

ÜZLETSZABÁLYZAT

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.) Az üzletszabályzat hatálya

1.1. A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározza a DELTA-Credit Hitel és Lízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Társaság, székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 10., Cg. 19-10-500424, adószám: 11781075-1-19) minden olyan tevékenységére vonatkozó rendelkezéseket, melyek keretében a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt. A Társaság a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§. (1) bekezdése szerinti alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása (Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pont),
- pénzügyi lízing (Hpt. 3. § (1) bekezdés c) pont),
- követelésvásárlási tevékenység (Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pont).

1.2 A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél fogalma alatt kell érteni mindazon természetes és/vagy jogi személyeket, amelyekkel szemben a Társaság az általa végzett pénzügyi szolgáltatás nyújtása során jogviszonyba kerül.

1.3. A Társaság és Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyről az adott esetre vonatkozóan jogszabály vagy külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek a Társaságra és az Ügyfelekre egyaránt kötelezőek.

2.) Nyilvánosság

2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. Az Üzletszabályzat egy példányát a Társaság szerződéskötéskor a fél részére díjmentesen átadja. A Társaság Üzletszabályzata a Társaság hivatalos internetes honlapján, a www.deltacredit.net címen is elérhető.

2.2. A Társaság írásbeli kívánságra bárkinek - legfeljebb a postaköltségek felszámításával - megküldi a hatályos Üzletszabályzatát, függetlenül attól, hogy üzleti kapcsolat már létesült-e közöttük.

2.3. A Társaság az Üzletszabályzatról, annak változásáról legalább 15 naptári nappal korábban értesíti Ügyfelét oly módon, hogy azt a hivatalos helyiségében kifüggeszti. A Társaság, amennyiben indokoltnak tartja, előzetesen levélben is értesítheti Ügyfelét az Üzletszabályzat megváltozásáról.

2.4. A Társaság az Üzletszabályzat módosítását elfogadottnak tekinti, ha arra az Ügyfél a kifüggesztéstől számított 15 naptári napon belül írásban nem tesz észrevételt. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosításokat nem fogadja el a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit - ha azok feltételei a módosításokkal összefüggésben változnának - az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányban 30 napos határidővel írásban felmondani, vagy a jogviszonyt a módosítás nélküli változatlan tartalommal hatályában fenntartani és erről írásbeli nyilatkozatban értesíteni az Ügyfelet.

2.5. Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybaléptetéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

3.) Ügyfélazonosítás, képviselet

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

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

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

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

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

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

3.7. A Társaság a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) és a vonatkozó belső szabályai alapján köteles az ügyfélkapcsolat létesítésekor és a jogszabályokban, valamint a belső szabályzatokban meghatározott esetben ügyfél-átvilágítást végezni. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség – a Társaság belső szabályzatában meghatározott kivételekkel – kiterjed az Ügyfél által meghatalmazott személyre, a rendelkezésre jogosultra, továbbá a képviselőre is.

4.) Kézbesítés, együttműködés

4.1. A Társaság és az Ügyfél ügyleti szerződéssel kapcsolatos értesítése csak írásban és csak akkor érvényes, amennyiben az értesítést küldő fél az értesítés másik félhez történő eljuttatását igazolni tudja (postai úton történő kézbesítés esetében feladóvevénnyel és tértivevénnyel; személyes kézbesítés esetén átvételi elismervénnyel, amely legalább az átvevő személy olvasható aláírását és az átvétel keltét tartalmazza, e-mail esetén megfelelő visszaigazolással). Az értesítéseket elsősorban a másik fél ügyleti szerződésben megjelölt kapcsolattartója részére kell eljuttatni, amennyiben ilyen kapcsolattartó megjelölésére az ügyleti szerződésben

nem került sor, úgy a Társaság és az Ügyfél az egymás részére szóló értesítéseket a másik fél ismert székhelyére (lakcímére) köteles küldeni.

