.6. Ha az Ügyfél a módosított feltételeket nem fogadja el, az Ügyfélszerződést jogosult akár azonnali hatállyal írásban – az Ügyfélszerződés, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen - felmondani oly módon, hogy felmondása legkésőbb a hatálybalépés napján a **Társasághoz** megérkezzen. A **Társaság** felmondásnak tekint minden olyan Ügyféltől származó nyilatkozatot, amelynek tartalma alapján az Ügyfél a módosított feltételeket magára nézve nem kívánja elfogadni. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidőn belül nem él a felmondási jogával, a **Társaság** a szerződésmódosítást az Ügyfél által elfogadottnak tekinti.

3.7. Valamely Ügyfélszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a **Társaság** és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat kiegyenlíteni, követeléseikről rendelkezni.

3.8. A jelen 3. pont szerinti egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel-/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel-/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a **Társaságot** mindaddig, amíg az Ügyfélszerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

3.9. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a **Társaságot**, hogy a Szerződésbe foglalt kölcsön visszafizetésének végső időpontját legkésőbb a lejárat napján postára adott egyoldalú nyilatkozatával egy ízben, legfeljebb 92 naptári nappal meghosszabbítsa a kamat, díj, költség fizetési kötelezettségek Szerződésben meghatározott üteme fenntartása mellett, amennyiben az Ügyfél a kölcsön meghosszabbításának szándékát a **Társaságnak** az Ügyfélszerződés lejáratát megelőzően írásban bejelentette.

4. Ügyfél-azonosítás, képviselő

4.1. A **Társaság** az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: **Pmt.**) meghatározottak szerint az Ügyfél, illetve annak meghatalmazottja azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni.

4.2. Az Ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

a) a **Társaság** az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az azonosítást már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és

b) a **Társaság** az Ügyfél és a képviselő személyazonosságát megállapította; és

c) nem történt változás a **Társaság** által korábban rögzített azonosító adatokban.

4.3. Amennyiben az Ügyfél adatai az azonosítás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a **Társaság** az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja.

4.4. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a **Társaság** részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy más személy (a "tényleges tulajdonos") nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével

kapcsolatban, a **Társaság** az Ügyfelet (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Nyilatkozat hiányában a **Társaság** az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, illetőleg a fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

4.5. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban és/vagy a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a **Társaságot** értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Pmt. szerinti formában a **Társaság** számára biztosítani.

4.6. A **Társaság** kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hiányosan/hibásan jelenti be, illetve eredendően hiányos/hibás vagy téves adatot közöl.

4.7. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a **Társaság** haladéktalanul bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A **Társaságot** akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

4.8. A **Társaság** az Ügyfél átvilágítása során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint az átvilágítási kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a szerződéses kapcsolat alatt, illetve a szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

4.9. A **Társaság** jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával a **Társaság** az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a **Társaság** tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a **Társaság** jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, ellenőrizni.

4.10. A **Társaság** az ügyfél-átvilágítás során - az Ügyfél azonosító adatainak felvételénél - jogosult ügynököt igénybe venni.

4.11. A **Társaság** nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a **Társaság** képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak; e tény az Ügyfél kérésére a **Társaság** igazolja.

4.12. Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a **Társaság** köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy (ek) képviseleti jogosultságáról, ezért az üzleti tárgyalások folytatása előtt kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A **Társaság** a képviseleti jogosultság bejelentésénél összeghatárra vonatkozó korlátozást - csak erre vonatkozó kifejezett szerződéses megállapodás esetén - fogad el.

4.13. A cégbíróság által nyilvántartott gazdálkodó szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a **Társaság** rendelkezésére bocsátott cégkivonat és közjegyző által készített aláírási címpéldány vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-minta igazol, illetőleg, aki a cégkivonat szerint képviseletre jogosult személy

által kiállított meghatalmazással rendelkezik.

4.14. A bíróság vagy kamara által nyilvántartott jogi személy vagy más szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a **Társaság** rendelkezésére bocsátott létesítő okirat, a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat, továbbá a közjegyző által készített aláírási címpéldány igazol, illetőleg, aki a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat szerint képviseletre jogosult személy által adott meghatalmazással rendelkezik.

4.15. A **Társaság** a meghatalmazást abban az esetben fogadja el, ha az - az ügylet jellegét figyelembe véve - teljes bizonyító erejű magánokirati formában vagy közokirati formában készült. A meghatalmazásnak részletesen és egyértelműen tartalmazni kell, hogy a meghatalmazás mire terjed ki.

4.16. Az Ügyfél a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változást haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a **Társaságnál**, illetőleg köteles a változás következtében képviseleti joggal felruházott személy közjegyző által készített aláírási címpéldányát vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírásmintáját a **Társaság** rendelkezésére bocsátani.

4.17. A **Társaság** a hozzá bejelentett képviselők képviseleti jogát és a képviselők aláírását mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog megszűnéséről szóló írásos értesítés a Társaság székhelyére nem érkezik meg. Ha a **Társasághoz** megküldött okiraton nem a képviseletre jogosult személy aláírása szerepel, vagy az aláírás a bejelentett aláírástól eltér, a **Társaság** az okiratot nem fogadja el és azt - az ok megjelölésével - visszaküldi az Ügyfél részére.

4.18. Felszámolás vagy végelszámolás bejelentése esetén az illetékes bíróság erre vonatkozó végzésének a Céglözlönyben történt közzétételét kell igazolni, valamint a felszámolást, illetve végelszámolást végző személy aláírási címpéldányát vagy aláírásmintáját kell átadni a **Társaság** részére.

5. Kézbesítés

5.1. A **Társaság** az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az Ügyfél által a Szerződésben megjelölt levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a **Társaság** az Ügyfél általa ismert székhelyére (lakcíme) küldi az iratokat. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket a **Társaság** jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a **Társaság** rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a **Társaság** nem felel.

5.2. A **Társaság** az Ügyfélnek szóló általános üzleti iratokat rendes postai küldeményként juttatja el az Ügyfél részére. Az ezen iratokat a postai küldemények kézbesítésére vonatkozó jogszabályban meghatározott szokásos postai idő elteltével kézbesítettnek/átadottnak kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a **Társaság** birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék (postakönyv) vagy feladóvevény igazolja.

5.3. Az 5.2. pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a felek számára jogot, illetve

kötelezettséget keletkeztető, valamint a szerződéses kapcsolatukban lényeges tájékoztatást, bejelentést vagy jognyilatkozatot tartalmazó dokumentumokra. Azokat a küldeményeket, amelyek megküldésére jogszabály, a jelen Üzletszabályzat vagy a Szerződés határidőt ír elő, vagy amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, ajánlott vagy tértivevényes postai küldeményként kell feladni.

5.4. A **Társaság** által küldött, jogkövetkezménnyel járó azon írásbeli értesítéseket, nyilatkozatokat, amelyeket a **Társaság** az Ügyfél által megjelölt levelezési címre szabályszerűen postára ad, az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról az Ügyfél nem szerzett tudomást:

- a) a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától,
- b) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlése napjától számított ötödik munkanapon,
- c) ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a **Társaságnak** visszaküldte.

5.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társaságnak kézbesítési célokra megadott levelezési címén az Ügyfélszerződés megkötésétől az Ügyfélszerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára, előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

5.6. A **Társaság** részére szóló írásos küldeményeket a **Társaság** székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződés szerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatási, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a **Társaság** részére postai úton megküldeni.

5.7. Az írásos küldemények érkeztetésére a **Társaság** nyilvántartása az irányadó. Esetenként a **Társaság** az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről, amelyért a Hirdetményben meghatározott térítést számíthatja fel. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a **Társaság** az erre rendszeresített érkeztetési bélyegző-lenyomatával és egy alkalmazottja kézjegyével látja el. A **Társaság** nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

5.8. A **Társaság** nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

6. A Társaság üzleti kapcsolatainak általános szabályai

6.1. A teljesítés helye, ideje és módja

6.1.1. A fizetések teljesítésének helye a **Társaság** és az Ügyfél kapcsolatában a **Társaságnak** az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél Szerződést kötött, illetőleg ahol részére a **Társaság** a szolgáltatást nyújtja.

6.1.2. Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással, vagy az egyedi Szerződésben meghatározott módon - intézkedik az Ügyfélszerződés alapján a **Társasággal** szemben őt terhelő fizetési kötelezettségének teljesítése iránt.

6.1.3. A teljesítés elmulasztása esetén a **Társaság** - az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni az Ügyféllel kötött azonnali beszedési megbízási megállapodás alapján.

6.1.4. A **Társaság** javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amikor az összeget a **Társaság** által megadott pénzforgalmi számlán a **Társaság** számláját kezelő pénzügyintézet jóváírja.

6.1.5. Az Ügyfél javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken az összeget az Ügyfél pénzforgalmi számláján (fizetési számláján) jóváírták.

6.1.6. A kölcsön **Társaság** általi folyósítása, illetve annak Ügyfél részéről történő visszafizetése banki átutalással, vagy a **Társaság** pénzforgalmi számláját kezelő pénzügyintézet (Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet) pénztáránál ki-, vagy befizetéssel történik.

6.1.7. Az Ügyfél jogosult az egyedi Szerződéstől eltérő időpontban előtörlesztést teljesíteni. Előtörlesztés esetén a **Társaság** csökkenti a hitel-, pénzkölcsön-, illetőleg pénzügyi lízing teljes díját az előtörlesztett összeg vonatkozásában az Ügyfélszerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamára vonatkozó ügyleti kamattal, és ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

6.1.8. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a **Társaság** jogosult késedelmi kamatot felszámolni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakokra. A késedelmi kamat mértéke – a **Társaság** és az Ügyfél eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában – a mindenkor hatályos jogszabály alapján megállapított, általános késedelmi kamatmérték.

6.1.9. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítésének esedékességi időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap.

6.1.10. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

6.1.11. A **Társaság** Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség – jogszabályi korlátozás hiányában - az Ügyfelet terheli.

7. Együttműködés Társaság és Ügyfél között

7.1. A **Társaság** és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit mindenkor szem előtt tartva kötelesek eljárni. Ennek keretében a **Társaság** és az Ügyfél egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük fennálló üzleti kapcsolat szempontjából jelentős valamennyi körülményről, tényről, adatról, valamint ezek változásairól; továbbá az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból

kitűnően más nem következnek – haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, illetve – amennyiben a körülmények lehetővé teszik – orvosolják azokat.

7.2. A **Társaság** és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni nevük (elnevezésük), címük, telefon- és faxszámuk, képviselőjük megváltozásáról, valamint személyüket, jogi státusukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, az Ügyfélszerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az Ügyfél köteles továbbá megadni minden, az adott hitel- és pénzkölcsön, illetőleg pénzügyi lízing nyújtásával összefüggő olyan adatot és felvilágosítást, amelyet a vonatkozó jogszabályok előírnak, valamint amelyek rendelkezésre állása az Ügyfél, az ügylet és a fedezetek értékelése érdekében feltétlenül szükséges.

7.3. A nem természetes személy Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, nem természetes személy Biztosítéknyújtó a **Társasággal** szemben fennálló tartozása alatt köteles a **Társaság** rendelkezésére bocsátani az év végi, valamint évközi mérlegeit és üzleti beszámolóit. A nem természetes személy Ügyfélnek és az Ügyfélnek nem minősülő, nem természetes személy Biztosítéknyújtónak biztosítania kell, hogy a **Társaság** az üzleti könyveit bármikor megvizsgálhassa.

7.4. A nem természetes személy Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, nem természetes személy Biztosítéknyújtó köteles a tudomására jutást követően haladéktalanul tájékoztatni a **Társaságot** az alábbiakról:

- a képviselő személye és jegyzési joga, valamint a cégjegyzésre jogosultak személyében bekövetkező változásokról;
- szervezeti, működési feltételeinek változása esetén (például átalakulás);
- csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás megindítása, kezdeményezése esetén;
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben (a továbbiakban: **Csődtv.**) foglalt fizetéseképtelenség valamely esetének fennállása esetén;
- ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben;
- egyéb hitelintézetnél elszámolási, pénzforgalmi számla nyitása esetén;
- a társasági szerződés módosítása (különös tekintettel alaptőke, törzstőke emelés és csökkenés esetén);
- egyéb pénzügyi szervezettel finanszírozási szerződést köt;
- az egyedi Szerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (így különösen azok értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- tartozásai tartósan meghaladják követeléseit.

7.5. Az Ügyfél köteles a tudomására jutást követően haladéktalanul tájékoztatni a **Társaságot** az alábbiakról

- egyéb hitelintézetnél újabb elszámolási-, pénzforgalmi számla nyitása esetén;

- egyéb pénzügyi szervezettel finanszírozási szerződést köt;
- az egyedi Szerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (így különösen értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- tartozásai tartósan meghaladják vagyonát, követeléseit.

7.6. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a Társaság részére szolgáltatandó dokumentumokat eredetiben vagy közjegyző által hitelesített másolat formájában köteles a **Társaság** rendelkezésére bocsátani.

7.7. Az Ügyfél felelős azért, hogy a **Társaság** részére nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a **Társaság** megtévesztésére.

7.8. A **Társaság** jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a **Társaság** által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a **Társaság** az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja. Az Ügyfél általi tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján a **Társaság** az Ügyfélszerződés felmondására és a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből fakadó kárának megtérítésére jogosult.

II. A hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingügyletekre vonatkozó szabályok

8. Ügylettípusok

8.1. A **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatások körében

- hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére,
- kölcsönt nyújt,
- pénzügyi lízinget nyújt.

