

# KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. ÜZLETSZABÁLYZATA

## Bevezető rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat (továbbiakban ÜSZ) alkalmazásában

Társaság: KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzék száma: 01-10-046565, székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. A torony. ép. 1.em. (a továbbiakban Társaság), PSZÁF engedély száma: EN-I/M-953/2009 / 2009. december 16.).

Ügyfél: az egyéni vállalkozó, egyéni cég, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, akinek a részére a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt. Ügyfél továbbá az a harmadik személy is, aki az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítékaként a Társasággal szemben kötelezettséget vállal.

A Társaság részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek az alábbiak:  
Főtevékenység: (TEÁOR '08 6492) - Egyéb hitelnyújtás, azon belül a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása (nem beleértve a faktoring, forfetír, fogyasztási kölcsön nyújtása tevékenységeket)

A Társaság szolgáltatásával kapcsolatos panaszok bejelentése, felügyeleti szerv:

A Társaság felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.). A Társaság szolgáltatásával kapcsolatos panaszokat írásban vagy szóban lehet megtenni az alábbiak szerint: írásban a Társaság székhelyére címzetten vagy a 302-0847 faxszámon vagy az [info@kavoszvf.hu](mailto:info@kavoszvf.hu) e-mail címen, szóban személyesen a Társaság székhelyén - 1062 Budapest, Váci út 1-3. A torony. ép. 1. em. - minden munkanapon 8-16 óráig vagy telefonon - 06 1 302 0866 telefonszámon - hétfői munkanapokon 8-20 óráig. Az Ügyfél fogyasztói panaszai az alábbi szervezetekhez, illetve testületekhez fordulhat: a Magyar Nemzeti Bankhoz (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., központi telefon: 06-40-203-776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)), a Pénzügyi Békéltető Testülethez (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. levélcím: H-1525 Budapest, BKKP Postafiók: 172., telefon: 06-1-489 9100, e-mail: [pbt@mnbb.hu](mailto:pbt@mnbb.hu)). Valamennyi Ügyfél az egyes szerződésekből eredő peres úton történő igényérvényesítéssel a jelen ÜSZ 13. pontja szerinti bírósághoz fordulhat. A panaszkezelés részletes szabályait a Társaság Panaszügyintézési Szabályzata tartalmazza, amely megtalálható a Társaság honlapján és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben.

A Társaság az általa szolgáltatott egyes hiteltermékekre vonatkozó részletes szabályokat, így különösen az igénybevételi feltételeket, az igénybevevői kört, az egyes konstrukciók kapcsán elvárt minimális biztosítéki háttérrel, az adott hitelterméknél alkalmazandó kondíciók típusát és mértékét - így kamatokat, díjakat, jutalékokat, költségeket és egyéb költségelemeket - az adott hiteltermékre vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben (a továbbiakban: ÁSZF), valamint az adott hiteltermékre vonatkozó Hirdetményben teszi közzé. Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezik az egyes hiteltermékekre vonatkozó ÁSZF-ek, valamint az ÁSZF-ek mellékleteként a vonatkozó Hirdetmények. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezései közötti esetleges eltérés esetén, az adott hiteltermékre vonatkozó ÁSZF rendelkezései az irányadók.

## 1. Az Üzletszabályzat hatálya

### 1.1 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya

Jelen ÜSZ hatálybalépésének napja 2025. május 21. és a Társaság valamint az Ügyfél között 2025. május 21. napjától kezdődően megkötött, illetve megkötésre kerülő szerződések esetén alkalmazandó. A jelen ÜSZ-t a Társaság határozatlan időre adja ki.

### 1.2 Az Üzletszabályzat személyi hatálya

Jelen ÜSZ személyi hatálya az Ügyfélre, valamint a Társaságra terjed ki.

Az ÜSZ rendelkezéseitől az Ügyfél és a Társaság a jogszabályok keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek a közöttük létrejött szerződésekben.

### 1.3 Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Társaság és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt. Az ÜSZ rendelkezései a felekre külön kikötés nélkül is kötelezők.

Az Üzletszabályzat rendelkezései a Társaság és az Ügyfél között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, az abban foglaltak a Társaság és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a Társaság pénzügyi tevékenységéből fakadnak.

Az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket és a pénzügyi szolgáltatás egyéb részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek, a Hirdetmény valamint az egyedi hitel- és kölcsönszerződések tartalmazzák. Az egyedi hitel- és kölcsönszerződések elválaszthatatlan részét képezi az ÜSZ, az adott terméktípus ÁSZF-je, a vonatkozó Hirdetménnyel együtt.

## 2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az ÜSZ nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az a Társaság székhelyén rendelkezésre áll. A Társaság az ÜSZ-t annak vonatkozó mellékleteivel, az egyedi szerződés megkötését megelőzően Ügyfél rendelkezésére bocsátja, továbbá elektronikus úton a Társaság honlapján is elérhetővé teszi.

## 3. Az Üzletszabályzat ügyfél általi elfogadása, módosítása

A Társaság a már létrejött jogügyletek vonatkozásában az ÜSZ, annak mellékletét képező ÁSZF, Hirdetmény és az egyedi szerződések rendelkezéseit, valamint ezen dokumentumokban meghatározott kamatot (ügyleti és/vagy késedelmi kamatot), díjat, jutalékot, kezelési költséget, vagy egyéb költséget, illetve költségelemet jogosult egyoldalúan módosítani.