4.2. Az ügyleti szerződés hatályát, érvényességét érintő értesítések, illetve nyilatkozatok ajánlott, tértivevényes küldeményként tekinthetők érvényesen kézbesítettnek. A felek kötelesek székhelyük vagy lakcímük esetleges változását egymás felé haladéktalanul, írásban, tértivevényes, ajánlott postai küldemény, vagy személyes kézbesítés útján bejelenteni. Amennyiben a székhely- vagy lakcímváltozás bejelentése nem történik meg, abban az esetben a felek a legutóbb megadott székhelyre/lakcímre küldött és át nem vett postai küldeményeket is kézbesítettnek tekintik.

4.3. Az értesítéseknek a Társaság vagy az Ügyfél által a másik félnek ajánlott-tértivevényes úton történt elküldése esetén amennyiben az értesítés átvételét a másik fél megtagadta, a tértivevény 'nem kereste', 'címzett ismeretlen', 'elköltözött', 'nem vette át' jelzéssel érkezik vissza vagy a címzett bármely más oknál fogva az értesítést nem vette át, úgy az értesítést az elküldéstől, postára adástól számított harmadik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

4.4. A Társaság és az Ügyfél a polgári jogi együttműködési alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból, vagy korábbi nyilatkozataikból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből eredő károkért. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél pontatlan címet vagy nevet adott meg, illetve a címe időközben megváltozott, és erről elmulasztotta a Társaságot értesíteni, és emiatt az iratok kézbesítése elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt vagy mulasztása miatt nem aktualizált hibás cím miatti téves postázásból adódó igazolt többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.

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

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

5.) A kapcsolattartás formái

5.1. A Társaság és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a Szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, vagy e-mailben küldött értesítés, üzenet, megbízás, szerződés. A nem írásbeli közléseket írásban meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

5.2. A telefonon, vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti esetleges eltérést.

5.3. A Társaság az Ügyfél telefonon, vagy e-mailben adott nyilatkozatait jogosult megerősíttetni. Az Ügyfél telefonszáma az ügyleti szerződésben feltüntetésre kerül és a feltüntetett telefonról érkezett és teljesített megbízásokat minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni. A Társaság kizárja minden felelősségét,

amely az Ügyfél telefonszámának jogosulatlan személy általi használatából ered.

5.4. A Társaság fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefonon, számítógépes kommunikáció útján beérkezett megbízást a saját belátása szerint visszautasítsa és ezzel kapcsolatban a Társaság felelősségét kizárja. A visszautasításról Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.

Telefonon történő kapcsolattartás esetén az Ügyfelet a Társaságnak be kell azonosítania. A Társaság azonosított ügyfélnek tekinti a személyes adatokat (név, lakcím, anyja neve, születési adatok) és a bejelentés tárgyához kapcsolódó a Társaság által nyilvántartott ügyletre vonatkozó azonosító információkat megadó ügyfelet. Az azonosításra alkalmas adatok hiányában az Ügyfél részére csak általános tájékoztatás adható.

6.) Banktitok, üzleti titok, adatvédelem és adatkezelés

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

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

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

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

6.5. Aki Üzleti vagy Banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az Üzleti Titok, illetőleg a Banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat a vonatkozó jogszabályokban foglalt körön kívül a Társaság, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

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

6.7. A Társaság az Ügyfél által önkéntesen rendelkezésre bocsátott adatok tekintetében az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben („Infotv.”) és az Európai Parlament és a Tanács (EU) természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló 2016/679 sz. rendeletében, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet, a továbbiakban: GDPR) szóló rendeletben foglaltaknak megfelelően biztosítja a személyes adatok védelméhez fűződő jogokat.

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

6.9. A Társaság az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott okiratokon, szerződéseken, igazolásokon,

nyomtatványokon az Ügyfél által feltüntetett, továbbá az Ügyfél által bármely egyéb formában rendelkezésre bocsátott személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési- és mérési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint az Ügyféllel kötött szerződésben a Felek részéről felmerülő jogok és kötelezettségek igazolására.

6.10. A Társaság az ügyfélszolgálati telefonszámon keresztül kapcsolatot teremtő Ügyfél adatait és magát a kommunikációt rögzíti és tárolja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is, feltéve, hogy ehhez az Ügyfél - a Társaság által a hang- és adatrögzítésről adott megfelelő tájékoztatás alapján - kifejezett és félreérthetetlen, dokumentálható módon hozzájárult. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okokból jogosult.

