

**SME Property Lízing Zrt.**

**Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek**

Hatályos: 2021. 05. 04. napjától  
Közzé téve: 2021. 05. 12. napján

Székhely: 1074 Budapest, Dohány u. 12.  
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-046854  
cégjegyzékszámmon  
Tevékenységi engedély száma: H-EN-I-203/2021.  
Honlap: [www.smelizing.hu](http://www.smelizing.hu)  
e-mail: info@smelizing.hu

## ELSŐ RÉSZ

### BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

#### I. FEJEZET

#### FOGALMAK

A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

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

<b>Engedményezési Szerződés:</b>	a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely az Ügyfél valamely (harmadik személy) Kötelezettel szemben fennálló Követelésének az Ügyfél által a Társaságra történő engedményezésére, átruházására (ideértve a szerződéses pozíciók átruházását is) irányul;
<b>Felügyelet MNB:</b>	vagy a Magyar Nemzeti Bank;
<b>Hirdetmény:</b>	a jelen Üzletszabályzat 2.1 pontjában meghatározott jelentéssel bír
<b>Hpt.:</b>	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
<b>Készfizető Kezességvállalási Szerződés:</b>	a Készfizető Kezességvállalási Szerződéssel a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az adósnak a hitelszerződésből vagy kötvényügyletből, garancia-szerződésből, faktoring szerződésből, pénzügyi lízingszerződésből vagy pályázati kötöttségből eredő és az adott időpontban fennálló kötelezettségeiért a kezességvállalás mértékének megfelelően helyt áll, ha az adós a kötelezettségeit nem, vagy csak részben teljesíti.
<b>Kondíciós Lista:</b>	a Társaság által a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott Szolgáltatások nyújtására tekintettel felszámított kamatokat, díjakat, költségeket tartalmazó lista, amely az Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képezi;
<b>Kölcsön:</b>	a Társaság által az Ügyfél részére a Kölcsönszerződés alapján nyújtott pénzösszeg, amelyet az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat és a Kölcsönszerződés rendelkezései szerint köteles a Társaság részére visszafizetni;
<b>Kölcsönszerződés:</b>	a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely a Társaság által az Ügyfél részére való Kölcsön nyújtására irányul. Ahol a jelen Üzletszabályzat Kölcsönszerződésre hivatkozik, azt szükség szerint úgy kell értelmezni, hogy az a Társaság és az Ügyfél közötti finanszírozási szerződést (keretszerződést) jelenti;
<b>Kötelezett:</b>	a Kölcsönszerződésben, a Kezességvállalási Szerződés, az Engedményezési Szerződésben vagy a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott, engedményezett, átruházott Követelések megfizetésére kötelezett, vagy azokhoz kapcsolóan egyéb kötelezettséget vállaló személy vagy társaság;

<b>Követelés:</b>	az Ügyféllel szemben fennálló, szerződésen, vagy jogszabályon alapuló pénzfizetésre szóló követelés (ideértve az Engedményezési Szerződés alapján a Társaság által megszerzett Kötelezettel szembeni követelést is);
<b>Követelésátruházási Szerződés</b>	a Társaság és az Ügyfél közötti olyan Egyedi Szerződés, amely a Társaság valamely (harmadik személy) Kötelezettel szemben fennálló Követelésének a Társaság által az Ügyfél részére történő értékesítésére, az Ügyfélre történő engedményezésére, átruházására (ideértve a szerződéses pozíciók átruházását is) irányul;
<b>Pénzforgalmi rendelet:</b>	<b>MNB</b> a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet;
<b>Pénzügyi Intézmény:</b>	Pénzügyi intézmény a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás. (Hpt. 7. § (1).
<b>Pmt.:</b>	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;
<b>Ptk.:</b>	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, illetve – amennyiben az Egyedi Szerződésre vagy egyébként a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra a korábban hatályban lévő polgári törvénykönyv alkalmazandó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény;
<b>Szolgáltatás:</b>	A Hpt. szerinti pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás
<b>Társaság:</b>	SME Property Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1148 Budapest, Kerepesi út 52., Cg. 01-10-046854)
<b>Tevékenység:</b>	a jelen Üzletszabályzat 1.2 pontjában meghatározott jelentéssel bír
<b>Ügyfél:</b>	az a jelen Üzletszabályzat Második Rész I. Fejezete szerint ügyfélnek minősülő személy, akinek a részére a Társaság Szolgáltatást nyújt, vagy aki bármely, a Társaság által nyújtott vagy kezelt követelés kötelezettje (ideértve különösen a Kötelezettet), illetve akivel a Társaság Engedményezési Szerződést köt;
<b>Ügyfélcsoport:</b>	az Ügyfél és olyan vállalkozások összessége, amelyek esetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás fennáll vagy egy személy és a vállalkozások között fennáll olyan kapcsolat, amelynek alapján a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy

veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,

b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,

c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy

d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;

**Üzletszabályzat:** a jelen üzletszabályzat és általános szerződési feltételek;

**Vht.:** a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény.

## II. FEJEZET

### ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Üzletszabályzat meghatározza a Társaság és a vele - jelen Üzletszabályzatban meghatározott Szolgáltatások során - szerződéses vagy egyéb kötelmi kapcsolatba kerülő Ügyfelek jogait és kötelezettségeit, valamint a Társaság Szolgáltatásainak általános feltételeit.
2. Jelen Üzletszabályzat a Társaság és az Ügyfél között létrejövő Egyedi Szerződések általános feltételeit, a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat általános szabályait tartalmazza. Az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók, kivéve, ha az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseitől a felek az Egyedi Szerződésben eltérnek.
3. Amennyiben az arra jogosult (az engedményező, illetve átruházó Ügyfél vagy a Társaság) ettől eltérően nem értesíti a Kötelezettet, jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadók azon Kötelezettekkel szemben fennálló megállapodásokra, vagy egyéb kötelmi jogviszonyokra, amelyekre - a kötelmi jogviszony létrejöttének időpontjára tekintettel - az Engedményezési Szerződést megkötő Ügyfél általános szerződési feltételei lennének irányadók, azzal, hogy erre tekintettel a Kötelezett kötelezettségei a kamat, díj, költség tekintetében nem válhatnak hátrányosabbá. Ekként, valamennyi Ügyfél tekintetében a jelen Üzletszabályzat irányadó, kivéve, ha a Társaság jogelődjének üzletszabályzata, illetve általános szerződési feltételei irányadók
4. A Társaságra történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha az a mindenkori szerződésen (ideértve különösen az Engedményezési Szerződést) vagy jogszabályon alapuló jogelődre, illetve jogutódra történő hivatkozások lennének.

5. A jogszabályra, törvényre, rendeletre, szabályzatra, illetve ezek bármely részére, rendelkezésére történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő jogszabályokra történő hivatkozások lennének.
6. Az Egyedi Szerződésre vagy bármely más megállapodásra történő hivatkozás azok mindenkori mellékleteire való utalást is jelenti, illetve szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő megállapodásokra történő hivatkozások lennének.
7. A Társaság, mint pénzügyi vállalkozás a Hpt. 3. § (1) bekezdés g) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatások közül kizárólag készfizető kezességvállalási szolgáltatást nyújt, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:431. § szerinti garanciaszerződést az ügyfelekkel nem köt. A Társaság által vállalt, kötelezettségek biztosítására, más helyetti teljesítésre vonatkozó valamennyi pénzügyi szolgáltatás függetlenül annak megnevezésétől (pl. garancia, garanciavállalás, viszontgarancia) a Ptk. 6:420. §-a szerinti készfizető kezesség, amely megfelel a Hpt. 3. § (1) bekezdés g) pontja szerinti kezességvállalásnak. Ennek megfelelően a jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések értelmezése során ott, ahol „garancia” szóhasználat kerül alkalmazásra, a fentieknek megfelelően kezességvállalást kell érteni.
8. A Társaság, mint pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatást önkéntes döntése értelmében kizárólag vállalati ügyfeleknek nyújt, azon esetekben is, ahol egyébként a tevékenységi engedélye lehetőséget ad nem jogi személy ügyfeleknek történő szolgáltatásnyújtásra is. A Társaság szolgáltatást fogyasztónak minősülő ügyfeleknek nem nyújt.

## MÁSODIK RÉSZ

### ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

#### I. FEJEZET

#### A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL

##### 1. A Társaság

- 1.1. A Társaság a Hpt. előírásainak megfelelően létrehozott, a Hpt. és más vonatkozó jogszabályok szerint működő pénzügyi vállalkozás.
- 1.2. A Társaság a Felügyelet 2021. május 03. napján kelt H-EN-I-203/2021. számú határozata alapján (a Szolgáltatások közül) alábbi Tevékenységek végzésére jogosult:
  - 1.2.1. a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b) pontjában foglalt hitel és pénzkölcsön nyújtása;
  - 1.2.2. a Hpt. 3. § (1) bekezdésének c) pontjában foglalt meghatározott pénzügyi lízing szolgáltatás – gazdasági társaságok és egyéb jogi személyek részére nyújtott ingatlan, valamint gépek, berendezések és gépjárművek (ideértve a haszongépjárműveket is, de nem ideértve a személygépjárműveket) üzletági korlátozással;
  - 1.2.3. a Hpt. 3. § (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
  - 1.2.4. a Hpt. 3. § (1) bekezdésének l) pontjában foglalt követelésvásárlási tevékenység.

##### 2. Az Ügyfél

- 2.1 A Társaság pénzügyi szolgáltatást kizárólag vállalati ügyfélnek minősülő személyeknek nyújt.
- 2.2 A Társaság vonatkozásában vállalati ügyfélnek minősülnek az alábbi személyek:
  - 2.2.1 minden devizabelföldi
    - a) gazdálkodó szervezet, függetlenül attól, hogy tevékenységét gazdasági társaságként, vagy más jogi személyként vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetként gyakorolja, ideértve a külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepét is;
    - b) egyéni vállalkozó, aki a Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság által vezetett, egyéni vállalkozók központi nyilvántartásában szerepel (ideértve a külföldi

állampolgár önálló magyarországi vállalkozását is), vagy vállalkozói igazolvánnyal rendelkezik;

- c) külön jogszabály alapján egészségügyi és szociális vállalkozást, orvosi, klinikai, szakpszichológusi, valamint magánállatorvosi, illetve egyéb egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészi magán-tevékenységet folytató magányszemély, vagy az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény hatályba lépését megelőző jogszabályok szerinti kisiparos, magánkereskedő, vagy jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető, vagy ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, valamint ÁFA fizetésre kötelezett magányszemély, továbbá mindazon adószámmal rendelkező, vagy nem rendelkező (például őstermelő) természetes személy, aki pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik;
- d) a lakásszövetkezet, a társasház, az építőközösség; valamint
- e) non-profit, illetve egyéb szervezetek közé tartozók közül: az egyesület, a párt, az alapítvány (ideértve a közalapítványt is), az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivő iroda, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, az MRP keretében létrejött szervezet, a befektetési alap, az egyéb alapok, a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes nyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár, a közraktár, a külön jogszabályban meghatározott jogi személynek minősülő egyéb szervezet, a közérdekű célú adományok, valamint a jogi személyiség nélküli különböző szervezetek, csoportok;

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

2.3 A Társaság a Hpt. szerinti fogyasztónak (azaz önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személynek) jelen Üzletszabályzat szerinti Szolgáltatást nem nyújt.

2.4 Az Ügyfél képviselete

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



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

## 2.5 Aláírás

- 2.5.1 A Társaság jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta, aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valóságát vizsgálni, de nem felel az

elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.