8.2. **MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstrukció II** az MFB Zrt. által refinanszírozott, mikro- és kisvállalkozások felé közvetítéssel kihelyezett, rövid-, közép- és hosszú távú (maximum 10 éves futamidejű) beruházási-, és/vagy forgóeszköz hitel biztosítása, rendelkezésre tartással. A forgóeszköz hitel futamideje 12 - 72 hónap, összege 1,0 - 50,0 millió forint; a beruházási hitel futamideje 12 - 120 hónap, összege 1,0- 100,0 millió forint, kamata a 3 havi BUBOR+RKV2.1+max. 2%, amely 4,5- 6,0% közötti. A hitelbírálat, a szerződéskötés és folyósítás díja összesen és egységesen 50.000,- forint/ügylet, amely tartalmazza a fedezeti eszközök értébecslésének-, a közjegyzői okirat elkészítésének- és a földhivatali eljárások illeték díjait is. Igénylési és folyósítási feltételek: kitöltött Ügyfél (adat- és igénylési) lap, a közvetítői (refinanszírozási) szerződésben meghatározott és részletezett, az MFB Zrt. által közöltek szerint, odaitélés egyedi elbírálás alapján, a **Társaság** által vállalt kockázattal arányos, kedvezményes kamat- és egyéb költségfeltételek biztosítása mellett (THM max. 7,5%).

8.3. A **Társaság** által nyújtott **gyors hitel- és/vagy kölcsön**, fedezetes (ingó- és/vagy ingatlan vagyontárgy általi), kisösszegű, rövid- vagy középtávú, szabad felhasználású pénzügyi

szolgáltatás, mikro-, kis- és középvállalkozói személyek részére. Futamidő 3 - 12 hónap, illetve 1 - 3 év, összege 1,0 - 5,0 millió forint, kamata 1 - 6 hónapos BUBOR + 10,0 - 16,0% kamatfelár, hitelbírálati díja egységesen 20.000,- forint, egyéb költség és díj nincs. Igénylési feltételek: kitöltött Ügyfél (adat- és igénylési) lap, minimum egy teljes gazdasági évről hivatalosan lezárt mérleg- és eredménykimutatás, köztartozás-mentesség (NAV és önkorm.-i igazolások), a Társaság Fedezetértékelési Szabályzatában meghatározott feltételrendszerbe illő ingó- vagy ingatlan biztosítása (saját vagy engedményezett), közjegyzői okiratban foglalt jelzálogjog kötelezettségének vállalása; folyósítási feltétel: kölcsön folyósítási- és kezelési számla nyitása a Társaság pénzforgalmi számláját vezető pénzügyi szervezetnél - a volt Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet jogutódjánál (THM 18,75% és 27,2% közötti).

8.4. A pénzügyi lízingügyletek körében a Társaság

- [új vagy használt (3 évnél nem idősebb)] személygépjárműre, illetőleg
- [új vagy régi építésű (használatbavételi engedéllyel rendelkező)] ingatlanra vonatkozó lízingfinanszírozást nyújt.

8.4.1. Személygépjármű lízingfinanszírozása: Új- és használt (3 évnél nem idősebb) gépjárművek lízingügyletében 36 havi futamidőre, használt lízingtárgy esetében a lízingtárgy végszámla szerinti bruttó vételárának 60%-a, maximum 2,4 millió forint, új lízingtárgy esetében a végszámla bruttó összegének 85%-a, maximum 8,5 millió forint finanszírozható. Induló ügyleti kamat a 3 havi BUBOR + 10,0-16,0%, kezelési költség a végszámla bruttó vételárának 2,0%-a – minimum 30.000,- forint, maximum 100.000,- forint. Egyéb költség és díj nincs (kivéve az Üzletszabályzatban az irányadó általános lízingfeltételekben (a továbbiakban: **ÁLF**) meghatározott esetleges különszolgáltatások díjait). Igénylési feltételek: kitöltött Ügyfél (adat- és igénylési) lap, a lízingtárgy és eladójának bemutatása, minimum egy teljes gazdasági évről hivatalosan lezárt mérleg- és eredménykimutatás, köztartozás-mentesség (NAV és önkorm.-i igazolások), a gépjárműre vonatkozó, a **Társaság** mint kedvezményezett javára szóló kötelező felelősségi- és casco biztosítás megkötésének és a biztosítási díj fizetésének vállalása, a maradványérték, mint vállalt önerő meglétének igazolása, a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek megelőlegezése.

8.4.2. Ingatlan lízingfinanszírozása: új- és régi építésű, használatbavételi engedéllyel rendelkező lakó- és egyéb rendeltetésű (üzemi-, garázs-, raktár-, stb.) épületek lízingügyletében 60 havi futamidőre, régi építésű lízingtárgy esetében a végszámla szerinti bruttó vételár 80%-a, maximum 6,4 millió forint, új építésű lízingtárgy esetében a végszámla szerinti bruttó vételára 90%-a, maximum 9,0 millió forint finanszírozható. Induló ügyleti kamat a 3 havi BUBOR + 10,0 - 16,0%, kezelési költség a végszámla bruttó vételárának 2,0%-a – minimum 30.000,- forint, maximum 100.000,- forint. Egyéb költség és díj nincs (kivéve az Üzletszabályzatban az **ÁLF**-ben meghatározott különszolgáltatások díjait). Igénylési feltételek: a kitöltött Ügyfél (adat- és igénylési) lap, a lízingtárgy (ingatlan) és eladójának bemutatása, minimum egy teljes gazdasági évről hivatalosan lezárt mérleg- és eredménykimutatás, köztartozás-mentesség (NAV és önkorm.-i igazolások), az ingatlanra vonatkozó, a **Társaság** mint kedvezményezett javára szóló teljes körű vagyoni- és felelősségbiztosítás megkötésének és a biztosítási díj fizetésének vállalása, a maradványérték,

mint vállalt önerő meglétének igazolása, a lízingügylet tárgyára (ingatlanra) vonatkozóan, a lízingszerződésben meghatározott módon és időre szólóan a **Társaság** tulajdonjogának, valamint az Ügyfél opciós, a lízingszerződésben meghatározott módon és időre szóló vételi jogának közjegyzői okiratba való foglalása, a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek megelőlegezése.

8.5. A **Társaság** jogosult megkövetelni a Szerződések közjegyzői okiratba foglalását.

8.6. A Társaság a pénzügyi szolgáltatásait csak és kizárólag magyar forintban (HUF) mint hivatalos magyar fizetőeszközben nyújtja.

9. A hitel, pénzkölcsön, és pénzügyi lízing nyújtásának mint pénzügyi szolgáltatásnak a folyamata

A **Társaság** az Ügyfél részére az alábbi eljárás szerint nyújt pénzügyi szolgáltatást:

9.1. az Ügyfél tájékoztatása, hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízing igénylése, az igény átvétele [az igénylés általános feltételeinek megfelelő Ügyfél benyújtja az ügyfállapot (hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízing adat- és igénylési lap) és mellékleteit];

9.2. az Ügyfél igényének engedélyezésre való előkészítése, fedezetértékelés, hitel-, kölcsön vagy pénzügyi lízing igény bírálata, engedélyezés vagy elutasítás [a **Társaság** a benyújtott okiratok alapján – a (hiánytalan) benyújtástól számított 10 (tíz), gyorshitel esetében 5 (öt) munkanapon belül – elbírálja a kérelmet és ennek eredményéről az Ügyfelet értesíti];

9.2.1. a kérelem elutasítása esetén a kapcsolat megszűnik;

9.3. a Szerződés megkötése (ideértve a biztosítéki szerződéseket is), hitel-, kölcsönfolyósítás, kölcsönszámla megnyitása [a kérelem pozitív elbírálása esetén a **Társaság** megkötö az Ügyféllel az aktuális Szerződést, a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követően pedig indítja a folyósítást];

9.4. a hitel- és kölcsön cél szerinti felhasználásának ellenőrzése - kivéve a szabad felhasználású hitel- és kölcsönügyletek eseteit; rövid-, közép- és hosszú távú ügylet esetében az adós vagyoni-, gazdasági helyzetének, fedezetes ügyletek esetében a kikötött biztosítékok meglétének, állapotának folyamatos ellenőrzése a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízingügylet fennállásának teljes időtartama alatt, a hitel (kölcsön) visszafizetéséig;

9.5. szerződésszerű teljesítés esetén a Szerződés megszüntetése, ennek elmaradása esetén a kölcsön-, illetőleg lízingdíj-tartozás és járulékainak (az Ügyfél teljes tartozása) behajtásához szükséges intézkedések megtétele.

10. Az igénylés általános feltételei

A **Társaság** azon Ügyfél részére nyújt hitel- és/vagy kölcsön- vagy pénzügyi lízingügyleti szolgáltatást,

- aki vagy amely devizabelföldi (állandó lakhelye belföldön van), 18. életévét betöltött természetes személy;

- – aki vagy amely devizabelföldi (székhelye belföldön van, kivéve a vámszabad területi társaságot, de ideértve a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét és a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását, akár egyéni vállalkozóként) egyéni vállalkozó, vagy jogi személy (mikro-, kis- és közép vállalkozás), jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság¹, szövetkezet;
- – akit vagy amelyet - amennyiben létrejött vagy működése bírósági, illetve hatósági nyilvántartásba vételhez kötött - a vonatkozó nyilvántartása bejegyezték;
- – aki vagy amely megfelel a **Társaság** mindenkor hatályos Ügyfél-, illetve partner minősítési Szabályzatában foglalt elvárásoknak.

11. Benyújtandó okiratok

11.1. Hitel- és/vagy kölcsön-, illetőleg pénzügyi lízingügylet megkötésére az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérelme, a kitöltött ügyféllap (adat- és egyben igénylő lap) alapján kerülhet sor.

11.2. A kitöltött ügyféllap kiegészítő dokumentumaként a természetes személy Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, természetes személy Biztosítéknyújtó az azonosítás érdekében köteles

- személyazonosító igazolványát (személyi igazolványát), annak hiányában érvényes útlevelét, vagy érvényes gépjárművezetői engedélyét,
- lakcímkártyáját,
- adókártyáját,
- munkáltatói (jövedelem) igazolását, annak kiállítását megelőző 6 (hat) havi nettó keresete összegéről (több munkaviszony, illetve munkáltató esetén mindegyiktől azonos időszakra vonatkozót)

személyesen bemutatni, illetve eredeti formában, mellékletként átadni.

Az Ügyfél házastársának (élettársának), adóstársának (készfizető kezésének) az Ügyféllel azonosan, a fentiekben felsorolt dokumentumokat kell rendelkezésre bocsátania.

11.3. Egyéni vállalkozó Ügyfél/Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó az azonosítás érdekében köteles a 11.2. pontban említett típusú személyazonosító dokumentumokon felül

- a vállalkozói nyilvántartási számot és adószámot igazoló okiratot,
- a tárgyévet megelőző két gazdasági év személyi jövedelemadó bevallásait eredeti formában személyesen bemutatni és másolatban, mellékletként átadni, valamint
- az adótartozás mentességét igazoló, 30 napnál nem régebbi, eredeti dokumentumot eredeti formában mellékletként átadni.

11.4. A kitöltött ügyféllap kiegészítő dokumentumaként jogi személyiségű vagy egyébként jogképes szervezet mint Ügyfél/Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó az azonosítás

¹ 2015. március 15-ig hatályos rendelkezés.

érdekében köteles

- a létesítő okiratot,
- a nyilvántartásba vételt igazoló okiratot (cégbírói végzés stb.),
- a hatályos állapotot tükröző, 30 napnál nem régebbi cégkivonatot (el nem bíralt módosítás esetén az annak alapjául szolgáló okiratok is),
- a szervezet eljáró képviselőinek aláírási címpéldányát, személyi igazolványának, lakcímkártyájának másolatát,
- az utolsó két üzleti évről készült éves beszámolót,
- az utolsó negyedévi zárás szerinti főkönyvi kivonatot,
- köztartozás mentességet igazoló, 30 napnál nem régebbi NAV és önk.-i igazolásokat,
- számlavezető bankjának igazolását az előző gazdasági év pénzforgalmáról

személyesen bemutatni, illetve eredeti formában, mellékletként átadni.

11.5. Egyéb dokumentum igények egyes pénzügyi szolgáltatások igénybevételéhez:

11.5.1. Fedezetes hitel-, kölcsönügylet esetében, az Ügyfél személyi státuszától függetlenül szükséges a fedezetként megjelölt (felajánlott)

- gépjármű/vek (forgalmi engedélyét) és/vagy
- ingatlan/ok (tulajdoni lap másolata, térképvázlat, alaprajz, stb.) azonosító dokumentumait

eredeti vagy közjegyző által hitelesített változatában bemutatni, másolatban mellékletként átadni. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a fedezetként megjelölt vagyontárgyak értékbecslésével, azok aktualizált változatait is célszerű mellékletként átadni. A fedezetként szereplő vagyontárgyak értékbizonylatait - az adatok, értékek szakszerűségét, aktualitását - a **Társaság** saját szakértői (műszaki) kapcsolatai útján ellenőrzi.

11.5.2. Új Széchenyi Hitel igényléséhez kiegészítő dokumentumként benyújtandó:

- forgóeszköz hitel esetében a beszerzendő eszközök, berendezési tárgyak cikkszámát és beszerzési árát tartalmazó gyűjtő jegyzék és forgalmazóktól (gyártóktól) beszerzett, érvényes árajánlatok;
- beruházási hitel esetében a hitel céljának megfelelő üzleti elképzelés és az azt alátámasztó üzleti- és pénzügyi terv.

