AURUM CREDIT
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZATA

Tartalom

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK ... 3
1.1 Az Üzletszabályzat hatálya ... 3
1.2 Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő megismerése, elfogadása ... 4
1.3 ÁSZF és Hirdetmény – Üzletszabályzat, ÁSZF és Hirdetmény módosítása ... 4
1.4 Együttműködés, pénzmosás megelőzése ... 6
1.5 Felelősség ... 6
1.6 Közreműködő igénybevétele, kiszervezés ... 7
1.7 Képviseleti jog ... 7
1.8 Szerződéskötés ... 9
1.9 Kamatok, díjak, jutalékok és költségek ... 10
1.10 Biztosítékok, beszedési megbízás ... 14
1.11 Titoktartás ... 16
2. SZERZŐDÉSES FELTÉTELEK EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁS ... 16
3. ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÁS, ADATVÉDELMI SZABÁLYOK ... 17
3.1 Az adatkezelést előíró jogszabályok ... 17
3.2 A személyes adatok védelme ... 18
3.3 A Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR") részére történő adatszolgáltatás ... 18
4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK ... 18
4.1 Értesítések, a kapcsolattartás és a kézbesítés szabályai ... 18
4.2 Ügyfél adatszolgáltatási, tájékoztatási kötelezettsége ... 19
4.3 Szerződés átruházás és Engedményezés ... 20
4.4 Az Üzletszabályzat módosítása ... 21
4.5 Ügyfél panaszok, felügyeleti szerv ... 21
4.6 Vegyes rendelkezések ... 21
1. számú melléklet: Aurum Credit Zrt. által kiszervezett tevékenységek ... 23
2. számú melléklet: A központi hitelinformációs rendszer részére történő adatszolgáltatás ... 24
3. számú melléklet: Aurum Credit Zrt. követeléskezelési tevékenységéhez kapcsolódó általános rendelkezések és feltételek ... 30

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.1 Az Üzletszabályzat hatálya

Az **Aurum Credit Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Társaság**) (székhelye: 1118 Budapest, Ménesi út 22.) 01-10-047321 cégjegyzékszámon nyilvántartásba vett pénzügyi vállalkozás, amely pénzügyi szolgáltatásait a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-I-369/2010. számú engedélye alapján végzi (a tevékenységi engedély dátuma: 2010. 05. 31.).

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 (Hpt. 6. § (1) bek. 40. a) és ba) alpontja szerint),

l) követelésvásárlási tevékenység (Hpt. 6. § (1) bek. 60. pontja szerint).

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** (jelen Üzletszabályzatban a Társaság és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződés/megállapodás megjelöléssel is hivatkozva) 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.

Követelésvásárlási tevékenység körében, valamint az annak alapján megszerzett követelések és azok Társaság általi kezelése tekintetében a Társaság alapvetően egyedi Szerződést köt az Ügyfelekkel.

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 a követelés átruházója (engedményező), továbbá a megvásárolt követelések kezelése tekintetében az átruházott követeléssel érintett adós/adóstárs (kötelezett/ek), valamint a követelés biztosítéki kötelezettje vagy az engedményezett követelés bármely egyéb kötelezettje, illetve a követeléskezeléssel összefüggő Szerződéssel érintett más személy is Ügyfélnek minősülnek.

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 (http://aurumcredit.hu) is közzéteszi, valamint egy példányát az Ügyfél kérésére a szerződéskötéskor díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A szerződéses kapcsolat létesítésének feltétele, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot megismerje, elfogadja. 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 ÁSZF és Hirdetmény – Üzletszabályzat, ÁSZF és Hirdetmény módosítása

a) **Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF)**: A Társaság által végzett egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre az Üzletszabályzat mellett az adott tevékenységre vonatkozóan közzétett külön Általános Szerződési Feltételek rendelkezései irányadóak. Az Üzletszabályzat rendelkezései akkor alkalmazandók, ha sem az adott szolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, sem az Ügyféllel megkötött egyedi Szerződés feltételei az adott kérdésre nem tartalmaznak rendelkezést.

