

MORGAN

HITEL ÉS FAKTOR

Üzletszabályzata

Tevékenységi engedély száma: 1281/1999
Tevékenységi engedély kiadásának dátuma: 1999. május 27.

-
Hatályba lépés dátuma: 2018. július 20. napja

-
Érvényes: Visszavonásig

Tartalom

1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	3
1.1.	Az Üzletszabályzat hatálya	3
1.2.	Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő megismerése, elfogadása.....	3
1.3.	Hirdetmény és módosítása.....	4
1.4.	Együttműködés, pénzmosás megelőzése.....	4
1.5.	Felelősség	5
1.6.	Közreműködő igénybevétele, kiszervezés	5
1.7.	Képviselési jog.....	6
1.8.	Szerződéskötés	7
1.9.	Kamatok, díjak, jutalékok és költségek.....	9
1.10.	Biztosítékok, beszédési megbízás	10
2.	SZERZŐDÉSES FELTÉTELEK EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁS.....	13
3.	ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÁS, ADATVÉDELMI SZABÁLYOK	14
3.1.	Az adatkezelést előíró jogszabályok	14
3.3.	A Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatás.....	16
4.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK	17
4.1.	Értesítések, a kapcsolattartás és a kézbesítés szabályai	17
4.2.	Ügyfél adatszolgáltatási, tájékoztatási kötelezettsége.....	17
4.3.	Szerződés átruházás és Engedményezés	18
4.4.	Az Üzletszabályzat módosítása	19
4.5.	Ügyfél panaszok, felügyeleti szerv	19
4.6.	Vegyes rendelkezések	19
1.	számú melléklet: Adatkezelési nyilatkozat	20
2.	számú melléklet: Nyilatkozat könyvekbe való betekintéshez/ Engedményezés	21
3.	számú melléklet: Nyilatkozat könyvekbe való betekintéshez/Hitel.....	22
4.	számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek	23
5.	számú melléklet: Hirdetmények	24
6.	számú melléklet: A központi hitelinformációs rendszer részére történő adatszolgáltatás.....	29

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

A **MORGAN Hitel és Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Társaság**) (székhelye: 1066 Budapest, Lovag utca 17. Fszt.) a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán, 01-10-047236 cégjegyzékszámmon nyilvántartásba vett pénzügyi vállalkozás, amely pénzügyi szolgáltatásait az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1281/1999. számú határozata alapján végzi. **Az Üzletszabályzat rendelkezései a Társaság és Ügyfelei közötti, a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (továbbiakban: Hpt.) definiált alábbi pénzügyi szolgáltatásoknak minősülő jogügyletekre (a továbbiakban: Szerződés) terjednek ki:**

3. § (1)

- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása, (zálogkölcsönre irányuló üzletági korlátozással)
- c) pénzügyi lízing,
- l) követelésvásárlási tevékenység (amely magában foglalja a 2003. évi V. a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (továbbiakban: Ptk.) 6:405§-ban meghatározott faktoringot is.

Az Üzletszabályzat rendelkezései kiterjednek továbbá az előzőekhez kapcsolódó üzleti kapcsolatra is.

Az Üzletszabályzat rendelkezései mind a Társaságra, mind az Ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelezően kiterjednek, amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik. A Társaság és az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezéseitől közös megegyezéssel a Szerződésben eltérhetnek. Ilyen esetekben az eltérő rendelkezések vonatkozásában a Szerződés rendelkezései az irányadók.

Jelen Üzletszabályzat magyar nyelven készült el. Ha idegen nyelvű változat is készül a jelen Üzletszabályzatból, akkor jogvita vagy eltérő értelmezés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között megkötött Szerződésből idegen nyelvű példány is készül, úgy a szerződéssel összefüggő értelmezési vita esetén annak magyar nyelvű változata az irányadó.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában az **Ügyfél** az (i) egyéni vállalkozó, (ii) jogi személy, egyéb szervezet (továbbiakban: szervezet), (iii) természetes személy (a Hpt. 6. §. (1) 28. szerinti fogyasztó és egyéb természetes személy), akik részére a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá a pénzügyi szolgáltatás alapján a Társaság javára keletkező követelést biztosító fedezetet nyújtó jogalany. Követelésvásárlási tevékenység esetében az adós és a harmadik személy (az engedményezett követelés kötelezettje) is Ügyfélnek minősül.

1.2. Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő megismerése, elfogadása

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Társaság gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot az üzleti kapcsolat (jogviszony) létesítését megelőzően megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot a Társaság az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben kifüggeszti, és internetes honlapján (www.mhf.hu) is közzéteszi, valamint egy példányát a szerződéskötéskor díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A szerződéses kapcsolat létesítésének feltétele, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot megismerje, elfogadja. A faktoring (Ptk. 6:405§) esetében további feltétel, hogy megtegyen minden ahhoz szükséges nyilatkozatot, hogy a faktorálás tényét és az Engedményező személyét a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezzék. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Társasággal kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata. Az Ügyfél az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását a Szerződés aláírásával tanúsítja.

1.3 Hirdetmény és módosítása

- a) Olyan szolgáltatás tekintetében, amelynek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik a Társaság Hirdetménye (a továbbiakban: Hirdetmény) az irányadó. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Hirdetmény: a Társaság ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben kifüggesztett, és a Társaság internetes honlapján is közzétett, az Üzletszabályzat módosítására, a referencia kamatláb és változásának mértékére, az Ügyfél által kötött biztosításokra, a biztosítási fedezet hiánya miatti kockázati felár, a kiszervezett tevékenységek körére és a kiszervezett tevékenységek végzőjére, a referenciaadat-szolgáltatás költségére, az adattovábbításra, a szolgáltatási díjakra, az Ügyfelet terhelő egyéb költségekre, stb. vonatkozó - az Ügyfél értesítésére, tájékoztatására szolgáló jegyzék vagy jegyzékek. Ellenkező kikötés hiányában a Hirdetmény a jelen Üzletszabályzat részét képezi, azzal együtt értelmezendő. A Hirdetmény hatályos példányát a Társaság az Ügyfél részére, kérésre átadja.
- b) A Hirdetmény változásáról a Társaság a módosítás hatályba lépését megelőzően a jelen pontban foglalt, vagy jogszabály által megjelölt közzétételi határidővel a módosított Hirdetménynek a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztésével, és internetes honlapján való közzététel útján értesíti Ügyfeleit. A Hirdetmény módosítása csak a hatályba lépése utáni időpontra vonatkozhat.
- c) A Bank az egyes szolgáltatásaira vonatkozó kamatokat, díjakat és jutalékokat, továbbá a vonatkozó jogszabály alapján megállapított teljes hiteldíj mutatót (THM) a Hirdetményben teszi közzé, amelyek változtatási jogát fenntartja.
- d) A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. CLXII. törvény hatálya alá nem tartozó pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetén a Társaság egyoldalúan kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak a jelen Üzletszabályzat 2. 2. pontjában rögzített ok-okozati feltételek megváltozása esetén jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.
- e) Az Üzletszabályzat és az egyoldalú módosítással érintett szerződéses feltételek megváltozásáról a Társaság az Ügyfelet,
- az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást eredményező változás esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal,
 - az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást nem eredményező változás esetén legkésőbb a hatályba lépéssel egyidejűleg,
- a jelen 1.3. a) pont szerinti Hirdetmény útján értesíti.
- Az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról a Bank az Ügyfeleit a módosítás hatálybalépése előtt az adott termékre vonatkozó jogszabály, illetőleg ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően 15/30/60/90 nappal megelőzően az érintett jogszabályban, ÁSZF-ben meghatározott módon valamint a Hirdetmény a Társaság ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében, illetve honlapján történő elhelyezésével értesíti.

1.4 Együttműködés, pénzmosás megelőzése

- a) A Társaság és az Ügyfél az egymással létesített üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködésre kötelesek.
- b) Ügyfél köteles együttműködni a Társasággal a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles az azonosításhoz szükséges okmányokat a Társaság részére bemutatni, írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésekor megadott azonosító adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül köteles a Társaságot értesíteni. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos adatai nem

állapíthatók meg, illetve nem szerezhethők be, a Társaság az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja. Az Ügyfél semmilyen körülmények között nem használhatja fel a Társaság szolgáltatását olyan célra, amellyel pénzmosást követ el.

- c) Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő, vagy azt elmulasztó felet, az ebből eredő károkért felelősség terheli. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfél e kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik felet ért károkért.
- d) Az Ügyfél a Társasággal fennálló kapcsolata során megad minden olyan jogszerű információt, amelyet a Társaság kér az Ügyfél és az ügylet megítéléséhez.
- e) Az Ügyfél a Társaság részére megadott valamely adatában bekövetkező változást köteles haladéktalanul bejelenteni és az annak hiteles formában történő igazolására szolgáló okiratot bemutatni.

1.5. Felelősség

A Társaság üzleti tevékenysége során a pénzügyi vállalkozásoktól általában az adott helyzetben elvárható gondossággal és körültekintéssel, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével köteles eljárni.