11.5.3. Pénzügyi lízingügyletek esetében a 11.2. pont, a 11.3. pont, illetőleg a 11.4. pont alatti dokumentumok kiegészítéseként az Ügyfélnek eredetiben be kell mutatnia és másolatban be kell nyújtania

- gépjármű lízingügyletek esetében
 - használt gépjármű vételi szándéka esetén az Ügyfél által megfelelő kereskedelmi gondossággal kiválasztott, a Lízingszerződés egyedi részében meghatározásra kerülő lízingtárgyra (gépjárműre) adott és a végleges, bruttó árat is tartalmazó forgalmazói (a gépjármű értékesítő vállalászási) ajánlatot és a gépjármű forgalmi engedélye hiteles másolatát;

- új gépjármű vétele esetén az Ügyfél által megfelelő kereskedelmi gondossággal kiválasztott, a Lízingszerződés egyedi részében meghatározásra kerülő lízingtárgyra (gépjárműre) adott és a végleges, bruttó árat is tartalmazó forgalmazói (gépjármű gyártói/vagy értékesítő vállalalkozási) ajánlatot;
- ingatlan lízingügyletek esetében
- az Ügyfél által megfelelő kereskedelmi gondossággal kiválasztott, a Lízingszerződés egyedi részében meghatározásra kerülő lízingtárgyra (ingatlanra) adott és a végleges, bruttó árat is tartalmazó eladói ajánlatot és az ingatlan tulajdoni lapjának hiteles másolatát.

11.6. Az Ügyfél az ügyféllapot (adat- és igénylő lapot) ügyfélfogadási időben a **Társaság** székhelyén veheti át. Az ügyféllapot átadó személy - az Ügyfél igénye esetén - a szabályszerű kitöltéshez díjmentesen segítséget nyújt.

11.7. Minden az Ügyfélre [igénylőre, vevőre (kötelezettre), lízingtárgyra] vonatkozó adatok, dokumentumok, okiratok beszerzése és szolgáltatása az Ügyfél feladata.

11.8. Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk valódiságáért felelősség terheli. Ha az Ügyfél által szolgáltatott adatok és információk a döntéshez nem elegendőek, a **Társaság** – az Ügyfél költségére – kiegészítő adatok, dokumentumok benyújtását kérheti.

11.9. Az ügyféllap és az okiratok **Társaság** által történő átvétele nem jelenti az Ügyfél ügyletkötésre vonatkozó ajánlatának elfogadását.

12. A kérelem elbírálása

12.1. A hitel-, pénzkölcsön-, illetőleg pénzügyi lízingügylet létrehozására irányuló kérelmet a **Társaság** a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, az Ügyfél pénzügyi, jogi és vagyoni helyzetének, illetve az igénylés alapjául szolgáló ügyletnek az elemzése alapján bírálja el. A **Társaság** a vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A **Társaság** a hitelbírálat során a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden BISZ Zrt.) által kezelt központi hitelinformációs rendszerből származó adatokat is jogosult felhasználni.

12.2. A hitelképesség megítéléséhez a **Társaság** elsősorban az Ügyfél által szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.

12.3. A kérelem érdemi elbírálásának feltétele, hogy az Ügyfél a **Társaság** által kért információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a **Társaság** által igényelt formában megadja.

12.4. A **Társaság** a kérelemre – annak hiánytalan, a kiegészítő dokumentumokkal való kézhezvételét követően, kölcsön ügyletek esetében legkésőbb 5 munkanapon belül, lízingügyletek esetében 10 munkanapon belül, a rendelkezésre bocsátott adatok alapján – szerződéses ajánlatát írásban megteszi, vagy a kérelmet elutasítja. Az ajánlat tartalmazza az igényelt pénzügyi szolgáltatás teljesítésre elfogadható összegét, továbbá a pénzügyi szolgáltatás megvalósításának egyéb lényeges feltételeit (kamat díjak, a szolgáltatás

igénybevételével járó egyéb kiadások).

12.5. Az Ügyfél kérelme - további vizsgálat nélkül - azonnali elutasítást nyer ha

- az Ügyfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezik vagy már kezdeményezték és annak hatálya alatt áll;
- az Ügyfél lap és kiegészítő dokumentumai leadását követően, a kérelem elbírálásának bármely szakaszában ismertté válna annak ténye, hogy Ügyfél által megadott valamely adat, vagy dokumentum valóságtartalma véglegesen kifogás alá esik.

12.6. Az Ügyfél kérelme - további vizsgálat nélkül - azonnali elutasítást nyer ha az ügyfállap és kiegészítő dokumentumai leadását követően, a kérelem elbírálásának bármely szakaszában ismertté válna annak ténye, hogy az Ügyfél által megadott valamely adat, vagy dokumentum valóságtartalma véglegesen kifogás alá esik.

12.7. A kérelem elutasítása esetén a **Társaság** nem kötelezett az elutasítási indok közlésére.

13. Az Ügyfélszerződés megkötése

13.1. Az Ügyfélszerződés írásban jön létre és azon a napon lép hatályba, amely napon az egyedi Szerződést az Ügyfél és a **Társaság** cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó), valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A Szerződést a 8.5. pont szerinti esetben közjegyzői okiratba kell foglalni, amelynek megtörténteig a **Társaság** a pénzügyi szolgáltatás nyújtását megtagadhatja.

13.1.1. A **Társaság** a kölcsönösszeg kifizetését megtagadhatja, ha az Ügyfélszerződés megkötése után az Ügyfél körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt az Ügyfélszerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot. A **Társaság**ot ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott Ügyfélszerződés megkötésére, annak tartalmának megállapítására saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás bármilyen formában történő megsértésével került sor.

13.1.2. Az Ügyfélszerződésekre a Ptk. és a Hpt. előírásai irányadóak.

13.2. A **Társaság** által vállalt és véglegesen nem lezárt, folyamatában lévő, valamely pénzügyi szolgáltatás módosításának érvényességéhez annak írásba foglalása szükséges. A módosítás a napon lép hatályba, amely napon azt az Ügyfél és a **Társaság** cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó), valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A **Társaság** a módosítás érvényességéhez megkövetelheti továbbá annak közjegyzői okiratba foglalását.

13.3. A **Társaság** a folyósítást felfüggesztheti, illetve a teljesítést megtagadhatja, avagy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére nem köteles, amennyiben az Ügyfélszerződés

megkötése után akár a **Társaság**, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében az Ügyfélszerződés teljesítése a **Társaságtól**, illetve az Ügyféltől már nem várható el, továbbá olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a **Társaság** az azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolhatja.

13.4. A **Társaság** az ügylet teljesítését a 10. és 11. pontban írt, illetve a Szerződésben esetlegesen megjelölt egyéb feltételek teljesüléséhez köti, azzal, hogy e feltételektől a felek esetileg, külön megállapodásban eltérhetnek.

13.5. A **Társaság** - amennyiben a hitel-, pénzkölcsön-, illetőleg pénzügyi lízingügylet kockázatát a szokásosnál magasabbnak ítéli meg - az Ügyféltől biztosíték nyújtását kérheti. A **Társaság** a biztosítékokat a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesíti. Amennyiben az Ügyfél - a **Társaság** kérése ellenére - nem nyújt megfelelő biztosítékot, a **Társaság** az ügyletkötést, illetve a folyósítást megtagadhatja.

13.6. A **Társaság** biztosítja, hogy az Ügyfél a Szerződés aláírása előtt megismerhesse

- a megkötendő Szerződések tervezetét,
- a hitelbírálati díjnak a kezelési költségbe való beszámítási módját,
- a hitel-, kölcsön-prolongálás várható költségét,
- az Ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitel-, kölcsön felmondásának feltételeit,
- a teljes futamidőre kiszámított ügyleti kamatot,
- a teljes hiteldíj mutatót (két tizedes jegy pontossággal), egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
- az összes költséget mely a hitel-, kölcsön-felvétellel összefüggésben felmerül,
- a **Társaság** által a hitel-, kölcsön folyósításához megkívánt egyéb feltételeket.

13.7. Az Ügyfél kérésére az Ügyfélszerződés tervezeti példányát (mintaszerződés) díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen rendelkezésére kell bocsátani, kivéve, ha a **Társaság** nem kíván az igénylővel (Ügyféllel) szerződést kötni.

14. Folyósítás

14.1. A **Társaság** a hitel-, kölcsön összegét az egyedi Szerződésben – illetőleg a megfelelő biztosítékra/biztosítékokra vonatkozó szerződés/ekben – előírt alakiságoknak megfelelő formában történt aláírását követően abban az esetben folyósítja, amennyiben az Ügyfélszerződés hatályba lépett, és az Ügyfélszerződésben előírt előfeltételek a **Társaság** által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek;

14.1.1. a hitel-, kölcsön folyósítása az utolsó előfeltétel teljesülésének a **Társaság** részére történő igazolását követő 3 - 5 munkanapon belül történik.

14.2. A hitel, kölcsön folyósításának valamennyi hitel- és kölcsönügylet esetében feltétele, hogy az Ügyfél a **Társaság** által megjelölt pénzügyi szervezetnél pénzforgalmi számlával, illetőleg fizetési számlával rendelkezzen, továbbá az Ügyfélszerződés alapján a folyósítás napjáig esedékessé váló díjakat és költségeket a **Társaság** részére maradéktalanul megfizesse;

14.2.1. amennyiben a hitel-, kölcsöncél megvalósításának forrásösszetételében saját erő is megtalálható, az Ügyfél ezt a hitel-, kölcsön folyósítását, illetőleg a kölcsönösszeg kifizetését megelőzően maradéktalanul felhasználni, és e felhasználás tényét a **Társaság** felé igazolni, ellenőrzését biztosítani köteles.

14.3. Az ingatlanfedezetű hitelek-, kölcsönök folyósításának további előfeltétele, hogy

- a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni viszonyai rendezettek; – az egyedi Szerződésben megjelölt biztosítéki szerződések érvényesen aláírásra kerültek;
- a fedezetül szolgáló ingatlant terhelő, a **Társaság** javára alapított jelzálogjog az ingatlan tulajdoni lapján legalább széljegyen feltüntetésre került, és ennek tényét az Ügyfél a **Társaság** számára hiteles tulajdoni lap másolat, valamint az érkeztetett bejegyzési kérelem és mellékletei hiteles, másolati példányainak benyújtásával igazolja;
- az ingatlant nem terheli harmadik személy javára bejegyzett, vagy egyébként fennálló olyan jog vagy tény, amely a **Társaság** javára alapított biztosítékok létrejöttét, vagy a biztosítékokból történő kielégítést korlátozhatja vagy akadályozhatja;
- az ingatlanra vonatkozó, az Ügyfélszerződés rendelkezéseinek megfelelően létrejött biztosítási szerződés, amelyet a zálogkötelezett a biztosítási kötvény bemutatásával igazol.

14.4. Az engedélyezett kölcsön folyósítása történhet

- átutalással (az Ügyfél által megjelölt pénzforgalmi számlára/fizetési számlára)
- egyéb módon.

A folyósítás történhet egy összegben és több részletben. Az engedélyezett kölcsön összegét a **Társaság** a kölcsönszerződést aláíró, egyetemlegesen kötelezett adóstársak bármelyikének javára jogosult teljesíteni.

14.5. A pénzügyi lízingügyletek lízingszerződéseinek megkötésének, a vételárak folyósításának és a lízingeszközök használatának, tulajdonjoga megszerzése általános, a hitel- és kölcsönügyletek általános feltételeitől eltérő szabályozásának részletezését a jelen Üzletszabályzat 1. számú és 2. számú melléklete tartalmazza.

15. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

15.1. Amennyiben jogszabályi rendelkezés a fizetendő kamat, díjak, illetve költségek legmagasabb mértékét valamely szerződés tekintetében meghatározza, úgy az érintett Ügyfélszerződések tekintetében a **Társaság** legfeljebb a jogszabályi rendelkezésnek megfelelő mértékű kamat és/vagy díj(ak), illetve költségek felszámítására jogosult.

15.2. Ügyleti és késedelmi kamat

15.2.1. Az Ügyfél a futamidő alatt a fennálló tőketartozás után kamatot köteles fizetni. A kamat az Ügyfélszerződésben meghatározott éves százalékban kifejezett ügyleti kamatláb alkalmazásával számítandó ki. Az ügyleti kamat mértékét a vonatkozó Hirdetmény határozza meg.

15.2.2. A kamatláb – az Ügyfélszerződés rendelkezése szerint – lehet fix, vagy változó. Fix (azaz változatlan) kamatláb esetén a kamatláb mértéke az adott kölcsön teljes futamidejére előre rögzítésre kerül és a futamidő alatt nem változik. Változó kamatláb esetén a kamatláb jogszabályi előírás vagy az Ügyfélszerződésben meghatározott feltételek szerint, illetőleg a **Társaság** egyoldalú módosítása esetén változhat.

15.2.3. A kamat, késedelmi kamat (K) felszámításának képlete.

$$K \text{ (ügyleti vagy késedelmi)} = \frac{\text{tőke} \times \text{napok száma} \times \text{kamatláb}(\%)}{36\,000}$$

Amennyiben a **Társaság** és az Ügyfél egyezsége alapján a kamatszámítás módja a fentitől eltér, arról az egyedi Szerződések rendelkeznek.

