



HYPOTHECA FINANCING Zrt.

Üzletszabályzat Követelésvásárlási tevékenységre

TARTALOMJEGYZÉK

<i>I. Általános rendelkezések</i>	4
1. Az üzletszabályzat hatálya és nyilvánossága	4
2. Ügyfél-azonosítás, képviselet	4
3. Kézbesítés	5
<i>II. A követelésvásárlási ügyletekre vonatkozó szabályok</i>	5
4. Ügylettípusok	5
5. Az ügyletkötés folyamata	6
6. Az igénylés általános feltételei	6
7. Benyújtandó okiratok	6
8. A kérelem elbírálása	7
9. A szerződés megkötése	7
10. Folyósítás	8
11. A faktordíj meghatározása, elemei, esedékessége	8
12. A faktoring kamat és a faktoring díj meghatározása, számítási módja	9
13. A hiteldíj, faktordíj és a késedelmi kamat közzététele, változtatása	9
14. A Társaság által nyújtott külön szolgáltatások	10
15. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége	10
16. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége	11
17. Fizetések teljesítése	12
18. A keretszerződés felülvizsgálata	12
19. A szerződés megszűnése	13
20. A késedelmi kamat	14
<i>III. Biztosítékok</i>	14
21. Általános szabályok	14
22. A felajánlható biztosítékok és értékelésük	15
<i>IV. A vásárolt, lejárt követelésekre vonatkozó rendelkezések</i>	17
23. Általános rendelkezések	17
24. A Társaság jogai és kötelezettségei	17
25. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei	18
26. Kapcsolattartás	18

27. A Társaság eljárása	19
<i>V. A megbízásra végzett követeléskezelési tevékenységre vonatkozó szabályok</i>	<i>20</i>
28. Általános rendelkezések	20
29. A Társaság jogai és kötelezettségei	21
30. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei	21
<i>VI. Egyéb rendelkezések</i>	<i>22</i>
31. Banktitok	22
32. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok	22
33. Ügyfélfogadás, panaszkezelés	22
34. A fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó	23
35. Adatkezelés	23
36. Kiszervezés	24
A kiszervezett tevékenységet végzők és tevékenységük:	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
<i>VII. Záró rendelkezések</i>	<i>25</i>
<i>1. sz. Melléklet: A banktitokra vonatkozó rendelkezések</i>	<i>26</i>
<i>2. sz. Melléklet: A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó rendelkezések</i>	<i>33</i>

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az üzletszabályzat hatálya és nyilvánossága

1.1. Jelen Üzletszabályzat a **Hypotheca Financing Zrt.** [székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 26. IV. em., alapítási és tevékenységi (működési) engedélyének száma: H-EN-I-58/2020 a továbbiakban: Társaság) követelésvásárlási tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza. Követelésvásárlási tevékenységnek minősül a követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzése, megelőlegezése (ideértve különösen a faktoringot), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

1.2. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a vállalkozás, amellyel a Társaság követelésvásárlási ügyletet köt, vagy amely erre vonatkozó kérelemmel fordul a Társasághoz. A Társaság által engedélyezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében Ügyfél mindazon személy, aki, vagy amely a követelés megfizetéséért helytállni tartozik.

1.3. Amennyiben valamely tartozás megfizetéséért több Ügyfél tartozik helytállni (adós, adóstárs, készfizető kezes), úgy eltérő megállapodás hiányában bármelyiküktől a teljes összeg követelhető, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság a másik Ügyféltől megkísérelte-e a követelés beszedését.

1.4. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában követelésvásárlási ügyletnek minősül a Társaság és az Ügyfél közötti olyan megállapodás, amely alapján az Ügyfél egy vagy több kötelezettel szemben fennálló vagy jövőbeli követelését, illetve követelései egy részét részben vagy egészben – díjazás ellenében – a Társaságra ruhazza át. A Társaság jogosult a kötelezett fizetéseképtelenségének kockázatát átvállalni, a követelést nyilvántartani, illetve – annak esedékessé válását követően – azt érvényesíteni.

1.5. A Társaság követelésvásárlási ügyletet kizárólag vállalkozással, annak gazdasági tevékenységéből származó vagy azzal összefüggő követeléseire köt. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában vállalkozásnak minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró természetes vagy jogi személy.

1.6. A Társaság által engedélyezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében a követelés származhat bármely jogviszonyból, illetve annak kötelezettje lehet bármely természetes vagy jogi személy. E követelésekre a II. fejezet rendelkezései nem alkalmazandók.

1.7. Jelen Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság az Ügyfelek tájékoztatása érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszti, továbbá internetes honlapján (www.hypothecafinancing.hu) közzéteszi. A Társaság az Ügyfél kívánságára ingyenesen, nyomtatott formában is rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzatot.

2. Ügyfél-azonosítás, képviselő

2.1. A Társaság a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és a vonatkozó belső szabályozói – így különösen a Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozása Megelőzéséről és Megakadályozásáról Szóló Szabályzata – alapján köteles az ügyfélkapcsolat létesítésekor és a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötése előtt ügyfél-átvilágítást végezni. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az Ügyfél által meghatalmazott személyre, a rendelkezésre jogosultra, továbbá a képviselőre is.

2.2. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek a képviselői jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően – vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy pedig ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság az Ügyfél képviselőjében eljáró személy

képviselési jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig az Ügyfélnek a képviselési jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezik.

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

3. Kézbesítés

3.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert székhelyére (lakcíme) küldi az iratokat.

3.2. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket az Társaság jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a Társaság rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért az Társaság nem felel.

3.3. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket – amennyiben annak tartalma ezt a Társaság megítélése szerint kifejezetten nem indokolja – nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

3.4. A Társaság által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket a megkötött szerződésben rögzített címre tértivevényes postai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik féllel közölnék, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény az Ügyfél érdekkörében felmerült okból ténylegesen kézbesíthető nem volt,

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

3.5. A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatói, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a Társaság részére postai úton megküldeni. Az írásos küldemények érkezésére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Társaság az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről, amelyért a Kondíciós Listában meghatározott térítést számíthatja fel. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Társaság az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjeggyével látja el. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

II. A KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

4. Ügylettípusok

4.1. Visszkereset nélküli követelésvásárlási ügylet esetében a Társaság átvállalja a teljesítés kockázatát az Ügyfélről; az Ügylet ebben az esetben a követelés kielégítéséért helytállási kötelezettség nem terheli.

4.2. Visszkeresetes követelésvásárlási ügylet esetében az Ügyfél a követelés kötelezettjének teljesítéséért – a megkapott összeg és a Társaság díjazása erejéig – a kötelezettel egy sorban és vele egyetemlegesen felel.

4.3. A Társaság nem köt követelésvásárlási ügyletet devizában meghatározott, illetve devizában teljesítendő, továbbá exportügyletből származó követelésekre.

5. Az ügyletkötés folyamata

A Társaság az Ügyfél részére az alábbi eljárás szerint nyújt követelésvásárlási szolgáltatást:

- a) Az igénylés általános feltételeinek megfelelő Ügyfél benyújtja a faktoring adatlapot és mellékleteit.
- b) A Társaság a benyújtott okiratok alapján – a (hiánytalan) benyújtástól számított 5 munkanapon belül – elbírálja a kérelmet és ennek eredményéről az Ügyfelet értesíti.
- c) A kérelem elutasítása esetén a kapcsolat megszűnik.
- d) A kérelem pozitív elbírálása esetén a Társaság megkötözi az Ügyféllel a faktoring keretszerződést vagy a faktoring szerződést.

6. Az igénylés általános feltételei

A Társaság azon Ügyfél részére nyújt követelésvásárlási szolgáltatást, amely

- devizabelföldi (székhelye belföldön van, kivéve a vámszabad területi társaságot, de ideértve a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét és a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását, akár egyéni vállalkozóként, egyéni céggként vagy önfoglalkoztatóként);
- amennyiben létrejötté vagy működése bírósági, illetve hatósági nyilvántartásba vételhez kötött, a vonatkozó nyilvántartása bejegyezték.

A Társaság csak olyan követelést faktorál, amelynek

- engedélyezését jogszabály vagy megállapodás nem zárja ki, továbbá amellyel szemben a kötelezettnek beszámítható ellenkövetelése vagy kifogása nincs;
- az alapjául szolgáló teljesítést a kötelezett elismerte;
- lejárata (fizetési határnapja) legalább 15 és legfeljebb 180 nappal későbbi, mint az egyedi faktoring szerződés megkötésének időpontja;
- értéke legalább 50 000,-Ft és legfeljebb 1.000 000 000,-Ft;
- összege forintban meghatározott és megfizetése forintban teljesítendő.

7. Benyújtandó okiratok

7.1. Követelésvásárlási ügylet megkötésére az Ügyfél erre irányuló írásbeli kérelme alapján kerülhet sor. Amennyiben az Ügyfél faktoring keretszerződés megkötését kezdeményezi, vagyis a későbbiekben egy adott vevővel (kötelezettel) szemben több követelést is faktoráltatni kíván, a kérelemhez az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

- kitöltött faktoring adatlap, mind a szállítóra (Ügyfélre), mind a vevőre (kötelezetre) vonatkozóan (a faktoring adatlap egyben kérelemnek is minősül);
- mind a szállítóra (Ügyfélre), mind a vevőre (kötelezetre) vonatkozóan (az eredeti példányok bemutatása mellett, másolatban)
 - létesítő okirat;
 - nyilvántartásba vételt igazoló okirat (cégbírósi végzés stb.);
 - a hatályos állapotot tükröző, 30 napnál nem régebbi cégkivonat (el nem bírált módosítás esetén az annak alapjául szolgáló okiratok is);
 - a szervezet eljáró képviselőinek aláírási címpéldánya, személyi igazolványa, lakcímkártyája;
 - az utolsó két üzleti évről készült éves beszámoló;

- az utolsó negyedévi zárás szerinti főkönyvi kivonat.

7.2. Amennyiben az Ügyfél nem kíván faktoring keretszerződést kötni (vagyis egyedi követelést faktoráltat), úgy a 7.1. pontban foglaltakon felül – eredetiben vagy hiteles másolatban – be kell nyújtania:

- a követelésről kiállított számlát, illetve azzal egyenértékű bizonylatot;
- a követelés vevő (kötelezett) általi elismerését tartalmazó okiratot;
- a követelésre vonatkozó minden egyéb lényeges okiratot (szerződés, szállítólevél stb.).

