

**FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZAT
ÉS
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK¹**

Kelt.: 2020. március 6.
Hatályos: 2020. március 6.

¹ Iratjegyzékszám: MNB 6/C.

Tartalomjegyzék

1.	Általános rendelkezések.....	3
2.	Definíciók	4
3.	Az Üzletszabályzat hatálya	5
4.	Nyilvánosság, az üzletszabályzattal kapcsolatos rendelkezések.....	5
5.	Az Üzletszabályzat módosítása.....	6
6.	Ügyfélkapcsolat, képviselő	8
7.	Általános együttműködési kötelezettség	10
8.	A kapcsolattartás formája, írásbeliség, okiratok	11
9.	Ügyfélvédelem, adatok kezelése, titoktartás.....	13
10.	Közreműködők.....	26
11.	Díjak, költségek	27
12.	A jogviszony létrejötte	27
13.	A jogviszony megszűnése, elszámolás	28
14.	A teljesítés helye, ideje, késedelmi kamat	28
15.	A pénzügyi teljesítések elszámolása	29
16.	A work-out faktoring tevékenység különös szabályai	29
17.	Biztosítékok	33
18.	Követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységére vonatkozó különös szabályok	36
19.	Lejárt követelések kezelése.....	38
20.	Kiszervezés	43
21.	Panaszkezelés.....	44
22.	Záró rendelkezések, hatálybalépés.....	44

1. Általános rendelkezések

1.1. Az **ELEMENTOR Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, (székhely: 1055 Budapest, Honvéd u. 18. 2/4., a továbbiakban **Társaság**) a magyar jogszabályok szerint, így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló a 2013. évi CCXXXVII. törvény [a továbbiakban: Hpt.] alapján megalakult, és a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a cégjegyzékbe Cg. 01-10-141107 számon bejegyzett, részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás, mely a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) H-EN-I-659/2020 számú határozata (kelte: 2020. november 13.) alapján az alábbi pénzügyi szolgáltatási tevékenység(ek) üzletszerű folytatására jogosult:

Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontja szerinti „**követelésvásárlási tevékenység**.”

1.2. A Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja értelmében a követelésvásárlási tevékenység: követelésnek - a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

1.3. A követelésvásárlási tevékenységen belül a Társaság kizárólag az esedékesség (fizetési határidő) utáni (lejárt) követelések vásárlását (work-out faktoring) végzi.

1.4. A Társaság a számára engedélyezett pénzügyi szolgáltatási tevékenységen kívül kizárólag a Hpt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott tevékenységek üzletszerű végzésre jogosult, mely tevékenységek közül a Társaság a Hpt. 7. § (3) bekezdés j) pontjában meghatározott „**követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységet**” végzi.

1.5. A Társaság a követelésvásárlási tevékenységet valamint a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységet magyar forintban és egyéb devizában végzi, ekként a követelést magyar forintban vagy egyéb devizában vásárolja meg, kezeli, illetve hajtja be.

1.6. A jelen Üzletszabályzat a Társaság számára engedélyezett követelésvásárlási tevékenységre illetve a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységre vonatkozik, a valamennyi tevékenységre vonatkozó általános szabályok mellett tevékenységenként elkülönítetten tartalmazza a kizárólag az adott tevékenységre vonatkozó speciális szabályokat, ideértve az általános szerződési feltételeket is.

1.7. A Társaság a tevékenységét a Hpt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján, az irányadó MNB ajánlások figyelembe vételével végzi.

1.8. A Társaság mind a megvásárolt követelések mind pedig a megbízás alapján kezelt követelések tekintetében alkalmazza a Magyar Nemzeti Bank 2/2019. (II. 13.) számú ajánlását a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről.

1.9. A Társaság magatartási kódexnek nem vetette alá magát.

-
- 1.10. Ha a Társaság és az Ügyfél között írásban létrejött egyedi szerződés másként nem rendelkezik, a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. Ha az Üzletszabályzat és az egyedi szerződés rendelkezései eltérnek egymástól, az egyedi szerződés rendelkezései az irányadóak. A jelen Üzletszabályzat nem zárja ki, hogy a Társaság és az Ügyfél egymással célszerűségi okokból egyes szolgáltatások tekintetében keretszerződést is kössön. Keretszerződés kötése esetén az egyedi szerződések megkötésekor azok létrejöttéhez a Felek számára elegendő azon lényeges kérdésekben megállapodni, amelyeket a keretszerződés ilyenként meghatároz. Keretszerződés kötése esetén az Üzletszabályzat és a keretszerződés eltérése esetén a keretszerződés, a keretszerződés és az annak alapján létrejött egyedi szerződés eltérése esetén az egyedi szerződés rendelkezései az irányadóak. A keretszerződésekre egyebekben az egyedi szerződésekre vonatkozó rendelkezéseket megfelelően alkalmazni kell.
- 1.11. Ha valamely kérdést sem az egyedi szerződés, sem az Üzletszabályzat nem rendez, úgy a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, a továbbiakban: Ptk.) rendelkezései, illetve a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.
- 1.12. Amennyiben jelen Üzletszabályzat vagy a felek között létrejött egyedi szerződés valamely kógens (eltérést nem engedő) jogszabályi normától eltérne, úgy a kógens (eltérést nem engedő) jogszabályi norma válik a felek jogviszonyának részévé, diszpozitív (eltérést engedő) szabálytól történő eltérés esetén az Üzletszabályzat illetőleg az egyedi szerződés rendelkezései az irányadóak.
- 1.13. A jelen Üzletszabályzat és az abban rögzített szerződési feltételek a Társaság által engedményezés útján megszerzett követelés adósa és a Társaság jogviszonyának a részévé akkor válnak, ha a megszerzett követelés adósa, azok megismerését követően azokat kifejezett nyilatkozatával elfogadta.

2. Definíciók

- 2.1.Ügyfél: A Társasággal szerződéses jogviszonyban álló jogalany.
- 2.2.Felek: Az Ügyfél és a Társaság
- 2.3.MNB: Magyar Nemzeti Bank
- 2.4.Követelés Adósa / Kötelezettje: a Társaság által akár a követelésvásárlási tevékenység során engedményezés útján megszerzett, akár a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenység során megbízás alapján érvényesített követelés kötelezettje; illetve a követelés megfizetéséért felelős személy, aki az érvényesített követelés alapját képező szerződésben szerepel. Ilyen az adós, adóstárs(ak), kezes(ek), akik teljes vagyonukkal felelnek a követelés kielégítéséért, és a dologi adós(ok), akik az általuk tulajdonolt ingatlan vagy más biztosíték erejéig felelősek a követelés visszafizetéséért. Adós/Kötelezett a fedezeti ingatlan haszonélvezője is, aki a kielégítési jog megnyílt (azaz a szerződés felmondása) után köteles túrni az ingatlan vagy más dologi biztosíték értékesítését.
- 2.5.Kezesség/Készfizető kezesség: Az Ügyfél szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a Társaság követelését a Követelés Kötelezettje nem teljesíti, úgy maga fog helyette a Társaságnak teljesíteni. Készfizető kezesség szerződésben való kikötése esetén a kezes nem követelheti, hogy a Társaság a Követelést először a Követelés Adósától hajtsa be.

- 2.6. Késedelmi kamat: Ha a Felek között fennálló szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Ügyfél köteles a szerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mértékét a Ptk. határozza meg.
- 2.7. Work-out faktoring szerződés: Az Ügyfél követeléseinek a Társaság részére való átruházásáról és megvásárlásáról szóló követelésvásárlási (engedményezési) szerződések alapján a Társaság megvásárolja a követeléseket, átvállalja a kötelezettek (a továbbiakban: Adós/Kötelezett) fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.

3. Az Üzletszabályzat hatálya

3.1. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya

- 3.1.1. Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: Üzletszabályzat) a Társaság és Ügyfelei között létrejövő ügyletek általános feltételeit tartalmazza, annak rendelkezései mind a Társaságra, mind a vele szerződéses kapcsolatba kerülő Ügyfelére külön kikötés nélkül kötelezően érvényesek, de azoktól a felek megállapodása alapján az egyes szerződésekben írottan eltérhetnek.
- 3.1.2. Az Üzletszabályzat a Társaság kapcsolódó tájékoztatóival, az ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb nyilvános szabályzatokban és hirdetményekben, valamint az Ügyféllel kötött szerződésekben rögzített külön egyedi feltételekkel együtt, a mindenkor hatályos jogszabályok és MNB ajánlások keretein belül, azok figyelembevételével együtt érvényes.

3.2. Az Üzletszabályzat személyi hatálya

Jelen Üzletszabályzat személyi hatálya az Ügyfélre, valamint a Társaságra terjed ki. Az Üzletszabályzat rendelkezéseitől az Ügyfél és a Társaság a jogszabályok keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek a közöttük létrejött egyedi szerződésekben.

3.3. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya

Az Üzletszabályzat a fedőlapon jelzett napon lép hatályba, rendelkezései a szerződés megkötésétől a jogviszony megszűnését követő elszámolás lezárásáig irányadóak a Felekre.

4. Nyilvánosság, az üzletszabályzattal kapcsolatos rendelkezések

- 4.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az a Társaság székhelyén, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben rendelkezésre áll, illetve kifüggesztésre kerül. A Társaság az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus úton a Társaság honlapján **folyamatosan** elérhetővé teszi, lehetővé téve az Ügyfelek számára annak tárolását és előhívását. A Társaság ekként lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit megismerje, ezen túl külön is tájékoztatja az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatban vagy annak valamely mellékletében foglalt azon szerződési feltételről, amely a jogszabályoktól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltér, kivéve, ha az a Felek között kialakult gyakorlatnak megfelel. A Társaság külön tájékoztatja továbbá az Ügyfelet arról a szerződési feltételről is, amely eltér a Felek között korábban alkalmazott feltételtől. Az Ügyfél a Társasággal létesített első jogviszony alkalmával kifejezetten, írásban nyilatkozik arról, hogy a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit megismerte, és azt magára kifejezetten kötelezőnek ismeri el. Jelen Üzletszabályzat rendelkezései egyaránt kötik a szerződés jogalanyait, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől csak a Felek kifejezett és kölcsönös egyetértése esetén lehet eltérni, a jogszabályok által lehetővé tett körben.

- 4.2. Akkor tekintendő úgy, hogy a Társaság az Üzletszabályzat tartalmát megismertette az Ügyféllel, ha lehetővé tette, hogy az Ügyfél a nyilvánosság felé – hirdetményi úton – közzölt Üzletszabályzatot megismerhesse, vagy ha azt a részére kifejezetten átadta, áttanulmányozásra bemutatta. Külön tájékoztatásnak az tekintendő, ha a Társaság szóban vagy írásban felhívta a figyelmet valamennyi, a jogszabályoktól, szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, vagy a Felek között korábban alkalmazott feltételtől eltérő rendelkezésre. A Társaság ebben az esetben lehetővé teszi, hogy az Ügyfél az ilyen szerződési feltétellel kapcsolatos kérdéseit feltehesse.
- 4.3. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit az Üzletszabályzat megismerésével az Ügyfelek magukra nézve kötelezően elfogadják, mely kikötést, nyilatkozatot a Társaság keret- vagy egyedi szerződése tartalmazza.
- 4.4. Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik annak számozott mellékletei. A Társaság jogosult a mindenkor Kondíciós listáját hirdetményi úton, jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétenni.
- 4.5. A Társaság mind az Üzletszabályzat, mind annak valamennyi melléklete tekintetében köteles gondoskodni arról, hogy azok hatályos tartalma mindenkor kétséget kizáróan megállapítható, egyúttal korábban hatályban volt tartalma utólag pontosan visszakereshető legyen.
- 4.6. A Társaság az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja Üzletszabályzatát és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

5. Az Üzletszabályzat módosítása

- 5.1. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatát ideértve annak mellékleteit, így a Kondíciós Listát is egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, jelen Üzletszabályzatban részletesen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetén.
- 5.2. A Társaság az Ügyfelet az Üzletszabályzat egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos módosításáról a hatálybalépés előtt legalább 15 nappal, a módosítás tervezett szövegének a Társaság Ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján és a Társaság honlapján való közzététellel értesíti.
- 5.3. A Társaság az alábbi esetekben jogosult a kamatot, díjat, költséget egyoldalúan módosítani, a lenti feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén
- f) A belföldi vagy nemzetközi pénz- és tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet változása, melyet jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:
 - a jegybanki alapkamat, illetve a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a bankközi pénzüpiaci kamatlábak változása,
 - a Magyar Állam, vagy a Társaság által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - a Társaság részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
 - az ország kockázat változása (credit default swap),
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - a Társaság kockázati megítélésének változása (credit default swap),
 - a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás,
 - a forint vagy bármely deviza fel, illetve leértékelése,
 - nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozódása, szűkülése,
 - más pénzügyi intézmény által refinanszírozott hitel vagy pénzkölcsön esetében a refinanszírozó Társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, hiteldíj

módosulása, illetve a refinanszírozó Társaság kockázati megítélésének változása, vagy annak működésében bekövetkező jelentős változás,

- a Társaság részére nyújtott kezesség-, vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,
- pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény),
- pénz-, tőke-, és ingatlanpiaci árazási torzulások kialakulása,
- hazai vagy külföldi bankok ellen indult felszámolási vagy csődeljárás,
- hazai és/vagy nemzetközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

b) A Társaságnak a Társaság és Ügyfél között létrejövő szerződés megkötésével, illetve a szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a szerződés szerinti szolgáltatás nyújtásával és/vagy fenntartásával kapcsolatos költségei változása. A Társasági költségek megváltozását jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:

- a fogyasztói árindex változása,
- a Társaság közteher- (pl. adó-, járulék) fizetési kötelezettségének változása,
- a Társaság által 3. személlyel kötött szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének, vagy összegének megváltozása (pl. a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása)

c) A Társasági kockázatvállalás mértékének megváltozása A Társasági kockázatvállalást jellemzően az alábbi tényezők befolyásolhatják

- a fedezet vagy az ügyfél által nyújtott biztosítékok értékében bekövetkezett változás,
- az ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a szerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését,
- Ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét, fizetőképességét negatívan befolyásolja.

d) A Társaság tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, illetve kormányzati, vagy jegybanki intézkedések bevezetése, vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályozók megváltozása.

e) A Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó állami támogatások változása és/vagy megszűnése. A Társaság által nyújtott faktoringhoz kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása vagy megszűnése.

f) A szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Társaság működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen:

- számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő költségek hátrányos változása,
- a Társaság által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, szolgáltatások igénybevételeiben, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
- a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

5.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépésig nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Az Üzletszabályzat módosítása a hatályba lépéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

5.5. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, úgy a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással

összefüggésben jelentős mértékben változnának, az egyes szerződésben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződéses rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani.