- 2.5.2 A Társaság az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Társasághoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

## **II. FEJEZET**

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

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

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

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

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

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

- 2.1. A Társaság a székhelyén, Hirdetményben közzéteszi, valamint elektronikus úton elérhetővé teszi:
- a) jelen Üzletszabályzatát;
  - b) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfeleket terhelő egyéb költségeket, késedelmi kamatokat és a kamatszámítás módszerét;
  - c) panaszkezelési szabályzatát.
- 2.2. A Társaság az Ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátja
- a) az Üzletszabályzatot; továbbá
  - b) a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.
- 2.3. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítsa. A Társaság az Ügyfelet az Üzletszabályzat módosításáról a hatálybalépés előtt legalább 15 nappal, a módosítás tervezett szövegének a Társaság székhelyén történő kifüggesztés útján és a Társaság honlapján való közzététellel értesíti.
- Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.
- Az Üzletszabályzat módosítása annak hatályba lépésétől kezdődően irányadó a már hatályban levő Egyedi Szerződésekre is.
- Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítás ellen a jelen pont szerinti határidőben írásban tiltakozik, úgy jogosult a már hatályban lévő Egyedi Szerződéseit, ha azok feltételei a módosításra tekintettel jelentős mértékben és az Ügyfél számára kedvezőtlenül változnának, a módosítás közzétételétől számított 15 napos határidővel írásban felmondani.
- 2.4. Kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha az Egyedi Szerződés ezt a Társaság számára - külön pontban - egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. Egyedi Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- 2.5. Az Egyedi Szerződési feltételek a Társaság által egyoldalúan és az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosíthatók, ha az alábbi pontokban meghatározott okok bármelyike bekövetkezik.

**Ok-lista:**

- 2.5.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

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

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

- a) Magyarország hitelbesorolásának változása;
- b) az országkockázati felár változása (credit default swap);
- c) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- d) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- e) a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása.

2.5.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

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

2.5.4. A Társaság működési költségeit meghatározó feltételek változása:

- a) fogyasztói árindex változása,
- b) a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás;
- d) a forint vagy bármely deviza fel-, illetve leértékelése;
- e) a refinanszírozó gazdasági társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, illetve hiteldíj módosulása;
- f) pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény);

- g) a Társaság működési költségeit jelentős mértékben meghatározó egyes gazdasági tényezők és költségek változása (például közüzemi díjak, postai, távközlési szolgáltatások díjának emelkedése);
- h) a Társaság által harmadik személlyel kötött, szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének vagy összegének megváltozása (például a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása);
- i) a pénzforgalom lebonyolításában, illetve a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő közreműködők, szolgáltatók díjtételeinek és/vagy szerződési feltételeinek változása.

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

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

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

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

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

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

### **3. Jogviták rendezése**

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

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

### **4. Az irányadó jog**

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

### **5. Közreműködő igénybevétele**

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

### **6. Kiszervezés**

- 6.1. A Társaság a hatályos adatvédelmi és ágazati jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően azon általa nyújtott Szolgáltatásokat, illetve azok egy részét, amelyek nyújtása során adatkezelés, adatfeldolgozás, illetve adattárolás valósul meg, az adatvédelemre vonatkozó előírások betartása mellett, tőle szervezetileg független személlyel, szerződés keretében elvégeztetheti.
- 6.2. A Társaság jogosult arra, hogy az általa kezelt, feldolgozott és tárolt adatokat a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, ugyanakkor, a kockázattal arányos mértékben biztosítani köteles, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezzen mindazon személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály az adatkezelés, adatfeldolgozás, valamint adattárolás vonatkozásában a Társaság részére is előír.

- 6.3. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők listáját jelen Üzletszabályzat tartalmazza, továbbá a Társaság az általa igénybe vett kiszervezett szolgáltatást nyújtókról a honlapján és székhelyén ad tájékoztatást.
- 6.4. A Társaság kiszervezett tevékenységeinek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők:
- a) **rendszergazdai szolgáltatás:** Ingressus Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 2366 Kakucs, Fő út 155., Cg:13-09-133711).
  - b) **alkalmazástámogatási szolgáltatás:** Barakuda Informatika Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1024 Budapest, Rózsahegy utca 1., Cg: 01-10-048490).
  - c) **könyvelési, számviteli szolgáltatás:** Kepita Kereskedelmi- Pénzügyi-Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1116 Budapest, Temesvár utca 20., Cg: 01-09-275048).
  - d) **e-mailes levelezési szolgáltatás:** Microsoft M365 felhőszolgáltatás.

## 7. Panaszkezelés

Az Ügyfél a Társaság Szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben). A Társaság a szóbeli panaszt személyesen a Társaság székhelyén, vagy telefonon vagy elektronikus formában munkanapokon 8-16 óráig. A Társaság a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon és legalább a hét egy (a panaszkezelési szabályzatban, ennek hiányában a honlapon meghatározott) munkanapján 8 órától 20 óráig fogadja. A Társaság felügyeleti szervén keresztül benyújtott panaszok kezelésére és határidejére a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak. A Társaság felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. A panaszkezeléssel kapcsolatos előírásokat a részletesen a Társaság honlapján található Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

## III. FEJEZET

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

#### 1. Együttműködés, tájékoztatás

- 1.3. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- 1.4. Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően írásban tájékoztatni a Társaságot a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról, különösen az alábbiakról:
- a) csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt);

- b) felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása; illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándékáról vagy kezdeményezéséről való tudomásszerzés;
- c) végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt);
- d) kényszertörlési eljárás megindításáról való tudomásszerzés;
- e) végrehajtási eljárás megindításáról való tudomásszerzés, foglalási cselekmény, vagy bármely egyéb hatósági intézkedés foganatosítása;
- f) valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzése vagy más intézkedése megindításáról, azzal, hogy az Ügyfél köteles e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát a Társaság részére megküldeni;
- g) Ügyfél vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás;
- h) Ügyfél képviselőjére jogosultak körében beállott bármely változás;
- i) Ügyfél vállalkozást, vagy egyéb társaságot alapít, ilyen vállalkozásban, vagy társaságban részesedést szerez;
- j) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél 500.000,- Ft-ot (azaz ötszázezer forintot) meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
- k) Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés (pl. engedély megvonása);
- l) Készfizető Kezességvállalási Szerződés esetén amennyiben a Társaság és az Ügyfél között létrejött ügylet alapjául szolgáló szerződéses jogviszonyban bármilyen változás történik.
- m) amennyiben a Készfizető Kezességvállalási Szerződés pénzügyi intézmény és a Társaság között jött létre a pénzügyi intézmény haladéktalanul, de legkésőbb 10 napon belül köteles értesíteni a Társaságot az alapul fekvő szerződés felmondásáról, illetve arról, ha a Társaság teljesítése követően az adóst teljesítésre hívta fel.
- n) Ügyfél bármely harmadik személlyel szemben fennálló, 90 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége, amennyiben az a 200.000 Ft-ot meghaladja;
- o) pénzforgalmi számla nyitása bármely hitelintézetnél;
- p) Ügyfél tevékenysége, telephelye, könyvvizsgálója személyének a megváltoztatása;
- q) az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél által a szerződéskötés, illetve az ügyfélátvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változás;
- r) az Ügyfél pénzügyi helyzetében bekövetkező jelentős negatív változás, az Ügyfél vagyontárgyát érintő káresemény, továbbá minden olyan lényeges körülmény, amely az Ügyfél Egyedi Szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét (különösen a Követelés szerződés szerinti visszafizetését) veszélyezteti vagy veszélyeztetheti, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;
- s) a Biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában, érvényesíthetőségében bekövetkezett változások, azokra történt további teher, jog bejegyzése, azok érvényesítésére irányuló bármely behajtási kezdeményezés, peres vagy nemperes eljárás megindulása;



- t) a Társaságon kívül további hiteljogviszony létesítése, egyéb kötelezettség (pl.: garancia, kezesség, zálogkötelezettség, egyéb biztosítéknyújtás) vállalása vagy már korábban folyósított hitel fedezeteként újabb biztosíték felajánlása, létrehozása, annak felajánlását, létrehozását megelőzően;
- u) az Ügyfél adataiban, elérhetőségeiben bekövetkezett változások;
- v) minden olyan, a Társaság által meghatározott további információ, amely a Társaság számára jogszabályok alapján fennálló kötelezettsége teljesítéséhez, vagy az Ügyfél vagy a Kötelezett szerződéses kötelezettségeinek ellenőrzéséhez, teljesíthetőségük megítéléséhez szükséges; továbbá
- w) a Társaság kérésének megfelelően minden olyan, az Ügyfél általános gazdasági, pénzügyi és jogi helyzetével kapcsolatos információ, amelyre a Társaság esetenként ésszerűen (különösen a jogszabályoknak való megfelelés vagy az Egyedi Szerződés teljesítése érdekében) igényt tart.

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

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

#### 1.6. Tulajdonosváltozás bejelentése

- 1.6.1. Amennyiben (a) az Ügyfél bármely tulajdonosa (i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedése egy részét, vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza át, vagy (b) az Ügyfél bármely tulajdonosa vagy harmadik személy az Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok legalább 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy az Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértéket elérő befolyást szerez, akkor legkésőbb az ilyen átruházásra, illetve befolyásszerzésre vonatkozó megállapodás aláírásának tervezett időpontját megelőző 15 nappal a Társaságot írásban értesíti. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Társaság jogosult a 2.6 - 2.7 Pontok szerint eljárni.

- 1.6.2. Nyilvánosan működő részvénytársaság Ügyfél esetén amennyiben (a) az Ügyfél bármely tulajdonosa az Ügyfél társaságban fennálló részesedése egy részét vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza át, vagy (b) az Ügyfél bármely tulajdonosa vagy

harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértéket elérő befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra, illetve befolyásszerzésre vonatkozó tudomásszerzést követő 2 naptári napon belül Társaságot írásban értesíti. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Társaság jogosult a 2.6 - 2.7 Pontok szerint eljárni.

- 1.6.3. Befolyásszerzés alatt a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Értelmező rendelkezések „befolyásszerzés” foglaltak értendők és alkalmazandók abban az esetben is, ha Ügyfél nem nyilvános részvénytársaság, hanem más típusú gazdasági társaság.
- 1.6.4. Társaság abban az esetben is jogosult a 2.6 - 2.7 Pontok szerint eljárni, ha az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában bekövetkezett változás – függetlenül annak mértékétől – a Társaság megítélése szerint az Ügyfél gazdasági helyzetét gyengíti, vagy az Ügyfél bármely, a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítését veszélyezteti.
- 1.6.5. Ügyfél mindenkor köteles Társaság felhívására a Társaság felé hitelt érdemlően igazolni tulajdonosi összetételét.
- 1.7. Ügyfél köteles a tájékoztatási kötelezettségének határidőben eleget tenni, köteles mindenkor a valóságnak megfelelő pontos adatot, információt szolgáltatni a Társaság részére. Amennyiben az Ügyfél nem, vagy késedelmesen, vagy téves, vagy valótlan adatot, információt szolgáltat, az súlyos szerződésszegésnek minősül és köteles valamennyi, a Társaság ebből eredő vagy ezzel összefüggésben felmerülő kárát (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Társaság bármely fentiekre tekintettel felmerülő költségét) a Társaságnak megtéríteni. Az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott adatok helyességének vizsgálatára a Társaság nem köteles. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen adja meg, az ebből eredően keletkezett kárért vagy veszteségért a Társaságot kártérítési, helytállási vagy bármely egyéb felelősség nem terheli az Ügyféllel vagy valamely harmadik személlyel szemben. Ha a Társaság felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.
- 1.8. A jelen Fejezetben foglalt tájékoztatási kötelezettségek nem teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 1.9. Amennyiben a Társaság tudomást szerez a tájékoztatási kötelezettség megszegéséről, súlyos szerződésszegésről, vagy úgy ítéli meg, hogy a rendelkezésre álló dokumentáció és információk értékelések eredményeképpen lényeges kedvezőtlen változás állt be az Ügyfél fizetőképességében, úgy a Társaság a szerződéseket azonnali hatállyal felmondhatja vagy megfelelő biztosíték adására szólíthatja fel az Ügyfelet, amelynek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.

