

FOLDANA PÉNZÜGYI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZAT A FAKTORING, KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI, KÖVETELÉSKÉZELÉSI, HITEL-ÉS PÉNZKÖLCSON NYÚJTÁSI TEVÉKENYSÉGRE

Preambulum

Jelen üzletszabályzat meghatározza a Foldana Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1135 Budapest, Jász u. 66/b, cg: 01-10-049277, a továbbiakban: Zrt.) és a vele jelen üzletszabályzatban meghatározott megbízás útján történő követeléskezelés, faktoring, követelésvásárlás és vagy hitel-és pénzkölcsön nyújtás során szerződéses kapcsolatba kerülő belföldi, és külföldi gazdálkodó szervezet, jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet, és magánszemély ügyfelek jogait és kötelezettségeit.

Jelen üzletszabályzat meghatározza továbbá a megvásárolt követelésének érvényesítésének általános szabályait, ennek során a Zrt. és a megvásárolt követelések kötelezettjeinek jogait és kötelezettségeit.

I. Hatálya

1. A jelen üzletszabályzat rendelkezései valamennyi, a Zrt. és az ügyfelek között létrejövő szerződés (a továbbiakban: Szerződés) szerves részét képezik, és a Zrt., valamint az ügyfelek közötti üzleti kapcsolat valamennyi vonatkozásában irányadók, ha a Szerződés másként nem rendelkezik. Amennyiben a Szerződés és az üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései az irányadók.
2. Amennyiben a Zrt. és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat valamely kérdésére vonatkozóan sem a Szerződés, sem az üzletszabályzat nem tartalmaz rendelkezést, a magyar jog, így különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a Hpt. rendelkezései az irányadók.
3. Az üzletszabályzat a Zrt. székhelyének ügyfélforgalmi helyiségében történt kifüggesztése napját követő első munkanaptól kezdődően visszavonásig hatályos. A Zrt. az üzletszabályzatot és annak esetleges módosításait az ügyfélforgalmi helyiségben történő kifüggesztéssel egyidejűleg a Zrt. weboldalán is közzéteszi hirdetményként.
4. A Zrt. az üzletszabályzat ügyfelek számára kedvezőtlen változtatását, módosítását, a változást megelőző 15 nappal korábban a Zrt. honlapján közzéteszi. Az ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Zrt. az ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosítás ügyfélforgalmi helyiségekben történő elhelyezése és a honlapon történő közzététel útján.
5. Az ügyfél az üzletszabályzat számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának hatályba lépéséig jogosult felmondani a Szerződést. A Zrt. ebben az esetben a felmondás miatt nem jogosult díj felszámítására. Amennyiben az ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt elfogadottnak kell tekinteni.
6. Amennyiben az ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Zrt. jogosult az ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.
7. Az üzletszabályzat módosítása a hatálybaléptetéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.
8. Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlen módon nem módosítható.

9. A Zrt. az üzletszabályzatot az ügyfelekre kedvező módon bármikor egyoldalúan módosíthatja.
10. A mindenkor hatályos üzletszabályzat nyilvános, a meghirdetett üzleti órák alatt a Zrt. ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben, valamint a Zrt. minden olyan képviselőjénél, aki jogosult a Zrt. képviseletében szerződést kötni, bárki megtekintheti. A Zrt. az ügyfél kérésére, illetve a Szerződés megkötésekor az ügyfél külön kérése nélkül is díjtalanul átadja az Üzletszabályzat egy példányát.
11. A Zrt. hirdetményei, különös tekintettel jelen Üzletszabályzatra, annak minden módosítására és kiegészítésére, a Zrt. hivatalos internetes honlapján a www.foldana.hu címen is elérhetők, illetve elektronikus formában letölthetők.