7.3. Az Ügyfél a faktoring adatlapot ügyfélfogadási időben a Társaság székhelyén veheti át. Az adatlapot átadó személy az Ügyfél igénye esetén a szabályszerű kitöltéshez díjmentesen segítséget nyújt.

7.4. A vevőre (kötelezettre) vonatkozó adatok, okiratok beszerzése és szolgáltatása az Ügyfél feladata.

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

7.6. Az okiratok Társaság által történő átvétele nem jelenti az Ügyfél ügyletkötésre vonatkozó ajánlatának elfogadását.

8. A kérelem elbírálása

8.1. A kérelmet a Társaság visszkeresetes faktoring esetén az Ügyfél és a vevő (kötelezett), visszkereset nélküli faktoring esetén a vevő (kötelezett) pénzügyi, jogi és vagyoni helyzetének, illetve a követelés alapjául szolgáló ügyletnek az elemzése alapján bírálja el. A Társaság a vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

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

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

8.4. A Társaság a kérelemre – annak hiánytalan kézhezvételét követő legkésőbb 5 munkanapon belül, a rendelkezésre bocsátott adatok alapján – szerződéses ajánlatát írásban megteszi, vagy a kérelmet elutasítja. Az ajánlat tartalmazza az előleg és a hiteldíj összegét, illetve mértékét, továbbá az egyéb lényeges feltételeket.

8.5. Faktoring keretszerződés megkötésére irányuló kérelem esetén a Társaság megállapítja és közli a faktoring limitet is, vagyis azon összeghatárt, ameddig az adott vevővel (kötelezettel) szemben az adott naptári év végéig a követelések faktorálását vállalja. A faktoring limit nem rülirozó jellegű, azaz a követelések kifizetésével az újbóli igénybevétel lehetősége nem nyílik meg. A limit közlése nem jelent a Társaság részéről kötelezettségvállalást az egyes követelések tényleges faktorálására.

8.6. A kérelem elutasítása esetén a Társaság nem köteles az elutasítási indok közlésére.

9. A szerződés megkötése

9.1. A faktoring szerződés (faktoring keretszerződés) megkötésének és módosításának érvényességéhez annak teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása szükséges. A szerződés (módosítás) a mindkét fél által történt cégszerű (szervezetszerű) aláírás napján jön létre.

9.2. Az egyes követelések faktorálásáról a felek – faktoring keretszerződés megkötése esetében is – külön faktoring szerződéseket kötnek. Az egyes követelések faktorálásához (faktoring keretszerződés alapján is) a 7.2. pontban írt okiratok benyújtása szükséges. A faktoring szerződés megkötésével egyidejűleg a követelés átruházásáról a felek közösen aláírt engedményezési értesítőt is kiállítanak,

amelyet a Társaság küld meg a vevő (kötelezett) részére. A követelés tulajdonjoga – eltérő megállapodás hiányában – az arra vonatkozó egyedi faktoring szerződés megkötésének időpontjában száll át a Társaságra.

9.3. A Társaság a folyósítást felfüggesztheti, illetve a teljesítést megtagadhatja, avagy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére nem köteles, amennyiben a szerződés megkötése után akár a Társaság, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amelynek következtében a szerződés teljesítése a Társaságtól, illetve az Ügyféltől már nem várható el, továbbá olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a Társaság az azonnali hatályú felmondási jogát gyakorolhatja.

9.4. A Társaság az ügylet teljesítését a 6. és 7. pontban írt, illetve a szerződésben esetlegesen megjelölt egyéb feltételek teljesüléséhez köti, azzal, hogy e feltételektől a felek esetileg, külön megállapodásban eltérhetnek. Ha a Társaság által meghatározott feltételek a szerződésben meghatározott határidő leteltéig nem teljesülnek, a Társaság a folyósítást megtagadhatja.

9.5. A Társaság – amennyiben az ügylet kockázatát a szokásosnál magasabbnak ítéli meg – az Ügyféltől biztosíték nyújtását kérheti. A Társaság a fedezeteket az alábbi preferencia-sorrend figyelembevételével vonja be biztosítékként:

- további követelés,
- készpénz, számlapénz,
- garancia,
- értékpapír,
- ingatlan,
- kezesség,
- egyéb, vagyoni értékkel bíró fedezet.

Amennyiben az Ügyfél – a Társaság kérése ellenére – nem nyújt megfelelő biztosítékot, a Társaság az ügyletkötést, illetve a folyósítást megtagadhatja.

9.6. Faktoring keretszerződés megkötése esetén az Ügyfél a közölt faktoring limitig jogosult a naptári évben az adott vevővel (kötelezettel) szemben fennálló követeléseinek faktorálását kezdeményezni. A Társaság a követelések faktorálását indokolás nélkül jogosult megtagadni abban az esetben is, ha az Ügyfél a faktoring limitet még nem merítette ki, illetve egyoldalúan, indokolás nélkül jogosult a közölt faktoring limit csökkentésére.

10. Folyósítás

10.1. A faktorált követelés ellenértéke (vételára) megegyezik annak bruttó összegével, amelyet a Társaság az alábbiak szerint folyósít az Ügyfél részére:

- a szerződéskötést követő 2 banki napon belül előlegként a bruttó érték 70-80%-át (a hitelbírálólat eredményétől függően);
- a hiteldíjjal és egyéb költségekkel csökkentve a fennmaradó összeget a vevő (kötelezett) teljesítését követő 2 banki napon belül.

10.2. Az ellenértéket a Társaság forintban, az Ügyfél által megadott fizetési számlára utalja át.

11. A faktordíj meghatározása, elemei, esedékessége

11.1. A faktordíj az az összeg, amelyet az Ügyfél a faktorálás ellenértékeként köteles megfizetni a Társaság részére.

11.2. A díj mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista, illetve a szerződések tartalmazzák.

11.3. A díj az alábbi elemekből tevődik össze:

- a) faktoring kamat;
- b) faktoring díj.

A díj nem foglalja magában az ügyletekhez kapcsolódó (az Ügyfélre esetlegesen áthárított) pénzforgalmi szolgáltatások díjait, a késedelmi kamatot, továbbá azon díjakat, amelyeket csak az arra okot adó körülmény felmerülése esetén kell megfizetni (így különösen az Ügyfél által esetlegesen igénybe vett külön szolgáltatások díját).

11.4. A Társaság az igénybe vett szolgáltatásért az Ügyfél terhére faktoring (ügyleti) kamatot számít fel. A faktoring kamat mértéke fix, a futamidő alatt nem változik.

11.5. A faktorálás ellenértékéeként az Ügyfél a faktoring kamaton felül – faktorált követelésenként – egyszeri faktoring díj fizetésére köteles.

11.6. A faktoring kamatot és faktoring díjat a Társaság a vevő (kötelezett) által megfizetett összegből vonja le, és a megfizetett előleg (10.1. pont) beszámítása után így fennmaradó összeget utalja át az Ügyfél részére.

11.7. Az Ügyfél a Társaságtól esetlegesen igénybe vett külön szolgáltatásokért a Kondíciós Listában meghatározott térítést fizeti. Ezen díjak esedékességét a 14. pont tartalmazza.

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

12. A faktoring kamat és a faktoring díj meghatározása, számítási módja

12.1. A faktoring kamat éves százalékban kifejezett mértékét a faktoring szerződés tartalmazza.

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

12.3. Az esedékes faktoring kamat összegét a Társaság a kifizetett előleg és a 365(366)/360 napos kamatszámítási módszer figyelembevételével határozza meg.

A faktoring kamat számítása napi kamatszámítással történik, és a folyósítás napjával kezdődik; a folyósítás napja kamatozik, a törlesztés (kötelezett általi kiegyenlítés) napja nem.

A kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{előleg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

36 000

12.4. A faktoring díjat a Társaság a követelés bruttó értéke alapján számítja fel, annak százalékban kifejezett mértékében.

12.5. A felek a faktoring kamat és faktoring díj mértékét az adott követelés faktorálására vonatkozó szerződésben állapítják meg. A kamat és díj mértéke a faktoring keretszerződés hatálya alá tartozó ugyanazon vevővel (kötelezettel) szembeni követelések esetében is eltérhet.

13. A hiteldíj, faktordíj és a késedelmi kamat közzététele, változtatása

13.1. A Társaság az ügyletkötéskor hatályos Kondíciós Listáját az Ügyfél részére az ügyletkötéskor átadja, vagy a kézbesítésre vonatkozó szabályok szerint megküldi.

13.2. A Társaság a mindenkor hatályos Kondíciós Listát az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, hirdetményben teszi közzé. Módosítás esetén a módosított Kondíciós Listát a Társaság a módosítás hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően teszi közzé.

13.3. A faktoring kamat és faktoring díj szerződésben meghatározott mértéke a már megkötött ügyletek futamideje alatt nem változtatható.

13.4. A Társaság a Kondíciós Listában meghatározott díjakat, illetve annak bármely elemét, a késedelmi kamat mértékét, továbbá az egyéb díjakat és térítéseket jogosult módosítani. A módosítás a már faktorált, de még ki nem egyenlített követelések hiteldíját nem érinti.

14. A Társaság által nyújtott külön szolgáltatások

14.1. A Társaság – az Ügyfél erre irányuló igénye esetén – az alábbi külön szolgáltatásokat nyújtja:

- a) faktoring limit felemelése;
- b) faktoring keretszerződés kiterjesztése;
- c) kockázat átvállalása;
- d) behajtás;
- e) rendkívüli tájékoztatás.

A Társaság a fenti a)-d) pontokban megjelölt szolgáltatásokat egyedi elbírálás alapján nyújtja; amennyiben az Ügyfél adott szolgáltatásra irányuló kérelme elutasításra kerül, a Társaság az elutasítást nem köteles indokolni.

14.2. A Társaság az Ügyfél erre irányuló kérelme esetén a naptári év közben is megvizsgálja a faktoring limit felemelésének lehetőségét. Amennyiben a Társaság döntése szerint az adott vevővel (kötelezettel) szemben a faktoring limit felemelhető, az erről szóló döntést követő munkanaptól a naptári év végéig az új faktoring limit érvényes. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Kondíciós Listában meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 napon belül esedékes.

14.3. A Társaság az Ügyfél erre irányuló kérelme esetén a faktoring keretszerződés hatályát újabb vevőre (kötelezetre) terjeszti ki, a faktoring limit megállapításával. A kérelemhez az új vevőre (kötelezetre) vonatkozó, 7.1. pontban meghatározott okiratokat kell benyújtani. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Kondíciós Listában meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 napon belül esedékes.