1.10. A tájékoztatási kötelezettség megszegése esetén az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből eredő Társaságot ért kárért.

1.11. A Társaság általi tájékoztatási módok:

- a) elektronikus üzenet küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre;
- b) telefax üzenet küldése az Ügyfél által megadott telefonszámra;
- c) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére;
- d) székhelyén történő kifüggesztés;
- e) honlapon történő közzététel.

1.12. Az Ügyfél a Társaság felé fennálló tájékoztatási kötelezettségét teljesítheti:

- a) elektronikus üzenet küldése a Társaság honlapján, illetve székhelyén közzétett e-mail címére;
- b) telefaxon;
- c) postai úton;
- d) telefonon, amennyiben azt a Társaság rögzíti és írásban visszaigazolja;
- e) személyesen a Társaság székhelyén, munkanapokon 9-16 óra között.

1.13. Elektronikus üzenet, e-mail küldése esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha a célzott címre megküldést a Társaság számítógépes rendszere igazolja és a Társaság rendszere nem jelzi adatátviteli hiba megtörténtét.

Telefax esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha Társaság telefax készüléke a sikeres megküldést igazolja.

Postai úton az utolsó bejelentett címre vagy székhelyre, lakcím esetén a tájékoztatási kötelezettség teljesítettnek tekintendő az alábbiak közül a legkorábbi időpontban:

- a) belföldi cím esetén a postára adás napját követő ötödik napon,
- b) külföldi cím esetén a postára adás napját követő tizenötödik napon.

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

1.14. Ha az Ügyfél levelezési címének megváltozását a Társaságnak nem jelenti be, akkor a küldemények akkor is kézbesítettnek tekintendők, ha azok „címezett ismeretlen” jelzéssel érkeznek vissza a legutoljára ismert levelezési címről.

- 1.15. A Társaság a tájékoztatásnak honlapján, illetve a székhelyén történő kifüggesztése útján is értesíti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.
- 1.16. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Kivételt képeznek ez alól a tértivevényes küldemények, amely esetben a tértivevényen szereplő érkezési időpont az irányadó (ide nem értve a fenti 1.11 pontban meghatározott esetet).
- 1.17. A Társaság nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott kapcsolattartási adatok pontatlansága, változása miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

## **2. Okiratok**

- 2.1. Az Ügyfél bármely jog, kötelezettség vagy tény fennállását 30 napnál nem régebbi, hiteles és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalmi és formai kellékeknek megfelelően kiállított okirattal köteles igazolni, kivéve, ha az Egyedi Szerződés vagy a Társaság írásban ettől eltérően nem rendelkezik.
- 2.2. Amennyiben jelen Üzletszabályzat vagy a felek megállapodása eltérően nem rendelkezik, az Egyedi Szerződést és az azzal összefüggésben kötött bármely megállapodást, megtett bármely nyilatkozatot, értesítést írásba kell foglalni, és az valamennyi fél általi aláírása napján lép hatályba. Ha a felek erről külön megállapodnak, az általuk meghatározott körben – és a kötelezően alkalmazandó jogszabályi korlátozásokra figyelemmel – írásba foglaltnak kell tekinteni az elektronikus úton tett nyilatkozatot és értesítést.
- 2.3. Társaság bármikor jogosult kérni valamely, jelen Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentum (különösen az Egyedi Szerződés, illetve a Biztosíték alapjául szolgáló megállapodás, nyilatkozat, értesítés) közokiratba foglalását, amelyet az Ügyfél alapos indok nélkül nem tagadhat meg.
- 2.4. A Társaság hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el; amennyiben az érvényességi idő nem került feltüntetésre, a Társaság jogosult kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű hatósági igazolványt vagy hatósági bizonyítványt elfogad.
- 2.5. Amennyiben jelen Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.
- 2.6. A Társaság külföldön kiállított okiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag felülhitelesített vagy Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el. Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak ettől eltérő formában való elfogadását írja elő, úgy a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát a Társaság nem köteles vizsgálni. Az Ügyfél köteles ilyen

esetben egyértelműen megjelölni az általa hivatkozott nemzetközi szerződést, egyértelműen bizonyítani annak személyi, tárgyi és időbeli hatályát, egyértelműen megjelölni tartalmát és azt az okirati kört, amelyre vonatkozóan a szerződés az eltérő okirati forma elfogadását írja elő. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Társaság jogosult az Ügyféltől az okiratról készült - a mindenkor irányadó magyar jogszabályok szerinti - hiteles fordítást kérni.

- 2.7. A jelen Üzletszabályzatban hivatkozott bármely okirattal, megállapodással, vagy egyéb dokumentummal kapcsolatban felmerült valamennyi költséget (különösen az ügyvédi, illetve közjegyzői díjakat) a felek ellenkező megállapodása hiányában az Ügyfél előlegezi és viseli.

## **IV. FEJEZET**

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

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

- 1.1. A Pmt., illetve a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályok előírásaira figyelemmel, ügyfélátvilágítási szabályok szerint a Társaság köteles az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja azonosítását elvégezni.

- 1.2. Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha 5 éven belül a

- a) Társaság az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
- b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és
- c) nem történt a mindenkor érvényes Pmt. bekezdésében felsorolt adatokban változás, vagy
- d) ha a Társaság Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában szolgáltatók – kivéve a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók – által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit elfogadta.

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

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

- 2.1. Az Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy saját vagy más nevében jár el.

- 2.2. Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, a Társaság az Ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

- 2.3. Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a Társaság az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólíthatja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, jogosult intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban (az interneten elérhető ingyenes adatbázisok) történő ellenőrzése érdekében. Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni.

### **3. Szerződéskötés megtagadása**

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

Amennyiben az Ügyfél tényleges tulajdonos érdekében vagy nevében jár el, és a fenti 2. pont szerinti nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, a Társaság az Ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy lehetőség szerint megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

## **V. FEJEZET**

### **SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSE, SZERZŐDÉSSZEGÉS<sup>1</sup>**

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

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

---

<sup>1</sup> A kezességvállalásra vonatkozó speciális szabályokat az Üzletszabályzat VI fejezete tartalmazza

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

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

## **2. Teljesítés helye és ideje**

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

### **Bankszámlák:**

HUF: 11600006-00000000-45034505

EUR: 11600006-00000000-45034488

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

## **3. A Társaság felelőssége**

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

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

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

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

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

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



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

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

- b) a Társaság jogosulttá válik valamennyi Biztosíték egyidejű igénybevételére, érvényesítésére.
  - c) Készfizető Kezességvállalási Szerződés esetében a Társaságnak a szerződésben vállalt helyállási kötelezettségei megszűnnek.
- 4.9. Az Ügyfél kötelezettségeit harmadik személy kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Társasággal szemben fennálló követelés harmadik személyre történő engedményezése nem mentesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatból, vagy a Egyedi Szerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.
- 4.10. A Társaság részéről súlyos szerződésszegésnek minősül:
- a) az egyedi szerződésben rögzített feladatok esetében bizonyíthatóan a Társaság hibájából történt súlyos mulasztás;
  - b) ha a Társaság az Ügyfél által tett észrevételt, panaszt saját hibájából figyelmen kívül hagyja és ezzel kárt okoz;
  - c) ha a Társaság az Ügyfél jó hírnevét bizonyíthatóan megsérti; és
  - d) ha a Társaság egyéb lényeges kötelezettségét megszegi.

A Társaság súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél jogosult a Társasággal kötött bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani.

## **VI. FEJEZET**

### **KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK**

A Társaság által vállalt, kötelezettségek biztosítására, más helyetti teljesítésre vonatkozó valamennyi pénzügyi szolgáltatás függetlenül annak megnevezésétől (pl. garancia, garanciavállalás, viszontgarancia) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:420. §-a szerinti készfizető kezesség, amely megfelel a Hpt. 3. § (1) bekezdés g.) alpontja szerinti kezességvállalásnak (a továbbiakban: készfizető kezesség). Ennek megfelelően az ilyen és hasonló szolgáltatások kizárólag a fentiekben hivatkozott rendelkezések szerinti, azoknak megfelelő készfizető kezességi szolgáltatások lehetnek. Minden esetben, ahol a jelen dokumentum garanciát vagy garancia szerződést említ ott a Ptk. 6:420 §-a szerinti kezességet vagy kezességvállalást kell érteni.

A Társaság által nyújtott készfizető kezességvállalást hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások vehetik igénybe az általuk nyújtott kötelezettségvállalások biztosítására.

A Társaság készfizető kezességet legfeljebb 20 éves futamidejű kötelezettségeikért vállal.

A Társaság által nyújtott kezességvállalás, illetve az ennek kapcsán fizetendő díj állami viszontgaranciát vagy állami támogatást nem tartalmaz.

### **A kezességvállalás alapja és mértéke:**

A Társaság készfizető kezességvállalása – a szerződés típusától függően – az alábbiakra terjedhet ki:

- hitelszerződés esetén: a hitelszerződés alapján az adóst terhelő tőkeösszeg
- kötvényügylet esetén: a kibocsátott kötvénysorozat által megtestesített tőkefizetési kötelezettség
- pályázat esetén: a támogatói okiratban foglalt kötelezettség mértéke.

Társaság készfizető kezességvállalása nem terjed ki - különösen - a készfizető kezességvállalási díj összegére, nyílt végű lízingszerződés esetén az általános forgalmi adó összegére, az adós késedelme miatt felszámított többlet (késedelmi) kamatokra, a számlaforgalom elmaradása miatt felszámított díjra, a pénzügyi intézmény által felszámított garancia-díjra és a pénzügyi intézménynek a szerződéseiben foglalt követelések érvényesítésével kapcsolatos költségeire

A Társaság által vállalt készfizető kezesség maximális mértéke a fennálló tartozás összegének 90%-a, kivéve a pályázati garancia esetén, amely esetében a támogatói okiratban foglalt kötelezettség mértékének 100%-a.

### **A készfizető kezességvállalásra vonatkozó eljárás**

A készfizető kezességvállalás iránti kérelmet az Ügyfél vagy szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény nyújtja be a Társaság részére, a kérelmi nyomtatványon, az abban felsorolt, elválaszthatatlan mellékletek csatolásával. A kérelmi nyomtatvány a Társaság honlapjáról letölthető. A kérelem benyújtására postai, elektronikus (e-mail) illetve személyes úton van lehetőség.

Az ügylet elbírálásának folyamata azon a napon kezdődik, amikor az igénylés és annak összes kötelező melléklete megérkezett a Társasághoz és amennyibe az a Kondíciós lista szerint felszámításra kerül a meghatározott bírálati díj teljes összege jóváírása került a Társaság bankszámláján.

Az igénylés befogadásáról a Társaság 5 munkanapon belül értesíti az Ügyfelet.

Amennyiben a beérkezett kérelem nem teljeskörű, úgy a Társaság határidő megjelölésével hiánypótlásra hívja fel az Ügyfelet azzal, hogy a kérelem érdemi elbírálása csak a hiánytalanul megküldött dokumentáció kézhezvételét követően kezdődik meg.

Amennyiben a kérelmet a pénzügyi intézmény nyújtja be, úgy annak kizárólagos felelőssége, hogy a másolatban, illetve elektronikus formában benyújtott iratok az eredetivel teljes egészében megegyezzenek.

A Társaság a kérelem elbírálásól és annak eredményéről haladéktalanul értesíti a kérelmet benyújtó felet.

Amennyiben a Társaság a benyújtott kérelemben foglaltaktól eltérő módon vállalja a készfizető kezességvállalást, úgy a benyújtó fél részére Ajánlatot tesz.

Amennyiben a Társaság a kezességvállalás iránti kérelmet elfogadta vagy a Társaság által megküldött Ajánlatot a benyújtó fél elfogadta a Társaság Készfizető Kezességvállalási Szerződést köt.