A Társaság az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosításra az alábbiakban meghatározott feltételek bármelyikének bekövetkezése vagy fennállása esetén jogosult:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása, így különösen:
  - o a Társaság tevékenységére, működési feltételeire, a szolgáltatott hiteltermékekre vonatkozó, illetve azokat érintő jogszabály, jegybanki rendelet, jogi szabályozó eszköz, hatósági előírás vagy a Társaságra kötelező más jogszabályok, továbbá Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
  - o refinanszírozás és/vagy konstrukciós hiteltermékek esetén a partner és/vagy refinanszírozó szervezetekkel, hitelintézetekkel kötött megállapodásokban foglalt kondíciók, eljárások, rendelkezések, értelmezések módosulása, megváltozása, vagy
  - o a Társaság közteher- (pl. adó-, illeték) fizetési kötelezettségének növekedése, vagy
  - o a szolgáltatásra vonatkozó állami támogatások változása, megszüntetése, vagy
  - o a szolgáltatásra vonatkozó jogszabályon alapuló biztosíték változása vagy megszűnése.
- b) a pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így különösen:
  - o a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, vagy
  - o a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek, illetve költségeinek változása, vagy
  - o a kezességvállalást nyújtó (állam vagy garanciaintézmény) által meghatározott garanciadíj emelése esetén vagy
  - o a fogyasztói- vagy termelői árindex változása, vagy
  - o a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási- és referencia kamatlábak változása, vagy
  - o Magyarország hitelbesorolásának változása, vagy
  - o az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap) vagy
  - o a Magyar állam külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása, vagy
- c) az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása, így az alábbiak közül bármely feltétel:
  - o az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Társaság a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő ügyletminősítési szabályzata, vagy belső ügyfélminősítési 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 Társaság a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő ügyletminősítési szabályzata, vagy a Társaság belső ügyfélminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyletek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
  - a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- d) a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Társaság működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változások, amelyek a következők:
- a Társaság által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban (eljárásokban), a szolgáltatás igénybevételeiben történő változás, vagy
  - a Társaság informatikai, biztonságtechnikai vagy egyéb rendszereiben bekövetkező változás, vagy
  - a Társaság működési költségeinek hátrányos változása (ideértve a munkabérek és ahhoz kapcsolódó költségek hátrányos megváltozását is), vagy
  - a Társaság által igénybevett technikai eszközökért, bérleményekért fizetett díjak változása,
  - amennyiben a szolgáltatás nyújtása harmadik személy igénybevételeivel történik és a szolgáltatás feltételeit és/vagy díjait, költségeit a harmadik fél megváltoztatja,
  - a külső szolgáltatók által biztosított szolgáltatások díjainak és/vagy költségeinek hátrányos változása (üzemeltetési, gyártási, postai, információszolgáltatási díjak - KHR, céginformáció, stb. - hátrányos változása)
  - a kapcsolattartás költségeinek hátrányos változása, így a postai vagy internet vagy telefon vagy egyéb elektronikus csatornák díjainak hátrányos változása.

A Hitelező egyoldalú szerződésmódosítása nem vonatkozhat új díj vagy költség bevezetésére. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

A Társaság az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról - referencia kamatlábihoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - az Ügyfelet legalább a módosítás hatálybalépését megelőző 15 nappal korábban postai úton értesíti. Amennyiben a kedvezőtlen egyoldalú módosítás az ÜSZ és/vagy ÁSZF és/vagy Hirdetményre vonatkozik, úgy a Társaság az Ügyfelet a módosításról hirdetmény formájában és a vonatkozó módosított dokumentum honlapján történő közzétételével is értesíti. Az Ügyfél a számára kedvezőtlen módosítás esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult az egyedi szerződés díjmentes felmondására.

Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen vagy jogszabály miatti módosítást a Társaság azonnal hirdetményben történő közzététellel is hatályba léptethet, amelyet honlapján tesz közzé. Amennyiben az Ügyfél számára nem kedvezőtlen vagy jogszabály miatti egyoldalú módosítás az ÜSZ-re és/vagy ÁSZF-re és/vagy Hirdetményre vonatkozik, úgy a Társaság az Ügyfelet a módosításról hirdetmény formájában és a vonatkozó módosított dokumentum honlapján történő közzétételével értesíti. A Társaság a módosításról az Ügyfelet - legkésőbb a módosítás hatálybalépését követő legközelebbi fizetési értesítővel együttesen - is tájékoztatja.

Amennyiben az egyoldalú módosítás a Társaság ÜSZ és/vagy ÁSZF és/vagy a Hirdetmény módosítására vonatkozik, úgy a módosított ÜSZ és/vagy az ÁSZF és/vagy Hirdetmény rendelkezése válik az egyedi szerződés részévé.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Társaság az ÜSZ hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, amelyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

#### **4. Titkok köre, titoktartási kötelezettség**

##### **Banktitok: A Társaságot terhelő titoktartási kötelezettség**

A Társaság az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Társaság által nyilvántartott hitelszámlájának forgalmára, egyenlegére, a Társasággal kötött egyedi szerződéseire vonatkozó tény, információt, megoldást vagy adatot banktitokként kezeli és azokat időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a Társaság ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a Társaság érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Nem jelenti a fentiek alapján titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Társaság jogi képviselője vagy a Társaság által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást, azzal, hogy az így igénybe vett megbízott illetőleg képviselő a titoktartásáért felelős.

Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, hogy a rá irányuló - egyébként banktitoknak minősülő - adatokat, tényeket bíróság előtt felfedje, ha a Társaságnak a bíróság előtt az Ügyfél részére teljesített szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, helyességét kell igazolnia.

A Társaság jogosult az Ügyféltől az egyedi szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Társaság vállalásainak teljesítése céljából a személyi, hitel, és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat – akár elektronikus úton vagy telefonon - bekérni, ellenőrizni és tárolni. Amennyiben az Ügyfél harmadik személyt érintő dokumentumot, igazolást nyújt be (pl. más nevére kiállított közüzemi számla), az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az adatkiadáshoz a harmadik személy megfelelő hozzájárulását beszerezze.

#### **Üzleti titok: Az Ügyfelet terhelő titoktartási kötelezettség**

Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Társasággal való üzleti kapcsolata során a Társaság tevékenységéhez kapcsolódó tény, információt, megoldást vagy adatot, melyek a Társasággal való kapcsolata során tudomására jutottak, üzleti titokként kezeli és időbeli korlátozás nélkül megőrzi. Ezen kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kár megtérítéséért felelős.

### **5. A Társaság felelőssége**

A Társaság pénzügyi szolgáltató tevékenysége során - az adott körülmények között lehetséges mértékben - a pénzügyi vállalkozástól elvárható gondossággal jár el a Hpt. és más, a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.

A Társaság valamely kötelezettsége vétkes megszegésével az Ügyfélnek okozott közvetlen károkért felelősséggel tartozik. Az Ügyfél az általában elvárható módon köteles kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.

A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek a Társaságon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Társaság vagy a Társaság valamely a kölcsönt refinanszírozó vagy garantáló szerződéses partnere beszünteti vagy korlátozza működését a Társaság vonatkozásában Amennyiben a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős okból ideiglenesen kénytelen szüneteltetni tevékenységét, akkor a Társaság hirdetményben értesíti az Ügyfelet arról, hogy a Társaság szolgáltatásai nem érhetők el.

Nem felel a Társaság a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Társaság jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését, amennyiben ezen ok számára fel nem róható, így különösen, ha Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP) 4. Prioritás vagy a Közép-Magyarországi Operatív (KMOP) program részére rendelkezésre álló anyagi keretek jelentősen csökkennek vagy kimerülnek. Amennyiben a Társaság az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás vagy megbízás teljesítése érdekében harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik.

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

A Társaság nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben, írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

Nem vállal a Társaság felelősséget olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak és amelyek fizetési kötelezettséggel, elmaradással, vagy egyéb anyagi vonzattal nem járnak.