14.4. Visszkereset nélküli faktoring ügylet esetében a Társaság átvállalhatja a vevő (kötelezett) nemfizetésének kockázatát, így az Ügyféltől teljesítést, illetve a kifizetett előleg visszafizetését nem követelheti. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Kondíciós Listában meghatározott díj fizetésére köteles. A díj az Ügyfél részére fizetendő előlegből kerül levonásra.

14.5. Visszkeresetes faktoring ügylet esetében – amennyiben a vevő (kötelezett) nem teljesít – a Társaság az Ügyfél kérelmére jogosult úgy dönteni, hogy nem az Ügyféltől, mint egyetemleges kötelezettől, hanem a vevőtől (kötelezettől) kísérli meg elsődlegesen a tartozás behajtását. A behajtást a Társaság legfeljebb 90 napos időtartam alatt kísérli meg, a saját döntése szerinti módon. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Kondíciós Listában meghatározott díj fizetésére köteles. A díj a kérelem elbírálását követő 8 napon belül esedékes.

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

15. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége

15.1. Az Ügyfél a faktoring keretszerződés fennállása alatt – a jelen Üzletszabályzatban foglalt egyéb rendelkezéseken túl – legalább az alábbi tájékoztatást nyújtja a Társaságnak (ideértve a keretszerződés hatálya alá tartozó kötelezettek adatait is):

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

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

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

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

16. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége

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

- a) ügyintézőjének adatairól (név, beosztás, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím);
- b) a szerződés fennállása alatt ügyintézője személyének, illetve adatainak változásáról;

- c) a faktorált követelések vevő (kötelezett) általi teljesítéséről, a teljesítés elmaradásáról;
- d) minden olyan egyéb tényről és körülményről, amelyről az Ügyfél tájékoztatása a Társaság jogszabályban előírt kötelezettsége.

16.2. Az Ügyfél a Társasággal fennálló kapcsolata alatt kijelölt ügyintézőjétől bármely, a jogviszonyt érintő kérdésben jogosult tájékoztatást kérni. A szóban vagy e-mailben nyújtott tájékoztatás díjmentes; rendkívüli, írásos tájékoztatásért a Társaság a 14.7. pontban foglaltak szerint jogosult térítést felszámítani. A rendkívüli tájékoztatást a Társaság postai ajánlott küldeményben teljesíti.

17. Fizetések teljesítése

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

17.2. Az Ügyfél a faktorált követelések tekintetében a Társaság e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el.

17.3. Visszkeresetes faktoring esetében az Ügyfél a vevő (kötelezett) nemteljesítése esetén köteles a Társaság felhívására 3 banki napon belül a kapott előleget visszafizetni, továbbá a hiteldíjat megfizetni. Az Ügyfél fizetési kötelezettsége abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor az esedékes összeget a Társaság által megjelölt bankszámlán azonosítható módon jóváírják (kivételes esetben a Társaság házipénztárába befizetik). Az Ügyfél általi teljesítés esetén a követelés visszaszáll az Ügyfélre; a Társaság a követelésre vonatkozó dokumentációt a teljesítést követő 3 munkanapon belül a Társaság székhelyén az Ügyfélnek átadja.

17.4. A Társaság a késedelmes teljesítés jogkövetkezményét csak abban az esetben alkalmazza, ha követelése az esedékesség napján a 17.2. pontban foglaltak szerint nem kerül teljesítésre. Az Ügyfél mentesül a fizetési késedelem jogkövetkezményei alól, ha azt a bankszámlát vezető hitelintézet mulasztása okozza.

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

17.6. Amennyiben bármely fizetés esedékességének napja nem banki munkanap, a fizetés a következő első banki munkanapon, ha pedig az első banki munkanap a következő hónapra esne, az esedékességet megelőző banki munkanapon esedékes.

17.7. A Társaság bármely szerződésből eredő lejárt, vagy jövőben esedékessé váló követelését – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – harmadik személyre engedményezheti.

18. A keretszerződés felülvizsgálata

18.1. A Társaság évente egyszer, a tárgyév december hónap 20. napjáig felülvizsgálja az Ügyféllel kötött faktoring keretszerződést. A felülvizsgálat díjmentes.

18.2. A felülvizsgálati eljáráshoz az Ügyfél az ismételt (aktualizált adatokkal) – minden, a keretszerződés hatálya alá tartozó vevőre (kötelezettre) vonatkozóan – kitöltött faktoring adatlapot a tárgyév november 15. napjáig köteles a Társaságnak benyújtani (kivéve, ha az eredeti adatlap benyújtására az ezt megelőző 3 hónapon belül került sor). Amennyiben a 7.1. pontban írt adatokban változás következett be, azt az Ügyfél (ha korábban a Társaságot még nem tájékoztatta) ugyanezen időpontig köteles bejelenteni, a változás tényét igazoló okiratok bemutatása mellett.

18.3. A Társaság a felülvizsgálat eredményként – amennyiben ez megítélése szerint szükséges – a keretszerződés hatálya alá tartozó vevőkre (kötelezettek) irányadó faktoring limitet módosítja. A módosított limit a következő naptári évre érvényes.

19. A szerződés megszűnése

19.1. A visszkereset nélküli egyedi faktoring szerződés a követelés Társaságra történő átszállásával (vagyis a szerződés mindkét fél általi aláírásával) teljesül (nem értve ide a felmondás 19.3. pontban írt esetét). A teljesüléssel a szerződés megszűnik.

19.2. A visszkeresetes egyedi faktoring szerződés a követelés ellenértékének kiegyenlítésével teljesül. A teljesüléssel a szerződés megszűnik.

19.3. Mind a visszkeresetes, mind a visszkereset nélküli egyedi faktoring szerződést a Társaság jogosult azonnali hatállyal felmondani, ha az Ügyfél a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott szerződésre vonatkozóan.

19.4. Az egyedi faktoring szerződés felmondása esetében a Társaság a folyósítást megtagadhatja, amennyiben pedig a folyósításra már sor került, a teljes hiteldíjjal növelt előleg visszafizetése a felmondás közlésének napján esedékessé válik. Ez irányadó a visszkereset nélküli faktoring ügyletekre is: a Társaság általi felmondás esetén a visszkereseti jog kizárása érvényét veszti és az Ügyfél a tartozás megfizetéséért teljes felelősséggel tartozik. A felmondás nem érinti a Társaság azon jogát, hogy a folyósítást követően az egyedi ügyletet a teljesülésig érvényesnek tekintse és esedékes követelését a vevő (kötelezett) által fizetett összegből elégítse ki.

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

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

19.7. A Társaság felmondása esetén az Ügyfél köteles a Társaság ebből eredő esetleges kárát – ideértve a követelés érvényesítésével kapcsolatos és igazolt költségeket (beleértve a végrehajtási eljárás megindításának és lefolytatásának költségeit is), továbbá ezen költségek megtérítéséig felszámított kamatait is – a Társaságnak megtéríteni.

19.8. A faktoring keretszerződés megszűnik, ha

- a) az Ügyfél, a vevő (kötelezett) vagy a Társaság jogutód nélkül megszűnik;
- b) a keretszerződésben meghatározott időtartam eltelt, vagy megszűnési feltétel bekövetkezett;
- c) az arra jogosult a keretszerződést felmondja.

19.9. A faktoring keretszerződést (ideértve a határozott időre vagy meghatározott feltétel bekövetkeztéig létrejött keretszerződést is) bármelyik fél, indoklás nélkül jogosult felmondani.

19.10. Amennyiben a faktoring keretszerződés alapján egyedi faktoring ügylet nincs folyamatban, a keretszerződés a felmondás másik fél részére történt kézbesítésének napján megszűnik.

19.11. Amennyiben a faktoring keretszerződés alapján még le nem zárt egyedi faktoring ügylet van folyamatban, a keretszerződés az (utolsó) egyedi faktoring szerződés megszűnésével (19.1.-19.4. pont) szűnik meg.

19.12. Bármely szerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni, és – amennyiben jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a másik felet még esetlegesen megillető összegeket a megszűnést követő 3 banki napon belül a fél megadott fizetési számlájára átutalni. A Társaság a nem faktorált ügyletek dokumentációját az Ügyfél részére (a Társaság székhelyén) visszaszolgáltatja.

20. A késedelmi kamat

20.1. Bármely pénztartozás késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára – a tartozás összege után az Ügyfél a Társaság a Kondíciós Listájában közzétett késedelmi kamat fizetésére köteles, függetlenül attól, hogy a Társaság a szerződést felmondta-e.

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

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

III. BIZTOSÍTÉKOK

21. Általános szabályok

21.1. A Társaság faktoring ügyletből származó követelésének biztosítékul elsődlegesen maga a faktorált követelés szolgál. A Társaság egyéb biztosítékot kivételesen, egyedi szerződés alapján köt ki, illetve fogad el. A Társaság az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő és gyorsító eszközök (pl. elidegenítési- és terhelési tilalom, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása stb.) alkalmazását is kikötheti. A jelen Üzletszabályzatban a biztosítékok kezelésére vonatkozóan nem szabályozott kérdésekben a biztosíték kikötését tartalmazó szerződés rendelkezései az irányadók.

21.2. A Társaságnak az Ügyféllel szembeni esedékes követelése erejéig óvadéki joga áll fenn az Ügyfél minden, a Társaság rendelkezése alá kerülő pénzeszközén, így különösen a faktorált követelések alapján a vevő (kötelezett) által az Ügyfélnek fizetett előleg összegén felül teljesített összegén.

21.3. Az Ügyfél köteles a biztosítékok állagát megőrizni, szükség esetén helyreállítani, vagy további biztosítékkal a fedezetet kiegészíteni, ha annak hitelbiztosítéki értéke csökken.

21.4. A biztosítékok értékelésével, nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és értékesítésével kapcsolatos valamennyi költség az Ügyfelet terheli.

21.5. Az Ügyfél a biztosítékul szolgáló vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Társaság – igényérvényesítési jogának megnyílta esetén – a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

21.6. Ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgy állagromlása, vagy egyéb ok folytán a vagyontárgy értékének csökkenése a biztosítékból való kielégítést veszélyezteti, az Ügyfél köteles a Társaság felhívására, a felhívásban megszabott határidő alatt a biztosítékot az eredeti értékre kiegészíteni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat – a Társaság külön felszólítása nélkül is – értékükön pótolni.

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

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

21.9. A Társaság bármikor jogosult ellenőrizni – akár helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél

köteles a Társasággal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket – ideértve különösen a biztosítékok helyszíni szemléjének lehetőségét – biztosítani.