A Társaság PSZÁF EN-I-369/2010. számú tevékenységi engedélye hitel és pénzkölcsön nyújtására is kiterjed, azonban a Társaság üzletpolitikája alapján 2019. 01. 01. időponttól rendszeresen és üzletszerűen nem végzi a fenti engedélyezett pénzügyi szolgáltatási tevékenységet. Erre tekintettel a Társaság nem tesz közzé hitel és pénzkölcsön szerződésekre irányadó általános szerződési feltételeket és kondíciós listát tartalmazó Hirdetményt; ugyanakkor a Hpt. 278. § (1) bek. rendelkezéseire figyelemmel, az engedélyezett hitel és pénzkölcsön nyújtás szolgáltatással kapcsolatos alapvető rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzatban rögzíti, az alábbiak szerint:

- a kamatokra (ügyleti és késedelmi kamat, a kamatszámítás módja, kamatváltoztatás), az egyéb szolgáltatási díjakra és az Ügyfelet terhelő egyéb költségekre vonatkozó alapvető rendelkezéseket az Üzletszabályzat 1.9. pontja tartalmazza;
- a Szerződések biztosítékaira vonatkozó alapvető rendelkezéseket az Üzletszabályzat 1.10. pontja tartalmazza;
- a központi hitelinformációs rendszerre (KHR) vonatkozó alapvető adatkezelési szabályokat és az ezzel összefüggő jogorvoslati lehetőségeket az Üzletszabályzat *2. sz. melléklete* tartalmazza.

Amennyiben a Társaság az üzletpolitikájának megváltoztatásával a jövőben hitel és pénzkölcsön nyújtás szolgáltatást is végezni kíván üzletszerűen, akkor a szolgáltatás megkezdése előtt közzéteszi a hitel és pénzkölcsön szerződésekre irányadó ÁSZF-et és az ezen pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kondíciós listát tartalmazó Hirdetményt, amely a pénzügyi szolgáltatás ellenértékeinek tételes meghatározását, valamint az ezen szolgáltatáshoz kapcsolódó változtatható feltételeket/rendelkezéseket rögzíti.

A Társaság a PSZÁF EN-I-369/2010. számú tevékenységi engedélye alapján kizárólagos üzletszerű tevékenységeként végzett *követelésvásárlással és az ahhoz kapcsolódó követeléskezelési tevékenységgel kapcsolatban* a következőket rögzíti:

- a követelésvásárlás minden esetben a követelést átruházó Ügyféllel kötött egyedi Szerződés (engedményezési szerződés, illetve követelés átruházásra irányuló egyéb szerződés) alapján történik, az ezen Szerződésekben rögzített egyedi feltételekkel;
- a követelésvásárlással kapcsolatos valamennyi pénzügyi és egyéb kondíciót, illetve feltételeket és rendelkezéseket ügyletenként egyediesített módon rögzítő fenti egyedi Szerződésekre tekintettel a Társaság nem tesz közzé követelésvásárlási szerződésekre irányadó általános szerződési feltételeket és kondíciós listát tartalmazó Hirdetményt;
- a Társaság által *megvásárolt követelések kezelése* a Társaság és az adott követeléssel érintett adós/adóstárs (kötelezett/ek), valamint harmadik személyek (az átruházott követelés biztosítéki kötelezettje vagy bármely egyéb kötelezettje, illetve a Szerződéssel érintett más személy) között létrejövő egyedi Szerződések, illetőleg a követeléskezeléshez és az igényérvényesítéshez kapcsolódó más egyedi jogi dokumentumok alapján történik, minden esetben egyedi feltételekkel;
- a Társaság a *követeléskezelési tevékenységéhez* kapcsolódó általános rendelkezéseket, illetve feltételeket a jelen Üzletszabályzat ***3. számú mellékletében*** teszi közzé.

Hirdetmény: A Társaság ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben kifüggesztett és a Társaság internetes honlapján is közzétett, az Üzletszabályzat, illetve az ÁSZF módosítására, a Szerződésekkel kapcsolatos egységesen alkalmazandó feltételekre, pénzügyi vagy egyéb kondíciókra 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.

A Társaság által *megvásárolt követelések kezeléséhez* kapcsolódó igényérvényesítési és egyéb költségek tekintetében:

- azokat alapvetően az adott eljárásra vonatkozó jogszabályok és egyéb jogi szabályozók határozzák meg;
- az adott követeléssel érintett adós/adóstárs (kötelezett/ek), valamint az átruházott követelés biztosítéki kötelezettje vagy bármely egyéb kötelezettje, illetve a Szerződéssel érintett más személy Ügyfelekre áthárítható vagy ezen Ügyfeleket terhelő költségekre vonatkozó általános rendelkezéseket a *3. sz. melléklet* rögzíti, ugyanakkor a konkrét eljárások során felmerülő és az Ügyfélre áthárított egyedi költségeket a Társaság minden esetben egyedileg közli az érintett Ügyféllel;
- a fentiek alapján a követeléskezeléshez kapcsolódó kondíciós listát tartalmazó Hirdetményt a Társaság nem tesz közzé.