A készfizető kezességvállalás egyik feltétele, hogy a meghatározott biztosítékok lekötésre kerüljenek.

A lekötött, illetve érvényesen létrejött minden biztosíték – a Társaság teljesítése esetén – a Társaság követelésének a biztosítékaul is szolgál, függetlenül attól, hogy a biztosítékok lekötésére, érvényes létrejöttére a Társaság készfizető kezességvállalását megelőzően, azzal egyidejűleg vagy azt követően kerül sor. A Társaságon kívüli készfizető kezesnek, zálogkötelezettnek, óvadékot nyújtónak e minőségében történő teljesítését követően nem keletkezik megtérítési igénye a Társasággal szemben.

A jelen üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésben meghatározott a felmondásra vagy fizetési késedelemre vonatkozó értesítési kötelezettség megszegése esetén a Társaság a készfizető kezességi szerződést azonnali hatállyal felmondhatja vagy a teljesítést megtagadhatja.

A készfizető kezességgel biztosított jogviszony bármilyen módosításához a Társaság előzetes írásbeli tájékoztatása és a Társaság általi írásbeli jóváhagyása szükséges. A tájékoztatási kötelezettség megszegése, illetve a Társaság írásbeli hozzájárulása nélküli szerződésmódosítás esetén a Társaság a készfizető kezességi szerződést azonnali hatállyal felmondhatja vagy a teljesítést megtagadhatja. A szerződésmódosításról a Társaság saját kockázatvállalási és üzletpolitikája alapján dönt. A szerződésmódosításért a Társaság díjat számíthat fel.

### **Beváltás, a készfizető kezesség igénybevétele:**

A készfizető kezesség beváltására abban az esetben van lehetőség, ha:

- az alapul fekvő szerződés, így különösen, de nem kizárólagosan a hitelszerződés, faktoring szerződés, pénzügyi lízingszerződés - kényszertörlési eljárás esetén az adós törlesztését elrendelő végzés meghozatala előtt - a Ptk. rendelkezései és a szerződés kikötései szerint szabályszerűen felmondásra került, vagy
- a szerződésben, így különösen, de nem kizárólagosan a hitelszerződésben, pénzügyi lízingszerződésben meghatározott utolsó törlesztő részlet megfizetésének elmulasztása esetén a kötelezettet a teljesítésre felhívták, vagy
- a garancia-szerződés kötelezettjét (adós) a garancia lehívását követő 60 napon belül a teljesítésre felhívta, vagy
- az adós ellen felszámolás indult (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételre került), vagy
- az adós ellen csődeljárás indult (azaz a csődeljárást elrendelő jogerős végzés közzétételre került). Ebben az esetben beváltásnak a 9.2.3. pontban foglaltak szerint van helye
- amennyiben a pályázati kezességvállalás esetén a támogatói okiratban foglalt feltételek maradéktalanul teljesülnek.

Factoring-szerződés esetén további feltétel, hogy a factoring szerződés alapján valamennyi vevővel szemben lejárt a számlakövetelés, és a pénzügyi intézmény a kötelezettségei teljesítésére - a visszerhesség alapján - a factoring szolgáltatás igénybevevőjét a számlakövetelés lejáratától számított 60 napon belül felszólította

Pénzügyi lízingszerződés esetén további feltétel, hogy a pénzügyi intézmény a pénzügyi lízingszerződés alapján kísérletet tett az eszköz visszabirtoklására és

- a visszabirtokolt eszközt értékesítette, vagy
- a visszabirtokolt eszközt a visszabirtoklás időpontjától számított 60 napon belül nem sikerült értékesítenie, vagy
- a visszabirtoklást két alkalommal sikertelenül megkísérelte, majd rendőrségi feljelentést tett, vagy
- a káresemény bekövetkezése esetén a lízingtárgyra kötött biztosítás alapján a biztosítóval elszámolt

A készfizető kezesség beváltásra az okot adó esemény időpontjától számítottan 3 hónapon belül van lehetőség. Több esemény bekövetkezésekor a legkorábban bekövetkezett esemény időpontjától számítandó a beváltásra nyitva álló időtartam. A beváltás a Társaság részére indokolással előterjesztett írásbeli kérelemmel kezdeményezhető. A beváltási kérelemhez csatolni kell különösen:

- a kezességgel biztosított szerződést és annak valamennyi módosítását
- biztosítéki szerződéseket és azok valamennyi módosítását
- ingó / ingatlan zálogjog esetén a zálogjogi bejegyzést igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot
- követelést vagy jogot terhelő zálogjog esetén a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzést igazoló iratot, továbbá szükséges annak igazolása, hogy megtörtént a zálogjoggal terhelt követelés kötelezettjének írásbeli értesítése a zálogjog alapításáról, továbbá a teljesítési utasítás írásban joghatályosan megküldésre került

-garancia esetén: a garancia szabályszerű lehívásának a megkísérlését igazoló dokumentumot;

-értékpapír óvadék esetén: a pénzügyi intézmény igazolja, hogy az óvadék tárgyát képező értékpapírok üres forgatmánnyal ellátva a pénzügyi intézmény rendelkezésére állnak, illetve az óvadék a megfelelő értékpapírszámlán a pénzügyi intézmény javára záradékolásra került;

-engedményezési szerződés esetén: – az engedményezési szerződés rendelkezése szerint – az engedményezett követelés kötelezettjének az engedményezés tudomásul vételéről szóló nyilatkozatát, vagy annak hitelt érdemlő igazolása, hogy az engedményezett követelés kötelezettjét joghatályosan értesítették az engedményezésről;

-a pénzügyi intézményre engedményezett vagyonszámítás esetén: azokat az iratokat, amelyek alapján megállapítható, hogy az engedményezés a hitelszerződés rendelkezései szerint fennállt, így különösen az engedményezés tényét igazoló kötvénymásolatot, vagy a biztosító által az engedményezés tényét igazoló tanúsítványt, valamint az esedékes díjfizetésről szóló igazolást;

-biankó váltó esetén: biankó váltót, amelyen az adós rendelvényesként a pénzügyi intézményt jelölte meg, kitöltötte a váltó aláírásának a helyét és idejét, , valamint a váltót cégszerűen aláírta.

-hitel/támogatói szerződés megkötésének, hatályba lépésének, továbbá a folyósítás feltételeinek teljesítését és az első folyósítás időpontját igazoló dokumentumokat, vagy a pénzügyi intézménynek az első folyósítás időpontjáról szóló nyilatkozatát

- faktoring szerződés esetén az adós és a vevők között létrejött megállapodások, szerződések, illetve teljesítést igazoló okmányok másolatait,
- lízingszerződés esetén a lízingelt eszköz, illetve a visszabirtoklási eljárás dokumentumait,
- lízing és faktoring szerződés esetén az ügylet hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő megfelelő bejegyzést igazoló dokumentumokat,
- a lízingszerekre kötött biztosítási szerződés másolatát,
- a kötelezethez intézett, a szerződésszegési ok megszüntetésére irányuló felszólítás és a felmondó levél, valamint minden olyan dokumentum (pl. tértivevény) másolatát, amely a szabályszerű felmondás igazolására szolgál;
- az utolsó törlesztő részlet elmulasztása vagy garanciához kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén az adóshoz intézett felszólító levél másolatát
- a jelen üzletszabályzat szerinti hátralék kimutatást
- csődeljárásban létrejött egyezséget, illetve az azt jóváhagyó jogerős bírósági végzést;
- ha a követelés behajtása már megkezdődött, akkor a követelés behajtásával kapcsolatban keletkezett dokumentumokat, így a végelszámolással, végrehajtással és felszámolással kapcsolatos dokumentumokat (hitelezői igénybejelentés/beccatlakozás, regisztrációs díjfizetés igazolása, hitelezői igény visszaigazolása, kapcsolódó tértivevények illetve postakönyv, stb).
- amennyiben a támogató által kiállított okirat, támogatási szerződés, továbbá a hitelszerződés, illetve a biztosítéki szerződések közokiratba foglalásra kerülnek, a szerződéseknek tartalmaznia kell az adós, illetve a biztosítékot nyújtó közokiratba foglalt kötelezettségvállalását a tekintetben, hogy a Társaság kezesi kötelezettségének teljesítése folytán a Társaságot a megtérítési igénye alapján megillető követelést (átszálló követelést), a Társaságot teljesítésének napjával, a teljesítés összege és annak járulékai erejéig a Társaság. első felszólítására, a felszólításban meghatározott bankszámlaszámra 8 napon belül megfizeti a Társaság. javára, illetve tűri ennek kielégítését. Az adósnak és a biztosítékot nyújtónak a kötelezettségvállalásában el kell ismernie továbbá, hogy a postai úton megküldött felszólítást a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az átvételt megtagadta, illetve amennyiben a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a felszólítást nem vette át ("nem kereste" jelzéssel érkezett vissza), a felszólítást a postai kézbesítés megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- a fedezetekre vonatkozó befogadáskori és (amennyiben van) aktuális értékbecslést, vagy a pénzügyi intézménynek a fedezet aktuális értékéről szóló nyilatkozatát,
- beruházási hiteleknél a saját erő meglétének igazolását, továbbá
- az elektronikus másolatként a kezességvállalási kérelem mellékleteként benyújtott dokumentumok eredeti példányait,
- kényszertörlési eljárás esetén a határidőben megtett hitelezői igénybejelentést és a felmondó levél, valamint minden olyan dokumentum (pl. tértivevény) másolatát, a szabályszerű felmondás az igazolására szolgál.
- Ha az adós vagy a biztosítékot nyújtó személy vagy szervezet ellen csődeljárás, felszámolási, végelszámolási, vagy kényszertörlési eljárás indult - tekintet nélkül, hogy arra a beváltási kérelem benyújtását megelőzően vagy azt követően kerül sor, - a haladéktalanul szükséges annak igazolása, hogy hitelezői igény bejelentése a törvényes határidőn belül megtörtént, továbbá, ha szükséges, az eljárásokhoz kapcsolódó díj megfizetésre került. Szükséges megküldeni a hitelezői igény bejelentésének visszaigazolásáról szóló nyilatkozatot.

**A pályázati kezesség beváltására a (a fentebb meghatározottaktól eltérően) támogatói okiratban foglalt feltételek az irányadók.**

A beváltási kérelem bírálata során, a Társaság jogosult vizsgálni, hogy az a pénzügyi intézmény eljárása a Ptk., az Üzletszabályzat, a Készfizető Kezességvállalási Szerződés, pályázati kezesség esetén a támogatási szerződés vagy támogató által kiállított okirat valamint a hitelszerződés, illetve biztosítéki szerződések rendelkezéseknek megfelelt-e.

Amennyiben a benyújtott dokumentumok hiánytalanok és megállapítást nyer, hogy a Készfizető Kezességvállalási Szerződésben, az Üzletszabályzatban, a hitelszerződés, pályázati kezesség esetén a támogatási szerződés vagy támogató által kiállított okirat, a biztosítéki szerződések és a Ptk.-ban meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Társaság a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül köteles átutalni a kezességvállalás alapján fennálló összeget.

Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Társaság írásban hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet, ennek időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás összesen legfeljebb 30 nap áll rendelkezésre. Ha hiánypótlásra és adategyeztetésre több alkalommal kerül sor, ezek időtartamát a 30 napos határidő számításánál össze kell adni.

Amennyiben a hiánypótlási felhívás nem vagy nem teljeskörűen kerül teljesítésre a fentebb megadott határidőn belül, úgy a Társaság a rendelkezésére álló adatok alapján dönt a kérelem elbírálásáról.

#### **A kezességvállalásért felszámított díjak:**

A díjak mértékét és számításuk módját a Kondíciós Lista tartalmazza. A fizetendő díjakról a Társaság számviteli bizonylatot bocsát ki.