21.10. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése maradéktalanul meg nem térül. A Társaság követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat – az Ügyfél kérésére és költségére – felszabadítja.

21.11. Ha a biztosíték fennállását hatósági nyilvántartás igazolja, a Társaság a biztosíték felszabadításával egyidejűleg a biztosítéki jogának hatósági nyilvántartásból való törléséhez szükséges nyilatkozatot az Ügyfélnek díjmentesen kiadja.

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

21.13. Amennyiben a Társaság részére azonos ügylet fedezetül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a Társaság a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

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

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

- kezesség,
- egyéb, a 21.16. pontban nem említett fedezet.

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

- óvadék,
- garancia,
- zálogjog.

21.17. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult követelése kielégítésére felhasználni, a követelését meghaladó összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

21.18. A Társaság a felajánlható biztosítékokat (9.5. pont) az erre irányuló szerződéssel vonja be fedezetként. Egyes (nem dologi jellegű) fedezettípusok – garancia, kezesség – esetében a fedezet típusa egyben a fedezet tárgyát is jelenti.

21.19. A Társaság a fedezetek értékének megállapítása során elsősorban a tehermentes értéket állapítja meg, majd ebből levonja a fedezet értékét csökkentő összes teher értékét. Amennyiben a fedezet értéke több, egyenértékű és egyidejűleg alkalmazott módszerrel is megállapítható, az alacsonyabb értéket kell figyelembe venni.

22. A felajánlható biztosítékok és értékelésük

22.1. Követelésként a 6. pontban foglaltaknak megfelelő, kivételesen, pótfedezetként (kiegészítő fedezetként) egyéb, a kötelezett által elismert, illetve végrehajtható okiraton alapuló pénzkövetelés fogadható el. Elfogadható jogszabályon, illetve hatósági rendelkezésen alapuló pénzkövetelés is (pl. adó-visszatérítés), ha annak érvényesítési előfeltételei megállapíthatóan teljesültek. Nem fogadható el

olyan követelés, amelynek megtérülése vagy érvényesíthetősége bizonytalan. A követelés értékét a kötelezett, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (adóstårs, kezes) minősítése alapján állapítja meg a Társaság.

22.2. Készpénzként, számlapénzként a forintban, illetve bármely, a Magyar Nemzeti Bank, illetve az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által jegyzett devizában nyújtott biztosíték fogadható el.

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

22.3. Garanciaként bármely, az Európai Unióban székhellyel rendelkező bank garanciája elfogadható; az Európai Unióban székhellyel nem rendelkező bank, vagy nem bank garantőr garanciájának elfogadására egyedi döntés alapján kerülhet sor. Nem fogadható el feltételes vagy visszavonható garancia (nem értve ide, ha a feltétel az Ügyfél nemteljesítésének meghatározott módon vagy formában történő igazolása).

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

22.4. Értékpapírként bármely, a magyar jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő, forgalomképes befektetési eszköz (így különösen kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, befektetési jegy, részvény) fogadható el. A nyomdai úton előállított értékpapír fedezetként csak üres forgatmánnyal ellátva ajánlható fel. Dematerializált értékpapír fedezetül lekötése esetén azt zárolt értékpapír-alszámlára kell átvezetni, a vonatkozó előírásoknak megfelelően. Kivételes esetben fogadható el fedezetként olyan értékpapír, amely a magyar jog szerint nem minősül annak, de a kibocsátás helye szerinti állam joga alapján értékpapírnak tekintendő.

Tőzsdén jegyzett értékpapír értékét az értékelés időpontját megelőző 3 hónap kötési árainak átlaga alapján kell megállapítani. Tőzsdén nem jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékét a Társaság a kibocsátó, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (átruházó, kezes) minősítése alapján állapítja meg. Tőzsdén nem jegyzett, tagsági viszonyt megtestesítő értékpapír értékét a kibocsátó szervezet minősítése alapján állapítja meg a Társaság.

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

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

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

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

22.7. Kivételes esetben, egyedi döntés alapján a fentiekben felsoroltakon túl egyéb fedezet is elfogadható (pl. származékos ügylet, dologi vagy kötelmi váromány, illetve bármely egyéb, vagyoni értékkel bíró biztosíték).

Az egyéb fedezetek értékét a fentiekben foglaltak értelemszerű alkalmazásával kell megállapítani. Amennyiben ez valamely okból nem lehetséges, a fedezet értékét független szakértő (értékbecslő) által készített szakvélemény alapján kell meghatározni.

IV. A VÁSÁROLT, LEJÁRT KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

23. Általános rendelkezések

23.1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásával összefüggésben vásárolt, lejárt követelésnek minősül az olyan követelés, amelyet a Társaság a követelés teljesítési határidejének lejártát követően, engedményezés útján szerez meg a jogosulttól (engedményezőtől). A követelés az engedményezési szerződésben meghatározott időpontban száll át a Társaságra.

23.2. A követelés átszállásáról a korábbi jogosult, vagy a korábbi jogosult és a Társaság – a hatályos MNB ajánlás szerint - 15 napon belül közösen, írásban értesítik az Ügyfelet. Az értesítés tartalmazza a teljesítési utasítást is, így kézhezvételéig az Ügyfél a korábbi jogosult részére is, ezt követően azonban csak a Társasághoz teljesíthet joghatályosan.

23.3. Az Ügyfél a Társasággal szemben érvényesítheti azokat a kifogásokat és beszámíthatja azokat az ellenköveteléseket is, amelyek az engedményezővel szemben az értesítéskor már fennállt jogalapon keletkeztek.

23.4. A vásárolt, lejárt követeléssel együtt az azt esetlegesen biztosító zálogjog és kezesség is átszáll a Társaságra. Az egyéb jogok és biztosítékok átszállására az engedményezési szerződésben foglaltak az irányadók.

23.5. A vásárolt, lejárt követelésekre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat I., III. és VI. fejezetének rendelkezéseit értelemszerűen alkalmazni kell, kivéve, ha az eredeti jogviszonyra vonatkozó szabályok eltérően rendelkeznek. A foganatosítási folyamat-, az ügyfél-kapcsolati eljárások menetét az ügyvezető igazgató által kiadott „Követeléskezelés szabályzat” hatályos utasítása szabályozza.

24. A Társaság jogai és kötelezettségei

24.1. A követelés megvásárlásával a Társaság a korábbi jogosult helyébe lép; megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely az eredeti jogosultat megillette, illetve terhelte.

24.2. Amennyiben a vásárolt, lejárt követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, a Társaságot csak azon jogok és kötelezettségek illetik, illetve terhelik, amelyek az eredeti jogosultat a szerződés megszűnését követően illetnék, illetve terhelnék.

24.3. A Társaság a kötelezettség feltételeit az Ügyfélre nézve kedvezőtlenebbül nem változtathatja meg, még akkor sem, ha ezt az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb – így különösen üzletszabályzatba vagy általános szerződési feltételekbe foglalt – rendelkezéseket is) lehetővé teszi.

24.4. A Társaság a követelés érvényesítése érdekében jogosult bármely olyan intézkedés megtételére, amelyet a jogszabályok, illetve az alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó szerződéses rendelkezések lehetővé tesznek.

24.5. A Társaság jogosult az Ügyfél részére egyoldalú engedményt biztosítani, oly módon is, hogy meghatározott feltételek elmaradása esetén az engedmény – visszamenőleges hatállyal – érvényét veszti.

25. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

25.1. Az Ügyfelet a Társasággal szemben is megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely őt az alapul szolgáló jogviszony szerint az eredeti jogosulttal szemben illetné, illetve terhelné.

25.2. Amennyiben a követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, az Ügyfél csak azon jogokat érvényesítheti, illetve azon kötelezettségek teljesítésére köteles, amelyeket az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb rendelkezéseket is) a megszűnést követően lehetővé tesz, illetve előír.

25.3. A követelés engedményezése folytán az Ügyfél helyzete semmiben sem válhat terhesebbé, mintha az engedményezés nem jött volna létre. Ez a rendelkezés nem vonatkozik az eredeti jogosult által az engedményezés időpontját követően (pl. harmadik személyeknek) biztosított olyan előnyre vagy kedvezményre, amely az Ügyfelet az engedményezés nélkül megilletthette volna.

25.4. Az Ügyfél elsődlegesen köteles a vásárolt, lejárt követelést és járulékait egyösszegben megfizetni a Társaság részére; ettől a felek csak közös megegyezéssel, illetve a Társaság által biztosított egyoldalú engedmény vagy egyéb fizetési könnyítés esetén térhetnek el.

25.5. Amennyiben az Ügyfél kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra (ezen belül elsődlegesen a késedelmi kamara, ezt követően az ügyleti kamatra) és végül a főtartozásra kell elszámolni. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hatálytalan.

26. Kapcsolattartás

26.1. A Társaság az engedményezés hitelt érdemlő módon történt igazolását követően jogosult felvenni az Ügyféllel a kapcsolatot, írásban, telefonon, megbízottja útján személyesen, vagy egyéb, az Ügyfél elérését biztosító módon. A Társaság a kapcsolatfelvétel során igazolható módon felhívja az Ügyfél figyelmét a teljesítés lehetőségére, módjára és annak előnyeire.

26.2. A Társaság tartózkodik az olyan kapcsolattartási formáktól, amelyek az Ügyfélre irányuló fizikai, vagy pszichés nyomásgyakorlást valósítanak meg. A Társaság az információk átadása során biztosítja, hogy azok ne keltsenek hamis, megtévesztő benyomást az Ügyfél és a Társaság lehetőségeiről, jogosultságairól és kötelezettségeiről, illetve a lehetőségeket és a várható következményeket tényszerűen és kiegyensúlyozottan mutatja be.

26.3. A Társaság ügyintézői a kapcsolat létesítésekor azonosítják magukat, a Társaságot, az Ügyfelet, továbbá a követelést, és röviden tájékoztatják az Ügyfelet arról, hogy milyen célból veszik fel vele a kapcsolatot. Személyes kapcsolatfelvétel esetén az eljáró ügyintéző átadja az Ügyfél részére az írásos megbízását, amely tartalmazza a Társaság nevét, címét, ügyfélszolgálatának telefonos elérhetőségét és az eljáró ügyintéző nevét. Az eljáró ügyintézők az azonosítás során kitérnek arra is, hogy meghatalmazásuk, illetve képviseleti jogkörük milyen eljárási cselekményekre terjed ki.