II. A Zrt. tevékenységei

1. A Zrt. az 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) előírásainak megfelelően létrehozott, a Hpt. és más vonatkozó jogszabályok szerint működő pénzügyi vállalkozás.
2. A Zrt. a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) 2017. március 29. napján kelt H-EN-I-250/2017. számú határozata alapján jogosult a Hpt. 3.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel- és pénzkölcsön nyújtása fogyasztónak nem minősülő személyek részére üzletági korlátozással. Emellett jogosult továbbá a Hpt.3.§.(1) bekezdés l) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenység végzésére is.
3. A Zrt. az MNB engedélyének hatálya alatt jogosult továbbá a Hpt. 7.§ (3) bekezdés j) pontja szerint a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenység végzésére.
4. Jelen üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók mind a követelésvásárlás és faktoring során a Zrt. és az ügyfél (ügyfél: *a Zrt.-vel a követelésvásárlás, faktoring során szerződő harmadik fél*), mind a követeléskezelés során a Zrt. megbízás alapján kezelt követelés kötelezettje (továbbiakban: Adós) közötti jogviszonyban valamint a Zrt. által az ügyfélnek (továbbiakban: Adós) folyósított hitel-és pénzkölcsön nyújtás során kötött szerződésekre.

III. A tevékenység meghatározása

III./a) Követelésvásárlás

1. Jelen üzletszabályzat vonatkozásában pénzügyi szolgáltatásnak minősül a követelésvásárlás. A Zrt. a Hpt. 6.§ (1) bekezdés 60 pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységnek minősül a követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.
2. A Zrt. a követelésvásárlás szolgáltatását kifejezetten és kizárólag a követelések jogosultjai részére nyújtja.
3. A Zrt. elsősorban fedezetlen banki követeléseket (hitelkártya tartozásokat és fedezetlen áruvásárlási hitelek, személyi kölcsönökből eredő követeléseket), másodsorban egyéb szolgáltatók (közmű szolgáltatók, telekommunikációs szolgáltatók, parkolási társaságok, stb.) követeléseit, harmadsorban jelzálog fedezett banki követeléseket kíván megvásárolni. Követelésvásárlási szolgáltatás alapjául szolgáló engedményezési szerződések tárgyául kizárólag

olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály nem zárja ki, és amelyek nem az eredeti jogosult személyéhez kötöttek.

4. A Zrt. az egyszeri követelésvásárlásnál eseti diszkont elszámolást végez.
5. Zrt. követelésvásárlási szolgáltatásainak ellenértékét, azaz a javára engedményezendő követelések vételárát mindenkor az egyedi szerződések tartalmazzák.
6. A követelések vételárának meghatározása a megvásárolt követelésekből várható bevétel várható mértéke és időpontja, az esetleges fedezetek értéke és a behajtási-finanszírozási költségek figyelembe vételével történik. A Zrt. a követelések vételárának meghatározása során az aktuális piaci viszonyokat, esetleges versenytárgyaláson a konkurencia ajánlatait veszi figyelembe.
7. A Zrt. a követelések vételárát akkor fizeti ki az engedményezőnek (engedményező: *minazon természetes, és/vagy jogi személyek, és/vagy jogi személyiséggel rendelkező egyéb szervezetek, amelyek bármely elismert, nem vitatott, vagy bizonytalan harmadik személlyel szembeni lejárt törvényes pénzkövetelésüket szerződéses úton a Zrt.-re engedményezik*), ha a követelés teljes dokumentációja (az engedményező és a kötelezett (kötelezett: *mindazon személyek, amelyekkel szemben egy harmadik személy elismert, nem vitatott, vagy bizonytalan követelését szerződéses úton a Zrt.-re engedményezik*) közötti jogviszonyra vonatkozó okiratok eredeti példányban; az engedményező és a kötelezett közötti jogviszony kapcsán a kötelezett kötelezettségeit és pénzügyi teljesítéseit tételesen tartalmazó elszámolás; az engedményező jogérvényesítése során kezdeményezett intézkedések okiratai /pl.: keresetlevél, fizetési meghagyás stb./ eredeti példányban), továbbá az engedményezési nyilatkozat rendelkezésre áll és azok átadását az engedményező a vételár megfizetését követő 3 (három) banki napon belüli határidőben vállalja. Az engedményezési nyilatkozatot minden esetben a Zrt. továbbítja a Kötelezett részére.
8. A követelésvásárlás ellenértékét, megfizetésének módját, esedékességét, az esetleges fizetési késedelemre vonatkozó részletes szabályokat az egyedi engedményezési szerződések szabályozzák.
9. Amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik, az engedményezés kizárólag a vételár fejében, mindennemű egyéb kamat, díj vagy költség felszámítása nélkül jön létre.
10. A Zrt. fizetési késedelme esetén a késedelem idejére fizetendő késedelmi kamat mértékére – egyéb szerződéses kikötés hiányában - a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