A Társaság nem felel az erőhatalomból (vis maior), a belföldi vagy a külföldi hatóságok rendelkezéséből, vagy a Társaság működésének megzavarásából eredő károkért.

Okmányok kiszolgáltatása, és pénz kifizetése esetén a Társaság annak teljesít, akit igazoló dokumentumainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetőleg a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

A Társaság a pénzügyi vállalkozástól az adott helyzetben elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, a képviseleti jogosultság, a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat és egyéb megbízásokat.

A Társaságot nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltát az adott helyzetben elvárható gondossággal történő megvizsgálás mellett sem lehetett felismerni, továbbá amennyiben a Társaság eljárása vagy mulasztása az Ügyfél által szolgáltatott adatok valótlan, pontatlan jellegéből, vagy a jogszabály, vagy szerződés alapján a Társaságot terhelő kötelező adatszolgáltatás elmulasztásából ered.

A Társaság valamely kötelezettsége megszegésével a Társaságnak okozott közvetlen anyagi károkért felelősséggel tartozik.

Az Ügyfél az adott helyzetben általában elvárható módon köteles a kármegelőzési, kárelhárítási és kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.

1.6 Közreműködő igénybevétele, kiszervezés

A Társaság jogosult a Szerződések megkötéséhez, illetve azok teljesítése érdekében közreműködőt (ügynököt, kiszervezett tevékenységet végzőt) igénybe venni. A közreműködőért a Társaság úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy Üzletszabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kijelölt közreműködő tevékenységéért a Társaság felelősséget nem vállal.

Ügynökök: A Társaság szerződéses ügynökhálózatot alkalmazhat az általa végzett pénzügyi szolgáltatások közvetítésére. A szerződéses ügynökök szerződések megkötését közvetítik a Társaság és az Ügyfél között személyes megkeresés, vagy erre szakosodott fiókhálózat útján. Az ügynökök nem jogosultak az Ügyfél felé a Társaság javára vagy terhére bármilyen jognyilatkozatot tenni és nem jogosultak a Társaság nevében készpénzt átvenni. Ügynököket a feladatuk egyetlen rendelkezése sem jogosítja fel arra, hogy a Társaság nevében bármilyen kötelezettséget vállaljon az Ügyféllel szemben. Az ügynökök személyét a Társaság a jogszabályokban meghatározott módon és gyakorisággal a Magyar Nemzeti Bank részére bejelenti.

Kiszervezés: A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Hpt. alapján pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi

előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, miszerint a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadja az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Társaság kijelenti, hogy a kiszervezett tevékenység végzője rendelkezik minden olyan személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre vonatkozóan a Társaságra előír. Nem minősül a Hpt. 160. §. szerinti banktitok sérelmének a kiszervezett tevékenységet folytató szervezetnek a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges mértékben történő adatátadás.

Jogszabályi kötelezettségének eleget téve a Társaság tájékoztatja Ügyfeleit, hogy jelenleg az alábbi, pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tevékenységeit szervezi ki:

1.6.1 Számviteli szolgáltatás, könyvelés

Tevékenységet végző neve és a tevékenység folytatásának helye: **Szokol és Társa Könyvvizsgáló Kft.** (1046 Budapest, Kőrösbánya u. 26/28., 1/3)

1.6.2 IT infrastruktúra karbantartási és üzemeltetés

Tevékenységet végző neve és a tevékenység folytatásának helye: **Docca OutSource IT Szolgáltató és Kereskedelmi Kft.** (1124 Budapest, Apor Vilmos tér 25-26.)

1.6.3 Elektronikus adatfeldolgozást és adattovábbítást megvalósító számítástechnikai szolgáltatás

Tevékenységet végző neve és a tevékenység folytatásának helye: **IT Global System Informatikai Szolgáltató Kft.** (2049 Diósd, Homokbánya utca 90.)

1.7 Képviselési jog

A Társaság bármikor jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, valamint az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviselési jogosultságáról.

Az Ügyfél nevében és képviseletében csak olyan személy járhat el, akit a magánszemély Ügyfél erre meghatalmazott, ha nem személyesen kíván eljárni, illetőleg aki a szervezet jogszabály alapján képviselési joggal rendelkező vezető tisztségviselője, vagy akit a szervezet nevében eljáró ilyen képviselő hatalmazott meg a képviseletre és képviselési jogosultságát hitelt érdemlően igazolni tudja. A vezető tisztségviselő képviseleti jogosultságának igazolásához a képviselőnek be kell nyújtani a Társasághoz az eredeti vagy hiteles másolatú létesítő okiratot, eredeti aláírási címpéldányt vagy ügyvéd által hitelesített aláírás mintát, és a cégbíróság, illetőleg ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartó érkeztető pecsétjével ellátott nyilvántartásba vételi vagy módosítás bejegyzési kérelmet, és azok mellékleteit vagy elektronikus eljárás esetén a cégbírósághoz vagy a nyilvántartó hatóság részére eljuttatott e- aktát, az elektronikus tértivevényt és annak mellékleteit. Amennyiben a képviselő képviselési jogosultságát a nyilvántartásba való bejegyzéstől kezdődően gyakorolhatja, az eredeti vagy hiteles másolatú aláírási címpéldányt vagy ügyvéd által hitelesített aláírás mintát kell benyújtania és a bejegyzést igazoló dokumentum eredeti példányát kell bemutatnia, és másolatban benyújtania.

A képviselőnek adott meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A Társaság megkövetelheti a képviselőnek adott meghatalmazás ügyvéd által ellenjegyzett okiratba vagy közokiratba foglalását. A meghatalmazásnak pontosan tartalmaznia kell a meghatalmazott és a meghatalmazó személyazonosító adatait a képviselési jogosultság terjedelmét, tartalmát (a képviselettel érintett ügylet egyértelmű azonosító adatait) valamint a meghatalmazás esetleges időbeli korlátait. A Társaság nem fogad el az ügyek vitelére szóló

általános jellegű meghatalmazást, illetve olyan meghatalmazást, amelyből a Társaság előtt történő eljárás jogosultsága pontosan nem állapítható meg.

A Társaság az Ügyfél által képviselőként bejelentett személyt mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg az Ügyfél a Társaságot a képviseleti jog megszűnéséről, illetve módosulásáról a jogszabályokban, és a Társaságnak az Ügyféllel kötött szerződésében meghatározott formában írásban nem értesíti.

A Társaság köteles a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások és egyéb adatok valódiságát megvizsgálni a rendelkezésre álló aláírás minta, illetve természetes személyek esetében a személyi adatok (személyi igazolvány, útlevél) egyeztetése és ellenőrzése alapján. Ha az aláírás ettől eltérő módon történt, a megbízás vagy a meghatalmazás valódisága kétséges, vagy a személyi adatok nem egyeznek, a Társaság köteles megtagadni a szolgáltatás teljesítését. Erről a Társaság a távol levő Ügyfelet - amennyiben a kommunikáció más formájában nem állapodtak meg - az ok megjelölésével, haladéktalanul írásban tájékoztatja.

Csődeljárás, felszámolás vagy végelszámolás esetén a vagyongfelügyelőnek/felszámolóknak/végelszámolóknak igazolnia kell a csődeljárás / felszámolás / végelszámolás elrendelését és képviseleti jogosultságát. Ehhez be kell nyújtania a vagyongfelügyelő/felszámoló/végelszámoló cég (végelszámoló esetében, ha alkalmazandó) hatályos cégkivonatát, a vagyongfelügyelő/felszámoló/végelszámoló személy aláírási címpéldányát vagy ügyvéd által hitelesített aláírás mintát és a csődeljárást/felszámolást/végelszámolást elrendelő jogerős bírósági végzés eredeti példányát.

A Társaság nem köteles vizsgálni, hogy a részére átadott cégbírósághoz benyújtott dokumentumok tartalma a gazdasági társaságokra és egyéb szervezetekre vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelel-e.

Ha vitatott az, hogy a szervezet képviseletében eljárni kívánó személy jogosult-e a szervezet képviseletére, a Társaság képviseletre jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult. Vitatott képviselet esetén a Társaság az Ügyfél károsodásának megóvása végett – jogosult az általa az Ügyfélnek nyújtandó pénzügyi szolgáltatást a jogvita befejezéséig felfüggeszteni, vagy a szolgáltatás teljesítését a vitatott képviselők együttes rendelkezéséhez kötni. A Társaság kizárja a felelősségét a szolgáltatás felfüggesztéséből, korlátozásából eredően az Ügyfelet ért esetleges károkért. A Társaság a szolgáltatást megtagadja, amennyiben a képviseleti jog igazolásához szükséges dokumentumot az érintett személy nem biztosítja.

Az Ügyfél egyéni vállalkozó halála esetén a Társaság jogosult a halotti anyakönyvi kivonat, valamint az örökösök rendelkezésére álló jogerős öröklési bizonyítvány vagy hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén az ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmányát bekérni. Amennyiben az örökös a vállalkozói tevékenységet nem folytatja, a Szerződés közös megegyezéssel megszüntetésre kerül.