- 5.6. Az Ügyfél az Üzletszabályzat számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának hatálybalépéséig jogosult felmondani a Társasággal kötött szerződéseit. A Társaság ebben az esetben a felmondás miatt nem jogosult díj felszámítására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződés felmondása nem érinti a jogviszonyból származó fizetési vagy egyéb kötelezettségét.
- 5.7. Az Üzletszabályzat egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Üzletszabályzatban meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatók.
- 5.8. Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat, díj vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.
- 5.9. A Társaság az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit, ide értve a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit is. A módosítás tényéről a Társaság a honlapján hirdetményt tesz közzé, a módosítás hatályba lépését megelőző legalább 15 (tizenöt) nappal. A módosított Általános Üzletszabályzat mindenkor megtekinthető a Társaság székhelyén, valamint azt a Társaság honlapján is közzéteszi. Az így végrehajtott módosítást a hatálybalépésétől kezdődően alkalmazni kell mind annak a hatálybalépését követően létrejövő jogviszonyok, mind pedig a már létrejött, de még meg nem szűnt jogviszonyok tekintetében.
- 5.10. Nem igényli az Üzletszabályzat alakszerű módosítását az Üzletszabályzat alábbi mellékleteinek a módosítása: a kiszervezett tevékenységek körének és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékének, amennyiben közvetítők igénybevétele sor kerül, a Társaság által igénybe vett közvetítők jegyzékének a módosítása. Amennyiben a Társaság az Üzletszabályzat előbbi mellékleteinek valamelyikét módosítja, a módosítást a honlapján teszi közzé. Az Üzletszabályzat előbbi mellékletei valamelyikének a módosítása a Társaság honlapján történő közzététellel válik hatályossá, és – amennyiben a Társaság a módosításban kifejezetten eltérően nem rendelkezik – a honlapon történő közzététel időpontjától kezdődően alkalmazandó a Társaság és az Ügyfél jogviszonyában.
- 5.11. A Társaság Üzletszabályzatának illetve más nyilvános szabályzatának módosítása esetén honlapján könnyen elérhető módon legalább 5 évig a módosítást megelőzően hatályos üzletszabályzatát, valamint egyéb nyilvános szabályzatát is hozzáférhetővé teszi.

6. Ügyfélkapcsolat, képviselet

6.1. Ügyfél átvilágítás a Pmt. szerint

- 6.1.1. A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény [a továbbiakban: Pmt.] hatálya alá tartozó szolgáltató, ennek megfelelően teljesíti az e törvényben meghatározott kötelezettségeit, melyek teljesítését az Ügyfél köteles a szükséges információk, adatok megadásával, okiratok, dokumentumok megadásával elősegíteni, és e körben a Társasággal együttműködni.
- 6.1.2. A Társaság a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél (meghatalmazottja, képviselője, a rendelkezésre jogosult) azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. A Társaság az ügyfél-átvilágítás szabályairól az ügyfelet külön kiadványban, írásban tájékoztatja.

-
- 6.1.3. A Társaság az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Társaság belátása alapján a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.
- 6.1.4. A Társaság a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.
- 6.1.5. Amennyiben az ügyleti megbízást az Ügyfél harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy a Társaság köteles az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait megállapítani. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).
- 6.1.6. **Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Társaságnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.**
- 6.1.7. A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt ügyféladatakon túl az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve azok igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Társaság által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.
- 6.2. Az Ügyfél képviselete
- 6.2.1. 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.
- 6.2.2. A cégbíróság által nyilvántartott gazdálkodó szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a Társaság rendelkezésére bocsátott cégkivonat igazol, illetőleg, aki a cégkivonat szerint képviseletre jogosult személy által közokiratba vagy, amennyiben az a jognyilatkozat megtételéhez elegendő, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással rendelkezik.
- 6.2.3. 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 igazol, illetőleg, aki a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat szerint képviseletre jogosult személy által adott közokiratba vagy, amennyiben az a jognyilatkozat megtételéhez elegendő, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással rendelkezik.
- 6.2.4. A Társaság a meghatalmazást abban az esetben fogadja el, ha az közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában készült. A meghatalmazásnak részletesen és egyértelműen tartalmazni kell, hogy a meghatalmazás mire terjed ki. A Társaság teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást akkor fogad el, ha a Társaság megítélése szerint az ügylet jellege, nagyságrendje nem indokolja a közokirati forma megkövetelését.
-

-
- 6.2.5. A Társaság a képviseleti jog megbízások körére vagy összefoglalóra vonatkozó korlátozását nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több képviselője van, a Társaság bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el.
- 6.2.6. Amennyiben az Ügyfél, alapító okiratában/szerződésében a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Társaság az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek.
- 6.2.7. A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Társaság mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik. A Társaság a képviseleti jogosultságot a cégkivonat lekérése útján ellenőrzi.
- 6.2.8. Az Ügyfél a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változást haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Társaságnál. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Társaságot felelősség nem terheli.
- 6.2.9. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyfélől a Társasághoz nem érkezik meg. Amennyiben az Ügyfélől származó dokumentumon aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Társaság a dokumentumot - az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak.
- 6.2.10. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Társaság az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.
- 6.2.11. A Társaság az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Társaság a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.
- 6.3. A Társaság képviselői
- 6.3.1. A Társaság törvényes képviselőjére a cégjegyzékbe bejegyzett igazgatósági tagok jogosultak, a cégjegyzékbe bejegyzett módjának megfelelően. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére az ügyvezető igazgató vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Egyéb esetekben írásbeli meghatalmazás szükséges.
- 6.3.2. A Társaság üzleti helyiségeiben dolgozó alkalmazottait – ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) – a Társaság képviselőjének lehet tekinteni.
- 6.3.3. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviseleti rendje szerint cégáíírásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Társaság igazolni köteles.

7. Általános együttműködési kötelezettség

- 7.1. A Társaság és az Ügyfél üzleti kapcsolataiban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

- 7.2. Ennek keretében az adott jogügylet szempontjából jelentős tényekről, illetve az azokban bekövetkező változásokról késedelem nélkül, maximum 5 munkanapon belül kötelesek egymást értesíteni. Jelentős ténynek tekintik a Társaság különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásokat, címének, értesítési címének változását, bankszámlák nyitását, vagy megszüntetését, a jegyzett tőke mértékének változását, a tulajdonosi szerkezetben legalább 10%-ot elérő változást, a vezető tisztségviselők változását és a bejelentett képviselő személyének változását.
- 7.3. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Személyesen vagy telefonon érkező kérdésekre a Társaság azonnal, de legkésőbb 3 munkanapon belül személyesen vagy telefonon válaszol. Írásban érkező kérdésekkel kapcsolatosan a Társaság az indokolással ellátott írásos válaszát a kérdés közlését követő legkésőbb 8 napon belül megküldi az ügyfélnek.
- 7.4. Az Ügyfél köteles 5 (öt) naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt értesítés. Az Ügyfél szintén köteles 5 (öt) naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, amennyiben a részére kézbesített dokumentum nyilvánvalóan eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
- 7.5. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 5 (öt) naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
- 7.6. Az Ügyfél köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Társaság döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek esetében az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Társaság megvizsgálhassa és ellenőrizhesse.
- 7.7. Ahol jogszabály, jelen Üzletszabályzat, a Felek jogviszonyára irányadó Társaság által alkalmazott Üzletszabályzat, illetve a felek egyedi szerződése szigorúbb követelményt nem támaszt, ott a felek kötelezettségeire és jogcselekményeire az általános elvárhatóság [mely szerint úgy kell eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható], a kölcsönös együttműködés, a jóhiszeműség és tisztesség követelménye az irányadó.
- 7.8. A jóhiszeműség és tisztesség, valamint az együttműködés kötelezettségét a felek nem zárhatják ki, e kötelezettségek a szerződéskötést megelőző tárgyalási szakasztól kezdődően a jogviszony megszűnését követő elszámolásig mindvégig terhelik a feleket.
- 7.9. A Társaság az együttműködési kötelezettsége keretében egyértelműen és közérthetően köteles az Ügyfelet a Társaság által nyújtott főbb szolgáltatások igénybevételének lényeges feltételeiről, valamint a feltételek módosulásáról nyilvánosan tájékoztatni. A Társaság ezen kötelezettsége magában foglalja a Társaság által alkalmazott nyilvános szabályzatoknak, tájékoztatásoknak, illetve a Társaság Üzletszabályzatának és általános szerződési feltételeinek a jelen Üzletszabályzat rendelkezése szerinti közzétételét is.

8. A kapcsolattartás formája, írásbeliség, okiratok

- 8.1. A Társaság az Ügyféllel különböző módokon keresztül tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli-, személyes-, telefonos-, telefaxos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes), illetőleg e-mail és Hirdetmény útján. A Társaság a közléssel kapcsolatos kötelezettségeinek Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva állóhelyiségeiben/ügyféltermeiben) útján vagy postai úton tesz eleget, illetve

-
- közleményeit a honlapján teszi közzé. A kapcsolattartás hivatalos nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.
- 8.2. Ha a Társaság és az Ügyfél közötti üzenetváltásra az Ügyfél által kapcsolattartás céljából a Társaság számára megadott telefax szám, telex szám vagy e-mail cím útján kerül sor, a Társaság kizárja a felelősségét azért, ha az Ügyfél számára e kommunikációs eszközök útján küldött banktitkot és/vagy üzleti titkot tartalmazó irathoz az Ügyfél oldalán jogosulatlan személy hozzáfér. A Felek kizárhatják az elektronikus üzenetváltás módját egyes vagy minden üzleti- és banktitokra.
- 8.3. A Társaság az Ügyféllel elsősorban írásban tart kapcsolatot (általános kapcsolattartási mód). Az általános kapcsolattartási módon kívül a Társaság az Ügyféllel való kapcsolattartás körében az Ügyfél által kifejezetten megjelölt és egyedi szerződésben rögzített további kapcsolattartási módokon is kapcsolatot tarthat.
- 8.4. Amennyiben valamely nyilatkozat megtételére a jelen Általános Üzletszabályzat vagy jogszabály szigorúbb követelményt nem támaszt, az alakszerűség nélkül, a fenti kapcsolattartási módok bármelyikén megtehető.
- 8.5. A jelen Általános Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyok tekintetében joghatás kiváltására irányuló jognyilatkozatot tenni csak oly módon lehet, hogy az megfeleljen az írásbeliség követelményének.
- 8.6. Jogszabály egyes jognyilatkozatok megtételéhez további alakszerűségek betartását írhatja elő, ebben az esetben a jogszabály által előírt alakszerűség betartása kötelező.
- 8.7. A Társaság a pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban köt. Az írásban kötött szerződés egy hiteles példányát a Társaság az ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 8.8. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.
- 8.9. A Felek tartoznak egymást kölcsönösen, haladéktalanul írásban értesíteni arról, hogy ha a telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van. Amennyiben a Feleknek nem sikerül megállapodniuk, úgy a jogviták eldöntésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.
- 8.10. A Társaság bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.
- 8.11. A Társaság a nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított közokiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag diplomáciai felülhitelesítéssel ellátott vagy a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerinti Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el.
- 8.12. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Társaság jogosult az Ügyfélről az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles fordítást kérni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.
- 8.13. Kézbesítés**
- 8.13.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére.
- 8.13.2. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A Társaság nem felel azért, ha az Ügyfél által
-

- megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.
- 8.13.3. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.
- 8.13.4. A Társaság az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevéiben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.
- 8.13.5. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van és a küldeményt a Társaság postakönyve tartalmazza és a posta az átvételt körbélyegzővel vagy egyéb módon igazolta vagy az elküldést postai alkalmazott kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.
- 8.13.6. A Társaság által küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
- 8.13.7. Amennyiben a Társaság valamely küldeményt tértivevénnyel vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ismeretlen helyre költözött vagy a küldemény nem kereste jelzéssel érkezett vissza). A kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt megtagadta.
- 8.13.8. A Társaságnak felróható okok kivételével nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő kárért.
- 8.13.9. A telefax és e-mail útján elküldött értesítés a visszaigazolás megérkezése időpontjában, a személyesen átadott értesítés pedig az átadással tekintendő kézbesítettnek.
- 8.13.10. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző munkanapon az üzleti órák alatt a Hirdetmény a Társaság ügyfélforgalomra nyitva álló üzleti helyiségében kifüggesztésre illetve a Társaság honlapján elhelyezésre került.
- 8.13.11. A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Általános Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződés szerű teljesítéséhez kapcsolódó tájékoztatási, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket, valamint az elállással, felmondással kapcsolatos nyilatkozatait az Ügyfél köteles a Társaság részére postai úton megküldeni.
- 8.13.12. Az írásos küldemények érkeztetésére a Társaság nyilvántartása az irányadó.

9. Ügyfélvédelem, adatok kezelése, titoktartás

- 9.1. A felek kötelesek a közöttük fennálló kapcsolat és jogviszony során a másik félről tudomásukra jutott valamennyi adatot, információt, megoldást, tény, összefüggést, képletet, alkalmazást, eljárást, algoritmust, valamennyi egyéb információt – függetlenül attól, hogy azok üzleti-, bank- vagy egyéb titoknak, személyes adatnak minősülnek-e – (a továbbiakban, együttesen: információk) a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tárolni, kezelni, megőrizni, felhasználni, továbbítani, illetve azt csak a vonatkozó jogszabályokban, jelen üzletszabályzatban illetve a megfelelő formában és tartalommal kiállított, a másik féltől származó hozzájáruló nyilatkozatban foglaltak szerint adhatják ki harmadik felek számára.