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) Az Üzletszabályzat és az ÁSZF, valamint egyoldalú módosítással érintett szerződéses feltételek megváltozásáról a Társaság az Ügyfelet Hirdetmény útján értesíti:

- az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást eredményező változás esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal – meghatározott szolgáltatásra

vonatkozó jogszabály vagy ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően 30/60/90 nappal a hatályba lépést megelőzően, az érintett jogszabályban vagy ÁSZF-ben meghatározott módon is –, illetve

- az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást nem eredményező változás esetén legkésőbb a hatályba lépéssel egyidejűleg, az Üzletszabályzat ilyen tartalmú módosítása esetén pedig a hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal.

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 szerezhetők 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, illetve szükséges hatósági engedély megtagadásából vagy késedelmes megadásából, vagy a Társaság működésének megzavarásából eredő károkért. A Társaság a jogszabályban meghatározott eseteken kívül nem felel az Ügyfél szerződésszegéséért, illetve harmadik személy által az Ügyfélnek okozott kárért.

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.

Az Ügyfél 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, valamint követelésének érvényesítése érdekében közreműködőt (ügynököt, kiszervezett tevékenységet végzőt, egyéb közreműködők) 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. 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. 164. §. szerinti banktitok sérelmének a kiszervezett tevékenységet folytató szervezetnek a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges mértékben történő adatátadás.

Jogszabályi kötelezettségének eleget téve a Társaság az ***1. számú mellékletben*** tájékoztatja Ügyfeleit, hogy aktuálisan mely tevékenységeit szervezi ki.

1.7 Képviseleti jog

A Társaság bármikor jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, valamint az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti 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 képviseleti joggal rendelkező vezető tisztségviselője, vagy akit a szervezet nevében eljáró ilyen képviselő hatalmazott meg a képviseletre és képviseleti 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 képviseleti 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 képviseleti 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 vagyonfelügyelőnek / felszámolónak / végelszámolónak igazolnia kell a csődeljárás / felszámolás / végelszámolás elrendelését és képviseleti jogosultságát. Ehhez be kell nyújtania a vagyonfelügyelő / felszámoló / végelszámoló cég (végelszámoló esetében, ha alkalmazandó) hatályos cégkivonatát, a vagyonfelügyelő / 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 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.

1.8 Szerződéskötés

a) A Társaság a pénzügyi szolgáltatás iránti kérelemről egyedi 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 szerződéskötéshez kapcsolódóan a *követelésvásárlási tevékenységgel* és az annak alapján a Társaság által megszerzett követelésekkel 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.

g) *Követelésvásárlás esetén* a követelésvásárlás tárgyában való döntés meghozatala előtt a Társaság megvizsgálja és értékeli különösen:

   i. a követelés és biztosítékainak jogalapját, valamint az összegszerűségét megalapozó körülményeket,
   ii. a követelés adósának/kötelezettjének jogi státuszát,
   iii. a követelés adósának/kötelezettjének gazdasági státuszát, kötelezettségeit,
   iv. 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 által vásárolt követelések vonatkozásában az átruházó (engedményező) jogelőd helyébe lépő Társaság és az átruházott követelés bármely kötelezetti pozíciójában (adós, biztosítéki kötelezett vagy egyéb kötelezett) álló Ügyfél tekintetében (i) az alapul fekvő jogviszonyokra, (ii) a követelés üzleti és teljesítési feltételeire és a teljesítés elmaradásának jogkövetkezményeire, (iii) a követelés biztosítékaira, (iv) a követelés és a biztosítékok érvényesítésére, valamint (v) a követeléssel kapcsolatos egyéb jogi relevanciával bíró kérdésekre, a kötelezetti pozícióban álló Ügyfél és a követelést átruházó (engedményező) jogelőd között kötött szerződések – ide értve különösen, de nem kizárólagosan a követelést megalapozó szerződést, a biztosítéki szerződéseket/jognyilatkozatokat és az ezekhez

kapcsolódó jognyilatkozatokat –, valamint a követeléshez kapcsolódó egyéb jognyilatkozatok, továbbá az átruházó jogelődnek az átruházott követelés alapját képező szerződésre/jogviszonyra vonatkozó üzletszabályzata, általános szerződési feltételei és hirdetményei (ügyfelekre irányadó hivatalos közlései) változatlanul irányadóak (***eredeti szerződés változatlan hatálya***). *Követelésvásárlás esetén* az átruházó (engedményező) és a Társaság közötti Szerződés és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján kerül sor a kötelezettekkel történő kapcsolatfelvételre, tájékoztatva a kötelezetteket az átruházás (engedményezés) tényéről és arról a körülményről, hogy a kötelezett az átruházott követelést az értesítés kézhezvételét követően csak a Társaságnak teljesítheti.