III/b) Faktoring ügyletek

1. Az Ügyfél a Zrt.-vel megkötött szerződés(ek) alapján egy vagy több Vevőjével/Kötelezettjével szemben fennálló, halasztott fizetési határidejű vagy lejárt, nem készpénzfizetésen alapuló Követelését részben vagy egészben a Zrt.-re ruházza át, amely alapján a Zrt., díjazás ellenében finanszírozó faktoring (követelésvásárlási) szolgáltatást nyújt részére.
2. A Zrt. az Ügyfél kérelmére köt faktoring szerződést és létesít ebből eredő jogviszonyt, amennyiben a Zrt. mind az Ügyfél, mind pedig az ügyletben kötelezett Vevő hitelképességét megfelelőnek ítéli. Az Ügyfél által a Zrt. részére nyújtott és általa befogadott iratok (szerződések, számlák, bizonylatok, stb.) Zrt. részéről nem jelentenek elkötelezettséget a vételárelőleg folyósítására, csupán az érdemi hitelképesség vizsgálat lefolytatásának elvállalását jelenti. A Társaság az Ügyfél/Vevő/Kötelezett hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait maga határozza meg.

3. A szerződéskötést megelőzően az Ügyfélnek ismertetnie kell, illetve adatokat kell szolgáltatnia vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének alakulására, illetve minden olyan körülményre vonatkozólag, amelyek a konkrét szerződési feltételeknek a megállapításához, vagy a faktoring jogügylet létrejöttéhez a Zrt. számára szükségesek.
4. A Zrt. az Ügyféllel szerződést (egyeti és/vagy keret) csak előzetes hitelképesség vizsgálat után, pozitív döntést követően, írásban köt.
5. A keretszerződéssel rendelkező Ügyfél a szerződés időtartama alatt (amennyiben a Zrt. által támasztott feltételeket maradéktalanul teljesíti) a rendelkezésre álló szabad faktorkeret összegén belül bármilyen összeget jogosult igénybe venni a faktoring ügyletek keretein belül, az azokra vonatkozó szabályok betartása mellett. Az Ügyfél ilyen irányú jogosultsága azonban nem jelenti a Zrt. feltétlen kötelezettségét az adott ügylet megelőzésére.
6. Az Ügyfél a faktoring szerződés (egyeti és/vagy keret) keretében végzett pénzügyi műveletek után a szerződésben, valamint a Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjat, kamatot, jutalékot és egyéb költségeket tartozik fizetni. A Zrt. jogosult az ügyletek kapcsán alkalmazott kamatait, díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint egyéb szerződési feltételeit egyoldalúan módosítani jelen Üzletszabályzat meghatározott feltételek és körülmények fennállta esetén. A Zrt. a kamatok, díjak, jutalékok és költségek, valamint egyéb szerződési feltételek módosításáról köteles az érintett Ügyfelet írásban értesíteni.
7. A Társaság saját belátása szerint, ha veszélyeztetve látja érdekeit – különös tekintettel a szerződésből fakadó Követelések megtérülésére – jogosult az adott szerződést felfüggeszteni akár azonnali hatállyal is. A felfüggesztés ideje alatt a Társaságnak teljesítési kötelezettsége nincs, és a felfüggesztés tényének indoklására sem kötelezhető.