Azonosító okmányok, igazoló iratok Társaságnak történő bemutatása esetén a Társaság annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása után jogosultnak tart. A Társaság nem felel az esetleges károkért, ha az okmányok, igazoló iratok hamis vagy érvénytelen voltát a tőle elvárható gondosság mellett sem lehetett felismerni.

## **6. Általános Szerződéskötési Feltételek**

### **6.1 Írásbeliség**

A Társaság a pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban köt, azzal, hogy az egyedi szerződés létrejöttének minimális formai feltétele, annak teljes bizonyító erejű magánokiratba történő foglalása.

Írásbeli alaknak kell tekinteni a levélváltás, valamint a telefax útján történő üzenetváltást is. Levélváltás útján, valamint a telefaxon eljuttatott szerződés megérkezéséről az Ügyfélnek kell meggyőződnie.

A Társaság és az Ügyfél az az egyedi szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá. A Társaság megerősítés nélküli, nem írásbeli közlések alapján - kivéve, ha a felek írásos megállapodása eltérően nem rendelkezik - nem teljesít az Ügyfél részére. Írásbeli értesítésnek minősül a nyilatkozat faxon történő megküldése is.

A hitelkérelem beadását, ill. az ügylet létrejöttét követően nem szerződésnek minősülő a Társaság által tett hivatalos értesítésnek kell tekinteni a Társaság által az Ügyfél által a hitelkérelemben megadott e-mail címre, faxszámra küldött levelet is. E-mail útján küldött értesítés akkor minősül hivatalos értesítésnek, ha az e-mail üzenethez a dokumentum szkennelt (aláírást tartalmazó) formában kerül csatolásra, kivéve abban az esetben, ha a dokumentum az érvényes jogszabályok alapján aláírás nélkül is hitelesnek tekinthető.

A törlesztő részletek megfizetése alól a Hitelező értesítésének elmaradása az Ügyfelet nem mentesíti a fizetési kötelezettségének teljesítése alól.

A felek tartoznak egymást kölcsönösen, haladéktalanul írásban értesíteni arról, hogy ha a telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van, továbbá, ha e-mail, fax vagy egyéb úton megtett értesítésben valamilyen technikai probléma merült fel. A késedelmes visszaigazolásból származó esetleg kár az Ügyfelet terheli. Amennyiben a Feleknek nem sikerül megállapodniuk, úgy a jogviták eldöntésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A telefaxon érkezett értesítéseket a Társaság minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti. A telefaxon történő üzenetváltások esetén a Társaság kizárja a felelősségét a banktitok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért.

### **6.2 Ügyfelek azonosítása, képviselők**

A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, bármikor (így különösen az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően) jogosult, illetőleg köteles az Ügyfelekre, képviselőikre, vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan azonosítást végezni, illetve meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Társaság az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint

amelyek vizsgálata a Társaság belátása alapján a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

A Társaság a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél azonosításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Társaságnak haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Társaság által előírt formában a Társaság számára biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Társaság a felelősségét kizárja.

A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Társaság által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

Ha az Ügyfél nem személyesen vagy a Társasághoz bejelentett képviselő útján jár el, nevében fő szabály szerint csak olyan személy járhat el képviselőként, akit a) magánszemély ügyfél erre közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban felhatalmazott, illetve b) aki szervezet jogszabály alapján képviseleti joggal rendelkező képviselője, vagy c) akit b) alatti képviselő közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazott, feltéve, hogy képviseleti jogukat hitelt érdemlően igazolni tudják.

A Társaság jogosult továbbá megkövetelni a képviselőnek adott meghatalmazás közokiratba történő foglalását.

Külföldön kiállított okirat esetében a Társaság megkövetelheti, hogy az hiteles legyen, azt Ügyfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával lefordíttassa, és azon szerepeljen a kiállítás helye szerinti magyar külképviselet hitelesítése, felülhitelesítése, vagy a Hágai Egyezmény (1961. X. 5.) szerinti Apostille – tanúsítvány.

Végelszámolás, vagy felszámolás esetén a végelszámoló / felszámoló a Társaság előtt személyesen eljárva kell igazolnia a végelszámolás / felszámolás elrendelését, és képviseleti jogosultságát, (a cég hatályos cégkivonatával, aláírási címpéldánnyal, és jogerős bírósági végzéssel / Céglételező lappéldányával).

Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson a Társaság megítélése szerint az aláírásra jogosulatlan vagy a rendelkezésre álló aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Társaság a teljesítést vagy a rendelkezést jogosult megtagadni, és erről - az ok megjelölésével - tájékoztatni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Társaság az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

A Társaság az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála rendelkezésre álló dokumentumokkal való összehasonlítás útján azonosítja. A Társaság a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valóságáért felelősséggel nem tartozik.

A Társaság nem köteles vizsgálni, hogy a részére benyújtott képviselettel kapcsolatos iratok tartalma a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokra vonatkozó vagy egyéb jogszabályok rendelkezéseinek megfelelőek-e.

Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviseleti rendje szerint cégáírással felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Társaság igazolni köteles.

A Társaság az ügyfél azonosítási tevékenységéhez közvetítőket vehet igénybe. A Társaság közvetítője által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a törvény értelmében a közvetítő a Társaság érdekében eljáró személynek minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni a közvetítő tevékenységére, mintha maga a Társaság járna el.

### 6.3. Szerződésszegés

A Társaság jogosult az egyedi szerződést súlyos szerződésszegés esetén az abban meghatározott felmondási okokon kívül, az alábbi esetekben is azonnali hatállyal felmondani:

- 2014. március 15-éig létrejött egyedi szerződés esetén a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Ptk.) . 525. §-ban, míg 2014. március 15-ét követően létrejött egyedi szerződés esetén a Ptk. 6:387.§ (1) bekezdésben foglalt bármely felmondási ok bekövetkezik,
- ha az Ügyfél vagyoni helyzetében, likviditásában, hitelképességében, gazdasági helyzetében ill. ezek várható alakulásában a szerződés megkötését követően a Társaság megítélése szerint olyan jelentős változás következik be, amely a kölcsön visszafizetését veszélyezteti,
- ha az Ügyfél a Társaság előzetes értesítése nélkül dönt az átalakulásról,
- ha az Ügyfél a Társaságot valótlan tények közlésével, lényeges tények elhallgatásával, a valóságnak nem megfelelő adatok szolgáltatásával, megtévesztette vagy tévedésben tartja.
- ha a Társaság előzetes írásos tájékoztatása nélkül a Társaság részére bejelentett bankszámlákon kívül további bankszámlákat nyit, vagy további hiteltartozást vállal.
- ha az Ügyfél a hitel/kölcsön fedezetét a Társaság előzetes írásos hozzájárulása nélkül elvonja, így különösen
  - o elidegeníti, megterheli, apportálja, bérbe-, használatba-, haszonbérletbe adja vagy a szerződés biztosítékának létrehozására, fenntartására, biztosítására, kiegészítésére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget.
  - o ha a hitel/kölcsön fedezetéül szolgáló bármely ingatlanra a Társaság előzetes írásos hozzájárulása nélkül olyan jogot, vagy ténytet jeleznek be - vagy a földhivatali nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyennek bejegyzése folyamatban van -, amely a Társaság kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Társaság számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (pl.: végrehajtási jog, további jelzálogjog, perfeljegyzés stb.).
- ha az Ügyfél az együttműködési, az adatszolgáltatási vagy a tájékoztatási kötelezettségének az egyedi szerződésben meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget.
- ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási-, végelszámolási-, végrehajtási eljárás kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtásra került, illetve ilyen eljárások vannak folyamatban.
- ha az Ügyfél hitelképességének megítélése során a Társaság által figyelembe vett és kiszámított mutatók a szerződés megkötését követően negatív irányba változnak és ez az ügyfél / hitelkockázatot érdemben növeli.
- ha az Ügyfél más bankkal, pénzügyi vállalkozással, finanszírozó szervezettel szemben szerződésben vállalt bármely lényeges kötelezettségét vagy a Társasággal szemben más szerződés szerinti lényeges kötelezettségét - ezen szerződések felmondására okot adó módon - megszegi.
- ha a hitel/kölcsönügylet fedezetéül szolgáló vagyontárgyra kötött biztosítási szerződés bármely okból megszűnik, illetve, ha a biztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy a biztosítási szerződést valamely lényeges részében (pl.: kedvezményezett vagy kockázati kör, biztosítási összeg) a Társaságra hátrányos módon módosítja.
- a jelen Üzletszabályzatban ilyenként megjelölt egyéb esetekben.

Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezménye, hogy a Társaságnak az egyedi szerződés alapján fennálló valamennyi követelése az Ügyféllel szemben egyidejűleg, egyösszegben esedékessé válik, és ezen időponttól kezdődően beállnak a késedelem jogkövetkezményei.

A Társaság jogosult az egyedi szerződések alapján még nem folyósított kölcsönösszegek folyósítását megtagadni az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, mindazon esetben, ahol a Társaságot megilleti az azonnali hatályú felmondási joga.

#### 6.4 A szerződés megszűnése

Az egyedi szerződés elsősorban a következő esetekben és módon szűnhet meg:

- az egyedi szerződésben foglaltak teljesülésével;
- a felek közös megegyezéssel történő megszüntetésével,
- a Társaság egyoldalú - az Ügyfél részére kedvezőtlen szerződésmódosítása - miatti Ügyfél általi felmondással,
- bármelyik fél jogutód nélkül megszűnésével;
- ha az Ügyfél a Társaságtól az egyedi szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási időben nem hív le kölcsönt, illetve, ha ezen időszak utolsó napjáig nem teljesíti a folyósítási feltételeket, úgy a rendelkezésre tartási időszak utolsó napján külön jognyilatkozat nélkül, automatikusan;
- súlyos szerződésszegés esetén, illetve a szerződésben meghatározott bármely felmondási ok bekövetkezése esetén a Társaság részéről azonnali hatályú felmondással.

Az Ügyfélnek az Üzletszabályzatból, illetve az egyedi szerződésből eredő kötelezettségeit harmadik személy kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal szemben fennálló követelés harmadik személyre érvénytelen vagy érvénytelenné történő engedményezése nem mentesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatból vagy az egyedi szerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.

### **7. A Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítésének szabályai**

#### 7.1 Kapcsolattartás a Társaság és az Ügyfél között, együttműködési kötelezettség

A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni. Kötelesek egymást késedelem nélkül értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről.

Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

#### 7.2 Tájékoztatás, ellenőrzés

Az Ügyfél köteles haladéktalanul - legfeljebb 3 napon belül - írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt értesítés. Az Ügyfél szintén köteles legfeljebb 10 belül írásban értesíteni a Társaságot, amennyiben a részére kézbesített dokumentum nyilvánvalóan eltér az általa megkötött egyedi szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítéstől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás a részéről.

Az Ügyfél köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Társaság döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját, bevallását és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Társaság megvizsgálhassa, és leellenőrizhesse.

Az Ügyfél levelezési, illetve értesítési címe, e-mail címe, illetve telefon/faxszáma megváltozásakor továbbá az azonosításához szükséges adataiban történt változásokat a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles a Társaságnak bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a Társaságot az új levelezési, illetve értesítési címről, e-mail címről, telefon/fax számról és arról, hogy a változás mikor következett be.

A Felek kötelesek továbbá egymást haladéktalanul, írásban értesíteni minden, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény és/vagy – így különösen a cégnyilvántartás/ az ügyfélre vonatkozó egyéb nyilvántartásban szereplő adatainak, a képviselő, a jogi státusz, a fizetőképesség, vagyoni helyzet stb. – változásáról. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A Társaság jogosult - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött egyedi szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, amely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.

Amennyiben az Ügyfél a Társaság által végzett pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszeraitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz támogatást igénybe, amellyel szemben a Társaságnak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fent, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz harmadik fél a Társaságnak forrást (refinanszírozás) biztosít, úgy a Társaság az Ügyfél által a jelen 7. pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett, illetve bekövetkező változásról. A Társaság - vagy megbízottja - bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

Az Ügyfél kifejezetten kötelezettséget vállal arra, hogy

- a szerződés hatálya alatt - a szerződés megszűnésének időpontjáig – a Társaságnak haladéktalanul bejelenti, ha a Társaságnak bejelentett pénzforgalmi szolgáltató(ko)n kívül más pénzforgalmi szolgáltatónál újabb fizetési számlát nyit, és köteles ezen számlára vonatkozó beszedési megbízások benyújtására szóló felhatalmazást haladéktalanul a Társaságnak megküldeni. E kötelezettség megszegése a szerződés szempontjából fedezet elvonására irányuló magatartásnak minősül.
- a hitel, illetve kölcsön felhasználásából származó áruk, vagyontárgyak és szolgáltatások nyilvántartására a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő nyilvántartást vezet.
- a Társaság előzetes írásos beleegyezése nélkül vállalkozási formáját nem változtatja meg, tevékenységét nem szünteti meg.
- a szerződés futamideje alatt a Társaság részére pénzügyi beszámolóit/ adóbevallását/főkönyvi kivonatát azok elkészülte után, de legkésőbb minden év június 30-ig, valamint az egyéb a Társaság által kért dokumentumokat, adatokat a Hitelező ezirányú megkeresésére, az abban megjelölt határidőig a Társaság részére megküldeni, illetve rendelkezésre bocsátani.
- rendelkezésre bocsátja a biztosítékok lekötött vagyontárgyak lényeges adatait, azok változásait, a biztosítási díj megfizetésének teljesítését igazoló dokumentum(ka)t,
- haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon értesíti a Társaságot bármely olyan tény és esemény bekövetkezéséről, körülményről, mely az Ügyfél a szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesíthetőségét, vagy fizetőképességét érintheti (különös tekintettel peres, peren kívüli eljárások, végrehajtási és hatósági eljárások, stb.).
- az Ügyfél vállalja, hogy azokat a jogosultságokat, amelyeket más hitelezői számára biztosít - és amelyek a Társasággal kötött szerződésekben nem szerepelnek - a Társaság számára is egyidejűleg megadja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy

- a Társaság előzetes írásos beleegyezése nélkül nem idegenítheti el, nem zálogosíthatja el, továbbá egyéb más módon nem terhelheti meg a biztosítékok felajánlott ingóságot, vagy ingatlant.
  - terhelésnek minősül különösen az ingóság, illetve az ingatlan bármely zálogul felajánlása, bérbe vagy használatba adása, a megszűnő jelzálogjog ranghelyén jelzálogjog, zálogjog alapítása, a ranghely fenntartása vagy arról harmadik személy javára való lemondás, továbbá szolgalmi, haszonélvezeti, elővásárlási és visszavásárlási jog alapítása.
  - elidegenítésnek minősül különösen az ingatlan/ingóság apportálása, vételi jog engedése, eladása, elajándékozása és cseréje.
- a Társaság jogosult a kölcsönnek, illetve a hitelnek a szerződésben foglalt célra történő felhasználását, valamint az Ügyfél gazdálkodását vizsgálni és ellenőrizni, ennek keretében jogosult az Ügyfél könyveibe közvetlenül betekinteni, az Ügyfél gazdálkodását akár a helyszínen is ellenőrizni, tőle adatokat kérni.
- a szerződés fennállása alatt hitelintézettől, ill. más pénzügyi vállalkozástól, vagy finanszírozó szervezettől csak a Társaság előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízingszerződést vagy vállalhat más kötelezettséget.

Fentiek megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Társaság jogosult az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

### 7.3 Közreműködők

A Társaság jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása szerint, vagy a saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Társaság nem vállal felelősséget.

### 7.4 Értesítések

A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat és értékpapírokat (továbbiakban együttesen: iratok), amennyiben azok postai úton kerülnek elküldésre, arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból a hitelkérelemben vagy a hitelszerződésben megadott a Társaság részére. Amennyiben az Ügyfél eltérő értesítési címet adott meg a hitelkérelem és a hitelszerződés vonatkozásában a Társaság jogosult választása szerint bármelyik értesítési címre küldeni az értesítéseket. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A Társaság nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím vagy időközben megváltozott cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

Több egymáshoz kapcsolódó (ugyanazon hitelügyletben részt vevő) Ügyfél (Adós, Biztosítékot nyújtó személy) esetén a Társaság által bármely egymáshoz kapcsolódó Ügyfélnek küldött levelet a többi kapcsolódó Ügyfél részére is kézbesítettnek kell tekinteni, Ügyfelek felelnek azért, ha valamely Ügyfél a többi kapcsolódó Ügyfelet a részére küldött levél tartalmáról nem értesíti.

A Társaság az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevélben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.

A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértiveénnyel postára adni. Postai kézbesítés esetén az elküldést megtörténtnek kell tekinteti, ha az eredeti irat másolati példánya, vagy a Társaság képviselőjének kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van, és a küldeményt a Társaság postakönyve tartalmazza és a posta az átvételét bélyegzővel vagy aláírással igazolta, vagy az elküldést postai dolgozó kézjeggyel ellátott feladójegyzéke vagy feladóvevény igazolja vagy a feladást a Társaság nyilvántartása (iktató rendszere) igazolja. A fentiektől eltérően amennyiben a jelen Üzletszabályzat másképp nem rendelkezik, a Társaság azon dokumentumokat vagy iratokat, amely a felek közötti jogviszony hatályának vagy feltételeinek megváltoztatását eredményezheti, vagy arra hatással van, az Ügyfél részére ajánlottan, tértiveénnyel köteles postára adni.

Egyéb dokumentumokat - a támogatástartalom-igazolás kivételével - a Társaság jogosult kizárólag az Ügyfélnek a hitelkérelemben megjelölt e-mail címére vagy faxszámára az írásbeli közlés hatályával megküldeni. A Társaság kizárja a felelősséget az e-mail cím/faxkészülék tulajdon/birtokjoggal összefüggő, vagy a számítógépes/technikai rendszerek működésének rendellenességéből vagy a jogosulatlan hozzáférésekből eredő károkért.

Az Ügyfél közléseit a Társaság részére postai úton székhely címére vagy honlapján közzétett e-mailben köteles küldeni.

### 7.5 Kézbesítés

A Társaság által küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

Amennyiben a Társaság valamely iratot tértiveénnyel vagy ajánlottan ad postára, az iratot a kézbesítés megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: „ismeretlen helyre költözött” vagy az irat „nem kereste” vagy „ismeretlen” vagy egyéb az átvétel sikertelenségére utaló jelzéssel érzék vissza Társasághoz), míg az iratot a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt „nem fogadta el” vagy „megtagadta”.

Az ellenkező bizonyításig az Ügyfél e-mail címére, illetve faxszámára megküldött értesítéseket a megküldéstől számított 2. munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.

A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző munkanapon a Hirdetmény közzétételre, illetve kifüggesztésre került.

A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére - az ellenkező bizonyításáig - a Társaság nyilvántartása az irányadó.

## **8. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek**

Az Ügyfél a Társaság – vagy a szolgáltatás nyújtása során annak érdekében igénybevett közreműködők - által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, díjat és egyéb költséget (továbbiakban ellenérték) fizet. A Társaság az általa nyújtott szolgáltatások (értékesített termékek) ellenértékét Hirdetményben teszi közzé, az egyes szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések, ill. az Általános Szerződéskötési Feltételek tartalmazzák.

A Hirdetményben közzétett ellenértékekre és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése - az egyes konstrukciókra vonatkozó külső szabályozók és előírások figyelembe vételével - a Társaság kizárólagos joga, amelyekre vonatkozóan a 3. pontban foglaltak irányadók.

Ügyleti kamat: az Ügyfél az igénybe vett kölcsön után kamatperiódusonként változó mértékű kamatot fizet a Társaság részére. A kamatszámítás módjának részletes leírását az ÁSZF tartalmazza.