- 9.2.A felek az információkat kizárólag a köztük fennálló kapcsolattal összefüggésben, jogviszony teljesítéséhez használhatják fel, és kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni az információk jogosulatlan tárolásának, felhasználásának, továbbításának megakadályozása érdekében.
- 9.3.A felek az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó, az üzleti kapcsolat során tudomásukra jutott nem nyilvános információkat, függetlenül ezen információk jogszabályi minősítésétől kötelesek bizalmasan kezelni.
- 9.4.A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is – időbeli korlátozás nélkül – köteles az üzleti és a banktitkot tartani. Ennek elmulasztásáért a Társaság felelős. Az Ügyfél úgyszintén kötelezi magát arra, hogy a Társaság üzleti titkát és ezen túlmenően is a Társasággal való üzleti kapcsolata során tudomására jutott, a Társaság tevékenységéhez kapcsolódó tény, információt, megoldást vagy adatot, üzleti titokként kezeli és időbeli korlátozás nélkül megőrzi. Ezen kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kár megtérítéséért felelős.
- 9.5.Az üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni. Eszerint üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.
- 9.6.A banktitok fogalma alatt a Hpt. 160. §-ában meghatározott fogalmat kell érteni. Eszerint 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 Társaság által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.
- 9.7.A Hpt. és a jelen Üzletszabályzat banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Társaság ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) 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.
- 9.8.Jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza Társaságot arra, hogy a köztük fennálló üzleti kapcsolatból Társasággal szemben keletkezett valamennyi tartozásának teljes rendezéséig az Ügyfél pénzügyi intézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.
- 9.9. 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 - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - 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,
 - d) a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

- 9.10. A Társaság tájékoztatja az ügyfelet, hogy az üzleti titok és a banktitok megtartására, kezelésére, felhasználására, kiadására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket különösen, de nem kizárólagosan a Hpt. 159. §-166/B § tartalmazzák.
- 9.11. Személyes adatok kezelése
- 9.11.1. A Társaság a természetes személy Ügyfelek, illetve az Ügyfelet képviselő természetes személyek, az Ügyfél természetes személy meghatalmazottjai, a biztosítékot nyújtó természetes személyek, továbbá a jogügyletben érintett egyéb természetes személyek (közreműködő, tanú, tolmács, fordító), valamint a szolgáltatás iránt érdeklődő személyek [továbbiakban a jelen 9.11. pont tekintetében együttesen: Érintett] személyes adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása és továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII., a Hpt., a GDPR, valamint az Ügyfelek személyes adatainak védelemére vonatkozó egyéb jogszabályi rendelkezések alapján jár el.
- 9.11.2. Társaság az adatbiztonsági követelmények betartása érdekében gondoskodik az Érintett személyes adatainak technikai védelméről és biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.
- 9.11.3. A Társaság személyes adatokat az Érintett (1) hozzájárulása, (2) jogszabály rendelkezése alapján, (3) szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben, továbbá (4) érdekmérlegelés alapján, érdekmérlegelés teszt lefolytatását követően kezel. A Társaság az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja az Érintettet, hogy az adatkezelés az adatkezelési jogcímek közül melyiken alapul. Az adott ügylet vonatkozásában a lehetséges adatkezelési jogalapok megjelölését és az adatok jogszerű kezelésének határidejét, valamint a személyes adatok kezelésével érintett személy jogosultságaival és kötelezettségeivel kapcsolatos rendelkezéseket a Társaság Általános Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.
- 9.11.4. A Társaság a szerződés megkötését megelőzően és a szerződéses jogviszony időtartama alatt a szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatosan az Ügyfél által részére átadott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezeli, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett. Az Ügyfél az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltak szerint bármikor jogosult megismerni, hogy személyével kapcsolatosan a Társaság mely személyes adatait kezeli. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását az ügyletre vonatkozó általános szerződési feltételek, az adott szerződések, valamint a Társaság Általános Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.
- 9.11.5. A Társaság az Érintettől felvett, illetve az Érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Társaság rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott — ideértve az Érintettnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon, kérelmeken feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában a Társaság számára hozzáférhetővé tett személyes adatait a banktitokra és az adatvédelmi előírásokra vonatkozó jogszabályokkal összhangban meghatározott célokból kezeli.

9.11.6. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltak teljesítéséhez szükséges mértékben az alábbi adatkezelési célokból kezeli az Érintettek személyes adatait:

- a) a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, a szerződéssel és egyéb szolgáltatással kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- b) az Érintett jogszerű azonosítása, személyazonosságának, azonosító adatainak, okmányainak lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvános és hiteles nyilvántartásokból, továbbá az Érintett egyértelmű azonosítása és a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása;
- c) minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása — ideértve különösen az ügyfélszolgálat elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is;
- d) Ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés, folyósítási feltételek ellenőrzése, hitelmonitoring, kockázatkezelés (elemzés, kockázatmérés-értékelés és értékelés);
- e) statisztikai elemzés és/vagy adatszolgáltatás;
- f) panaszkezelés és vitarendezés, és hatósági megkeresések teljesítése; ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás;
- g) a Társaság által nyújtott vagy általa közvetített szolgáltatások teljesítése érdekében létrejött szerződésen és jogszabályon alapuló adatkezelési és adattovábbítási kötelezettségek teljesítése az alábbi eljárásokhoz kapcsolódóan — ideértve
 - pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás,
 - a Társaságot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése,
 - a Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelés, adatfeldolgozás és adattovábbítás,
 - Társaság és Ügyfél között létrejött szerződésben, valamint a szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó dokumentációban, a szerződés teljesítéséhez szükséges lépések megtételéhez szükséges, konkrétan meghatározott harmadik személy (pl. biztosító, viszontbiztosító, biztosítási szolgáltatás nyújtásában közreműködő) részére történő adattovábbítás,
 - hatósági adatszolgáltatás (rendőrségi, bírósági, felügyeleti, versenyhatósági, adatvédelmi hatósági, nemzetbiztonsági megkeresések) teljesítése;
- h) a Társaság által megbízott, kiszervezett tevékenységet végző személyek számára történő adattovábbítás;
- i) a Társaság pénzügyi tevékenysége keretén belüli tevékenysége és a létrejött szerződések teljesítése érdekében történő adatkezelés és adattovábbítás;
- j) személy-, vagyon- és titokvédelem.

- 9.11.7. A Társaság és Ügyfél közötti szerződéshez kapcsolódó, egyéb adatkezelési célokat a vonatkozó általános szerződési feltételek, az adott szerződések, illetve a Társaság Általános Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.
- 9.11.8. A Társaság jogosult a szerződésekben foglalt szolgáltatások nyújtása, a vállalt kötelezettségek ellenőrzése, illetve a Társaság vállalásainak teljesítése céljából, a személyes adatok kezelésére és a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges, illetve a kockázati tényezőkre vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat — akár elektronikus úton vagy telefonon — az Érintettől bekérni, és azok hitelességét és tartalmát a kiállító személynél, szervezetnél, munkáltatónál, hatóságnál, bíróságnál, vagy más módon ellenőrizni.
- 9.11.9. A Társaság az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban tájékoztatja Ügyfeleit és az egyéb, adatkezeléssel érintett személyeket az őket megillető adatvédelmi jogokról, a róluk kezelt adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, harmadik személy adatfeldolgozó igénybevétele esetén az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az Ügyfél személyes adatainak továbbítása esetén ezen adattovábbítás jogalapjáról és céljáról.
- 9.11.10. A Társaság jogosult az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót (például: kiszervezett tevékenységet végző, követelés érvényesítésével megbízott, pénzügyi közvetítő, stb.) megbízni és ennek keretében személyes adatot az adatfeldolgozást végző szolgáltató részére átadni, illetve ezen szolgáltatótól átvenni. A Társaság, mint adatkezelő felel az adatfeldolgozó számára adott adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért.
- 9.11.11. A Társaság ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az Érintett adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Társaság Általános Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadók.
- 9.11.12. Társaság az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban meghatározottak szerint jogosult rögzíteni és elszámolási, biztonsági célból tárolni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni. A Társaság és Ügyfél közötti panaszkezelési célú telefonbeszélgetést a Társaság köteles hangfelvétellel rögzíteni és 5 (öt) évig tárolni. Az Ügyfél kérésére a Társaság biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá rendelkezésre bocsátja a hangfelvétel alapján készített jegyzőkönyvet vagy — az Ügyfél kérésének megfelelően — a beszélgetésről készült hangfelvételt elektronikus hordozón.
- 9.11.13. A Társaság Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetésről készült hangfelvételtre vonatkozó szabályokat az Általános Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza.
- 9.12. Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)**
- 9.12.1. Nem jelenti a banktitok sérelmét a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben [a továbbiakban KHR-törvény] meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben

meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás.

9.12.2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR-törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

9.12.3. E referenciaadatok a következők lehetnek:

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) 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.

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- 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 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 11. § (1) bekezdésében 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 devizaneme.

1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,

- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

1.5. 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.

1.6. * az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:

1.6.1. Az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,

1.6.2. Az adósságrendezési eljárás adatai:

- a) az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma,
- b) az adósságrendezési eljárás típusa (bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezés)
- c) az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma:
 - ca) a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy
 - cb) a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- d) az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése,
- e) az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés:
 - ea) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy
 - eb) a bírósági adósságrendezési egyezsége jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
- f) az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja:
 - fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy
 - fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
 - fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja
 - fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - fe) az adós (adóstárs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
 - ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

- fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja
- g) az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

1.6.3. Az ügyfél érintettsége (adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett).

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

2.1. azonosító adatok:

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

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 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 14. §-ban 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.

2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

9.12.4. A KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és

- a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.
- 9.12.5. A KHR-ben kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.
- 9.12.6. Az Ügyfél KHR-törvényben meghatározott referenciaadatait a Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató a követelésvásárlásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére.
- 9.12.7. Természetes személy esetén az átadásra kerülő adatok a 9.12.3. pontban meghatározott 1.1 pont és 1.2 pont a)-d) és k) alpontja szerinti adatok.
- 9.12.8. A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a 9.12.3. pontnak az 1.1-1.2 pontja 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 szerződösszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni. (KHR-törvény 11. §)
- 9.12.9. A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a 9.12.3. pont 1.1. és 1.3. pontja 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. (KHR-törvény 12. §)
- 9.12.10. A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a 9.12.3. pont 1.1 és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. (KHR-törvény 13. §)
- 9.12.11. A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek a ... pont 1.1 és 1.6 pontja szerinti referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek. Az adatátadásról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld a Társaság részére, amennyiben az az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkezik.
- 9.12.12. A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a Társaság, amennyiben a természetes személy tekintetében adatátadást végzett, a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól az adatátadás alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek a nyilatkozata alapján. (KHR-törvény 13/A §)

-
- 9.12.13. A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a 9.12.3. pontnak 2.1-2.2 pontja 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. (KHR-törvény 14. §)
- 9.12.14. A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 9.12.3. pont 2.1 és 2.4 pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Társaság felmondta vagy felfüggesztette. (KHR-törvény 14/A. §)
- 9.12.15. A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 9.12.3. pont szerinti 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván. (KHR-törvény 14/B. §)
- 9.12.16. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – az alábbiakban meghatározott kivételekkel - a referenciaadatokat öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve az ügyfél által a KHR- törvény 9. § szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulásának visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 9.12.17. Az 5 éves adatkezelési határidő számításának kezdete:
- a) a KHR-törvény 11. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a KHR-törvény 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
 - b) a KHR-törvény 14. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a KHR-törvény 14. § szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
 - c) az adat átadásának időpontja a KHR-törvény 12. §, a 13. § és a 14/A. § szerinti esetben,
 - d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a KHR-törvény 14/B. § szerinti esetben,
 - e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,
 - f) a KHR-törvény 13/A. § (1) bekezdés szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:
 - fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
 - fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
 - fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - fe) az adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
 - ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
-

- fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.
- 9.12.18. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 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.
- 9.12.19. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 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 KHR-törvény 11. § (1) bekezdés szerinti referenciaadatot.
- 9.12.20. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.
- 9.12.21. A nyilvántartott személy e kifogást
- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz (amennyiben a kifogásolt referenciaadatot a Társaság adta át, akkor a Társasághoz), vagy
 - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
- írásban nyújthatja be.
- 9.12.22. Amennyiben a kifogásolt referenciaadatot a Társaság adta át, akkor az alábbiakban meghatározott, referenciaadat-szolgáltató számára meghatározott kötelezettségek a Társaságot terhelik.
- 9.12.23. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 9.12.24. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- 9.12.25. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 9.12.26. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 9.12.27. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi

- olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
- 9.12.28. A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a fent meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani. Határidőben előterjesztettnek kell tekinteni a keresetlevelet, ha azt a határidő utolsó napján ajánlott küldeményként postára adták, vagy elektronikus úton az informatikai követelményeknek megfelelően előterjesztették. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
- 9.12.29. A nyilvántartott személyt e keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
- 9.12.30. A perre a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit a KHR törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 9.12.31. A bíróság haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja, hogy a keresetlevél alkalmas-e a perfelvételre, és amennyiben alkalmas, legkésőbb a keresetlevél előterjesztésétől számított tizenötödik napra kitűzi a perfelvételi tárgyalást, amelyre a feleket idézi. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedését követően válik a tárgyalásra alkalmassá, a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani.
- 9.12.32. A bíróság a perfelvételi tárgyalásra történő idézéssel egyidejűleg közli a keresetet az alperessel és felhívja a feleket, hogy az ügyre vonatkozó valamennyi okiratot és egyéb bizonyítási eszközt a tárgyalásra hozzák magukkal, az alperest pedig arra is, hogy a keresetre a tárgyaláson adja elő az írásbeli ellenkérelemnek megfelelő tartalmú nyilatkozatát.
- 9.12.33. Az alperes legkésőbb a perfelvételi tárgyalás határnapját megelőző három nappal korábban írásbeli ellenkérelmet nyújthat be, feltéve, hogy azt egyidejűleg - ajánlott elsőbbségi postai küldeményként - a felperesnek is megküldi, és ennek tényét igazolja. Az e rendelkezések megsértésével teljesített perbeli cselekmények hatálytalanok.
- 9.12.34. Ha a perfelvételi tárgyalást az alperes elmulasztotta, és írásbeli védekezést sem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni, és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével marasztalja az alperest, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye. Ha a jelen lévő alperes korábban írásbeli ellenkérelmet nem terjesztett elő, azt legkésőbb a perfelvételi tárgyaláson szóban köteles előadni.
- 9.12.35. A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.
- 9.12.36. A perfelvételi tárgyalás folytatásának elrendelése esetén a folytatólagos perfelvételi tárgyalás időpontját tizenöt napon belüli határnapra kell kitűzni.