15.2.4. A kamatfizetés kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés időpontjának megfelelő nap.

15.3. Az Ügyfél által fizetendő hiteldíj a kamaton felül az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint a következő díjakat, költségeket és jutalékokat foglalja magában:

15.3.1. **Behajtás költségei:** Az Ügyfél a kölcsön behajtásával kapcsolatosan a **Társaságnál** felmerült, igazolt költségeket is köteles megfizetni, így többek között bármely jogi, bírósági eljárás, harmadik fél által végzett követelésérvényesítés költségét.

15.3.2. **Egyéb díjak és költségek:** A Hirdetményben meghatározott, egyedi kérelemre nyújtott egyéb szolgáltatásokért a **Társaság** az ott feltüntetett díjakat és költségeket számítja fel. Az Ügyfél köteles mindazon díjak és költségek megfizetésére (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, tulajdoni lap költségét, a lízingbeadás tényének, az Ügyfél mint lízingbevevő személyének a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzésével, módosításával, törlésével kapcsolatos költségeket és a közokiratba foglalás költségeit), amelyek az Ügyfélszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

15.3.3. **Előtörlesztési díj:** Amennyiben Ügyfél az előtörlesztést nem az irányadó kamatperiódus végén teljesíti, akkor köteles az előtörlesztett tartozással egyidejűleg a Hirdetményben, illetőleg az egyedi Szerződésben meghatározott előtörlesztési díjat is megfizetni a **Társaság** részére.

15.3.4. **Folyósítási díj:** Az Ügyfél a kölcsön folyósításakor a Hirdetményben meghatározott mértékű folyósítási díjat köteles fizetni.

15.3.5. **Hitelbírálati díj:** Hirdetményben meghatározott mértékű egyszeri díj, amely a hitelkérelem benyújtásakor esedékes.

15.3.6. **Ingatlan értékbecslési díj:** Az Ügyfél a hitelkérelme, vagy már fennálló Ügyfélszerződést érintő ingatlan fedezet bevonása iránti kérelme elbírálásához (különösen, de nem kizárólagosan: fedezetcsere, fedezet kiengedés, káresemény, újabb ingatlanfedezet), a fedezetként felajánlott ingatlan értékeléséért a **Társaság** által a Hirdetményben meghatározott

mértékű díjat köteles fizetni, amelynek esedékességét és megfizetése módját a Hirdetmény tartalmazza. A fedezetként felajánlott ingatlan értékbecslésének megtörténte után, a **Társaság** a befizetett Ingatlan értékbecslési díjat a hitelkérelem, illetve a fedezetcsere, újabb ingatlanfedezet bevonása iránti kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek. Ha az Ügyfél Ingatlan értékbecslési díjat fizetett, kérheti a **Társaságtól** az értékbecslésből készült – a **Társaság** üzleti titkát nem tartalmazó - kivonat átadását.

15.3.7. Kezelési költség: Amennyiben az Ügyfélszerződés így rendelkezik az Ügyfél az Ügyfélszerződésben meghatározott mértékű kezelési költséget köteles fizetni. A kezelési költség aktuális mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A kezelési költség alapja a folyósítandó, vagy folyósított kölcsön, illetve az ügyleti év elején fennálló teljes tőketartozás összege. A kezelési költség megfizetése az Ügyfélszerződés szerint havonta, a törlesztőrészletek esedékességének napján vagy egy összegben előre esedékes. A Kezelési költség havi összege a Kezelési költség éves százalékos mértékének egy hónapra kalkulált hányadával (12-vel elosztott) - a százalékos mértéket 3 tizedesjegy pontosságig kerekítve - számítva kerül megállapításra.

15.3.8. Rendelkezésre tartási jutalék: Amennyiben az Ügyfélszerződés így rendelkezik, az Ügyfél az Ügyfélszerződésben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási jutalékot köteles fizetni. A rendelkezésre tartási jutalék mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A rendelkezésre tartási jutalék a szerződéskötés napjától a még nem folyósított összeg után havonta fizetendő.

15.3.9. Szerződéskötési díj: Amennyiben az Ügyfélszerződés így rendelkezik, az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződéskötési díjat köteles fizetni, amely az Ügyfélszerződés megkötésekor esedékes, kivéve, ha annak megfizetésére a **Társaság** kölcsönt folyósít, utóbbi esetben a szerződéskötési díj megfizetésére a kölcsön törlesztésével azonos módon kerül sor. A szerződéskötési díjat a **Társaság** abban az esetben sem téríti vissza, ha az Ügyfélszerződés a folyósítást megelőzően bármely okból megszűnik.

15.3.10. Szerződésmódosítási díj: Amennyiben az Ügyfél a futamidő során bármilyen – az Ügyfélszerződésben meghatározott feltételt érintő – módosítást kér, és a kért módosítást a **Társaság** elfogadja, a kölcsöntípushoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződésmódosítási díjat számít fel. A szerződésmódosítási díj az Ügyfélszerződés módosításával egyidejűleg esedékes. A **Társaság** a szerződésmódosítási díjat nem számítja fel jogszabályban meghatározott esetben, ennek tiltásakor, valamint ha az Ügyfélszerződés Ügyfél által kezdeményezett módosítására az Ügyfélszerződés kondícióinak a **Társaság** általi, egyoldalú, az Ügyfélre jelentős hátrányt okozó módosítása miatt kerül sor.

15.4. Az Ügyfél a **Társaságtól** esetlegesen igénybe vett egyéb szolgáltatásokért a szolgáltatáshoz tartozó Hirdetményben meghatározott térítést fizeti. Ezen díjak esedékességét a 17. pont tartalmazza.

15.5. Az Ügyfél jelen Üzletszabályzat vagy a Szerződés kifejezett rendelkezése hiányában is köteles azon költségek viselésére, amelyeket saját eljárásával okoz.

16. A Hirdetmény közzététele

A **Társaság** az ügyletkötéskor az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatás, mint termék hatályos Hirdetményét az Ügyfél részére az ügyletkötéskor átadja, vagy a kézbesítésre vonatkozó szabályok szerint megküldi. A **Társaság** az ajánlott termékek mindenkor hatályos Hirdetményeit az ügyfél-fogadásra nyitva álló helyiségeiben, hirdetményben teszi közzé.

17. A Társaság által nyújtott külön (egyéb) szolgáltatások

17.1. A **Társaság** – az Ügyfél erre irányuló igénye esetén – a termékek Hirdetményeiben meghatározott, külön (egyéb) szolgáltatásokért (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a tételes hitelszámla kivonat vagy szerződés másolat készítését, egyedi fizetési kérelmek teljesítését, rendkívüli tájékoztatás kérését) az ott feltüntetett díjakat és költségeket számítja fel. Az Ügyfél mindazon díjak és költségek felmerülésekor, azonnali megfizetésére kötelezett (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, az ügyvédi közreműködés díját és a közokiratba foglalás költségeit), amelyek az Ügyfélszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

17.2. A **Társaság** az Ügyfél kérelmére az alábbiakban felsorolt szolgáltatásokat egyedi elbírálás alapján nyújtja:

- sürgősségi átutalás;
- rendkívüli tájékoztatás.

Az Ügyfél a szolgáltatásért a Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 napon belül esedékes.

Amennyiben az Ügyfél adott szolgáltatásra irányuló kérelme elutasításra kerül, a Társaság az elutasítást nem köteles indokolni.

17.3. Az Ügyfél kérelmére a **Társaság** az Ügyfél részére fizetendő összeg átutalását sürgősséggel, a VIBER rendszeren keresztül teljesíti. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem benyújtásával egyidejűleg esedékes.

17.4. Az Ügyfél jogosult a **Társasággal** szemben fennálló jogviszonyával kapcsolatosan bármely olyan tájékoztatást igényelni, amelynek nyújtása a jelen Üzletszabályzat szerint nem kötelező. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Hirdetményben meghatározott díj fizetésére köteles (a jelen Üzletszabályzat alapján kötelezően nyújtandó tájékoztatások díjmentesek). A díj a kérelem teljesítésével egyidejűleg esedékes.

18. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége

18.1. Az Ügyfél az általa igénybe vett hitel-, pénzkölcsön, illetőleg pénzügyi lízingügylete fennállása alatt – a jelen Üzletszabályzatban foglalt egyéb rendelkezéseken túl – legalább az alábbi tájékoztatást nyújtja a **Társaságnak**:

- a) a **Társaság** által meghatározott gyakorisággal és tartalommal megadja a hitelképesség vizsgálatához, továbbá a kockázatok kezeléséhez szükséges tájékoztatást és adatokat;

- b) tájékoztatást nyújt valamennyi hitelintézetnél vezetett bankszámlái számáról;
- c) tájékoztatást ad a címében, vagy elérhetőségében, továbbá az azonosításához szükséges adataiban bekövetkezett változásokról;
- d) rendelkezésre bocsátja a biztosítékkal lekötött vagyonelemek lényeges adatait, azok változásait, valamint ezen vagyonelemekre vonatkozó okiratokat;
- e) az éves beszámolóját legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig, konszolidált éves beszámolóját a tárgyévet követő év szeptember 30-ig megküldi;
- f) rendelkezésre bocsátja az évközi beszámolókat, illetőleg az ezeket helyettesítő kimutatásokat;
- g) ha az Ügyfélnél valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzést gyakorol vagy más hatósági intézkedést tesz, az Ügyfél megküldi a **Társaságnak** e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát;
- h) tájékoztatást ad képviselőinek személyében, adataiban, cégformájában (az Ügyfél átalakulási, kiválási, egyesülési és beolvadási szándékát is ideértve), illetve az Ügyfélben legalább 10 % tulajdoni részesedéssel bíró tulajdonosai körében várható változásokról;
- i) tájékoztatást nyújt az ellene indult csőd-, felszámolási-, és végelszámolási, illetve cégtörlési eljárásokról;
- j) ha az Ügyfél bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési szolgáltatóval létrejött pénzügyi szolgáltatási / befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követel, erről a **Társaságot** tájékoztatja;
- k) a **Társaság** kérésére minden olyan további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a **Társaságnak** a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott ügylethez kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van.

18.2. Eltérő megállapodás, illetve rendelkezés hiányában az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét (tudomására jutását) követő 3 munkanapon belül köteles eleget tenni.

18.3. Az Ügyfél - a **Társaság** kérésére - köteles a tájékoztatási kötelezettsége tárgyát képező, a **Társaság** által megjelölt dokumentumokat a **Társaság**, illetve a **Társaság** meghatalmazott képviselője rendelkezésre bocsátani.

18.4. Az Ügyfél felhatalmazza a **Társaságot** arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervezetnél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a **Társaság** fenti jogainak gyakorlása érdekében - szükség esetén külön nyilatkozatban - felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokbirtokosoknak arra, hogy a **Társaság** részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák.

19. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége

19.1. A **Társaság** a jelen Üzletszabályzatban foglalt egyéb rendelkezéseken túl díjmentesen tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:

- a) ügyintézőjének adatairól (név, beosztás, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím);
- b) az Ügyfélszerződés fennállása alatt ügyintézője személyének, illetve adatainak változásáról;
- c) minden olyan egyéb tényről és körülményről, amelyről az Ügyfél tájékoztatása a **Társaság** jogszabályban előírt kötelezettsége.

19.2. Az Ügyfél a **Társasággal** fennálló kapcsolata alatt kijelölt ügyintézőjétől bármely, a jogviszonyt érintő kérdésben jogosult tájékoztatást kérni. A szóban vagy e-mailben nyújtott tájékoztatás díjmentes. Rendkívüli, írásos tájékoztatásért a **Társaság** a 17.4. pontban foglaltak szerint jogosult térítést felszámítani. A rendkívüli tájékoztatást a **Társaság** postai ajánlott küldeményben teljesíti.

20. Fizetések teljesítése

20.1. A **Társaság** az Ügyfelet megillető pénzeszközöket a jelen Üzletszabályzatban, illetve a vonatkozó Szerződésben meghatározottak szerint az Ügyfél által megadott fizetési számlára, forintban utalja át.

20.2. Az Ügyfél az Ügyfélszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a Szerződésben meghatározottak szerint köteles teljesíteni. Az Ügyfél a törlesztést a **Társaság** által a Szerződésben megjelölt számlára átutalással, vagy a számlát kezelő pénzügyi szervezet pénztárába történő befizetéssel köteles teljesíteni. A fizetési kötelezettség szerződés szerűen teljesítettnek akkor tekintendő, ha az esedékes törlesztőrészlet összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon a **Társaság** számláján jóváírásra kerül.

20.3. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy az Ügyfélszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a törlesztő számlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

20.3.1. Készpénzben a törlesztő számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt törlesztő számlán jóváírásra kerüljön.

20.3.2. Amennyiben a törlesztésre rendelkezésre álló fedezet az esedékes tartozás maradéktalan kiegyenlítésére nem elegendő, a **Társaság** azt a hatályos jogszabályoknak megfelelően elsőként a felmerült költségek, majd az esedékes kamat-, végül tőketartozás teljesítésére számolja el.

20.4. Az Ügyfél az első törlesztő részletet az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban fizeti meg, a további törlesztő részesedések esedékessége minden hónapban az első törlesztő részlet esedékessége napjának megfelelő naptári nap, illetőleg a lejárat napjaként meghatározott naptári nap. Amennyiben az adott hónapban ilyen nap nem létezik, akkor az azt megelőző utolsó munkanap az esedékesség napja. Amennyiben az esedékesség napjának

megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti-, vagy bankszünnap, az ezt követő első munkanap az esedékesség napja.