Szerződéskötési díj: a hitel bírálatával, ill. a szerződéskötéssel, folyósításával összefüggő valamennyi szolgáltatás ellenértéke. A Társaság a szerződéskötési díj mértékét a Hirdetményben teszi közzé.

Előtörlesztési díj: a kölcsöntartozás az egyedi szerződésben rögzített esedékességi időpontoktól korábbi időpontban történő visszafizetése esetén felszámításra kerülő díjtétel. A Társaság az előtörlesztési díj mértékét a Hirdetményben teszi közzé. A Társaság adott hiteltermék-típusra vonatkozó ÁSZF-ben is rögzíti, hogy előtörlesztési díj felszámításra kerül-e.

Készfizető kezességvállalás díja: Amennyiben a hitelügylet mögött biztosítékként valamely garanciaintézmény készfizető kezességvállalása bevonásra kerül, vagy a hitelügylet állami készfizető kezességgel biztosított az Ügyfél köteles a készfizető kezességvállalás díját – ellenkező szerződési kikötés hiányában – az egyedi szerződésben és/vagy a Hirdetményben meghatározott módon és mértékben megfizetni.

A Társaság adott hiteltermék-típusra vonatkozó ÁSZF-ben rögzíti, hogy adott termék kapcsán kötelező jelleggel bevonásra kerül-e a garanciaintézményi vagy állami készfizető kezességvállalás.

Az esetleges ellenérték-változás nem érinti az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra járó ellenérték mértékét.

Folyósítási jutalék: A kölcsön(ök) folyósításakor felszámítandó, a kölcsönösszeg százalékában, vagy konkrét összegében, vagy ezek kombinációjaként meghatározott jutalék. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A Társaság adott hiteltermék-típusra vonatkozó ÁSZF-ben rögzíti, hogy folyósítási jutalék felszámításra kerül-e.

Kezelési költség: A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke a Hirdetményben kerül rögzítésre. A kezelési költség számítását a vonatkozó ÁSZF tartalmazza. A Társaság adott hiteltermék-típusra vonatkozó ÁSZF-ben rögzíti, hogy kezelési költség felszámításra kerül-e.

Késedelmi kamat: Az Ügyfél késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára - a Társaságnak késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamatot a Hirdetmény szerinti, ill. az egyedi szerződésben rögzített mértékben és esedékességi időpontokban kell megfizetni.

Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Társaságot az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is (a Társaságnak a késedelemmel kapcsolatos intézkedéseinek a költségei, valamint a végrehajtási, ill. behajtási költségek).

## **9. A teljesítés helye, ideje**

A teljesítés helye a Társaság és az Ügyfél kapcsolatában a Társaságnak székhelye, illetve az a hely, amelyet a teljesítés alapjául szolgáló szerződésben akként megjelöltek.

A Társaság javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a fizetés összegét a Társaság által megadott fizetési számlán jóváírják. A szerződéssel kapcsolatos teljesítési kötelezettségekre vonatkozó előírásokat, teljesítési időpontokat a szerződés tartalmazza

A Társaság számára készpénzben teljesített fizetést akkor kell teljesítettnek tekinteni, amikor a készpénzt a Társaság pénztárába, a Társaság számlavezető bankjánál a Társaság fizetési számlájára befizették. Postai feladás esetén a Társaság számlavezető bankjánál történő jóváírás minősül teljesítésnek. Az Ügyfél köteles fizetési kötelezettségeinek teljesítése során köteles a szerződés számára és/vagy az ügylet számára hivatkozni a szerződésben foglaltak szerint.

Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Társaság jogosult késedelmi kamatot is felszámolni.

Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik - a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt megelőző első munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

Ha az Ügyfél törlesztése / fizetése a teljes esedékes tartozást nem fedezné, a Társaság a törlesztést az alábbi sorrendben számolja el: költségek, díjak, jutalékok, késedelmi kamat, ügyleti kamat, tőketörlesztés.

Részösszeg előtörlesztése esetén az előtörlesztés az esetlegesen meg nem fizetett költségek, díjak, jutalékok, késedelmi kamat, ügyleti kamat, majd a soron következő törlesztő részlet(ek) összegét csökkenti(k).

## **10. Biztosítékok**

### 10.1. Biztosítéknyújtás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Társaság bármikor, bármely követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását, vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek, abban az esetben, ha a Társaság a monitoring során problémára (ügyfél kockázat jelentős emelkedésére) utaló jeleket észlel pl. a fedezetek meglétében, értékében negatív irányú változás történt.

Az Ügyfél részére a Társaság csak abban az esetben nyújt pénzügyi szolgáltatást, ha az Ügyfél vagy a Társaság által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani.

Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

A Társaság jogosult eldönteni, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel és ezt milyen értékben fogadja el fedezetként.

Biztosítékkul szolgálhat egyebek mellett harmadik személy által vállalt készfizető kezesség, vagy garancia, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak)on - vagy jogokon illetve követeléseken alapított jelzálog, óvadék.

A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező a biztosítékra vonatkozó szerződések tartalmazzák.

Az Ügyfél köteles a zálogtárgyakra vagyontörlesztést kötni úgy, hogy a biztosítás kedvezményezettje / zálogjogosultja a Társaság legyen. A biztosítás költségei az Ügyletet terhelik. Az Ügyfél a biztosítást a szerződés fennállása alatt nem szüntetheti meg és bármely biztosítási esemény bekövetkeztekor köteles a Társaságot haladéktalanul írásban értesíteni.

### 10.2. Biztosítékok kezelése

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság követelésének biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékaul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Társaság részére esedékességgel megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Társaság javára biztosítékaul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul, írásban tájékoztatni. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Társaság hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt – a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon – helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik. A biztosítékok nyújtásával, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség, illetve díj az Ügyfelet terheli.

### 10.3 A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

A Társaság vagy annak megbízottja bármikor jogosult – akár a helyszínen is – ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az Ügyfél köteles az ellenőrzés során a Társasággal együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

Ha az Ügyfél a szerződésben kikötött határidőig a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Társaság jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben.