- 9.12.37. A bíróság a perfelvételt lezáró végzés meghozatalát követően nyomban megtartja az érdemi tárgyalást. Bizonyítás felvételének csak olyan bizonyítékokra vonatkozóan van helye, amelyek a tárgyaláson rendelkezésre állnak, vagy amelyeket a felek legkésőbb a perfelvételt lezáró végzés meghozataláig felajánlottak. A perben utólagos bizonyításnak nincs helye.
- 9.12.38. Az érdemi tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos érdemi tárgyalást az elhalasztott tárgyalás határnapját követő tizenöt napon belüli hatánapra kell kitűzni.
- 9.12.39. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárásjogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
- 9.12.40. A keresetlevél perfelvételre való alkalmassága esetén kérelemre a bíróság végzésével ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik.
- 9.12.41. Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatok zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.
- 9.12.42. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.
- 9.12.43. A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 121. § (1) bekezdés c) és f) pontja esetében van helye.
- 9.12.44. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a KHR-törvény 5. § (7) bekezdés szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR-törvény 11-13/A. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 9.12.3. pont 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.
- 9.12.45. A természetes személy ügyfél ezen írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában ezen 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.
- 9.12.46. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.
- 9.12.47. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen férhetett hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 9.12.48. A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül továbbítja,

amely 3 (három) napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonylattal feladott irat formájában a Társaságnak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonylattal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

9.12.49. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét — ha ezt az Ügyfél külön kéri — elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

9.12.50. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a természetes személy nyilvántartott referencia adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően — az alábbi kivétellel — egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

9.12.51. A Társaság az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 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 KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 (öt) évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Társaság útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

9.12.52. A Társaság a szerződés előkészítése során (ügyletkötés előtt) külön kiadványban is tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személy ügyfeleket az őket megillető jogokról és a KHR-rel kapcsolatos szabályokról. Az MNB által jóváhagyott kiadvány jelen szabályzat 3. sz. mellékeltét képezi. A kiadvány elektronikus úton elérhető a <https://www.mnb.hu/letoltes/khr-mintatajekoztato-140124.pdf> oldalon, illetőleg azt a Társaság honlapján is elérhetővé teszi. A KHR rendszerrel kapcsolatban további információkat olvashat a Magyar Nemzeti Bank honlapján is: <https://www.mnb.hu/felugyelet/felugyeleti-keretrendszer/felugyeleti-hirek/archiv-hirek/amit-a-kozponti-hitelinformacios-rendszerrol-khr-mindenkepp-erdemes-tudni-frissitett>

9.12.53. A központi hitelinformációs rendszert működtető pénzügyi vállalkozás adatai a következők:

neve: Bankközi Informatika Szolgáltató (BISZ) Zrt.

címe: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

honlap: www.bisz.hu

telefon: +36-1-421-2505

10. Közreműködők

A Társaság az Ügyfélével létesített üzleti kapcsolatával, szerződéses jogviszonyával összefüggően közreműködőket is jogosult igénybe venni, akiknek tevékenységéért teljes felelősséggel tartozik, úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Társaság felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Társaság nem vállal felelősséget. A közreműködő személyéről, üzletszabályzatáról, valamint a közreműködő igénybevételeivel összefüggésben az Ügyfélre áthárított díjakról és költségekről szükséges

információkról a Társaság az Ügyfelet tájékoztatja. A közreműködő igénybeviteléhez az Ügyfél a jelen Általános Üzletszabályzat elfogadásával megadja a hozzájárulást.

11. Díjak, költségek

- 11.1. Az Ügyfél a Társaság pénzügyi szolgáltatásaiért a Társaság Kondíciós listájában, illetve az egyedi szerződésben, keretszerződés kötése esetén ideértve a keretszerződést és e szerződések mellékleteit is, meghatározott díjakat és költségeket köteles fizetni.
- 11.2. A Társaság pénzügyi szolgáltatásai konkrét ellenértékének mértékét elsősorban az Ügyféllel kötött szerződések és annak mellékletei tartalmazzák, amelyek eltérhetnek a Kondíciós Listában foglaltaktól.
- 11.3. A **kamatok** és más időtartamhoz kötött díjak kiszámítása az alábbi képletek alapján történik:

a) ha naptári napokra számolja:

$$\frac{\text{Előleg (egyszeri díjak levonása előtt)} \times "N" \times \text{kamatláb } \% \text{-ban}}{360 \text{ nap} \times 100}$$

"N" = azon naptári napok számával, melyek az előleg folyósításától a megtérülésig elteltek.

b) ha periódusokra számolja:

$$\frac{\text{Vételár} \times \text{faktoring díj } (\% \text{-ban}) \times \text{megkezdett periódusok száma}}{100}$$

- 11.4. A kamatszámítás kezdőnapja az a nap, amelyik napon a Társaság számlavezető bankja a Társaság számláját megterhelte, az utolsó nap a Társaság számláján történő jóváírást megelőző naptári nap. A délelőtt 10 órát követő jóváírások csak a következő banki értéknappal kerülnek figyelembe vételre az elszámolás során.
- 11.5. A díjak, jutalékok és egyéb költségek számítási módját a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata, Kondíciós listája, valamint a vonatkozó szerződések tartalmazzák.
- 11.6. A Társaság az érvényesítés során a befolyó összegből a követelést meghaladó összeget köteles az Ügyfélnek kiadni.
- 11.7. A Társaság a Követelés Kötelezettjével szemben a követelés érvényesítésével összefüggésben felmerült igazolt és indokolt, arányos és a követelés érvényesítéséhez közvetlenül kapcsolódó költségeket jogosult felszámítani. A Társaság biztosítja ezek tényleges felmerülésének és összezszerűségének bizonyíthatóságát.
- 11.8. Az Ügyfél illetve a Követelés kötelezettje köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről. Pénzügyi teljesítésnek a Társaság bankszámláján történő jóváírás napja minősül.
- 11.9. Amennyiben a devizában meghatározott fizetési kötelezettséget forintban kell teljesíteni, a forintban teljesítendő összeg meghatározása során a teljesítés napján az MNB által meghatározott és közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell figyelembe venni.

12. A jogviszony létrejötte

- 12.1. A Társaság saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek mérlegelése alapján létesít bárkivel szerződéses jogviszonyt. A szerződéses jogviszony létesítésének alapfeltétele, hogy a potenciális ügyfél és az általa ajánlott jogügyletet a Társaság megfelelően megvizsgálja. A vizsgálathoz kért információk, személyes tárgyalások, esetlegesen megküldött irat-tervezetek, vagy iratminták nem jelentik a Társaság szerződéskötési

kötelezettségét és nem merítik ki a ráutaló magatartás fogalmát. A Társaság a potenciális ügyletet saját minősítési rendszere alapján vizsgálja. A minősítési rendszert a Társaság vonatkozó belső szabályzatai, így különösen Ügyfél és partnerminősítési szabályzata és Fedezetértékelési szabályzata alkotja, melyről az üzleti partnereket, Ügyfeleket nem köteles tájékoztatni. A Társaságot tevékenységi körében nem terheli szerződéskötési kötelezettség.

- 12.2. A Társaság Ügyfeleitől legalább negyedévente pénzügyi, számviteli és egyéb információkat kérhet, ezzel egyidejűleg felülvizsgálatra kerülnek a hatályban lévő szerződéses kapcsolatok. Az információ adás akár részleges megtagadása, vagy nem teljesítése a szerződéses kapcsolat felmondásának kezdeményezését vonhatja maga után.
- 12.3. A szerződésnek egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, a teljesítés feltételeit és a teljesítéshez szükséges adatokat, iratokat, vagy azok egyértelmű meghatározását.
- 12.4. A Társaság a szerződés pénzügyi teljesítéséről az adott szerződésben meghatározott módon értesíti az Ügyfelet.
- 12.5. A Társaság az általa megkötött szerződésből fakadó követeléseit jogosult harmadik félre engedményezni vagy átruházni az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is.

13. A jogviszony megszűnése, elszámolás

- 13.1. A jelen Üzletszabályzat vagy az egyedi szerződés eltérő rendelkezése, illetve jogszabály kötelező érvényű rendelkezése hiányában a Társaság és az Ügyfél közötti szerződés teljesítéssel, valamelyik fél általi elállással, közös megegyezéssel illetve a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenység keretében kötött megbízási szerződés bármelyik fél rendes vagy azonnali hatályú felmondásával szűnik meg.
- 13.2. **Amennyiben a** Felek a szerződést határozott időtartamra kötik, a szerződés a határozott idő lejáratával is megszűnik, kivéve ha a Felek ettől eltérően állapodnak meg..

14. A teljesítés helye, ideje, késedelmi kamat

- 14.1. A teljesítés helye a Társaság és az Ügyfél kapcsolatában a Társaság székhelye, illetve az a hely, amelyet a teljesítés alapjául szolgáló egyedi szerződésben akként megjelöltek.
- 14.2. A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a fizetés összegét a Társaság által megadott bankszámlán jóváírják. Általános teljesítési módnak a bankszámlára történő utalás tekinthető.
- 14.3. Az Ügyfél javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az Ügyfél bankszámláján jóváírták. Az Ügyfél javára történt fizetés összegét a Társaság köteles az Ügyfél által írásban megadott bankszámlára átutalni.
- 14.4. A Társaság és az Ügyfél egymással szembeni fizetési kötelezettségének teljesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség azt terheli, akit a fizetési kötelezettség terhel. A Ügyfél részéről történt készpénzes teljesítés esetén a Társaság az ezzel kapcsolatban felmerült költségeket jogosult az Ügyfélre továbbhárítani. Készpénz útján történő teljesítésnek kizárólag az a felek egyedi szerződésben rögzített megállapodása esetén van helye.
- 14.5. Bármely pénztartozás késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára – a tartozás összege után az Ügyfél késedelmi kamat fizetésére köteles, függetlenül attól, hogy a Társaság az egyedi szerződést felmondta-e. A késedelmi kamat számításának módja megegyezik az ügyleti kamat számításának módjával. A késedelmi kamat felszámításának kezdő napja a teljesítésre előírt és elmulasztott napot követő naptári nap, záró napja a tartozás kiegyenlítésének napja.

15. A pénzügyi teljesítések elszámolása

- 15.1. A Társaság az Ügyfél, ideértve jelen fejezet alkalmazásában mind a megvásárolt mind a megbízás alapján kezelt követelés Kötelezettjét is, által megfizetett összegeket először a költségre, azután késedelmi kamattartozásra, majd az ügyleti kamattartozásra, végül a tőketartozásra számolja el.
- 15.2. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben több követelése áll fenn, és az Ügyfél által fizetett összeg nem fedezi az Ügyfél valamennyi tartozását, azt a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint, ennek hiányában arra a tartozásra számolja el, amelyre azt az Ügyfél feltehetően szánta.
- 15.3. Ha az Ügyfél nem rendelkezett és az Ügyfél szándéka sem ismerhető fel, a Társaság a befizetett összeget először a régebben lejárt, azonos lejárat esetén a kötelezettre terhesebb, egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított követelésre számolja el.
- 15.4. A fenti rendelkezések megfelelően irányadók a biztosítékok érvényesítése során befolyó összegek elszámolására is.

16. A work-out faktoring tevékenység különös szabályai

- 16.1. A Társaság work-out faktoring tevékenysége keretében követelések megvásárlását engedményezési szerződés alapján végzi. A Társaság a work-out faktoring tevékenysége keretében pénzügyintézetektől, közüzemi szolgáltatóktól és egyéb vállalkozásoktól vagy magánszemélyektől engedményezési szerződéssel lejárt követeléseket vásárol, és a követelések behajtására irányuló tevékenységet folytat, melynek során a jelen Üzletszabályzat lejárt követelések kezelésére vonatkozó 19. pontjában foglaltak szerint jár el a megvásárolt követelés kötelezettjével szemben.
- 16.2. Követelésvásárlási szolgáltatás alapjául szolgáló engedményezési szerződések tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály nem zárja ki, és amelyek nem az eredeti jogosult személyéhez kötöttek.
- 16.3. A Társaság a megvásárolt követelések tekintetében az engedményező (a követelés eredeti jogosultja) pozíciójába lép, a követeléskezelés során a követelések kötelezettjeivel felveszi a kapcsolatot, és intézkedik a követelések behajtása iránt, illetve a behajthatóság függvényében a későbbi behajtás érdekében az adósokkal megállapodásokat köt.
- 16.4. Az engedményezési szerződés megkötése előtt az Ügyfél köteles lehetőséget biztosítani arra, hogy a Társaság a követelésekkel kapcsolatosan minden az Ügyfél rendelkezésére álló dokumentációt átvizsgálhasson az ügylet kockázatainak felmérése érdekében. Az Ügyfél köteles valamennyi, a követelésre és a követelés kötelezettjére vonatkozó rendelkezésére álló dokumentáció, különösen, de nem kizárólagos jelleggel az alábbiak megismerését a Társaság számára lehetővé tenni:
 - a) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló legutóbbi társasági szerződése (létesítő okirata),
 - b) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló, a tárgyévét megelőző, legalább 2 (kettő) évre vonatkozó éves beszámolója,
 - c) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló, tárgyhónapot megelőző hónapra vonatkozó főkönyvi kivonata,
 - d) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló, legutóbbi üzleti terve,
 - e) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló legutóbbi pénzügyi jelentései, cash-flow tervei,
 - f) Kötelezett és az Ügyfél között létrejött alapszerződés (hitelkeret-szerződés, kölcsönszerződés),
 - g) Az alapszerződéshez kapcsolódó megkötött biztosítéki szerződések teljes dokumentációja,

