

**MARK Zrt.**  
**Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek**

Hatályos: 2022.04.01. napjától  
Közzé téve: 2022.04.20. napján

Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39. 4. em.  
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-048253  
cégjegyzékszámmon  
Alapítási engedély száma: H-EN-I-842/2014  
Honlap: [www.markreorg.hu](http://www.markreorg.hu)  
e-mail: [info@markreorg.hu](mailto:info@markreorg.hu)

## ELSŐ RÉSZ

### BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

#### I. FEJEZET

#### FOGALMAK

A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

- Art.:** az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény;
- Info tv.:** az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. számú törvény;
- Bankszámla:** az Ügyfél nevében és javára valamely Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet által vezetett, az Ügyfél szabad rendelkezésére álló, az Egyedi Szerződésben megjelölt bankszámla;
- Biztosíték:** az Egyedi Szerződésben vagy arra tekintettel vagy azzal összefüggésben kötött megállapodáson alapuló, illetve az Engedményezési Szerződés alapján a Társaság által megszerzett Követelést biztosító valamely biztosíték, ideértve különösen: ingatlan jelzálogjogot, elidegenítési és terhelési tilalmat, üzletrészen alapított zálogjogot, vételi jogot, bankszámlákon alapított zálogjogot, óvadékot, jogon (ideértve különösen szerzői és iparjogvédelmi jogot) vagy követelésen (ideértve valamely biztosításból eredő követelést) alapított zálogjogot, követelés engedményezést, ingó vagyontárgyon alapított zálogjogot, a kötelezett teljes vagyonán alapított zálogjogot, óvadékot, garanciát, kezességvállalást;
- Csődtv.:** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- Egyedi Szerződés:** a Társaság és az Ügyfél közötti, a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott valamely, a Társaság által nyújtandó szolgáltatás vagy szolgáltatások nyújtására irányuló megállapodás (ideértve különösen az Engedményezési Szerződést, a Követelésátruházási Szerződést és a Kölcsönszerződést), amelynek jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi;
- Engedményezési Szerződés:** a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely az Ügyfél valamely (harmadik személy) Kötelezettel szemben fennálló Követelésének az Ügyfél által a Társaságra történő

engedményezésére, átruházására (ideértve a szerződéses pozíciók átruházását is) irányul;

- Felügyelet MNB:** **vagy** a Magyar Nemzeti Bank;
- Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
- Kondíciós Lista:** a Társaság által a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott szolgáltatások nyújtására tekintettel felszámított kamatokat, díjakat, költségeket tartalmazó lista, amely az Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képezi;
- Kölcsön:** a Társaság által az Ügyfél részére a Kölcsönszerződés alapján nyújtott pénzösszeg, amelyet az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat és a Kölcsönszerződés rendelkezései szerint köteles a Társaság részére visszafizetni;
- Kölcsönszerződés:** a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely a Társaság által az Ügyfél részére való Kölcsön nyújtására irányul. Ahol a jelen Üzletszabályzat Kölcsönszerződésre hivatkozik, azt szükség szerint úgy kell értelmezni, hogy az a Társaság és az Ügyfél közötti finanszírozási szerződést (keretszerződést) jelenti;
- Kötelezett:** a Kölcsönszerződésben, az Engedményezési Szerződésben, vagy a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott, engedményezett, átruházott Követelések megfizetésére kötelezett, vagy azokhoz kapcsolóan egyéb kötelezettséget vállaló személy vagy társaság;
- Követelés:** az Ügyféllel szemben fennálló, szerződésen, vagy jogszabályon alapuló pénzfizetésre szóló követelés (ideértve az Engedményezési Szerződés alapján a Társaság által megszerzett Kötelezettel szembeni követelést is);
- Követelésátruházási Szerződés** a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely a Társaság valamely (harmadik személy) Kötelezettel szemben fennálló Követelésének a Társaság által az Ügyfél részére történő értékesítésére, az Ügyfélre történő engedményezésére, átruházására (ideértve a szerződéses pozíciók átruházását is) irányul;
- Pénzforgalmi rendelet:** **MNB** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet;
- Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;

- Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve – amennyiben az Egyedi Szerződésre vagy egyébként a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra a korábban hatályban lévő polgári törvénykönyv alkalmazandó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény;
- Társaság:** MARK Magyar Reorganizációs és Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1024 Budapest, Lövház utca 39. 4. em., Cg. 01-10-048253);
- Ügyfél:** az a jelen Üzletszabályzat Második Rész I. Fejezete szerint ügyfélnek minősülő személy, akinek a részére a Társaság pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt, vagy aki bármely, a Társaság által nyújtott vagy kezelt követelés kötelezettje (ideértve különösen a Kötelezettet), illetve akivel a Társaság Engedményezési Szerződést köt;
- Ügyfélcsoport:** az Ügyfél és olyan vállalkozások összessége, amelyek esetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás fennáll vagy egy személy és a vállalkozások között fennáll olyan kapcsolat, amelynek alapján
- a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
  - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
  - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
  - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
- Üzletszabályzat:** a jelen üzletszabályzat és általános szerződési feltételek;
- Vht.:** a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény.

## II. FEJEZET

### ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Üzletszabályzat meghatározza a Társaság és a vele – jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során - szerződéses vagy egyéb

kötelmi kapcsolatba kerülő Ügyfelek jogait és kötelezettségeit, valamint a Társaság pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásainak általános feltételeit.

2. Jelen Üzletszabályzat a Társaság és az Ügyfél között létrejövő Egyedi Szerződések általános feltételeit, a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat általános szabályait tartalmazza. Az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók, kivéve, ha az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseitől a felek az Egyedi Szerződésben eltérnek.
3. Amennyiben az arra jogosult (az engedményező, illetve átruházó Ügyfél vagy a Társaság) ettől eltérően nem értesíti a Kötelezettet, jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadók azon Kötelezettekkel szemben fennálló megállapodásokra, vagy egyéb kötelmi jogviszonyokra, amelyekre – a kötelmi jogviszony létrejöttének időpontjára tekintettel – az Engedményezési Szerződést megkötő Ügyfél általános szerződési feltételei lennének irányadók, azzal, hogy erre tekintettel a Kötelezett kötelezettségei a kamat, díj, költség tekintetében nem válhatnak hátrányosabbá. Ekként, valamennyi Ügyfél tekintetében a jelen Üzletszabályzat irányadó, kivéve, ha a Társaság jogelődjének üzletszabályzata, illetve általános szerződési feltételei irányadók
4. A Társaságra történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha az a mindenkori szerződésen (ideértve különösen az Engedményezési Szerződést) vagy jogszabályon alapuló jogelődre, illetve jogutódra történő hivatkozások lennének.
5. A jogszabályra, törvényre, rendeletre, szabályzatra, illetve ezek bármely részére, rendelkezésére történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő jogszabályokra történő hivatkozások lennének.
6. Az Egyedi Szerződésre vagy bármely más megállapodásra történő hivatkozás azok mindenkori mellékleteire való utalást is jelenti, illetve szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő megállapodásokra történő hivatkozások lennének.

## MÁSODIK RÉSZ

### ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

#### I. FEJEZET

#### A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL

##### 1. A Társaság

- 1.1. A Társaság a Hpt. előírásainak megfelelően létrehozott, a Hpt. és más vonatkozó jogszabályok szerint működő pénzügyi vállalkozás.
- 1.2. A Társaság a Felügyelet 2014. október 20. napján kelt H-EN-I-842/2014. számú határozata alapján jogosult a Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel-és pénzkölcsön nyújtására továbbá az l) pont szerinti követelésvásárlási szolgáltatás üzletszerű végzésére.
- 1.3. A Társaság a Felügyelet 2015. november 12. napján kelt H-EN-I-723/2015. számú határozata alapján jogosult a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontja szerint jogosult pénzügyi szolgáltatások közvetítésére.
- 1.4. A Társaság tevékenységének, szolgáltatás nyújtásának feltételeit a jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

##### 2. Az Ügyfél

- 2.1 A Társaság pénzügyi szolgáltatást vállalati és lakossági ügyfélnek minősülő személyeknek nyújthat.
- 2.2 A Társaság vonatkozásában vállalati ügyfélnek minősülnek az alábbi személyek:
  - 2.2.1 minden devizabelföldi
    - a) gazdálkodó szervezet, függetlenül attól, hogy tevékenységét gazdasági társaságként, vagy más jogi személyként, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetként gyakorolja, ideértve a külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepét is;
    - b) egyéni vállalkozó, aki a Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság által vezetett, egyéni vállalkozók központi nyilvántartásában szerepel (ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását is), vagy vállalkozói igazolvánnyal rendelkezik;
    - c) külön jogszabály alapján egészségügyi és szociális vállalkozást, orvosi, klinikai, szakpszichológusi, valamint magánállatorvosi, illetve egyéb egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészi magán-

tevékenységet folytató magányszemély, vagy az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény hatályba lépését megelőző jogszabályok szerinti kisiparos, magánkereskedő, vagy jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető, vagy ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, valamint ÁFA fizetésre kötelezett magányszemély, továbbá mindazon adószámmal rendelkező, vagy nem rendelkező (például őstermelő) természetes személy, aki pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik;

- d) a lakásszövetkezet, a társasház, az építőközösség; valamint
- e) non-profit, illetve egyéb szervezetek közé tartozók közül: az egyesület, a párt, az alapítvány (ideértve a közalapítványt is), az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivő iroda, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, az MRP keretében létrejött szervezet, a befektetési alap, az egyéb alapok, a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes nyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár, a közraktár, a külön jogszabályban meghatározott jogi személynek minősülő egyéb szervezet, a közérdekű célú adományok, valamint a jogi személyiség nélküli különböző szervezetek, csoportok;

2.2.2 minden devizakülföldi gazdálkodó vagy egyéb szervezet (beleértve a vámszabadterületi társaságot, külföldi székhelyű vállalkozás kereskedelmi képviseletét, konzuli vagy diplomáciai testületet).

2.3 A Társaság vonatkozásában lakossági ügyfélnek minősülnek a Hpt. szerinti fogyasztónak minősülő adósok vagy adóstársak (önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy).

2.4 Az Ügyfél képviselete

2.4.1 Ha az Ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akkor az Ügyfelet a jogszabályban és/vagy az Ügyfél működési formája szerinti létesítő okiratban vagy annak alapján meghatározott természetes személyek képviselik a jogszabályban, a létesítő okiratban meghatározott módon és terjedelemben.

2.4.2 Az Ügyfél, ill. az Ügyfél képviselője köteles képviseleti jogosultságát szerződéskötéskor és ezt követően a Társaság felhívására bármikor hitelt érdemlően, az adott nem természetes személy Ügyfélre mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a Társaság által előírt okirati bizonyítékokkal alátámasztottan igazolni.

- 2.4.3 Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljes cselekvőképességgel rendelkező személynek. A meghatalmazás formája közokirat vagy a teljes bizonyító erejű magánokirat lehet.
- 2.4.4 A Társaság csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.
- 2.4.5 A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Társaság nem fogadja el.
- 2.4.6 Ügyvédi megbízás, meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.
- 2.4.7 Az Ügyfél, ill. az Ügyfél képviselőjének azonosítása a jelen Üzletszabályzat szerint az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.
- 2.4.8 A Társaság az Ügyfél képviseletében eljáró személyt mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.
- 2.4.9 A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló – és amennyiben szükséges –, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.
- 2.4.10 A képviselők személyében történt változások késedelmes, vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

## 2.5 Aláírás

- 2.5.1 A Társaság jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta, aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.
- 2.5.2 A Társaság az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Társasághoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.



## II. FEJEZET

### A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI JOGVISZONY TARTALMÁT MEGHATÁROZÓ SZABÁLYOK

1. Amennyiben jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait jelen Üzletszabályzat és az Egyedi Szerződések állapítják meg.

Jelen Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan kötelezően alkalmazandó jogszabály (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: a Hpt., az MNB rendeletei, valamint a szerződés tárgyát képező jogviszonnal összefüggő egyéb jogszabályok és a Ptk. rendelkezései, vagy az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai) vagy az Egyedi Szerződés eltérően nem rendelkezik.

- 1.1. Amennyiben az Egyedi Szerződés, vagy az Üzletszabályzat valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét, hatályát vagy végrehajthatóságát. Az érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezés helyett a felek azt a jogszabályt alkalmazzák – az Egyedi Szerződés és az Üzletszabályzat egészével összhangban – amelyeknek a rendelkezései legközelebb állnak az esetlegesen érvénytelen részhez, rendelkezéshez; ilyen jogszabályi rendelkezés hiányában a felek az érvénytelen rendelkezést olyan érvényes rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a felek érvénytelen rendelkezésben kifejezett akaratának és gazdasági célkitűzésének.

Az Üzletszabályzat időbeli hatálya annak a Társaság igazgatósága általi elfogadása után az Üzletszabályzatnak a Társaság székhelyén történő kifüggesztését és a Társaság internetes portálján való ezzel egyidejű közzétételt követő 15. napon lép hatályba és határozatlan ideig tart.

2. **Ügyfelek tájékoztatása, nyilvánosság, az Üzletszabályzat és az Egyedi Szerződés módosítása**

- 2.1. A Társaság a székhelyén, hirdetményben közzéteszi, valamint elektronikus úton elérhetővé teszi:

- a) jelen Üzletszabályzatát;
- b) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfeleket terhelő egyéb költségeket, késedelmi kamatokat és a kamatszámítás módszerét;
- c) panaszkezelési szabályzatát.

- 2.2. A Társaság az Ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátja

- a) az Üzletszabályzatot; továbbá

b) a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

2.3. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítsa. A Társaság az Ügyfelet az Üzletszabályzat módosításáról a hatálybalépés előtt legalább 15 nappal, a módosítás tervezett szövegének a Társaság székhelyén történő kifüggesztés útján és a Társaság honlapján való közzététellel értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Az Üzletszabályzat módosítása annak hatályba lépésétől kezdődően irányadó a már hatályban levő Egyedi Szerződésekre is.

Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítás ellen a jelen pont szerinti határidőben írásban tiltakozik, úgy jogosult a már hatályban lévő Egyedi Szerződéseit, ha azok feltételei a módosításra tekintettel jelentős mértékben és az Ügyfél számára kedvezőtlenül változnának, a módosítás közzétételétől számított 15 napos határidővel írásban felmondani.

2.4. Kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha az Egyedi Szerződés ezt a Társaság számára - külön pontban - egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. Egyedi Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

2.5. Az Egyedi Szerződési feltételek a Társaság által egyoldalúan és az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosíthatók, ha az alábbi pontokban meghatározott okok bármelyike bekövetkezik.

**Ok-lista:**

2.5.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Társaság tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályok megváltozása;
- b) a Társaság tevékenységéhez kapcsolható közteher- (például adó-) változása.

2.5.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, a Társaság forrásköltségeinek változása, pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- a) Magyarország hitelbesorolásának változása;
- b) az országhoz tartozó felár változása (credit default swap);

- c) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- d) a bankközi pénzüpiaci kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- e) a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása.

#### 2.5.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) az ügyfél más kockázati kategóriába történő átsorolása a Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és/vagy ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
- b) a Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Társaság belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó ügyfelek kockázatának változása, különösen, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és/vagy az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) a nyújtott Biztosítékok értékében bekövetkezett 10%-ot meghaladó mértékű változás.

#### 2.5.4. A Társaság működési költségeit meghatározó feltételek változása:

- a) fogyasztói árindex változása,
- b) a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás;
- d) a forint vagy bármely deviza fel-, illetve leértékelése;
- e) a refinanszírozó gazdasági társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, illetve hiteldíj módosulása;
- f) pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény);
- g) a Társaság működési költségeit jelentős mértékben meghatározó egyes gazdasági tényezők és költségek változása (például közüzemi díjak, postai, távközlési szolgáltatások díjának emelkedése);
- h) a Társaság által harmadik személlyel kötött, szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének vagy összegének megváltozása (például a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása);
- i) a pénzforgalom lebonyolításában, illetve a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő közreműködők, szolgáltatók díjtételeinek és/vagy szerződési feltételeinek változása.