III./c) Követeléskezelés

1. A Zrt. kötelezettséget vállal az ügyfél határidőn túli számlaköveteléseinek peren kívüli eljárásban történő beszedésére, valamint az ügyfél képviselőjére az eljárás során, továbbá az ügyfél, mint hitelező, és adósa közötti, az adós teljesítésére vonatkozó megállapodás megkötésére.
2. Az ügyfél kizárólag olyan ügyet jogosult átadni a Zrt. részére, amelyre az átadást megelőzően peres vagy végrehajtási eljárás nem volt folyamatban.
3. A megbízás alapja az ügyfél eseti megrendelése, azaz behajtási megbízása, amelyben a Zrt. által rendelkezésre bocsátott táblázatban meghatározott adatokat kell elektronikus úton a Zrt. részére továbbítani (ügycsomag). A táblázatnak tartalmaznia kell a behajtásra átadott adós nevét, címét, személyes adatait, telefon esetleg e-mailes elérhetőségét, a követelés összegét és a fizetési határidőt, a lejárt számla sorszámát, keltét, illetve a fogyasztás helyét és az ügyfél által használt azonosítót.
4. A követelés érvényesítése iránti eljárásban a Zrt. az ügyfelet képviseli, nevében és helyette jár el. A követelés felett rendelkezni, követelést részben, egészben elengedni, jogról lemondani csak az ügyfél kifejezett meghatalmazása alapján lehet.
5. Zrt. a megbízás teljesítése során jogosult az adóssal ill. képviselőjével tárgyalni, a követelés behajtásával kapcsolatos esetleges megállapodásokat előkészíteni, részletfizetési megállapodásokat megkötni. Az ügyfél részére jogokat szerezhet, és jogosult az ügyfél követelésének kiegyenlítésére szolgáló értéket (készpénzt) átvenni. A Zrt. köteles helytállni az ügyfél követeléseinek kiegyenlítésére átvett készpénz összegeért.

6. A Zrt. a hozzá érkezett behajtási megbízásokat 2 munkanapon belül köteles bizonyítható módon visszaigazolni az ügyfélnek.

III./d). Hitel-és Kölcsönügyletek:

1. A Zrt. Hitel-, illetve Kölcsönszerződést kizárólag írásbeli kérelem alapján és csak azzal a hitelképes Ügyféllel köt, aki a fizetőképességének (hitelképességének) megállapításához, valamint az adós-, és hitelminősítéshez a Zrt. által szükségesnek tartott információkat, okiratokat stb. a Zrt. rendelkezésére bocsátja.
2. Az Ügyfél köteles a Zrt. számára lehetővé tenni a kölcsönszerződésben meghatározott feltételek teljesítésének ellenőrzését.
3. A hitelügyletek általános kondícióit a Zrt. hirdetményben közzétett kondíciós listája tartalmazza.
4. A Zrt. Hitelműveletet hitelszerződés vagy kölcsönszerződés alapján végez.
5. A Zrt. Hitelt, Kölcsönt a Zrt. által meghatározott feltételeknek megfelelő fogyasztónak nem minősülő személyeknek nyújt.
6. A Zrt. az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hiteligény elbírálásához szükséges dokumentumok tartalmi és alaki követelményeiről.

7. A hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötésének feltétele:

- a Zrt. által előírt módon és tartalommal benyújtott hiteligénylet,
- a Zrt. által elvégzett hitelképességi vizsgálat,
- az előző feltételek alapján hozott pozitív hiteldöntés,

8. Az Ügyfél köteles a Zrt.-nek hiánytalanul átadni, vagy bemutatni:

- a személyazonosságának azonosításához a Zrt. által szükségesnek ítélt okmányokat,
- a más pénzügyi intézményekkel szemben fennálló hitel-, illetve kölcsönszerződésére vonatkozó adatokat, illetve információkat,
- a kölcsön biztosítékára vonatkozó, a tulajdonjogot, illetőleg az azon lévő terheket igazoló dokumentumokat,
- mindazokat az iratokat, amelyeket a Zrt. az Ügyfél hitelképességének gondos vizsgálata érdekében megkíván.

9. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

- 9.1. Az Ügyfél – üzletszabályzat, vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Zrt. szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, illetve költséget fizet.
- 9.2. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladó posta-, eljárási- stb. költségek, valamint a szerződésben meghatározott tájékoztatásnál gyakoribb, részletesebb vagy eltérő

kommunikációs eszköz útján kért tájékoztatás nyújtásának ellenértéke – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfelet terhelik.

- 9.3. A Zrt. szolgáltatásaiért felszámított kamat-, díj-, jutalék-, és költség mértékét és fizetésének esedékességét az Ügyfél és a Zrt. között megkötött szerződésben valamint az általános kondíciós listában/hirdetményben, illetve az egyedi megállapodásban foglaltakra tekintettel kell meghatározni. Az a feltétel, amely a Zrt.-t a szerződés szerinti főkötelezettsége teljesítéséért járó ellenszolgáltatáson felül további pénzbeli követelésre jogosítja, akkor válik a szerződés részévé, ha azt az Ügyfél - külön tájékoztatást követően - kifejezetten elfogadta.
- 9.4. Amennyiben az Ügyfél és a Zrt. között megkötött ügyleti szerződés a kamat, díj, jutalék és költség mértékét nem rögzíti, az ügyletre a Zrt. a kondíciós listájában/hirdetményében meghatározott kondíciókat alkalmazza.
- 9.5. A Zrt. az egyes üzleti szolgáltatásai kapcsán alkalmazandó kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékét az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.
- 9.6. A Zrt. hitelt, vagy kölcsönt fix kamatozással nyújt.
- 9.7. A Zrt. kamaton kívül az Ügyfél terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat – annak növekedésével arányosan – az Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a Hitel-, Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a Hitel-, Kölcsön szerződés megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon merült fel.
- 9.8. A Zrt. a kamaton kívül díj fizetését – ide nem értve a Hitel, Kölcsön folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint az Ügyfél általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében jogszabály szerint megállapítható díjat – a Hitel- Kölcsönszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köthet ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
- 9.9. A Zrt. a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal, március 1. napjával hatályos időponttal módosítja.
- 9.10. A díj vagy költség módosítása esetén a Zrt. a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal közli az Ügyféllel a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegét, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényét.
- 9.11. A Zrt, az Ügyfél által igénybe vett kölcsön után kamatot számít fel. A kamat számítása napi kamatszámítással történik oly módon, hogy a Zrt. a kölcsönnyújtás napjára számol, a visszafizetés napjára nem számol fel kamatot.
- 9.12. A kamatszámítás aképpen történik, hogy a Zrt. az Ügyféllel szemben nyilvántartott követelések után – jelen üzletszabályzat, vagy általános szerződési feltételek eltérő rendelkezése hiányában – az annuitás elve alapján, a kamatszámításnál az alábbi képletet alkalmazza:

$$\frac{\text{TŐKE} \times \text{KAMATLÁB} \times \text{NAPTÁRI NAPOK SZÁMA}}{36.000}$$

- 9.13. Az Ügyfél késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára - a Zrt.-nek késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamatot a Hirdetmény szerinti vagy az egyedi szerződésben rögzített mértékben és esedékességi időpontokban kell megfizetni.