26.4. A Társaság az Ügyfél méltányolható kéréseit figyelembe veszi a kapcsolattartás formájára vonatkozóan (például munkaidőben történő telefonos megkeresés mellőzése), amely kérést visszakereshető módon rögzíti a követeléskezelési nyilvántartásban.

26.5. A Társaság hétköznapiokon reggel 8⁰⁰ és este 20⁰⁰ óra között, illetve szombaton 8⁰⁰ és 12⁰⁰ között kezdeményezhet kapcsolatfelvételt az Ügyféllel. Ettől abban az esetben lehet eltérni, ha azt az Ügyfél – hangfelvétellel vagy írásban dokumentálható módon – kifejezetten kéri. A Társaság az Ügyfél méltányolható kérését figyelembe veszi a kapcsolatfelvétel helyére, idejére vonatkozóan, amennyiben az nem hátráltatja jelentős mértékben a követeléskezelési tevékenységet.

26.6. A Társaság – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – szerződésenként heti három alkalomnál többször nem létesít kapcsolatot az Ügyféllel. Kapcsolat-létesítés alatt kell érteni a Társaság által kezdeményezett olyan telefonos (beleértve a telefonos szöveges üzenetet) és személyes kapcsolatfelvételt, amelyben a Társaság azonosítani tudta magát.

26.7. A Társaság az Ügyfél kérésére félévente legalább egy alkalommal tájékoztatást nyújt a követeléskezelési folyamat állásáról, így különösen a lehetséges követeléskezelési lépésekről, és azok várható időzítéséről, a követelés aktuális összegéről.

26.8. A Társaság által nyújtott írásbeli tájékoztatás tartalmazza a tartozás aktuális összegét (tőke, kamat, késedelmi kamat, költségek, díjak összege, vagy mértéke), továbbá az áthidaló lehetőségekre, a lehetséges követeléskezelési lépésekre, azok költségeire, valamint nemfizetés esetén a tartozás folyamatos növekedésére vonatkozó figyelemfelhívásokat, továbbá az arra vonatkozó információkat, hogy az Ügyfél hol és milyen módon tudja tartozását rendezni.

26.9. A Társaság által az áthidaló megoldásokról, részletfizetési lehetőségekről szóló tájékoztatás teljes körűen tartalmazza az Ügyfél rendelkezésére álló állami és intézményi konstrukciók feltételeit és a belőlük származó kötelezettségeket. A Társaság az áthidaló megoldás alkalmazási lehetőségének vizsgálatát követően igazolható módon tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy megfelel-e a lehetséges konstrukciók igénybevételi feltételeinek.

27. A Társaság eljárása

27.1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában áthidaló megoldás minden olyan, a Társaság által kínált konstrukció, amelynek a célja az Ügyfél fizetési képességének helyreállítása és a kölcsönszerződés felmondásának megelőzése, vagy a szerződés felmondását követően a tartozás teljesítése.

27.2. A Társaság a kapcsolatfelvételt követően megfelelő időben bemutatja az általa kidolgozott áthidaló megoldási lehetőségeket, ezek részletes feltételeit. Ennek során tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a nemfizetés következtében a követelt összeg folyamatosan növekszik, illetve bemutatja annak okát (kamatok, késedelmi kamatok, költségek).

27.3. A Társaság igazolhatóan tájékoztatja az Ügyfelet a követeléskezelés során alkalmazható intézkedésekről, az Ügyfél megalapozott döntését segítő részletességgel bemutatja az alkalmazható jogi eljárásokat és azok következményeit, beleértve a várható költségeket és időigényt.

27.4. A Társaság az alkalmazott jogi és jogi eljárásokon kívüli eszközök alkalmazásakor figyelembe veszi az Ügyfél teherviselő képességére vonatkozó körülményeit. Ennek során a Társaság lehetőség szerint – mielőtt a követelés érvényesítése érdekében jogi eszközöket alkalmazna – az Ügyfél együttműködésével felméri annak jövedelmi és vagyoni helyzetét, önkéntes teljesítésének lehetőségét.

27.5. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy milyen következményekkel jár, ha a teherviselő képességére vonatkozó információk megadása során nem működik együtt (például hiányosan, pontatlanul adja meg a kért információkat).

27.6. A Társaság a rendelkezésre álló adatok alapján dönt az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazhatóságáról.

27.7. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal együttműködik, a Társaság az Ügyfél teherviselő képességét figyelembe véve törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló eszközök közül azokat alkalmazza, amelyek következményei kevésbé hátrányosak az Ügyfél számára.

27.8. A Társaság az olyan együttműködő Ügyfél részére, akiknek fizetőképessége, pénzügyi teljesítő képessége az általa szolgáltatott információk és felhatalmazás alapján megállapítható, – üzletpolitikájuknak megfelelően – törekszik pozitív döntést hozni az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazásáról. Együttműködő Ügyfélnek minősül különösen az, aki az áthidaló

megoldásokhoz, vagy részletfizetéshez kért adatokat és nyilatkozatokat megjelölt határidőre és pontosan megadja.

27.9. A Társaság eljárása során a fokozatosság elvét alkalmazza; ennek korlátja, ha az Ügyfél körülményeinek felmérése alapján tartósan olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a követelés gyors növekedése valószínűsíthető. A Társaság ilyen esetekben a követelés nagyságát, annak fedezettségét, és a rendelkezésre álló alternatív fedezetértvényesítési eljárásokat megvizsgálva hozza meg döntését az alkalmazandó követeléskezelési eszközről.

27.10. Ingatlanon alapított jelzáloggal fedezett hitelekből származó követelés esetén a Társaság minden esetben megvizsgálja, hogy van-e lehetőség áthidaló megoldás vagy részletfizetés alkalmazására.

27.11. Ingatlanon jelzáloggal biztosított követelés esetén a Társaság figyelembe veszi az Ügyfél életkörülményeit, együttműködésének mértékét, az ingatlan jellegét, és törekszik arra, hogy a zálogtárgy értékesítésére irányuló eljárást az Ügyfél körülményeinek felmérését (vagy annak megkísérlését), az áthidaló megoldás biztosításának megkísérlését, egyéb jogi eszközök igénybevételét, a végrehajtási eljárás következményeinek bemutatását követően, csupán végső eszközként alkalmazza.

27.12. A Társaság a jelzáloggal biztosított követelések esetén az együttműködő Ügyfelek részére lehetővé teszi a fedezetül szolgáló ingatlan vagy más zálogtárgy Ügyfél általi önkéntes, vagy a Társasággal történő közös értékesítését, bemutatva ezen megoldás előnyeit, hátrányait és feltételeit.

27.13. A Társaság a tartozás rendezését követő 30 napon belül igazolást ad ki a tartozás rendezéséről az Ügyfél részére. Az igazolásban tájékoztatja az Ügyfelet tartozása összegéről, a befizetéseiből befolyt összegek elszámolásáról és a tartozás rendezése utáni maradvány összegéről. Tartozás rendezése alatt a lejárt tartozás teljes kiegyenlítését kell érteni. A határidőt végrehajtási eljárás esetén a végrehajtó elszámolásától kell számítani.

27.14. Amennyiben az Ügyfelet a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illeti meg, azt a Társaság az Ügyfél részére 5 napon belül visszafizeti. A Társaság, amennyiben az Ügyfél egyéb tartozását is kezeli, felhívja az Ügyfelet nyilatkozattételre annak érdekében, hogy a maradványösszeget az Ügyfél eredeti rendelkezésétől eltérően az egyéb követelés részbeni vagy egészében történő törlesztésére használja fel.

V. A MEGBÍZÁSRA VÉGZETT KÖVETELÉSKEZELÉSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

28. Általános rendelkezések

26.1. Jelen fejezet alkalmazásában Ügyfél az a személy vagy szervezet, aki (amely) lejárt vagy le nem járt követelésének érvényesítésével a Társaságot bízza meg.

28.2. A megbízásra végzett követeléskezelési tevékenységre a jelen Üzletszabályzat I-IV. és VI. fejezetének rendelkezései nem alkalmazhatók. Eltérő megállapodás hiányában, vagy ha azt valamely jogi norma előírja, a IV. fejezet kapcsolattartásra, illetve eljárásra vonatkozó szabályait (26. és 27. pont) a megbízás alapján kezelt követelések adósaira értelemszerűen alkalmazni kell.

28.3. A Társaság az Ügyféllel kötött külön megbízási szerződés rendelkezései szerint vállalja az Ügyfelet jogszerűen megillető követelések, illetve – eltérő megállapodás hiányában – azok járulékeinak nyilvántartását és beszedését.

28.4. A Társaság tevékenysége során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint, a tőle elvárható gondossággal jár el. Eljárása során a követelések kötelezettjeinek személyiségi jogait, üzleti

vagy egyéb jogos érdekeit nem sértheti, mint ahogyan köteles az Ügyfél jó hírnevét vagy méltányolható érdekeit sértő magatartástól is tartózkodni.

28.5. A Társaság és az Ügyfél – eltérő megállapodás hiányában – a kezelt követelésekre történt teljesítésekről havonta, a tárgyhót követő hónap 3. munkanapjáig, illetve a kezelés vagy a megbízási szerződés megszűnése esetén a megszűnést követő 8 napon belül számolnak el. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság díjazásának alapja a kezelt követelésekből az Ügyfélhez befolyt teljesítés.

28.6. A Társaság és az Ügyfél a kezelési tevékenység során kölcsönösen együttműködve, a másik felet minden lényeges tényről és körülményről tájékoztatva járnak el.

29. A Társaság jogai és kötelezettségei

29.1. A Társaság a követelések kötelezettjei részére eljárási jogosultságát igazolja, továbbá tájékoztatja őket a saját és az Ügyfél, valamint a követelés azonosító adatairól, illetve minden olyan lényeges körülményről, amely a kötelezettek teljesítéséhez szükséges.

29.2. A Társaság tevékenységéről a külön megállapodásban meghatározott rendszerességgel, illetve – az Ügyfél intézkedését igénylő fejlemény esetén – haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

29.3. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság a követelések kötelezettjeivel önállóan tartja a kapcsolatot, a kötelezettek által elfogadott formában. Amennyiben valamely, az Ügyfél választ vagy döntését igénylő kérdés merül fel, a Társaság az erre vonatkozó javaslatával együtt a szükséges információkat és okiratokat továbbítja az Ügyfél részére.

29.4. A Társaság nem jogosult közvetlenül az Ügyfél nevében jogokat szerezni és kötelezettségeket vállalni, az Ügyfelet megillető pénzt saját számlájára vagy pénztárába beszedni.