1.8 Szerződéskötés

- a) A Társaság a pénzügyi szolgáltatás iránti kérelemről egyedi – a Társaság ügyfélminősítésen alapuló bírálat alapján dönt, amely döntéséről az Ügyfelet értesíti. A Társaság a bírálati döntését nem köteles indokolni.
- b) A bírálati döntés közlését megelőzően tett, akár szóbeli, akár írásbeli Társasági nyilatkozatok, illetve magatartások, sem közvetlen, sem közvetett formában nem tekinthetők szerződéskötésnek, vagy szerződéskötésre való kötelezettségvállalásra utaló magatartásnak.
- c) A Társaság kizárja, hogy a szerződő Felek közti korábbi üzleti kapcsolatból származó gyakorlat a Szerződés részévé váljon. A Társaság kizárja továbbá azt is, hogy az adott üzletágban hasonló szerződések alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás a Szerződés részévé váljon.
- d) Amennyiben a Társaság a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, az ajánlat Ügyfél részéről

- történő elfogadásának a lehetőségét kizárólag az ajánlatban szereplő feltételekre korlátozza.
- e) A Társaság és az Ügyfél közötti Szerződés érvényességéhez a Szerződés írásba foglalása szükséges. A Szerződés egy eredeti példányát át kell adni az Ügyfélnek.
- f) A követelésvásárlási tevékenységgel kapcsolatos biztosítéki kötelezettségeknek a követelésvásárlási tevékenység fajtájától és a biztosíték jellegétől függően közhiteles lajstromba vagy a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyezése is szükséges a hatályos jogszabályoknak megfelelően. A bejegyzéshez az Engedményezőnek is felhasználóként regisztrálnia szükséges a hitelbiztosítéki rendszerben, oly módon, hogy közjegyző előtt regisztrációs kérelmet terjeszt elő és azonossági nyilatkozatot tesz a hitelbiztosítéki nyilvántartás felhasználójaként történő regisztrációhoz (A 2013. évi a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló CCXXI. törvény alapján). Az azonossági nyilatkozat 1 eredeti példányát átadja a Társaságnak.
- g) Követelésvásárlás esetén a követelésvásárlás tárgyában való döntés meghozatala előtt a Társaság megvizsgálja és értékeli különösen:
- a követelés és biztosítékainak jogalapját, valamint az összecszerűségét megalapozó körülményeket,
 - a követelés adósának/kötelezettjének jogi státuszát,
 - a követelés adósának/kötelezettjének gazdasági státuszát, kötelezettségeit,
 - a követelés behajtása során előlegezendő költségeket.
- A Társaság a fenti körülmények mérlegelését követően állapítja meg a követelés megvásárlásáért megajánlható vételárat.
- h) Követelésvásárlás esetén a Társaság a kötelezettekkel a velük szemben fennálló követelés megvásárlását követő 30 napon belül írásban veszi fel a kapcsolatot, tájékoztatva a kötelezetteket az engedményezés tényéről és arról a körülményről, hogy a kötelezett a megvásárolt követelést az értesítés kézhezvételét követően csak a Társaságnak teljesítheti. („Értesítés követelés engedményezéséről és egyeztetés tartozás kapcsán”).
- Tájékoztatja továbbá a Kötelezetteket, hogy a Társaság lehetőséget biztosít arra, hogy - akár egy személyes egyeztetés keretében - közösen tekintsék át a megoldási lehetőségeket és egyedi megállapodást kössenek, tájékoztatja őket a panasztételi lehetőségről, illetve a Társaság elérhetőségeiről. Az értesítő levélben a Társaság feltünteti az alábbiakat
- Követelés jogcíme: JOGCÍM*
Tőketartozás: TŐKEKÖVETELÉS HUF-BAN Ft
Lejárt ügyleti kamat: LEJÁRT ÜGYLETI KAMAT HUF-BAN Ft
Lejárt kezelési költség: LEJÁRT KEZELÉSI KÖLTSÉG HUF-BAN Ft
Lejárt késedelmi kamat: LEJÁRT KÉSEDELMI KAMAT HUF-BAN Ft
Lejárt behajtási költség: LEJÁRT BEHAJTÁSI KÖLTSÉG HUF-BAN Ft
Teljes fennálló tartozás: TELJES KÖVETELÉS HUF-BAN Ft
Késedelemben esés időpontja: FELMONDÁS NAPJA
Késedelmi kamat mértéke (évi) : KÉSEDELMI KAMAT MÉRTÉKE (ÉVI)
- i) A megvásárolt követelés behajtásának tipikus esetei:
- amennyiben az Ügyfél együttműködő, a követelést az eredeti, vagy új egyedi megállapodás alapján törleszti tovább,
 - amennyiben az Ügyfél nem teljesít, a Társaság fizetési meghagyásos, végrehajtási vagy peres eljárásban érvényesíti a követelést.
- j) A Társaságot a pénzügyi szolgáltatás körében nem terheli szerződéskötési kötelezettség. A szerződéskötés költségei, ide értve a szerződés és a biztosítéki szerződések esetleges közjegyzői okiratba foglalásának költségeit is, valamint a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költsége, az értékbecslési díj – ellenkező szerződéses kikötés hiányában - , az Ügyfelet terhelik.
- k) A Társaság megkövetelheti egyes szerződések, nyilatkozatok közjegyzői okiratba foglalását.

- l) A Társaság kérésére az Ügyfél saját költségére 8 (nyolc) napon belül köteles - közjegyző előtt - a Szerződés alapján fennálló összes kötelezettségének teljesítésére vonatkozó tartozáselismerő nyilatkozatot tenni.
- m) Írni nem tudó, vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvédi ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírásával igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatot tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnik, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

1.9 Kamatok, díjak, jutalékok és költségek

- a) Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért kamatot, díjat, jutalékot, költséget fizet. A Társaság által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei – különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételeknek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek – az Ügyfelet terhelik. Az ellenérték mértékét, esedékességét, illetve számításának módját a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, a Hirdetmények, valamint a Társaság és az Ügyfél között megkötött Szerződések tartalmazzák. Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a Szerződésben, az üzletági Általános Szerződési Feltételekben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek vagy szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban, ÁSZF-ekben és a Hirdetményben közzétett ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait. Az Ügyfél nem követelheti, hogy számára a Társaság az adott szolgáltatást a Hirdetményben meghatározottaktól különböző feltételekkel nyújtsa, továbbá, hogy a Társaság térítse meg számára a Hirdetmény szerint, és egy esetlegesen kedvezőbb feltételek mellett nyújtott, ugyanazon szolgáltatás ellenértéke közötti különbséget. Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését nemzetközi szokványok, vagy a Társaság és az Ügyfél megállapodása szabályozza.
- b) Teljes hiteldíj mutató (THM) A hitel teljes díja a Társaság által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó hitel-ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendeletből eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve – a Társaság hirdetéseiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli Ügyfeleivel a THM éves százalékos mértékét. A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamatt, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A THM az egyes szerződésekben az adott hitel-ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével – kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et az Társaság egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így ezek változása esetén a THM mértéke módosulhat. A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a devizahitelek estében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát. A THM kiszámításánál figyelembe kell venni a Hitelfelvevő által a kölcsönszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díj (kamatt, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a kölcsönhöz kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségei (az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megköthető vagyonszámvetési díj, ingatlan fedezet értékebecslési díja, helyszíni szemle díja, hitelközvetítőnek fizetendő díj, folyósítási jutalék, egyéb), ha azok a hitelező számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja. A THM számítása során nem vehető figyelembe a kölcsönszerződés vagy a kölcsönszerződés tartalmát elismerő egyoldalú nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalása miatt felmerülő közjegyzői díj, valamint a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költsége, a késedelmi kamatt, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik. Fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel esetében 2016. július 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény THM maximális mértékére vonatkozó 17/A. § - a alkalmazásában a teljes hiteldíj mutató meghatározásakor nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszámvetés díját.

- c) Késedelmi kamatt/fedezetlenségi kamatt: Az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége bármely okból történő nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamatot/Fedezetlenségi kamatot köteles fizetni. A Társaság által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamatt/Fedezetlenségi kamatt mindenkori mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. Meghirdetett késedelmi kamatt/Fedezetlenségi kamatt hiányában a jogszabályban meghatározott mérték az irányadó.
- d) Adók: A Társaság az Ügyfélnek teljesítendő kifizetésekből levon minden adót, amelynek levonására a Társaság jogszabály alapján köteles. Az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit minden adótól vagy más egyéb levonástól mentesen köteles teljesíteni.
- e) Pénztárszolgálat: A Társaság pénztárszolgálatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségeiben a meghirdetett pénztári órák alatt tart.