- h) biztosítási kötvények,
- i) A biztosítékokra vonatkozóan az Ügyfél rendelkezésére álló legutóbbi értékbecslések.
- 16.5. Az Ügyfél továbbá köteles a Társaságot tájékoztatni minden a kötelezettől rendelkezésére álló, a kötelezettre vagy a fedezetekre vonatkozó, a követelés megtérülését befolyásoló információról.
- 16.6. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fedezetek értékét saját költségén az általa kiválasztott értékbecslővel felbecsültesse. A Társaság a kötelezettet, illetve a fedezeteket saját költségén ellenőrizheti a közhiteles és egyéb nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban.
- 16.7. A Követelések átvilágításával kapcsolatos minden költség a Társaságot terheli.
- 16.8. A Társaság a work-out faktoring tevékenység során jogosult minden törvényes eszközt igénybe venni a követelések behajtása érdekében, így különösen jogosult a jelen Üzletszabályzat lejárt követelések kezelésére vonatkozó 19. pontjában meghatározottak figyelembevételével:
- az Adóست felkeresni, vele tárgyalást kezdeményezni,
 - az Adóssal részletfizetési, fizetési halasztási, egyéb megállapodást kötni,
 - fizetési meghagyásos/bírósági eljárást indítani,
 - végrehajtási eljárást indítani,
 - a követelést továbbértékesíteni,
 - követelések behajtásával foglalkozó, külső céget megbízni.
- 16.9. Követelésvásárlás (engedményezés) során - a Ptk. 6:193 - 6:201 §-ának rendelkezései szerint az Ügyfél (engedményező, jogosult) a Kötelezettel szembeni követelést átruházza a Társaság (engedményes) részére ellenérték fejében.
- 16.10. A követelés átruházással való megszerzéséhez az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím és a követelés engedményezése szükséges. Az engedményezés az engedményező és az engedményes szerződése, amellyel az engedményes az engedményező helyébe lép.
- 16.11. Az engedményezéssel az engedményesre szállnak át a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, valamint a kamatkövetelés is.
- 16.12. A Társaság a Szerződésben meghatározott esetekben átvállalja a Kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
- 16.13. A Társaság és az Ügyfél által kötött Szerződés (engedményezési szerződés) érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a Felek általi aláírása szükséges. Eltérő megállapodás hiányában a Szerződés a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá a Szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja. Az Engedményezési Szerződés létrejöttének helye a szerződésben eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.
- 16.14. A Társaság a Szerződés egy aláírt eredeti példányát köteles az Ügyfélnek átadni.
- 16.15. A Szerződés tartalmazza az átruházott követelések legfontosabb adatait, így különösen, de nem kizárólagosan
- a) a kötelezett adatait (cégnév, székhely, értesítési cím, cégjegyzékszám, adószám, képviseletre jogosult neve, anyja neve, lakcíme),
 - b) a követelés alapjául szolgáló jogviszony adatait (szerződés típusa, kelte),
 - c) a követelésösszege szerűségét (jogcímenkénti bontásban),
 - d) a Követeléshez kapcsolódó biztosítékokat (típusa, kelte, okirati formája),
 - e) a követelésvásárlás ellenértékét,
 - f) az ellenérték megfizetésének módját és esedékességét,
 - g) az esetleges fizetési késedelemre vonatkozó részletes szabályokat.
- 16.16. Az Ügyfél az engedményezett követelés teljes összege mértékéig szavatol azért, hogy

- a) a követelés per-, teher- és igénymentes, illetve átruházható, így annak engedményezését sem jogszabály, sem a Kötelezett és az Ügyfél között létező megállapodás nem zárja ki;
 - b) a kötelezett köteles a számlában feltüntetett összeget kifizetni és sem ő, sem pedig harmadik személy nem jogosult beszámításra alkalmas ellenkövetelés érvényesítésére;
 - c) a követelés alapját képező ügylet teljesítése a vonatkozó jogszabályi és szerződési előírások megtartásával történt;
 - d) valamennyi, a Szerződésben megjelölt kötelezettel szemben fennálló követelését kizárólag a Társaságnak ajánlja fel engedményezésre;
 - e) a Társaságot minden, a követeléseket érintő lényeges körülményről haladéktalanul tájékoztatja; az elmaradt tájékoztatásból eredő károkat viseli;
 - f) minden egyes kötelezettel szemben fennálló kötelezettségét olyan gondossággal teljesítette, hogy az nem veszélyezteti az átruházott követelés jogosságát és teljességét, illetve annak megfizetését;
 - g) a követelés szerződésszerű fizetési feltételei kivétel nélkül megegyeznek az Ügyfél által a Társaság részére közölttel;
 - h) az Ügyfél és a Kötelezett között nem áll fenn sem a tulajdonosi viszonyokban, sem az ügyvezetés, a döntések meghozatala körében közvetlen, vagy közvetett kapcsolat;
 - i) az Ügyfél a követelést nem engedményezte többször, így a Kötelezett harmadik személy részére történő teljesítéssel nem szabadulhat a Társaságra engedményezett követelés alól;
 - j) eleget tett a jogszabályban és a 2/2019 MNB ajánlásban foglalt követelményeknek, biztosítani képes az engedményezett követelés jog- és összegaszerűségét alátámasztó dokumentumokat, továbbá a panaszkezeléshez szükséges iratok, adatok átadását is, továbbá a Társasággal ez engedményezett követelés kötelezettjének panasza esetén együttműködik.
- 16.17. A követelés a teljes vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontjában száll át a Társaságra. A Társaság ettől az időponttól kezdve
- a) jogosult eljárni ezen jogviszonyok tekintetében,
 - b) kizárólag a Társaság rendelkezik a követelés felett,
 - c) a Társaságot illetik meg a követelésből eredő kamatok és egyéb járulékok, valamint
 - d) a Társaság viseli a követeléssel kapcsolatos költségeket.
- 16.18. Az Ügyfél a követeléssel összefüggő, és az Ügyfél birtokában lévő dokumentumokat a követelés átszállását követően (teljes vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontja) 5 (öt) napon belül – átadás-átvételi jegyzőkönyv alapján – köteles átadni a Társaság részére.
- 16.19. Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi követeléssel kapcsolatos pénzforgalmat a Szerződésben megjelölt bankszámlára irányítani.
- 16.20. A vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontjától számított 5 (öt) munkanapon belül Ügyfél elkészíti és átadja a Társaság részére a követelés átruházásáról és engedményezéséről szóló értesítő levelet (továbbiakban: Értesítő levél), amelyről a Felek jegyzőkönyvet vesznek fel. Az Értesítő levélnek a Ptk. 6:198. §-ának megfelelő teljesítési utasítást is tartalmaznia kell, mely alkalmas a Ptk. 6:198. § (1) bekezdésének megfelelő joghatás kiváltására, meg kell továbbá felelnie a jelen Üzletszabályzat 19. pontjában meghatározott követelményeknek.
- 16.21. A Társaság a kötelezetteket írásban tájékoztatja az engedményezés tényéről és arról a körülményről, hogy a kötelezett a megvásárolt követelést az Értesítő levél kézhezvételét követően csak a Társaságnak teljesítheti.

- 16.22. A Társaság döntése alapján a Szerződés tartalmazhatja, hogy az Ügyfél, mint engedményező és eredeti jogosult kezesként felel a Társaság, mint engedményes felé a kötelezett nem teljesítése esetére, az általa kézhez vett vételár erejéig.
- 16.23. A Társaság döntése alapján a Szerződés tartalmazhatja, hogy a követelést a Társaság kifejezetten bizonytalan követelésként vásárolja meg az Ügyfélől, vagy az Ügyfél felelőssége a követelés megtérüléséért egyébként kizárt.
- 16.24. Függetlenül attól, hogy a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően a kötelezett megfelelő értesítése megtörtént-e, ha a kötelezett közvetlenül az Ügyfélnek fizeti meg a követelés összegét, a megfizetett összegeket az Ügyfél, mint a Társaság képviselője köteles a Szerződésben foglaltak szerint átutalni a Társaság Szerződésben megjelölt bankszámlájára. Fenti kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 16.25. Az Ügyfél köteles az engedményezett követelések érvényesítésének elősegítése érdekében a szerződéskötéskor, illetve később is adatszolgáltatással, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni a Társasággal.
- 16.26. A követelés átszállásával átszállnak a Társaságra a követelést biztosító minden biztosítékból eredő jog, közte a zálogjogból és kezességből eredő jogok is. Amennyiben a követelés biztosítékaul ingó- vagy ingatlan jelzálogjog szolgál, az Ügyfél köteles a Társaság, mint jelzálogjogosult bejegyzéséhez szükséges nyilatkozatot a követelés átszállását követően (teljes vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontja) 10 (tíz) napon belül átadni a Társaság részére.
- 16.27. Amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik, valamennyi követeléssel kapcsolatos pénzügyi teljesítés abban a devizában fizetendő, amelyben a fizetés időpontjában az adott Követelés nyilván van tartva.
- 16.28. Amennyiben az alapszerződés alapján a kötelezett által fizetendő bármely összeg bármely okból más devizanemben ("fizetési devizanem") kerül megfizetésre, mint az alapszerződésben előírt devizanem ("szerződéses devizanem"), a Társaság az MNB által meghatározott és közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján számolja el a kötelezett által teljesített fizetéseket.
- 16.29. A Társaság a követelés és a biztosítékok érvényesítéséhez közreműködőt vehet igénybe.
- 16.30. A Társaság jogosult továbbértékesíteni a megvásárolt követelést.
- 16.31. A Társaság az Ügyfélnek a vásárolt követelésekért vételárat fizet.
- 16.32. A vételár megállapítása a Társaság és az Ügyfél közötti egyedi Szerződés függvénye.
- 16.33. A Társaság a vételárra vonatkozó ajánlatát az alábbi körülmények mérlegelése alapján teszi meg:
- a) a követelés alapjául szolgáló alapszerződés jogalapja, jogszerűsége, a Követelés fontosabb paraméterei,
 - b) az Ügyfél és a kötelezett személye,
 - c) a követelés tőkeösszege, járuléka, fedezettsége,
 - d) a kötelezett és más személyes kötelezettek jogi és cégjogi helyzete, társasági jogi felelősségi formájuk, kötelezettségeik, likviditásuk,
 - e) végrehajtási eljárás, csődeljárás, felszámolási eljárás folyamatban léte,
 - f) peres eljárások folyamatban léte,
 - g) biztosítékok jogi helyzete, értéke, mobilizálhatósága,
 - h) a megtérülés várható összege, ideje, kockázata,
 - i) a behajtás során viselendő költségek várható összege.
- 16.34. A vételár úgy kerül megállapításra, hogy a vételár a behajtási, finanszírozási és követeléskezelési költségekkel együttesen kisebb legyen, mint a várható megtérülés összege.

-
- 16.35. A vételár megfizetése az engedményezési Szerződésben meghatározott időpontban esedékes. A vételár megfizetésének módjára a Szerződés irányadó.
- 16.36. Amennyiben a Társaság a vételárat határidőben maradéktalanul nem teljesíti, úgy az Ügyfél a Szerződéstől elállhat, vagy a késedelem időtartamára a késedelemmel érintett összeg után a vételáron túl a Ptk-ban foglaltak szerinti késedelmi kamat illeti meg.
- 16.37. Ha az Ügyfél nem a Szerződésben foglalt időpontban továbbítja a Társaságnak azokat az összegeket, amelyeket a Kötelezett az Értesítő levélben foglaltak ellenére a Társaság helyett az Ügyfélnek fizetett, az Ügyfél a Ptk-ban foglaltaknak megfelelő késedelmi kamat fizetésére köteles.
- 16.38. Az Ügyfél a Követelésnek a Társaság részére történő értékesítésével összefüggésben egyéb díjat, költséget nem köteles fizetni.
- 16.39. A szerződést a Felek annak teljesítéssel történő megszűnéséig közös megegyezéssel bármikor módosíthatják.
- 16.40. A Szerződést a Felek közös megegyezéssel annak mindkét fél általi teljesítéséig megszüntethetik.
- 16.41. Ügyfél jogosult a Szerződéstől elállni, ha a Társaság a Szerződésben kikötött vételárat a Szerződésben előírt határidőben és módon nem fizeti meg az Ügyfélnek.
- 16.42. A Társaság abban az esetben is jogosult elállni a szerződéstől, ha az Ügyfél a jelen szerződésben meghatározott, a követelés fennállásának megítéléséhez, érvényesítéséhez kapcsolódó kötelezettségeit megszegi, vagy valamely szavatossági nyilatkozata valótlanak bizonyul, továbbá amennyiben valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon a Társaságot megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott jogügyletre vonatkozóan.