29.5. A Társaság nem jogosult a tevékenységével felmerült költségeket a kezelt követelések kötelezettjeire terhelni.

29.6. A Társaság a követelések rendezésének módjára és feltételeire javaslatot tehet az Ügyfél részére. Ezzel kapcsolatosan joghatályos megállapodást csak közvetlenül az Ügyfél és a kötelezett köthet.

29.7. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság az átvett követeléseket legfeljebb az átvételt (illetve amennyiben ez a későbbi időpont, úgy az esedékességet) követő 180 napig kezeli. A Társaság nem kezeli azon követeléseket, amelyeket a kötelezett teljes egészében vitat.

29.8. A kezelés, illetve a külön megállapodás megszűnése esetén a Társaság 8 napon belül köteles az Ügyfél részére visszaszolgáltatni a tőle kapott okiratokat, illetve átadni részére az eljárása során keletkezett adatokat és iratokat, továbbá a követelések kötelezettjeit tájékoztatni arról, hogy eljárási jogosultsága megszűnt.

30. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

30.1. Az Ügyfél szavatolja (és a Társaság felhívására hitelt érdemlő módon igazolja), hogy a kezelésre átadott követelések valósak, őt jogszerűen megilletik, jogilag érvényesíthetőek, illetve közöl a Társasággal minden lényeges tényt és körülményt, amely a követelések érvényesítéséhez szükséges lehet.

30.2. Az Ügyfél a külön megállapodásban foglaltak szerint adja át a kezelt követelések adatait, illetve az ahhoz kapcsolódó, szükséges dokumentációt. Az Ügyfél követeléseket egyedileg vagy csoportosan is átadhat.

30.3. Az Ügyfél a kezelésre átadott követelések kapcsán meghatalmazást állít ki a Társaság részére, amely annak eljárási jogosultságát igazolja.

30.4. A kezelt követelések kötelezettjeitől érkező minden olyan kifogást, panaszt vagy észrevételt, amely az Ügyféllel vagy a követeléssel kapcsolatos, az Ügyfél jogosult és köteles elintézni, illetve megválaszolni.

30.5. Az Ügyfél a Társaság kezeléssel kapcsolatos tevékenységét, nyilvántartásait és iratállományát jogosult ellenőrizni, a Társaságtól – a rendszeres tájékoztatáson felül – rendkívüli adatszolgáltatást kérni.

30.6. Az Ügyfél köteles a Társaság részére a külön megbízási szerződésben foglaltak szerint díjazást fizetni.

VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

31. Banktitok

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

31.2. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Társaság Ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, vagy e célból a Társasággal kapcsolatba lép, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

31.3. A banktitokra vonatkozó részletes rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) Ezen rendelkezések a jelen Üzletszabályzat 1. sz. Mellékletét képezik.

A Társaság védi az adós banktitokhoz és személyhez fűződő jogait, ennek megfelelően az adóson kívüli illetéktelen harmadik személy részére nem ad át információt a követeléskezelésről annak tényéről sem.

32. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok

32.1. A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

32.2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

32.3. A KHR-re vonatkozó részletes rendelkezéseket a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. tartalmazza. Ezen rendelkezések a jelen Üzletszabályzat 2. sz. Mellékletét képezik.

33. Ügyfélfogadás, panaszkezelés

33.1. A Társaság nem rendelkezik fiókhálózattal. A Társaság ügyfélfogadást székhelyén (1051 Budapest, Nádor u.26. IV. emelet.), munkanapokon 9⁰⁰ és 15⁰⁰ óra között tart. Az előre tervezett ügyfélfogadási szünet időszakát a Társaság legalább 8 nappal korábban hirdetményben közzéteszi az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és a Társaság hivatalos honlapján; előre nem látható ügyfélfogadási szünet esetén ennek tényéről a porta-, illetve ügyfélszolgálat a helyszínen nyújt tájékoztatást.

Az ügyfélfogadási időben az ügyintézőik a késedelmes adósok részére információt adnak a követelés aktuális összegéről, annak értesítő levelekben - előírtak szerint - szereplő megbontásáról, a

foganatosított követeléskezelési lépésekről, és a további kérdésekkel kapcsolatban megadják a késedelmes adósokkal foglalkozó ügyintézők elérhetőségét.

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

33.3. A Társaság

- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, de ennek hiányában is a székhelyén minden munkanapon 9⁰⁰ órától 15⁰⁰ óráig,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt a hét második munkanapján 8⁰⁰ órától 16³⁰ óráig, az egyéb munkanapokon 9⁰⁰ órától 15⁰⁰ óráig,
- c) az írásbeli panaszt az a) pont szerinti időszakban személyesen vagy más személy által benyújtva, valamint a Társaság székhelyére címzett küldeményként,
- d) elektronikus eléréssel és telefaxon – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

33.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézést.

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

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

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

A követelés értékesítése esetén követelésvásárló felhívja az ügyfelet a teljesítésre, azzal, hogy a követelés vitatása esetén a levél kézhezvételétől számított 10 napon belül panasszal élhet a követeléskezelőnél. A követelésvásárló egyúttal felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a panaszhoz szükséges csatolna az azt alátámasztó dokumentumokat. Amennyiben az ügyfél panasszal élt, a panasz megválaszolásáig a követelésvásárló nem végez az ügyfelet közvetlenül érintő követeléskezelési tevékenységet (pl. nem kezdeményez jogi eljárást).

34. A fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó

A fogyasztóvédelmi ügyekben a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó a Társaság jogi osztályvezetője. A Társaság a Magyar Nemzeti Banknak a felelős személy változását, illetve annak megtörténtét követő 15 napon belül írásban bejelenti.

35. Adatkezelés

35.1. A Társaság és az Ügyfél tevékenységük során az adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, továbbá az üzleti és magántitok védelmére vonatkozó szabályokat kötelesek maradéktalanul betartani. A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, a Hpt.

és a szolgáltatás nyújtására vonatkozó egyéb rendelkezések szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá egyéb formában létrejött adatait nyilvántartja, kezeli és feldolgozza. Ezeket az adatokat a Társaság jogosult felhasználni kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

35.2. Jogi személynek és egyéb szervezetnek minősülő Ügyfél kizárólag olyan, vele kapcsolatban álló természetes személyek adatait adhatja át a Társaságnak, akik erről tudomással bírnak, és az adataik átadásához a hozzájárulásukat megadták, vagy arra az Ügyfél jogszabály alapján egyébként jogosult. A természetes személyek tájékoztatásáért és hozzájárulásuk megszerzéséért az Ügyfél felelős.

35.3. A Társaság a jogviszony megszűnése után tíz évig az Ügyfélnek a szerződési ajánlattal és a szerződéssel kapcsolatos személyes adatait – arra az esetre nézve, ha a későbbiekben az Ügyfél új szerződést köt a Társasággal – kockázatértékelési célból nyilvántartja és kezeli, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával.

35.4. A Társaság a személyes adatnak is minősülő ügyféladatok kezelése és továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően jár el.

35.5. A vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával, az erre vonatkozó külön figyelmeztetés után a Társaság jogosult a telekommunikációs hálózaton keresztül jelentkező vagy megkeresett Ügyfél adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzíteni és tárolni, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okból, továbbá bizonyítás céljából jogosult.

35.6. Az Ügyfél a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez a jogszabályban meghatározott hatóság által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz, illetve a jogszabályban meghatározott hatósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet.

36. Kiszervezés

36.1. A Társaság tájékoztatja az adós, a kötelezetteket, hogy a Hpt. alapján pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

36.2. A Kötelezett tudomásul veszi, miszerint a Követeléskezelő kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadja az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Követeléskezelő kijelenti, hogy a kiszervezett tevékenység végzője rendelkezik minden olyan személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre vonatkozóan előír.

Társaság a kiszervezett tevékenységek köréről Hirdetmény útján ad tájékoztatást.

VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

37.1. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak – mint általános szerződési feltételek – a Társaság és az Ügyfél közötti szerződés részét képezik.

37.2. Az Ügyfél és a Társaság – jogszabály kötelező előírása hiányában – a közöttük létrejött egyedi jogviszonyukban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

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

37.4. Jelen Szabályzat a Társaság ügyvezető szervének (igazgatóságának) határozata alapján 2022.01.03. napján lép hatályba, rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

Orosz Csaba
Igazgatóság elnöke s.k.

1. SZ. MELLÉKLET: A BANKTITOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

2013. évi CCXXXVII. törvény

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

(kivonat)

71. Banktitok

160. § (1) Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

(2) E törvény banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

(3) A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének (1) bekezdésben meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell.

161. § (1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a pénzügyi intézmény 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 nyújtja,

b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

(2) Az (1) bekezdés *b)* pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gámhatósággal,

c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,

e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,

f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,

i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó fővárosi és megyei kormányhivatallal,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző fővárosi és megyei kormányhivatallal, kincstárral, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatallal,

m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,

o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,

p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel,

q) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal

szemben e szervezeteknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(3) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

c) a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,

e) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy

g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

(4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

(5) Nem kell a (4) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

(6) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

(7) A pénzügyi intézmény az (1)-(3) bekezdésben, valamint az 162. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

(8) Az MNB jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

(9) Az adóhatóság a FATCA-törvényből fakadó kötelezettségek teljesítése céljából az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

162. § (1) A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet

a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-79. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés *b)* pont],

b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),

c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),

d) lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),

e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),

f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

g) bennfentes kereskedelemmel vagy

h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükbe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.

(3) A pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítése során a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával jár el.

163. § (1) A 161. § (2) bekezdés *d)*, *f)*, *g)* és *o)* pontja, a 161. § (3) bekezdés *e)*-*g)* pontja, a 162. §, valamint az 164. § *p)* pontja alapján történő adatátadásról a pénzügyi intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.

(2) Az adatkérő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről tájékoztatja.

164. § Nem jelenti a banktitok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,

c) a 3. § (1) bekezdés *b)*-*g)* és *l)* pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,

d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

e) a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő, valamint a 17. és 17/A. § szerinti állományátruházáshoz kapcsolódóan az átadó és az átvevő pénzügyi intézmény közötti adatátadás,

f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,

g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter

részére,

h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,

j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,

l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,

m) az OBA által a 161. § (2) bekezdés *a), b), d), e)* és *h)* pontjai alapján, az e szervezeteknek az OBA-hoz intézett írásbeli megkeresésére adott válasz, továbbá a külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

o) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,

q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

r) a Felügyelet által a 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

s) a pénzügyi intézmény 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,

t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,

v) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint

w) ha a pénzügyi intézmény a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti,

x) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a Szantv. szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

y) az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönről, pénzügyi lízingről az örökgyógy hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásának napjáig.