2.5.5. A Társaság harmadik féllel (pl., refinanszírozó pénzügyintézet, , más külső szolgáltatók) kötött, az Ügyféllel fennálló jogviszonyára közvetlen hatással bíró szerződésének módosítása ezt indokolja.

2.6. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő egyoldalú módosításokról a Társaság az Ügyfelet, a módosítás hatálybalépésének napját megelőző 15 munkanappal értesíti a módosítás Társaság székhelyén történő kihelyezésével és a Társaság honlapján történő közzététellel.

2.7. Amennyiben az Ügyfél a [2.5 pont szerinti] módosítást nem fogadja el, úgy jogosult az Egyedi Szerződést az abban meghatározott határidővel, vagy ilyen rendelkezés hiányában 15 napos határidővel, vagy a felek által kölcsönösen elfogadott rövidebb határidővel írásban felmondani. Ebben az esetben a Társaság és az Ügyfél legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni.

2.8. Amennyiben bármilyen jogszabály, felügyeleti, vagy jegybanki rendelkezés megváltozása, bevezetése, ezek alkalmazásában bekövetkezett változás, illetve más tőkeemfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés miatt a Társaságnál addicionális költségek merülnek fel az Egyedi Szerződés megkötésével, illetve az Egyedi Szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával, vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a Társaság Egyedi Szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésével, illetve fenntartásával kapcsolatos költségei megnövekednek, az Ügyfél – a Társaság ezirányú kérésére – köteles haladéktalanul megfizetni a Társaság részére azt az összeget, amely a Társaságot a megnövekedett költség kifizetése, illetve viselése folytán érte.

A megnövekedett költség alapján a Társaság köteles – a megnövekedett költség érvényesítését megelőző legalább 15 nappal – értesíteni az Ügyfelet és indokolást adni azon eseményről, amely alapján igényét érvényesíteni jogosult.

### **3. Jogviták rendezése**

A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A vitás kérdések rendezésének részletes szabályait a Társaság panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett szervezett Állandó Választottbíróóság (Budapest) kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróóság a saját Eljárási Szabályzata szerint jár el. A bírák száma 3 fő. Az eljárás során a magyar nyelvet kell alkalmazni.

#### 4. Az irányadó jog

Az Üzletszabályzat alapján a Társaság és az Ügyfél közötti bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó, amennyiben az Egyedi Szerződés máshogy nem rendelkezik.

#### 5. Közreműködő igénybevétele

- 5.1. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyfélől kapott megbízás teljesítéséhez, vagy a Követelés, illetve a Biztosítékok érvényesítéséhez, vagy üzleti érdekének védelmében szükséges.
- 5.2. A Társaság az általa igénybe vett közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

#### 6. Kiszervezés

- 6.1. A Társaság a hatályos adatvédelmi és ágazati jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően azon általa nyújtott szolgáltatásokat, illetve azok egy részét, amelyek nyújtása során adatkezelés, adatfeldolgozás, illetve adattárolás valósul meg, az adatvédelemre vonatkozó előírások betartása mellett, tőle szervezetileg független személlyel, szerződés keretében elvégeztetheti.
- 6.2. A Társaság jogosult arra, hogy az általa kezelt, feldolgozott és tárolt adatokat a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, ugyanakkor, a kockázattal arányos mértékben biztosítani köteles, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezzen mindazon személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály az adatkezelés, adatfeldolgozás, valamint adattárolás vonatkozásában a Társaság részére is előír.
- 6.3. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők listáját jelen Üzletszabályzat tartalmazza, továbbá a Társaság az általa igénybe vett kiszervezett szolgáltatást nyújtókról a honlapján és székhelyén ad tájékoztatást.
- 6.4. A Társaság kiszervezett tevékenységeinek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők:

a) **rendszergazdai szolgáltatás:** Z-LAN Informatikai Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7637 Pécs, Málom-hegyi út 6., Cg:02-09-084345).

#### 7. Panaszkezelés

Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben). A Társaság a szóbeli panaszt személyesen a Társaság székhelyén, vagy telefonon vagy elektronikus formában munkanapokon 9-16 óráig. A Társaság felügyeleti szervén keresztül benyújtott panaszok kezelésére és

határidejére a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak. A Társaság felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. A panaszkezeléssel kapcsolatos előírásokat a részletesen a Társaság honlapján található Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

### **III. FEJEZET**

## **A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **2. Együttműködés, tájékoztatás**

- 2.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- 2.2. Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően írásban tájékoztatni a Társaságot a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról, különösen az alábbiakról:
- a) csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt);
  - b) felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása; illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándékáról vagy kezdeményezéséről való tudomásszerzés;
  - c) végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt);
  - d) kényszertörlési eljárás megindításáról való tudomásszerzés;
  - e) végrehajtási eljárás megindításáról való tudomásszerzés, foglalási cselekmény, vagy bármely egyéb hatósági intézkedés foganatosítása;
  - f) valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzése vagy más intézkedése megindításáról, azzal, hogy az Ügyfél köteles e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát a Társaság részére megküldeni;
  - g) Ügyfél vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás;
  - h) Ügyfél képviselőjére jogosultak körében beállott bármely változás;
  - i) Ügyfél vállalkozást, vagy egyéb társaságot alapít, ilyen vállalkozásban, vagy társaságban részesedést szerez;
  - j) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél 500.000,- Ft-ot (azaz ötszázezer forintot) meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
  - k) Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés (pl. engedély megvonása);
  - l) Ügyfél bármely harmadik személlyel szemben fennálló, 90 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége, amennyiben az a 200.000 Ft-ot meghaladja;
  - m) pénzforgalmi számla nyitása bármely hitelintézetnél;
  - n) Ügyfél tevékenysége, telephelye, könyvvizsgálója személyének a megváltoztatása;

- o) az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél által a szerződéskötés, illetve az ügyfélátvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változás;
- p) az Ügyfél pénzügyi helyzetében bekövetkező jelentős negatív változás, az Ügyfél vagyontárgyát érintő káresemény, továbbá minden olyan lényeges körülmény, amely az Ügyfél Egyedi Szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét (különösen a Követelés szerződés szerinti visszafizetését) veszélyezteti vagy veszélyeztetheti, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;
- q) a Biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában, érvényesíthetőségében bekövetkezett változások, azokra történt további teher, jog bejegyzése, azok érvényesítésére irányuló bármely behajtási kezdeményezés, peres vagy nemperes eljárás megindulása;
- r) a Társaságon kívül további hiteljogviszony létesítése, egyéb kötelezettség (pl.: garancia, kezesség, zálogkötelezettség, egyéb biztosítéknyújtás) vállalása vagy már korábban folyósított hitel fedezeteként újabb biztosíték felajánlása, létrehozása, annak felajánlását, létrehozását megelőzően;
- s) az Ügyfél adataiban, elérhetőségeiben bekövetkezett változások;
- t) minden olyan, a Társaság által meghatározott további információ, amely a Társaság számára jogszabályok alapján fennálló kötelezettsége teljesítéséhez, vagy az Ügyfél vagy a Kötelezett szerződéses kötelezettségeinek ellenőrzéséhez, teljesíthetőségük megítéléséhez szükséges; továbbá
- u) a Társaság kérésének megfelelően minden olyan, az Ügyfél általános gazdasági, pénzügyi és jogi helyzetével kapcsolatos információ, amelyre a Társaság esetenként ésszerűen (különösen a jogszabályoknak való megfelelés vagy az Egyedi Szerződés teljesítése érdekében) igényt tart.

- 2.3. Ügyfél a Társasággal létesített jogviszonya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés, kapcsolódó főkönyvi kivonat), valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését – amennyiben rendelkezik fentiekkel -, azok elkészültét követő 10 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 10-ig a Társaság részére köteles megküldeni.

Amennyiben a hatályos jogszabályok értelmében az éves beszámoló könyvvizsgáló általi felülvizsgálatása az Ügyfél számára nem kötelező, akkor a területileg illetékes adóhatósághoz benyújtott, az adóhatóság által hitelesített éves adóbevallását köteles legkésőbb a tárgyévet követő év június 10-ig a Társaság részére megküldeni.

#### 2.4. Tulajdonosváltozás bejelentése

- 2.4.1. Amennyiben (a) az Ügyfél bármely tulajdonosa (i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedése egy részét, vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza át, vagy (b) az Ügyfél bármely tulajdonosa vagy harmadik személy az Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok legalább 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy az Ügyfél

társaságban egyéb módon ilyen mértéket elérő befolyást szerez, akkor legkésőbb az ilyen átruházásra, illetve befolyásszerzésre vonatkozó megállapodás aláírásának tervezett időpontját megelőző 15 nappal a Társaságot írásban értesíti. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Társaság jogosult a 2.6 - 2.7 Pontok szerint eljárni.

- 2.4.2. Nyilvánosan működő részvénytársaság Ügyfél esetén amennyiben (a) az Ügyfél bármely tulajdonosa az Ügyfél társaságban fennálló részesedése egy részét vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza át, vagy (b) az Ügyfél bármely tulajdonosa vagy harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértéket elérő befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra, illetve befolyásszerzésre vonatkozó tudomásszerzést követő 2 naptári napon belül Társaságot írásban értesíti. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Társaság jogosult a 2.6 - 2.7 Pontok szerint eljárni.
- 2.4.3. Befolyásszerzés alatt a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Értelmező rendelkezések „befolyásszerzés” foglaltak értendők és alkalmazandók abban az esetben is, ha Ügyfél nem nyilvános részvénytársaság, hanem más típusú gazdasági társaság.
- 2.4.4. Társaság abban az esetben is jogosult a 2.6 - 2.7 Pontok szerint eljárni, ha az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában bekövetkezett változás – függetlenül annak mértékétől – a Társaság megítélése szerint az Ügyfél gazdasági helyzetét gyengíti, vagy az Ügyfél bármely, a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítését veszélyezteti.
- 2.4.5. Ügyfél mindenkor köteles Társaság felhívására a Társaság felé hitelt érdemlően igazolni tulajdonosi összetételét.
- 2.5. Ügyfél köteles a tájékoztatási kötelezettségének határidőben eleget tenni, köteles mindenkor a valóságnak megfelelő pontos adatot, információt szolgáltatni a Társaság részére. Amennyiben az Ügyfél nem, vagy késedelmesen, vagy téves, vagy valótlan adatot, információt szolgáltat, az súlyos szerződésszegésnek minősül és köteles valamennyi, a Társaság ebből eredő vagy ezzel összefüggésben felmerülő kárát (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Társaság bármely fentiekre tekintettel felmerülő költségét) a Társaságnak megtéríteni. Az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott adatok helyességének vizsgálatára a Társaság nem köteles. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg, az ebből eredően keletkezett kárért vagy veszteségért a Társaságot kártérítési, helytállási vagy bármely egyéb felelősség nem terheli az Ügyféllel vagy valamely harmadik személlyel szemben. Ha a Társaság felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.



- 2.6. A jelen Fejezetben foglalt tájékoztatási kötelezettségek nem teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 2.7. Amennyiben a Társaság tudomást szerez a tájékoztatási kötelezettség megszegéséről, súlyos szerződésszegésről, vagy úgy ítéli meg, hogy a rendelkezésre álló dokumentáció és információk értékelések eredményeképpen lényeges kedvezőtlen változás állt be az Ügyfél fizetőképességében, úgy a Társaság a hitelszerződéseket azonnali hatállyal felmondhatja vagy megfelelő biztosíték adására szólíthatja fel az Ügyfelet, amelynek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 2.8. A tájékoztatási kötelezettség megszegése esetén az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből eredő Társaságot ért kárért.
- 2.9. A Társaság általi tájékoztatási módok:
- a) elektronikus üzenet küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre;
  - b) telefax üzenet küldése az Ügyfél által megadott telefonszámra;
  - c) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére;
  - d) székhelyén történő kifüggesztés;
  - e) honlapon történő közzététel.
- 2.10. Az Ügyfél a Társaság felé fennálló tájékoztatási kötelezettségét teljesítheti:
- a) elektronikus üzenet küldése a Társaság honlapján, illetve székhelyén közzétett e-mail címére;
  - b) telefaxon;
  - c) postai úton;
  - d) telefonon, amennyiben azt a Társaság rögzíti és írásban visszaigazolja;
  - e) személyesen a Társaság székhelyén, munkanapokon 9-16 óra között.
- 2.11. Elektronikus üzenet, e-mail küldése esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha a célzott címre megküldést a Társaság számítógépes rendszere igazolja és a Társaság rendszere nem jelzi adatátviteli hiba megtörténtét.
- Telefax esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha Társaság telefax készüléke a sikeres megküldést igazolja.
- Postai úton az utolsó bejelentett címre vagy székhelyre, lakcím esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő az alábbiak közül a legkorábbi időpontban:
- a) belföldi cím esetén a postára adás napját követő ötödik napon,
  - b) külföldi cím esetén a postára adás napját követő tizenötödik napon.

A fentiek szerinti címre küldött kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta, vagy az Ügyfél által bejelentett utolsó értesítési címre küldött irat a Társasághoz a „címzett ismeretlen” jelzéssel érkezett vissza.

- 2.12. Ha az Ügyfél levelezési címének megváltozását a Társaságnak nem jelenti be, akkor a küldemények akkor is kézbesítettnek tekintendők, ha azok „címzett ismeretlen” jelzéssel érkeznek vissza a legutoljára ismert levelezési címről.
- 2.13. A Társaság a tájékoztatásnak honlapján, illetve a székhelyén történő kifüggesztése útján is értesíti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.
- 2.14. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Kivételt képeznek ez alól a tértivevényes küldemények, amely esetben a tértivevényen szereplő érkezési időpont az irányadó (ide nem értve a fenti 1.11 pontban meghatározott esetet).
- 2.15. A Társaság nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott kapcsolattartási adatok pontatlansága, változása miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

### **3. Okiratok**

- 3.1. Az Ügyfél bármely jog, kötelezettség vagy tény fennállását 30 napnál nem régebbi, hiteles és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalmi és formai kellékeknek megfelelően kiállított okirattal köteles igazolni, kivéve, ha az Egyedi Szerződés vagy a Társaság írásban ettől eltérően nem rendelkezik.
- 3.2. Amennyiben jelen Üzletszabályzat vagy a felek megállapodása eltérően nem rendelkezik, az Egyedi Szerződést és az azzal összefüggésben kötött bármely megállapodást, megtett bármely nyilatkozatot, értesítést írásba kell foglalni, és az valamennyi fél általi aláírása napján lép hatályba. Ha a felek erről külön megállapodnak, az általuk meghatározott körben – és a kötelezően alkalmazandó jogszabályi korlátozásokra figyelemmel – írásba foglaltnak kell tekinteni az elektronikus úton tett nyilatkozatot és értesítést.
- 3.3. Társaság bármikor jogosult kérni valamely, jelen Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentum (különösen az Egyedi Szerződés, illetve a Biztosíték alapjául szolgáló megállapodás, nyilatkozat, értesítés) közokiratba foglalását, amelyet az Ügyfél alapos indok nélkül nem tagadhat meg.
- 3.4. A Társaság hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el; amennyiben az érvényességi idő nem került feltüntetésre, a Társaság jogosult kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű hatósági igazolványt vagy hatósági bizonyítványt elfogad.

- 3.5. Amennyiben jelen Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.
- 3.6. A Társaság külföldön kiállított okiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag felülhitelesített vagy Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el. Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak ettől eltérő formában való elfogadását írja elő, úgy a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát a Társaság nem köteles vizsgálni. Az Ügyfél köteles ilyen esetben egyértelműen megjelölni az általa hivatkozott nemzetközi szerződést, egyértelműen bizonyítani annak személyi, tárgyi és időbeli hatályát, egyértelműen megjelölni tartalmát és azt az okirati kört, amelyre vonatkozóan a szerződés az eltérő okirati forma elfogadását írja elő. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Társaság jogosult az Ügyféltől az okiratról készült - a mindenkor irányadó magyar jogszabályok szerinti - hiteles fordítást kérni.
- 3.7. A jelen Üzletszabályzatban hivatkozott bármely okirattal, megállapodással, vagy egyéb dokumentummal kapcsolatban felmerült valamennyi költséget (különösen az ügyvédi, illetve közjegyzői díjakat) a felek ellenkező megállapodása hiányában az Ügyfél előlegezi és viseli.