A készfizető kezességvállalási díjat éven belüli lejáratú kezességvállalás esetén a szerződés keltének időpontjától a végső lejáratig kell megfizetni.

Éven túli kezességvállalás esetén az első évben a szerződés keltének időpontjától az adott naptári év végéig hátralevő naptári napok száma szerint időarányosan, a további években az előző év december 31. napján fennálló tőketartozás alapján számítottan a teljes naptári évre vonatkozóan kell megfizetni.

A Társaság a beváltási kérelem teljesítését megtagadhatja, ha a Készfizető Kezességvállalási Szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségek maradéktalan teljesítése nem történt meg vagy az eljárás nem volt megfelelő.

A beváltás felfüggesztését kérhető, ha az adóssal vagy a Társaságon kívüli készfizető kezessel a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetésében kíván megállapodni, vagy az adóssal felszámolási egyezsége kíván kötni (fizetési megállapodás/felszámolási egyezség).

A beváltási eljárás folytatását kérhető, ha az adós vagy a készfizető kezes a fizetési megállapodást megszegi, és emiatt a megállapodást felmondja, vagy, ha a fizetési határidő eredménytelenül telt el, továbbá, ha az adós, vagy a készfizető kezes ellen felszámolási eljárás indult. A beváltási eljárás folytatása iránti kérelem a fizetési megállapodás felmondásának keltétől, a fizetési megállapodásban meghatározott



utolsó törlesztő részlet elmulasztásának időpontjától, a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjától, vagy a felszámolási egyezség megszégésének időpontjától számított 3 hónapon belül terjeszthető elő. Ha a felsorolt események közül több is bekövetkezik, a határidőt a legkorábbi esemény időpontjától kell számítani

A felfüggesztés időtartama alatt szükséges minden intézkedést megtenni a követelés érvényesítése és későbbi érvényesíthetősége érdekében. Ennek elmaradása esetén a Társaság a beváltást megtagadhatja

A Társaság a beváltás során a hátraléki kimutatásban meghatározott tartozás készfízető kezességvállalás 90%-ának megfelelő – jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek figyelembevételével számított - részét utalja át. Pályázati garancia esetén a támogatói okiratban foglaltaknak megfelelő mértékig utal át a beváltás során a Társaság.

### **A hátraléki kimutatást:**

- a) a hitel lejáratának időpontjára vagy a hitelszerződés felmondásának időpontjára vagy
- b) garancia esetén az adóshoz intézett első fizetési felszólításának időpontjára vagy
- c) a pénzügyi lízingszerződés esetén, a felmondás vagy a pénzügyi lízingszerződésben szereplő utolsó törlesztő részlet esedékességének időpontjára, vagy
- d) faktoring szerződés esetén, a faktorált számlák fizetési határidejének lejáratának (a visszkereseti jog megnyílásának) időpontjára, vagy
- e) adós ellen megindult felszámolás közzétételének időpontjára vagy
- f) részteljesítés esetén a csődegyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének időpontjára, vagy
- g) a csődegyezésben el nem engedett tartozás tekintetében a csődegyezés megszűnésének időpontjára kell kiállítani,
- h) a támogató által kiállított dokumentum alapján.

Ha ezen események közül több is bekövetkezik, a hátraléki kimutatást a legkorábbi esemény időpontjára kell kiállítani, kivéve garancia esetén, amikor minden esetben az adóshoz intézett fizetési felszólítás időpontjára kell kiállítani a hátraléki kimutatást.

Ha a beváltás teljesítése előtt az adóst terhelő tartozás összege csökken, új hátraléki kimutatás készítése nem szükséges, de a beváltás teljesítése előtt az adós vagy más által befizetett, vagy az adóstól, kezestől behajtott összegből a Társaság által vállalt készfízető kezesség mértékének megfelelő rész a– Társaság teljesítésétől számított 8 munkanapon belül – a Társaság részére átutalandó.

A biztosítéki ingatlanra vagy ingó vagyontárgyra vonatkozó vételi jog a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása mellett gyakorolható. Amennyiben erre a beváltás előtt kerül sor a készfízető kezes az opciós vételárral csökkentett adósi tartozás alapján teljesít.

A Készfízető Kezességvállalási Szerződésből eredő kötelezettségek teljesítése következtében a Társaságra átszálló követeléseket a Társaság hajtja be.

Az eredményesebb behajtás érdekében a Társaság a követelés behajtásával külső harmadik felet bízhat meg.

#### VI /1 Pályázatokhoz kapcsolódó garanciavállalásra vonatkozó speciális szabályok

A Társaság készfizető kezesség formájában pályázati kezességet vállal a gazdaság- és vidékfejlesztési célú Európai Unió fejlesztési programok keretében, valamint hazai költségvetési forrásból finanszírozott támogatási programok keretében és munkahelyteremtő beruházási garanciát (a továbbiakban együtt: pályázati kezesség) a Magyarország költségvetéséből közvetlenül, pályázat alapján nyújtott támogatást elnyert magyarországi székhelyű vállalkozások megbízásából, a pályázatot kiíró irányító hatóságok, állami szervek, vagy azok közreműködő szervezetei (a továbbiakban együtt: Kedvezményezett) részére a támogatás esetleges visszafizetésére, amennyiben ezt az adott pályázat is lehetővé teszi.

A pályázati kezességgel a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy a Kedvezményezett és a támogatást elnyert vállalkozás között megkötött támogatási szerződésben/okiratban meghatározott, a támogatás visszafizetését eredményező körülmények beállta és a Kedvezményezett írásbeli, a támogatás visszafizetésére vonatkozó igénybejelentése esetén a Társaság által a kezesi nyilatkozatban vállalt összeg erejéig, fizetést teljesít a Kedvezményezettnek.

A Társaság pályázati kezességet az általa meghatározott pályázatokon elnyert támogatásokhoz, a támogatási szerződésekhez kapcsolódóan, meghatározott összegig és futamidőre vállalja.

A Társaság pályázati kezességét kizárólag Magyarországon bejegyzett vállalkozások vehetik igénybe.

Az Ügyfél a Társaság pályázati kezessége fennállása idejére a jelen fejezetben és a Kondíciós Listában foglaltaknak megfelelően Kezességi Díjat köteles fizetni. A Társaság a Kezességi Díjon felül a jelen fejezetben és a Kondíciós Listában foglaltaknak megfelelően jogosult egyéb díjak felszámítani.

Az Ügyfél a Társaság pályázati kezessége fennállása idejére a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően köteles biztosítékot nyújtani.

A pályázati kezesség vállalása az Ügyféllel megkötött kezesi megbízási szerződésben foglaltak szerint, a Kedvezményezett részére kiállított Kezesi Nyilatkozat kiadásával történik.

A pályázati kezesség további feltételeit az egyedi szerződés rögzíti.

## VII. FEJEZET

### BIZTOSÍTÉKOK

#### 1. Biztosítékok általános szabályai

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

#### 2. Biztosítás

- 2.1. Az Ügyfél köteles a Biztosítékok alapjául szolgáló vagyontárgyakat minden kárra kiterjedően teljes értékben biztosítani.
- 2.2. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben feltüntetésre kerüljön, hogy (i) a biztosítási összeget a tartozás erejéig

a Társaságra engedményezte, (ii) a biztosítási összeg tekintetében a Társaságnak zálogjoga áll fenn, illetve (iii) a Társaság a kedvezményezett és a biztosító a Társaság által meghatározott bankszámlára köteles teljesíteni.

- 2.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a biztosítási szerződés, illetve kötvény tartalmazza a biztosító kötelezettségvállalását arról, hogy amennyiben az Ügyfél fizetési késedelmére tekintettel jogosulttá válna a biztosítási szerződést felmondani, a biztosítási szerződést nem mondja fel, hanem felszólítja a Társaságot, hogy az Ügyfél tartozását az Ügyfél helyett részére teljesítse, annak érdekében, hogy a biztosítás fennmaradjon.
- 2.4. Az Ügyfél a biztosítási szerződést a vagyontárgy biztosítéki jellegének megszűnéséig a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, illetve köteles gondoskodni annak megfelelő meghosszabbításáról. A biztosítási szerződés megkötésének és fenntartásának költségei az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél a Társaság kívánságára köteles a biztosítási kötvényt bemutatni és a biztosítási díj befizetését igazoló bizonylatokat a Társaságnak átadni.
- 2.5. A Társaság a befolyó biztosítási összeget a lejárat előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy óvadékként kezelheti, ha az Ügyfél a biztosítékul szolgáló vagyontárgyakat szükség esetén, a Társaság felhívása ellenére nem pótolja és a felek másként nem állapodtak meg.
- 2.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság javára biztosítékul leköötött ingatlan, vagy más vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.

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

- 3.1. Lejárt Követelés esetében a Követelés érvényesítése érdekében a Társaság minden, az adott ügylet körülményei alapján ésszerű intézkedést megtesz és ehhez a Társaság maga választja a Követelés és a Biztosítékok érvényesítésének módját. A Társaság szabadon dönt az egyes Követelések, Biztosítékok érvényesítésének időpontját és sorrendjét illetően.
- 3.2. Az igénybe nem vett Biztosítékokról, illetve jogokról a Társaság nem mond le, azokat folyamatosan és bármikor érvényesítheti, és az egyes Biztosítékok és/vagy jogok érvényesítése vagy igénybevétele nem jelenti az egyéb vagy további Biztosítékok és/vagy jogok érvényesíthetőségének vagy igénybevehetőségének megszűntét.
- 3.3. A kikötött Biztosítékok és jogok egyetemlegesek és mindaddig érvényesíthetők, ameddig a Társaságnak Követelése áll fenn az Ügyféllel szemben.

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

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

## **VII. FEJEZET**

### **ADATVÉDELMI SZABÁLYOK**

1. Bár a Társaság szerződés kizárólag vállalati ügyféllel köt, ugyanakkor e vállalati ügyfelekkel kötött ügyletek kapcsán a vállalati ügyfelek vonatkozásában személyes adatok kerülhetnek birtokába (pl. ügyvezetők személyes adatai). A Társaság az Ügyfél személyes adatait kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében, a kötelezően alkalmazandó jogszabályok szerint kezeli. A Társaság adatkezelése minden szakaszában megfelel az adatkezelés céljának, az adatok felvétele és kezelése tisztességes és törvényes.
2. Az Ügyfél a Társasággal megkötött Egyedi Szerződésben megadja hozzájárulását a személyes adatai kezeléséhez. A Társaság a felvett adatokat - törvény eltérő rendelkezésének hiányában - a jogos érdekének érvényesítése céljából, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti és ennek keretében a Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait azon közreműködő - az Ügyféltől kapott megbízás teljesítéséhez, a Társaság saját követelésének érvényesítéséhez vagy üzleti érdekének védelmében szükséges - harmadik személynek átadni, amelyhez az Ügyfél a hozzájárulását már az Egyedi Szerződés megkötésekor megadta.
3. Az Infotv. értelmében személyes adat: a természetes személy Ügyféllel kapcsolatba hozható adat - különösen az Ügyfél neve, azonosító jele, valamint egy vagy több

fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az Ügyfélre vonatkozó következtetés.

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

## VIII. FEJEZET

### BANKTITOK, ÜZLETI TITOK VÉDELME

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

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

## **2. Kivételek a titoktartási kötelezettség alól**

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

### **3. Banktitok**

- 3.1. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal fennálló szerződéseire vonatkozik.
- 3.2. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a) a Társaság Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - nyújtja azzal, hogy ebben az esetben a nyilatkozat azonosított elektronikus úton is megtehető;
  - b) a Hpt. vagy más jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
  - c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló Követelése eladásához vagy lejárt Követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi;
  - d) a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.
- 3.3. A Társaság jogszabályokban (így különösen a Hpt.-ben) meghatározott esetekben nem köteles a banktitok megtartására.
- 3.4.