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

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

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

7.) Vis Maior

7.1. Minden, a felek befolyásoló és védekező képességét meghaladó természeti és társadalmi erő, jelenség, történés, amely a szerződéses teljesítést befolyásolja, a Szerződés szempontjából vis maiornak tekintendő. Vis maior esetén a feleknek haladéktalanul – írásban – értesíteniük kell egymást. Ezen értesítésben meg kell nevezni a vis maior pontos okát, valamint a Szerződés teljesítésével kapcsolatos várható hatását.

7.2. Amennyiben a Vis maior az ügyleti szerződés teljesítésével kapcsolatos hatásai azt szükségessé teszik, felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy tárgyalásokat kezdeményeznek a Szerződés szükséges módosítása érdekében.

8.) Jogviták, vitás ügyek

8.1. A jelen Üzletszabályzattal érintett szerződések esetén felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsősorban peren kívül történő egyeztetés útján kísérelik meg rendezni. A Társaság nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

8.2. A Társaság az Ügyfél által átadott okiratok és egyéb dokumentumok valóságát vélelmezi, és amennyiben az adott okiratról később bírósági eljárásban jogerősen megállapítják, hogy valótlan vagy hamisított, úgy ezért az Ügyfél a felelős. Jelen Üzletszabályzattal érintett szerződésekben nem érintett kérdések tekintetében a Ptk. rendelkezései, valamint a Hpt. rendelkezései, valamint a vonatkozó egyéb jogszabályok irányadóak.

8.3. A felek jelen Üzletszabályzat alapján a köztük felmerülő esetleges jogviták elbírálására a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. tv. által meghatározott bíróságok illetékességét tekintik irányadónak.

9.) A Társaság felelőssége

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

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

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

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

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

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

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

10.) A Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatszolgáltatás

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

10.1. Amennyiben az Ügyfél természetes személy:

(a) A Társaság az Ügyfél alábbi adatait a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) rendelkezéseinek megfelelően a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követő 2 munkanapon belül átadja a KHR részére:

i. azonosító adatok: név; születési név; születési idő, hely, anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím;

ii. pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (lízingbevevő), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

(b) A Társaság jogosult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni az Ügyfél alábbi adatait, abban az esetben,

i) ha az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségeinek – a törvényben előírt időszakot és összeget meghaladóan - nem tesz eleget, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt,

az Ügyfél a/ pont (i) és (ii) alpontjaiban meghatározott adatait, valamint a jelen pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontját; az ott meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összegét; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módját és időpontját; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzést; előtörlesztés tényét, idejét, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összegét, pénznemét; a fennálló tőketartozás összegét és pénznemét;

ii) ha a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során az Ügyfél

1. valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve

2. hamis vagy hamisított okiratot használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342–346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg,

az Ügyfél a/ pont (i) alpontjában meghatározott adatait, továbbá az igénylés elutasításának időpontját, indokát; az okirati bizonyítékokat; a jogerős bírósági határozat számát, az eljáró bíróság megnevezését, a határozat rendelkező részének tartalmát.

iii) ha az Ügyféllel szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 392. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, az a/ pont (i) alpontjában meghatározott adatokat, továbbá a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusát és azonosítóját (számát); a letiltás időpontját; a letiltott készpénzhelyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontját, számát, összegét; a jogosulatlan felhasználások számát; az okozott kár összegét; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontját; perre utaló megjegyzést.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a közölt adatokat a b) (i) alpont alatti esetben, amennyiben a tartozás nem szűnt meg, az (i) alpont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított további öt évig kezeli, amennyiben pedig a tartozást az Ügyfél kiegyenlíti a teljesítéstől számított egy év elteltéig; a b) (ii) és (iii) alpont alatti esetben az adat átadás időpontjától számított öt évig kezeli, ezt követően a tárolt adatokat véglegesen és visszaállíthatatlanul törli – kivéve, ha az Ügyfél kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól az adatainak a szerződéses jogviszony megszűnését követő kezelését a KHR törvény 9. § (2) bekezdése alapján. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a közölt adatokat haladéktalanul, véglegesen és visszaállíthatatlanul törli, amennyiben a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. Amennyiben az Ügyfél nem természetes személy:

(a) A Társaság az Ügyfél alábbi adatait a KHR törvény rendelkezéseinek megfelelően a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követő 2 munkanapon belül átadja a KHR részére:

i. azonosító adatok: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám; egyéni vállalkozói igazolvány szám; adószám;

ii. a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja.

(b) A Társaság köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni az Ügyfél alábbi adatait, abban az esetben,

i. ha az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt,

az Ügyfél a) pont (i) és (ii) alpontjaiban meghatározott adatait, valamint a jelen pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontját; a feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összegét; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontját és összegét; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontját és módját; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzést; az előtörlesztés tényét, idejét, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összegét, valamint pénznemét; a fennálló tőketartozás összegét és pénznemét;

ii. ha az Ügyfél készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat- szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette,

az ügyfél a) pont (i) alpontjában meghatározott adatait, továbbá a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontját; perre utaló megjegyzést.

iii. ha az Ügyfél fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván, az Ügyfél a) pont (i) alpontjában meghatározott adatait,

továbbá a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítóját (számát); a sorba állított követelések összegét és devizanemét; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontját; perre utaló megjegyzést.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a közölt adatokat az (i) pont alatti esetben, amennyiben a tartozás nem szűnt meg, az (i) pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított további öt évig kezeli; a (ii) pont alatti esetben az adat átadása időpontjától számított öt évig kezeli; a (iii) pont alatti esetben a követelések sorba állításának megszűnési időpontjától számított öt évig kezeli, ezt követően a tárolt adatokat véglegesen és visszaállíthatatlanul törli. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a közölt adatokat haladéktalanul, véglegesen és visszaállíthatatlanul törli, amennyiben a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

10.2. Az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Társaság az Ügyfél személyi-, cég- és üzleti adatait a KHR részére átadja. Az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Társaság jogosult a KHR részére egyébként banktitoknak minősülő adatokat szolgáltatni és az ott tárolt, egyébként ugyancsak banktitoknak minősülő adatokat jogosult róla beszerezni és az iratokról másolatot készíteni abból a célból, hogy a KHR segítségével figyelemmel kísérhető legyen az Ügyfél fizetési készsége és képessége.

10.3. A Társaság a KHR-be történő adatátadásról az Ügyfelet az adatátadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. A Társaság referenciaadat átadási kötelezettsége a már átadott referenciaadat módosulása esetén is fennáll, ha arról tudomása van, mely kötelezettségét a módosulásról való tudomásszerzést követő 2 munkanapon belül teljesíti.

10.4. Az Ügyfél jogosult tájékoztatást kérni a Társaságtól, illetve bármely más referenciaadat-szolgáltatótól arról, hogy mely adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, az Ügyfél korlátozás nélkül, költség és díjmentesen megismerheti.

10.5. Az Ügyfél kifogást emelhet a Társaságnál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Társaság az Ügyfelet írásban kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, köteles a helyesbített, vagy törlendő adatot – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére legkésőbb öt munkanapon belül átadni, amely a változtatást legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni. Az Ügyfél a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül, vagy, ha a Társaság, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 (harminc) napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a Társaság és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen, az Ügyfél referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

11.) Kiszervezett tevékenységet végzők, illetve tevékenységük köre

11.1. A Társaság a Hpt –ben foglalt szabályok betartásával, a pénzügyi, szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó olyan tevékenységét, amelyek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartásával kiszervezheti. A kiszervezést végzőknek – a kockázattal arányos mértékben rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket a jogszabály a kiszervezett tevékenységre előír. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységek végzőjét a Társaság az Üzletszabályzatban köteles feltüntetni.