1.10 Biztosítékok, beszédési megbízás

a) Biztosítékok

A Társaság jogosult arra, hogy követeléseinek megtérülése érdekében az Ügyfeleitől a Szerződés tartama alatt – a szerződés megkötésével egyidejűleg vagy azt követően - bármely időpontban megfelelő biztosíték adását vagy meglévő biztosíték kiegészítését kérje olyan mértékben, mely szükséges az Ügyfél Társasággal szemben fennálló valamennyi követelésének biztosításához abban az esetben is, ha a követelések még nem esedékesek. Ha a biztosíték óvadék vagy zálogjog, az óvadék tárgya és egyéb nyilvános információ alapján egyértelműen meghatározható értékkel rendelkező osztható zálogtárgy – Társaság ésszerű döntése szerinti – értékének arányban kell állnia a tartozás (tőke és járulékaik) összegével. A biztosítékok értéke a tartozás (tőke és járulékaik) összegét a Társaság által igényelt mértékben meghaladhatja. A felkínált biztosítékot a Társaság a Fedezetértékelési szabályzata szerint minősíti. A Fedezetértékelési szabályzat nem nyilvános.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt azt a Társaság újraértékelheti, ennek költsége az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél továbbá köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló valamennyi vagyontárgy

(dolog, jog vagy követelés) fenntartásáról, értékének megőrzéséről, továbbá a használatában lévő, biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, megőrzésükről gondoskodni. Ha a biztosíték tárgya elhasználható/helyettesíthető dolog, az elhasználódott/értékesített dolgot az Ügyfél köteles pótolni.

A Társaság javára biztosítékkul lekötött ingó vagy ingatlan vagyontárgyak értékének megőrzésével, esetleges pótlásával, illetve a jogok és követelések fenntartásával és érvényesítésével felmerült költségeket az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél köteles a biztosítéki vagyontárgyakat minden kárra kiterjedően teljes értékben biztosítani, úgy, hogy a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben a biztosított a Társaság, szerződő félként és díjfizetőként az Ügyfél kerül feltüntetésre, illetve amennyiben ez bármely okból nem lehetséges, a biztosítási szerződésben a biztosítási összeg tekintetében zálogjogosultként/kedvezményezettként akkor is minden esetben a Társaságnak kell szerepelnie. Az Ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségei visszafizetéséig köteles a biztosítást teljes körűen, folyamatosan fenntartani és a biztosítási díjakat fizetni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést a vagyontárgy biztosítéki jellegének megszűnéséig a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a Társaság kívánságára köteles a biztosítási kötvényt bemutatni és a biztosítási díj befizetését igazoló bizonylatokat a Társaságnak átadni.

A Társaság a befolyó biztosítási összeget a végső lejárat előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a biztosítékkul szolgáló vagyontárgyakat szükség esetén - a Társaság felhívása ellenére - nem pótolja és a Felek másként nem állapodtak meg.

Amennyiben az esedékesség időpontjában az Ügyfél nem teljesíti kötelezettségeit, a Társaság jogosult bármely biztosítékból származó jogát érvényesíteni, a jogszabályoknak megfelelően oly módon, hogy az a Társasági követeléseinek megtérülését az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével a legeredményesebben szolgálja.

A Társaság jogosult közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.

Amennyiben a Társaság nem érvényesít, vagy nem azonnal érvényesít valamely őt megillető jogot, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Társaság erről a jogáról lemond.

A kockázatvállalás fedezeteként választása szerint az alábbiakat fogadja el a Társaság:

- i. Kezesség
Felek fedezetként megállapodhatnak készfizető kezesség nyújtásában, amely alapján a kezes alapvetően a pénzügyi szolgáltatásból eredő tartozás erejéig kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés alapján őt terhelő bármely esedékes összeget (tőke, kamat, járulékok, adók, és egyéb költségek) nem fizet meg, abban az esetben a Társaság első írásbeli felszólítására – a jogviszony vizsgálata nélkül - teljesít, függetlenül attól, hogy Társaság először követelte-e a Ügyféltől a kötelezettség teljesítését. A kezes készfizető kezességvállalása hatályos marad mindaddig, amíg Tartozás áll fenn és a végleges elszámolás nem történt meg a Társaság és Ügyfél között.
- ii. Zálogjog
Felek fedezetként megállapodhatnak ingatlant terhelő jelzálogjog alapításában, vagy más dolgon, jogon, követelésen alapított zálogjog alapításában. Zálogfedezet kérésére jogosult Társaság különösen, de nem kizárólagosan az Önerő (többletönerő) biztosításához, a kockázati kitettség csökkentéséhez.
- iii. Óvadék
Felek fedezetként – mint a zálogjog egy fajtája – megállapodhatnak óvadéki szerződés alapján óvadék alapításában, amely az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek biztosítékkául szolgál. A Társaság az Óvadék összege után kamatot nem fizet. Társaság jogosult az Óvadékból közvetlenül kielégítést keresni, amennyiben az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget, amennyiben ebben az

esetben a Társaság az Óvadékokat részben, vagy egészében felhasználja, Ügyfél haladéktalanul köteles azt pótolni. A Társaság az Óvadékkal a Tartozás megszűnését követően köteles elszámolni.

iv. Garancia

A Társaság garantor kötelezettségvállalását kérheti, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén a garantor köteles a Társaságnak fizetést teljesíteni. A garantor fizetési kötelezettsége független az alapkötelemtől, annak érvényességétől. A garantor nem jogosult az alapjogviszonyban esetleg bekövetkezett szerződésszegés vizsgálatára sem, fizetési kötelezettsége önmagában a Társaság fizetési felszólításának kézhezvételével, a garanciában megjelölt feltételek teljesülésével megnyílik.

b) Beszedési megbízás

Az Ügyfél számlavezető hitelintézete(i) ellenjegyzésével ellátott felhatalmazó levél (levelek) átadásával feljogosítja a Társaságot arra, hogy pénzforgalmi számlájáról (számláiról) a Társaság a Szerződésből eredő bármely követelését beszedési megbízással beszedje, amennyiben fizetési kötelezettségét Ügyfél határidőre nem teljesíti.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával egyidejűleg köteles a felhatalmazó levele(ke)t a számlavezető hitelintézet(ei)hez benyújtani.

Az Ügyfél köteles a Társaságnak bejelenteni, ha a Szerződés futamideje alatt bármely pénzforgalmi számláját megszünteti, vagy új számlá(ka)t nyit. Pénzforgalmi számla nyitása esetén az Ügyfél 15 (tizenöt) napon belül köteles az új számlá(i)ra is átadni a beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet a Társaság részére.

Amennyiben az Ügyfél nem azon a pénzforgalmi számlán keresztül intézi a pénzforgalmát, amelyre vonatkozóan a Társaságnak a beszedési megbízás benyújtására felhatalmazást adott, akkor – külön felszólítás nélkül – 15 (tizenöt) napon belül köteles a Társaságnak arra a pénzforgalmi számlára vonatkozóan is átadni a beszedési megbízás benyújtására jogosító felhatalmazó levelet, amely számlán keresztül a pénzforgalmát lebonyolítja.

Beszedési megbízással a Társaság jogosult a Szerződés devizanemétől eltérő devizanemben is beszedni a pénzügyi szolgáltatás ellenértékét. Az ilyen módon beszedett összegek Szerződés devizanemére történő átváltása az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az abból számított keresztárfolyamon történik.

1.11 Titoktartás

1.11.1 A társaság az ügyféllel való üzleti kapcsolata során tudomására jutott, a Ptk. 2:47. §-ában definiált üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartja.

1.11.2 A Társaság banktitokként kezeli az egyes Ügyfeleiről, valamint az Ügyfél által megvásárlásra felajánlott, illetve az Ügyféltől megvásárolt követelés kötelezettjeiről rendelkezésre álló minden olyan adatot, tény, információt, amely az Ügyfélszemélyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Társasággal kötött szerződésére vonatkozik. A banktitokra irányadó szabályok akkor is alkalmazandók, ha az Ügyfél és a Társaság között szerződéskötésre, illetve a követelés engedményezésére - bármely okból - nem kerül sor. Természetes személyek adatai vonatkozásában a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályok is alkalmazandók. A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – a Társaság valamennyi vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, továbbá mindazokra vonatkozik, akik az Ügyfelekkel/Kötelezettekkel összefüggő információkhoz a Társasággal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

1.11.3 Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört 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 ezen írásbeli nyilatkozatát a Társasággal kötött szerződése tartalmazza, vagy
- b) a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges, vagy
- c) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

2. SZERZŐDÉSES FELTÉTELEK EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁS

2.1 Amennyiben a szerződés vagy jogszabály másként nem rendelkezik a Társaság egyoldalúan jogosult a hatályban lévő szerződések vonatkozásában is az Ügyféllel megkötött szerződést a Társaság számára kedvező tartalommal – indoklás nélkül – egyoldalúan módosítani.