### **4. Üzleti titok**

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

## **IX. FEJEZET**

### **KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER**

#### **1. A KHR általánosan**



- 1.1 A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló rendelkezéseket jelen Üzletszabályzat tartalmazza. A Társaság által a KHR-re vonatkozó tájékoztatás megtörténtéről és a tájékoztatás tudomásul vételéről az Ügyfél az Egyedi Szerződés megkötése során nyilatkozik, nyilatkozatával tudomásul veszi, hogy adatai bekerülnek a KHR nyilvántartásába.
- 1.2 A Társaság a referenciaadatokat a KHR, mint zárt rendszerű adatbázis kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; Cg. 01-10-042513; továbbiakban: BISZ Zrt.) részére adja át azzal, hogy a referenciaadatokat a BISZ Zrt. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvénynek (a továbbiakban: KHR tv.) és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően köteles kezelni. A KHR-t működtető vállalkozás felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. A KHR-ben rögzített adatok banktitoknak minősülnek, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

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

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

A természetes személy azonosítására szolgáló adatok

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

- lakcím,
- levelezési cím,
- elektronikus levelezési cím.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

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

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

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

2.5.4. Késedelmes teljesítéskor

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

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

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

- a késedelembe esési feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

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

#### 2.5.5. Valótlan vagy hamis adat szolgáltatásáról

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

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

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

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

#### 2.6. Vállalkozások esetén:

##### 2.6.1. Szerződéskötéskor:

- cégnév, név,

- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám,
- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a szerződés megszűnésének módja,
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

2.6.1.1. Amennyiben a vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt úgy a Társaság szintén köteles adatot szolgáltatni a KHR-be. Ebben az esetben a KHR-be az alábbi adatokat kell átadni – az adott szerződésben foglaltaktól és üzleti feltételektől függően:

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

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

### **3. Adatszolgáltatás a KHR-ből**

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

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

4.1. Tájékoztatáshoz való jog:

**4.1.1.** Az Ügyfél jogosult tájékoztatást kérni arról,

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

**4.1.2.** A fenti adatokat az Ügyfél korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel a Társaság részéről.

4.1.3. A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ Zrt.-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Társaságnak.

4.1.4. A Társaság az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja az Ügyfélnek.

4.1.5. Kérelemre a BISZ Zrt. a fentiekben meghatározott tájékoztatási kötelezettségét - ha az Ügyfél ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

#### 4.2. Kifogás

4.2.1. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

4.2.2. Az Ügyfél a kifogást a Társasághoz, vagy a BISZ Zrt.-hez írásban nyújthatja be.

4.2.2.1. A BISZ Zrt. a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles a Társasághoz megküldeni, kivéve, ha a Társaság jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

4.2.2.2. A Társaság, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

4.2.2.3. Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

4.2.2.4. A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a Társaság jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására

másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

#### 4.3. Keresetindítás

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

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

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

## HARMADIK RÉSZ

### ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK VÁLLALATI HITEL-ÉS KÖLCSÖNÜGYLETEKRE, KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSRA

#### I. FEJEZET

##### ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉS

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

#### II. FEJEZET

##### A TÁRSASÁG SZOLGÁLTATÁSAI

###### 1. Kölcsönszerződés és a készfizető kezességvállalási szerződés létrejötte

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

## 2. Előfeltételek az Ügyféllel szemben

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

2.1.1. gazdasági társaság és egyéb szervezet Ügyfél esetén:

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

2.1.2. egyéni vállalkozó és őstermelő Ügyfél esetén:

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

2.1.3. valamennyi Ügyfél esetében:

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

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

2.2. A Társaság jogosult a fentiekén túlmenően a megítélése szerint szükséges bármilyen egyéb okiratot, dokumentumot bekérni az Ügyfélől. Amennyiben a NAV



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

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

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

## **III. FEJEZET**

### **KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

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

- a) Ügyleti kamat, késedelmi kamat;
- b) Hitelbírálati díj, hitelfedezet vizsgálati díj, hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja;
- c) Hiteligénylési díj;
- d) Havi kezelési költség;

- e) Folyósítási jutalék vagy folyósítási díj;
- f) Rendelkezésre tartási jutalék vagy rendelkezésre tartási díj;
- g) Szerződéskötési díj;
- h) Szerződésmódosítási díj;
- i) Előtörlesztési díj;
- j) Zárlati díj vagy zárlati költség;
- k) Követelés leszámítolása, megvásárlása esetén diszkontkamat;
- l) Konverzió díja;
- m) Egyéb költség, költségtérítés.

Az Ügyfél Készfizető Kezességvállalási Szerződés esetén a következő díjak, költségek fizetésére lehet köteles a Társaság egyedi döntése alapján:

- n) kezességvállalási bírálati díj: Az Ügyfél a garancia vállalási kérelem elbírálásáért, egyszeri bírálati díjat fizet,
- o) kezességvállalási díj: az Ügyfél a készfizető kezességvállalás ellenértékéeként a Társaság részére százalékában meghatározott kezességvállalási díjat köteles fizetni, ez a díj a kockázatban állásért fizetett díj.
- p) rendelkezésre állási díj: fizetési megállapodás megkötésére való tekintettel a beváltási eljárás felfüggesztése esetén fizetendő díj
- q) ügyviteli díj: a Készfizető Kezességvállalási Szerződés módosítása esetén felszámított díj

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

Megjegyzés: ha a szerződésmódosításra részleges előtörlesztés miatt kerül sor akkor kizárólag szerződésmódosítási díjat (és előtörlesztési díjat nem), ha pedig végtörlesztésre kerül sor akkor csak előtörlesztési díjat lehet felszámítani (és zárlati díjat nem).

## **1. Ügyleti kamat**

- 1.1. Az Ügyfél a Kölcsön nyújtásáért kamatot fizet. A felszámított kamat mértékét és számításának módját a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.
- 1.2. A kamat megfizetésére az Ügyfél negyedévente vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott időben és módon köteles.
- 1.3. Ha a Kölcsönszerződésben kamatperiódusonként változó kamat kerül megállapításra, a kamatperiódus időtartama alatt a felszámított kamat mértéke nem változik.

- 1.4. A kamatperiódus időszakára a kamat állandó (azaz nem változik), míg a kamatperiódus végén a Társaság a kamatot a következő kamatperiódusra a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint az aktuális referencia-kamatláb alapján ismét megállapítja.
- 1.5. Amennyiben az ügyleti kamat referencia-kamatláb alapján kerül meghatározásra és annak értéke a Kölcsönszerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válik, mindaddig, amíg a referencia-kamatláb értéke el nem éri a 0%-ot, a Társaság az ezen időszakra eső kamatperiódus(ok)ra irányadó ügyleti kamat meghatározásakor a referencia-kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe.

## **2. Hitelbírálati díj**

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

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

## **3. Hitelfedezet vizsgálati díj**

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

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

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

## **5. Hiteligénylési díj**

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

## **6. Kezelési költség**

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

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

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

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

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

## **9. Szerződéskötési díj**

Amennyiben az Ügyfél a szerződéskötésért egyszeri díjat köteles fizetni, a szerződéskötési díj mértékét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza. A szerződéskötési díj a folyósítandó Kölcsön összegéből kerül levonásra. A Társaság akkor is jogosult a szerződéskötési díjra, ha a Kölcsönszerződést a felek felbontják, vagy a Kölcsön folyósítása, illetve egyéb hitelművelet a Társaság érdekkörén kívülálló okból elmarad.

## **10. Szerződésmódosítási díj**

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

## **11. Előtörlesztési díj**

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

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

A Kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozásnak a Kölcsönszerződésben meghatározott esedékességét megelőző visszafizetése (azaz a Kölcsönszerződés

megszűnését eredményező előtörlesztés esetén) a Társaság az előtörlesztés napján hatályos Kondíciós Lista szerinti mértékű zárlati költséget, illetve zárlati díjat számít fel.

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

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

### **14. Konverzió díja**

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

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

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

### **16. Késedelmi kamat**

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

A késedelmi kamat számítása a következőképpen történik:

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

### **17. Rendkívüli piaci helyzet**

17.1. Ha a kamat referencia-kamat alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzüpi feltételek, illetve a makrogazdasági környezet változása miatt a bankok csak az adott Kölcsönszerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni, a Társaság jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási költségeit is

érvényesíteni, illetve a kamatperiódus hosszát megváltoztatni. Erről a Társaság az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően értesíti. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

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

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

Amennyiben a Kölcsönszerződés alapján az Ügyfél jogosult különböző, a Kölcsönszerződésben meghatározott devizák közötti választásra, illetve váltásra, azonban valamely deviza a fentiek szerint elérhetetlenné válik, az Ügyfél választási lehetősége – az adott deviza elérhetetlenségének fennállása alatt – a Kölcsönszerződésben meghatározott többi, elérhető devizára korlátozódik, és a Társaság nem köteles újabb devizanemekben történő kockázatvállalást felajánlani.

#### **IV. FEJEZET**

### **A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS ÉS A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉKAI**

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

#### **V. FEJEZET**

## ÜGYFÉL EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLÁSAI

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

## VI. FEJEZET

### EGYÉB FELTÉTELEK

1. Ügyfél tudomásul veszi az alábbiakat, illetve hozzájárul az alábbiakhoz:
  - 1.1 **Társaság üzleti könyvei, nyilvántartása:** a Kölcsön és járulékai mindenkori összegének, valamint bármely Kölcsönszerződés alapján az Ügyfélnek Társasággal szemben fennálló tartozása, illetve a Társaság által Ügyfélnek megfizetett összegek megállapítása szempontjából a Társaság üzleti könyvei és nyilvántartása az irányadóak, kivéve, ha azok nyilvánvalóan tévesek.
  - 1.2 **Követelés átruházása:** Társaság jogosult az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződésből illetve a Készfizető Kezességvállalási Szerződésből fakadó Követeléseit harmadik

személyre engedményezni, átruházni. A Társaság fenti célból jogosult tárgyalásokat folytatni és a Követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek átadni.

- 1.3 **Szerződés átruházása:** A Társaság, az Ügyfél és harmadik személyek megállapodhatnak a Társaságot megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összességének harmadik személyre történő átruházásáról. A harmadik személyre átszálló jogosultság biztosítékai fennmaradnak.
- 1.4 **Állomány átruházása:** Társaság megállapodhat a jelen Üzletszabályzatban meghatározott pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló, legalább húsz szerződést vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozást tartalmazó szerződéses állományból a Társaságot megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összességének - a Felügyelet engedélyével - a szerződést átvevő félre történő átruházásában. Az átruházás során a Ptk. szerződésátruházásra vonatkozó szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az átruházás esetén a szerződés biztosítékai nem szűnnek meg, továbbá az átruházáshoz nem szükséges az Ügyfél jognyilatkozata.
- 1.5 **Társaság ellenőrzési joga:** Társaságnak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben, bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül az Ügyfél vagyont és létesítményeit ellenőrizni. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy Társaság jogosult a Kölcsön, illetve a Készfizető Kezességvállalási Szerződés alapjául szolgáló jogviszonyból származó forrás rendeltetésszerű felhasználását az általa megfelelőnek tartott módon illetve eszközzel ellenőrizni. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Társaság erre felhatalmazott képviselője az Ügyfélnél helyszíni ellenőrzést végezhesen. A helyszíni ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, könyveibe, nyilvántartásaiba a Társaság képviselőjének betekintést engedni, illetve a Társaság képviselője által kért dokumentumokat, iratokat, okmányokat a Társaság rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél a Társaság által végzett hitelműveletből fakadó kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszeraitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz igénybe támogatást, amellyel szemben a Társaságnak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn, illetve adott hitelművelethez harmadik fél a Társaságnak forrást (refinanszírozást) biztosít, úgy a Társaság az Ügyfél jelen 1.5 pont szerint szolgáltatott adatait a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja.