i) A Társaságot a pénzügyi szolgáltatás körében nem terheli szerződéskötési kötelezettség. A szerződéskötés költségei, ideértve 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.

j) A Társaság megkövetelheti egyes szerződések, nyilatkozatok közjegyzői okiratba foglalását.

k) A Társaság kérésére az Ügyfél saját költségére köteles közjegyző előtt a Szerződés alapján fennálló összes kötelezettségének teljesítésére vonatkozó tartozáselismerő nyilatkozatot tenni.

l) 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) A Társaság pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél a Társaság számára kamatot, díjat, jutalékot, költséget fizet (továbbiakban együtt: **ellenérték**). Az ellenérték egyes típusait, azok mértékét, esedékességét, illetve számításának módját alapvetően a Társaság és az Ügyfél között megkötött egyedi Szerződések tartalmazzák, illetőleg a Társaság által végzett egyes pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan közzétett Általános Szerződési Feltételek, illetve az ellenérték elemek tételes meghatározását (kondíciós listát) tartalmazó Hirdetmény rögzítheti. Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a Szerződésben, a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

Követelésvásárlás esetén a kamatokra, díjakra, jutalékokra és költségekre vonatkozóan is az Üzletszabályzat 1.8. h) pontjában foglaltak az irányadók az ***eredeti szerződés változatlan hatálya*** tekintetében.

b) Ügyleti kamat – a kamatszámítás módja és a kamat változtatása

Figyelemmel az Üzletszabályzat 1.3. a) pontjában foglaltakra, a Hpt. 278. § (1) bek. b) és c) pontja alapján, a Társaság a hitel és pénzkölcsön nyújtása esetére, az ügyleti kamatra vonatkozóan a következő pontokban foglaltakat rögzíti.

(1) A Társaság által folyósított pénzkölcsön esetén annak alapvető ellenértékeként ügyleti kamatot számít fel.

(2) Az ügyleti kamat számításának módja

Az ügyleti kamatszámítás során az év 360 nappal kerül figyelembevételre, mely alapján napi kamatszámítás alkalmazásával az alábbiak szerint kerül felszámításra az ügyleti kamat:

*(fennálló kölcsönösszeg * ügyleti kamatláb (éves %-ban) * napok száma az esedékességig) / 36000*

(3) A Társaság által folyósított pénzkölcsön esetén az ügyleti kamat a következők szerint határozható meg:

(A) *fix kamatozás*, mely esetben az ügyleti kamatláb a kölcsönügylet teljes futamideje alatt változatlan marad

vagy

(B) *referencia kamathoz kötött kamatozás*, mely esetben az ügyleti kamat két részből áll; a *referenciakamatból*, ami egy Társaság által a kölcsönszerződésben meghatározott, pénzpiacon kialakult kamatláb mérték (éves % – így például állampapír kamatláb vagy bankközi kamatláb) + a *kamatfelárból*, melynek mértékét (éves %) a Társaság határozhatja meg a kölcsönszerződésben, amelyek alapján az ügyleti kamatszámítás a következő módokon lehetséges:

(Ba) referencia kamathoz kötött, *fix kamatfelárral* nyújtott kölcsön esetében az ügyleti kamat mértéke a referencia kamatláb változásához igazodik akként, hogy a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus fordulónapjára irányadó referencia kamat mértéke kerül alkalmazásra, a kamatfelár változatlansága mellett

vagy

(Bb) referencia kamathoz kötött, *változó kamatfelárral* nyújtott kölcsön esetében a kölcsönszerződésben meghatározott kamatperiódus fordulónapjára egyrészt az irányadó referencia kamatláb mértéke kerül alkalmazásra, emellett a kamatfelár mértéke is módosítható, a kölcsönszerződésben vagy a hitel és pénzkölcsön ügyletekre vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén.

Kamatperiódus: a kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt az ügyleti kamat mértékét a Társaság nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

(4) Az ügyleti kamat a kölcsönszerződésben egyértelműen rögzítendő.

(5) Az ügyleti kamat változtatása

A Társaság jogosult a kölcsönszerződés hatálya alatt az ügyleti kamat mértékét, illetve az ügyleti kamat fentebb rögzített egyes elemeit egyoldalúan módosítani, a kölcsönszerződésben vagy a hitel és pénzkölcsön ügyletekre vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén, melyek alapvetően a következő körülményekhez kapcsolódhatnak: pénzpiaci feltételek vagy a makrogazdasági környezet módosulása, az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása, illetve a jogi, szabályozói környezet megváltozása. A kölcsönszerződésben rögíztett referenciakamatnak az egyes kamatperiódusokra irányadó változása nem minősül az ügyleti kamat egyoldalú módosításának.

