

Üzletszabályzat követelésvásárlási tevékenységre

Az NHB Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság., mely Magyarországon bejegyzett pénzügyi vállalkozás (6722 Szeged, Dugonics tér 7, I. emelet 2. ajtó.; cégjegyzékszám: 06-10-000561; adószám: 24372196-1-06; a tevékenységi engedély száma: H-EN-I-431/2013; a tevékenységi engedély dátuma: 2013.05.14.) (továbbiakban: Társaság) ezúton teszi közzé az általa nyújtott követelésvásárlásra vonatkozó szerződési feltételeit.

Tartalomjegyzék

I. Az Üzletszabályzat Hatálya	2
II. Fogalom meghatározások	3
III. A szolgáltatás meghatározása	4
IV. Követelésvásárlás pénzügyi teljesítése.....	5
V. A Társaság felelőssége.....	5
VI. Értesítések	6
VII. Az Ügyfél azonosítása	9
VIII. Adatvédelem és adatkezelés	10
IX. Központi Hitelinformációs rendszer (KHR)	16
X. Követelések érvényesítése	17
XI. A szerződésszegés következménye, felmondás	18
XII. Jogviták rendezése	18
XIII. Kiszervezés	18

I. Az Üzletszabályzat Hatálya

I.1. A jelen Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) rendelkezéseit kell alkalmazni — jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Társaság és az Ügyfél (a továbbiakban együtt: Felek) eltérő tartalmú kikötése hiányában — a Társaság és az Ügyfél közötti minden olyan üzleti kapcsolatra, amelynek keretében a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt.

I.2. Az Üzletszabályzat rendelkezései valamennyi, a Társaság és az Ügyfél között létrejövő szerződés (a továbbiakban: Szerződés) szerves részét képezik, és a Társaság, valamint az Ügyfél közötti üzleti kapcsolat valamennyi vonatkozásában irányadók, ha a Szerződés másként nem rendelkezik. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései irányadók.

I.3. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolat valamely kérdésére vonatkozóan sem a Szerződés, sem az Üzletszabályzat nem tartalmaz rendelkezést, a magyar jog, így különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a Hpt. rendelkezései irányadók.

I.4. Az Üzletszabályzat a Társaság székhelyének ügyfélforgalmi helyiségében történt kifüggesztése napját követő első munkanaptól kezdődően visszavonásig hatályos. A Társaság az Üzletszabályzatot és annak esetleges módosításait az ügyfélforgalmi helyiségben történő kifüggesztéssel egyidejűleg a Társaság web-oldalán is közzéteszi hirdetményként.

I.5. A Társaság az Üzletszabályzat Ügyfelek számára kedvezőtlen változtatását, módosítását, a változást megelőző 15 nappal korábban a Társaság honlapján közzéteszi. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosítás Ügyfélforgalmi helyiségekben történő elhelyezése és a honlapon történő közzététel útján.

Az Ügyfél az Üzletszabályzat számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának hatályba lépéséig jogosult felmondani a Szerződést. A Társaság ebben az esetben a felmondás miatt nem jogosult díj felszámítására. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.

Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybaléptetéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

I.6. Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlen módon nem módosítható.

I.7. A Társaság az Üzletszabályzatot az Ügyfelekre kedvező módon bármikor egyoldalúan módosíthatja.

I.8. A mindenkori hatályos Üzletszabályzat nyilvános, a meghirdetett üzleti órák alatt a Társaság ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben, valamint a Társaság minden olyan képviselőjénél, aki jogosult a Társaság képviseletében szerződést kötni, bárki megtekintheti. A Társaság az Ügyfél kérésére, illetve a Szerződés megkötésekor az Ügyfél külön kérése nélkül is díjtalanul átadja az Üzletszabályzat egy példányát.

I.9. A Társaság hirdetményei, különös tekintettel jelen Üzletszabályzatra, annak minden módosítására és kiegészítésére, a Társaság hivatalos internetes honlapján a www.nhb.hu címen is elérhetők, illetve elektronikus formában letölthetők.