## 1.6 **Megszűnés felmondással**

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



## IV. FEJEZET

### A KÖLCSÖNSZERZŐDÉSBN ILLETVE A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGI SZERZŐDÉSBN HASZNÁLT FOGALMAK

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

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

5. **Folyósítás meglévő tartozásokra történő elszámolással:** a Társaság a Kölcsönt akként is folyósíthatja, hogy a folyósítandó összeget az Ügyfél Társasággal szemben fennálló más hitel- vagy kölcsönszerződésből eredő tartozásaiba beszámítja és az ezt követően fennmaradó Kölcsön összeget átutalja az Ügyfél által megjelölt Bankszámlára.

6. **Újralehívás tilalma:** Amennyiben a Társaság és az Ügyfél közötti kezességvállalási és Kölcsönszerződés (mint hitelszerződés, hitelkeretszerződés) eltérően nem rendelkezik (rulírozó hitelkeret biztosításával), a Kölcsönből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek ismételten nem vehetők igénybe az Ügyfél által.
7. **Futamidő:** A Kölcsön illetve a Készfizető Kezességvállalási Szerződés futamideje minimum 1 hónap, maximum 20 év. A Kölcsön illetve a készfizető kezesség futamidejét a Kölcsön illetve Készfizető Kezességvállalási Szerződés határozza meg. A Kölcsön illetve a Készfizető Kezességvállalási Szerződés futamideje a Kölcsön illetve a kezességvállalás alapjául szolgáló kölcsön folyósításától kezdődik.
8. **Kamatláb:** Ügyfél köteles a Társaságnak a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kamatot fizetni. A Társaság által alkalmazott kamatláb a Referencia kamatláb és a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatrés (kamatfelár) együttesen.
9. **Referencia kamatláb**
  - a) Forintban nyújtott kölcsön esetében 3 havi BUBOR,
  - b) Euróban nyújtott hitelnél 3 havi EURIBOR,
  - c) USA Dollárban nyújtott hitelnél 3 havi LIBOR.
10. **"BUBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet a kamatperiódusnak megfelelő időszakra vonatkozóan, a kamatperiódus első magyar banki munkanapján a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR" oldalán. A kamat számítása 365 napos bázison történik,
11. **"EURIBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (EURO Interbank Offered Rate), amelyet a kamatperiódus első magyar banki munkanapján az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR" oldalán budapesti idő szerint de. 11.00 órakor. A kamat számítása 365 napos bázison történik
12. **"LIBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (London Inter-Bank Offer Rate), amelyet kamatperiódus első banki munkanapján az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "LIBOR" oldalán budapesti idő szerint de. 11.00 órakor. A kamat számítása 365 napos bázison történik.

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

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

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

19. **Késedelembe esés és jogkövetkezményei:** Amennyiben a Kölcsönszerződésből illetve a Készfizető Kezességvállalási Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettség nem kerül az Ügyfél által maradéktalanul megfizetésre, az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni a késedelembe esés napjától a késedelemmel érintett összeg után, továbbá a Társaság a behajtási költségátalányról szóló 2016. évi IX. törvény 3. § (1) bekezdése szerint jogosult vele szemben behajtási költségátalány érvényesítésére. A behajtási költségátalány összege negyven eurónak a Magyar Nemzeti Bank késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdőnapján érvényes hivatalos deviza-középfolyama alapján meghatározott forintösszeg. A készfizető kezességi díj megfizetésében felmerülő 30 napot meghaladó fizetési késedelem esetén a Társaságnak lehetősége nyílik a szerződés azonnali felmondására.
20. **Előtörlesztés:** Az Ügyfél a Kölcsön egy részét vagy egészét bármely a Kölcsönszerződésben meghatározott kamatfizetési napon előtörlesztheti, amennyiben
- a) legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően írásban értesíti a Társaságot az előtörlesztés időpontjáról és összegéről;
  - b) az előtörlesztéssel együtt megfizeti az előtörlesztett összegre eső felmerült kamatokat, az előtörlesztési díjat, valamint minden más, a Társaság részére a Kölcsönszerződés alapján fizetendő, az előtörlesztés időpontjáig számított összeget.

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

## NEGYEDIK RÉSZ

### KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI, KÖVETELÉSKEZELÉSI ÉS KÖVETELÉSÁTRUHÁZÁSI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE

#### I. FEJEZET

##### ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉS

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

#### II. FEJEZET

##### KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS

1. A jelen Fejezetben „Ügyfél” kizárólag a követelést átruházó vagy megszerző Ügyfél, és „Kötelezett” az átruházott követelés kötelezettje.
2. **Követelések átvilágítása**
  - 2.1 A Társaság saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek figyelembevételével és saját mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéskötést megelőző vizsgálathoz kért információk, személyes egyeztetések és tárgyalások, illetve szerződéskötést megelőzően megküldött irat-tervezetek vagy iratminták nem alapozzák meg a Társaság szerződéskötési kötelezettségét és nem tekinthetők ráutaló magatartásnak.
  - 2.2 Az Engedményezési Szerződés megkötése előtt az Ügyfél köteles lehetőséget biztosítani arra, hogy a Társaság a Követelésekkel kapcsolatosan minden az Ügyfél rendelkezésére álló dokumentációt átvizsgálhasson az ügylet kockázatainak felmérése érdekében. A Társaság elsődlegesen az alábbi, Ügyfél rendelkezésére álló dokumentumok és információk megismerésére törekszik, de bármikor saját megítélése szerint jogosult a szükséges dokumentumok körét bővíteni, szűkíteni, módosítani:
    - a) Kötelezett hatályos létesítő okirata, illetve bármely egyéb társasági dokumentuma (ideértve különösen a tagjegyzéket, vagy részvénykönyvet, aláírás mintát vagy aláírási címpéldányt);
    - b) Kötelezett tárgyévét megelőző két évre vonatkozó éves beszámolója;
    - c) Kötelezett tárgyhónapot megelőző hónapra vonatkozó főkönyvi kivonata;

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

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

2.4 A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fedezetek értékét saját költségén az általa kiválasztott értékbecslővel felbecsültesse. A Társaság a Kötelezettet, illetve a fedezeteket saját költségén ellenőrizheti a közhiteles és egyéb nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban.

2.5 A Társaság az ügyletek átvilágítása során a Kötelezettekkel kapcsolatosan minden a tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot megőriz, abban az esetben is, ha az átvilágított Követelés megvásárlására a Társaság által nem kerül sor. A tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot a követelésvásárlás kockázatainak felméréséhez, a hitelbírálati döntés megalapozásához használja fel.

### 3. Engedményezési Szerződés

3.1 Követelésvásárlás (engedményezés) során - a Ptk. 6:193 – 6:201 §-ának rendelkezései szerint az Ügyfél (engedményező, jogosult) az őt megillető

Követelést átruházza a Társaság (engedményes) részére ellenérték fejében. Ezzel a Társaság (engedményes) az Ügyfél (engedményező) helyébe lép, átszállnak rá az alapszerződésből és az ahhoz kapcsolódó egyéb szerződésekből fakadó jogok és kötelezettségek, tehát a Követelés Kötelezettje a Társaság egyenes adója lesz. A Társaság az Engedményezési Szerződésben meghatározott esetekben átvállalja a Kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.

- 3.2 Ha kötelezően alkalmazandó jogszabály eltérően nem rendelkezik (különösen állományátruházás esetén), a Társaság és az Ügyfél által kötött Engedményezési Szerződés érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a felek általi aláírása szükséges. Az Engedményezési Szerződés – eltérő megállapodás hiányában – a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá az Engedményezési Szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.
- 3.3 Az Engedményezési Szerződés létrejöttének helye a szerződésben eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.
- 3.4 Az Engedményezési Szerződés egy aláírt eredeti példányát a Társaság köteles az Ügyfélnek átadni.
- 3.5 Az Engedményezési Szerződés tartalmazza az átruházott Követelések legfontosabb adatait, így különösen
  - a) a Kötelezett azonosító adatait;
  - b) a Követelés alapjául szolgáló jogviszony adatait (szerződés típusa, kelte);
  - c) a Követelés összegszerűségét;
  - d) a Követeléshez kapcsolódó biztosítékokat (típusa, kelte, okirati formája);
  - e) a Követelés vételárát.

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

- 3.6 Az Engedményezési Szerződés aláírásával az Ügyfél szavatol azért, hogy
  - a) a megvásárolt Követelés per-, teher- és igénymentes, illetve átruházható, így annak engedményezését sem jogszabály, sem a Kötelezett és az Ügyfél között létező megállapodás nem zárja ki;
  - b) a Kötelezett köteles a szerződésben/számlában feltüntetett összeget kifizetni és sem ő, sem pedig harmadik személy nem jogosult beszámításra alkalmas ellenkövetelés érvényesítésére;
  - c) a Követelés alapját képező ügylet teljesítése a vonatkozó jogszabályi és szerződési előírások megtartásával történt;

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

- 3.7 Az Ügyfél köteles az engedményezés időpontját követően, illetve az Engedményezési Szerződésben meghatározott időponttól keletkező, vagy hozzá érkező dokumentumokat, információkat, térületeket a Társaság részére 5 napon belül továbbítani.
- 3.8 A Társaság a vételárat kizárólag az Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlára átutalással fizeti meg.
- 3.9 Az Ügyfél a Követeléssel összefüggő, és az Ügyfél birtokában lévő dokumentumokat a Követelés átszállását követően legkésőbb 5 napon belül – átadás-átvételi jegyzőkönyv alapján – köteles átadni a Társaság részére.
- 3.10 Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzforgalmat az Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlára irányítani.
- 3.11 A vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontjától számított 5 munkanapon belül Ügyfél elkészíti és átadja Társaság részére a Követelés átruházásáról és engedményezéséről szóló értesítő levelet (továbbiakban: Értesítő levél). Társaság az Értesítő levél megküldésével írásban értesíti a Kötelezetteket a Követelés átruházásáról és engedményezéséről, valamint igazolja az engedményezés megtörténtét. A Társaság az Értesítő levelet azok kézhezvételétől számított 15 napon belül küldi meg a Kötelezett részére.
- 3.12 Az Értesítő levél Kötelezett részére történő megküldésével összefüggő költségek a Társaságot terhelik.
- 3.13 Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amit az ő téves információja, késedelmes vagy elmaradt dokumentum továbbítása okozott vagy a térülés vagy annak egy részének elvesztése az ő magatartásának vagy mulasztásának felróható.



- 3.14 Az Ügyfél felelős az általa az átvilágítás során rendelkezésre bocsátott dokumentumok valóságáért és tényleges helyzetnek való megfeleléseért. Amennyiben a valós helyzet, a Követelés összege, biztosítékai az engedményes által adott tájékoztatás szerintitől jelentősen eltérnek, Társaság követelheti a ténylegesen fennálló helyzet és az Ügyfél által közöltek különbségéből származó kára megtérítését, vagy saját döntése szerint elállhat a szerződéstől.
- 3.15 A követelés tulajdonjogának átszállásától a hozzá a követelés térüléseként bármely jogcímen befolyó összegeket az Ügyfél, mint a Társaság képviselője köteles 5 napon belül az Engedményezési Szerződésben foglaltak szerint átutalni a Társaság Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlájára.
- 3.16 Az Ügyfél köteles az engedményezett Követelések érvényesítésének elősegítése érdekében a szerződéskötéskor, illetve később is adatszolgáltatással, a Követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon együttműködni a Társasággal.
- 3.17 A Követelés átszállásával átszáll a Társaságra a Követelést biztosító minden biztosítékból eredő jog. Amennyiben a Követelés biztosítékául ingó- vagy ingatlan jelzálogjog szolgál, az Ügyfél köteles a Társaság, mint jelzálogjogosult bejegyzéséhez szükséges nyilatkozatot a Követelés átszállását követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül átadni a Társaság részére. Az ügyben érintett hatóságokat, végrehajtókat, felszámolókat és más személyeket Társaság az Ügyfél és a Társaság által kölcsönösen aláírt engedményezési okirat megküldésével tájékoztatja a jogutódlás megtörténtéről. Ennek hiányában a kiértékelések kiküldésére a Társaság önmagában is jogosult.
- 3.18 Amennyiben az Engedményezési Szerződés másképp nem rendelkezik, valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzügyi teljesítés abban a devizában fizetendő, amelyben a fizetés időpontjában az adott Követelés nyilván van tartva. Amennyiben az alapszerződés alapján a Kötelezett által fizetendő bármely összeg bármely okból más devizanemben ("fizetési devizanem") kerül megfizetésre, mint az alapszerződésben előírt devizanem ("szerződéses devizanem"), a Társaság a MNB által közzétett árfolyam alapján számolja el a Kötelezett által teljesített fizetéseket.