## **IV. FEJEZET**

### **AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA (ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁS)**

#### **1. Ügyfél azonosítási kötelezettség**

- 1.1. A Pmt., illetve a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályok előírásaira figyelemmel, az Üzletszabályzat 3. számú mellékletében meghatározott ügyfélátvilágítási szabályok szerint a Társaság köteles az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja azonosítását elvégezni.
- 1.2. Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha 5 éven belül a
- a) Társaság az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
  - b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és
  - c) nem történt a mindenkor érvényes Pmt. bekezdésében felsorolt adatokban változás, vagy
  - d) ha a Társaság Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában szolgáltatók – kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók – által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit elfogadta.

A amennyiben a Társaságnak az Ügyfélről rendelkezésére álló adatok ellenőrzése során kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

## **2. Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról**

- 2.1. Az Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy saját vagy más nevében jár el.
- 2.2. Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, a Társaság az Ügyféllel nem köteles üzleti kapcsolatba lépni, vagy megszüntheti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.
- 2.3. Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a Társaság az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólíthatja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, jogosult intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban (az interneten elérhető ingyenes adatbázisok) történő ellenőrzése érdekében. Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni.

## **3. Szerződéskötés megtagadása**

Amennyiben a Társaság nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan a Társaság megtagadhatja az Ügyfél megbízása alapján üzleti kapcsolat létesítését, illetve megszüntetheti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

## **V. FEJEZET**

### **SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSE, SZERZŐDÉSSZEGÉS**

#### **4. Az ellenérték, kamatok, díjak, jutalékok és költségek**

- 4.1. A Társaság szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj, költség mértékét az Ügyféllel kötött Egyedi Szerződés, a jelen Üzletszabályzat, a Társaság által közzétett hirdetmények, továbbá a Társaság Kondíciós Listája tartalmazzák.
- 4.2. A Társaság jogosult kamatot, díjat, vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan módosítani a vonatkozó jogszabályokban, jelen Üzletszerződésben, és az Egyedi Szerződésekben található rendelkezéseknek megfelelően.
- 4.3. A szerződéskötés időpontjában érvényes kamat, jutalék, díj, költség megváltoztatásának feltételeit az Egyedi Szerződés, a jelen (vagy más alkalmazandó) Üzletszabályzat, vagy jogszabály is tartalmazhatja. A kamat, jutalék, díj és költség - ha kötelezően alkalmazandó jogszabály vagy az Egyedi Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik - a naptári negyedévet követő első munkanapon esedékes. Ha az Egyedi Szerződés bármely ok miatt negyedév

közben jár le vagy szűnik meg, a teljes tartozás a lejárat, illetve megszűnés napján válik esedékessé.

- 4.4. Az Ügyfél átutalással köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről, illetve bármely egyéb fizetési kötelezettségei teljesítéséről.
- 4.5. Amennyiben a befolyt összeg az Ügyfél összes esedékessé vált fizetési kötelezettségét nem fedezi, akkor a Társaság az Ügyfél által megfizetett, vagy a Társaság Követelése érvényesítése során befolyt összegeket a jogszabályok és az Egyedi Szerződések által meghatározott kereteken belül- saját döntése szerinti sorrendben számolhatja el. Ebben az esetben a Társaság dönt arról, hogy a befolyt összeget melyik követelésre és annak elemei tekintetében milyen sorrendben számolja el. Társaság az elszámolásról az Ügyfelet tájékoztatni köteles.
- 4.6. A Társaság a Követelés érvényesítése során a befolyó összegből a Követelést meghaladó összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, ill. annak rendelkezései szerint jár el.
- 4.7. A Társaság a Kötelezettek számára pénztárszolgáltatást nem biztosít.

## **5. Teljesítés helye és ideje**

- 5.1. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező fizetési kötelezettségeket az Ügyfél a Társaság alábbiakban felsorolt, illetve székhelyén közzétett, vagy a Társaság által írásban megjelölt más bankszámlájára történő átutalással, egyéb kötelezettségeit pedig a Társaság székhelyén köteles teljesíteni.

### **Bankszámlák:**

HUF: 12001008-01692055-00100005

HUF: 10300002-10633016-00014904

EUR: 12001008-01692055-00200002

EUR: 10300002-10633016-00014887

- 5.2. A Társaság javára történő bármely fizetés (például postai befizetés, törlesztés) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Társaság 5.1 pont szerinti bankszámlán jóváírásra kerül, kivéve, ha az Egyedi Szerződés vagy a Társaság által az Ügyfél részére küldött egyedi értesítés eltérően rendelkezik.

## **6. A Társaság felelőssége**

- 6.1. Amennyiben kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezés eltérően nem rendelkezik, a Társaság felelőssége kizárt, különösen:
  - a) ha bármely kötelezettsége teljesítése a Társaságnak nem felróható módon lehetetlenné válik;
  - b) vis maior okozta kárért, illetve a Társaság működését akadályozó külső, a Társaság számára elháríthatatlan eseményekért, különösen

- jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;
- c) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
  - d) a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza; a szolgáltatásért kikötött díj a Társaságot a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti.
  - e) az Ügyfél nem teljesített kötelezettségének elmaradásából származó kárért.

6.2. A Társaság nem felel az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából –ideértve az átutalási késedelemből származó árfolyamvesztéséget is- az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

## **7. Az Ügyfél felelőssége és súlyos szerződésszegési események, azonnali hatályú felmondás**

7.1. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, valamennyi ügyletfajta vonatkozásában különösen, de nem kizárólagosan, ha az Ügyfél

- a) nem tesz eleget a Társasággal szemben bármely szerződésében fennálló fizetési kötelezettségének;
- b) az Ügyfél vagy az Ügyfélcsoport bármely tagja, illetve képviselőjében eljáró természetes személy, vagy az Ügyfél Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa a Társasággal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyban súlyos szerződésszegést követett el, vagy egyéb csalárd magatartást tanúsított; illetve vele szemben más, azonnali hatályú felmondási ok merült fel, feltéve minden esetben, hogy ez az Ügyfél fizetőképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyébként a Társaság és az Ügyfél közötti bizalmi viszony megromlásához vezethet;
- c) az Ügyfél, illetve az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez Biztosítékot nyújtó harmadik személy a biztosítéki szerződés vagy Követelés megtérülésének elősegítésére, megerősítésére, gyorsítására vonatkozó szerződés, vagy a Követelés fedezetét biztosító más szerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegést követ el, e szerződések létrejöttét, vagy a Társaság ezen szerződések alapján történő igényérvényesítését bármely módon korlátozza vagy akadályozza;
- d) az Ügyfél vezető tisztségviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával, vagy bankszámla felett rendelkezési joggal felhatalmazott és a Társaságnak bejelentett képviselőjével szemben a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. fejezetében (*korrupciós bűncselekmények*), XXXV-XXXVI. fejezetében (*vagyon elleni bűncselekmények*), XXXIX. fejezetében (*költségvetést károsító bűncselekmények*), XL. fejezetében (*pénzmosás*), XLI. fejezetében (*a gazdálkodás rendjét sértő bűncselekmények*) meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyon

- elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;
- e) az Ügyfél képviselőjére, továbbá a tulajdonosi jogokat gyakorolni jogosult személyek körében keletkezett vita, avagy az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek;
- f) az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló bármely kötelezettségét nem vagy nem megfelelően teljesíti vagy megszegi, különösen, ha:
- i. felszólítás ellenére ismételten hibásan, hiányosan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Társaság részére hamis, vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;
  - ii. az Ügyfél a hitelkeretet vagy kölcsönösszeget nem a Kölcsönszerződésben meghatározott célra használja fel;
  - iii. a Biztosítékot az alapul fekvő megállapodásban meghatározott határidőig nem biztosítja, illetve a Biztosítékot az annak fenntartására abban előírt határidő lejáratá előtt elvonja;
  - iv. biztosítéki jogok megszüntetésére vagy értékük, mobilizálhatóságuk, a biztosítéki jog érvényesíthetőségének csökkentésére tesz kísérletet, különösen, ha a kísérlet veszélyezteti a Társaság felé fennálló tartozása visszafizetésének lehetőségét;
  - v. a Biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében jelentős, negatív változás következett be, és az Ügyfél a pótbiztosíték nyújtási felhívásnak 5 munkanapon belül nem tesz eleget;
  - vi. a Biztosítékban bekövetkezett káresemények miatt a Társaság által az Ügyfél helyreállítási kötelezettsége teljesítése céljából átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
  - vii. a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásban nyilvántartott Biztosíték törlésére irányuló nyilatkozatot tesz az adott Biztosítékkal biztosított Követelés fennállása alatt;
  - viii. az Egyedi Szerződés biztosítékát képező keretkezességi szerződést a kezes felmondja és az Ügyfél a felmondási idő leteltét megelőző 30. napig nem nyújt az eredeti kezességgel egyenértékű pótbiztosítékot;
  - ix. az Ügyfél körülményeiben, pénzügyi helyzetében a Társaság megítélése szerint lényeges kedvezőtlen változás állt be, amely veszélyezteti az Ügyfél Társasággal szemben fennálló bármely kötelezettsége teljesítését;
  - x. a Követelés bármely kötelezettje ellen végrehajtási, végelszámolási, felszámolási eljárás, vagy kényszertörlési eljárás indult;
  - xi. tulajdonosi szerkezet feltárásának megtagadása;
  - xii. keretkezességre irányuló szerződés felmondása;
  - xiii. a Biztosíték meglétére, értékére, értékesíthetőségére irányuló tájékoztatási kötelezettség megszegése, a Biztosíték értékállóságát, érvényesíthetőségét veszélyeztető magatartás, a Társaság ellenőrzési jogosultságának megghiúsítása, a biztosítási, értesítési, hozzájárulás kérés kötelezettség nem szerződészerű teljesítése;

- xiv. egyéb, a jelen Üzletszabályzatba, illetve az Egyedi Szerződésbe vagy jogszabályba ütköző olyan magatartást tanúsít, amely lényeges kötelezettségzegésnek minősül.
- 7.2. Az Egyedi Szerződésben vagy a későbbiek során, ha az Ügyfél körülményeiben, pénzügyi helyzetében a Társaság megítélése szerint lényeges kedvezőtlen változás állt be, a Társaság előírhatja, hogy az Ügyfél a Társaság által meghatározott hitelintézetnél bankszámlát nyisson, amellyel kapcsolatban felhatalmazza a Társaságot, hogy az Ügyfél által a Társaság részére teljesítendő fizetési kötelezettségeit a Társaság beszedés útján e bankszámláról beszedje és ehhez a megbízást a Társaság által elfogadható formában beadja. A Társaság által előírt jelen pontban foglalt kötelezettség nem teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 7.3. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Társaság jogosult további Kölcsönösszeg folyósítását megtagadni, az Ügyféllel kötött bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, és a szerződésszegéssel okozott vagy azzal összefüggésben felmerült valamennyi kárának (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a felmerült tényleges kárt és az esetleges elmaradt hasznot, valamint az esetleges ún. nem vagyoni károkat is) és igazolt költségeinek megtérítését az Ügyféltől követelni.
- 7.4. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése, különösen valamely fizetési késedelme esetén a Társaság jogosult – és az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Társaságot – arra, hogy az Ügyfél Társasággal szemben fennálló tartozásának adatairól (különösen annak összegéről és a fizetési határidőről) közjegyzői tanúsítványt készíttessen. Az Ügyfél a közjegyzői tanúsítványban foglaltakat helyesnek és valósnak ismeri el.
- 7.5. Amennyiben a Társaság egy adott időpontban nem él valamely felmondási jogával, az nem jelenti a Társaság felmondási jogáról való lemondását. A felmondási eseményt mindaddig fennállónak kell tekinteni, míg annak feltételei fennállnak.
- 7.6. A Társaságot – jelen Üzletszabályzat, valamely Engedményezési Szerződés, Egyedi Szerződés, illetve bármely egyéb hitel- vagy egyéb szerződés, vagy jogszabály alapján - megillető jogok gyakorlásában való késlekedés vagy mulasztás, vagy a jogok részbeni gyakorlása nem jelenti az azokról való lemondást.
- 7.7. A súlyos szerződésszegésből eredő jogviták rendezésére a jelen Üzletszabályzat irányadó.
- 7.8. A szerződés Társaság általi azonnali hatályú felmondása különösen az alábbi jogkövetkezményekkel jár:
- a) az Ügyfél összes, a Társasággal szemben fennálló tartozása a Társaság által történő értesítés napján lejárttá és esedékessé válik, és Ügyfél legkésőbb ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni;



- b) a Társaság jogosulttá válik valamennyi Biztosíték egyidejű igénybevételére, érvényesítésére.
- 7.9. Az Ügyfél kötelezettségeit harmadik személy kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Társasággal szemben fennálló követelés harmadik személyre történő engedményezése nem mentesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatból, vagy a Egyedi Szerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.

## V. FEJEZET

### BIZTOSÍTÉKOK

#### 1. Biztosítékok általános szabályai

- 1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt, amennyiben az Ügyfél pénzügyi helyzetében, a kikötött Biztosítékok értékében, érvényesíthetőségében a Társaság megítélése szerint negatív változás következik be, akkor a Társaság valamennyi Követelése tekintetében jogosult megfelelő további Biztosíték nyújtását kérni az Ügyfélől még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai még nem esedékesek.
- 1.2. A Biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és értékesítésével kapcsolatos valamennyi költség az Ügyfelet terheli.
- 1.3. A Társaság bármikor jogosult a Biztosítékok meglétének, állapotának, értékének ellenőrzésére, továbbá jogosult bármikor ellenőrizni, hogy az Ügyfél a Biztosítékokkal kapcsolatos szerződéses kötelezettségének eleget tesz-e.
- 1.4. A Társaság javára fennálló önálló zálogjog a biztosított Követelés nélkül is átruházható.
- 1.5. A Biztosítékul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése, vagy értékcsökkenése esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés, illetve az ezekre vonatkozó követelés, vagy más érték a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a vagyontárgy kiegészítésére szolgál.
- 1.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Egyedi Szerződés fennállása alatt a szokásos üzleti tevékenységének keretén túl eszközeit – kivéve, ha a Társaság ehhez előzetesen kifejezetten, írásban hozzájárul – nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja más társaságba vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg (negatív biztosítéki záradék, *negative pledge*).

## **2. Biztosítás**

- 2.1. Az Ügyfél köteles a Biztosítékok alapjául szolgáló vagyontárgyakat minden kárra kiterjedően teljes értékben biztosítani.
- 2.2. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben feltüntetésre kerüljön, hogy (i) a biztosítási összeget a tartozás erejéig a Társaságra engedményezte, (ii) a biztosítási összeg tekintetében a Társaságnak zálogjoga áll fenn, illetve (iii) a Társaság a kedvezményezett és a biztosító a Társaság által meghatározott bankszámlára köteles teljesíteni.
- 2.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a biztosítási szerződés, illetve kötvény tartalmazza a biztosító kötelezettségvállalását arról, hogy amennyiben az Ügyfél fizetési késedelmére tekintettel jogosulttá válna a biztosítási szerződést felmondani, a biztosítási szerződést nem mondja fel, hanem felszólítja a Társaságot, hogy az Ügyfél tartozását az Ügyfél helyett részére teljesítse, annak érdekében, hogy a biztosítás fennmaradjon.
- 2.4. Az Ügyfél a biztosítási szerződést a vagyontárgy biztosítéki jellegének megszűnéséig a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, illetve köteles gondoskodni annak megfelelő meghosszabbításáról. A biztosítási szerződés megkötésének és fenntartásának költségei az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél a Társaság kívánságára köteles a biztosítási kötvényt bemutatni és a biztosítási díj befizetését igazoló bizonylatokat a Társaságnak átadni.
- 2.5. A Társaság a befolyó biztosítási összeget a lejárat előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy óvadékként kezelheti, ha az Ügyfél a biztosítékul szolgáló vagyontárgyakat szükség esetén, a Társaság felhívása ellenére nem pótolja és a felek másként nem állapodtak meg.
- 2.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság javára biztosítékul leköötött ingatlan, vagy más vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.