11.2. A Társaság az igénybevett közreműködőért, illetve alkalmazott alvállalkozóért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

1.) Könyvelés

NEV:	Sikerágazat Kft.
SZÉKHELY:	1117 Budapest, Október Huszonharmadika utca 33.
TEVEKENYSÉG:	Számviteli és ügyviteli szolgáltatás, könyvelés, bérszámfejtés

2.) Jogi szolgáltatás

NEV:	Tamási és Bencsik Ügyvédi Társulás
SZÉKHELY:	1011 Budapest, Szalag utca 19.
TEVEKENYSÉG:	Jogi szolgáltatás

3.) Központi Hitelinformáció szolgáltatás

NÉV:	BISZ Zrt.
SZÉKHELY:	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.
TEVEKENYSÉG:	KHR adatbázis kezelése, adatszolgáltatás.

4.) Kommunikációs hálózati és Hitelesítési szolgáltatás

NÉV:	GIRO Zrt.
SZÉKHELY:	1054 Budapest, Vadász u. 31.
TEVEKENYSÉG:	Kommunikációs és hitelesítési szolgáltatás a KHR és ERA rendszerben.

6.) Informatika

NÉV:	S.W. System Kft.
SZÉKHELY:	8200 Veszprém, Tiszafa utca 51.
TEVEKENYSÉG:	IT infrastruktúra üzemeltetése

NÉV:	FandK-Audit Kft.
SZÉKHELY:	2315 Szigethalom, Thököly Imre út 3
TEVEKENYSÉG:	IT biztonsági feladatok

NÉV:	Késmárki Szoftverfejlesztő és Rendszerszervező Kft.
SZÉKHELY:	1068, Budapest, Benczúr utca 47.
TEVEKENYSÉG:	IT Support

NÉV:	Microsoft Ireland Ltd.
SZÉKHELY:	One Microsoft Place, Leopardstown, Dublin 18, Ireland
TEVEKENYSÉG:	felhő szolgáltatás

II. KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS LEBONYOLÍTÁSÁNAK SPECIÁLIS SZABÁLYAI

1.) Hatály

- 1.1 A Társaság a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés I) pontjában meghatározott követelésvásárlási tevékenységet, és a megvásárolt követelések érvényesítését (behajtását) üzletszerűen, főtevékenységként (a továbbiakban: Tevékenység, Követelésvásárlás).
- 1.2 Jelen speciális szabályok a Társaság 1.1. pont szerinti követelésvásárlási tevékenységére vonatkozó rendelkezéseit tartalmazzák.
- 1.3 A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó részletszabályokat – ideértve az engedményezett követelések vételárát is – az egyes engedményezési szerződések állapítják meg. Amennyiben az engedményezési szerződés vagy jogszabály valamely kérdésről kifejezetten nem rendelkezik, úgy a jelen speciális szabályok rendelkezései irányadóak.

2.) Fogalom meghatározások

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

Engedményes: a Társaság.

Engedményezés: azon szerződéses jogügylet, melynek során az Engedményező bármely elismert, nem vitatott vagy bizonytalan, harmadik személlyel szembeni törvényes pénzkövetelésének, valamint az azt biztosító mellékkötelezettségek minden jogát vételár fejében a Társaságra ruházza át. Ennek keretében az Engedményező helyébe teljes jogkörű jogutódként a Társaság lép. A követelés átruházásáról szóló engedményezési szerződés alapján a Társaság megvásárolja a követeléseket, átvállalhatja a kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését. Az engedményezési szerződés tárgya kizárólag olyan követelés lehet, amelynek engedményezését jogszabály nem zárja ki, és amellyel szemben a Kötelezett sem ellenkövetelést nem érvényesíthet, sem beszámítással nem élhet.

Kötelezett: mindazon személyek, amelyekkel szemben egy harmadik személy elismert, nem vitatott vagy bizonytalan követelését szerződéses úton a Társaságra engedményezi. A Társaság elsődlegesen magánszemélyekkel szembeni, ingatlannal fedezett, lejárt követeléseket vásárol, így kötelezetti pozícióban elsődlegesen magánszemélyek szerepelnek.