A fentiek szerinti egyoldalú módosítás során a Társaságnak kiemelt figyelemmel kell betartania az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó jogszabályi korlátozó előírásokat, így különösen az Üzletszabályzat 2. pontjában is rögzített Hpt. 279. § (13) – (16) bekezdéseinek rendelkezéseit, valamint a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló jogszabály (2009. évi CLXII. törvény) rendelkezéseit.

A Társaság az ügyleti kamat változásáról az Ügyfelet az Üzletszabályzat 1.3. c) pontjában és a 2. pontjában meghatározottak szerint értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig nem tájékoztatja a Társaságot arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a közölt hatálybalépési naptól a Társaság a megváltozott ügyleti kamatlábakat, alkalmazza a már megkötött kölcsönszerződés tekintetében is.

Amennyiben az Ügyfél a számára hátrányos kamatváltoztatást nem fogadja el, akkor a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult, a kölcsönszerződésből eredő teljes fennálló tartozásának egyösszegű törlesztése mellett.

c) **Késedelmi kamat**: A 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:48 § és 6:155 § alapján meghatározott késedelmi kamat.

Figyelemmel az Üzletszabályzat 1.3. a) pontjában foglaltakra, a Hpt. 278. § (1) bek. b) és c) pontja alapján, a Társaság a hitel és pénzkölcsön nyújtása esetére, az ügyleti kamatra vonatkozóan a következő pontokban foglaltakat rögzíti.

(1) Az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén a Társaság a késedelem időtartamára, a Szerződésben – pénzkölcsön ügylet esetén a kölcsönszerződésben vagy a hitel és pénzkölcsön ügyletekre vonatkozó kondíciós listát tartalmazó Hirdetményben – meghatározott mértékű késedelmi kamatot számíthat fel. Amennyiben a fenti dokumentumok nem rendelkeznek a késedelmi kamat mértékéről, akkor a jogszabályban meghatározott mértékű (számítású) késedelmi kamat az irányadó.

(2) A késedelmi kamat számításának módja

A késedelmi kamatszámítás időtartama az Ügyfél teljesítési esedékességének napját követő első naptól a tényleges megfizetés napjáig terjedő időszak, alapja az adott esedékességkor ki nem egyenlített fizetési kötelezettség(ek) összege, beleértve az esedékes tőketartozás mellett az esedékes ügyleti kamat és egyéb késedelmi kamatozó tartozások összegét is.

A késedelmi kamat számítása során az év 360 nappal kerül figyelembevételre, mely alapján napi kamatszámítás alkalmazásával az alábbiak szerint kerül felszámításra a késedelmi kamat:

*(késedelmes összeg * késedelmi kamatláb (éves %-ban) * késedelmes napok száma) / 36000*

(3) A késedelmi kamat a kölcsönszerződésben egyértelműen rögzítendő.

(4) A késedelmi kamat Társaság általi egyoldalú módosításra az ügyleti kamat ilyen változtatására vonatkozó rendelkezések irányadók, a késedelmi kamatra értelmezve.

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) **Egyéb díjak/jutalékok**: figyelemmel az Üzletszabályzat 1.3. a) pontjában foglaltakra, a Hpt. 278. § (1) bek. d) pontja alapján, a Társaság a hitel és pénzkölcsön nyújtása esetén – figyelemmel a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény rendelkezéseire –, az ügyleti kamaton felül a következőkben felsorolt egyéb jogcímeken számíthat fel díjat vagy jutalékot az Ügyfél felé:

- *hitelbírálati díj*
- *szerződéskötési díj*
- *rendelkezésre tartási jutalék (hitelkeret esetén)*
- *folyósítási díj/jutalék*
- *kezelési költség*
- *szerződésmódosítási díj*
- *előtörlesztési díj (a kölcsön előtörlesztése esetén)*
- *fizetési felszólítás díja*
- *felmondási díj*

Az egyéb díjak/jutalék a kölcsönszerződésben egyértelműen rögzítendők.

A Társaság jogosult a kölcsönszerződés hatálya alatt a kölcsönszerződés szerint felszámítható egyes díjak/jutalékok mértékként egyoldalúan módosítani, a kölcsönszerződésben vagy az Üzletszabályzatban, illetve a hitel és pénzkölcsön ügyletekre vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén.

A fentiek szerinti egyoldalú módosítás során a Társaságnak kiemelt figyelemmel kell betartania az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó jogszabályi korlátozó előírásokat, így különösen az Üzletszabályzat 2. pontjában is rögzített Hpt. 279. § (13) – (16) bekezdéseinek rendelkezéseit, valamint a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló jogszabály (2009. évi CLXII. törvény) rendelkezéseit.