## **3. Lejárt Követelések és Biztosítékok érvényesítése**

- 3.1. Lejárt Követelés esetében a Követelés érvényesítése érdekében a Társaság minden, az adott ügylet körülményei alapján ésszerű intézkedést megtesz és ehhez a Társaság maga választja a Követelés és a Biztosítékok érvényesítésének módját. A Társaság szabadon dönt az egyes Követelések, Biztosítékok érvényesítésének időpontját és sorrendjét illetően.
- 3.2. Az igénybe nem vett Biztosítékokról, illetve jogokról a Társaság nem mond le, azokat folyamatosan és bármikor érvényesítheti, és az egyes Biztosítékok és/vagy jogok érvényesítése vagy igénybevétele nem jelenti az egyéb vagy további

Biztosítékok és/vagy jogok érvényesíthetőségének vagy igénybevehetőségének megszűntét.

- 3.3. A kikötött Biztosítékok és jogok egyetemlegesek és mindaddig érvényesíthetők, ameddig a Társaságnak Követelése áll fenn az Ügyféllel szemben.
- 3.4. A Társaság dönthet az Ügyféllel szemben fennálló Követelés, ill. szerződéses pozíció átruházásáról is, amely során a mindenkor hatályos és vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően jár el.
- 3.5. A Társaság Követelés érvényesítésével kapcsolatos költségei, ráfordításai, a kifizetett díjak, beleértve különösen
  - a) az eljáró ügyvédek és megbízott követeléskezelési szakértők költségei,
  - b) postaköltségek,
  - c) az ingatlan tulajdoni lap, térképmásolat TAKARNET lekérésének díjai,
  - d) illetékek (például peres eljárás, felszámolási eljárás, csődeljárás),
  - e) közjegyzői okiratba foglalás díjai,
  - f) a hatósági eljárások költségei (például ingatlan-nyilvántartásban, zálogjogi nyilvántartásban történő átjegyzés,
  - g) felszámolási, végrehajtási eljárás költségei, díja,
  - h) fizetési meghagyás eljárás költsége,
  - i) egyéb közreműködők igénybevételeinek költségei (például értékbecslő, árverést szervező díja)

a Kötelezettekkel szemben fennálló Követelést növelik és megfizetésükért a tartozás kötelezettjei egyetemlegesen felelősek.

## **VI. FEJEZET**

### **ADATVÉDELMI SZABÁLYOK**

1. A Társaság az Ügyfél személyes adatait kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében, a kötelezően alkalmazandó jogszabályok szerint kezeli. A Társaság adatkezelése minden szakaszában megfelel az adatkezelés céljának, az adatok felvétele és kezelése tisztességes és törvényes.
2. Az Ügyfél a Társasággal megkötött Egyedi Szerződésben megadja hozzájárulását a személyes adatai kezeléséhez. A Társaság a felvett adatokat - törvény eltérő rendelkezésének hiányában - a jogos érdekének érvényesítése céljából, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti és ennek keretében a Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait azon közreműködő - az Ügyféltől kapott megbízás teljesítéséhez, a Társaság saját követelésének érvényesítéséhez vagy üzleti érdekének védelmében szükséges - harmadik személynek átadni, amelyhez az Ügyfél a hozzájárulását már az Egyedi Szerződés megkötésekor megadta.

3. Az Infotv. értelmében személyes adat: a természetes személy Ügyféllel kapcsolatba hozható adat - különösen az Ügyfél neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az Ügyfélre vonatkozó következtetés.
  4. A Társaság az Ügyfélnek csak olyan személyes adatait kezeli, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen és a cél elérésére alkalmas. A Társaság az Ügyfél személyes adatait csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezeli. A Társaság az adatkezelés során biztosítja az adatok pontosságát, teljességét, valamint azt, hogy az Ügyfelet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.
2. Az Ügyfél tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen,
- a) ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy az adatkezelő, adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve kötelező adatkezelés esetén;
  - b) ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; valamint
  - c) törvényben meghatározott egyéb esetben.
3. A Társaság a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 (tizenöt) napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.
  4. Ha a Társaság az Ügyfél tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszünteti, és az adatokat zárolja, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.
  5. Ha az Ügyfél a Társaság döntésével nem ért egyet, illetve ha a Társaság az Info tv.-ben előírt határidőt elmulasztja, az Ügyfél - a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 15 (tizenöt) napon belül bírósághoz fordulhat. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az érintett választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.
  6. Az Ügyfél a személyes adatai kezeléséhez fűződő jogainak megsértése esetén panaszával a Társaság belső adatvédelmi felelőséhez, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.) valamint bírósághoz fordulhat.

## VII. FEJEZET

### BANKTITOK, ÜZLETI TITOK VÉDELME

#### 1. Banktitok, üzleti titok, egyéb titoktartási szabályok

- 1.1. A banktitokra és az üzleti titokra a jelen Üzletszabályzat foglaltak, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok (így különösen a Hpt. és a Ptk.) irányadók az alábbi 2. pontban foglalt eltérésekkel.
- 1.2. Egyéb titoktartási szabályok
  - 1.2.1. A Társaság tulajdonosa, vezető tisztségviselői és alkalmazottai kötelesek az Ügyféllel kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti-, és banktitkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani. Ezen korlátozás nem vonatkozik a jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettségre, a Társaság és az Ügyfél közötti bírósági eljárásra, illetve az egyéb közvetítői, választott bírósági eljárásra.
  - 1.2.2. A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi az üzleti- és banktitkot.
  - 1.2.3. Az Ügyfélnek joga van megismernie minden olyan adatot, melyet a Társaság vele kapcsolatban nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Társaság minden – az Ügyfél személyére és szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított - adatot írásban közöl Ügyféllel.

#### 2. Kivételek a titoktartási kötelezettség alól

- 2.1. Társaság az Ügyfél erre irányuló külön felhatalmazása nélkül jogosult banktitkot harmadik személynek kiadni, amennyiben a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 2.2. A Társaság jogosult az Ügyfél Egyedi Szerződésből fakadó kötelezettségeinek teljesítésére biztosítékot nyújtó harmadik személy részére információt szolgáltatni az Egyedi Szerződésre vonatkozóan, a biztosítékot nyújtó kötelezettségvállalását érintő helyzetről.
- 2.3. A Társaság jogosult arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervezetenél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az Ügyfél teljesítőképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a Társaság fenti jogainak gyakorlása érdekében felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokbirtokosoknak arra, hogy a Társaság részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák.

### **3. Banktitok**

- 3.1. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal fennálló szerződéseire vonatkozik.
- 3.2. 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 pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - nyújtja azzal, hogy ebben az esetben a nyilatkozat azonosított elektronikus úton is megtehető;
  - b) a Hpt. vagy más jogszabály 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.
- 3.3. A Társaság jogszabályokban (így különösen a Hpt.-ben) meghatározott esetekben nem köteles a banktitok megtartására.

### **4. Üzleti titok**

- 4.1. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felrőhatóság nem terheli.
- 4.2. Az üzleti titok megsértésére nem lehet hivatkozni azzal szemben, aki az üzleti titkot harmadik személytől kereskedelmi forgalomban jóhiszeműen és ellenérték fejében szerezte meg.

## **IX. FEJEZET KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER**

### **1. A KHR általánosan**

- 1.1 A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló rendelkezéseket jelen Üzletszabályzat tartalmazza. A Társaság által a KHR-re

vonatkozó tájékoztatás megtörténtéről és a tájékoztatás tudomásul vételéről az Ügyfél az Egyedi Szerződés megkötése során nyilatkozik, nyilatkozatával tudomásul veszi, hogy adatai bekerülnek a KHR nyilvántartásába.

- 1.2 A Társaság a referenciaadatokat a KHR, mint zárt rendszerű adatbázis kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; Cg. 01-10-042513; továbbiakban: BISZ Zrt.) részére adja át azzal, hogy a referenciaadatokat a BISZ Zrt. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvénynek (a továbbiakban: KHR tv.) és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően köteles kezelni. A KHR-t működtető vállalkozás felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. A KHR-ben rögzített adatok banktitoknak minősülnek, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

## **2. A KHR-be átadható adatok köre, az átadás feltételei**

- 2.1. A KHR-be átadandó adatok körét és az átadás feltételeit a KHR törvény határozza meg.
- 2.2. A pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés előkészítése során a Társaság írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a KHR tv. 5. § (2) bekezdése szerint a szerződés megkötésekor átadásra kerülnek, valamint a KHR tv. 11–13. § szerint a jelen részben foglaltak esetén átadásra kerülhetnek.
- 2.3. A fentiek szerinti tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató is.
- 2.4. A Társaság köteles adatot szolgáltatni az ügyfelekkel kötött, pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéseivel, az azokban vállalt kötelezettségeivel kapcsolatosan a törvény értelmében. A Társaságnak a KHR-be az alábbi esetekben kell adatot szolgáltatni:
- 2.5. Természetes személyek esetén
- 2.5.1. Szerződéskötéskor

A természetes személy azonosítására szolgáló adatok

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

- elektronikus levelezési cím.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

2.5.2. A fentiek szerint szolgáltatott adatokat a BISZ Zrt. csak abban az esetben adja át más referenciaadat-szolgáltatónak, ha az ügyfél ahhoz előzetesen írásban hozzájárul. Ebben az esetben azonban valamennyi referenciaadat-szolgáltató valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésének mindenkor adatát kérésre megkapja.

2.5.3. Az 1.5.1 pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törli a BISZ Zrt. a KHR-ből. Amennyiben az Ügyfél írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak, ezt a kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatok törlésre kerülnek.

2.5.4. Késedelmes teljesítéskor

2.5.4.1. Társaságnak a KHR-be akkor kell természetes személyekről és ügyleteikről adatot szolgáltatnia késedelmes fizetés esetén, ha az ügyfél a szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, és e minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll. Ebben az esetben a szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

2.5.4.2. A fenti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Társaság írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a KHR tv. mellékletének II. fejezete 1.1–1.2 pontja szerinti, következő bekezdésben felsorolt referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének. Az Ügyfélnek a fennálló tartozás rendezésére a jelen pont szerinti figyelmeztetést követően az adatok átadásáig van lehetősége.

- az 1.5.1 pontban megjelölt, a természetes személy azonosítására szolgáló adatok, továbbá a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a késedelembe esési feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a késedelembe esési feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,



- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

2.5.4.3. A jelen pontban említett adatok – amennyiben a tartozás nem szűnt meg – az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ügyfél hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

#### 2.5.5. Valótlan vagy hamis adat szolgáltatásáról

2.5.5.1. Amennyiben kiderül, hogy az Ügyfél a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve akkor, ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: új Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, szintén adatszolgáltatásra köteles a Társaság (Közokirat-hamisítás, Biztonsági okmány hamisítása, Hamis magánokirat felhasználása, Okirattal visszaélés).

2.5.5.2. Az 1.5.5.1 pontban hivatkozott esetben a KHR-be az alábbi adatokat kell átadni:

- az 1.5.1 pontban megjelölt, a természetes személy azonosítására szolgáló adatok, továbbá
- az igénylés (szerződéskötés) elutasításának időpontja, indoka,
- okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma,
- az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

2.5.5.3. Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

#### 2.6. Vállalkozások esetén:

##### 2.6.1. Szerződéskötéskor:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám,
- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

- a szerződés megszűnésének módja,
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

2.6.1.1. Amennyiben a vállalkozás 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 úgy a Társaság szintén köteles adatot szolgáltatni a KHR-be. Ebben az esetben a KHR-be az alábbi adatokat kell átadni – az adott szerződésben foglaltaktól és ügyleti feltételektől függően:

- az 1.6.1 pontban megjelölt a vállalkozás azonosítására vonatkozó adatok, továbbá,
- a késedelembe esési feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a késedelembe esési feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

2.6.1.2. Ebben az esetben a BISZ Zrt. a Társaság által átadott adatokat a tartozás megszűnésétől számított 5 évig, ellenkező esetben az átadást követő 5. év végétől számított öt évig kezeli, ezt követően törli az adatokat.

### **3. Adatszolgáltatás a KHR-ből**

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

### **4. Tájékoztatáskérési és jogorvoslati lehetőségek**

4.1. Tájékoztatáshoz való jog:

4.1.1. Az Ügyfél jogosult tájékoztatást kérni arról,

- milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át
- a KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz,

- 4.1.2. A fenti adatokat az Ügyfél korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel a Társaság részéről.
- 4.1.3. A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ Zrt.-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Társaságnak.
- 4.1.4. A Társaság az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja az Ügyfélnek.
- 4.1.5. Kérelemre a BISZ Zrt. a fentiekben meghatározott tájékoztatási kötelezettségét - ha az Ügyfél ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 4.2. Kifogás
- 4.2.1. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.
- 4.2.2. Az Ügyfél a kifogást a Társasághoz, vagy a BISZ Zrt.-hez írásban nyújthatja be.
- 4.2.2.1. A BISZ Zrt. a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles a Társasághoz megküldeni, kivéve, ha a Társaság 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.
- 4.2.2.2. A Társaság, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- 4.2.2.3. Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 4.2.2.4. A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a Társaság 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.
- 4.2.2.5. A BISZ Zrt. a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-

szolgáltatót, amelynek az Ügyfélről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

#### 4.3. Keresetindítás

4.3.1. Az Ügyfél referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Társaság és a BISZ Zrt. ellen keresetet indíthat.

4.3.2. A keresetlevelet a fent részletezett kifogással kapcsolatos vizsgálat eredményének kézhezvételét követő harminc napon belül az Ügyfél lakóhelye, vagy székhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

**4.3.3.** A nyilvántartott személyt e keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Társaság, illetve a BISZ Zrt. az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

## **HARMADIK RÉSZ**

### **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HITEL-ÉS KÖLCSÖNÜGYLETEKRE**

#### **I. FEJEZET**

##### **ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉS**

A jelen Üzletszabályzat Második Részében foglalt rendelkezések vállalati hitel-és kölcsönügyletekre a jelen Harmadik Részben foglalt rendelkezésekre figyelemmel alkalmazandók.

#### **II. FEJEZET**

##### **A TÁRSASÁG SZOLGÁLTATÁSAI**

###### **1. Kölcsönszerződés létrejötte**

- 1.1. A Társaság saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek figyelembevételével és saját mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéskötést megelőző vizsgálathoz kért információk, személyes egyeztetések és tárgyalások, illetve szerződéskötést megelőzően megküldött irat-tervezetek vagy iratminták nem alapozzák meg a Társaság szerződéskötési kötelezettségét és nem tekinthetők ráutaló magatartásnak.
- 1.2. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek megléte esetén a Társaság egyedi döntése alapján a Ptk. és a Hpt. rendelkezései alapján Kölcsönszerződést köthet az Ügyféllel.
- 1.3. A Kölcsönszerződés azon a napon lép hatályba (amennyiben eredetileg is a Társasággal kötötte az Ügyfél), amelyen – az Ügyfél és a Társaság által változatlan tartalommal aláírt – példányai a Társasághoz megérkeztek, illetve a Kölcsönszerződésben meghatározott biztosítéki vagy egyéb szerződések a Társasághoz beérkeznek, valamint a jelen pontban hivatkozott szerződésekben meghatározott hatálybaléptetési feltételek maradéktalanul teljesülnek.
- 1.4. A Kölcsönszerződés létrejöttének helye eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.
- 1.5. A Kölcsönszerződés egy eredeti aláírt példányát a Társaság az Ügyfél részére átadja.