II. Fogalom meghatározások

II.1. Engedményező: mindazon természetes és/vagy jogi személyek és/vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetek, amelyek bármely elismert, nem vitatott vagy bizonytalan, harmadik személlyel szembeni lejárt törvényes pénzkövetelésüket szerződéses úton a Társaságra engedményezik.

II.2. Engedményes: a Társaság.

II.3. Engedményezés: azon szerződéses jogügylet, melynek során az Engedményező bármely elismert, nem vitatott vagy bizonytalan, harmadik személlyel szembeni törvényes pénzkövetelésének, valamint az azt biztosító mellékkötelezettségek minden jogát vételár fejében a Társaságra ruházza át. Ennek keretében az Engedményező helyébe teljes jogkörű jogutódként a Társaság lép. A követelés átruházásáról szóló engedményezési szerződés alapján a Társaság megvásárolja a követeléseket, átvállalhatja a kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését. Engedményezési szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály nem zárja ki, és amelyek nem a jogosult személyéhez kötöttek.

II.4. Kötelezett: mindazon személyek, amelyekkel szemben egy harmadik személy elismert, nem vitatott vagy bizonytalan követelését szerződéses úton a Társaságra engedményezi. A Társaság

elsődlegesen magánszemélyekkel szembeni fedezett, lejárt követeléseket vásárol, így kötelezett pozícióban elsődlegesen magánszemélyek szerepelnek.

II.5. Követelés: azon, törvényes magyar fizetőeszközben kifejezett összegek, amelyek jogalapját az Engedményező az engedményezés során okirattal igazolja, és amelynek jogosultja az engedményezést követően a Társaság. A Társaság sajátos work-out faktoring tevékenysége elsődlegesen jelzálog fedezetes követelések megvásárlására és érvényesítésére irányul.

II.6. Ügyfél: mindazon természetes és/vagy jogi személyek és/vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetek, amelyekkel szemben a Társaság – az általa végzett pénzügyi szolgáltatás nyújtása során jogviszonyba kerül.

III. A szolgáltatás meghatározása

III.1. Követelésvásárlás

III.1.1. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában pénzügyi szolgáltatásnak minősülnek a pénzkölcsön nyújtása, ezen belül követelésmegvásárlás. A Társaság a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatásból a Hpt. 2. sz. melléklet I/10/2/b. pontja szerinti követelés megvásárlási tevékenységet végez.

III.1.2. A Társaság a követelésvásárlás szolgáltatását kifejezetten és kizárólag a követelések jogosultjai részére nyújtja.

III.1.3. A Társaság elsősorban jelzálog fedezetű banki követeléseket kíván megvásárolni. Követelésvásárlási szolgáltatás alapjául szolgáló engedményezési szerződések tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály nem zárja ki és amelyek nem az eredeti jogosult személyéhez kötöttek.

III.1.4. A Társaság kifejezetten egyszeri követelésvásárlással foglalkozik. Rulírozó, keret jellegű faktoring tevékenységet a Társaság nem folytat. Az egyszeri követelésvásárlásnál eseti diszkont elszámolás történik.

III.1.5. Követelést a Társaság csak abban az esetben vásárol, ha a megtérülés ésszerű időtartamon belül (kb. a megvásárlástól számított 5 év) és ésszerű mértékben várható, és a vételár a finanszírozási költségekkel együttesen nem éri el a várható megtérülés összegét.

IV. Követelészvásárlás pénzügyi teljesítése

IV.1. A pénzügyi szolgáltatás ellenértéke

IV.1.1. A Társaság követelészvásárlási szolgáltatásainak ellenértékét, azaz a javára engedményezendő követelések vételárát mindenkor az egyedi szerződések tartalmazzák.

IV.2. A követelészvásárlás ellenértéke, a vételár meghatározása és teljesítése

IV.2.1. A követelések vételárának meghatározása a megvásárolt követelésekből várható bevétel várható mértéke és időpontja, az esetleges fedezetek értéke és a behajtási-finanszírozási költségek figyelembe vételével történik. A Társaság a követelések vételárának meghatározása során az aktuális piaci viszonyokat, esetleges versenytárgyaláson a konkurencia ajánlatait veszi figyelembe.