17. Biztosítékok

- 17.1. A Társaság követelésvásárlási ügyletből származó követelésének biztosítékaul elsődlegesen maga a megvásárolt követelés és annak az engedményezéssel átszálló biztosítékai szolgálnak. A Társaság egyéb biztosítékot kivételesen, a jogviszony egyedi sajátosságai alapján, az ügyféllel egyénileg megtárgyalt, egyedi szerződés alapján köt ki, illetve fogad el. Amennyiben a jogviszonyban ennek szükségessége felmerül, az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot (óvadék, bankgarancia, kezesség, zálogjog) nyújtani vagy a már meglévő, a követelés kötelezettje által eredetileg nyújtott biztosítékot a szerződéskötéskor kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság megítélése szerint, a követelés megtérülésének biztosítékaul az szükséges. A Társaság a biztosíték kikötésekor jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékok közül melyeket és milyen értékben fogadja el. A Felek az eset összes körülményének (különösen a fennálló kockázat, a követelés mértéke, az adós gazdasági és pénzügyi helyzete) figyelembevételével az egyedi Szerződésben határozzák meg az Ügyfél által nyújtandó biztosítékok fajtáját, mértékét és a biztosíték szolgáltatásának módját.
- 17.2. A Társaság kikötheti a követelésének érvényesítését leegyszerűsítő, gyorsító, megkönnyítő vagy azt megerősítő eszközök alkalmazását is, így különösen: a szerződések és nyilatkozatok közokiratba foglalását, tartozáselismerő nyilatkozat megtételét, elidegenítési és terhelési tilalom feltüntetését.
- 17.3. Az Ügyfél – amennyiben a Társaságot nem illeti meg a birtoklás joga – köteles gondoskodni a Társaság számára biztosítékul szolgáló valamennyi vagyontárgy fenntartásáról és értéke megőrzéséről.
- 17.4. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában lévő, a Társaság javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Az Ügyfél köteles továbbá a biztosítékul nyújtott

- vagyontárgy vonatkozásában teljeskörű biztosítást kötni, a biztosítási összeget a Társaságra engedményezni. Az Ügyfél a Társaság által elfogadott biztosítási szerződést a Társaság előzetes, kifejezett és írásbeli engedélye nélkül nem módosíthatja, nem szüntetheti meg; az Ügyfél a Felek között létrejött jogviszony fennállása alatt a biztosítás mindenkor esedékes díjait határidőben és maradéktalanul köteles rendezni. Az Ügyfél a biztosítási összeget a Társaságra köteles engedményezni, a Társaság a biztosító által a Társaság kezeihez kifizetett összeget az Ügyféllel szemben fennálló követeléseibe beszámíthatja.
- 17.5. Amennyiben az Ügyfél a 17.3. pontban foglalt kötelezettségeinek akként nem tesz eleget, hogy ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, úgy a Társaság – vagy az általa megbízott személy – jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, költségére és kárveszélyén, illetve jogosult kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.
- 17.6. Ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgy állagromlása, vagy egyéb ok folytán a vagyontárgy értékének csökkenése a biztosítékból való kielégítést veszélyezteti, az Ügyfél köteles a Társaság felhívására, a felhívásban megszabott határidő alatt a biztosítékot az eredeti értékre kiegészíteni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat – a Társaság külön felszólítása nélkül is – értékükön pótolni.
- 17.7. A biztosítékul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése, vagy értékcsökkenés esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a biztosíték kiegészítésére szolgál.
- 17.8. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékul lekötött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltozást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.
- 17.9. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult biztosítékként kezelni, illetve azzal az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit csökkenteni.
- 17.10. 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 biztosítékot érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.
- 17.11. Amennyiben a Társaság részére azonos ügylet fedezetül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a Társaság a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.
- 17.12. 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 által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat – az Ügyfél kérésére és költségére – felszabadítja.
- 17.13. A biztosíték értékelésével, nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatosan felmerülő valamennyi szükséges költség viselése az Ügyfelet terheli.

- 17.14. A Társaság feloldhatja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.
- 17.15. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték leköttési ideje alatt esedékessé válik, akkor a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, vagy a követelést érvényesíteni, függetlenül az alapjogviszony alapján fennálló követelés esedékességétől.
- 17.16. Az Ügyfélnek bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Társasággal fennálló szerződéses jogviszony hatálya alatt a Társaság birtokába jut, külön biztosítéki szerződés kötése nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Társaságnak az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékául.
- 17.17. Amennyiben a követelések a rögzített határidőre nem teljesülnek, akkor a Társaság jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja – lehetőség szerint a biztosítékot nyújtó féllel történő előzetes egyeztetést követően –, az Ügyfél illetve a biztosítékot nyújtó személy érdekeinek figyelembevételével is.
- 17.18. A biztosítékok érvényesítésével kapcsolatosan esetlegesen felmerülő valamennyi költség a biztosítékot nyújtó személyt terheli.
- 17.19. (Készfizető kezesség) A Társaság a megvásárolt követelés megfizetésének biztosítékaként egyénileg megtárgyalt szerződés alapján egy vagy több készfizető kezes (a továbbiakban: Kezes) bevonását igényelheti. A Kezes olyan nagykorú, cselekvőképes természetes személy, illetve olyan jogi személy gazdasági társaság lehet, aki/amely
- vállalja, hogy a követelés kötelezettje helyett esedékességkor a tartozását (beleértve a járulékokat is) megfizeti, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság megkísérelte-e a követelését érvényesíteni a követelés kötelezettjével szemben,
 - a Társaság által elfogadott igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik, és megteszi mindazokat a nyilatkozatokat, amelyek a követelés érvényesítése érdekében, mint kezestől a Társaság megítélése szerint elvárhatók.
- Amennyiben a követelés kötelezettje esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Társaság az Ügyfél illetőleg a követelés kötelezettjének értesítése nélkül jogosult a Követelést a Kezessel szemben érvényesíteni.
- 17.20. (Zálogjog) A Társaság zálogtárgyként az Ügyfél vagy az Ügyfél érdekében zálogkötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló ingatlant, ingót, illetve az Ügyfelet vagy 3. személyt megillető jogot vagy követelést fogad el. Amennyiben a biztosított követelés kötelezettje a Társasággal szembeni, zálogjoggal biztosított fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, úgy Társaság jogosult a zálogjogot bírósági végrehajtás útján érvényesíteni.
- 17.21. (Óvadék) Ha a Társaság követelésének fedezetéül az Ügyfél vagy a követelés kötelezettjének javára kötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló és a Társaságnak átadott pénz vagy értékpapír szolgál (továbbiakban: óvadék), az óvadék a követelés kötelezettjének Társasággal szemben fennálló tartozásai (beleértve azok járulékait is) megfizetését biztosítja. Az Ügyfél, illetve az óvadékot nyújtó 3. személy hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a követelés kötelezettjével szembeni követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítse. Az Üzletszabályzat alapján keletkezett óvadéki célú visszatartások után a Társaság hozamot nem fizet, ettől eltérő óvadékok esetében az óvadékba beleszámít az óvadék haszna is. Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha a követelés kötelezettje a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaság jogosult az óvadékot akár értékesíteni, akár pedig megtartani, és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét a követelés kötelezettje tartozásának csökkentésére, illetve kiegyenlítésére fordítani. Értékpapír

- óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, az értékpapíroknak a Társaság értékpapírszámlájára történő transzferálásával kerülhet sor. Az óvadék akkor szűnik meg, ha a biztosított követelés kötelezettje a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását, annak járulékait teljes egészében megfizette. A Társaság az óvadék megszűnésekor köteles azt az óvadékot nyújtó személynek visszaadni.
- 17.22. (Engedményezés) Amennyiben a Társaságnak a követelése fedezetéül az Ügyfél 3. személlyel szemben fennálló követelése szolgál, a Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél a 3. személlyel szembeni követelés alapjául szolgáló vagy azt tanúsító minden eredeti okiratot adjon át a Társaság részére. Az Ügyfél köteles a Társaság kérésére a 3. személyt (kötelezettet) az engedményezésről értesíteni azzal a hatállyal, hogy az értesítés kézhezvételétől kezdve a tartozást a kötelezett csak a Társaság részére teljesítheti. A biztosított követelés alapján fennálló tartozás lejártáig, az engedményezett követelésből befolyó összegeket a Társaság választása szerint jogosult a tartozás kiegyenlítésére fordítani, vagy az Ügyfél részére – feltéve, hogy az Ügyfél a Társaság számára elfogadható újabb követelést engedményez – kifizetni. A biztosított követelésből származó tartozás lejártá után befolyó összegeket a Társaság minden esetben a még fennálló tartozás törlesztésére fordítja.
- 17.23. (Jogvesztés kikötése) A Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél tegyen olyan írásbeli jognyilatkozatot, amelynek alapján szerződésszegés esetén elveszít valamely jogot vagy kedvezményt, amely a szerződés alapján egyébként megilletné.
- 17.24. (Bankgarancia) A Társaság a számára engedményezett követelése fedezetéül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejáratí idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát fogad el.
- 17.25. (Azonnali beszédési megbízás) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy azonnali beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó nyilatkozat kikötése esetén a Társaság nem szerződésszerű teljesítés vagy nem teljesítése esetén – a teljesítésre való második felszólítást követően, indoklás és az Ügyfél hozzájárulása vagy előzetes tájékoztatása nélkül azonnali beszédési megbízás benyújtásával érvényesítheti kártérítési igényét.
- 17.26. A Társaság a fent meghatározott biztosítékokon kívül más biztosítékot, illetve többféle biztosítékot egyidejűleg is kérhet, amelyek mindegyike a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

18. Követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységére vonatkozó különös szabályok

- 18.1. A Társaság követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységét az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján végzi.
- 18.2. A Társaság kizárólag olyan követelések kezelésére, behajtására vonatkozó megbízást fogad el, mely követelések
- jogszerűen létrejött jogviszonyból származnak,
 - jogosultja az Ügyfél,
 - fennállnak, valósak,
 - lejártak, de érvényesítésük iránt jogi eljárás (így különösen, de nem kizárólagosan peres vagy végrehajtási eljárás) nincs folyamatban,
 - melyek adósa nem áll jogerősen elrendelt felszámolási vagy csődeljárás alatt,
 - és melyekkel kapcsolatban az Ügyfél az őt az adóssal szemben terhelő szerződéses és jogszabályi kötelezettségeinek eleget tett.
- 18.3. Az Ügyfél e körülmények fennállásáért, továbbá az általa a követelés kezelése, behajtása céljából átadott iratok, dokumentumok, információk valódiságáért és tartalmának valóságáért szavatol.

- 18.4. A Társaság a követelés ügyfél nevében, javára és kockázatára történő kezelése, behajtása során a követelés peren kívüli érvényesítésére irányuló tevékenységet végez, e tevékenysége végzése során a követelés adósával felveszi a kapcsolatot és előmozdítja, hogy az adós tartozásának önként eleget tegyen, közreműködik továbbá abban, hogy az adós és az Ügyfél egymással, amennyiben annak reális lehetősége felmerül, a tartozás teljesítéséről teljesítési megállapodást kössenek.
- 18.5. Az Ügyfél köteles a Társaság számára a követelés peren kívüli érvényesítéséhez szükséges iratokat, dokumentumokat és információkat átadni, ideértve a követelés létezésének és megalapozottságának Társaság általi megítéléséhez szükséges dokumentumokat is. Az Ügyfél köteles továbbá a követelés peren kívüli érvényesítéséhez szükséges nyilatkozatokat megtenni, ideértve a Társaság számára adott meghatalmazást is.
- 18.6. A Társaság a megbízást nem fogadja el, illetve a már megkötött megbízási szerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az Ügyfél szavatossági nyilatkozatai valótlanoknak bizonyulnak, továbbá amennyiben az Ügyfél a követelés érvényesítéséhez szükséges iratokat, dokumentumokat és információkat nem adja át, vagy amennyiben a Társaság az átadott iratok, dokumentumok, információk alapján nem tudja megítélni a követelés létezését és megalapozottságát.
- 18.7. Az Ügyfél a Társaság számára a megbízási szerződésben rögzített mértékű megbízási díjat fizet. A megbízási díj magában foglalja a Társaság megbízás ellátásával összefüggésben felmerülő valamennyi költségét és teljes díját. A megbízási díj a Társaságot attól függetlenül megilleti, hogy a követelés kezelésére, behajtására irányuló tevékenysége eredményes volt-e, azaz az adós a kötelezettségét teljesítette-e.
- 18.8. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a követelés kezelésére, behajtására irányuló tevékenysége nem eredménykötelem, ennek megfelelően a Társaság nem szavatolja a követelés tényleges megtérülését.
- 18.9. A megbízási díjon felül a Társaság a követelés eredményes behajtása esetén sikerdíj érvényesítésére is jogosult.
- 18.10. A Társaság a követelés kezelése, behajtása során a vonatkozó jogszabályoknak és MNB ajánlásoknak megfelelően jár el, így különösen fogyasztóval szembeni követelés kezelése során alkalmazza az MNB 2/2019. (II. 13.) számú ajánlását.
- 18.11. Az Ügyfelet a Társaság követeléskezelési, behajtási tevékenysége során utasítási jog kizárólag a követelés behajtani kért összegszerűsége tekintetében illeti meg, ideértve a teljesítési megállapodás megkötésére és tartalmára vonatkozó kérdéseket is, az utasítási jog szakmai illetve jogszabály vagy az MNB ajánlásaiban rendezett kérdésekre nem terjed ki.
- 18.12. A Társaság köteles az Ügyfelet tevékenységéről és a követelés behajtásának állásáról évente egy alkalommal írásban tájékoztatni, ezt meghaladóan az Ügyfél kívánságára is nyújt tájékoztatást.
- 18.13. A Társaság a követelést az Ügyfél nevében és javára, de a saját számlájára hajtja be.
- 18.14. A Felek kötelesek egymást haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül értesíteni arról, ha a követelés adósa, akár részben is a tartozást teljesítette, kivéve, ha a teljesítésről a másik félnek ettől függetlenül is tudomása van. A tájékoztatásnak ki kell térnie a teljesítés időpontjára és összegszerűségére is.
- 18.15. A Társaság az adós teljesítése alapján hozzá befolyt összeget, annak beérkezésétől számított 8 napon belül az Ügyfél erre a célra megjelölt bankszámlájára történő átutalással az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 18.16. A Társaság jogosult az Ügyféllel szemben fennálló már esedékessé vált követelését, ideértve a megbízási szerződés alapján fennálló megbízási díjat és a sikerdíjat, illetve az Ügyféllel szemben más jogviszony alapján fennálló követelését is, az adós teljesítése folyamán hozzá befolyt és az Ügyfelet megillető összegbe beszámítani. A Társaság már

-
- fennálló jogviszony alapján felmerülő, de még esedékessé nem vált követelése erejéig az adós teljesítése folyamán hozzá befolyt és az Ügyfelet megillető összeget visszatarthatja.
- 18.17. A Társaság követeléskezelési, követelésbehajtási tevékenységéhez közreműködőt az Ügyfél hozzájárulása vagy külön értesítése nélkül is jogosult igénybe venni, a közreműködőért úgy felel, mintha maga járt volna el.
- 18.18. A Társaságot a Ptk. 6:277. §-a alapján a megbízási díj és a sikerdíj biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfélnek azokon a vagyontárgyain, amelyek a megbízás következtében kerültek birtokába, ideértve azt az összeget is, melyet a követelés adója a Társaság kezeihez teljesített.
- 18.19. A megbízási szerződést bármelyik fél 30 napos határidővel felmondhatja.
- 18.20. Az Ügyfél felmondása esetén az Ügyfél köteles megtéríteni a Társaságnak a felmondással okozott kárt, kivéve, ha a felmondásra a Társaság szerződésszegése miatt került sor, a Társaság a megbízási díj teljesítéssel arányos részét a megbízás felmondása esetén is követelheti.
- 18.21. Amennyiben a Társaság 30 napos határidővel mondja fel a szerződést, a Ptk. 6:278. § (3) bekezdése alkalmazásában úgy kell tekinteni, hogy a Társaság nem alkalmatlan időben mondta fel a megbízási szerződést.
- 18.22. A szerződés megszűnésekor a Felek egymással elszámolnak, az elszámolás során a Társaság köteles az Ügyfélnek mindazt kiadni, amihez a megbízás teljesítése céljából vagy eljárása eredményeképpen jutott, kivéve, amit abból a megbízás folytán jogosan felhasznált.