Követelés: azon törvényes magyar fizetőeszközben kifejezett összegek, amelyek jogalapját az Engedményező az engedményezés során okirattal igazolja, és amelynek jogosultja az engedményezést követően a Társaság. A Társaság a részére átadott okiratok tartalmán felül nem vizsgálja, hogy az Ügyfél követelése jogszerű-e. A Társaság kifejezetten nem vizsgálja, hogy az Ügyfél és a Kötelezett között a szerződéses, vagy egyéb szolgáltatás ténylegesen megvalósult, hanem jogosult a részére bemutatott okmányok valóságában bízni és minden, az okmányok valótlansága vagy hamisítottságából eredő kockázat az Ügyfelet terheli. A Társaság sajátos work-out faktoring tevékenysége elsődlegesen jelzálog fedezetes követelések megvásárlására és érvényesítésére irányul.

3.) A szolgáltatás meghatározása

Követelésvásárlás

3.1. Az Ügyfél köteles az általa a Társaságra engedményezett követelések érvényesítéséhez szükséges valamennyi adatot és okiratot a Társaságnak átadni, és a követelések érvényesítése során egyéb szükséges módon is közreműködni. Az Ügyfél szavatol azért, hogy az általa a Társaságnak átadott adatokat jogszerűen, az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXXII. tv. és a GDPR rendelkezéseinek megfelelően rögzítette, kezeli, a jogszerű adatkezelés feltételei fennállnak. Amennyiben az Ügyfél a fenti dokumentumokat csak az engedményezési ellenérték megfizetését követően bocsátja rendelkezésre a követelés okiratait, úgy a Társaság vélelmezi az Ügyfél által korábban átadott, a követelésre vonatkozó információk valóságát, és a Társaság követelésvásárlásra vonatkozó döntésének meghozatalához szükséges teljességét.

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

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

3.3. A Társaság ingatlan jelzálog fedezetű banki követeléseket, továbbá fedezetlen követeléseket (közmű és egyéb tartozások) vásárol.

Követelésvásárlás pénzügyi teljesítése

3.4. A Társaság követelésvásárlási szolgáltatásainak ellenértékét, azaz a javára engedményezendő követelések vételárát mindenkor az egyedi szerződések tartalmazzák. A követelések vételárának meghatározása a megvásárolt követelésekből várható bevétel várható mértéke és időpontja, az esetleges fedezetek értéke és a behajtási-finanszírozási költségek figyelembe vételével történik. A Társaság a követelések vételárának meghatározása során az aktuális piaci viszonyokat, esetleges versenytárgyaláson a konkurencia ajánlatait veszi figyelembe.

3.5. A követelésvásárlás ellenértékét, megfizetésének módját, esedékességét, az esetleges fizetési késedelemre vonatkozó részletes szabályokat az egyedi engedményezési szerződések szabályozzák.

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

Követelések nyilvántartásba vétele

3.7. A követelések átszállását követően a Társaság a megvásárolt követelés adatait betölti a back-office rendszerbe. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a kamat- és késedelmi kamatszámítás módjára vonatkozó minden információt megad a Társaság részére annak érdekében, hogy a Társaság elegendő információval rendelkezzen a megvásárolt követelés járulékaiban jogszerű és szerződésszerű további felszámítása érdekében. Az Ügyfél az engedményezési szerződésben meghatározott követelések összegéért szavazol. A Társaság kizárja felelősségét azon károkért, amelyek abból adódnak, hogy az Ügyfél az engedményezést megelőzően a követelés járulékait, kamatát és késedelmi kamatát nem szerződésszerűen és jogszerűen határozta meg.

3.8. A követelés átszállását követően az Ügyfél intézkedik az engedményezett követelésre vonatkozó, a KHR-ben történő adatátadásról. A Társaság az adatokat az adatátadási követően átveszi.

Követelések érvényesítése

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

3.10. A követelések érvényesítésének folyamatát a Társaság Követeléskezelési szabályzatában foglalt rendelkezések szabályozzák.

Hatályos: 2026. február 16-tól visszavonásig

Varga Zsigmond

Igazgatóság elnöke