## 2. Előfeltételek az Ügyféllel szemben

2.1. Társaság által végzett hitelképességi vizsgálatához és a Kölcsönszerződés megkötéséhez főszabály szerint az alábbi dokumentumok szükségesek (A Társaság saját egyedi megítélése szerint a szükséges dokumentumok körét bővítheti vagy módosíthatja):

2.1.1. gazdasági társaság és egyéb szervezet Ügyfél esetén:

- (a) Ügyfél hatályos létesítő okirata (alapszabálya vagy társasági szerződése);
- (b) Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégbírósági bejegyző végzése, vagy bírósági nyilvántartásba vételi végzése;
- (c) a folyamatban levő ügyek esetében a cégbíróság vagy a bíróság által érkeztetett bejegyzési, illetve változásbejegyzési kérelem, illetve az Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégekivonata, vagy bírósági nyilvántartási kivonata eredeti példányban vagy hiteles másolatban;
- (d) Ügyfél legfrissebb mérlegbeszámolója és 90 napnál nem régebbi, adott hónap évére vonatkozó főkönyvi kivonata;
- (e) engedélyköteles tevékenység esetén a tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély;

2.1.2. egyéni vállalkozó és őstermelő Ügyfél esetén:

- (a) Ügyfél egyéni vállalkozói/őstermelői igazolványa;
- (b) Ügyfél személyi igazolványa;
- (c) Ügyfél vállalkozói, gazdálkodói tevékenységének folytatásához szükséges egyéb hatósági engedélyek;
- (d) Ügyfél legutolsó évi adóbevallása;

2.1.3. valamennyi Ügyfél esetében:

- (a) a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) által 30 napnál nem régebben kiállított köztartozást kizáró igazolás, vagy adófolyószámla- kivonat kivéve, ha Ügyfél szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- (b) átütemezett köztartozás esetén az átütemezésről szóló megállapodás;
- (c) az illetékes önkormányzat által 30 napnál nem régebben kiállított igazolása arról, hogy az Ügyfélnek nem áll fenn helyi adó tartozása.

2.3.4. A hitel nyújtásának további előfeltétele valamennyi Ügyfél esetében, hogy az Ügyfél a Társaság által meghatározott vagy általa elfogadott hitelintézetnél bankszámlát nyisson.

2.2. A Társaság jogosult a fentiekén túlmenően a megítélése szerint szükséges bármilyen egyéb okiratot, dokumentumot bekérni az Ügyféltől. Amennyiben a NAV által kibocsátott köztartozást kizáró igazolás vagy az önkormányzat által kiállított

adó tartozást kizáró igazolás a Kölcsönszerződés alapján történő folyósítás időpontjában már 30 napnál régebbi és az Ügyfél nem szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban, akkor a Társaság jogosult a folyósítás feltételeként a NAV által kibocsátott köztartozást kizáró, a folyósítás időpontjában 30 napnál nem régebben kiállított igazolást bekérni.

### **3. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata**

- 3.1. A Társaság kölcsönt csak pozitív döntés esetében nyújt, döntését nem köteles indokolni.
- 3.2. A Társaság az Ügyfelet tájékoztatja a hiteligény és hitelképesség elbírálásához szükséges dokumentumokról, azok alakai és tartalmi követelményeiről, a székhelyén személyesen, telefonon keresztül, vagy a honlapon elhelyezett információk segítségével.
- 3.3. Az Ügyfél köteles a Társaság által meghatározott gyakorisággal és a Társaság által kért tartalommal megadni a hitelképesség vizsgálatához, továbbá az adott hitelművelethez kapcsolódó kockázatok kezeléséhez szükséges tájékoztatást és adatokat.
- 3.4. Ügyfélcsoport esetén a hiteligény elbírálása során a Társaság az adott Ügyfélcsoportra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével jár el. Az Ügyfél köteles írásban tájékoztatást nyújtani a Társaság részére – a Társaság által kért tartalommal – az Ügyfélcsoport megállapításához szükséges adatokról.
- 3.5. A Társaság a hitelképességi vizsgálatért hitelbírálati díj megfizetését írhatja elő, amely mértékét a Társaság hatályos Kondíciós Listája határozza meg.
- 3.6. A Társaság a hozzá benyújtott, elfogadható hitelkérelmet az adott körülmények között a lehetséges legrövidebb időn belül elbírálja, döntéséről az ügyfelet tájékoztatja.

## **III. FEJEZET**

### **KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

Az Ügyfél a következő kamat, díjak, költségek fizetésére köteles:

- a) Ügyleti kamat, késedelmi kamat;
- b) Hitelbírálati díj, hitelfedezet vizsgálati díj, hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja;
- c) Hiteligénylési díj;
- d) Havi kezelési költség;
- e) Folyósítási jutalék vagy folyósítási díj;
- f) Rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj;
- g) Szerződéskötési díj;

- h) Szerződésmódosítási díj;
- i) Előtörlesztési díj;
- j) Zárlati díj vagy zárlati költség;
- k) Követelés leszámítolása, megvásárlása esetén diszkontkamat;
- l) Konverzió díja;
- m) Egyéb költség, költségtérítés.

A Kondíciós Lista eltérő rendelkezése hiányában az a)-l) pontokban írt kamat, díj, költségelemek a hitelművelet devizanemében, míg az m) pont szerinti egyéb költség, költségtérítés a költség keletkezésének devizanemében teljesítendő.

## **1. Ügyleti kamat**

- 1.1. Az Ügyfél a Kölcsön nyújtásáért kamatot fizet. A felszámított kamat mértékét és számításának módját a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.
- 1.2. A kamat megfizetésére az Ügyfél negyedévente vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott időben és módon köteles.
- 1.3. Ha a Kölcsönszerződésben kamatperiódusonként változó kamat kerül megállapításra, a kamatperiódus időtartama alatt a felszámított kamat mértéke nem változik.
- 1.4. A kamatperiódus időszakára a kamat állandó (azaz nem változik), míg a kamatperiódus végén a Társaság a kamatot a következő kamatperiódusra a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint az aktuális referencia-kamatláb alapján ismét megállapítja.
- 1.5. Amennyiben az ügyleti kamat referencia-kamatláb alapján kerül meghatározásra és annak értéke a Kölcsönszerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válik, mindaddig, amíg a referencia-kamatláb értéke el nem éri a 0%-ot, a Társaság az ezen időszakra eső kamatperiódus(ok)ra irányadó ügyleti kamat meghatározásakor a referencia-kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe.

## **2. Hitelbírálati díj**

- 2.1. A Társaság az Ügyfél számára hitelbírálati díj megfizetését írhatja elő az Ügyfél hitelképességének megállapítása érdekében lefolytatott eljárás ellenértékeként, amely a vizsgálat eredményére tekintet nélkül fizetendő
- 2.2. A hitelbírálati díj a Kölcsön összege alapján kerül meghatározásra, a hitelbírálati díj mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.
- 2.3. A hitelbírálati díj számítása:

$$\text{Kölcsön összege} \times \text{hitelbírálati díj \%} / 100$$



### **3. Hitelfedezet vizsgálati díj**

A felek erre irányuló megállapodása esetén a Biztosítékban bekövetkező mennyiségi, minőségi, értékbeli vagy egyéb változás következtében a Társaság hitelbiztosítéki érték megállapítása érdekében lefolytatott eljárásának ellenértéke, amely a vizsgálat eredményétől függetlenül a Kondíciós Lista szerint fizetendő.

### **4. Hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja**

A felek erre irányuló megállapodása esetén a Kölcsönszerződés alapján a Társaság a részére nyújtott Biztosítékokra vonatkozó értékbecslés éves felülvizsgálatakor a díj megfizetésének napján hatályos Kondíciós Lista szerinti mértékű díjat számít fel.

### **5. Hiteligénylési díj**

A hiteligénylési díj a kérelem benyújtásakor esedékes és a Kondíciós Lista szerint akkor is felszámításra kerül, ha a Kölcsönszerződés megkötésére nem kerül sor.

### **6. Kezelési költség**

Amennyiben az Ügyfél kezelési költség megfizetésére köteles, akkor a kezelési költség mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.

### **7. Folyósítási jutalék vagy folyósítási díj**

Amennyiben az Ügyfél folyósítási jutalékot köteles fizetni, akkor annak összege a folyósított Kölcsön összegéből a folyósítással egyidejűleg annak devizanemében automatikusan levonásra kerül. A folyósítási jutalék mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.

### **8. Rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj**

A Társasággal kötött Kölcsönszerződésében előírtak szerint az Ügyfél rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni az igénybevételi lehetőség megnyílásától az igénybevételig/folyósításig, a Kölcsönből/hitelből igénybe nem vett összegre vonatkozóan, annak devizanemében, a Kölcsönszerződésben meghatározott időben és módon akkor is, ha a Kölcsön igénybevételére egyáltalán nem kerül sor. A rendelkezésre tartási díj az igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes. Amennyiben a Kölcsönszerződés – az abban foglaltaknak megfelelően – részben vagy egészben még a rendelkezésre tartási időszak alatt felmondásra kerül, a Társaság a rendelkezésre tartási jutalékot, illetve a rendelkezésre tartási díjat a felmondási idő lejárta napjáig igénybe nem vett Kölcsön után számolja fel. A rendelkezésre tartási díj mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.

### **9. Szerződéskötési díj**

Amennyiben az Ügyfél a szerződéskötésért egyszeri díjat köteles fizetni, a szerződéskötési díj mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza. A szerződéskötési díj a folyósítandó Kölcsön összegéből kerül levonásra. A Társaság akkor is jogosult a szerződéskötési díjra,

ha a Kölcsönszerződést a felek felbontják, vagy a Kölcsön folyósítása, illetve egyéb hitelművelet a Társaság érdekkörén kívülálló okból elmarad.

#### **10. Szerződésmódosítási díj**

Az Ügyfél számára a Társaság, az Ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosítás esetén, a tőketartozásra vetített szerződésmódosítási díj fizetését írhatja elő. A szerződésmódosítási díj mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza. A szerződésmódosítási díj a szerződésmódosítás aláírása napján esedékes.

#### **11. Előtörlesztési díj**

Az Ügyfél által kezdeményezett előtörlesztés esetén az Ügyfél előtörlesztési díjat köteles fizetni. Az előtörlesztési díj az előtörlesztésre megfizetett összegből kerül levonásra. Az előtörlesztési díj mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.

#### **12. Zárlati díj vagy zárlati költség**

A Kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozásnak a Kölcsönszerződésben meghatározott esedékességét megelőző visszafizetése (azaz a Kölcsönszerződés megszűnését eredményező előtörlesztés esetén) a Társaság az előtörlesztés napján hatályos Kondíciós Lista szerinti mértékű zárlati költséget, illetve zárlati díjat számít fel.

#### **13. Követelés leszámítolásának ellenértéke**

Követelések leszámítolása, faktorálása esetén a Társaság a vételárat diszkontálással állapíthatja meg. A diszkontált érték megállapítása a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott diszkontkamatláb és képlet alapján történik.

#### **14. Konverzió díja**

Amennyiben az Ügyfél által fizetendő bármely összeg bármely okból más devizanemben ("fizetési devizanem") kerül megfizetésre, mint a Kölcsönszerződésben előírt devizanem ("szerződéses devizanem"), a Társaság a fizetési kötelezettség teljesítésére megjelölt bankszámlát vezető hitelintézet által jegyzett az adott irányú konverzióra alkalmazandó árfolyam alapján számolja el az Ügyfél által teljesített fizetéseket. A konverzióért külön díjat köteles az Ügyfél fizetni. A konverzió díjának mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza. A konverzió díja az Ügyfél által teljesített fizetésből kerül levonásra.

#### **15. Egyéb fizetési kötelezettségek**

Az Ügyfél köteles megtéríteni a Társaság minden olyan költségét, amely az Ügyfélnek felróható okból keletkezett. Ilyen költségek különösen a Követelések és a Biztosítékok érvényesítésével összefüggésben felmerült költségek, a behajtási költségátalány. Az ilyen típusú és Ügyfélre áthárított költségeket az Ügyfél kérésére a Társaság igazolja.

## 16. Késedelmi kamat

Az Ügyfél fizetési kötelezettségének nem teljesítése esetén a késedelemmel érintett összeg után a késedelemmel érintett időszakra vonatkozóan késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdőnapja az esedékesség napja. A késedelmi kamat mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.

A késedelmi kamat számítása a következőképpen történik:

Fizetési kötelezettség x késedelmi kamat % x késett naptári napok száma / 36500

## 17. Rendkívüli piaci helyzet

- 17.1. Ha a kamat referencia-kamat alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzüpi feltételek, illetve a makrogazdasági környezet változása miatt a bankok csak az adott Kölcsönszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni, a Társaság jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is érvényesíteni, illetve a kamatperiódus hosszát megváltoztatni. Erről a Társaság az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően értesíti. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

Az Ügyfél ebben az esetben jogosult – az előtörlesztésre irányadó feltételek mellett – a teljes, többletköltséggel érintett fennálló tartozását az értesítéstől számított 5 napos határidőn belül díj-és többletköltség mentesen, az értesítéstől számított 30 napos jogvesztő határidőn belül pedig díjmentesen előtörleszteni. Amennyiben a jelen pontban a fentiekben hivatkozott körülmények negatív hatása megszűnik, a Társaság az érvényesített többletköltséget is csökkenti, vagy megszünteti.

- 17.2. Amennyiben a Társaság a hitelművelet teljesítését megelőzően arról értesíti az Ügyfelet, hogy valamely, a Kölcsönszerződésben meghatározott devizanemben a Társaság részéről történő teljesítés nem lehetséges, mert az adott devizanem a bankközi piacon nem elérhető, vagy csak aránytalan költséggel érhető el, a Társaság jogosult az Ügyfélnek más devizanemben történő kifizetést felajánlani. Amennyiben az Ügyfél él a felajánlott lehetőséggel, a teljesítésre a Kölcsönszerződés módosítását követően kerülhet sor. Amennyiben az Ügyfél az alternatív teljesítést nem fogadja el, a Társaság a teljesítés elmaradásáért nem felel.

Amennyiben a Kölcsönszerződés alapján az Ügyfél jogosult különböző, a Kölcsönszerződésben meghatározott devizák közötti választásra, illetve váltásra, azonban valamely deviza a fentiek szerint elérhetetlenné válik, az Ügyfél választási lehetősége – az adott deviza elérhetetlenségének fennállása alatt – a Kölcsönszerződésben meghatározott többi, elérhető devizára

korlátozódik, és a Társaság nem köteles újabb devizanemekben történő kockázatvállalást felajánlani.

#### **IV. FEJEZET**

##### **A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉKAI**

1. Az egyes biztosítékokra vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat, a Kölcsönszerződés és az adott biztosítékokra vonatkozó biztosítéki szerződések tartalmazzák.
2. A Társaság egyedi mérlegelés alapján dönt arról, hogy az adott Kölcsönszerződés tekintetében milyen biztosítékokat igényel.

#### **V. FEJEZET**

##### **ÜGYFÉL EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLÁSAI**

1. A gazdasági társaság vagy egyéb szervezet Ügyfél a Társasággal kötött Kölcsönszerződés hatálya alatt a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül semmilyen leány-, illetve tagvállalatára, valamint - egy esetleges holdinghoz, vagy pénzügyi csoporthoz való tartozás esetén - társvállalkozására sem közvetve, sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának, vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek a Kölcsönszerződésben meghatározott százalékát.
2. Az egyéni vállalkozó vagy őstermelő Ügyfél a Társasággal kötött Kölcsönszerződés hatálya alatt a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül harmadik személyre sem közvetve sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának, vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek a Kölcsönszerződésben meghatározott százalékát.
3. Az Ügyfél vállalja, hogy a Kölcsönszerződés fennállása alatt a Társaság előzetes, írásbeli engedélye nélkül harmadik személynek hitelt, kölcsönt nem nyújt és harmadik személyért kezességet nem vállal, továbbá nem nyújt egyéb biztosítékot sem harmadik személy kötelezettségének biztosítására.
4. Az Ügyfél vállalja, hogy minden tőle elvárhatót megtesz annak érdekében, hogy tulajdonosi hitelei, kölcsönei minden esetben alárendelésre kerüljenek a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségeinek, továbbá osztalékfizetésre kizárólag a Társaság előzetes írásbeli jóváhagyásával kerülhessen sor.
5. Az Ügyfél vállalja, hogy a Társaság előzetes engedélye nélkül nem alapít, vagy enged semmiféle terhet a Biztosítékul szolgáló vagyontárgyaira nézve, ide nem értve a kötelezően alkalmazandó jogszabályi előírások szerint keletkezett terheket.