19. Lejárt követelések kezelése

- 19.1. A Társaság mind a követelésvásárlási tevékenysége során megszerzett, mind a megbízás alapján kezelt Követelések kezelése során a mindenkor a hatályos jogszabályoknak, fogyasztókkal szembeni követelések kezelése során továbbá az MNB 2/2019. (II. 13.) számú ajánlásának is megfelelően köteles eljárni.
- 19.2. A Társaság követeléskezelési tevékenysége semmilyen körülmények között sem sértheti a kötelezettek emberi méltóságát.
- 19.3. A jelen fejezetben megfogalmazott, követeléskezeléssel összefüggő kötelezettségek kiterjednek a Társaság valamennyi alkalmazottjára, megbízottjára, esetleges közreműködőjére is.
- 19.4. A kötelezettekkel a Társaság megbízásából személyes kapcsolatba kerülő alkalmazottak, közreműködők eljárási jogosultságukat – külön felhívás nélkül – mindenkor kötelesek a kötelezett számára igazolni.
- 19.5. A jelen fejezetben meghatározott rendelkezéseket a követelés kezessel szemben történő érvényesítése során is alkalmazni kell.
- 19.6. A Társaság követeléskezelési gyakorlatát és eljárásait az alábbi elvek mentén alakítja ki, és követeléskezelésre irányuló tevékenységét ezen elvek alapján végzi.
- 19.7. **Tisztességes és együttműködő magatartás elve:** a Társaság a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megfelelően végzi tevékenységét, az adóssal együttműködve jár el, továbbá kerüli a félrevezető kommunikációt és az agresszívnek értékelhető magatartási formákat.
- 19.8. **Szakszerű és gondos magatartás elve:** a Társaság a követelés kezelése során szakszerű és gondos magatartást tanúsít. A Társaság és a nevében eljáró személyek az adóssal való kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás során kellő körültekintéssel, az irányadó jogszabályok ismeretében és azoknak megfelelően járnak el, a követelés érvényesítéséhez szükséges eszközök közül – a magánszféra védelmének tiszteletben tartása mellett – a körülmények gondos mérlegelésével választják ki és alkalmazzák a leginkább célravezető követeléskezelési formákat.

- 19.9. **A szükséges információ szolgáltatásának elve:** a Társaság eljárása során megad minden olyan információt az adós számára, amely az adós tartozásának kiegyenlítéséhez, valamint a nemteljesítés következményeinek megismeréséhez szükséges, és különös figyelmet fordít a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó, az ügyfélvédelemmel és a jogorvoslattal kapcsolatos szabályok ismertetésére.
- 19.10. **Fokozatosság elve:** a Társaság az igényérvényesítésre rendelkezésre álló eszközöket eljárása során az arányosságra törekedve fokozatosan alkalmazza, együttesen mérlegelve figyelembe veszi a követelés összegét, annak fedezettségét és az adós együttműködő készségét, végül a rendelkezésre álló eszközök esetleges következményeit, ezáltal segítve elő az adós teljesítését, illetve a követelés érvényesítésének és a fedezet értékesítésének a megelőzését. Amennyiben az adós a követeléskezelővel együttműködik, a Társaság minden esetben törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló eszközök közül azokat alkalmazza, amelyeknek következményei kevésbé hátrányosak az adós számára, továbbá elősegíti az adós teljesítését, mielőtt a követelés érvényesítése érdekében jogi eljárást indítana. A fokozatosság elvének korlátja, ha az adós olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a követelés gyors növekedése valószínűsíthető.
- 19.11. **Szabályozottság elve:** a Társaság az adóssal történő kapcsolatfelvételre és kapcsolattartásra, az adós részére nyújtandó tájékoztatásokra, a követelések nyilvántartására, az adós teherviselő képességének felmérésével kapcsolatos eljárására, a teljesítési megállapodásra és az egyes követelésérvényesítési eszközök igénybevételére, valamint az ezekkel kapcsolatos döntési mechanizmusaira, továbbá a panaszkezelésre és a belső ellenőrzésre vonatkozó, szabályzatban rögzített belső eljárásrendet alakított ki, és működése során ezeket betartva jár el. A Társaság a belső eljárásrend kialakítása során figyelemmel volt a fent rögzített elvekre, ezáltal is biztosítva azok gyakorlatban való érvényesülését.
- 19.12. Az adósok tájékoztatására vonatkozó általános szabályok.
A Társaság az adós rendelkezésére bocsátja azon információkat, melyek elősegítik a tartozás rendezését, lehetővé teszi továbbá, hogy az adós a teljesítésre vonatkozó lehetséges alternatívákat megismerje és mérlegelje.
Az adós a Társaságtól pontos információt kap a tartozása aktuális összegéről és megkapja a teljesítési megállapodás lehetőségére, megkötésének feltételeire vonatkozó figyelemfelhívást, továbbá tájékoztatást kap a lehetséges követeléskezelési lépésekről, azok költségeiről, valamint nemfizetés esetén a tartozás folyamatos növekedéséről, továbbá arról, hogy hol és milyen módon tudja tartozását rendezni. Az adós kérésére a Társaság tájékoztatást ad a kezdeményezhető jogi eljárásokról és azok jogkövetkezményeiről.
A Társaság tájékoztatása során közérthetően és egyszerűen fogalmaz, egyszerű nyelvezetet használ, szükség szerint használ szakkifejezéseket, azokat szükség esetén magyarázattal látja el.
A Társaság tartózkodik attól, hogy az adóst megtévessze, különösen nem kelti azt a hamis látszatot, hogy egyes hátrányos jogkövetkezmények már bekövetkeztek.
A Társaság tájékoztatását az adós kérelmére elektronikusan is megküldi.
A Társaság tájékoztatja az adóst honlapjának címéről és ügyfélszolgálati helyéről, továbbá honlapján és ügyfélszolgálati helyén folyamatosan, bárki számára hozzáférhetően közzéteszi az alábbi információkat:
a) teljes nevét, tevékenységi engedélye számát és keltét,

- b) elérhetőségeit és ügyfélfogadási idejét,
- c) a követeléskezelés során alkalmazható eszközökről szóló tájékoztatást,
- d) annak tényét, hogy a szerződéses rendelkezések szerinti vagy törvény által meghatározott mértékű kamatot, késedelmi kamatot, díjat és költséget számít fel,
- e) a teljesítési megállapodások részét képező általános szerződési feltételeket,
- f) az adóssal történő kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás formájára vonatkozó tájékoztatást,
- g) az adós számára nyújtandó tájékoztatásokra vonatkozó információkat,
- h) a követeléskezelő által alkalmazott formanyomtatványokat.

A Társaság az adós részére az alábbi rendszeres illetve eseti tájékoztatásokat nyújtja, írásban, az értesítő levelek igazolható módon történő kiküldésével:

- a) követelés átruházásáról szóló tájékoztatás,
- b) rendszeres tájékoztatás,
- c) a tartozás rendezését követő tájékoztatás,
- d) a zálogtárgy értékesítését követő tájékoztatás,
- e) az adós kérésére történő tájékoztatás.

A Társaság a fenti értesítő leveleket a kezes részére abban az esetben küldi meg, ha a követelést vele szemben érvényesíti.

Amennyiben a Társaság megbízás alapján nem pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést kezel, a fenti b)-d) pontokban meghatározott tájékoztatás megküldését mellőzheti.

- 19.13. A Társaság az adóst a követelés átruházásáról a Ptk. 6:197. §-ának is megfelelően, engedményezési okirattal vagy más hitelt érdemlő módon tájékoztatja, amennyiben az engedményező még nem küldte meg az adósnak az engedményezésről szóló, a Társaságot engedményesként és az engedményezett követelést megjelölő írásbeli értesítést.
- 19.14. A követelés megvásárlását követő 30 napon belül a Társaság értesítő levelet küld az adósnak, mely tartalmazza:
- a) a követelés átruházásának tényéről és időpontjáról szóló tájékoztatást,
 - b) a követelés jogosultjának nevét és címét,
 - c) a Társaság elérhetőségeit és ügyfélfogadási idejét,
 - d) a tartozás jogcímét, az annak alapjául szolgáló szerződés megjelölését és – amennyiben az ismert – megszűnésének időpontját,
 - e) az átruházás időpontjában nyilvántartott tartozás devizanemét, valamint összegét az alábbi bontásban: ea) tőketartozás, eb) kamattartozás, ec) késedelmi kamat, ed) díjak, költségek,
 - f) fennálló teljesítési megállapodás esetén annak tényét, futamidejét, a havonta fizetendő törlesztőrészek összegét,
 - g) általános tájékoztatást az engedményezéssel átszálló biztosítékokról,
 - h) a késedelmi kamat, valamint a követeléskezelő által felszámítható költségek és díjak mértékét,
 - i) a teljesítés módját, és a teljesítéshez szükséges adatokat,
 - j) teljesítési megállapodás megkötésének lehetőségét, az arra vonatkozó kérelem benyújtásának módját,
 - k) tájékoztatást arról, hogy ha az adós a Társaságnál eredménytelen méltányossági kérelemmel él, méltányossági kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél,

- l) tájékoztatást arról, hogy az adós kérésére a Társaság 30 napon belül tájékoztatást nyújt a követeléskezelés állásáról és a fennálló aktuális tartozásról,
- m) legalább az utolsó rendszeres tájékoztatás óta eltelt időszakban teljesített befizetések összegét költség, díj, kamat és tőke bontásban.
- 19.15. A mindenkor minimálbér összegét meghaladó követelések esetén a Társaság évente egy alkalommal, első alkalommal a követelés átruházását követő egy éven belül, majd azt követően évente rendszeres tájékoztatást küld az adós részére a fenti 19.14. pont b)-d), f), k) alpontja, valamint a megadott értéknapon nyilvántartott tartozásra vonatkozóan az e) alpontja szerinti adatokon túl az alábbi tartalommal:
- a) legalább az adott időszakban történt befizetések összegét és azok elszámolását költség, díj, kamat és tőke bontásban,
- b) követeléstípusonként a követeléskezelés során alkalmazható eszközökre vonatkozó tájékoztatót tartalmazó honlap elérési helyét,
- c) figyelemfelhívást a következőkre: ca) amennyiben az adós továbbra sem teljesít, a késedelmi kamat és a késedelmes teljesítés miatt felszámított egyéb fizetési kötelezettség összege folyamatosan növekedni fog, cb) a teljesítési megállapodás lehetőségére és az arra vonatkozó kérelem benyújtásának módjára, cc) jelzálogjoggal fedezett követelés esetén arra, hogy nemfizetés esetén a zálogtárgy értékesítésre kerülhet, cd) jelzálogjoggal fedezett követelés esetén arra, hogy amennyiben a zálogtárgy értékesítéséből befolyt összeg nem fedezi a teljes tartozást, akkor az adósnak további fizetési kötelezettsége marad fenn, ce) kezési kötelezettségvállalás esetén a kezesekkel szembeni végrehajtás lehetőségére, cf) amennyiben az adós elérhetősége (levelezési címe) módosul, annak bejelentéséről haladéktalanul gondoskodjon, ellenkező esetben a nem aktuális levelezési címre kiküldött értesítő levelekben foglalt lényeges információk nem jutnak el a címzetthez,
- d) mellékletként a vonatkozó hirdetményt és kondíciós listát vagy annak elérhetőségét,
- e) arra vonatkozó tájékoztatást, hogy az adós az adott időszakra vonatkozóan egy alkalommal díj- és költségmentesen kérhet kimutatást az adott időszakban teljesített valamennyi befizetéséről, azok időpontjáról, összegéről és azok elszámolásának jogcíméről, amelyet a követeléskezelő a kérelem átvételétől vagy a kérés adós általi jelzésétől számított 30 napon belül bocsájt rendelkezésére.
- 19.16. A Társaság a teljes tartozás rendezését követő 30 napon belül, jelzáloggal fedezett követelés esetén a jelzálogtörlési engedéllyel együtt követeléstörténeti kimutatást küld az adós részére, legalább az alábbi tartalommal:
- a) a legutóbbi éves tájékoztató záró egyenlegét, valamint az azóta teljesített befizetések összegét és azok elszámolását költség, díj, kamat és tőke bontásban,
- b) arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a Társaság részéről az adóssal szemben az adott jogviszonyból eredően további követelés nem áll fenn.
- c) Amennyiben az adóst a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illetné meg, azonban a Társaság az adós egyéb jogviszonyból eredő tartozását is kezeli, a Társaság tájékoztatja az adóst a maradványösszeg Ptk. szabályai szerinti részbeni vagy egészében történő beszámításáról.
- d) Amennyiben az adóst a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illeti meg, és a Társaság az adós egyéb tartozását nem kezeli, úgy a Társaság a teljes tartozás rendezését követő 15 napon belül – ha beszámítással is élt, a c) pont szerinti tájékoztatás mellett – visszatéríti a maradványösszeget az adósnak.
- 19.17. Jelzálogjoggal fedezett követelés esetében, amennyiben a követelés fedezetének értékesítése megtörtént, és az nem fedezte teljes mértékben az adós kötelezettségeit,