### 3. Vételár

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

## III. FEJEZET

### KÖVETELÉSÉRTÉKESÍTÉS, KÖVETELÉSÁTRUHÁZÁSI SZERZŐDÉS

1. A Társaság jogosult a Hpt. szerinti Tevékenysége eredményeképpen keletkező, illetve az Engedményezési Szerződés alapján megszerzett Követeléseket értékesíteni.
2. Követelésátruházás (engedményezés) során - a Ptk. 6:193 – 6:201 §-ának és a Követelésátruházási Szerződés rendelkezései szerint a Társaság (engedményező, jogosult) az őt megillető Követelést átruházza az Ügyfél (engedményes) részére ellenérték fejében. Az Ügyfél a Követelésátruházási Szerződés szerint átvállalja a Kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
3. Az értékesített Követelések vételára és teljesítésének határideje a Követelésátruházási Szerződésben kerül meghatározásra. Társaság a vételár megfizetését akkor tekinti teljesítettnek, amikor az annak megfelelő összeg a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott bankszámláján jóváírásra kerül.
4. A Követelések tulajdonjoga csak a Követelésátruházási Szerződésben kikötött vételár hiánytalan megfizetésével száll át az Ügyfélre. Amennyiben a vételár fizetésre nyitva álló határidő eredménytelenül telik el, Társaság saját döntése szerint a Követelésátruházási Szerződéstől elállhat és a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott mértékű megghiúsulási kötbért követelhet, vagy késedelmi kamatot, illetve a Követelésátruházási Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kötbért követelhet az Ügyféltől, továbbá bármikor jogosult kötbért meghaladó kárának megtérítésére.
5. Az Társaság által engedményezett Követelésekre a jelen Üzletszabályzat irányadó.
6. A Társaság Követelése értékesítését megelőzően megvizsgálja, hogy
  - a) csupán az adott követelés-csomag megvásárlásával szinte kizárólagos üzleti tevékenységnek minősülhet-e annak későbbi kezelése,
  - b) egy naptári évben Társaság tudomása és a Követelést megvásárolni kívánó Ügyfél nyilatkozata szerint egynél több követelés-vásárlásra sor került-e, vagy
  - c) több éven keresztül évente egy Követelés/követelés-csomag vásárlására sor került-e, vagyis a Követelés- vagy követelés-csomag megvásárlása üzletszerűnek minősül-e.
7. Amennyiben a Társaság megítélése szerint a Követelés/követelés-csomag értékesítése üzletszerűnek minősül, akkor a Követelést/követelés-csomagot csak a tevékenységre engedéllyel rendelkező vásárló (Ügyfél) részére értékesíti, egyéb vételi ajánlatot nem fogad el.
8. Üzletszerű követelés-vásárlás feltételeinek fennállása esetén a Társaság ellenőrzi, hogy a Követelést megvásárolni kívánó Ügyfél rendelkezik-e az üzletszerű követelés-vásárlási tevékenységre engedéllyel. Ennek tisztázása érdekében az

Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, a szükséges adatokat, információkat a Társaság részére átadni, megismerhetővé tenni.

9. Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerinti engedéllyel nem rendelkezik, úgy a Társaság az Ügyfél nyilatkozatát kéri az üzletszerű követelésvásárlási tevékenységre való engedély rendelkezésre állásának és az üzletszerű követelésvásárlás egyéb feltételeinek hiányára vonatkozóan. (Kétség esetén Társaság az ajánlattevő beszámolójának áttekintésével győződhet meg a nyilatkozatban foglalt állítások tényszerűségéről).
10. A Társaság Követelése értékesítése során a Követelést megvásárolni kívánó Ügyfél köteles a jelen Üzletszabályzat 7. számú mellékletét képező nyilatkozat vagy azzal egyenértékű szerződésben foglalt nyilatkozat aláírására.
11. A Követelés és a fedezetek, Biztosítékok érvényesíthetőségének és értékének Ügyfél általi megítélése az Ügyfél kizárólagos felelőssége. A Társaság által esetlegesen átadott vagy közölt értékelés, értékbecslés, vagy vélemény csupán az Ügyfél saját döntésen alapuló értékelésének megkönnyítését szolgálja, arra vonatkozóan Társaság minden további felelősségét kizárja.
12. A Követelésátruházási Szerződésnek tartalmaznia kell:
  - a) a Kötelezett azonosító adatait;
  - b) a Követelés alapjául szolgáló jogviszony adatait (szerződés típusa, kelte);
  - c) a Követelés összegszerűségét;
  - d) a Követeléshez kapcsolódó biztosítékokat;
  - e) a Követelések egyedi vételárát;
  - f) a Követelés teljes vételárának befolyásáig az Ügyféllel szemben fennálló tájékoztatási és egyeztetési kötelezettségeit. Amennyiben erre vonatkozó korlátozás a Követelésátruházási Szerződésben nem szerepel, a Társaság a Követeléssel a teljes vételár Ügyfél általi megfizetéséig sajátjaként rendelkezhet, de azokkal kapcsolatosan tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az Ügyfél felé.

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

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

## Kondíciós Lista

Megnevezés	Díj/mérték	Megjegyzés/díjmeghatározás
<b>Kölcsön, hitel, pénzügyi lízing</b>		
Kamat (kölcsön, hitel, pénzügyi lízing termékek)	Egyedi elbírálás alapján annuitás, vagy lineáris kamatozás	a meghatározás bázisa alapján fix, vagy változó
Kamatszámítás (annuitás)	$A = H * (i / (1 - (1 / (1 + i)^t)))$ <p>Ahol:  A: a törlesztő részlet összege  H: hitelösszeg  i: az éves ügyleti kamat egy hónapra jutó része  t: a futamidő hónapokban</p>	Állami szervezet által nyújtott refinanszírozási konstrukció keretében nyújtott finanszírozás esetén, a mindenkori terméktájékoztatóban meghatározott kamatszámítás szerint
Kamatszámítás (lineáris)	$K = H * r / 365 * n$ <p>Ahol:  K: a fizetendő kamat összege  H: hitelösszeg  r: az éves ügyleti kamat  n: az adott kamatozási időszak napjainak száma</p>	Állami szervezet által nyújtott refinanszírozási konstrukció keretében nyújtott finanszírozás esetén, a mindenkori terméktájékoztatóban meghatározott kamatszámítás szerint
Késedelmi kamat	A naptári év első munkanapján érvényes ref. kamat + 8,00%	Minden egyes késedelmes nap után a késedelemmel érintett összeg után
Bírálati díj	egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve
Fedezet vizsgálati díj	A fedezet értékelését végző külső szakértő által meghatározott díj	Áthárított díj
Éves felülvizsgálat díja	Egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve
Szerződéskötési díj	Egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve
Folyósítási díj	Egyedi döntés alapján 0-10%	Folyósítandó összegre vetítve
Rendelkezésre tartási díj vagy rendelkezésre tartási jutalék	Egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve

Szerződés módosítási díj	Egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve
Előtörlesztési díj	Egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve
Konverzió díja	Finanszírozási szerződés szerint. A konverziót végző hitelintézet konverzió napjára érvényes deviza árfolyama (a tranzakció irányától függően vételi, vagy eladási) + egyedileg százalékban meghatározott felár a konvertált összegre vetítve	Áthárított díj
Zárlati díj vagy zárlati költség	Egyedi döntés alapján 0-10%	Fennálló tőkeösszegre vetítve
Követelés leszámításának ellenértéke	Egyedi döntés alapján 0-10%	A követelés névértékére vetítve
Kezelési költség	Egyedi döntés alapján 0-10%	Hitelkeret összegére vetítve
<b>Díjak – készfizető kezességvállalási szerződés (VI. fejezet)</b>		minden esetben a kockázatvállalás mértékéhez viszonyítottan megállapított díjak
kezességvállalási bírálati díj	a Társág egyedi elbírálása alapján megállapított díj, mértéke a mértéke minimum 0,05 % maximum 1% garantálni kívánt tőkeösszegre vetítve, minimum 25.000.Ft maximum 1 millió Ft	
kezességvállalási díj	az ügyfél és az ügyletminősítés alapján a szerződésben megállapított díj mértéke minimum 0,1 % maximum 6% garantálni kívánt tőkeösszegre vetítve	
rendelkezésre állási díj	a Társág egyedi elbírálása alapján megállapított díj, amelyet az egyedi szerződés tartalmaz ,	

	mértéke minimum 0,5% maximum 2,5 % a fennálló garantálni kívánt tőkeösszegre vetítve	
ügyviteli díj (a módosításkor fennálló tartozás összegét alapul véve)	25 millió Ft -ig 20.000 .- Ft 25.000.001- 50.000.000 Ft-ig 40.000.- Ft 50.000.001 Ft- tól 60.000.- Ft	
<b>Követelésvásárlás, követeléskezelés</b>		
Késedelmi kamat	A megvásárolt követelés alapmegállapodásában rögzített mértéknek megfelelően	Elszámolás a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet szerint
Díjak és költségek	A megvásárolt követelés alapmegállapodásában rögzített mértéknek megfelelően	Elszámolás a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet szerint
Ügyvédi költség	FMH esetén az ügyérték 3%-a, Per esetén az ügyértéke 10-30%	
Értesítés, felszólítás díja	Jelzálog átjegyzés 12 000 Ft/db	Áthárított díj
Végrehajtási jog bejegyzés	6 000 Ft/db	
FMH illeték	Ügyérték 3%-a, minimum 6 000 Ft vagy perköltség 6%	Áthárított díj
Végrehajtási lap kiállítása	Ügyérték 1%-a, minimum 5 000 Ft	Áthárított díj
Végrehajtói munkadíj	- 100 000 Ft-ot meg nem haladó ügyérték esetén 4 000 Ft - 100 000 Ft feletti, de 1 000 000 Ft-ot meg nem haladó ügyérték esetén 4 000 Ft és a 100 000 Ft feletti rész 3%-a - 1 000 000 Ft feletti, de 5 000 000 Ft-ot meg nem haladó ügyérték esetén 31 000 Ft és az 1 000 000 Ft feletti rész 2%-a - 5 000 000 Ft feletti, de 10 000 000 Ft-ot meg nem haladó ügyérték esetén 111 000 Ft és az 5	Áthárított díj

	000 000 Ft feletti rész 1%-a - 10 000 000 Ft feletti üggyérték esetén 161 000 Ft és a 10 000 000 Ft feletti rész 0,5%-a	
Végrehajtói költség átalány	Végrehajtói munkadíj 50%-a	Áthárított díj
Készkiadás	1 000 -10.000 Ft/ügy	Áthárított díj
Végrehajtói sikerdíj	- 5 000 000 Ft-ot meg nem haladó összeg esetén 10% - 5 000 000 Ft feletti, de 10 000 000 Ft-ot meg nem haladó összeg esetén 500 000 Ft és az 5 000 000 Ft feletti rész 8%-a - 10 000 000 Ft feletti összeg esetén 900 000 Ft és a 10 000 000 Ft feletti rész 5%-a	Áthárított díj
Kamarai költség átalány	Üggyérték 1%-a (sikeres behajtás esetén)	