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

Amennyiben a Társaság ki nem egyenlített követelése miatt a biztosítékok érvényesítésére kényszerül, úgy az alábbi biztosítékok vonatkozásában a következő intézkedéseket fogantatja:

- Ingatlan, ingó jelzálogjog érvényesítése: A Társaság a zálogjoggal biztosított követelését a vonatkozó zálogszerződésben meghatározott módon vagy végrehajtható okirat alapján végrehajtási eljárásban a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján bírósági végrehajtó útján érvényesíti.
- Követelésen és/vagy joga alapított jelzálogjog érvényesítése: a vonatkozó szerződésben foglaltak alapján, 2014. március 15-ét követően követelésen/joga alapítandó jelzálog esetén a Társaság teljesítési utasítást ad a követelés kötelezettje számára és a követelés esedékessé válását követően az eredeti jogosult helyett a követelés kötelezettjével szemben érvényesíti a követelést; fizetési számla-követelést terhelő jelzálogjog érvényesítése bírósági végrehajtás útján történik.
- Állami készfizető kezesség érvényesítése a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján történik.
- Óvadék esetén a Társaság az óvadék alapítására vonatkozó szerződés alapján közvetlenül - 2014. március 15-éig kötött óvadéki szerződés esetén az óvadéknyújtó külön értesítése nélkül, 2014. március 15-ét követően megkötésre kerülő óvadék alapítására vonatkozó szerződés esetén az óvadéknyújtó értesítése mellett, de minden külön hozzájárulása nélkül - jogosult követelése kielégítésére.
- Készfizető kezesség érvényesítése: Amennyiben az Ügyfél egyedi szerződését készfizető kezesség biztosítja, a Társaság az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettség behajtása során a kezeset teljesítésre hívja fel. Nem teljesítés esetén a követelést végrehajtható okirat alapján végrehajtási eljárásban a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján bírósági végrehajtó útján érvényesíti.
- Garancia érvényesítése: a Társaság a garancia nyilatkozatban meghatározott módon teljesítésre szólítja fel a garanciavállalót. Nem teljesítés esetén a Társaság bírósági eljárás keretében érvényesíti követelését a garanciavállalóval szemben.

Amennyiben a Társaság végrehajtást kezdeményez, az annak során felmerülő költséget a Társaság előlegezi meg, és azt az Ügyfél viseli.

A Társaság a biztosítékokra vonatkozó intézkedéseit jogosult valamennyi biztosítékra vagy az általa kiválasztott biztosítékokra vonatkozóan egyidejűleg megtenni, de jogosult kizárólag egy, választása szerinti biztosíték vonatkozásában intézkedést tenni és annak eredményétől függően a további biztosítékok érvényesítésére vonatkozóan intézkedni vagy a további intézkedéstől eltekinteni.

## **11. Adatvédelem és adatkezelés**

A Társaság a mindenkor hatályos információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló jogszabály (2011. évi CXII. törvény) és a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint nyilvántartja, kezeli, feldolgozza az Ügyfélnek - ideértve a biztosítékot nyújtókat (kezes, zálogkötelezett, óvadéknyújtó, stb.)-, valamint az Ügyfél képviselőjének, illetve meghatalmazottjának (a továbbiakban: Érintett személy) a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett vagy a Társaság részére átadott vagy bármilyen módon rendelkezésre bocsátott adatait, személyes adatait.

Jelen fejezet értelmében Ügyfél, az is, akinek a hitelkérelmét a Társaság bármely ok miatt elutasította.

Ezeket az adatokat a Társaság jogosult felhasználni a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés (a továbbiakban: hitelszerződés), valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződés (a továbbiakban: biztosítéki szerződés) megkötése esetén a szerződések szerinti jogok és kötelezettségek teljesítése és igazolása (ellenőrzés, szerződéses együttműködés és kapcsolattartás, a felmerült követelés érvényesítése, végrehajtása, behajtása és értékesítése, a szerződésekhez kapcsolódó elszámolása), továbbá ügyfél- és hitelminősítési, az Ügyfél és Érintett személy azonosítása, panaszkezelés, kockázatkezelési (kockázatelemzési és kockázatmérséklési), statisztikai elemzési, marketing, illetve ajánlat adási, céljából. A Társaság jogosult az adatokat a követelések esetleges érvényesítése, illetve értékesítése céljából a megbízott személyek részére átadni, illetve ezen személyektől átvenni.

Az adatkezelés az Ügyfél és az Érintett hozzájárulásán vagy törvény rendelkezésén (kötelező adatkezelés) alapulhat. Az Ügyfél és az Érintett személy hozzájárulása esetén a Társaság az egyes szerződések megszűnését - hitelkérelem elutasítása esetén az elutasítást - követő Ptk. szerinti általános elévülési időig (amennyiben nem történt elévülést megszakító esemény 5 évig) kezeli és tartja nyilván a személyes adatokat és egyéb adatokat, azzal, hogy az egyes hiteltermékekre vonatkozó ÁSZF és igénylési dokumentumok tartalmazzák az ettől eltérő, a hiteltermék speciális jellege miatti (állami támogatás, refinanszírozási előírás, stb.) adatkezelési határidőt. Kötelező adatkezelés esetén a törvényben meghatározott határidőig és célból történik az adatkezelés. Amennyiben a személyes adat felvételére, az érintett hozzájárulásával kerül sor, úgy a Társaság törvény eltérő rendelkezése hiányában a személyes adatokat a jogi kötelezettség teljesítése céljából vagy a saját vagy harmadik személy jogos érdekeinek érvényesítése céljából, ha ezen érdekek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az Ügyfél és az Érintett személy hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

Az Ügyfél és az Érintett személy az előzetes tájékoztatást követően, a vonatkozó szerződés, illetve a kérelem és mellékletei aláírásával járul hozzá adatai (személyes adatai), jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerinti kezeléséhez, nyilvántartásához, átadásához.

Az Ügyfél és az Érintett személy külön nyilatkozatban felhatalmazza a Társaságot, hogy a termék igénylésekor a Társaság részére írásban megadott valamennyi adatot, ideértve mind a Vállalkozásra vonatkozó adatokat, mind pedig a személyes adatokat, dokumentumokat, továbbá a hitel futamideje alatt az adott ügylettel kapcsolatban keletkezett, vagy Társaság tudomására jutott valamennyi adatot, tény, így különösen a Vállalkozás fizetési kötelezettségei teljesítésére vonatkozó adatokat, hitel- és ügyfélminősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési, behajtási célokra a Hpt., valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló jogszabály rendelkezéseinek megfelelően az Általános Szerződés Feltételek szerinti Résztevő Szervezetek számára átadja.

Az Ügyfél és az Érintett személy külön nyilatkozatban felhatalmazza továbbá a Társaságot, hogy a Társaság a saját termékei ajánlása céljából megkeresse, valamint a KAVOSZ Zrt., ill. annak stratégiai partnerei számára (felsorolásukat ld. a Társaság, illetve a KAVOSZ Zrt. Internetes honlapján) az Ügyfél, ill. az Érintett személy nevét, székhelyét, telefonszámát és elektronikus levelezési címét átadja abból a célból, hogy azok saját szolgáltatásaikat az Ügyfél számára közvetlenül ajánlhassák fel.