## VI. FEJEZET

### EGYÉB FELTÉTELEK

1. Ügyfél tudomásul veszi az alábbiakat, illetve hozzájárul az alábbiakhoz:
  - 1.1 **Társaság üzleti könyvei, nyilvántartása:** a Kölcsön és járulékai mindenkori összegének, valamint bármely Kölcsönszerződés alapján az Ügyfélnek Társasággal szemben fennálló tartozása, illetve a Társaság által Ügyfélnek megfizetett összegek megállapítása szempontjából a Társaság üzleti könyvei és nyilvántartása az irányadóak, kivéve, ha azok nyilvánvalóan tévesek.
  - 1.2 **Követelés átruházása:** Társaság jogosult az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződésből fakadó Követeléseit harmadik személyre engedélyezni, átruházni. A Társaság fenti célból jogosult tárgyalásokat folytatni és a Követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek átadni.
  - 1.3 **Szerződés átruházása:** A Társaság, az Ügyfél és harmadik személyek megállapodhatnak a Társaságot megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összességének harmadik személyre történő átruházásáról. A harmadik személyre átszálló jogosultság biztosítékai fennmaradnak.
  - 1.4 **Állomány átruházása:** Társaság megállapodhat a jelen Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló, legalább húsz szerződést vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozást tartalmazó szerződéses állományból a Társaságot megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összességének - a Felügyelet engedélyével - a szerződést átvevő félre történő átruházásában. Az átruházás során a Ptk. szerződésátruházásra vonatkozó szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az átruházás esetén a szerződés biztosítékai nem szűnnek meg, továbbá az átruházáshoz nem szükséges az Ügyfél jognyilatkozata.
  - 1.5 **Társaság ellenőrzési joga:** Társaságnak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben, bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül az Ügyfél vagyont és létesítményeit ellenőrizni. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy Társaság jogosult a Kölcsön rendeltetésszerű felhasználását az általa megfelelőnek tartott módon illetve eszközzel ellenőrizni. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Társaság erre felhatalmazott képviselője az Ügyfélnél helyszíni ellenőrzést végezhesen. A helyszíni ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, könyveibe, nyilvántartásaiba a Társaság képviselőjének betekintést engedni, illetve a Társaság képviselője által kért dokumentumokat, iratokat, okmányokat a Társaság rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél a Társaság által végzett hitelműveletből fakadó kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszerétől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz igénybe támogatást, amellyel szemben a Társaságnak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn, illetve adott hitelművelethez harmadik fél

a Társaságnak forrást (refinanszírozást) biztosít, úgy a Társaság az Ügyfél jelen 1.5 pont szerint szolgáltatott adatait a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja.

#### 1.6 **Megszűnés felmondással**

A Kölcsönszerződést bármelyik fél jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozatával 15 napos felmondási idővel felmondani. Az Ügyfél által történő felmondási jog gyakorlásának feltétele, hogy Ügyfél a Társaság felé fennálló az Kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását hiánytalanul előzetesen megfizesse.

## VII. FEJEZET

### A KÖLCSÖNSZERZŐDÉSBEN HASZNÁLT FOGALMAK

1. **Kölcsön devizaneme, összege:** A Társaság elsősorban forintban vagy euróban nyújt kölcsönt.
2. **Lehívó levél alapján történő folyósítás:** Amennyiben a Kölcsönszerződés szerint lehívó levél alapján történő folyósításra kerül sor, akkor a lehívó levelet Ügyfél köteles a Társaságnak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 5. munkanap délelőtt 10 óráig a Társasághoz beérkezzen.
3. **Lehívó levél nélküli folyósítás:** Amennyiben a Kölcsönszerződés szerint lehívó levél nélküli folyósításra kerül sor, akkor egyéb ügyfél kérelem hiányában a folyósítás az igénybevételi lehetőség megnyílásának napján, illetve – amennyiben az igénybevételi lehetőség megnyílásának napja munkaszüneti nap – az azt követő első munkanapon, egy összegben történik, feltéve, hogy a Kölcsönszerződés hatályba lépett és a folyósításnak nincs a Kölcsönszerződésben meghatározott külön feltétele. Amennyiben a Kölcsönszerződés csak az igénybevételi lehetőség megnyílási napjaként meghatározott napot követően lépett hatályba, vagy a Kölcsönszerződésben folyósítási feltétel került meghatározásra, akkor Társaság a Kölcsönszerződés hatályba lépését, illetve a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követő 5 munkanapon belül egy összegben folyósítja a Kölcsönt.
4. **Folyósítás:** A Társaság a Kölcsönt az Ügyfélnek a fenti 2-3 pontok szerint, legkésőbb a rendelkezésre tartási időszak megszűnésének napjáig folyósítja. A folyósítás úgy történik, hogy a Társaság a folyósítandó Kölcsön összegét Ügyfél által megjelölt - a Kölcsön pénznemével megegyező pénznemben vezetett - Bankszámlára átutalja. A Kölcsön azzal a nappal számít folyósítottnak, és így azzal a nappal tekintendő az Ügyfél rendelkezésére bocsátottnak, amelyen a Társaság pénzforgalmi számláját az azt vezető hitelintézet megterhelte.

Amennyiben Társaság és az Ügyfél a Kölcsön folyósításának ütemezésében legkésőbb a Kölcsönszerződés aláírásának napjáig megállapodik, úgy a Társaság rendelkezésre tartási díjat nem számít fel.

5. **Folyósítás meglévő tartozásokra történő elszámolással:** a Társaság a Kölcsönt akként is folyósíthatja, hogy a folyósítandó összeget az Ügyfél Társasággal szemben fennálló más hitel- vagy kölcsönszerződésből eredő tartozásaiba beszámítja és az ezt követően fennmaradó Kölcsön összeget átutalja az Ügyfél által megjelölt Bankszámlára.
6. **Újralehívás tilalma:** Amennyiben a Társaság és az Ügyfél közötti Kölcsönszerződés (mint hitelszerződés, hitelkeretszerződés) eltérően nem rendelkezik (rulírozó hitelkeret biztosításával), a Kölcsönből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek ismételten nem vehetők igénybe az Ügyfél által.
7. **Futamidő:** A Kölcsön futamideje minimum 1 hónap, maximum 15 év. A Kölcsön futamidejét a Kölcsönszerződés határozza meg. A Kölcsön futamideje a Kölcsön folyósításától kezdődik.
8. **Kamatláb:** Ügyfél köteles a Társaságnak a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kamatot fizetni. A Társaság által alkalmazott kamatláb a Referencia kamatláb és a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatrés (kamatfelár) együttesen.
9. **Referencia kamatláb**
  - a) Forintban nyújtott kölcsön esetében 3 havi BUBOR,
  - b) Euróban nyújtott hitelnél 3 havi EURIBOR,
  - c) USA Dollárban nyújtott hitelnél 3 havi LIBOR.
10. **"BUBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet a kamatperiódusnak megfelelő időszakra vonatkozóan, a kamatperiódus első magyar banki munkanapján a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR" oldalán. A kamat számítása 365 napos bázison történik,
11. **"EURIBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (EURO Interbank Offered Rate), amelyet a kamatperiódus első magyar banki munkanapján az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR" oldalán budapesti idő szerint de. 11.00 órakor. A kamat számítása 365 napos bázison történik
12. **"LIBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (London Inter-Bank Offer Rate), amelyet kamatperiódus első banki munkanapján az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters

terminál "LIBOR" oldalán budapesti idő szerint de. 11.00 órakor. A kamat számítása 365 napos bázison történik.

13. **Társaság által felszámítható költségek, díjak, jutalékok:** Társaság a Kölcsönszerződéssel összefüggésben jogosult a jelen Üzletszabályzatban, a Kölcsönszerződésben és a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott fajtájú és mértékű költségeket, díjakat és jutalékokat felszámítani az Ügyfélnek.
14. **Munkaszüneti nap:** Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a fizetendő összeg az azt követő első olyan munkanapon esedékes, amely a Társaságban, illetve devizában fennálló fizetési kötelezettség esetén, az adott devizanem szerinti államban is banki munkanapnak számít. Annuitásos kamatszámítás esetén, ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a szükséges pénzügyi fedezetet Ügyfél az esedékességet megelőző banki munkanapon köteles a Bankszámláján biztosítani.
15. **Igénybevételi lehetőség felfüggesztése:** A Társaság az igénybevételi lehetőséget abban az esetben jogosult felfüggeszteni, ha rajta kívül álló, elháríthatatlan okból nem, vagy csak rendkívüli nehézség árán képes a Kölcsön nyújtásához szükséges devizához hozzájutni. Hitelező a fenti körülmények bekövetkezése esetén jogosult a Kölcsön devizanemének módosítására vonatkozó ajánlatot tenni Ügyfél részére. A módosítás a Felek írásbeli megállapodásával jön létre. Az Ügyfél olyan kárért, amely ezen elháríthatatlan külső ok következtében bevezetett korlátozás folytán merül fel, a Társaságot felelősség nem terheli.
16. **Nyilvántartási számla:** A pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó egyes ügyletekkel kapcsolatosan felmerülő bármely vita vagy vitás eljárás során a Társaság által vezetett nyilvántartásokba, illetve számlákba történt bejegyzés ellenkező bizonyításig elsődleges bizonyíték az Ügyfél kötelezettségeinek létezésére, illetve azok összegére vonatkozóan, kivéve, ha nyilvánvaló hiba van benne.
17. **Igénybevételi lehetőség megszűnése:** Az ügyfél által le nem hívott, vagy hatálybalépési vagy folyósítási feltételek miatt igénybe nem vett összeget a Társaság az igénybevételi lehetőség megszűnését követően nem folyósítja.
18. **Ügyfél fizetési kötelezettségek teljesítése:** Ügyfél köteles biztosítani, hogy a törlesztő részletek, kamatok és egyéb fizetési kötelezettségei az esedékesség napjáig megfizetésre kerüljenek. Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a Társaság számláján az Ügyfél által fizetendő összeg jóváírásra kerül.

Ügyfél köteles a Társaságnak fizetendő bármely tartozást bármilyen jogcímű levonás, beszámítás és adólevonás nélkül határidőben teljesíteni. Amennyiben az Ügyfél részéről fizetendő bármely jogcímű tartozást jogszabályon, hatósági vagy jegybanki rendelkezésen alapuló bármely jogcímű, így különösen adó jogcímű levonás terhelné, Ügyfél vállalja, hogy a levonással terhelt tartozást oly módon



fizeti meg, hogy a Társasághoz az a nettó összegű befizetés érkezzon, amely azonos összegű az eredeti, levonással nem terhelt tartozással.

19. **Késedelembe esés és jogkövetkezményei:** Amennyiben a Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettség nem kerül az Ügyfél által maradéktalanul megfizetésre, az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni a késedelembe esés napjától a késedelemmel érintett összeg után, továbbá a Társaság a behajtási költségátalányról szóló 2016. évi IX. törvény 3. § (1) bekezdése szerint jogosult vele szemben behajtási költségátalány érvényesítésére. A behajtási költségátalány összege negyven eurónak a Magyar Nemzeti Bank késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdőnapján érvényes hivatalos deviza-középfolyama alapján meghatározott forintösszeg.
20. **Előtörlesztés:** Az Ügyfél a Kölcsön egy részét vagy egészét bármely a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatfizetési napon előtörlesztheti, amennyiben
- a) legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően írásban értesíti a Társaságot az előtörlesztés időpontjáról és összegéről;
  - b) az előtörlesztéssel együtt megfizeti az előtörlesztett összegre eső felmerült kamatokat, az előtörlesztési díjat, valamint minden más, a Társaság részére a Kölcsönszerződés alapján fizetendő, az előtörlesztés időpontjáig számított összeget.

Az Ügyfél által küldött előtörlesztési értesítés visszavonhatatlan, és az Ügyfél köteles, amennyiben jelen Kölcsönszerződés más rendelkezése azt nem tiltja, az értesítés rendelkezéseinek megfelelően előtörlesztést teljesíteni.

## **VIII. FOGYASZTÓI ÜGYFELEKRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS, ÁLTALÁNOSTÓL ELTÉRŐ SZABÁLYOK**

### **1. Tájékoztatási kötelezettségek**

#### **1.1. Szerződés megkötését megelőző tájékoztatás**

Amennyiben az Ügyfél a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) rendelkezései értelmében fogyasztónak minősül, akkor a kockázatvállalási szerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére a Társaság köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és - ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül - a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a szerződés esetleges megkötése tekintetében. Az előzetes tájékoztatásra az Fhtv. rendelkezései az irányadóak.

A felvilágosításnak érthetően és áttekinthetően tartalmaznia kell:

- a hitel legfontosabb jellemzőit;
- az Ügyfél pénzügyi helyzetére gyakorolt hatását;
- azokat a kockázatokat, amely az Ügyfél jövedelemcsökkenése esetén jelentkezhet (így a kamat- és árfolyamkockázatot);

- az Ügyfél jövedelmének csökkenése, vagy más rendkívüli kiadás nem mentesíti a havi törlesztőrészlet megfizetésének kötelezettsége alól;
- lejárt tartozás esetén a pénzügyi szolgáltató automatikusan jogosult a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani;
- amennyiben az Ügyfél nem a szerződés szerint fizet, a pénzügyi intézmény azonnali hatállyal felmondhatja a hitelszerződést, a fennálló tartozását egy összegben azonnal követelheti és nem fizetés esetén jogosult a szerződési biztosítékok vagy egyéb vagyoni fedezet érvényesítésére;

Az előzetes tájékoztatás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, a fogyasztót az adott hiteltermék tekintetében papíron vagy más tartós adathordozón a Társaság köteles külön is tájékoztatni (l. részletesen a 8. sz. mellékletben, nem kötelező minta).

A tájékoztatás tartalmazza:

- a Társaság nevét és levelezési címét,
- a hitel típusát, a teljes összegét, lehívását, feltételeit, futamidejét,
- a kamatokat (hitelkamat, referencia-kamatláb, kamatfelár és kamatfelár-változtatási mutató, kamatváltoztatási mutató),
- a hitelkamat módosításának feltételeit,
- a hitelhez kapcsolódó minden díjat, jutalékot, költséget,
- a törlesztőrészleteket és a THM számítását,
- az előtörlesztési jogot.

A szerződés tervezetét az legalább 3 nappal a szerződéskötést megelőzően az Ügyfél rendelkezésére kell bocsátani.

## 1.2.

A fogyasztási kölcsönöknél a Társaság közli a teljes hiteldíj mutatót, mely a kölcsön éves százalékos arányában tartalmazza az induló teljes hiteldíjat. A hiteldíj tartalmazza a kölcsönhöz a szerződéskötés idején érvényes kamatot, valamint a kölcsön igénybevételével kapcsolatos egyéb díjat. Nem tartalmazza ugyanakkor a szerződés futamidő alatti módosításához, vagy a késedelmes visszafizetéshez, az ügyfél részéről történő szerződésszegéshez kapcsolódó, az üzletszabályzatban, az általános szerződési feltételekben, valamint a kölcsönszerződésben foglalt többlet költségeket, kamatokat, biztosítási költségeket, díjakat, átutalási díjakat.