IV.2.2. A Társaság a követelések vételárát akkor fizeti ki az Engedményezőnek, ha a követelés teljes dokumentációja (az Engedményező és a Kötelezett közötti jogviszonyra vonatkozó okiratok eredeti példányban; az Engedményező és a Kötelezett közötti jogviszony kapcsán a Kötelezett kötelezettségeit és pénzügyi teljesítéseit tételesen tartalmazó elszámolás; az Engedményező jogérvényesítése során kezdeményezett intézkedések okiratai /pl.: keresetlevél, fizetési meghagyás stb./ eredeti példányban), továbbá az engedményezési nyilatkozat rendelkezésre áll és azok átadását az Engedményező a vételár megfizetését követő 3 (három) banki napon belüli határidőben vállalja. Az engedményezési nyilatkozatot minden esetben a Társaság továbbítja a Kötelezett részére.

IV.2.3. A követelészvásárlás ellenértékét, megfizetésének módját, esedékességét, az esetleges fizetési késedelemre vonatkozó részletes szabályokat az általános szerződési feltételek és az egyedi engedményezési szerződések szabályozzák.

IV.2.4. Amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik, az Engedményezés kizárólag a vételár fejében, mindennemű egyéb kamat, díj vagy költség felszámítása nélkül jön létre.

IV.2.5. A Társaság fizetési késedelme esetén a késedelem idejére fizetendő késedelmi kamat mértékére – egyéb szerződéses kikötés hiányában - a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései az irányadók.

V. A Társaság felelőssége

V.1. A Társaság az Ügyfelekkel fennálló kapcsolatai és a szerződések megkötése és teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el. Megtéríti az Ügyfélnek mindazt az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet e kötelezettsége megszegésével az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és a Társaságot értesíteni. Az Ügyfélnek az esetlegesen bekövetkezett kárát igazolnia kell.

V.2. A Társaság nem vállal felelősséget azért a kárért, amely a tőle elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint az Ügyfél szerződésszegése esetében.

V.3. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból - így különösen erőhatalom (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, vagy a Társaság működésének megzavarásából ered, ami érvényes arra az esetre is, ha jogszabályokban meghatározott szervek a Társaság tevékenységének korlátozását rendelik el.

V.4. A Társaság a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban semmilyen felelősséget nem vállal. Az Ügyfelek azonosítása során egyebekben a Társaság, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglaltak szerint jár el.

V.5. A Társaság közreműködő igénybevételére a jogszabályi korlátozások figyelembe vételével jogosult. A Társaság az általa igénybe vett harmadik személy közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

V.6. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

V.7. Mind a Társaság, mind az Ügyfél felel –amennyiben az egyedi szerződés máshogy nem rendelkezik - az általa a másik félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért.

VI. Értesítések

VI.1. Együttműködési kötelezettség

VI.1.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás jogos érdekeit figyelembe véve kötelesek eljárni.

VI.2. Értesítési, tájékoztatási kötelezettség

VI.2.1. A Társaság és az Ügyfél a lehetséges legkorábbi időpontban írásban tájékoztatják egymást a fennálló üzleti kapcsolatuk, így különösen a szerződés teljesítése szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról; az egymáshoz intézett kérdésekre, megkeresésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

VI.2.2. A Társaság és az Ügyfél haladéktalanul írásban tájékoztatják egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról.

VI.2.3. Az Ügyfél köteles a Társaságot késedelem nélkül értesíteni, ha a következő események bármelyike bekövetkezett, vagy bekövetkezése előre láthatóvá vált:

- (i) az Ügyfél a lejárt adó-, illeték-, vagy járulékfizetési kötelezettségének teljesítésével 60 (hatvan) napot meghaladó késedelembe esett;
- (ii) az Ügyfél vagyoni helyzetében egyéb olyan kedvezőtlen változás következik be, amely jelentősen veszélyezteti a szerződés Ügyfél általi teljesítését.
- (iii) Abban az esetben, amennyiben az Ügyfél gazdasági társaság vagy egyéb vállalati Ügyfél, úgy köteles a Társaságot késedelem nélkül értesíteni, ha a következő események bármelyike bekövetkezett, vagy bekövetkezése előre láthatóvá vált:
 - (iv) az Ügyfél ellen felszámolási vagy végrehajtási eljárást kezdeményeznek, az Ügyfél felszámolási eljárást kér maga ellen, illetve az Ügyfél csődeljárás vagy végelszámolás megindítását (jogutód nélküli megszüntetését) kezdeményezi maga ellen;
 - (v) az Ügyfél jogutódlás nélküli vagy jogutódlással történő megszűnését (átalakulását) határozza el;
- (vi) a cégbíróság (egyéb nyilvántartó hatóság) a céget, ügyfelet megszüntnek nyilvánítja, vagy hivatalból törli a cégjegyzékből (egyéb nyilvántartásból).

VI.2.4. A tájékoztatással, értesítéssel kapcsolatos költséget az a fél viseli, akinél a tájékoztatási, értesítési kötelezettség felmerült. Az Ügyfél a szerződésben, illetve az Üzletszabályzatban meghatározottakon túl pótlólagos (ismételt) tájékoztatást kérhet a Társaságtól a szerződésben meghatározott kötelezettsége teljesítéséhez szükséges keretek között.

VI.2.5. Az Ügyfél köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt értesítés. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

VI.2.6. Az Üzletszabályzatban meghatározott értesítési, tájékoztatási kötelezettségnek az Ügyfél részéről történő megsértése súlyos szerződésszegésnek minősül.

VI.2.7. A Társaság jogosult a Kötelezettekkel szembeni követeléseit harmadik személy számára – a Kötelezett előzetes értesítése és hozzájárulása nélkül – átruházni. A Társaság az átruházásról köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Kötelezettet.

VI.2.8. Az Üzletszabályzatban előírt értesítési, tájékoztatási kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

VI.3. Értesítés módja

VI.3.1. A Felek a köztük fennálló szerződéssel, esetleges biztosítéki szerződéssel, valamint az Üzletszabályzattal kapcsolatos, a másik félhez intézett minden értesítést, tájékoztatást, ajánlatot, nyilatkozatot, kérést, észrevételt, panaszt írásban kötelesek megtenni. A Társaság az Ügyfél kérésére, az Ügyfél megfelelő azonosítása után, telefonon, vagy elektronikus levélben is tájékoztatást adhat az Ügyfélnek olyan kérdésekben, amelyek az Ügyfélnek a szerződés szerinti kötelezettsége teljesítéséhez szükségesek, vagy azt elősegítik. A Társaság a telefonos megkeresést és az arra adott választ jogosult rögzíteni és más jogszabályban előírt módon és időkorláton belül tárolni.

VI.3.2. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, telefaxon vagy e-mailben küldött értesítés, tájékoztatás, ajánlat, nyilatkozat, kérés, észrevétel, panasz. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban is meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

VI.3.3. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítést, tájékoztatást, ajánlatot, nyilatkozatot és egyéb dokumentumot (a továbbiakban együtt: iratok) az Ügyfél állandó lakcímére, székhelyére vagy a cégjegyzékbe bejegyzett központi ügyintézés címére postai úton vagy személyes kézbesítés útján küldi meg. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél pontatlan címet vagy nevet adott meg, illetve a címe időközben megváltozott, és erről elmulasztotta a Társaságot értesíteni, és emiatt az iratok kézbesítése elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt vagy mulasztása miatt nem aktualizált hibás cím miatti téves postázásból adódó igazolt többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.

VI.3.4. A Társaság az Ügyfélnek szóló tájékoztató és felszólító leveleket nem köteles ajánlottan, tértivevényesen postázni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldés ténye a Társaság nyilvántartásában szerepel és az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Elküldöttnek kell tekinteni a Társaság szerverszámítógépe által regisztrált, továbbított e-mailt is. Az Ügyfelek széles körének küldendő értesítés esetében a körlevél egyetlen példánya, másolata is elegendő az elküldés igazolására.

VI.3.5. A szokásos postai kézbesítési idő elteltével a Társaság – az ellenkező bizonyításáig - jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta. Szokásos postai kézbesítési időnek a Társaság 5 (öt) naptári napot vesz figyelembe.