2.2 Amennyiben a szerződés vagy jogszabály másként nem rendelkezik a Társaság egyoldalúan jogosult a hatályban lévő szerződések vonatkozásában is **a fogyasztónak nem minősülő** Ügyféllel megkötött szerződéseiben a kamat -, illetve költség- és díjtételeinek mértékét, illetve egyéb szerződéses feltételeit az Ügyfél számára hátrányosan egyoldalúan megváltoztatni, amennyiben az alábbiakban felsorolt, az adott szolgáltatást befolyásoló feltételek bekövetkeznek, vagy fennállnak:

- a) A jogi, szabályozói környezet megváltozása
 - a Társaság – hitel-, és pénzügyi Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Társaság – hitel-, és pénzügyi Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása.
- b) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
 - Társaság forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - az országhoz tartozó felár legalább 2 % növekedése (*credit default swap*),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak legalább 2 % növekedése,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok legalább 2 % növekedése,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása a Társaság részére kedvezőtlen irányban, a változás mértékével.
- c) Az ügyfél (Ügyfél) kockázati megítélésének megváltozása
 - Az Ügyfél, illetve a pénzügyi szolgáltatás ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Társaságnak, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő Eszközminősítési szabályzata, vagy belső Adósminősítési 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.
 - A Társaságnak, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő Eszközminősítési szabályzata, vagy belső Adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó ügyletek, illetve ügyletek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ez által az alkalmazott

kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

- A fedezetül szolgáló Ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás. Amennyiben a Kamatfelár módosítására okot adó fenti körülmény megszűnik, a soron következő Kamatperiódustól a Társaság a Szerződésben rögzített Kamatfelárat alkalmazza.

2.3 A 2.2 pont szerinti egyoldalú szerződésmódosítás közzétételének, valamint az Ügyféllel történő közlésének módjára és határidejére az Üzletszabályzat 1.3. pontjában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

2.4 Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között megkötött valamely szerződésben a Társaság által kezdeményezett egyoldalú szerződésmódosítás lehetősége a fentiekől eltérően került szabályozásra és a jelen pontban rögzített feltételek az Ügyfél számára előnyös változást eredményeznek, úgy az adott szerződés tekintetében a jelen 2. pont rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.5 A Társaság nem jogosult a Szerződésben és/vagy az Üzletszabályzatban és/vagy Hirdetményben nem rögzített, Ügyfél által fizetendő új díjat, költséget az Üzletszabályzat, illetve a Hirdetmény egyoldalú módosításával bevezetni. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható. A Társaság és az Ügyfél az egyedi Szerződésben az Üzletszabályzatban és a Hirdetményben nem rögzített kamatokban, díjakban, vagy az ott rögzített költségelemtől eltérő díjakban, költségelemek érvényesítésében is megállapodhatnak.

2.6 A **2009. évi CLXII. törvény szerinti fogyasztónak nyújtott hitel esetén** az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításról a Társaság az Ügyfeleit a módosítás hatálybalépése előtt az adott termékre vonatkozó jogszabály illetőleg ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően, 15/30/60/90 nappal megelőzően az érintett jogszabályban, ÁSZF-ben meghatározott módon, valamint a Hirdetménynek a Társaság székhelyén és a honlapján történő elhelyezésével is értesíti.

2.7 A Társaság az Ügyféllel kötött szerződést felmondhatja a jogszabályokban, illetőleg az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott esetekben.

3. ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÁS, ADATVÉDELMI SZABÁLYOK

Az adatkezelés célját, jogalapját, módját, a kezelt adatok körét, az adatokhoz való hozzáférést, az adatok esetleges továbbítását, az adatkezelés időtartamát, illetve az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogait, jogorvoslati lehetőségeit az Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza, amelyet a Társaság az Üzletszabályzattal egyező módon (5. számú melléklet) tesz közzé az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, és az internetes honlapján (www.mhf.hu).

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaságnak - a 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) rendelkezéseinek megfelelően – kötelessége az Ügyfél adatait megküldeni a KHR részére.

3.1 Az adatkezelést előíró jogszabályok

Különösen:

- a) 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- b) 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról
- c) 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- d) 2005. évi CXXXIII. törvény a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól

3.2 A személyes adatok védelme

- a) A Társaság jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, az egyéb jogszabályok, az Ügyféllel kötött szerződések rendelkezései alapján adatkezelés céljából szükséges, dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni és az abban foglalt személyes adatokat kezelni. A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Társaság személyükkel kapcsolatban kezel. Az ügylet vonatkozásában kezelt adatok felsorolását a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.
- b) A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai: az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Társaság jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Társaságot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése.
- c) A Társaság személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve törvény kötelező előírása alapján kezel. A hozzájáruláson alapuló adatkezelés maximális időtartama: a Felek közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5.) év vége.
- d) Kötelező adatkezelés: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Társaság – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc (8) évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Társaság könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Társaságnak. A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló törvény alapján a Társaság mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait. Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési időtartamokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – a 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadók.

Az Ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Társaság a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy b) a Társaság vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

Ügyfél kérelmezheti a Társaságnál a) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről, b) személyes adatainak helyesbítését, valamint c) személyes adatainak – a kötelező adatkezelés kivételével - törlését vagy zárolását.

Az Ügyfél kérelmére a Társaság – a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 25 napon belül, közérthető formában, írásban tájékoztatást ad az Ügyfél általa kezelt, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről, továbbá - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

Törlés helyett a Társaság zárolja a személyes adatot, ha az Ügyfél ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Ügyfél jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

Ha a Társaság az Ügyfél helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban vagy az Ügyfél hozzájárulásával elektronikus úton közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait.

A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása a törvényszékek, a fővárosban a Fővárosi Törvényszék hatáskörébe tartozik

Az Ügyfél tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen a Társaságnál a) ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag az Társaságra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy az Társaság, adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, (kivéve kötelező adatkezelés), b) ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; valamint c) törvényben meghatározott egyéb esetben.

Az Ügyfél tiltakozását a Társaság a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz és döntéséről az Ügyfelet írásban tájékoztatja.

Amennyiben az Ügyfél a Társaság döntésével nem ért egyet, a döntés közlésétől számított 30 napon belül jogait bírósági úton érvényesítheti. A peres eljárás lefolytatása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt indítható meg.

- e) A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Társaság által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Társaság a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.
- f) A Társaság az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez, melyet kérés esetén a Társaság a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 30 napon belül az Ügyfél rendelkezésére bocsájt. A hanganyagokat a Társaság öt évig őrzi meg.
- g) A Társaság a 2011. évi CXII. törvény 2. § 9. pontjában, valamint a 20. § (2) bekezdésében foglaltak alapján jogosult – az érintettek tájékoztatása mellett – az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. E törvényi felhatalmazás alapján a Társaság a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében az Üzletszabályzat 1. számú mellékletében megjelölt személyeket, illetve szervezeteket bízta meg az ott megjelölt tevékenységek végzésével.
- h) A 2011. évi CXII. törvény 10. §-a szerint a Társaság, mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért az 1. számú mellékletben megjelölt személy, illetve szervezet, mint adatfeldolgozó pedig felelősséggel tartozik a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.

3.3 A Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatás

A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató ügyfelei törvényben meghatározott adatait a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. („KHR tv.”) előírásainak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei

teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az Ügyfél (Ügyfelek) és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. (székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.), a továbbiakban BISZ Zrt.pénzügyi vállalkozás részére. Az adatszolgáltatás részletes szabályait az Üzletszabályzat 6. számú melléklete tartalmazza.

4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

4.1 Értesítések, a kapcsolattartás és a kézbesítés szabályai

A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás személyesen, telefonon, telefaxon, e-mailen, levélben, ajánlott levélben vagy a Társaság által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközökön történik.

A szóbeli közlések alapján – ha a Felek szerződése ettől eltérően nem rendelkezik a Társaság nem köteles teljesíteni.

A Társaság az Ügyfélnek szóló értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, melyet az Ügyfél megadott részére.

Az Ügyfél által hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes. Amennyiben a Társaság rendelkezésére egyáltalán semmilyen cím nem áll, az értesítés elmaradásából eredő károkért felelősség nem terheli.

A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan/tértivevénnnyel postára adni.

Bármely levél, melyet a Társaság az Ügyfél által megadott címre küldött, kézbesítettnek tekintendő, ha a posta számára a kézbesítéshez általában szükséges idő eltelt. Szokásos postai időnek bármely belföldi küldemény feladását követő 5. (ötödik), míg külföldi küldemény esetén a feladást követő 10. (tizedik) munkanap tekintendő.

A Társaság részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amely az Ügyfélvel megkötött Szerződésben szerepel, vagy amelyet a Társaság erre a célra az Ügyfél részére megadott. A Társaság jogosult a cégnyilvántartásban szereplő adatváltozásról az Ügyfelet oly módon tájékoztatni, hogy a változást Hirdetményben teszi közzé.

A Társaság és az Ügyfél kötelesek egymást a címváltozásról telefonszám, illetve telefaxszám változásról értesíteni. A Társaság ezt az értesítési kötelezettséget Hirdetmény útján is teljesítheti.