A Társaság az egyes díjak/jutalékok mértékének változásáról az Ügyfelet az Üzletszabályzat 1.3. c) pontjában és a 2. pontjában meghatározottak szerint értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig nem tájékoztatja a Társaságot arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a közölt hatálybalépési naptól a Társaság a megváltozott díjat/jutalékot alkalmazza a már megkötött kölcsönszerződés tekintetében is.

Amennyiben az Ügyfél a díjak/jutalékok mértékének számára hátrányos változtatását nem fogadja el, akkor a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult, a kölcsönszerződésből eredő teljes fennálló tartozásának egyösszegű törlesztése mellett.

f) **Teljes hiteldíj mutató (THM)**: A Társaság által végzett hitel és pénzkölcsön nyújtása szolgáltatás esetén a hitel/kölcsön teljes díja a Társaság által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a THM tekintetében irányadó külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztónak minősülő Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződés kapcsán megfizet. A teljes hiteldíj mutató a hitel/kölcsön teljes díjának aránya a hitel/kölcsön teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

A THM meghatározásáról, számításáról és közzétételéről jogszabály rendelkezik.

A Társaság fogyasztónak nyújtandó hitel/kölcsön esetén a honlapján és a kereskedelmi kommunikációja során teszi közzé az adott termékre irányadó THM mértékét, valamint az annak kiszámítása során figyelembe vett szempontokat és feltételeket.

g) **Ügyfélre áthárítható költségek**: a Társaság – hitel és pénzkölcsön nyújtása esetén figyelemmel az Üzletszabályzat 1.3. a) pontjában foglaltakra, a Hpt. 278. § (1) bek. d) pontjában foglaltakra és figyelemmel a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény rendelkezéseire is – a következők szerint jogosult költségeket az Ügyfélre áthárítani:

(1) A Társaság által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei az Ügyfélre átháríthatók, így különösen: a jogi költségek, egyéb szakértői költségek, hatósági eljárások illetékei és egyéb költségei, a közreműködők igénybevételének költségei.

(2) Az Ügyfélre átháríthatók a biztosítékok bejegyzésével/átjegyzésével, módosításával, törlésével, a biztosítékok igazolásával, illetve a biztosítékok érvényesítésével kapcsolatosan felmerülő költségek.

(3) Az Ügyfélre átháríthatók a közjegyzői okiratba foglalással kapcsolatos díjak és egyéb költségek.

(4) Az Ügyfélre átháríthatók a Szerződéssel összefüggő iratkézbesítésekkel felmerülő költségek.

(5) Az Ügyfelet terhelik a Társaság által az Ügyféllel szemben folytatott igényérvényesítés vagy végrehajtás, valamint az ezen eljárásokkal összefüggő közjegyzői, bírósági, illetve hatósági vagy egyéb eljárások során felmerülő költségek, ideértve a harmadik személyek (például ügyvéd, közreműködő behajtó vagy egyéb személy) igénybevételével felmerülő indokolt és igazolt költségeket is.

Az egyes költségek Ügyfélre történő áthárítására vonatkozó rendelkezéseket az Ügyféllel kötött Szerződésben egyértelműen rögzíteni kell.

Követelésvásárlás esetén az Üzletszabályzat 1.8. h) pontjában foglaltak az irányadók az ***eredeti szerződés változatlan hatálya*** tekintetében; emellett a Társaság és az érintett Ügyfél között az átruházott követelés kezelése körében kötött megállapodásokban, illetve a Társaság által tett jognyilatkozatokban is rögzítendők az Ügyfélre áthárítható egyes költségek.

1.10 Biztosítékok, beszedési megbízás

a) Biztosítékok

A Társaság jogosult arra, hogy követelései 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 járulékai) összegével. A biztosítékok értéke a tartozás (tőke és járulékai) összegét a Társaság által igényelt mértékben meghaladhatja. A felkínált biztosítékot a Társaság külön szabályzata szerint minősíti, amely nem nyilvános.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt azt a Társaság újraértékelheti, ennek költsége a biztosítéki kötelezett vagy az adós Ügyfelet terheli. A biztosítéki kötelezett Ügyfél továbbá köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló valamennyi

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

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

A biztosítéki kötelezett vagy az adós 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 adott 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. A biztosítást kötő Ügyfél a Társasággal kötött szerződésből eredő kötelezettségek visszafizetéséig köteles a biztosítást teljes körűen, folyamatosan fenntartani és a biztosítási díjakat fizetni. A biztosítást kötő 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 adós Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha a biztosítéki kötelezett Ügyfél a biztosítékul szolgáló vagyontárgyakat szükség esetén, a Társaság felhívása ellenére nem pótolja és a felek másként nem állapodtak meg.