VI.3.6. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítéséhez joghatály fűződik, ajánlottan vagy tértivevényes postai küldemény útján kell kézbesíteni az Ügyfél számára. A postai úton, ajánlott-tértivevényes módon megküldött iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta, vagy a levél „címezett ismeretlen” vagy „elköltözött” jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél az iratot nem vette át (az a Társasághoz „nem kereste”, jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

VI.3.7. A Társaság az Ügyfelek széles körének szóló értesítési, tájékoztatói kötelezettségének hirdetmény (a továbbiakban: Hirdetmény) útján tesz eleget. A Társaság a Hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben függeszti ki, valamint a Társaság hivatalos honlapján, a www.nhb.hu címen is elérhetővé teszi. A Hirdetményt azon a napon kell kézbesítettnek tekinteni, amely közvetlenül követi azt a munkanapot, amelyen a Hirdetmény kifüggesztése a Társaság székhelyének ügyfélforgalmi helyiségében megtörtént.

VI.3.8. Az Ügyfél a Társaság részére szóló iratokat postai úton köteles megküldeni a Társaság székhelyére, vagy személyesen köteles átadni a Társaság képviselőjének a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében. A Társaság jogosult elfogadni, hogy az Ügyfél telefaxon, vagy elektronikus levélben tegyen eleget értesítési, tájékoztatói kötelezettségének, de egyúttal kérheti az értesítés, tájékoztatás postai úton történő megerősítését. Ebben az esetben, ha a postai úton történő megerősítés a felhívástól számított 5 (öt) napon belül a Társasághoz nem érkezik meg, akkor a Társaság

Hatályba lép: 2025. október 22.

ügy tekintheti, hogy az Ügyfél az értesítési, tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, mely a telefax- vagy internetkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Társaság hibájából ered.

VII. Az Ügyfél azonosítása

VII.1. A Társaság a szerződés megkötése előtt a jogszabályok által előírt módon megvizsgálja az Ügyfél, illetve képviselője személyazonosságát. A természetes személy Ügyfél személyi igazolványával, valamint — amennyiben egyéni vállalkozó — az egyéni vállalkozói igazolványával igazolja személyazonosságát. Az Ügyfél képviselője a személyi igazolványával igazolhatja személyazonosságát. A Társaság az Ügyfél, illetve képviselője személyazonosságának azonosítására jogosult az Ügyféltől, illetve az Ügyfél képviselőjétől az előzőekben felsoroltakon kívül más, a személyazonosság igazolására alkalmas dokumentumok bemutatását is kérni.

VII.2. Amennyiben az Ügyfél nem természetes személy, az Ügyfél képviselője személyazonosságának megvizsgálásán túl a Társaság elvégzi az Ügyfél azonosítását is. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzata szerint.

VII.3. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat szerinti nyomtatvány valótlan adattal (adatokkal) való kitöltése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül és a Társaságot a valótlan adatok feltüntetéséből származó következményekért felelősség nem terheli.

VII.4. Az írásbeli meghatalmazáson alapuló képviseleti joggal rendelkező természetes személy személyazonosságának megállapítására, illetve az ilyen személy által képviselt Ügyfél azonosítására a jelen Üzletszabályzatban és A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglaltak az irányadók; a nyomtatvány Ügyfél adataival való kitöltése ez esetben a meghatalmazott feladata és felelőssége. A nyomtatvány képviselő általi valótlan adattal (adatokkal) való kitöltése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül és a Társaságot a valótlan adatok feltüntetéséből származó következményekért felelősség nem terheli.

VII.5. A Társaság jogosult meggyőződni az Ügyfelet képviselő személy képviseleti jogosultságáról. Képviselő csak olyan személy lehet, aki gazdasági társaság esetében képviseleti jogát hatályos, 30 (harminc) napnál nem régebbi hiteles cégkivonattal vagy cégmásolattal igazolni tudja; vagy a természetes személy Ügyfél által, illetve a nem természetes személy Ügyfél cégjegyzésre jogosult képviselője által adott, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű okiratba foglalt írásbeli meghatalmazással igazolja képviseleti jogát. Az Ügyfelet a Társasággal szemben képviselni jogosult személyek képviseleti jogát és aláírását a Társaság - annak azonosítását követően - mindaddig érvényesnek és hatályosnak tekintheti, amíg a képviseleti jog megszűnéséről szóló írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

VII.6. A Társaság jogosult a rendelkezésére álló aláírási címpéldány-másolat, illetve hiteles aláírás minta másolat alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis vagy hamisított aláírásból eredő kárért.