A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

A Társaság az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségére vonatkozóan az Ügyfél által a szerződéses kapcsolat(ok) során bármely ügylethez megadott mobil telefonszámra küldött SMS üzenet, vagy e-mail címre küldött üzenet, vagy telefax üzenet útján is küldhet tájékoztatást. A Társaság az értesítés kapcsán kizárja a felelősségét a megadott mobiltelefonszám, illetőleg telefonkészülék és SIM kártya mindenkor tulajdon- és/vagy birtokjogával összefüggésben, valamint az Ügyfél által megjelölt e-mail címen lévő elektronikus postaláda jogosulatlan hozzáféréseiből, az Internet vagy más számítástechnikai rendszer működésének rendellenességéből, vagy más számítógépes manipulációból az Ügyfelet ért károk tekintetében. Az Ügyfél kizárhatja, illetőleg visszavonhatja az ilyen sms/e-mail/fax értesítés küldését.

4.2 Ügyfél adatszolgáltatási, tájékoztatási kötelezettsége

A 2007. évi CXXXVI. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásai alapján a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a Társaságot a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül értesíteni az Ügyfél – átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét

érintően bekövetkezett változásról.

Az Ügyfélnek a Társasággal szemben adatszolgáltatási, tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az alábbi tények és események vonatkozásában:

- Végelszámolás, csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása (még a bírósági beadás előtt), illetve más hitelezők ilyen irányú szándéka esetén az arról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul;
- Ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettségének nem képes 60 (hatvan) napig eleget tenni (fizetéseképtelenséghez közeli állapot);
- Bármilyen bírósági vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél gazdasági helyzetében jelentős romlást idéz (het) elő;
- Az Ügyfél működésével, vagy bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés (pl. a tevékenységi engedélye megvonása, stb.);
- Az Ügyfél tulajdonosi vagy irányítási struktúrájában, személyi körében bekövetkezett érdemi változás (pl. többségi részesedés, irányító jogosítványok, vezetőcserék, stb.), ha a cégbírósági bejegyzést igénylő változtatás (ebben az esetben beadványmásolat küldése szükséges);
- Az Ügyfél Társaság a cég szervezeti formáját meg kívánja változtatni, továbbá ha a cég szervezeti formájának megváltoztatásáról (átalakulásáról) dönt.
- Egyéni vállalkozó Ügyfél köteles a nyilvántartott adataiban bekövetkezett bármely változás, tevékenységének szünetelése, ismételt megkezdése, valamint megszüntetése bejelentésével egyidejűleg a bejelentésre szolgáló elektronikus űrlap adattartalmával megegyező tartalommal a változást a Társaság részére írásban bejelenteni. Az egyéni vállalkozó Ügyfél köteles továbbá írásban bejelenteni, amennyiben tevékenysége a törvény erejénél fogva egyéb okból megszűnik, az ok és a megszűnés időpontjának pontos megjelölésével.

Az Ügyfél az adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettségének haladéktalanul, de legkésőbb 15 (tizenöt) napon belül, írásban köteles eleget tenni.

Az Ügyfél köteles a fenti tényekről, eseményekről részletes és dokumentumokkal kellően alátámasztott értesítést küldeni, és a Társaság kérésére haladéktalanul további információkat szolgáltatni.

A Társaság jogosult az Ügyfél könyveibe történő betekintésre közvetlenül vagy tanácsadói (könyvvizsgáló, jogi képviselő, stb.) által. A Társaság jogosult az Ügyfél gazdálkodásáról adatszolgáltatást kérni, és annak valóságát szakértők útján ellenőriztetni.

A Társaság kérésére az Ügyfél köteles a pénzügyi beszámolóját a Társaság részére megküldeni. A Társaság bizalmasan kezeli ezeket a dokumentumokat, de joga van arra, hogy az információkat és okmányokat a finanszírozó pénzintézet számára hozzáférhetővé tegye. Az Ügyfél könyvekbe való betekintéshez hozzájáruló nyilatkozat mintáját a 2 és 3. számú melléklet tartalmazza.

4.3 Szerződés átruházás és Engedményezés

A Társaság jogosult a Szerződést átruházni, vagy a Szerződésből fakadó követeléseit, illetve azok egy részét is harmadik személyre (a továbbiakban: Új Jogosult) engedményezni, és a Társaság ebből a célból jogosult tárgyalások folytatására, a Szerződésre vonatkozó valamennyi releváns információ, adat és dokumentum harmadik személynek történő kiszolgáltatására. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy e körben a Társaság még a tárgyalás szakaszában is jogosult az összes, az Ügyféllel kapcsolatos gazdasági és személyi információt feltárni, feltéve, ha az információt kapó harmadik fél írásban titoktartási kötelezettséget vállalt. A jelen pontban szabályozott szerződés átruházással az Új Jogosult a Társaság szerződési pozíciójába kerül, és megilletik mindazok a jogok, melyek a Társaságot megilletik a Szerződés alapján. A jelen pontban szabályozott engedményezéssel az Új Jogosult megszerzi a Társaságnak a

Szerződésből fakadó követeléseit vagy azok egy részét.

Az Ügyfél a Társaság előzetes írásbeli beleegyezése nélkül nem ruházhatja át a Szerződés szerinti pozícióját, és nem engedményezheti harmadik személyre a Szerződés alapján őt megillető követeléseket.

4.4 Az Üzletszabályzat módosítása

A Társaság az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat módosításáról – a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a módosítás hatályba lépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően értesíti Ügyfélit a módosított Üzletszabályzat ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben történő kifüggesztése és internetes honlapján való közzététel útján.

A módosított szabályok – eltérő rendelkezés hiányában – irányadók a már megkötött, hatályba lépett Szerződések vonatkozásában is. A módosításra vonatkozó további feltételeket tartalmaz a jelen Üzletszabályzat 1.3 pontja.

4.5 Ügyfél panaszok, felügyeleti szerv

A szolgáltatással kapcsolatban felmerült panaszokat írásban a MORGAN HITEL ÉS FAKTOR Zrt.-nél (1066 Budapest, Lovag utca 17. Fszt.) lehet bejelenteni. A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank, cím: 1054 Budapest Szabadság tér 8-9. /1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az Ügyfél a Társaság termékeivel és szolgáltatásaival kapcsolatos észrevételeit, panaszait az év minden munkanapján Társaság telefonos ügyfélszolgálatánál telefonon, vagy az ügyfélfogadási időben személyesen megteheti írásban, faxon, elektronikus, vagy postai úton.

Az Ügyfél a panaszt a Társaság által igénybe vett független közvetítőnél is benyújthatja.

A reklamáció benyújtásának helyét és módját, valamint a panasz kivizsgálásának, kezelésének folyamatát és részletes szabályait a Társaság ügyfélfogadására szolgáló helyiségeiben kifüggesztett és az internetes oldalán elektronikus formában is megismerhető panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

4.6 Vegyes rendelkezések

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával szavatolja, hogy a Szerződés aláírásakor ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítése - ideértve a végelszámolási, felszámolási, csőd- és végrehajtási eljárás kezdeményezésére vonatkozó kérelmet - nincs folyamatban, mely hátrányosan befolyásolhatja gazdasági vagy jogi helyzetét, illetve mely csökkentené a későbbiekben azon képességét, hogy a szerződésből származó kötelezettségeit időben teljesítse.

Amennyiben az Üzletszabályzat, illetve a Szerződés és mellékleteinek valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzéseinek. Jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megkötött bármely szerződéses kapcsolatra – az adott szerződés eltérő rendelkezése hiányában – Magyarország joga az irányadó. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt., a Ptk. és a vonatkozó jogszabályok az irányadók.

Budapest, 2017. október 01.

dr. Lapis András
az igazgatóság tagja
MORGAN Hitel és Faktor Zrt.

1. számú melléklet: Adatkezelési nyilatkozat

Alulírott(anyja
neve:....., születési hely,
idő:.....) jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok ahhoz,
hogy az **MORGAN Hitel és Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő
Részvénytársaság** (székhelye: 1066 Budapest, Lovag utca 17. Fszt.) a(z)
.....(vállalkozó,
vállalkozás neve) pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos ügyintézéséhez a személyes adataimat a
vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően kezelje, valamint hozzájárulok ahhoz, hogy az
adatokat

számviteli szolgáltatás, könyvelés során az,

IT infrastruktúra karbantartási és üzemeltetés során a),

Elektronikus adatfeldolgozást és adattovábbítást megvalósító számítástechnikai szolgáltatás során
a részére átadja.

Továbbá, hogy a fent részletezett adatokat a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés fennállása
alatt, illetőleg szerződés megszűnését követő 5 évig nyilvántartsa és kezelje.

Kelt:....., (év) (hónap) (nap)

.....
Aláírás

2. számú melléklet: Nyilatkozat könyvekbe való betekintéshez/ Engedményezés

Alulírott(cégszerű aláíró neve) (anya
neve:....., születési hely,
idő:.....)), mint a(z)
.....(Engedményező cég neve,
székhelye, cégjegyzékszám) képviselője jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok és tudomásul
veszem, hogy a **MORGAN Hitel és Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő
Részvénytársaság** (székhelye: 1066 Budapest, Lovag utca 17. Fszt.), mint Engedményes és a(z)
....., mint
Engedményező (Engedményező vállalkozó, vállalkozás neve) között létrejött engedményezési
szerződés alapján, az Engedményező adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettséggel kapcsolatban
az Engedményes jogosult az Engedményező könyveibe közvetlenül vagy tanácsadói
(könyvvizsgáló, jogi képviselő stb.) által betekinteni. Az Engedményező jogosult az
Engedményes gazdálkodásáról adatszolgáltatást kérni, és annak valóságát szakértők útján
ellenőriztetni.