A teljes hiteldíj mutató kiszámításánál alkalmazott képlet:

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszámára,

- tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törédékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,
- sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törédékekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

### **1.3. Devizában nyilvántartott, illetve deviza alapú ügyletek**

Amennyiben a Társaság a fogyasztóval devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztendő (deviza alapú) hitelszerződést kíván kötni, akkor a Társaság a szerződéskötést megelőzően köteles feltárni a fogyasztó előtt a szerződéses ügylettel összefüggésben őt érintő kockázatokat, és ennek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával ellátott nyilatkozattal kell igazolnia. A kockázattal tartalmaznia kell a deviza alapú hitelszerződésből eredő árfolyamkockázat részletes ismertetését, valamint ennek hatását a törlesztőrészletekre.

Deviza alapú fogyasztói hitelszerződés esetén a kölcsön folyósításakor a kölcsön, valamint a havonta esedékesé váló törlesztőrészlet forintban meghatározott összegének kiszámítása a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik.

### **1.4. Késedelemi kamat mértéke**

A fogyasztó késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a hitelező legfeljebb olyan mértékű késedelemi kamatot számíthat fel a fogyasztóval szemben, amely nem haladja meg a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb a jegybanki alapkamat 24%-kal növelt mértékénél.

### **1.5. Kamatfeltételek változása**

A fogyasztóval, mint Ügyféllel kötött szerződések kamatfeltételeinek módosítása esetén a Társaság - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal köteles írásbeli értesítéssel tájékoztatni a fogyasztót:

- a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről, valamint
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén a hitelkamatot érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben kell közzétenni.

A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Társaság a fogyasztót rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról. Jelzáloghitel esetén a Társaság a referencia-kamatláb

változásakor az új törlesztőrészlet összegéről a fogyasztó részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.

A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a Társaságnak - ha jogszabály másként nem rendelkezik - a kamat változását az alábbi módszerek egyikével kell meghatározni:

- a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy
- b) a kamat mértéke a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített.

## **1.6. Díjak vagy költségek változása**

A kamaton kívüli díj vagy költség módosítása esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal kell a fogyasztóval közölni a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a módosítást követően fizetendő díjak ill. költségek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a díjak vagy költségek száma vagy a fizetések gyakorisága változik, ennek tényéről.

Állami kamattámogatással nyújtott hitel esetén díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben kell közzétenni.

A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Társaság már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

A fogyasztó, mint Ügyfél által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a pénzügyi intézmény egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag akkor módosíthatja, ha

- a) a fogyasztó, mint Ügyfél egy havi törlesztőrészlettel negyvenöt napot meghaladó fizetési késedelembe esik vagy
- b) a fogyasztó, mint Ügyfél a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Társaságra engedményezett, illetve a Társaság zálogjogával terhelt vagyont biztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább 2 hónapon keresztül nem fizeti.

## **2. Fogyasztó által vállalt kezesség**

(A fogyasztói kezességi szerződés szabályait nem lehet alkalmazni, ha a kezes a jogi személy kötelezett vezető tisztségviselője vagy többségi befolyással rendelkező tagja.)

Fogyasztó által vállalt kezesség esetén a Társaság köteles a fogyasztót a kezességi szerződés létrejöttét megelőzően tájékoztatni

- a) a kezes jogairól és kötelezettségeiről; és
- b) a kötelezett helyzetéből vagy a kötelezettség természetéből fakadó, a hitelező előtt ismert különleges kockázatokról.

Ha a fogyasztó a kötelezettnek a jogosulttal szemben fennálló valamennyi kötelezettségéért vagy meghatározott jogviszony alapján fennálló valamennyi kötelezettségéért vállalt kezességet, a kezesség akkor érvényes, ha a szerződésben meghatározták azt a legmagasabb összeget, amelynek erejéig a kezes felel a jogosult tartozásáért.

### **3. Lakossági adós vagy adótárs elhunytá**

Természetes személy ügyfél halálával az általa felvett kölcsön összege teljes egészében esedékessé válik, a kölcsön összegének visszafizetésért az örökösök a Társaság felé egyetemlegesen felelnek (de figyelembe véve a Ptk. 7:96. § rendelkezéseiben rögzített korlátozásokat), kivéve ha az Ügyfél örököse – aki e minőségét jogerős hagyatékátadó végzéssel vagy öröklési bizonyítvánnyal igazolta, és amennyiben megfelel a hitelbírálati feltételeknek – az Ügyfél halálát követő 120 napon belül átvállalja a fizetési kötelezettségek változatlan formában történő teljesítését.

### **4. Fogyasztóval kötött zálogszerződés**

Fogyasztók (nem fogyasztói zálogszerződés, ha a zálogkötelezett a jogi személy kötelezett vezető tisztségviselője vagy többségi befolyással rendelkező tagja) esetében a zálogtárgy kizárólag egyedileg megjelölt dolog lehet, ami a zálogkötelezett tulajdonában van.

## **NEGYEDIK RÉSZ**

### **KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI, KÖVETELÉSKEZELÉSI ÉS KÖVETELÉSÁTRUHÁZÁSI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

#### **I. FEJEZET**

#### **ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉS**

1. A jelen Üzletszabályzat Második Részében foglalt rendelkezések a jelen Negyedik Részben foglalt eltérésekkel alkalmazandók mind a követelésvásárlás során a Társaság és a Követelést átruházó Ügyfél, mind a követeléskezelés során a Társaság és a Követelés Kötelezettje, illetve átruházója, mind a követelésátruházás során a Társaság és a Követelést megszerző Ügyfél közötti jogviszonyban.

#### **II. FEJEZET**

#### **KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS**

1. A jelen Fejezetben „Ügyfél” kizárólag a követelést átruházó vagy megszerző Ügyfél, és „Kötelezett” az átruházott követelés kötelezettje.
2. **Követelések átvilágítása**
  - 2.1 A Társaság saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek figyelembevételével és saját mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéskötést megelőző vizsgálathoz kért információk, személyes egyeztetések és tárgyalások,

illetve szerződéskötést megelőzően megküldött irat-tervezetek vagy iratminták nem alapozzák meg a Társaság szerződéskötési kötelezettségét és nem tekinthetők ráutaló magatartásnak.

2.2 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. A Társaság elsődlegesen az alábbi, Ügyfél rendelkezésére álló dokumentumok és információk megismerésére törekszik, de bármikor saját megítélése szerint jogosult a szükséges dokumentumok körét bővíteni, szűkíteni, módosítani:

- a) Kötelezett hatályos létesítő okirata, illetve bármely egyéb társasági dokumentuma (ideértve különösen a tagjegyzéket, vagy részvénykönyvet, aláírás mintát vagy aláírási címpéldányt);
- b) Kötelezett tárgyévet megelőző két évre vonatkozó éves beszámolója;
- c) Kötelezett tárgyhónapot megelőző hónapra vonatkozó főkönyvi kivonata;
- d) Kötelezett üzleti terve;
- e) Kötelezett aktuális pénzügyi jelentései, cash-flow tervei;
- f) Kötelezett és az Ügyfél között létrejött alapszerződés (hitelkeret szerződés, kölcsönszerződés) teljes dokumentációja (ideértve annak valamennyi mellékletét és módosításait, illetve bármely egyéb, az alapszerződéssel kapcsolatban létrejött megállapodást, nyilatkozatot, értesítést);
- g) Az alapszerződéshez kapcsolódó megkötött biztosítéki szerződések teljes dokumentációja;
- h) Biztosítási kötvények;
- i) A biztosítékokra vonatkozó értékbecslések;
- j) Peres és nemperes eljárások során, azokkal összefüggésben keletkezett iratok;
- k) Ügyféllel vagy más felekkel, hatóságokkal, végrehajtókkal és felszámolókkal való levelezés;
- l) Előre meghatározott időpontban lekért tulajdoni lapok, MOKK igazolások, hitelbiztosítéki nyilvántartás, illetve zálogjogi nyilvántartás tanúsítványok;
- m) Felszámolási és csődegyezsége, iratok, folyószámla kimutatások, fizetési kimutatások;
- n) Szerződésszámok, azonosítók, tartozás kimutatások;
- o) A követelésbehajtási tevékenység kapcsán rendelkezésre álló összes dokumentum, a Kötelezett által már teljesített visszafizetések igazolásai;
- p) a Kötelezett hozzájárulása esetén az Ügyfél által a Kötelezett tekintetében elvégzett ügyfélazonosítás (ügyfélátvilágítás) alapul fekvő dokumentációja, ügyfél azonosítási adatlap;

2.3 Az Ügyfél továbbá köteles a Társaságot tájékoztatni minden olyan információról, eseményről és dokumentumról, költség kifizetéséről vagy térülés befolyásáról, amely az átvilágítás és az Engedményezési Szerződés aláírása, ill. a tényleges hatályba lépése közötti időszakban vagy az Engedményezési Szerződés hatályba lépését követően keletkezik.

- 2.4 A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fedezetek értékét saját költségén az általa kiválasztott értébecslővel felbecsültesse. A Társaság a Kötelezettet, illetve a fedezeteket saját költségén ellenőrizheti a közhiteles és egyéb nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban.
- 2.5 A Társaság az ügyletek átvilágítása során a Kötelezettekkel kapcsolatosan minden a tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot megőrizz, abban az esetben is, ha az átvilágított Követelés megvásárlására a Társaság által nem kerül sor. A tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot a követelésvásárlás kockázatainak felméréséhez, a hitelbírálati döntés megalapozásához használja fel.

### 3. Engedményezési Szerződés

- 3.1 Követelésvásárlás (engedményezés) során - a Ptk. 6:193 – 6:201 §-ának rendelkezései szerint az Ügyfél (engedményező, jogosult) az őt megillető Követelést átruházza a Társaság (engedményes) részére ellenérték fejében. Ezzel a Társaság (engedményes) az Ügyfél (engedményező) helyébe lép, átszállnak rá az alapszerződésből és az ahhoz kapcsolódó egyéb szerződésekből fakadó jogok és kötelezettségek, tehát a Követelés Kötelezettje a Társaság egyenes adója lesz. A Társaság az Engedményezési Szerződésben meghatározott esetekben átvállalja a Kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
- 3.2 Ha kötelezően alkalmazandó jogszabály eltérően nem rendelkezik (különösen állományátruházás esetén), a Társaság és az Ügyfél által kötött Engedményezési Szerződés érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a felek általi aláírása szükséges. Az Engedményezési Szerződés – eltérő megállapodás hiányában – a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá az Engedményezési Szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.
- 3.3 Az Engedményezési Szerződés létrejöttének helye a szerződésben eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.
- 3.4 Az Engedményezési Szerződés egy aláírt eredeti példányát a Társaság köteles az Ügyfélnek átadni.
- 3.5 Az Engedményezési Szerződés tartalmazza az átruházott Követelések legfontosabb adatait, így különösen
- a) a Kötelezett azonosító adatait;
  - b) a Követelés alapjául szolgáló jogviszony adatait (szerződés típusa, kelte);
  - c) a Követelés összegszerűségét;
  - d) a Követeléshez kapcsolódó biztosítékokat (típusa, kelte, okirati formája);
  - e) a Követelés vételárát.

Amennyiben az Engedményezési Szerződésben az egyes Követelések egyedi vételára nem szerepel, akkor a Társaság saját maga dönt a teljes vételár egyedi Követelésekre való felosztásáról.

3.6 Az Engedményezési Szerződés aláírásával az Ügyfél szavatol azért, hogy

- a) a megvásárolt 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 szerződésben/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) a Társaságot minden, a Követeléseket érintő lényeges körülményről haladéktalanul tájékoztatja; az elmaradt tájékoztatásból eredő károkat viseli;
- e) minden egyes Kötelezettel szemben fennálló kötelezettségét olyan gondossággal teljesítette, hogy az nem veszélyezteti az átruházott Követelés és a biztosítékok érvényességét, hatályosságát, érvényesíthetőségét, végrehajthatóságát és teljességét, illetve annak megfizetését;
- f) a Követelés szerződésszerű fizetési és egyéb feltételei kivétel nélkül megegyeznek az Ügyfél által a Társaság részére közölttel;
- g) az Ügyfél és a Kötelezett között nem áll fenn sem a tulajdonosi viszonyokban, sem az ügyvezetés, a döntések meghozatala körében közvetlen, vagy közvetett kapcsolat.

3.7 Az Ügyfél köteles az engedményezés időpontját követően, illetve az Engedményezési Szerződésben meghatározott időponttól keletkező, vagy hozzá érkező dokumentumokat, információkat, térületeket a Társaság részére 5 napon belül továbbítani.

3.8 A Társaság a vételárat kizárólag az Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlára átutalással fizeti meg.

3.9 Az Ügyfél a Követeléssel összefüggő, és az Ügyfél birtokában lévő dokumentumokat a Követelés átszállását követően legkésőbb 5 napon belül – átadás-átvételi jegyzőkönyv alapján – köteles átadni a Társaság részére.

3.10 Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzforgalmat az Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlára irányítani.

3.11 A vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontjától számított 5 munkanapon belül Ügyfél elkészíti és átadja Társaság részére a Követelés átruházásáról és engedményezéséről szóló értesítő levelet (továbbiakban: Értesítő



levél). Társaság az Értesítő levél megküldésével írásban értesíti a Kötelezetteket a Követelés átruházásáról és engedményezéséről, valamint igazolja az engedményezés megtörténtét. A Társaság az Értesítő levelet azok kézhezvételétől számított 15 napon belül küldi meg a Kötelezett részére.

- 3.12 Az Értesítő levél Kötelezett részére történő megküldésével összefüggő költségek a Társaságot terhelik.
- 3.13 Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amit az ő téves információja, késedelmes vagy elmaradt dokumentum továbbítása okozott vagy a térülés vagy annak egy részének elvesztése az ő magatartásának vagy mulasztásának felróható.
- 3.14 Az Ügyfél felelős az általa az átvilágítás során rendelkezésre bocsátott dokumentumok valóságáért és tényleges helyzetnek való megfeleléseért. Amennyiben a valós helyzet, a Követelés összege, biztosítékai az engedményes által adott tájékoztatás szerintitől jelentősen eltérnek, Társaság követelheti a ténylegesen fennálló helyzet és az Ügyfél által közöltek különbségéből származó kára megtérítését, vagy saját döntése szerint elállhat a szerződéstől.
- 3.15 A követelés tulajdonjogának átszállásától a hozzá a követelés térüléseként bármely jogcímen befolyó összegeket az Ügyfél, mint a Társaság képviselője köteles 5 napon belül az Engedményezési Szerződésben foglaltak szerint átutalni a Társaság Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlájára.
- 3.16 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 együttműködni a Társasággal.
- 3.17 A Követelés átszállásával átszáll a Társaságra a Követelést biztosító minden biztosítékból eredő jog. Amennyiben a Követelés biztosítékául ingó- vagy ingatlan jelzálogjog szolgál, az Ügyfél köteles a Társaság, mint jelzálogjogosult bejegyzéséhez szükséges nyilatkozatot a Követelés átszállását követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül átadni a Társaság részére. Az ügyben érintett hatóságokat, végrehajtókat, felszámolókat és más személyeket Társaság az Ügyfél és a Társaság által kölcsönösen aláírt engedményezési okirat megküldésével tájékoztatja a jogutódlás megtörténtéről. Ennek hiányában a kiértesítések kiküldésére a Társaság önmagában is jogosult.
- 3.18 Amennyiben az Engedményezési Szerződés másképp nem rendelkezik, valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzügyi teljesítés abban a devizában fizetendő, amelyben a fizetés időpontjában az adott Követelés nyilván van tartva. 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 a

MNB által közzétett árfolyam alapján számolja el a Kötelezett által teljesített fizetéseket.

### 3. Vételár

A Társaság az Ügyfélnek a vásárolt Követelésekért az Egyedi Szerződésben meghatározott vételárat fizet.