VIII. Adatvédelem és adatkezelés

VIII.1. Üzleti titok

VIII.1.1. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában üzleti titok (a továbbiakban: Üzleti Titok) a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

VIII.1.2. A Társaság biztosítja, hogy mindenkor tulajdonosa, a Társaságban esetlegesen minősített befolyást szerezni kívánó személyek, valamennyi vezető állású személy, valamint a Társaság valamennyi alkalmazottja a Társaság működésével kapcsolatban tudomására jutott Üzleti Titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartsa.

VIII.1.3. E titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével; az Országos Betétbiztosítási Alappal, az önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal; a Magyar Nemzeti Bankkal; a nemzetbiztonsági szolgálattal; az Állami Számvevőszékkel; a Gazdasági Versenyhivatallal; a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint a vagyonellenőrrel és a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel szemben.

VIII.1.4. Az Üzleti Titok megtartására vonatkozó kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében; a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben, továbbá a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

VIII.1.5. A Társaság a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, Üzleti Titoknak minősülő adatokról.

VIII.2. Banktitok

VIII.2.1. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában banktitok (a továbbiakban: Banktitok) minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.

VIII.2.2. A Társaság biztosítja, hogy mindenkori tulajdonosa, a Társaságban esetlegesen minősített befolyást szerezni kívánó személyek, valamennyi vezető állású személy, valamint a Társaság valamennyi alkalmazottja a Társaság működésével kapcsolatban tudomására jutott Banktitkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartsa.

VIII.2.3. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha azt az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó, kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja.

VIII.2.4. A Hpt. a Banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad, amennyiben a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

VIII.2.5. A Hpt. szerint a Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- (i) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- (ii) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- (iii) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- (iv) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- (v) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- (vi) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- (vii) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- (viii) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,
- (ix) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett

ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,

- (x) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- (xi) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint pénzügyi jogok biztosával ,
- (xii) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés I. mellékletében szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint külön jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- (xiii) lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
- (xiv) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- (xv) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- (xvi) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel

szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

VIII.2.6. A Banktitok megtartásának kötelezettsége a Hpt. szerint nem áll fenn abban az esetben sem, ha az adóhatóság és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot, továbbá ha a Társaság a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

VIII.2.7. A Társaság a fenti esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

VIII.2.8. A Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha:

- (i) a Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti;

Hatályba lép: 2025. október 22.

- (ii) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, amennyiben a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől;
- (iii) a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér Banktitoknak minősülő adatot a Társaságtól;
- (iv) a Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

VIII.2.9. A Társaság a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet

- (i) kábítószerrel való visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-179. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],
- (ii) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),
- (iii) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),
- (iv) lőfegyverrel vagy lőszerral való visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),
- (v) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),
- (vi) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- (vii) bennfentes kereskedelemmel, vagy
- (viii) piacbefolyással van összefüggésben.

A Társaság ez esetben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

VIII.2.10. Nem jelenti a Banktitok sérelmét:

- (i) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

Hatályba lép: 2025. október 22.

- (ii) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- (iii) a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a Hpt. XX/A Fejezetében meghatározott adatszolgáltatás,
- (iv) a Társaság által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Társaság részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- (v) a Társaság igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Társaságban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- (vi) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,
- (vii) a Társaság által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a Társaság Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- (viii) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
- (xiv) a Társaság által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- (vx) a Társaság által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
- (vxi) az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdéseiben meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- (vxii) a Társaság által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

- (vxi) a Társaság ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.