Amennyiben az esedékesség időpontjában az adós Ügyfél nem teljesíti kötelezettségeit, a Társaság jogosult bármely biztosítékból származó jogát érvényesíteni, a jogszabályoknak megfelelően oly módon, hogy az a Társaság követeléseinek megtérülését az érintett Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével a legeredményesebben szolgálja. Amennyiben a Társaság részére azonos jogügylet fedezetéül több biztosíték is szolgál, a biztosítékokat a Társaság a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

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.

Követelésvásárlás alapján a Társaság a követelést átruházó fél (engedményező) jogutódja (engedményes), az átruházott követelés és a követelés teljesítési biztosítékainak átszállása a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján és a követelésvásárlásra kötött Szerződés szerint történik, a Társaság biztosítéki jogosulti pozíciójának a biztosítéki nyilvántartási átvezetésével (Üzletszabályzat 1.8. f) pont).

Az Ügyféllel kötött Szerződésben egyértelműen rögzíteni kell a biztosítékok érvényesítésének módját és következményit.

Követelésvásárlás esetén a biztosítékok vonatkozásában is az Üzletszabályzat 1.8. h) pontjában foglaltak az irányadók az ***eredeti szerződés változatlan hatálya*** tekintetében.

A Társaság a kockázatvállalás fedezeteként – a saját döntése szerint és egyéb biztosítékok, okmányok, kötelezettségvállalások, illetve több biztosíték és kötelezettségvállalás egyidejű kikötésére is fenntartva a jogát – az alábbi biztosítékokat fogadja el:

i. Kezesség

Felek fedezetként megállapodhatnak kezesség nyújtásában, amelyre a Ptk. rendelkezései vonatkoznak.

ii. Zálogjog

Felek fedezetként megállapodhatnak ingatlant terhelő jelzálogjog alapításában, vagy más dolgon, jogon, követelésen alapított zálogjog alapításában, amelyre a Ptk. rendelkezései vonatkoznak.

iii. Óvadék

Felek fedezetként megállapodhatnak óvadéki szerződés alapján óvadék alapításában, amelyre a Ptk. rendelkezései vonatkoznak.

iv. Garancia

A Társaság garantőr kötelezettségvállalását kérheti, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén a garantőr köteles a Társaságnak fizetést teljesíteni. A garantőr fizetési kötelezettsége független az alapkötelemtől, annak érvényességétől.

b) Beszedési megbízás

Felek erre vonatkozó megállapodása alapján 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 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.

1.11 Titoktartás

Üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni. Az üzleti titokra vonatkozó rendelkezéseket a fenti jogszabály és a Hpt. 159. § rögzíti.

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a Hpt. a 160. §-ától tartalmazza.

A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi az üzleti, és banktitkot.

2. SZERZŐDÉSES FELTÉTELEK EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁS

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.

A fentiek szerinti egyoldalú szerződésmódosításra a Hpt. 279. § alábbi bekezdéseinek rendelkezéseire figyelemmel kerülhet sor:

(13) A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény (2009. évi CLXII. törvény) **hatálya alá nem tartozó** pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a pénzügyi intézmény számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

(14) Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

(15) Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

A Hpt. 279. § (16) bekezdés rendelkezései alapján, a Társaság, mint pénzügyi intézmény az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött Szerződés feltételeit.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény (2009. évi CLXII. törvény) alapján **fogyasztónak minősülő személyeknek** nyújtott hitel esetén az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításról a Társaság az Ügyfeleit a módosítás hatálybalépése előtt 15/30/60/90 nappal az Üzletszabályzat 1.3. c) pontjában foglaltak szerint értesíti.

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

3. ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÁS, ADATVÉDELMI SZABÁLYOK

3.1 Az adatkezelést előíró jogszabályok

Különösen:

a) 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)

b) 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról

c) 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről

d) Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/679 rendelete (GDPR rendelet)

e) 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

f) 2000. évi C. törvény a számvitelről

g) 2005. évi CXXXIII. törvény a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól

h) 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)

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

b) Kötelező adatkezelés: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Társaság a hivatkozott törvény rendelkezése szerint 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, a törvény rendelkezése szerint kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Társaságnak. A központi hitelinformációs rendszerről („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.

c) Az Ügyfél adatainak kezeléséről és védelméről a Társaság Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata rendelkezik.

d) 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 (harminc) napon belül az Ügyfél rendelkezésére bocsát. A hanganyagokat a Társaság 5 (öt) évig őrzi meg.