## III. FEJEZET

### KÖVETELÉSÉRTÉKESÍTÉS, KÖVETELÉSÁTRUHÁZÁSI SZERZŐDÉS

1. A Társaság jogosult a Hpt. szerinti tevékenysége eredményeképpen keletkező, illetve az Engedményezési Szerződés alapján megszerzett Követeléseket értékesíteni.
2. Követelésátruházás (engedményezés) során - a Ptk. 6:193 – 6:201 §-ának és a Követelésátruházási Szerződés rendelkezései szerint a Társaság (engedményező, jogosult) az őt megillető Követelést átruházza az Ügyfél (engedményes) részére ellenérték fejében. Az Ügyfél a Követelésátruházási Szerződés szerint átvállalja a Kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
3. Az értékesített Követelések vételára és teljesítésének határideje a Követelésátruházási Szerződésben kerül meghatározásra. Társaság a vételár megfizetését akkor tekinti teljesítettnek, amikor az annak megfelelő összeg a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott bankszámláján jóváírásra kerül.
4. A Követelések tulajdonjoga csak a Követelésátruházási Szerződésben kikötött vételár hiánytalan megfizetésével száll át az Ügyfélre. Amennyiben a vételár fizetésre nyitva álló határidő eredménytelenül telik el, Társaság saját döntése szerint a Követelésátruházási Szerződéstől elállhat és a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott mértékű megghiúsulási kötbért követelhet, vagy késedelmi kamatot, illetve a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kötbért követelhet az Ügyféltől, továbbá bármikor jogosult kötbért meghaladó kárának megtérítésére.
5. Az Társaság által engedményezett Követelésekre a jelen Üzletszabályzat irányadó.
6. A Társaság Követelése értékesítését megelőzően megvizsgálja, hogy
  - a) csupán az adott követelés-csomag megvásárlásával szinte kizárólagos üzleti tevékenységnek minősülhet-e annak későbbi kezelése,
  - b) egy naptári évben Társaság tudomása és a Követelést megvásárolni kívánó Ügyfél nyilatkozata szerint egynél több követelés-vásárlásra sor került-e, vagy

- c) több éven keresztül évente egy Követelés/követeléscsomag vásárlására sor került-e, vagyis a Követelés- vagy követeléscsomag megvásárlása üzletszerűnek minősül-e.
7. Amennyiben a Társaság megítélése szerint a Követelés/követeléscsomag értékesítése üzletszerűnek minősül, akkor a Követelést/követeléscsomagot csak a tevékenységre engedéllyel rendelkező vásárló (Ügyfél) részére értékesíti, egyéb vételi ajánlatot nem fogad el.
8. Üzletszerű követelésvásárlás feltételeinek fennállása esetén a Társaság ellenőrzi, hogy a Követelést megvásárolni kívánó Ügyfél rendelkezik-e az üzletszerű követelésvásárlási tevékenységre engedéllyel. Ennek tisztázása érdekében az Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, a szükséges adatokat, információkat a Társaság részére átadni, megismerhetővé tenni.
9. Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerinti engedéllyel nem rendelkezik, úgy a Társaság az Ügyfél nyilatkozatát kéri az üzletszerű követelésvásárlási tevékenységre való engedély rendelkezésre állásának és az üzletszerű követelésvásárlás egyéb feltételeinek hiányára vonatkozóan. (Kétség esetén Társaság az ajánlattevő beszámolójának áttekintésével győződhet meg a nyilatkozatban foglalt állítások tényszerűségéről).
10. A Társaság Követelése értékesítése során a Követelést megvásárolni kívánó Ügyfél köteles a jelen Üzletszabályzat 7. számú mellékletét képező nyilatkozat vagy azzal egyenértékű szerződésben foglalt nyilatkozat aláírására.
11. A Követelés és a fedezetek, biztosítékok érvényesíthetőségének és értékének Ügyfél általi megítélése az Ügyfél kizárólagos felelőssége. A Társaság által esetlegesen átadott vagy közölt értékelés, értékbecslés, vagy vélemény csupán az Ügyfél saját döntésen alapuló értékelésének megkönnyítését szolgálja, arra vonatkozóan Társaság minden további felelősségét kizárja.
12. A Követelésátruházási Szerződésnek tartalmaznia kell:
- a) a Kötelezett azonosító adatait;
  - b) a Követelés alapjául szolgáló jogviszony adatait (szerződés típusa, kelte);
  - c) a Követelés összegszerűségét;
  - d) a Követeléshez kapcsolódó biztosítékokat;
  - e) a Követelések egyedi vételárát;
  - f) a Követelés teljes vételárának befolyásáig az Ügyféllel szemben fennálló tájékoztatási és egyeztetési kötelezettségeit. Amennyiben erre vonatkozó korlátozás a Követelésátruházási Szerződésben nem szerepel, a Társaság a Követeléssel a teljes vételár Ügyfél általi megfizetéséig sajátjaként rendelkezhet, de azokkal kapcsolatosan tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az Ügyfél felé.

A Követelésátruházási Szerződésben foglaltak szerint átszálló Követelés és Biztosítékok tekintetében Ügyfél általános jogutóddá válik, az azokhoz kapcsolódó eljárásokban mind a jogosultságok, mind a kötelezettségek vonatkozásában is. Az Ügyfél felelős a jogutódlási nyilatkozatok elkészítéséért és a kötelezettek, hatóságok, felszámolók, végrehajtók, bíróságok Követelés átszállását követő 5 munkanapon belüli értesítéséért. Az értesítő levelek kiküldésének költségeit Ügyfél viseli, illetve az ezek késedelméből vagy elmaradásából okozott kárért a Társaság felé felelősséggel tartozik.

Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségeinek késedelme vagy elmaradása esetén saját döntése szerint a kiértékelések kiküldésére a Társaság saját belátása szerint és az Ügyfél költségére maga is jogosult.

## IV. FEJEZET

### KÖVETELÉSKEZELÉS

1. A Társaság követeléskezelési tevékenységét a jogszabályok, MNB előírások és saját szabályzatai alapján, saját munkavállalóival végzi.
2. A Társaság követeléskezelési tevékenységéhez kapcsolódó jogi, ill. jogászi végzettséghez kötött feladatok, peres képviselet ellátására ügyvédi irodát vehet igénybe. Az ügyvédi irodák feladatköre kizárólag jogi tevékenységre irányul és nem terjed ki a jogi eljárásokon kívüli követeléskezelési, beszedési, behajtási tevékenységre.
3. A Társaság a problémás kintlévőségeinek a Társaság (a jelen pont vonatkozásában: Megbízó) nevében és javára, beszedési (behajtási) eljárás keretében történő beszedésére külső megbízottat – mint függő ügynököt („Megbízott”) – is igénybe vehet. Ez esetben a Társaság felelősséget vállal a követelés jogszerű kezeléséért, a kötelezettel szembeni eljárás szabályszerűségéért és a megbízottal a beszedési eljárásra vonatkozó – az alábbi fő feltételeket is tartalmazó – részletes megbízási szerződést köt.
4. Megbízó a fenti esetben megbízza Megbízottat a részére átadott kintlévőségeinek Megbízó nevében és javára, peren és bírósági végrehajtáson kívüli, beszedési eljárás keretében történő beszedésével.

Megbízott munkája során köteles az adósnak bemutatni a Megbízótól kapott meghatalmazást, amely alapján igazolja, hogy Megbízó nevében és helyett jogosultan jár el.

A Megbízási szerződés nem terjed ki a kintlévőségek Megbízott részére történő átruházására, vagy engedményezésére, azok jogosultja mindenkor Megbízó marad.

Megbízott közvetlenül tárgyalhat Megbízó adósaival, illetve az adósoktól tartozás elismerő nyilatkozatot vehet át.

Megbízott kizárólag abban az esetben jogosult Megbízó ügyfelei felé nyilatkozatot tenni, a Megbízó nevében és helyett eljárni, amennyiben a Megbízótól külön dokumentumba foglalt meghatalmazást kapott.

4. Megbízott köteles feladatait és tevékenységét a vonatkozó szakmai előírásoknak, követelményeknek, jogszabályoknak és MNB rendelkezéseknek, érvényes szabályzatoknak megfelelően végezni, az adósokat a jogszabályok (különösen adatvédelmi jogszabályok) által előírt tájékoztatással ellátni, az adatvédelmi előírásoknak eleget tenni.

5. A megbízás körébe tartozó ügyekben szereplő adatokról csak a Megbízó, illetve a Megbízó által megjelölt személy részére adható információ.
6. Megbízott feltétlen kötelezettséget vállal, hogy az esetlegesen birtokába került, a Megbízó ügyfeleivel, adósokkal, kötelezettekkel, az átadott kinnlevőséggel kapcsolatos egyéb személyekkel kapcsolatos, banktitoknak, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak, illetve személyes adatnak minősülő tényeket, adatokat, információkat és megoldásokat időbeli korlátozás nélkül a banktitokra, értékpapírtitokra, üzleti titokra és személyes adatra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és az információs önrendelkezési jogról és az információs szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény – szerint fogja kezelni, azokat titokban tartja, gondoskodik biztonságos, zárt helyen való őrzésükről, és azokat semmilyen formában nem hozza harmadik személy tudomására, vagy nyilvánosságra, illetve nem használja fel illetéktelen előnyök szerzésére, továbbá feladatkörön (adatkezelés célján) kívül nem használja fel.
7. A Megbízott által folytatott adatkezelés célja kizárólag a megbízás teljesítése. A szerződés megszűnésekor, valamint az egyes ügyekre vonatkozó megbízás megszűnésekor a Megbízott köteles az ügyben időközben keletkezett dokumentumokat, okiratokat, adatokat Megbízónak haladéktalanul átadni, az e körbe nem tartozó adatot, személyes adatot pedig haladéktalanul törölni. Ezt követően Megbízottnál adós/kötelezett adat, személyes adat semmilyen formában nem maradhat és Megbízott ilyen adatot nem kezelhet. Megbízott e határidőket megelőzően is köteles az adós/kötelezett adatokat, személyes adatokat törölni, és kezelésüket megszüntetni, amennyiben Megbízó erre felszólítja.
8. Megbízott tevékenységét függő ügynökként végzi. A függő ügynöki tevékenység a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység.
9. A függő ügynök az adós/kötelezett pénzét, illetve eszközét nem kezeli és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, függő ügynök igénybe vétele a pénzügyi vállalkozás oldaláról bejelentés köteles.

## Kondíciós Lista

Megnevezés	Díj/mérték	Megjegyzés
Futamidő	Egyedi elbírálás alapján	
Igényelhető összeg	Egyedi elbírálás alapján	
Kamatozás	Egyedi elbírálás alapján annuitás, vagy lineáris kamatozás	
Kamatszámítás (annuitás)	$A = H * (i / (1 - (1 / (1 + i)^t)))$ <p>Ahol: A: a törlesztő részlet összege H: hitelösszeg i: az éves ügyleti kamat egy hónapra jutó része t: a futamidő hónapokban</p>	Tájékoztató jellegű, a refinanszírozó pénzügyintézet kamatszámítása az irányadó
Kamatszámítás (lineáris)	$K = H * r / 365 * n$ <p>Ahol: K: a fizetendő kamat összege H: hitelösszeg r: az éves ügyleti kamat n: az adott kamatozási időszak napjainak száma</p>	Tájékoztató jellegű, a refinanszírozó hitelintézet kamatszámítása az irányadó
Késedelmi kamat	A [naptári] év első munkanapján érvényes ref. kamat + 8,00%	Minden egyes késedelmes nap után a késedelemmel érintett összeg után
<b>Díjak</b>		
Hitelbírálati díj	Finanszírozási szerződés szerint	Az igényelt tőkeösszegre vetítve
Hitelfedezet vizsgálati díj	Finanszírozási szerződés szerint	
Hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja	Finanszírozási szerződés szerint	
Hiteligénylési díj	Finanszírozási szerződés szerint	
Szerződéskötési díj	Finanszírozási szerződés szerint	Az igényelt tőkeösszegre vetítve

Rendelkezésre tartási díj vagy rendelkezésre tartási jutalék	Finanszírozási szerződés szerint	A lehívásra nem került tőkeösszegre vetítve
Szerződés módosítási díj	Finanszírozási szerződés szerint	A szerződés tőkeösszegére vetítve
Előtörlesztési díj	Finanszírozási szerződés szerint	Az előtörlesztésre kerülő tőkeösszegre vetítve
Konverzió díja	Finanszírozási szerződés szerint A konverziót végző hitelintézet konverzió napjára érvényes deviza árfolyama (a tranzakció irányától függően vételi, vagy eladási) + egyedileg százalékban meghatározott felár a konvertált összegre vetítve	
Egyéb díjak	Egyedi megállapodás alapján	
Folyósítási jutalék vagy folyósítási díj	Finanszírozási szerződés szerint	Folyósítandó összegre vetítve
Zárlati díj vagy zárlati költség	Finanszírozási szerződés szerint	
Követelés leszámítolásának ellenértéke	Finanszírozási szerződés szerint	A követelés névértékére vetítve
Kezelési költség	Finanszírozási szerződés szerint	hitelkeret összegére vetítve

### Igazolások, egyéb dokumentumok díjai

Megnevezés	Mérték
Tartozás-kimutatás díja (egyedi kérés alapján)	Évente 1 alkalommal ingyenes, minden további alkalommal 1.000,- Ft / alkalom
Feltételes törlési nyilatkozat kiadásának/ megküldésének díja	1.000,- Ft + 30,- Ft / oldal
Üzletszabályzat postai megküldésének díja	2.000,- Ft, fogyasztók részére ingyenes

*Külföldre történő postázási igény esetén a fenti díjakon felül további 3.000,- Ft díj kerül felszámításra. A dokumentumok megküldésére a díjak megfizetését követően kerül sor.*



*Általános lakossági tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően*

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai	
a hitelező neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma	...
internet címe*	...
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
* jelölt mezők kitöltése nem kötelező	
Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozatható, ha nem, a sort törölni szükséges. A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.	
2. A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése	
a hitel típusa	...
a hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	...
a hitel lehívásának feltételei a hitel rendelkezésre bocsátásának módja és időpontja	...
a hitel futamideje	...
a törlesztőrészletek és elszámolásuk módja	Önnek az alábbi fizetéseket kell teljesítenie: ... [a törlesztőrészletek összege, a törlesztőrészletek száma, a törlesztés gyakorisága] A hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot és költséget - fizetésének módja: ...
a fizetendő teljes összeg a tőke, valamint a hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget	... [a hitel teljes összege és a hitel teljes díja]
adott esetben a termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és készpénzára	...

adott esetben a szükséges biztosítékok a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője	... [a szükséges biztosíték típusa]
adott esetben a törlesztő-részletek megfizetése nem eredményezi haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését	...
<b>3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás</b>	
hitelkamat vagy hitelkamatok	...% ... [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	...% ... [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
hitelszerződés megkötéséhez szükséges - biztosítási vagy - egyéb kapcsolódó szolgáltatási szerződés fennállása ha a hitelező e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek	igen/nem [ha igen, annak típusa] ... igen/nem [ha igen, annak típusa] ...
hitelkamaton kívüli minden ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben egy vagy több fizetési számla szükséges a hitelszerződés megkötéséhez	...
adott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - módosításának feltételei	...
adott esetben közjegyzői díj	...
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik a törlesztés elmulasztása Önre nézve komoly következményekkel járhat (pl.: zálogtárgy végrehajtása) és megnehezíthetik a hitelhez jutást	A törlesztőrészletek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: ... [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]
<b>4. Egyéb jogi tájékoztatás</b>	
elállási jog fennállása Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni	igen/nem

előtörlesztés Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére	...
adott esetben az előtörlesztés esetleges költségei az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult	... [az előtörlesztéssel kapcsolatos költségek megtérítését a 24. § rendelkezései szerint kell meghatározni]
a 14. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja	...
hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog Önnek joga van ahhoz, hogy a hitelező a hitelszerződés-tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a hitelező Önnel nem kíván szerződést kötni	...
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás ...-tól ...-ig érvényes.
5. Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás	
a hitelező a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
a hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma	... [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság	...
az elállási jog gyakorlása	... [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog	...

jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése	... [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
nyelvhasználat	... [az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás - a fogyasztóval egyetértésben megállapított - nyelv]
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát	...