Kelt:....., (év) (hónap) (nap)

.....
.....
cégszerű aláíró neve és aláírása

.....
cégszerű aláírás

3. számú melléklet: Nyilatkozat könyvekbe való betekintéshez/Hitel

Alulírott(cégszerű aláíró neve) (anyja
neve:....., születési hely,
idő:.....)), mint a(z)
.....(Adós cég neve, székhelye,
cégjegyzékszama) képviselője jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok és tudomásul veszem, hogy
a **MORGAN Hitel és Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
(székhelye: 1066 Budapest, Lovag utca 17. Fszt.), mint Hitelező és a(z)
....., mint Adós (...
vállalkozás neve) között létrejött hitelszerződés alapján, az Adós adatszolgáltatási és tájékoztatási
kötelezettséggel kapcsolatban a Hitelező jogosult az Adós könyveibe közvetlenül vagy tanácsadói
(könyvvizsgáló, jogi képviselő stb.) által betekinteni. A Hitelező jogosult az Adós
gazdálkodásáról adatszolgáltatást kérni, és annak valódiságát szakértők útján ellenőriztetni.

Kelt:....., (év) (hónap) (nap)

.....
.....
cégszerű aláíró neve és aláírása

.....
cégszerű aláírás

4. számú melléklet: Általános Szerződési Feltételek

A) ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HITELKÖVETELÉSEK MEGVÁSÁRLÁSÁRA

B) ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK FAKTORING - SZÁLLÍTÓI FINANSZÍROZÁSRA

A Társaság jelenleg szállítói faktorálási tevékenységet nem végez.

C) ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK PÉNZÜGYI LÍZING

A Társaság jelenleg pénzügyi lízing tevékenységet nem végez.

D) ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK JELZÁLOGHITELRE

E) ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK SZEMÉLYI KÖLCSONÖKRE

5. számú melléklet: Hirdetmények

A. HIRDETMÉNY – KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS - HITELKÖVETELÉSEK MEGVÁSÁRLÁSÁRA

Az Üzletszabályzat 1.8. g) pontjában foglalt körülmények mérlegelését követően a Társaság egyedileg állapítja meg a követelés megvásárlásáért megajánlható vételárat.

B. HIRDETMÉNY – KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS -SZÁLLÍTÓI FINANSZÍROZÁSRA

A Társaság jelenleg szállítói finanszírozást szolgáló faktoring tevékenységet nem végez.

C. HIRDETMÉNY PÉNZÜGYI LÍZING

A Társaság jelenleg pénzügyi lízing tevékenységet nem végez.

D. HIRDETMÉNY JELZÁLOGHITELRE

I. Jelzálog kölcsön hiteldíjai 500.000,- Ft. - 30.000.000,- Ft. Kölcsönigénylés esetén		
Ügyleti kamat éves %-a (3 havi BUBOR (mint referencia kamat)+ kamatfelár)		9.9% -tól 15 %-ig
Teljes hiteldíj mutató (THM) % (5 Mft kölcsönösszeg, 20 éves futamidő esetén)		12.65 % -tól 24.90 %-ig
Szerződés kötési díj		Tartalmazza a kölcsönszerződés közjegyzői okiratba foglalásának díját
0 Ft. - 3.500.000 Ft.		150.000 Ft.
3.500.001 Ft. - 8.000.000 Ft.		200.000 Ft.
8.000.001 Ft. -		300.000 Ft.
Futamidő:		6-240 hónap
Rendszeres törlesztési nap:		a hónap 6. napja, ha az munkaszüneti nap az azt követő munkanap
Késedelmi kamat:		a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt értéke, de maximum 24.9%
II. Jelzálog kölcsön díj és költségtételei		
Értékbecslés költsége:		Az Ügyfél közvetlenül az értékbecslőnek fizeti meg abban az esetben is, ha a kölcsönszerződés megkötésére nem kerül sor. Külön meghirdetett kedvezményként időszakosan ezt a költséget a MORGAN Hitel és Faktor Zrt. átvállalhatja.
Budapesten:	35.000 Ft. /ingatlan	
Vidéken:	55.000 Ft. /ingatlan	
Ügyműködési díj:	5.000 Ft./alkalom	Minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban a MORGAN Hitel és Faktor Zrt. a szerződésben foglaltaktól eltérő feladatokat lát el az ügyfél kérésére. Ide tartoznak pl. a prolongáció, a futamidő csökkentése, valamint az ügyfél kérésére történő hitelszámlákhoz kapcsolódó igazolás kiadása.
Előtörlesztési díj:	Az átütemezett összeg maximum 1,5 %-a	Az érvényesített költségek összege nem haladhatja meg a hitelező pénzügyi veszteségét és mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát. Ezen felül a hitelező az előtörlesztés során semmilyen további fizetési kötelezettséget nem írhat elő.
Nem illeti meg a hitelezőt költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt. Ha a fogyasztó jelzi előtörlesztési szándékát, a hitelező köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátani az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve az érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.		

**Fizetési felszólítások
díja:**

Felszólítás díja:	6.000 Ft.	A késedelembe esés napjától a késedelem fennállása idején, havonta kerül terhelésre.
Utolsó fizetési felszólítás díja:	8.000 Ft.	90 napot meghaladó késedelem esetén, a felmondást megelőzően.
Egyéb felszólítás díja:	5.000 Ft.	Igazolás bemutatásának elmulasztása esetén
Ügyvédi felszólítás:	15.000 Ft.	Felmondás után, nem teljesítés esetén.
Fedezetellenőrzési díj (TAKARNET lekérdezés):		
Tulajdoni lap lekérdezés díja:	4.500 Ft./lekérdezés (3.600 Ft. + 900 Ft. munkadíj)	Késedelmes ügyleteknél negyedévente, egyéb ügyleteknél évente egyszer.
Térképmásolat lekérdezés díja:	3.300 Ft./lekérdezés (2.400 Ft.+900 Ft. munkadíj)	Szükség esetén.
Földhivatali díjak:		
Zálogjog földhivatali bejegyzés díja:	12.600,- Ft/ingatlan	Szerződéskötéskor.
Zálogjog törlési díja:	6.600,- Ft/ingatlan	Kölcsönszerződés megszűnésekor.

E. HIRDETMÉNY SZEMÉLYI HITELEKRE

I. Személyi Kölcsön hiteldíja 300.000-2.000.000.-Ft kölcsönigénylés esetén

Ügyleti kamat éves %-a	14.9 % - 24.90 % (Az ügyleti kamat a 3 havi BUBOR kamat drasztikus +/- változása esetén módosul, lényegében fixnek tekinthető)
Szerződéskötési díj	1.000.000,- Ft alatti kölcsönnél 30.000,- Ft, felette 50.000,- Ft
Teljes hiteldíj mutató (THM) maximuma	24.9%
Futamidő	12-72 hónap
Rendszeres törlesztési nap	a hónap 6. napja, ha az munkaszüneti nap az azt követő munkanap
Késedelmi kamat éves %-a	a hitelszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt értéke, de maximum 24.9%

II. A Személyi kölcsön díj és költségtételei

Ügyintézési díj	5.000,-Ft	Minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban a MORGAN Hitel és Faktor Zrt. a szerződésben foglaltaktól eltérő feladatokat lát el az ügyfél kérésére. Ide tartoznak pl. a prolongáció, a futamidő csökkentése, valamint az ügyfél kérésére történő hitelszámlákhoz kapcsolódó külön igazolás kiadása.
Folyósítási díj: egy számlára történő utalásnál második utalástól	0,- Ft 500,- Ft/utalás	Az ügyfél a kölcsönszerződésbe foglaltan írásban rendelkezhet a folyósítandó kölcsön több bankszámlára történő utalásáról.
Azonnali, készpénzben történő folyósítás díja	5.000,- Ft	Az ügyfél írásos kérése alapján van mód a közjegyzői okirat beérkezésével egyidőben a kölcsön összegének készpénzben történő folyósítására
Előtörlesztési díj	Az előtörlesztett összeg 1 %-a,	Ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet
	Az előtörlesztett összeg 0,5 %-a,	ha az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet
A költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a hitel hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő hitelkamattal az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével. Nem illeti meg a hitelezőt előtörlesztési díj fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés vagy biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történő előtörlesztés esetén, illetve tizenkét hónap alatt egy alkalommal kétszázezer forintot nem meghaladó előtörlesztés esetén.		
Első fizetési felszólítás díja	6.000,- Ft/levél	Nem szerződésszerű teljesítés következtében kiküldött levelek esetén fizetendő
Felmondás előtti utolsó fizetési felszólítás díja	8.000,- Ft/levél	
Ügyvédi felszólítás díja	10.000,- Ft/levél	
Egyéb felszólítás díja:	5.000.- Ft. /levél	Igazolás bemutatásának elmulasztása esetén.
Hátralékos tartozásokkal kapcsolatos tevékenység költsége (Monitoring díj)	2.500,- Ft/hónap	Fizetendő a késedelembe esés napján, továbbá a késedelem fennállása esetén havonta kerül terhelésre.

F. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

Teljes Hiteldíj mutató: (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyított éves százalékkában kifejezve. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti, és a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009/CLXII törvény szabályozza.

Jelzáloghitelek esetén:

A teljes hiteldíj mutató nem tartalmazza az előírt lakásbiztosítás miatt felmerülő költségeket, melynek összege a Hitelező előtt nem ismert, annak összegéről az ügyfél által választott biztosító társaság nyújt bővebb felvilágosítást.

Az induló teljes hiteldíj mutató kiszámításánál figyelembe vett kamat- költség- és díjelemek, valamint egyéb feltételek:

- ügyleti kamat
- futamidő
- szerződéskötési díj

A szerződéskötési díj tartalmazza:

- értékbecsülés díja (a Hirdetményben meghatározottak szerint kerül felszámításra)
- a földhivatali eljárásért fizetendő díjat (jelzálogbejegyzés), mely jelenleg ingatlanonként 12.600.Ft, azaz tizenkétezer-hatszáz forint

A szerződéskötési díj nem tartalmazza a közjegyzői okiratba foglalás díját, amelynek költsége Hitelezőt terheli.

Személyi kölcsön esetén:

Az induló teljes hiteldíj mutató kiszámításánál figyelembe vett kamat- költség- és díjelemek:

- ügyleti kamat
- futamidő
- szerződéskötési díj

A THM számítására vonatkozó szabályozás (83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet):

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

C_k :	a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
D_l :	az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
m :	a hitelfolyósítások száma,
m' :	az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
t_k :	az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
s_l :	az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
X :	a THM értéke.

6. számú melléklet: A központi hitelinformációs rendszer részére történő adatszolgáltatás

A hitelképesség differenciáltabb megítélése, és ezáltal a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése, a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése céljából a jelen mellékletben meghatározott referenciaadatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR)) továbbításra kerülnek a jelen mellékletben meghatározott esetekben. A Társaság a referenciaadatokat a KHR, mint zárt rendszerű adatbázis kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás, a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-042513 cégjegyzékszámom; honlap: <http://www.bisz.hu>; továbbiakban: BISZ Zrt.) részére adja át azzal, hogy e referenciaadatokat a BISZ Zrt. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvénynek (a továbbiakban: KHR tv.) és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kezelje.

FOGALMAK

- a) nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a BISZ Zrt. kezeli;
- b) befektetési hitel: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel;
- c) pénzügyi szolgáltatás: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;
- d) értékpapír-kölcsönzés: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység;
- e) referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet
- f) referenciaadat-szolgáltató:
 - 1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár
 - 2. a Diákhitel Központ Zrt.,
 - 3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
 - 4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
 - 5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.
 - g) vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadatszolgáltatót.

I. A KHR TV. SZERINTI ADATÁTADÁS

- 1. A Társaság a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés (a továbbiakban: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően haladéktalanul írásban átadja a KHR részére a természetes személyeknek, illetve vállalkozásoknak a II/4.1 és II/4.2 a)-d) és k) valamint III/4.1. és III/4.2 a)-d) és l) pontokban meghatározott referenciaadatait.
- 2. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság beszerzi az ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – a KHR tv-ben meghatározott esetben történő – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának

időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a II./1., 2., 3. pontok, valamint III./1., 2 pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a II./4.1 pont és a II./4.2 a)-d) alpontjai, valamint a II./4.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

3. A természetes személy ügyfél I./2 pont szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az I/2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

II. Természetes személyek

1. A Társaság a BISZ Zrt. részére írásban átadja a természetes személynek a törvényben meghatározott adatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény)) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

2. A Társaság a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a természetes személynek a törvényben meghatározott adatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

3. A Társaság a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a természetes személynek a törvényben meghatározott adatait, akivel szemben a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

4. A KHR tv. szerint átdadható, természetes személyekkel kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:

4.1 Azonosító adatok (a II./1., 2. és 3. pontban foglaltak alapján adhatók át): a) név, b) születési név, c) születési idő, hely, d) anyja születési neve, e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, f) lakcím, g) levelezési cím h) elektronikus levelezési cím..

4.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: (a II/2. pontban foglaltak alapján adhatók át): a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) ügyféli minőség (adós, adóstárs), d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, e) a II/1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a II/1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme. k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

4.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai (a II/1. pontban foglaltak alapján

adhatók át): a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka, b) okirati bizonyítékok, c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

4.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok (a II/3. pontban foglaltak alapján adhatók át): a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), b) a letiltás időpontja, c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, d) a jogosulatlan felhasználások száma, e) az okozott kár összege, f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, g) perre utaló megjegyzés.

4.5 A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum), b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, c) az ügyfél azonosító adatai, d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

5. A BISZ Zrt. az I/1. pont szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a 7. pontban foglalt kivétellel egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

6. A BISZ Zrt. a KHR természetes személyekre vonatkozó azonosító adatait – amennyiben azok a II/2. pont alapján kerülnek átadásra - a késedelmes tartozás teljesítése esetén, a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli.

7. A Társaság az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a BISZ Zrt. a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Társaság útján - írásban kérheti a BISZ Zrt.-től, hogy adatait a BISZ Zrt. a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Társaság útján, azt követően a BISZ Zrt.-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

III. Vállalkozások

1. A Társaság a BISZ Zrt. részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a III/4.1 és III/4.2 pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

2. A Társaság a BISZ Zrt. részére átadja annak a vállalkozásnak a III/4.1 és III/4.4 pontok szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

3. A Társaság a BISZ Zrt. részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet III/4.1 és III/4.3 pontok szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

4. A KHR tv. szerint átadható, vállalkozásokkal kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:

4.1. azonosító adatok: a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám.

4.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) a szerződés megszűnésének módja, d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága e) a III/1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja f) a III/1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés j) előtörlesztés

ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme. l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

4.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma), b) sorba állított követelések összege és devizaneme, c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, d) perre utaló megjegyzés,

4.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, b) perre utaló megjegyzés

IV. A BISZ ZRT. ADATKEZELÉSE

1. A BISZ Zrt. felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.

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

3. A BISZ Zrt. a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadatszolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR-ből a Diákhitel Központ Zrt. részére az ügyfél-tájékoztatási célú adatátadáson kívül – referenciaadat nem adható át.

4. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a BISZ Zrt.-től átveszi:

a) természetes személy ügyfél esetében - ha az I/2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult - a II/4.1-II/4.4 pontjai szerinti referenciaadatokat b) természetes személy ügyfél esetében - ha az I/2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a II/4.5 pontja szerinti, továbbá a II/1., 2., 3. pontokban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat c) vállalkozások esetén a III/-4.1.-4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

5. A BISZ Zrt. nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

6. Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a BISZ Zrt.-nek, mind a Társaságnak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó időpontig kell kezelni..

7. A BISZ Zrt. a számára átadott referenciaadatokat az alább meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A határidő számításának kezdete:

a) a II/2. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a II/2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége, b) a III/1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a III/1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége c) az adat átadásának időpontja a II/1., II/3., III/2. pontok szerinti esetben d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a III/3. pont szerinti esetben, e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja

8. A BISZ Zrt. haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

9. A Társaság által átadott referenciaadatokat a BISZ Zrt. további referenciaadat-szolgáltatónak (hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, stb.) adhatja át a

jogszabályban meghatározott azon célból, hogy ezen referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitelre, értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson vagy a nyilvántartott által kezdeményezett tájékoztatást megadhassa. A Társaság ugyanígy más referenciaadat-szolgáltató által átadott adatot igényelhet a KHR-ből befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötése előtt.

V. AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA, JOGORVOSLAT

1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Társaság a természetes személy Ügyfelei részére írásbeli tájékoztatást köteles adni a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a KHR tv-ben meghatározott esetekben átadásra kerülnek, valamint átadásra kerülhetnek.
2. A Társaság átadja természetes személy Ügyfelei részére MNB által a honlapján megjelentetett mintatájékoztatót.
3. A II/2. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Társaság írásban tájékoztatja a természetes személy Ügyfelét arról, hogy referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
4. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére az 1. pont alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.
5. A Társaság a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a BISZ Zrt. a KHR tv-ben meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást ad arról, hogy a III/1., III/2. illetve a III/3. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.
6. A Társaság valamennyi, a KHR törvény szerinti, BISZ Zrt. részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelét (mind a természetes személyt, mind a vállalkozást) az adatátadás megtörténtéről.
7. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadatszolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
8. 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. A kifogást írásban a BISZ Zrt.-hez vagy ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította.
9. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott írat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
10. Az Ügyfél referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a BISZ Zrt. ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 9. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
11. Az Ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadatszolgáltató, illetve a BISZ Zrt. a KHR tv-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