20.5. A kölcsön havi törlesztő részletének várható összege az egyedi Szerződésben kerül meghatározásra. Az első törlesztő részlet összege a törlesztő részlet várható összegétől eltérhet, amennyiben a folyósítás napja nem egyezik meg a szerződéskötés napjával, illetve, amennyiben az első törlesztő részlet esedékességének napja és a folyósítás napja között eltelt napok száma a 30 naptól eltér, továbbá referencia kamatláb alkalmazása esetén a Szerződésben rögzített referencia kamat mértéke eltér a folyósításkori mértéktől. A törlesztő részesek összege az Szerződésben meghatározott kondíciók megváltozására tekintettel a futamidő alatt módosulhat. A törlesztő részlet módosulása esetén annak módosult összegéről, továbbá a törlesztő részlet módosulását eredményező kondícióváltozásról és annak okáról a **Társaság** az Üzletszabályzat 19.1. pont c) bekezdésében megfogalmazottak szerint az Ügyfelet írásban tájékoztatja.

20.5.1. A kölcsön havi törlesztő részleteit a **Társaság** a Szerződésben rögzített képlet alapján határozza meg.

20.6. Az Ügyfél a tőketartozást a lejárat előtt részben, vagy teljes egészében előtörlesztheti, amennyiben erre irányuló szándékát a **Társaság** felé keltő munkanappal korábban írásban jelzi. Az előtörlesztésről szóló értesítést Ügyfél nem vonhatja vissza. Az esedékesség előtt visszafizetett tőkerésszel csökkentett tartozás alapján a hátralévő futamidőnek megfelelő átértékelt törlesztő részlet összegéről a **Társaság** az Ügyfelet írásban értesíti. A végtörlesztés szándékának bejelentése önmagában nem minősül az Ügyfélszerződés Ügyfél általi felmondásának. Amennyiben Ügyfél az előtörlesztést nem az irányadó kamatperiódus végén teljesíti, akkor köteles az előtörlesztett tartozással egyidejűleg a Hirdetményben, illetőleg az egyedi Szerződésben meghatározott előtörlesztési díjat is megfizetni a **Társaság** részére. A kölcsön teljes előtörlesztése esetén az Ügyfél az előtörlesztéssel egyidejűleg az adott Kölcsön után az előtörlesztésig felszámított kamatozatokat is köteles a **Társaságnak** megfizetni.

20.7. Az Ügyfél elismeri, hogy az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez lényeges jogi érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a **Társaság** az Ügyfél hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

20.8. Az Ügyfél a **Társaság** által részére nyújtott pénzügyi szolgáltatások tekintetében a **Társaság** e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el.

20.9. A **Társaság** a késedelmes teljesítés jogkövetkezményét csak abban az esetben alkalmazza, ha követelése az esedékesség napján a 20.2. pontban foglaltak szerint nem kerül teljesítésre. Az Ügyfél mentesül a fizetési késedelem jogkövetkezményei alól, ha azt a bankszámlát vezető hitelintézet mulasztása okozza.

20.10. Ha az Ügyfél egyszerre több jogcímen is tartozik, és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, a **Társaság** jogosult a törlesztést – saját rendelkezése szerint – az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.

20.11. Amennyiben bármely fizetés esedékességének napja nem banki munkanap, a fizetés a

következő első banki munkanapon, ha pedig az első banki munkanap a következő hónapra esne, az esedékességet megelőző banki munkanapon esedékes.

20.12. A **Társaság** bármely Ügyfélszerződésből eredő, lejárt-, vagy jövőben esedékessé váló követelését - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - harmadik személyre engedményezheti.

21. Az Ügyfélszerződés megszűnése

21.1. A jelen Üzletszabályzat vagy az egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfélszerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

21.1.1. **Teljesítés:** Az Ügyfél Ügyfélszerződés alapján fennálló teljes tartozásának a **Társaság** részére történő megfizetése esetén, a tartozás összegének a **Társaság** rendelkezésére bocsátásának napján.

21.1.2. Felmondás:

21.1.2.1. Amennyiben az adott szolgáltatás jellegéből más nem következik, bármelyik Fél jogosult az Ügyfélszerződést 15 (tizenöt) napos felmondási idő mellett, a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani. Az Ügyfél felmondása csak abban az esetben érvényes, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek semmilyen tartozása nem áll fenn a **Társasággal** szemben, és az Ügyfél az esetleges **Társasággal** szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

21.1.2.2. A **Társaság** az Ügyfélszerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani, amennyiben az alábbiakban meghatározott valamely súlyos szerződésszegési esemény bekövetkezik.

Súlyos szerződésszegési eseménynek minősülnek – az alkalmazandó jogszabályban (elsősorban, de nem kizárólag, a Ptk.-ban) vagy az egyedi Szerződésben ilyenként vagy súlyos, lényeges vagy azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegésként vagy szerződésszegési eseményként meghatározottakon kívül – az alábbiak:

- Az Ügyfél az Ügyfélszerződés alapján fennálló valamely fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását felszólításra sem pótolja;
- Az Ügyfél a kölcsön összegét (ideértve a költségvetési támogatásokat is) a kölcsönszerződésben meghatározott céltól eltérően használja fel, vagy a kölcsön e célra fordítása lehetetlenné válik, az Ügyfél a hitelcélt nem valósítja meg, illetve több részletben történő folyósítás vagy kifizetés esetén a második vagy további kölcsönrész folyósítására vagy kifizetésére az Ügyfél érdekkörében bekövetkezett okból vagy neki felróhatóan nem kerül sor;
- Az Ügyfél, illetőleg az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó által nyújtott bármely biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökken, érvényessége, hatálya bármilyen okból megszűnik, vagy azt valamely körülmény korlátozza és azt az Ügyfél a **Társaság** felszólítására nem egészíti ki;

- Az Ügyfél vagyoni helyzetének számottevő romlása, vagy az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- Az Ügyfél a **Társaságot** bármely módon megtévesztette, és ez az Ügyfélszerződés megkötését (ideértve a módosítást is) és annak tartalmát befolyásolta;
- Bármely nyilatkozat, vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél az Ügyfélszerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyult;
- Az Ügyfél a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékaival, vagy céljának megvalósításával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha az Ügyfélszerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét súlyosan megszegi;
- Bármilyen olyan körülmény fennállása, esemény bekövetkezése, amely alapján megalapozottan feltehető, hogy alkalmas arra, hogy az Ügyfél pénzügyi, vagyoni helyzetét és/vagy képességét a kötelezettségek teljesítésére veszélyeztesse, feltéve, hogy az Ügyfél felszólítás ellenére, az abban megjelölt határidőig nem nyújt biztosítékot vagy kiegészítő biztosítékot;
- Az Ügyfélszerződés alapján a **Társaság** által megkövetelt vagyonbiztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződés valamely lényeges rendelkezését (különösen de nem kizárólagosan: kockázati- vagy kedvezményezett kör, biztosítási összeg) a szerződő a **Társaságra** nézve hátrányosan megváltoztatja;
- A zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemények miatt a **Társaság** által a helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- A kölcsön biztosítékaul szolgáló bármely ingatlanra a **Társaság** előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot vagy tényt jegyeznek be – vagy az ingatlan-nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyenek bejegyzése folyamatban van –, amely a **Társaság** kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a **Társaság** számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog, végrehajtási jog, perindítás);
- Ha az Ügyfél elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a **Társaság** az Ügyfélszerződésből eredő kötelezettségeit megfelelően teljesíthesse;
- az Ügyfél által történő, az Ügyfélszerződés vagy bármely, a **Társaság** és az Ügyfél kapcsolatát szabályozó jogszabály, illetőleg ezekből eredő kötelezettség súlyos vagy többszöri megszegése.

A kölcsönösszeg megtagadásának egyes feltételeit és a kölcsön azonnali hatályú felmondására okot adó egyes körülmények felsorolását is tartalmazó Ptk.-beli szabályokat úgy kell tekinteni, mint amely az Ügyfélszerződés szerves része. Amennyiben az Ügyfélszerződés hasonló rendelkezést tartalmaz, azt úgy kell tekinteni, mint amely kiegészíti a Ptk. ezen rendelkezéseit.

Ha az adott tartozás tekintetében kötelezett több Ügyfél (Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó) is érintett, ezek bármelyike tekintetében fennálló súlyos szerződésszegési esemény megalapozza a jogkövetkezmények többiekkel szembeni érvényesítését is, és fordítva.

21.1.2.3. Az Ügyfélszerződés felmondásával az Ügyfélszerződés alapján fennálló valamennyi tartozás, ideértve az esetlegesen folyósított bármely költségvetési támogatást is, egy összegben és azonnal esedékessé válik a felmondás hatályával. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő, kezesként vagy garantörként eljáró Biztosítéknyújtó a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul köteles az Ügyfél Ügyfélszerződésből eredő valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére. Az Ügyfél bármely felmondás esetén köteles a szerződéses jogviszony fennállásának végéig felmerülő minden fizetési és egyéb kötelezettségét a **Társasággal** szemben továbbra is teljesíteni és a **Társasággal** elszámolni. Ez a szabály az Ügyfélszerződés egyéb módon történő megszűnésére is irányadó.

20.1.3. **Ügyfél halála:** Amennyiben az ügyletben szereplő valamennyi természetes személy Ügyfél - ideértve az Ügyfélnek nem minősülő természetes személy Biztosítéknyújtókat is - elhalálozik, az Ügyfélszerződés megszűnik azon a napon, amelyen az utolsóként elhalálozott Ügyfél / Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó halálának tényéről a **Társaság** hivatalos tudomást szerez (ekkor a **Társaság** valamennyi, az Ügyfélszerződés alapján az Ügyféllel / Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtókkal szemben fennálló követelése esedékessé válik), kivéve, amennyiben a **Társaság** az elhunyt(ak) örököseivel másképp meg nem állapodik. Megszűnés esetén a **Társaság** jogosult követelését a hagyatéki eljárásban hitelezői igényként bejelenteni, valamint az Ügyfélszerződés megszűnése folytán történő követelésérvényesítés során az elszámolásra a **Társaság** és az elhunyt Ügyfél, illetőleg Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtók jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolt örökösei között kerül sor.

21.2. Az Ügyfélszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti az Ügyfélszerződés alapján a **Társaságot** az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését.

21.3. Amennyiben a **Társaságnak** a felmondás esetén az Ügyféllel szemben ki nem elégített követelése marad fenn, a felmondás közlésének napján követő napon megnyílik a joga, hogy követelését az esetlegesen nyújtott biztosítékokból elégítse ki.

21.4. A kötelezettek egyetemlegessége esetén a felmondás hatálya bármelyik Ügyfél részére történő kézbesítés esetén mindegyik Ügyféllel szemben beáll. A felmondás hatályát nem érintik a **Társaság** által a felmondás gyakorlását követően az Ügyfélnek küldött, és az Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok.

21.5. A **Társaság** felmondása esetén az Ügyfél köteles a **Társaság** ebből eredő esetleges kárát - ideértve a követelés érvényesítésével kapcsolatos és igazolt költségeket (beleértve a

végrehajtási eljárás megindításának és lefolytatásának költségeit is), továbbá ezen költségek megtérítéséig felszámított késedelmi kamatait is - a **Társaságnak** megtéríteni.

22. A késedelmi kamat

22.1. Bármely pénztartozás késedelmes teljesítése esetén - a késedelem időszakára - a tartozás összege után az Ügyfél a **Társaság** Hirdetményében közzétett késedelmi kamat fizetésére köteles, függetlenül attól, hogy a **Társaság** az Ügyfélszerződést felmondta-e.

22.2. A késedelmi kamat számításának módja megegyezik az ügyleti kamat számításának módjával.

22.3. A késedelmi kamat felszámításának kezdő napja a teljesítésre előírt és elmulasztott napot követő naptári nap, záró napja a tartozás kiegyenlítésének a napja.

III. A Társaság felelőssége

23. Felelősség a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatások körében

23.1. A **Társaság** tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a szakmai gondosság követelményének megfelelően jár el. Amennyiben az Ügyfélszerződés vagy jogszabály a Társaság felelősségét nem zárja ki vagy korlátozza, a **Társaság** köteles megtéríteni az Ügyfélnek az Ügyfélszerződés megszegésével okozott kárát, azzal, hogy az Ügyfél vagyonában bekövetkezett egyéb károkat, illetve elmaradt vagyoni előnyt csak olyan mértékben köteles megtéríteni a **Társaság**, amilyen mértékben az Ügyfél bizonyítja, hogy a kár mint az Ügyfélszerződés megszegésének lehetséges következménye, az Ügyfélszerződés megkötésének időpontjában előre látható volt. A **Társaság** az Ügyfélszerződés alapján az Ügyfelet megillető kártérítési követelést a kártérítés összegének az Ügyfél által megjelölt pénzforgalmi számlára/fizetési számlára történő átutalása útján teljesíti.

23.2. Ahol az Ügyfélszerződés a **Társaság** felelősségét kizárja, az úgy értelmezendő, hogy a felelősség kizárása nem vonatkozik a **Társaság** által szándékosan okozott szerződésszegésre, továbbá emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegésre.

23.3. Mind az Ügyfél mind pedig a **Társaság** az általában elvárható módon köteles a kár megelőzése, elhárítása és a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni, és a másik felet ezzel kapcsolatban értesíteni. A **Társaság** nem köteles megtéríteni azt a kárt, amely amiatt keletkezett, hogy az Ügyfél a kár megelőzésével, elhárításával, a kárenyhítéssel kapcsolatos, valamint az ezen kötelezettségeivel összefüggő tájékoztatási kötelezettségét felróható módon megszegte.