VIII.3. Az üzleti titokra és a banktitokra vonatkozó közös szabályok

VIII.3.1. Aki Üzleti vagy Banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az Üzleti Titok, illetőleg a Banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a fenti VII.1. és VII.2. pontokban, valamint a Hpt.-ben meghatározott körön kívül a Társaság, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

VIII.3.2. Aki Üzleti Titok vagy Banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társaságnak vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

VIII.3.3. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

VIII.4. Adatkezelés, adatvédelem

VIII.4.1. A Társaság az Ügyfél által önkéntesen rendelkezésre bocsátott adatok tekintetében az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben („Infotv.”) foglaltaknak megfelelően biztosítja a személyes adatok védelméhez fűződő jogokat.

VIII.4.2. A Társaság az Infotv. szerinti kötelezettségének eleget téve tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfél adatszolgáltatása a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével önkéntes. Az adatkezelés jogalapját a vonatkozó jogszabályok, illetve az Ügyfél hozzájárulása jelenti.

VIII.4.3. A Társaság az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott okiratokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon az Ügyfél által feltüntetett, továbbá az Ügyfél által bármely egyéb formában rendelkezésre bocsátott személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési- és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint az Ügyféllel kötött szerződésben a Felek részéről felmerülő jogok és kötelezettségek igazolására.

VIII.4.4. A Társaság jogosult a saját helyiségeiben megjelenő személyek, Ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, felhasználására kizárólag elszámolási, biztonsági okokból. Az Ügyfél e lehetőséget a Társaság helyiségeibe való belépéssel jóváhagyólag tudomásul veszi.

VIII.4.5. A Társaság a telekommunikációs hálózaton keresztül kapcsolatot teremtő Ügyfél adatait és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzíti és tárolja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is feltéve, hogy ehhez az Ügyfél - a Társaság által a hang- és adatrögzítésről adott megfelelő tájékoztatás alapján - kifejezett és félreérthetetlen, dokumentálható módon

hozzájárult. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okokból jogosult.

VIII.4.6. Az Ügyfélnek joga van megismerni minden olyan adatot, amelyet a Társaság vele kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Társaság minden, az Ügyfélre és a vele kötött szerződésre, vele szemben fennálló követelésre vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel.

VIII.4.7. Az Ügyfél kérheti a valóságnak meg nem felelő személyes adatai helyesbítését, illetve az Infotv-ben foglaltak esetén a törlését vagy zárolását. Az Ügyfél az Infotv-ben foglalt esetekben tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, továbbá jogai megsértése esetén a Társaság ellen bírósághoz vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.

VIII.4.8. A Társaság olyan számítógépes rendszert alkalmaz, mely nem teszi lehetővé, hogy a fenti nyilvántartások adataihoz illetéktelen személyek hozzáférjenek.

IX. Központi Hitelinformációs rendszer (KHR)

IX.I. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Törvény) rendelkezései alapján az alábbi esetekben adja át az Ügyfél alábbiakban meghatározott azonosító adatait, valamint a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: KHR).

a) A Törvény 5. §. (2) bekezdésének értelmében a Társaság a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követő két munkanapon belül átadja a KHR részére az alábbi adatokat

természetes személy Ügyfél esetén:

1. azonosító adatok: a) név, b) születési név, c) születési idő, hely, d) anyja születési neve, e) személyi igazolvány (útleve)l) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, f) lakcím, g) levelezési cím, h) elektronikus levelezési cím.
2. a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) ügyféli minőség (adós, adóstárs), d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

vállalkozásnak minősülő Ügyfél esetén:

1. azonosító adatok: a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám.
2. a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) a szerződés megszűnésének módja, d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja (amennyiben a jelen bekezdésben megnevezett adatok az Ügyféllel kötött szerződés vonatkozásában értelmezhetőek).

b) A Törvény 12. §. –a értelmében a Társaság a természetes személy Ügyfelek alábbi adatait adja át a KHR részére, ha a természetes személy Ügyfél a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §.-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését megállapítja:

1. azonosító adatok: a) név, b) születési név, c) születési idő, hely, d) anyja születési neve, e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, f) lakcím, g) levelezési cím, h) elektronikus levelezési cím.
2. a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatokat: a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka, b) okirati bizonyítékok, c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

IX.2. A Társaság a KHR-be történő adatátadásról az Ügyfelet az adatátadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja.