72. Üzleti titok és banktitok közös szabályai

165. § (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(3) 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 pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

(4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(5) A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

166. § 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.

166/A. § (1) A pénzügyi intézmény köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

(2) A pénzügyi intézmény a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyfeladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(3) Az igényérvényesítés szempontjából - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó.

166/B. § (1) A hitelintézetek jogosultak akár közvetlenül, akár érdek-képviseleti vagy egyéb szervezet közreműködésével - az általuk kezelt, üzleti titoknak minősülő, személyes adatokat nem tartalmazó adatok felhasználásával - olyan összesített adatokat tartalmazó adatbázis létrehozására és működtetésére, amelynek célja az egyes pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében - az igények, illetve a vállalt kockázatok pontosabb felméréseinek biztosításával - a fogyasztók hatékonyabb kiszolgálásának javítása, az ilyen szolgáltatások fejlődésének előmozdítása, versenyképesség javítása, feltéve, ha az adatbázis létrehozása és működtetése

a) e célok eléréséhez szükséges mértéket nem haladja meg,

b) nem teszi lehetővé a hitelintézetek szolgáltatásai közötti verseny megakadályozását vagy korlátozását, vagy hogy ilyen hatást fejtsen ki és

c) nem eredményezhet egyes hitelintézet-specifikus adatok más hitelintézetek általi felhasználását.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatbázisból származó adatok felhasználása során a hitelintézetek a saját döntéseiknek megfelelően, szabadon és önállóan - más piaci szereplőtől függetlenül - hozzák meg üzleti döntéseiket.

2. SZ. MELLÉKLET: A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

2011. évi CXXII. törvény

a központi hitelinformációs rendszerről

Az Országgyűlés a közérdek által vezérelve a teljes körű hitelnyilvántartás - ezen belül a lakossági hitelnyilvántartás - létrehozásának, a hitelképesség megalapozottabb megítélésének, túlzott mértékű lakossági eladósodás csökkentésének, a pénzpiac biztonságosabb működésének, valamint a hitelezési kockázat csökkentésének, összességében a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítése érdekében a következő törvényt alkotja:

I. Általános rendelkezések

1. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja

1. § A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

2. Fogalom meghatározások

2. § (1) E törvény alkalmazásában

a) nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli;

b) befektetési hitel: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel;

c) pénzügyi szolgáltatás: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés *b)-c)*, *f)-g)* és *l)* pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés *d)* pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;

d) értékpapír-kölcsönzés: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység;

e) referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet;

f) referenciaadat-szolgáltató:

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár

2. a Diákhitel Központ Zrt.,

3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint

5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott,

6. a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat;

g) vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

(2) E törvény alkalmazásában az írásban történő adatátadás, tájékoztatás és egyéb kommunikáció alatt

a) a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás között kizárólag az elektronikus úton történő közlést;

b) a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás és a nyilvántartott természetes személy között a postai úton való közlést és - a nyilvántartott személy előzetes hozzájárulása esetén - az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt;

c) a nyilvántartott vállalkozás esetében a postai úton való közlést, a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón való közlést és - a nyilvántartott vállalkozás előzetes hozzájárulása esetén - az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt és

d) a referenciaadat-szolgáltató és a nyilvántartott személy közötti közvetlen, személyes találkozásakor történő, írásos dokumentumátadást

kell érteni.

(3) A nyilvántartott személy távközlési eszköz vagy elektronikus kommunikáció útján továbbított szöveges üzenetben való értesítést is igényelhet a referenciaadat-szolgáltatótól, valamint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól. A természetes személy e törvényben meghatározott nyilatkozatát a referenciaadat-szolgáltató bármely fiókjában is megteheti írásban.

(4) Az e törvényben meghatározottak szerint haladéktalanul elvégzendő cselekményeket legfeljebb egy munkanapon belül kell elvégezni.

(5) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti eljárásokban meghatározott feladatai ellátása körében adatszolgáltatási, hiteljelentési, tranzakciós és kezelési díj fizetésére nem köteles.

3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás létrehozásának, illetve működtetésének engedélyezése

3. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás létrehozásának, illetve működtetésének engedélyezésére, felügyeletére, engedélyének visszavonására, továbbá az üzleti titok, a banktitok és a fizetési titok megtartására, illetve a titoktartási kötelezettség alóli kivételekre a Hpt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A KHR kezelésére engedélyt az kaphat, aki a Hpt. 16. §-ában foglalt feltételeken túl az alábbi feltételeknek is megfelel:

- a) részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás,
- b) legalább kétszázmillió forint saját tőkével rendelkezik,
- c) a hitelreferencia-szolgáltatást főtevékenységként végzi,
- d) részvényeinek tulajdonosa kizárólag pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás vagy hitelintézetek érdek-képviselői szerve és
- e) a hitelinformációs rendszeréhez történő csatlakozási szándékát a referenciaadat-szolgáltatók legalább hetven százaléka kinyilvánította, és ezen referenciaadat-szolgáltatók legalább nyolcvan százalékaival rendelkeznek az összes referenciaadat-szolgáltató tárgyévét megelőző év éves beszámolója alapján kiszámított kockázatvállalásának.

(3)

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás évente tájékoztatást készít a KHR működéséről, illetve a KHR-ben kezelt adatok alapján a hitelfelvetelek számáról, nagyságrendjéről, a szerződéses kötelezettségek teljesítéséről, valamint az eladósodás alakulásáról. E tájékoztatást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás évente honlapján közzéteszi, valamint egyidejűleg megküldi a Magyar Nemzeti Bank részére.

4. A KHR működtetésére irányuló engedély visszavonása

4. § (1) A Magyar Nemzeti Bank a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt visszavonja, ha

- a) a pénzügyi vállalkozás nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, vagy vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- b) a Magyar Nemzeti Bank kezdeményezi a pénzügyi vállalkozás felszámolását,
- c) a pénzügyi vállalkozás nem felel meg a 3. § (2) bekezdésében foglaltaknak.

(2) A Magyar Nemzeti Bank a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Hpt. 32. §-ában foglalt eseteken kívül akkor is visszavonhatja, ha

- a) az informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszer előírásainak nem tesz eleget,
- b) a pénzügyi vállalkozás - az arra jogosult szerv határozatával megállapított módon - súlyosan vagy ismételten megsérti az adatvédelemre vonatkozó jogszabályok előírásait,
- c) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tesz eleget a Magyar Nemzeti Bank határozatában foglalt, a jogszerű működés helyreállítására vonatkozó előírásoknak.

(3) A KHR kezelésére vonatkozó engedély visszavonásával egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank köteles a KHR kezelésére egy másik pénzügyi vállalkozást kijelölni, és az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidő bekövetkezéséig felügyeleti biztost kirendelni.

(4) Felügyeleti biztos kirendelése esetén, a felügyeleti biztosra a Hpt. és a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott kijelölés esetén a Magyar Nemzeti Bank azt a pénzügyi vállalkozást jelölheti ki a KHR kezelőjeként, amely kötelezettséget vállal arra, hogy a 3. § (2) bekezdésének *a)-d)* pontjaiban foglalt feltételeknek százhusz napon belül megfelel.

(6) Az a pénzügyi vállalkozás, amelynek a KHR kezelésére vonatkozó engedélyét a Magyar Nemzeti Bank visszavonta, köteles az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidő bekövetkezéséig kezelt referenciaadatokat az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt időpontban átadni annak a pénzügyi vállalkozásnak, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a KHR új kezelőjeként kijelöl. Az a pénzügyi vállalkozás, amelynek a KHR kezelésére vonatkozó engedélyét a Magyar Nemzeti Bank visszavonta, az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidőtől kezdődően referenciaadatot nem kezelhet.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás üzletszabályzatának elfogadásához a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.

II. A KHR-ben történő adatkezelés szabályai

5. A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai

5. § (1) A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

(2) A referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére

a) a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának *a)-d)* és *k)* alpontja szerinti referenciaadatait,

b) a vállalkozásoknak a melléklet II. fejezetének 2.1 pontja és 2.2 pontja *a)-d)* és *l)* alpontja szerinti referenciaadatait.

(3) A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a (7) bekezdés szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11-13/A. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont *a)-d)* alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

(3a) A természetes személy ügyfél (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.

(5) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR-ből a Diákhitel Központ Zrt. részére - a 15. § (8) bekezdésében foglaltakon kívül - referenciaadat nem adható át.

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

(7) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

a) természetes személy ügyfél esetében - ha a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult - a (2) bekezdés szerinti, a melléklet II. fejezetének 1.1 -1.4 és 1.6 pontjai szerinti referenciaadatokat,

b) természetes személy ügyfél esetében - ha a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11-13/A. §-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [melléklet II. fejezet 1.1, 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 pont, 1.6 pont],

c) vállalkozások esetén a melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

(8) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megkülönböztetés-mentesen köteles biztosítani a KHR-hez történő csatlakozás lehetőségét az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező (a továbbiakban: más tagállambeli hitelező) számára, ha az Magyarországon határon átnyúló szolgáltatást végez.

(9) Más tagállambeli hitelező részére kizárólag a határon átnyúló tevékenysége vonatkozásában, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-ben kezelt adatot csak akkor továbbíthat, ha

a) ezt a más tagállambeli hitelező a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a KHR-hez történő csatlakozásról szóló írásbeli nyilatkozattal kérelmezi,

b) a csatlakozási nyilatkozatban kötelezettséget vállal arra, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól igényelt adatokat kizárólag az e törvényben meghatározottaknak megfelelően használja fel és

c) írásban nyilatkozik arról, hogy mind az ügyfél, mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tekintetében az e törvényben a referenciaadat-szolgáltatóra meghatározott szabályoknak megfelelően jár el és teljesíti a tájékoztatási, adatátadási és egyéb kötelezettségeket.

(10) Más tagállambeli hitelező KHR részére teljesítendő adatátadási kötelezettsége a határon átnyúló szolgáltatást igénybevevő nyilvántartottnak a határon átnyúló szolgáltatással összefüggő, a mellékletben meghatározott adataira terjed ki.

6. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

(2) Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell

vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, 8. §-ban meghatározott időpontig kell kezelni.