23.4. Egyik Fél sem felel az olyan kárért, amely vis maior, jogszabályváltozás vagy szükséges hatósági engedély visszavonása folytán következik be. A jelen bekezdés értelmében "jogszabályváltozás" bármilyen hatályos jogszabály módosítása vagy megváltoztatása, új jogszabály hatálybalépése, vagy bármilyen jogszabály értelmezésében vagy alkalmazásában

bekövetkező változás.

23.5. A **Társaság** nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért vagy késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy az Ügyfél, illetve harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

23.6. A **Társaság** nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a **Társaság** rendelkezésére a **Társaság** számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat. Ha a **Társaság** felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.

23.7. A **Társaság** nem köteles arra, hogy a neki bemutatott okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét - a tőle mint pénzügyi vállalkozástól általában elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban szokásos és a jogszabályokban előírt vizsgálatokon túl - megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával kapcsolatban, valamint ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló szerződések teljesítéséből keletkeznek, ha az okirat hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

23.8. A **Társaság** nem vállal felelősséget a **Társaság** által nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő átutalást végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

23.9. A telefon, távirat, telefax és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció módjából (ideértve, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a **Társaság** az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt jogellenesen és felróható módon okozta.

23.10. A **Társaság** nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés Társaságnak nem felróható hibáiból erednek. A **Társaság** a beérkező üzeneteket valódiság és az eredetivel való egyezőség tekintetében - ha a Felek eltérően nem állapodnak meg - nem vizsgálja felül.

24. Felelősség a Társaság által kiszervezett tevékenységek körében

24.1. A **Társaság** felelős azért, hogy az általa kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.

25. Felelősség a Társaság által igénybe vett közvetítő eljárása körében

25.1. Amennyiben a **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére többes kiemelt közvetítőt (Hpt. 10. § (1) bekezdés ba) pontja) vagy többes ügynököt (Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja) vesz igénybe, a többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök, valamint az általuk az e tevékenységre igénybe vett, velük megbízási, illetve munkavégzésre irányuló

egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a többes kiemelt közvetítő, illetőleg a többes ügynök felel. A **Társaság** mint a többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök megbízója felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsát. A többes ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

25.2. Amennyiben a **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére kiemelt közvetítőt (Hpt. 10. § (1) bekezdés aa) pontja) vesz igénybe, a kiemelt közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a **Társaság** mint a kiemelt közvetítő megbízója felel. Amennyiben a **Társaság** az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére függő ügynököt (Hpt. 10. § (1) bekezdés ab) pontja) vesz igénybe, a függő ügynök és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a függő ügynök felel.

IV. Biztosítékok

26. Általános szabályok

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a **Társaság** bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.
- Az Ügyfél részére a **Társaság** csak abban az esetben nyújt hitel-, pénzkölcsön, illetőleg pénzügyi lízing szolgáltatást, ha az Ügyfél vagy a **Társaság** által elfogadott, Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó megfelelő biztosítékokat tud nyújtani. A **Társaság** többféle biztosítékokat egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a **Társaság** teljes követelésének fedezetéül szolgál. Ha az Ügyfél a **Társaságnak** a biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül. A biztosíték nyújtásáig, illetve annak megfelelő kiegészítéséig a **Társaság** jogosult az Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.
- Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

26.1. A **Társaság** fedezetként nem fogadhatja el

- a saját maga által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a **Társasággal** szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
- a **Társasággal** vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

26.2. Biztosítékul szolgálhat egyebek mellett az Ügyfél vagy az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó által vállalt készfizető kezesség vagy garancia, a zálogkötelezett hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezhető összes vagyontárgyán mint körülírással meghatározott zálogtárgyakon alapított jelzálogjog, egyes ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak)on, jogokon, vagy követeléseken alapított jelzálog, pénzen, értékpapíron, fizetésiszámla-követelésen vagy más megfelelő vagyontárgy(ak)on alapított óvadék, saját váltó átadása, fedezet igazolás, számlaterhelési jog biztosítása (felhatalmazás azonnali beszedési megbízásra).

26.3. A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.

26.4. A **Társaság** az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő és gyorsító eszközök (pl. elidegenítési- és terhelési tilalom, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása stb.) alkalmazását is kikötheti. A jelen Üzletszabályzatban a biztosítékok kezelésére vonatkozóan nem szabályozott kérdésekben a biztosíték kikötését tartalmazó szerződés rendelkezései az irányadók.

26.5. A **Társaságnak** az Ügyféllel szembeni esedékes követelése erejéig óvadéki joga áll fenn az Ügyfél minden, a **Társaság** rendelkezése alá kerülő pénzeszközén.

26.6. A biztosítékul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése, vagy értékcsökkenés esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a biztosíték kiegészítésére szolgál.

26.7. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles a **Társaságot** haladéktalanul értesíteni a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékul lekötött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.

26.8. A **Társaság** bármikor jogosult ellenőrizni – akár helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles a **Társasággal** együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket – ideértve különösen a biztosítékok helyszíni szemléjének lehetőségét – biztosítani.

26.9. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a **Társaságnak** az Ügyféllel szemben fennálló követelése maradéktalanul meg nem térül. A **Társaság**

követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat – az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó kérésére és költségére – felszabadítja.

26.10. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlája terhére csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet azonnali beszédési jogával a **Társaság**.

26.11. Ha a biztosíték fennállását hatósági nyilvántartás igazolja, a **Társaság** a biztosíték felszabadításával egyidejűleg a biztosítéki jogának hatósági nyilvántartásból való törléséhez szükséges nyilatkozatot az Ügyfélnek és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtónak díjmentesen kiadja.

26.12. A **Társaság** mindenkor követelésének megtérítését az Ügyféltől – a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is – jogosult követelni, az Ügyfél pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a **Társaságnak** lehetősége van követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a **Társaság** a biztosítékokat érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

26.13. Amennyiben a **Társaság** részére azonos ügylet fedezetéül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a **Társaság** a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

26.14. Amennyiben a biztosíték – jellegénél fogva vagy az Ügyféllel, illetőleg az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtóval kötött megállapodás hiányában – csak bírósági végrehajtás útján érvényesíthető, a **Társaság** végrehajtható okirat alapján bírósági végrehajtást kezdeményezhet. Amennyiben a **Társaság** a biztosíték érvényesítésére bírósági végrehajtás nélkül is jogosult, a biztosítékból közvetlenül elégítheti ki követelését.

26.15. Bírósági végrehajtás alapjául szolgálhat a bíróság jogerős határozata, továbbá a jogügyletről kiállított közjegyzői okirat. A **Társaság** bírósági végrehajtás útján érvényesítheti az alábbi biztosítékokat:

- kezesség,
- egyéb, a 26.16. pontban nem említett fedezet.

26.16. A **Társaság** bírósági végrehajtás nélkül, közvetlenül elégítheti ki igényét az alábbi biztosítékok esetén:

- zálogjog,
- óvadék,
- garancia.

26.17. Az érvényesítés során befolyt összegeket a **Társaság** jogosult követelése kielégítésére felhasználni, a követelését meghaladó összeget az Ügyfél, illetőleg az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó rendelkezésére bocsátja.

26.18. A **Társaság** a felajánlható biztosítékokat az erre irányuló szerződéssel vonja be fedezetként. Egyes (nem dologi jellegű) fedezettípusok – garancia, kezesség – esetében a fedezet típusa egyben a fedezet tárgyát is jelenti.

26.19. A **Társaság** a fedezetek értékének megállapítása során elsősorban a tehermentes értéket

állapítja meg, majd ebből levonja a fedezet értékét csökkentő összes teher értékét. Amennyiben a fedezet értéke több, egyenértékű és egyidejűleg alkalmazott módszerrel is megállapítható, az alacsonyabb értéket kell figyelembe venni.

26.20. Az Ügyfél a biztosítékokra irányadó rendelkezések körében, a **Társaság** felhívására köteles felhatalmazni a **Társaságot**, hogy az az Ügyfél más hitelintézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, az Ügyfélszerződésből eredő, az Ügyfél által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

27. Biztosítékok kezelése

27.1. Az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles gondoskodni a **Társaság** követelésének biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékaul szolgáló követelések érvényesítéséről. Köteles továbbá a használatában lévő, a **Társaság** javára biztosítékaul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó köteles a **Társaságot** haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

27.2. Amennyiben az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a fenti 27.1. pontban előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a **Társaság** - vagy az általa megbízott személy - jogosult az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.

27.3. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a **Társaság** hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, vagy más módon - helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.

27.5. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

28. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

28.1. A **Társaság** jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél és az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeit betartja-e.

28.1.1 Ha az Ügyfél vagy az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítéknyújtó a kikötött határidőig kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a **Társaság** jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

28.2. Szerződésszegés esetén a **Társaság** jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a

biztosíték(ok)ból, olyan módon, hogy az a **Társaság** megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és amit az Ügyfél köteles tűrni.

29. Biztosítás

A folyósítás feltételeként az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes körűen biztosítani és a biztosítási szerződésben a **Társaságot** kedvezményezettként megjelölni.

29.1. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a biztosított tárgyak a **Társasággal** szembeni biztosítékul szolgálnak - a **Társaság** jóváhagyása nélkül nem szüntetheti meg, és nem módosíthatja.

29.2. Az Ügyfél a **Társaság** felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, valamint a folyamatos díjfizetésről szóló igazolást a **Társaságnak** bemutatni, vagy birtokába adni.

29.3. Az Ügyfél köteles a biztosítási összeg jogosultjaként a **Társaságot** (zálogjogosultként) megjelölni.

29.4. Amennyiben jogszabály vagy a Szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél a **Társaság** felhívására a biztosítási kötvényből eredő követelést és a biztosítási összeget – a követelés esedékessége előtt is – köteles tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a megsemmisült, vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

30. A felajánlható biztosítékok és értékelésük

30.1. Követeléseként a kötelezett által elismert, illetve végrehajtható okiraton alapuló pénzkövetelés fogadható el. Elfogadható jogszabályon, illetve hatósági rendelkezésen alapuló pénzkövetelés is (pl. adó-visszatérítés), ha annak érvényesítési előfeltételei megállapíthatóan teljesültek. Nem fogadható el olyan követelés, amelynek megtérülése vagy érvényesíthetősége bizonytalan. A követelés értékét a kötelezett, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (adóstars, kezes) minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**.

30.2. Készpénzként, számlapénzként a forintban, illetve bármely, a Magyar Nemzeti Bank, illetve az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által jegyzett devizában nyújtott biztosíték fogadható el. Muzeális, illetve numizmatikai értékkel bíró pénzre az ingó dolgokra vonatkozó rendelkezések irányadók.

A forintban nyújtott biztosíték értékét a nominális értéken veszi figyelembe a **Társaság**. A külföldi pénznemben nyújtott biztosítékot a Magyar Nemzeti Bank, ennek hiányában az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által az értékelés napján, ennek hiányában az azt közvetlenül megelőző banki napon közzétett devizaárfolyamon kell értékelni. Amennyiben a külföldi kereskedelmi bank forintárfolyamot nem jegyez, az árfolyamot euróban kell megállapítani és ezt a Magyar Nemzeti Bank fentiek szerinti árfolyamán átszámítani.

30.3. Bankgaranciaként bármely, az Európai Unióban székhellyel rendelkező bank garanciája elfogadható; az Európai Unióban székhellyel nem rendelkező bank garanciájának elfogadására

egyedi döntés alapján kerülhet sor. Nem fogadható el feltételes vagy visszavonható bankgarancia (nem értve ide, ha a feltétel az Ügyfél nemteljesítésének meghatározott módon vagy formában történő igazolása).

A forintban nyújtott bankgaranciát nominális értéken, a külföldi pénznemben nyújtott bankgaranciát a készpénzre, számlapénzre vonatkozó rendelkezéseknél meghatározottak szerint veszi figyelembe a **Társaság**.

30.4. Értékpapírként bármely, a magyar jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő, forgalomképes befektetési eszköz (így különösen kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, befektetési jegy, jelzáloglevél, részvény) fogadható el. A nyomdai úton előállított értékpapír fedezetként csak üres forgatmánnyal ellátva ajánlható fel. Dematerializált értékpapír fedezetül lekötése esetén azt zárolt értékpapír-alszámlára kell átvezetni, a vonatkozó előírásoknak megfelelően. Tőzsdén jegyzett értékpapír értékét az értékelés időpontját megelőző 3 (három) hónap kötési árainak átlaga alapján kell megállapítani.

Tőzsdén nem jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékét a **Társaság** a kibocsátó, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (átruházó, kezes) minősítése alapján állapítja meg. Tőzsdén nem jegyzett, tagsági viszonyt megtestesítő értékpapír értékét a kibocsátó szervezet minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**.

30.5. Ingatlan biztosítékként akkor fogadható el, ha az ingatlan-nyilvántartásban önálló ingatlanként szerepel. Az önálló ingatlannal egy tekintet alá esik az önálló ingatlanon fennálló tulajdoni illetőség, vagy eszmei tulajdoni hányad. Haszonélvezettel vagy egyéb módon megterhelt ingatlan fedezetként csak kivételesen fogadható el, azzal, hogy a terheket az ingatlan értékének megállapításakor a **Társaság** figyelembe veszi, vagy azok megszüntetéséhez az érintettek hozzájárulását be kell szerezni.

A **Társaság** az ingatlan értékét szakértő (vagyonértékelő), vagy könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéken veszi figyelembe.