- akkor a Társaság a fennmaradó tartozás összegéről az adóst a vételár megfizetésétől számított 30 napon belül tájékoztatja, amennyiben arról egyéb módon nem értesült
- 19.18. A Társaság az adós kérésére a rendszeres tájékoztatásán túl, a kérés beérkezésétől számított 30 napon belül tájékoztatást nyújt a követeléskezelési folyamat állásáról, így a lehetséges követeléskezelési lépésekről, a követelés aktuális összegéről, az annak alapjául szolgáló analitikus kimutatásról, továbbá rendelkezésre bocsátja a követelés alapjául szolgáló szerződéses dokumentációt, a követelés engedményezésére vonatkozó szerződés kivonatát vagy az engedményezésről szóló értesítést, a korábbi rendszeres tájékoztatások másolatát, továbbá az adós elévülésre történő hivatkozása esetén azokat az információkat és tájékoztatást, melyek az elévülés megállapításához szükségesek. Megbízás alapján történő követeléskezelés esetén a Társaság a nem pénzügyi szolgáltatásból származó követelésre vonatkozóan e pont szerinti tájékoztatását a rendelkezésére álló információk és dokumentumok alapján, szükség esetén a megbízóval együttműködve nyújtja.
- 19.19. A Társaság tartózkodik az olyan kapcsolattartási formáktól, melyek adósra irányuló pszichés nyomásgyakorlást, agresszív magatartást valósítanak meg, így tartózkodik különösen a fenyegető, félelemkeltő, sértő szóhasználatától vagy magatartástól, hivatalos eljárás folyamatban léteire történő utalástól, illetve a jogellenes cselekménnyel való fenyegetéstől.
- 19.20. Az eljáró ügyintéző az adóssal való kapcsolatfelvétel során, szükség szerint az igazoló dokumentumok bemutatásával igazolja magát, megnevezi a Társaságot, beazonosítja az adóst és röviden tájékoztatja a kapcsolatfelvétel céljáról.
- 19.21. A Társaság védi az adós törvény által védett titokhoz fűződő jogait és személyiségi jogait, e körben különös figyelmet fordít arra, hogy illetéktelen személynek ne adjon át a követeléskezelésre vonatkozó információkat.
- 19.22. A Társaság honlapján közzéteszi azt a meghatalmazás-formanyomtatványt, melynek hiánytalan kitöltése és átadása esetén a meghatalmazott eljárást elfogadja.
- 19.23. Megbízás alapján történő követeléskezelés esetén a Társaság e tényről is tájékoztatja az adóst, tájékoztatásában megjelöli a megbízó személyét és a követelést is. Megbízás megszűnése esetén e tényről, illetve az adott követelés tekintetében a követeléskezelési jogosultsága megszűnéséről haladéktalanul, de legfeljebb 15 napon belül nyújt tájékoztatást.
- 19.24. A Társaság a kapcsolatfelvétel helyét, idejét és gyakoriságát úgy választja meg, hogy ne kelthessen zaklató, fenyegető benyomást az adósban, személyes és telefonos megkeresést munkaszüneti nap kivételével 8 és 20 óra között kezdeményez, a megkeresett kifejezett kérésére ettől el lehet térni. Lehetőség szerint a kapcsolatfelvétel helyére, idejére és módjára vonatkozó adósi kérést a Társaság figyelembe veszi.
- 19.25. A Társaság biztosítja az adós számára a személyes kapcsolatfelvételt, a hét egy munkanapján hosszabb nyitva tartást biztosít, erre vonatkozó információt a honlapján tesz közzé.
- 19.26. A Társaság ügyintézői az adós részére információt adnak a követelés aktuális összegéről, annak jogcíméről, összetételéről, a foganatosított követeléskezelési lépésekről, és a további kérdésekkel kapcsolatban megadják az adósokkal foglalkozó ügyintézők közvetlen elérhetőségét.
- 19.27. Teljesítési megállapodás**
Amennyiben az adós a követelést nem tudja egy összegben rendezni, és ezt a körülményt, valamint adott konkrét teljesítési megállapodásra irányuló ajánlatát bejelenti a Társaság részére, a Társaság megvizsgálja a teljesítési megállapodás megkötésének lehetőségét, és az adós konkrét teljesítési megállapodásra irányuló

ajánlatának kézhezvételétől számított 21 napon belül, igazolható módon tájékoztatja az adóst arról, hogy lehetségesnek tartja-e a teljesítési megállapodás adós által kezdeményezett tartalommal történő megkötését. Az ajánlat elutasítása esetén a Társaság a tájékoztatásban röviden kitér az elutasítás okára is.

A Társaság mind az adóstól származó teljesítési ajánlat elutasítása esetén, mind az ajánlatot nem tevő adósok esetén vizsgálja, hogy van-e mód és milyen feltételekkel teljesítési megállapodás kötésére. Amennyiben a Társaság lehetőséget lát teljesítési megállapodás kötésére, erről tájékoztatja az adóst, oly módon, hogy a tájékoztatásból az adós teljeskörűen megismerhesse a rá háruló kötelezettségeket, és ezen keresztül fel tudja mérni, hogy pénzügyi teherviselő képességének megfelel-e a megállapodás. A teljesítési megállapodással összefüggésben az adós a pénzügyi teherviselő képességének figyelembe vételére kizárólag az adós érdekében van helye, a Társaság a már rendelkezésre álló adatokon kívül kizárólag az adós által önkéntesen rendelkezésre bocsátott adatokat elemzi e körben. A Társaság teljesítési megállapodás kötésére illetve szükség szerinti felülvizsgálatára vonatkozó ajánlatát az MNB 2/2019. (II. 13.) számú ajánlásában rögzített elvek figyelembevételével alakítja ki, az adóstól érkező módosítási ajánlatokat szintén ennek megfelelően vizsgálja.

A teljesítési megállapodás megkötése előtt a Társaság tájékoztatja az adóst az alábbiakról:

- a) a tartozás megállapodás szerinti összegéről
- b) a megállapodásban szereplő megoldásról, amely tartalmazza a törlesztőrészletek összegét, az egyes törlesztőrészletek fizetési gyakoriságát,
- c) a megállapodás létrejötté kapcsán a kamatról, az adósra háruló díjakról és költségekről, valamint a megállapodással a felek jogviszonyának részévé váló általános szerződési feltételek elérhetőségéről,
- d) a megállapodás nemteljesítésével járó jogkövetkezményekről, valamint
- e) amennyiben az adós által vállalható részletfizetéssel a tőketartozás csökkenése nem, csupán a kamattartozás csökkenése várható, ennek tényéről.

A Társaság az adóssal kizárólag írásban köt teljesítési megállapodást, melynek egy eredeti példányát igazolható módon az adós rendelkezésére bocsátja.

A követelés kezesét a teljesítési megállapodás létrejöttéről akkor is tájékoztatni kell, ha nem alanya a megállapodásnak. Amennyiben a kezes a teljesítési megállapodás alanyává válik, a fenti rendelkezéseket a kezes vonatkozásában is alkalmazni kell.

A Társaság az adóssal szemben az engedményezett szerződésben foglaltakkal összhangban, az ott rögzített mérték szerinti késedelmi kamatot számíthatja fel, amennyiben az engedményezett szerződés nem rendelkezik késedelmi kamatról, annak mértékére a Ptk. rendelkezései az irányadók.

20. Kiszervezés

- 20.1. A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A Társaság banktitkot nem érintő esetben ügyviteli tevékenységét az MNB-nek történő bejelentés nélkül is kiszervezheti.
- 20.2. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.
- 20.3. A Társaság biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Társaságra vonatkozóan előír.

20.4. A Társaság a kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a jelen Üzletszabályzat mellékleteként csatolja.

21. Panaszkezelés

- 21.1. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél, panaszkezelés szempontjából ideértve a megvásárolt követelés eredeti fő- és mellékkötelezettjét is, 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.
- 21.2. A Társaság a beérkezett panaszok hatékony, átlátható és gyors kezelésére törekszik.
- 21.3. A Társaság ennek érdekében külön okiratban a vonatkozó jogszabályoknak és MNB ajánlásoknak megfelelő Panaszkezelési Szabályzatot dolgozott ki, mely jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatot a honlapján közzéteszi és a székhelyén kifüggeszti.
- 21.4. A Társaság panaszkezelésére vonatkozó részletes szabályokat a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.
- 21.5. A Társaság fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót jelöl ki, és az MNB-nek 15 (tizenöt) napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenti.

22. Záró rendelkezések, hatálybalépés

- 22.1. (Részleges érvénytelenség) Ha a felek közötti jogviszonyt szabályozó egyedi szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja és nem akadályozza, kivéve, ha az egyedi szerződés az érvénytelen rész nélkül nem teljesíthető. Ilyen részleges érvénytelenség vagy végrehajthatatlanság esetén a Társaság és az Ügyfél a rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíti, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.
- 22.2. Irányadó jog, jogviták eldöntése
- 22.2.1. A jelen Üzletszabályzatban, ÁSZF-ekben, egyedi szerződés(ek)ben, biztosítéki szerződés(ek)ben és azok mellékleteiben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak.
- 22.2.2. A Felek megállapodnak, hogy a szerződéssel kapcsolatban felmerült vitás ügyeket elsősorban békés úton próbálják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is.
- 22.2.3. Az egyeztetés sikertelensége esetén a mindenkor hatályos magyar jogszabályok szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el. Je
- 22.2.4. len Üzletszabályzat és Általános szerződési feltételek az MNB engedély birtokában kezdeményezett cégbejegyzési eljárás során a cégbíróság bejegyző végzése kézhezvételének a napján lép hatályba, azzal, hogy a Társaság a hatálybalépés napját dátumszerűen, annak ismeretében, a jelen Általános Üzletszabályzat fedőlapján feltünteti.
- 22.2.5. Az egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot és Általános Szerződési Feltételeket a Társaság Igazgatósága 2020. március 6. napján hagyta jóvá.

Budapest, 2020. március 6.

Mellékletek:

ELEMENTOR Faktor ZRT.
FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

1. sz. Kondíciós lista követelésvásárlási tevékenységhez
2. sz. Kondíciós lista követelés megbízás alapján történő kezeléséhez
3. sz. KHR tájékoztató
4. sz. Kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
5. sz. Panaszkezelési szabályzat
6. sz. Szerződésminták

.....
Igazgatóság nevében
Igazgatóság elnöke

1. SZ. MELLÉKLET.

LEJÁRT KÖVETELÉS-VÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉG DÍJTÉTELEI

DÍJJEGYZÉK / KONDÍCIÓS LISTA

(kizárólag Adós/Kötelezettet terhelő költségek és díjak)

Amennyiben több Adós/Kötelezett van, úgy a lenti díjtételeket egyszer kell megfizetni, és amelyért az Adósok/Kötelezettek egyetemlegesen felelősek.

Követeléskezelési díj <i>A követeléskezelési díj az alábbi tételeket foglalja magában:</i> - hatósági eljárások költségei; - jogi eljárás megindítása esetén a jogi eljárás előkészítésének díja; jogi eljárások költsége	
Részletfizetési megállapodás díja <i>A díj a részletfizetési megállapodás elkészítésének, melyet az első részlettel együtt kell kiegyenlíteni (JOGI KÖLTSÉG - A Társaság által a megállapodás elkészítése során igénybevett jogi képviselő díja az Adóst/ Kötelezettet terheli.)</i>	<i>A megállapodás elkészítésének díja: a teljes tartozás összegének 0,0025%-a, de legalább 20.000.- Ft, legfeljebb 200.000.- Ft.-</i>
Fizetési meghagyásos eljárás <i>A díjalap a pénzkövetelésnek az eljárás megindításakor fennálló, járulékok nélkül számított értéke, amelybe a pénzkövetelés után járó, és azzal együtt érvényesített kamatkövetelés nem számítandó be.</i>	<i>A fizetési meghagyásos eljárás díja az alapeljárásban a díjalap 3%-a, de legalább 8.000,- Ft és legfeljebb 300.000,- Ft.</i> <i>A Társaság által a fizetési meghagyásos eljárás során igénybevett jogi képviselő díja az Adóst/ Kötelezettet terheli.</i>
Polgári peres eljárás <i>A fent hivatkozott illetékalap az eljárás tárgyának az eljárás megindításakor fennálló</i>	<i>Fizetési meghagyásos eljárás ellentmondás folytán történő perré alakulása esetén az illeték mértéke az illetékalap 6%-a, de legalább 15.000,- Ft, legfeljebb 1.500.000,- Ft, amelybe a</i>

ELEMENTOR Faktor ZRT.
FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

<i>értéke.</i>	<i>fizetési meghagyásos eljárás díja beszámítandó.</i> <i>A polgári peres eljárás illetéke az illetékalap 6%-a, de legalább 15.000,- Ft, legfeljebb 1.500.000,-Ft.</i> <i>A Társaság által a polgári peres eljárás során igénybevett jogi képviselő díja Adóst/Kötelezettet terheli.</i>
Végrehajtási eljárás <i>Az illetékalap a végrehajtandó követelésnek az eljárás megindításakor fennálló, járulékok nélkül számított értéke.</i>	<i>Végrehajtási eljárásban az illeték mértéke az illetékalap 1%-a, de legalább 5000 forint, legfeljebb 350 000 forint</i> <i>A végrehajtót megillető díjakat és költségeket a 35/2015 (XI.10.) IM rendelet részletesen szabályozza.</i> <i>Ennek alapján különösen a végrehajtót már az eljárása kezdetén ügyenként megilleti a munkadíj 50%-a és a költségátalány 50%-a, de összesen legalább 9000 forint, amely az eljárás kezdetén felszámítható 8000 forint összegű ügyviteli és iratkezelési díjjal együtt nem haladhatja meg a 85 000 forintot.</i> <i>A fentieken túl a végrehajtási eljáráshoz további, jogszabályban meghatározott díjak és költségek kapcsolódhatnak.</i>
<i>Ügyvédi felszólítás díja</i>	<i>20.000,- Ft</i>

2. SZ. MELLÉKLET (18. PONTHOZ)

**KÖVETELÉSEK MEGBÍZÁS ALAPJÁN TÖRTÉNŐ KEZELÉSÉRE, BEHAJTÁSÁRA
VONATKOZÓ DÍJTÉTELEI**

DÍJJEGYZÉK / KONDÍCIÓS LISTA

(kizárólag a Megbízót terhelő díjak)

Megbízási díj <i>Az Ügyfél a Társaság számára a megbízási szerződésben rögzített mértékű megbízási díjat fizet. A megbízási díj magában foglalja a Társaság megbízás ellátásával összefüggésben felmerülő valamennyi költségét és teljes díját. A megbízási díj a Társaságot attól függetlenül megilleti, hogy a követelés kezelésére, behajtására irányuló tevékenysége eredményes volt-e, azaz az adós a kötelezettségét teljesítette-e.</i>	Összege: <i>Az Ügyfél irányába fennálló teljes követelés összegének 7,5 %-a</i>
Sikerdíj <i>A megbízási díjon felül a Társaság a követelés eredményes behajtása esetén sikerdíj érvényesítésére is jogosult.</i>	Összege: <i>A megfizetett megbízási díjon felül, a befolyt követelésnek a 7,5 %-a</i>