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. 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. (a továbbiakban BISZ Zrt.) pénzügyi vállalkozás részére. Az adatszolgáltatás részletes szabályait az Üzletszabályzat ***2. számú melléklete*** tartalmazza, amelyet a Társaság az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, és az internetes honlapján is közzétesz.

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

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. 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/tértivevénnyel postára adni.

A Társaság az Ügyfele részére szóló bármely iratot kézbesítettnek tekint:

a) belföldi cím esetén a második postai kézbesítés megkísérlését követő 5. (ötödik) munkanap elteltével;

b) telefax útján történő iratküldés esetén azonnal, ha a fax visszaigazoló szelvény hibátlan vételt igazol;

c) e-mailen történő iratküldés esetén az értesítés elküldését követően 1 (egy) munkanap elteltével.

A Társaság részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amely az Ügyféllel 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 esedékes 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 mindenkori tulajdon- és/vagy birtokjogával összefüggésben, valamint az Ügyfél által megjelölt e-mail címen lévő elektronikus postaláda jogosulatlan hozzáféréséből, 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 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 átvilágítása, illetve a szerződéskötés 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:

a) végelszámolás, csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása (még a bírósági beadás előtt), illetve más hitelezők ilyen irányú szándéka

esetén, illetve természetes személy elleni végrehajtási eljárás esetén, az arról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul;

b) ha az Ügyfél bármely fizetési kötelezettségének nem képes 60 (hatvan) napig eleget tenni (fizetésképtelenséghez közeli állapot);

c) bármilyen bírósági vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél gazdasági helyzetében jelentős romlást idéz (het) elő;

d) az Ügyfél működésével, vagy bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés (pl. a tevékenységi engedélye megvonása, stb.);

e) 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);

f) az Ügyfél a szervezeti formáját meg kívánja változtatni vagy szervezeti formájának megváltoztatásáról (átalakulásáról) dönt.

g) egyéni vállalkozó Ügyfél köteles a nyilvántartott adataiban bekövetkezett bármely változás, tevékenységének szünetelése, ismételt megkezdése, valamint megszűntetése 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 a tudomásszerzéstől számított 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 valódiságát 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.

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 az 1.3. c) pont alapján Hirdetmény útján értesíti Ügyfeleit, emellett a módosított Üzletszabályzatot az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben kifüggeszti és internetes honlapján is közzéteszi.

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 az **Aurum Credit Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, 1118 Budapest, Ménesi út 22. címen lehet bejelenteni.

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

A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank.

A panasz bejelentésének módjaira, a panasz kivizsgálására, a panaszkezelés során az Ügyféltől kérhető adatokra és a panasz nyilvántartására vonatkozó részletes rendelkezéseket a Társaság ügyfélfogadására szolgáló helyiségeiben kifüggesztett és az internetes oldalán elektronikus formában is megismerhető Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 (harminc) naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az ügyfél az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat, melyek címe, telefonos és e-mail elérhetőségei – a bíróságok kivételével – a Panaszkezelési szabályzatban kerülnek rögzítésre):

a) Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ,

b) Pénzügyi Békéltető Testület,

c) hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság.

A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 (harminc) naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő ügyfél hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

4.6 Vegyes rendelkezések

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával szavatolja, hogy a Szerződés aláírásakor ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítése 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 a felek kötelesek a mindenkori érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a legjobban megfelel a hatályát vesztett vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzéseinek.

Jelen Üzletszabályzat hatálya alatt megkötött bármely egyedi Szerződésre és szerződéses kapcsolatra – az adott szerződés eltérő rendelkezése hiányában – Magyarország joga az irányadó. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt., a Ptk. és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

Budapest, 2025. május 30.

Jelen Üzletszabályzat a szövegében kiemelt háttérrel jelölt módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt dokumentum.

Jelen módosított Üzletszabályzat közzététele ***2025. június 2.*** napján történik – az Üzletszabályzat módosítással nem érintett 1.3. c) pontja és 4.4. pontja alapján – Hirdetmény útján; jelen módosított Üzletszabályzat Társaság ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben történő kifüggesztésével és egyidejűleg a Társaság internetes honlapján történő közzétételével.

Az Üzletszabályzat 1.3. c) pontja alapján, jelen módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: ***2025. június 17.***

1. számú melléklet: Aurum Credit Zrt. által kiszervezett tevékenységek

Külön íven közzétéve!

2. 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. Az Aurum Credit Zrt. (továbbiakban: 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 cégjegyzékszámon; 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-bõl 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 szerződései 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 átadható, 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-helyettesítõ 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 irat 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 járásbírósághoz 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.

3. számú melléklet: Aurum Credit Zrt. követeléskezelési tevékenységéhez kapcsolódó általános rendelkezések és feltételek

Külön íven közzétéve!