30.6. Ingó vagyontárgy, áru, illetve ezek összessége akkor fogadható el, ha forgalmi értékkel bír. Nem fogadható el olyan ingó dolog, amely jellegénél vagy rendeltetésénél fogva a kölcsön futamidejének lejárta előtt elhasználódik, értékét veszti vagy értékesíthetatlenné válik, továbbá amelynek forgalmi értéke egyértelműen nem állapítható meg.

Az ingó dolgok, áruk értékét – ha azoknak árutőzsdén jegyzett ára van – az értékelés időpontját megelőző 3 (három) hónap kötési árainak átlaga alapján kell megállapítani. Tőzsdén nem jegyzett ingóságok, áruk esetében alkalmazható olyan általánosan elfogadott jegyzék, amely az adott ingóságra nézve lehetővé teszi az érték megállapítását (EUROTAX, Michel, Scott's stb.). Kereskedelmi forgalomban kapható ingóságok, áruk értékét – az állag, az avulás, illetve az egyéb, értéket és értékesíthetőséget befolyásoló tényezők figyelembevételével – az értékelés időpontjában fennálló kiskereskedelmi átlagár alapján kell megállapítani. Az egyéb ingóságok értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell megállapítani.

30.7. Kezesség nyújtása bármely, jog- és cselekvőképességgel rendelkező személytől, illetve jogképes szervezettől elfogadható.

A kezesség értékét a kezes minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**.

30.8. Tulajdoni részesedésként a gazdálkodó vagy egyéb szervezetben fennálló tagi (részesedési) jogviszony vonható be biztosítékként, kivéve, ha arról értékpapírt kell kiállítani (amely esetben az értékpapírokra vonatkozó rendelkezések az irányadók). Nem fogadható el fedezetként az olyan tulajdoni részesedés, amely nem lehet korlátozásmentes adásvétel tárgya (polgári jogi társaságban, szövetkezetben, társadalmi szervezetben stb. fennálló tagi jogviszony). A tulajdoni részesedés értékét annak a szervezetnek a minősítése alapján állapítja meg a **Társaság**, amelyben a részesedés fennáll.

30.9. Vagyoni értékű jogként csak korlátozástól mentesen átruházható, illetve olyan vagyoni értékű jog fogadható el, amely megszüntetéséből, gyakorlásának átengedéséből vagy gyakorlójának kijelöléséből a **Társaság** bevételhez juthat (így különösen bérleti jog, használati jog, haszonélvezeti jog, elővásárlási jog, visszavásárlási jog, vételi jog, goodwill, kezelői jog, koncessziós jog, felhasználási jog, működtetési jog). Nem fogadható el a személyhez kötött, illetve az olyan vagyoni értékű jog, amelynek gyakorlásához az átruházását, átengedését aránytalanul megnehezítő speciális feltételek szükségesek.

A vagyoni értékű jog értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell megállapítani.

30.10. Szellemi alkotásként elfogadható bármely, megállapítható vagyoni értékkel bíró szellemi alkotás, különösen ha az nevesített jogvédelemben is részesül (szabadalom, ipari minta, formatervezési minta, használati minta, mikroelektronikai félvezetők topográfiaja, védjegy, földrajzi árujelző, szerzői mű, szoftver).

A szellemi alkotás értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell megállapítani.

V. Egyéb rendelkezések

31. Banktitok

31.1. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a **Társaság** rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a **Társasággal** kötött szerződéseire vonatkozik.

31.2. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a **Társaság** Ügyfelének tekintendő mindenki, aki a **Társaságtól** pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Társasággal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

31.3. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a **Társaság** Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű

magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a **Társasággal** történő szerződéskötés keretében nyújtja,

- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a **Társaság** érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

31.4. A 31.3. b) pontban foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszerterelési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági

végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,

- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
- m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a **Társaságnál** működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,
- p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel

e szerveknek a **Társasághoz** intézett írásbeli megkeresése esetén.

31.5. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a **Társaságtól**, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a **Társaság** az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- c) a **Társaság** a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- d) a **Társaság** az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
- e) a **Társaság** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: **Pmt.**) meghatározott

bejelentési kötelezettségét teljesíti,

- f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a **Társaságtól**, vagy
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a **Társaságtól**.

31.6. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a 31.4. pontban megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB mint Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

31.7. Nem kell a 31.6. pont szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

31.8. A 31.4. és a 31.5. pont szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

31.9. A **Társaság** a 31.3.-31.5. pontokban, valamint a 31.11. pontban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségére hivatkozva – nem tagadhatja meg.

31.10. Az MNB jogszabályban, a **Társaság** számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokokhoz jutni.

31.11.1. A **Társaság** a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet

- a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-79. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],
- b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),
- e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),

- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel, vagy
 - h) piacbefolyással
- van összefüggésben.

31.11.2. A 31.11.1. pontban foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükben tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.

31.11.3. A **Társaság** a megkeresések teljesítése során a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával jár el.

31.12. A 31.4. pont d), f), g) és o) bekezdése, a 31.5. pont e)-g) bekezdései, a 31.11. pont, valamint a 31.14. p) pont alapján történő adatátadásról a **Társaság** az érintett Ügyfelet nem tájékoztathatja.

31.13. Az adatkérő a 31.12. pontban említett esetek kivételével az Ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatja.

31.14. Nem jelenti a banktitok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a **Társaság**, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
- d) a **Társaság** által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a **Társaság** részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a **Társaság** igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a **Társaságban** befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak

- aláírásmintájának bemutatása,
- g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal
 - gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
 - h) a **Társaság** által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a **Társaság** Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
 - i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
 - j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
 - k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
 - l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
 - m) az OBA által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
 - n) a **Társaság** által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
 - o) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

- p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékaul szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- q) a **Társaság** által a **Társasággal** szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- r) a Felügyelet által a Hpt. 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- s) a **Társaság** Ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a **Társaság** részéről a közte és Ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,
- v) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint
- w) ha a **Társaság** a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti.

31.15. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

31.16. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt.-ben meghatározott kivétellel a **Társaság**, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

31.17. Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a **Társaságnak** vagy a **Társaság** Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

31.18. A **Társaság** jogutód nélküli megszűnése esetén a **Társaság** által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

31.19. A **Társaság** a közte és az Ügyfél közötti Ügyfélszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-

helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

31.20. Nem lehet üzleti titokra való hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

32. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok

32.1. A Központi Hitelinformációs Rendszerben (a továbbiakban: **KHR**) mint zárt rendszerű adatbázisban nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adatok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében. A hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése céljából a **Társaság** jelen Üzletszabályzatában meghatározott referenciaadatok a KHR-be kerülnek továbbításra a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben. A **Társaság** a referenciaadatokat a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. (továbbiakban: **BISZ Zrt.**) mint KHR mint KHR kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás részére továbbítja. A BISZ Zrt. az átadott referenciaadatokat a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: **KHR-tv.**) és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kezeli.

32.2. Fogalmak

- a) nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a BISZ Zrt. kezeli; jelen esetben az Ügyfél;
- b) pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 3. § (1) bekezdés b)-c), f)-g) és l) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is; jelen esetben a **Társaság** által az Ügyfél részére nyújtott hitel és pénzkölcsön, illetőleg pénzügyi lízing nyújtása;
- c) referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet;
- d) referenciaadat-szolgáltató: a b) bekezdésben hivatkozott pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár; jelen esetben a **Társaság**;
- e) vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, jelen esetben az ügyfél, partner.

32.3. A KHR-ben kizárólag a KHR-tv.-ben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

32.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak.

32.5. A KHR-tv. szerinti adatátadás.

32.5.1. A Társaság az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokra, azaz a hitel-, kölcsönügyletekre, illetőleg pénzügyi lízing és követelésvásárlási ügyletekre vonatkozó szerződések (a továbbiakban együtt: **az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés**) megkötését követően írásban átadja a KHR részére

- a) a természetes személyeknek a 32.6.3.1. pontban és a 32.6.3.2. pont a)-d) és k) bekezdéseiben meghatározott referenciaadatait; illetőleg
- b) a vállalkozásoknak pedig a 32.7.2.1. pontban és a 32.7.2.2. pont a)-d) és l) bekezdéseiben meghatározott referenciaadatait.

A **Társaság** az általa kezelt referenciaadatokat (azaz a feltételek fennállása esetén Ügyfele törvényben előírt adatait) a BISZ Zrt. részére öt munkanapon belül köteles továbbítani. Az adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatokról a **Társaság** nyilvántartást vezet.

32.5.2. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a **Társaság** beszerzi az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – a KHR tv-ben meghatározott esetben történő – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása a 32.6.1. és 32.6.2. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az Ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 32.6.3.1. pont és a 32.6.3.2. pont a)-d) bekezdései, valamint a 32.6.3.4. pontja szerinti adatokat tartalmazza.

32.5.3. A természetes személy Ügyfél 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában a 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

32.6. Természetes személyek

32.6.1. A **Társaság** a BISZ Zrt. részére írásban átadja a természetes személynek a 32.6.3.1. és 32.6.3.3. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: **1978. évi IV. törvény**) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: **Btk.**) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

32.6.2. A **Társaság** a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a természetes személynek a 32.6.3.1. és 32.6.3.2. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes

legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

32.6.3. A KHR-tv. szerint átadható, természetes személyekkel kapcsolatos adatok (referencia-adatok):

32.6.3.1. Azonosító adatok (a 32.6.1. és 32.6.2. pontokban foglaltak alapján adhatók át):

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím
- h) elektronikus levelezési cím.

32.6.3.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: (a 32.6.2. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 32.6.2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 32.6.2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és deviza neme.

32.6.3.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai (a 32.6.1. pontban foglaltak alapján adhatók át):

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,

- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

32.6.3.4. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

32.6.4. A BISZ Zrt. az 32.5.1. pont a) bekezdése szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a 32.6.6. pontban foglalt kivétellel - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

32.6.5. A BISZ Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 32.6.2. pont szerinti referenciaadatot.

32.6.6. A **Társaság** az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a BISZ Zrt. a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a **Társaság** útján - írásban kérheti a BISZ Zrt.-től, hogy adatait a BISZ Zrt. a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a **Társaság** útján, azt követően a BISZ Zrt.-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

32.7. Vállalkozások

32.7.1. A **Társaság** a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a 32.7.2.1. és 32.7.2.2. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

32.7.2. A KHR-tv szerint átadható, vállalkozásokkal kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:

32.7.2.1. azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

32.7.2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,

- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 32.7.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 32.7.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

32.8. A BISZ Zrt. adatkezelése

32.8.1. A BISZ Zrt. felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért, folyamatos fenntartásáért.

32.8.2. A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött, az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben a referenciaadat-szolgáltató általi adatátvétel céljából összekapcsolhatók.

32.8.3. A BISZ Zrt. a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

32.8.4. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a **Társaság** a BISZ Zrt.-től átveszi:

- a) természetes személy ügyfél esetében - ha a 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a 32.6.3.1.-32.6.3.3. pontok szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha a 32.5.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a 32.6.3.4. pontja szerinti, továbbá a 32.6.1. és 32.6.2. pontokban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat,
- c) vállalkozások esetén a 32.7.2.1. és 32.7.2.2. pontok szerinti referenciaadatokat.

32.8.5. A BISZ Zrt. nyilvántartja a **Társaság** mint referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

32.8.6. Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a BISZ Zrt.-nek, mind a **Társaságnak** nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a

referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó időpontig kell kezelni.

32.8.7. A BISZ Zrt. - a 32.6.4., a 32.6.5., a 32.6.6. és a 32.8.8. pontokban foglalt kivétellel - a számára átadott referenciaadatokat az alább meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 32.6.4. és 32.6.6. pontok szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

32.8.7.1. A határidő számításának kezdete:

- a) a 32.6.2. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 32.6.2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) a 32.7.1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 32.7.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- c) az adat átadásának időpontja a 32.6.1. pont szerinti esetben,
- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

32.8.8. A BISZ Zrt. haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

32.8.9. A **Társaság** által átadott referenciaadatokat a BISZ Zrt. további referenciaadat-szolgáltatóknak (hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, stb.) adhatja át a jogszabályban meghatározott azon célból, hogy ezen referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi, befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson vagy a nyilvántartott által kezdeményezett tájékoztatást megadhatta. A **Társaság** ugyanígy más referenciaadat-szolgáltató által átadott adatot igényelhet a KHR-ből annak érdekében, hogy a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson.

32.9. Az Ügyfél tájékoztatása, jogorvoslat

32.9.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a **Társaság** a természetes személy Ügyfelei részére írásbeli tájékoztatást köteles adni a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a 32.5.1. pont szerinti esetben átadásra kerülnek, valamint a 32.6.1. és a 32.6.2. pontok szerinti esetekben átadásra kerülhetnek.

32.9.2. A **Társaság** átadja természetes személy Ügyfelei részére a Felügyelet által a honlapján megjelentetett mintatájékoztatót.

32.9.3. A 32.6.2. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a **Társaság** írásban tájékoztatja a természetes személy Ügyfelét arról, hogy a 32.6.3.1. és 32.6.3.2. pontok szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget Az Ügyfélszerződésben foglalt kötelezettségének.

32.9.4. A természetes személy a Szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére a

32.9.1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

32.9.5. A **Társaság** a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a BISZ Zrt. a KHR-tv.-ben meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a Szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást ad arról, hogy a 32.7.1. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

32.9.6. A **Társaság** a 32.6.3.2. pont j) és k) bekezdése szerinti referenciaadat kivételével valamennyi, a KHR-tv. szerinti, BISZ Zrt. részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a természetes személy Ügyfelét az adatátadás megtörténtéről.