IX.3. A Társaság referenciaadat átadási kötelezettsége a már átadott referenciaadat módosulása esetén is fennáll, ha arról tudomása van, mely kötelezettségét a módosulásról való tudomásszerzést követő 2 munkanapon belül teljesíti.

IX.4. Az Ügyfél jogosult tájékoztatást kérni a Társaságtól, illetve bármely más referenciaadat-szolgáltatótól arról, hogy mely 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, az Ügyfél korlátozás nélkül, költség és díjmentesen megismerheti.

IX.5. A Törvényben meghatározottak szerint az Ügyfél kifogást emelhet a referenciaadatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, illetve kezelése ellen, kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. Az Ügyfél adatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet is indíthat a lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál.

X. Követelések érvényesítése

X.1. A Társaság alapvető célja

X.1. A Társaság alapvető üzleti célja, hogy lejárt követeléseit egy összegben vagy részletek formájában beszedje. A Társaság kizárólag lejárt követeléseket vásárol meg. A követelések érvényesítésének módszerét a Társaság a veszteség minimalizálása érdekében maga határozza meg.

Hatályba lép: 2025. október 22.

X.2. A Társaság az üzleti döntések meghozatala előtt, saját üzleti biztonsága érdekében különösen, de nem kizárólagosan az alábbiakat vizsgálja át és értékeli:

- a követelést megalapozó szerződések jogalapját, jogszerűségét, a követelés fontosabb paramétereit, a hitelező, az adós személyét, a követelés tőkeösszegét, járulékait, fedezettségét,
- peres eljárás folyamatban létét,
- a biztosítékok jogi helyzetét, értékét,
- a megtérülés várható összegét, idejét, kockázatát,
- az esetleges behajtás során keletkező költségek nagyságrendjét.

XI. A szerződésszegés következménye, felmondás

XI.1. Amennyiben az Ügyfél a Szerződésben meghatározott kötelezettségeit megszegi, a Társaság jogosult az egyedi szerződésben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni és az Ügyfél köteles a szerződésszegéssel a Társaságnak okozott minden kárt és költséget megtéríteni.

XI.2. Az Ügyfél a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármikor jogosult a Szerződést részben vagy egészben írásban, 30 (harminc) napos felmondási határidővel felmondani, ha a felmondással egy időben a Társaság fele fennálló, a Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

XI.3. Az üzleti kapcsolat során a nem határidőben történő teljesítés, az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, vagy bármely más a Szerződésből vagy az Üzletszabályzatból eredő kötelezettség nem teljesítése, valamint a Társaság előzetes hozzájárulása nélkül a fedezet elvonására irányuló magatartás, súlyos szerződésszegésnek minősül.

XI.4. Súlyos szerződésszegés, felmondási esemény esetén a Társaság jogosult a Szerződést egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani.

XI.5. A Szerződéseknek a Társaság által súlyos szerződésszegésre, felmondási eseményre tekintettel történő azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a Társasággal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

XII. Jogviták rendezése

XII.1. A Társaság az Ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták peren kívüli rendezésére. Bármely jogvitát, amely a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek a közöttük létrejött szerződésben meghatározott, ennek hiányában a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtti eljárásban rendezik.

XIII. Kiszervezés

Hatályba lép: 2025. október 22.

XIII.1. A Társaság a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 13/A § (12) bekezdésével összhangban tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az alábbi tevékenységet kiszervezés keretében külső vállalkozással végezteti:

XIII.1.1. Kiszervezett tevékenység: Könyvelési szolgáltatás

Kiszervezett tevékenység végzője: Colling Könyvelő és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság
(1041 Budapest, István út 16., II. em. 12.)

XIII.1.2. Kiszervezett tevékenység: Belső ellenőrzés

Kiszervezett tevékenység végzője: Németh Melinda
(1033 Budapest, Reviczky ezredes utca 14., I. em. 3.)

Jelen Üzletszabályzat 2025. október 22. napján lép hatályba és a következőhatályba lépéséig érvényes.

Budapest, 2025. október 22.