(3) Az e törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a referenciaadat-szolgáltató - az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével - öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete

- a)* az 5. § (2) bekezdésében meghatározott szerződések megkötésének időpontja,
- b)* a 11. § (1) bekezdésében és a 14. § és 14/B. §-ban meghatározott időtartam letelte,
- c)* a 12. § *a)* pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
- d)* a 12. § *b)* pontjában és a 13. §-ban meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja,
- e)* a 14/A. §-ban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja,
- f)* a 13/A. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma.

(4) A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

(5) A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pontjának *j)* és *k)* alpontja, illetve 2.2 pontjának *k)* és *l)* alpontja szerinti adatot.

(6) Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pont *i)* alpontja, illetve 2.2 pont *j)* alpontja szerinti adatot.

(7) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 4. § (1), (3), (6), (7) és (9) bekezdésében meghatározott feladatai ellátása érdekében a Magyar Nemzeti Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól

a) vállalkozásokkal kapcsolatban - ide nem értve az egyéni vállalkozót - a melléklet II. fejezet 2.1 pont *d)* alpontjában, valamint a 2.2 pontjában meghatározott adatokra vonatkozóan,

b) természetes személyekkel és egyéni vállalkozókkal kapcsolatban a melléklet II. fejezet 1.2. pont *b)*, *c)*-*g)*, *i)* és *j)* alpontjában meghatározott adatokra, valamint a szerződés típusára vonatkozóan,

feladatköre megjelölésével az egyedi adatokra vonatkozóan is kérhet adatszolgáltatást.

(8) Ha a Magyar Nemzeti Bank természetes személyekkel vagy egyéni vállalkozókkal kapcsolatos egyedi adatszolgáltatást kér, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatást csak úgy teljesítheti, hogy ezt megelőzően az adatoknak az érintett személlyel való kapcsolata megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

(9) A (7) és (8) bekezdés szerinti adatszolgáltatás során kapott adatokat a Magyar Nemzeti Bank a megjelölt feladatkörével összefüggő elemzések, a felügyeleti jogkörében igényelt adatok ellenőrzése, továbbá a statisztikai célra igényelt adatok helyességének vizsgálata érdekében használhatja fel, és ezt

követően csak egyedi azonosításra alkalmatlan formában kezelheti. A KHR-ből átvett adatokkal kapcsolatos titoktartási kötelezettségre az MNB tv. 150. § (1) bekezdésében foglaltakat kell alkalmazni, továbbá a Magyar Nemzeti Bank az átvett adatok elkülönített kezelése, továbbá fizikai és logikai védelme érdekében köteles a belső szabályzataiban meghatározott intézkedéseket megtenni.

7. § (1) A 11. és 14. §-ban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

(2) A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a referenciaadat-szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő referenciaadat-szolgáltató részére.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot „átruházás referenciaadat-szolgáltató részére” megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelést egy másik referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

8. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a (3)-(4) bekezdésben, valamint a 9. §-ban foglalt kivétellel - a referenciaadatokat a (2) bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 9. § szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

a) a 11. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

b) a 14. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 14. § szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

c) az adat átadásának időpontja a 12. §, a 13. § és a 14/A. § szerinti esetben,

d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 14/B. § szerinti esetben,

e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,

f) a 13/A. § (1) bekezdés szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:

fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csódvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fe) az adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 11. § (1) bekezdés szerinti referenciaadatot.

6. A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

9. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 5. § (2) bekezdés *a)* pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) A referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

10. § Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel - a megalapozott döntés érdekében - megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

10/A. § A Családi Csődvédelmi Szolgálat az adósságrendezési eljárás kezdeményezésekor a természetes személy felhatalmazása alapján - az eljárás feltételeinek ellenőrzése és az adatok ellenőrzése érdekében - átveszi a természetes személynek a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatait, ideértve a melléklet II. fejezet 1. pontját, továbbá az adatot szolgáltató referenciaadat-szolgáltató megnevezését, a szerződések azonosítóit, valamint e törvény 17-20. § szerint perelt, illetve zárolt adatokat is.

11. § (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

(2) Ugyanazon személy (1) bekezdés szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

(3) Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.

12. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve

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

13. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

13/A. § (1) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.6 pontja szerinti referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti adatátadásról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

(3) A Családi Csődvédelmi Szolgálat és az 5. § (2) bekezdés szerinti adatátadást elvégző referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 11-13. § alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 5. § (3) bekezdésben meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

7. A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

14. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1-2.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

14/A. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.4 pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

14/B. § (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési

számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

(2) E § alkalmazásában referenciaadat-szolgáltató a 2. § (1) bekezdés *f*) pontjában meghatározottakon túl a pénzforgalmi szolgáltatást [Hpt. 3. § (1) bekezdés *d*) pont] nyújtó pénzforgalmi intézmény vagy hitelintézet.

III. Ügyfélvédelem és jogorvoslat

15. § (1) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató 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, arról, hogy adatai az 5. § (2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11-13/A. § szerint átadásra kerülhetnek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

(3) A 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a melléklet II. fejezete 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

(4) A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

(5) A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 1. §-ban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 14-14/B. §-ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

(6) A referenciaadat-szolgáltató a 6. § (5) bekezdés szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

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

(8) A referenciaadat-szolgáltató a (7) bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

(9) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a (6)-(7) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti

(10) Az e törvény által előírt írásbeli tájékoztatásoknak a referenciaadat-szolgáltató a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 279. § (2) bekezdésének megfelelően azonosított elektronikus úton is eleget tehet utólag igazolható módon. Az írásbeli nyilatkozatokat a fogyasztó - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:7. § (3) bekezdésének megfelelően - azonosított elektronikus úton is megteheti. A (4) bekezdés vonatkozásában a fogyasztó a szerződés azonosított elektronikus úton történő megküldésekor elektronikus módon igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette. Ebben az esetben a fogyasztó külön aláírására igazolásként nincs szükség.

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz

írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes

járásbíróshoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás 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.

(3) Az (1)-(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatok zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének *c)* és *d)* pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § A 18-20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

IV. Záró rendelkezések

8. Hatálybalépés

21. § E törvény a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.

9. Átmeneti rendelkezések

22. § (1) Az e törvény hatályba lépésétől számított kilencven napon belül a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személy ügyfeleit az általa vezetett szerződések tartalmáról [melléklet II. fejezet 1.2 pont *a)-d)* és *i)-j)* alpont], az adatátadási kötelezettségéről, a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, az ügyfelet megillető jogokról, valamint arról is, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.

(2) A referenciaadat-szolgáltató az e törvény hatálybalépésétől számított száznyolcvan napon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló szerződéseinek természetes személy ügyfeleire vonatkozó, a melléklet II. fejezet 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatokat. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e bekezdés alapján kapott adatokat a 9. §-ban meghatározott időpontig kezeli.

(3) A (2) bekezdés nem érinti a referenciaadat szolgáltatók azon kötelezettségét, hogy a 11-14/B. § szerinti referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a törvény hatálybalépésétől átadja.

(4) A természetes személy az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztató kézhezvételétől számított tizenöt napon belül kérheti adatainak pontosítását.

(5) A referenciaadatok (2) bekezdés szerinti KHR-be történő átadásukat követően csak akkor adhatók át a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatónak, ha a KHR-ből adatot kérő referenciaadat-szolgáltató beszerzi az ügyfél 5. § (3) bekezdés szerinti hozzájáruló nyilatkozatát. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a nyilatkozattal kapcsolatban a KHR a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza, mely adat a referenciaadat-szolgáltató részére kiadható.

(6) Az e törvény hatálybalépésekor a Hpt. szerinti Központi Hitelinformációs Rendszerben kezelt, az e törvény alapján a KHR-ben nyilvántartandó adatokat a KHR-ben kell kezelni.

23. § (1) E törvény nem érinti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás KHR működtetésére irányuló engedélyének érvényességét.

(2) Az e törvény hatálybalépése előtt jelzáloghitel nyújtására jogosult biztosító, a zálogkölcsonnyújtással foglalkozó közraktár, legkésőbb e törvény hatálybalépésétől számított száznyolcvan napon belül köteles a tevékenységét engedélyező hatóság részére benyújtani a KHR-hez történő csatlakozásról szóló nyilatkozatot.

(3) A jelzáloghitel nyújtására jogosult biztosító és a zálogkölcsonnyújtással foglalkozó közraktár esetében a 22. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott határidő a KHR-hez történő csatlakozás napjától számítandó.

(4) A (2) bekezdés hatálya alá tartozó biztosítóra, közraktárra a 11-12. és 14-14/B. §-ban meghatározott adatátadási kötelezettség csak az e törvény hatálybalépését követően bekövetkezett esetekre alkalmazandó.

10. Átmeneti rendelkezések

24. § Az otthonvédelmi intézkedésekkel kapcsolatos egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVII. törvény (a továbbiakban: Módtv.) hatálybalépését megelőzően a Khrtv. alapján átadott és nyilvántartott, de a Módtv.-vel megállapított rendelkezések alapján átadásra nem kerülő referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Módtv. hatálybalépését követő két munkanapon belül visszaállíthatatlanul törli.

Melléklet a 2011. évi CXXII. törvényhez

I. Az azonosító adatok

1. Természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.

2. A referenciaadat-szolgáltatót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

II. A központi hitelinformációs rendszerben az ügyfelekről nyilvántartható adatok

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. Azonosító adatok:

a) név,

b) születési név,

c) születési idő, hely,

d) anyja születési neve,

e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,

f) lakcím,

g) levelezési cím,

h) elektronikus levelezési cím.

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),

d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

e) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

f) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,

h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,

b) okirati bizonyítékok,

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

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

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),

b) a letiltás időpontja,

c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,

d) a jogosulatlan felhasználások száma,

e) az okozott kár összege,

f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,

g) perre utaló megjegyzés.

1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),

b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,

c) az ügyfél azonosító adatai,

d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

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

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

1.6.2. Az adósságrendezési eljárás adatai:

a) az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma,

b) az adósságrendezési eljárás típusa (bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezés)

c) az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma:

ca) a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy

cb) a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

d) az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése,

e) az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés:

ea) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy

eb) a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

f) az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja:

fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fe) az adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja

g) az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

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

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

2.1. azonosító adatok:

a) cégnév, név,

b) székhely,

c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,

d) adószám.

2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

c) a szerződés megszűnésének módja,

d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

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

f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,

h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,

i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,

k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

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

a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),

b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,

c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,

d) perre utaló megjegyzés.

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

a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,

b) perre utaló megjegyzés.