32.9.7. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj **nem** számolható fel.

32.9.8. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. Az Ügyfél a kifogást írásban a BISZ Zrt.-hez vagy ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz (a **Társasághoz**) nyújthatja be, amely a kifogásolt referenciaadatot a BISZ Zrt.-nek átadta.

32.9.9. A referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**), illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhez-vételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelét írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

32.9.9.1. Ha a referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**) a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített, vagy törlendő referenciaadatot – az Ügyfél egy idejű értesítése mellett – a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

32.9.9.2. A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**) jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező Ügyfél-szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

32.9.9.3 A BISZ Zrt. a helyesbítésről, vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek az Ügyfélről a helyesbítést, vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

32.9.10. Az Ügyfél a referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató (a **Társaság**) és a BISZ Zrt. ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 32.9.9. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő

elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

32.9.11. Az Ügyfelet a 32.9.10. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat- szolgáltató (a **Társaság**), illetve a BISZ Zrt. a KHR-tv.-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

33. Ügyfélfogadás, panaszkezelés

33.1. A **Társaság** ügyfélfogadást székhelyén (1092 Budapest, Ferenc körút 44., 1. emelet, 1. ajtó), valamint telephelyén (1152 Budapest, Szentmihályi út 171. II. em. 254) hétfő, kedd, csütörtök és péntek munkanapokon 9⁰⁰ és 12⁰⁰ óra, szerdán 9⁰⁰ és 16⁰⁰ óra között tart.

33.2. A **Társaság** biztosítja, hogy az Ügyfél a **Társaság** magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

33.2.1. A Társaság

- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon 10⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig, a hét harmadik munkanapján pedig 8⁰⁰ órától 20⁰⁰ óráig,
- c) az írásbeli panaszt elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

33.2.2. Telefonon történő panaszkezelés esetén a **Társaság** biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését.

33.2.2.1. Telefonon történő panaszkezelés esetén a **Társaság** és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a **Társaság** hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. A **Társaság** az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet.

33.3. A **Társaság** a szóbeli panaszt – a 33.4. pontban meghatározott eltéréssel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a **Társaság** a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – a 33.5. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

33.4. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a **Társaság** a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – a 33.5. pontban foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó

rendelkezők szerint jár el.

33.5. A **Társaság** az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az Ügyfélnek.

33.6. A panasz elutasítása esetén a **Társaság** válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: **MNBtv.**) szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén **bírósághoz** fordulhat, vagy a **Pénzügyi Békéltető Testület** (levelezési címe: H-1525 Budapest – BKKP Pf. 172.) eljárását kezdeményezheti.

33.7. A **Társaság** a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.

33.8. A **Társaság** az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a 33.9. pont szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: Panaszkezelési Szabályzat) készít. A **Társaság** a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

33.9. A **Társaság** az Ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

33.10. A 33.9. pont szerinti nyilvántartás tartalmazza

- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- b) a panasz benyújtásának időpontját,
- c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
- e) a panasz megválaszolásának időpontját.

33.11. A **Társaság** a Panaszkezelési Szabályzatot a honlapján közzéteszi és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti.

33.12. A **Társaság** a panasz kivizsgálásáért az Ügyféllel szemben külön díjat nem számít fel.

33.13. A **Társaság** fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót jelöl ki, és a Felügyeletnek 15 napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenti.

34. Adatkezelés

34.1. A **Társaság** az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott információkat a Hpt., az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: **Infotv.**), a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit), valamint a Ptk. rendelkezéseit figyelembe véve bank-, üzleti és

biztosítási titokként kezeli, és azokról a Szerződésben vagy az Ügyfél egyéb, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt írásbeli felhatalmazásában foglaltakon túl csak a fenti jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki.

34.2. Általános rendelkezések

34.2.1. A **Társaság** a természetes személy Biztosítéknyújtónak, az Ügyfél és a nem természetes személy Biztosítéknyújtó képviselőinek, illetve az Ügyfélnek (a továbbiakban együttesen a jelen 34. pont alkalmazásában: **Érintett**) a személyes adatait, illetve az Érintettre vonatkozó, egyébként banktitoknak, üzleti titoknak, biztosítási titoknak minősülő információkat és/vagy adatokat az alábbiak szerint kezeli.

34.2.2. A **Társaság** az Érintett személyes adatait az Infotv. rendelkezéseinek megfelelően kezeli. Az Érintett a **Társasággal** történő bármely kapcsolatfelvétel, szerződéskötés vagy annak egyértelmű kezdeményezése esetén kifejezett hozzájárulását adja az alábbiak szerinti adatkezelésekhez. A személyes adatok kezelésére az alábbi esetekben kerül sor:

- a) A személyes adat kezeléséhez az Érintett - vagy az a természetes személy, akire az adat vonatkozik - hozzájárul. Amennyiben az Érintett harmadik személy adatait bocsátja a Lízingbeadó rendelkezésére, köteles gondoskodni e harmadik személy hozzájárulásáról. Az Érintett a hozzájárulását megadja azzal is, ha az Ügyfélszerződésben meghatározott adatkezelések ismeretében a **Társasággal** Ügyfélszerződést köt. Az Érintett hozzájárulását vélelmezni kell az Érintett kérelmére indult ügyekben (így különösen szerződéskötés kezdeményezése, jogviszony módosítása vagy megszüntetése esetén) az általa megadott személyes adatok tekintetében.
- b) A személyes adat kezelésére törvény felhatalmazást ad, vagy egyébként az adatok kezelését jogszabály elrendeli.
- c) A **Társaság** az Érintett hozzájárulása nélkül is kezelhet személyes adatot, ha a hozzájárulás beszerzése lehetetlen, vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése a **Társaságra** vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a **Társaság**, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.
- d) A **Társaság** törvény eltérő rendelkezésének hiányában, az Érintett külön hozzájárulása nélkül, valamint a hozzájárulás visszavonását követően is kezelheti a személyes adatokat, ha a személyes adat felvételére az Érintett hozzájárulásával került sor és az adatok kezelése a **Társaságra** vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a **Társaság**, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

34.3. Az adatok kezelésének célja:

- a) a **Társasággal** kötött Ügyfélszerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása;

- b) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén a **Társaság** által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül);
- c) az, hogy a **Társaság** közvetlenül mérhesse fel az igényeket azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika készítés);
- d) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása);
- e) a **Társaság** által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása;
- f) a **Társaság** jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a **Társaság** által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése;
- g) az, hogy a **Társaság** a követeléseit egységes behajtási eljárással érvényesíthesse;
- h) az Ügyfélszerződés megszűnését követően az Ügyfélszerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen az Ügyfélszerződésen alapuló igények érvényesítése.

34.4. Az adatok kezelésének időtartama

Az adatkezelés - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig tart, amely jogviszony kapcsán a **Társaság** a személyes adatokat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor.

34.5. Adatátadás harmadik felek részére

34.5.1. A **Társaság** a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni, illetve a **Társaság** által nyújtott szolgáltatásokat szabályozó jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben a személyes adatokat harmadik felek részére továbbítja. Erről az Érintett kérésére a **Társaság** további részletes tájékoztatást ad.

34.5.2. Az Érintett felhatalmazza a **Társaságot**, hogy az Érintettre vonatkozó, egyébként bank-, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő információkat és/vagy adatokat a **Társaság** szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a **Társasággal** szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló közvetítői, nyomdászai, feldolgozói, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltassa, és felmenti a **Társaságot** az alól, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa. Külföldre történő adattovábbítás esetén a **Társaság** biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

34.5.3. Az Érintett írásbeli kérésére a **Társaság** minden, a személyére vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Érintettel a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

34.5.4. Az Érintett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a **Társaság** azon biztosítótársaság részére, amellyel az Érintett a lízingtárgyra/biztosítéki tárgyra megkötötte az előírt biztosítást, valamint e biztosítótársaság a **Társaság** részére a Szerződésre, a biztosítéki szerződésre, a biztosításra vagy az Érintettre vonatkozó, egyébként üzleti titoknak, biztosítási titoknak vagy személyes adatnak minősülő azon információkat és/vagy adatokat, amelyek a biztosítási szolgáltatással összefüggnek (Érintett személyes adatai, a lízingtárgy/biztosítéki tárgy adatai, a Szerződés, a biztosítéki szerződés vagy a biztosítás megkötésének, módosításának, átvállalásának vagy bármilyen okból történő megszűnésének ténye és időpontja, a Szerződés futamideje, a Szerződés devizaneme, a fizetendő lízingdíj/törlesztőrészlet, a lízingdíj/törlesztőrészlet esedékessége, a **Társaság** mindenkor aktuális tőkeintézkedése, a biztosítási szolgáltatás kezdete és vége, a biztosítási szolgáltatás díja) adatkezelés - ideértve az adatkezelések összekapcsolását is - és nyilvántartás céljára kiszolgáltassa, e körben az Érintett felmenti a **Társaságot** és az érintett biztosítótársaságot a titoktartási kötelezettségük alól. Az adattovábbítás és adatkezelés célja a Szerződés, a biztosítéki szerződés valamint a biztosítási szolgáltatások teljesítésének és a lízingtárgyban/biztosítéki tárgyban okozott esetleges károk megfelelő nyilvántartásának elősegítése.

34.5.5. Amennyiben az Ügyfél a Biztosítéknyújtó természetes személy adatait bocsátja a **Társaság** rendelkezésére, köteles gondoskodni arról, hogy ezen természetes személy hozzájárulása rendelkezésre álljon. A hozzájárulás meglétéért és megfelelőségéért az adatot átadó személy felel.

34.6. Automatizált adatfeldolgozás

Az Érintett felhatalmazza a **Társaságot** a személyes adatainak, valamint banktitoknak, értékpapírtitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatainak automatizált adatfeldolgozással történő értékelésére, és az automatizált adatfeldolgozás útján történő döntéshozatalra. Az ilyen jellegű döntéshozatalra törvény felhatalmazása esetén, valamint akkor kerülhet sor, ha a **Társaság** a döntést az Érintett által kezdeményezett Ügyfélszerződés megkötése vagy teljesítése során hozza.

34.7. Adatellenőrzés, hangfelvétel

34.7.1. Az Érintett elfogadja, hogy a **Társaság** jogosult az Érintettől az Ügyfélszerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Érintett kötelezettségeinek ellenőrzése, a **Társaság** vállalatának teljesítése céljából az Érintett személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak - kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat - eredetinek vagy közjegyző által hitelesített másolatnak kell lenniük.

34.7.2. Az Érintett hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** a személyazonosításra használt okmányok jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatal adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a

közölt személyes adatokat, okmányokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét. Amennyiben az Érintett a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 2. § (1) alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy a Társasággal kötött bármely Ügyfélszerződés esetén úgy kell tekinteni, hogy a Szerződés megkötésével eseti engedélyt adott a tilalommal érintett adatok kiadására is.

34.7.3. Az Érintett elfogadja, illetve hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** a telefonon megbízást adó, vagy a **Társasággal** telefonon kapcsolatot felvevő Ügyféllel, biztosítéknyújtóval folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a **Társaság** által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt panaszkezelési, igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni. Az Érintett tudomásul veszi, hogy az itt meghatározottakhoz a Ptk. szerinti hozzájárulása szükséges, amely hozzájárulás megadottnak tekintendő azzal, hogy a telefonbeszélgetés megkezdésekor a **Társaság** a hangfelvétel készítésére és tárolására az Érintett figyelmét kifejezetten felhívja, és az Érintett azt kifejezett nyilatkozatával, vagy a telefonbeszélgetés folytatásával tudomásul veszi. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

34.8. Adatok ellenőrzése

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** az Ügyfélszerződés kapcsán átadott adatokat ellenőrizze. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a **Társaság** az Ügyfél által a **Társaság** részére átadott személyes adatokat, benyújtott, bemutatott okmányokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá arcképét és aláírását a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala nyilvántartásában - akár az GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041159) útján - ellenőrizze. Amennyiben az Ügyfél képviselője a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2. szakasz (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

34.9. Adatkezelő a **Társaság**, az adatkezelés helye az adatkezelő székhelye: 1092 Budapest, Ferenc krt. 44. I. em. 1..

34.10. A **Társaság** tájékoztatja az Érintettet, hogy az Info tv. rendelkezéseinek megfelelően - jogszabályban meghatározott esetekben és kivételekkel - tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez a jogszabályban meghatározott hatóság által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz, illetve a jogszabályban meghatározott hatósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet. A **Társaság** tájékoztatja az Érintettet továbbá arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Érintettnek az Info tv., a Hpt. és a Ptk. szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

VI. Záró rendelkezések

35.1. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak – mint általános szerződési feltételek – a **Társaság**

és az Ügyfél közötti Ügyfélszerződés részét képezik.

35.2. Az Ügyfél és a **Társaság** – jogszabály kötelező előírása hiányában – a közöttük létrejött Szerződésben a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

35.3. Ha az ügylet jogszabályon, vagy harmadik személy által kialakított konstrukción alapul, akkor a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az ügyletre csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben azok az adott jogszabállyal vagy konstrukcióval nem ellentétesek.

VII. Záradék

Jelen Szabályzat a **Társaság** Igazgatósága által hozott *Ig.-1/2018.VII.09* határozata alapján, aláírása napján lép hatályba, rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

Budapest, 2018. július 9.

.....
Gál Miklós
az igazgatóság elnöke