Az Ügyfél tudomással rendelkezik arról, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény alapján 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 tájékoztatást ad az Ügyfél általa kezelt adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az (esetleges) adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá – az Ügyfél személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A Társaság a tájékoztatást legfeljebb 30 napon belül adja meg, kivéve, ha jogszabály rendelkezése alapján az megtagadható. Törlés helyett a Társaság zárolja a személyes adatokat, ha ezt az Ügyfél, illetve az Érintett személy kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az Ügyfél tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha (1) a személyes adatainak kezelése vagy továbbítása kizárólag a Társaságra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy a Társaság, illetve az adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges; (2) a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; (3) egyéb, törvényben meghatározott esetekben.

Amennyiben a Társaság a tájékoztatást megtagadja, vagy a helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelmet elutasítja az Ügyfél, ill. az Érintett személy jogorvoslatért a bírósághoz, továbbá az Nemzeti Adatvédelmi és Információs Hatósághoz fordulhat. A bírósági eljárásra a törvényszék jogosult.

A Társaság a telefonon megbízást adó, vagy információt kérő Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Társaság által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt panaszkezelési, elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni, panaszkezelés esetén egy évig, egyéb esetben az azzal kapcsolatos igény elévüléséig.

Az Ügyfél a hitelkérelem mellékletét képező Nyilatkozat nyomtatványon vagy egyéb módon nyilatkozik arról, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy a Társaság a hiteltermékei igénylése esetén személyazonosító okmányairól másolatot készítsen a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig felhasználja. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, valamint az e célból igénybevett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottját, hogy az általa közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképét és aláírását a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze.

## **12. Központi Hitelinformációs Rendszer**

A Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a Társaság a Vállalkozással és a Vállalkozással kötött szerződéseivel összefüggésben a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. Törvény (KHR tv.) alapján a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében az alábbiakban részletezett adatokat adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a továbbiakban BISZ Zrt.) részére.

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

Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

### **a.) Adatszolgáltatás szerződéskötésről**

A Társaság a hitelszerződést megkötését követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi vállalkozásra vonatkozó referenciaadatokat adja át:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; szerződés

megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

#### **b.) Adatszolgáltatás harminc napon túli tartozásról**

A Bank a BISZ Zrt. részére a KHR tv. 14.§ bekezdése alapján átadja annak a vállalkozásnak az alábbi 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:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR tv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja; a KHR tv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

#### **Adatkezelés határideje**

A BISZ Zrt. a referenciaadatokat a KHR tv. 8.§ (2) bekezdésében meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

#### **A Társaság általi adatátadás időpontja**

A KHR tv.-ben foglalt feltételek fennállása esetén a Társaság – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a BISZ Zrt. részére írásban átadni. A határidő számításának kezdetét lásd. a KHR tv. 6.§. (3) bekezdésében.

A Társaság a már átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosult adatot a módosulásról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban adja át BISZ Zrt. részére.

A Társaság a tárgyhót követő ötödik munkanapig adja át a BISZ Zrt. részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó referenciaadatot.

Amennyiben a nyilvántartott vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Társaság az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a BISZ Zrt. részére a következő adatokat: az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme.

#### **Jogorvoslat**

- A KHR tv. 15.§ (7) bekezdése alapján a KHR-be történt adatszolgáltatásról, azaz arról, hogy vállalkozásnak milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, illetve hogy ezen adatot melyik referencia-adatszolgáltató adta át, tájékoztatás kérhető bármely referenciaadat-szolgáltatónál. A vállalkozás KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen férhet hozzá ezen adatokhoz, korlátozás nélkül megismerheti, amelyért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ Zrt.-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A BISZ Zrt. a tájékoztatási kötelezettségét - ha ezt a vállalkozás külön, az elektronikus elérhetőség megjelölésével kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- A KHR tv. 16.§ alapján a nyilvántartott vállalkozás 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 nyilvántartott vállalkozás a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a BISZ Zrt.-nek átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a BISZ Zrt.-hez

nyújthatja be. A kifogást a beérkezését követő 5 munkanapon belül kell kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott vállalkozást írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül írásban kell tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott vállalkozás egyidejű értesítése mellett - a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni. A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A BISZ Zrt. a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott vállalkozásról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

- A KHR tv. 17. § alapján a nyilvántartott vállalkozás 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 kifogás eredményéről való tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül a nyilvántartott vállalkozás lakóhelye (székhelye) szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott vállalkozást a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referencia-adatszolgáltató, illetve a BISZ Zrt. a KHR tv-ben előírt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a BISZ Zrt.-t terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a KHR törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a BISZ Zrt.-t terheli. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül végre kell hajtani. Az eljárásra vonatkozó további szabályokat a KHR tv. 17-19.§ rendelkezései tartalmazzák.

### 13. Kiszervezés

A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, a jogszabályok betartásával és biztosításával. A Társaság biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabályok a kiszervezett tevékenységet illetően a Társaságra vonatkozóan előírnak.

A Társaság kiszervezett tevékenységei és a kiszervezést végzők a következők:

| Kiszervezést végző                                                                                                                 | Kiszervezett tevékenység                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely:1062 Budapest, Váci út 1.-3., "A" torony. ép. 1. em.) | Informatikai Biztonsági Felelős és Hardverüzemeltetés          |
| KAVOSZ Szolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (1062 Budapest, Váci út 1-3. B torony. ép. 1. em.)                     | Üzemviteli könyvelés                                           |
| VemSoft Műszaki-fejlesztő és Szolgáltató Kft. (székhelye: 1043 Budapest, Csányi L. utca 34. B. ép. 1. em.)                         | Informatikai szolgáltatás (rendszerkarbantartás és fejlesztés) |
| Microsec Számítástechnikai Fejlesztő zártkörűen működő Részvénytársaság (székhely: 1033 Budapest, Ángel Sanz Briz út 13.)          | Elektronikus dokumentumok digitális archiválása                |

#### **14. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**

A Társaság az Ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő értelmezési és egyéb vitás kérdések peren kívüli rendezésére.

Valamennyi, a felek között a jogviszonyból eredő bármely jogvitára nézve, amennyiben a felek a vitát békésen nem tudják rendezni, peres eljárás kezdeményezése esetén a felek alávetik magukat a Budapesti Ügyvédi Kamara Elnöksége által ajánlott Eseti Választott Bírósági Mintaszabályzat szerinti eljárási rendben eljáró választott bíróság kizárólagos hatáskörének és illetékességének. Az Ügyfél és a Társaság közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

Jelen Üzletszabályzat közzétételének időpontja: 2025. május 21.