- 9.14. A szolgáltatás teljesítése során a Zrt. jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, ügyvédi díj, értékbecsülés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei, követeléskezelő megbízási díja stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni.
- 9.15. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Zrt.-t az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.
- 9.16. A kamat, díj vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén az Ügyfél jogosult a szerződést azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. A módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Zrt.-t nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.
- 9.17. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítás, az Ügyfél előzetes hirdetményi tájékoztatása mellett, korlátozás nélkül megtehető és a módosítás a szerződés egyéb feltételeire is kiterjedhet.
- 9.18. A Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül – kivéve a 9.19. pontban foglaltakat- nem módosítható.
- 9.19. A Zrt. az alábbi esetekben jogosult a kamatot, díjat, költséget egyoldalúan módosítani, a lenti feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén:
- a) A belföldi vagy nemzetközi pénz- és tőkepiaci feltételek feltételek, a makrogazdasági környezet változása, melyet jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:
- a jegybanki alapkamat, illetve a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a bankközi pénzüpiaci kamatlábak változása,
 - a Magyar Állam, vagy a Zrt. által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - a Zrt. részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
 - az ország kockázat változása (credit default swap),
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - a Zrt. kockázati megítélésének változása (credit default swap),
 - a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás,
 - a forint vagy bármely deviza fel, illetve leértékelése,
 - nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozódása, szűkülése,
 - más pénzügyi intézmény által refinanszírozott hitel vagy pénzkölcsön esetében a refinanszírozó Társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, hiteldíj módosulása, illetve a refinanszírozó Társaság kockázati megítélésének változása, vagy annak működésében bekövetkező jelentős változás,
 - a Társaság részére nyújtott kezesség-, vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,

- pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény),
- pénz-, tőke-, és ingatlanpiaci árazási torzulások kialakulása,
- hazai vagy külföldi bankok ellen indult felszámolási vagy csődeljárás,
- hazai és/vagy nemzetközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

b) A Zrt. és Ügyfél között létrejövő szerződés megkötésével, illetve a szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a szerződés szerinti szolgáltatás nyújtásával és/vagy fenntartásával kapcsolatos költségei változása. A Zrt. költségeinek megváltozását jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:

- a fogyasztói árindex változása,
- a Zrt. közteher- (pl. adó-, járulék) fizetési kötelezettségének változása,
- a Zrt. által 3. személlyel kötött szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének, vagy összegének megváltozása (pl. a Zrt. részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása)

c) A Zrt. kockázatvállalás mértékének megváltozását jellemzően az alábbi tényezők befolyásolhatják:

- az ügyfél által nyújtott biztosítékok értékében bekövetkezett változás,
- az ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a szerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését,
- egyes ügyfélszegmensek vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása, figyelemmel az adott termékcsoportba vagy ügyfélszegmensbe tartozó lízingszerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára,
- ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét fizetőképességét negatívan befolyásolja.

d) A Zrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, illetve kormányzati, vagy jegybanki intézkedések bevezetése, vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályozók megváltozása.

e) A Zrt. által nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó állami támogatások változása és/vagy megszűnése. A Zrt. által nyújtott hitelekhez kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása vagy megszűnése. A Zrt. által nyújtott hitelekhez kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása vagy megszűnése.

f) A szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Zrt. működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen:

- számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő költségek hátrányos változása,
- a Zrt. által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban eljárásokban, szolgáltatások igénybevételeiben, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,

- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
- a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása

- 9.20. A Zrt. jogosult érvényesíteni az Ügyféllel szemben a Zrt. refinanszírozási hiteleinek (kölcsöneinek, egyéb refinanszírozási forrásainak) kamatlábjában bekövetkezett azon változásokat, melyeket Zrt. refinanszírozója (a Zrt. kölcsön (hitel)szerződés keretében vagy más módon finanszírozó harmadik személy) a Zrt.-vel szemben érvényesít.
- 9.21. A Zrt. köteles kimutatni az Ügyfél kérésére az Ügyféllel szemben az ilyen módon áthárított refinanszírozási (kamat) költséget.
- 9.22. Az Üzletszabályzat, Általános Szerződési Feltételek és a szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételekben vagy szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatók.
- 9.23. 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.
- 9.24. A Zrt. az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Zrt. az Ügyfelet a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztés útján és a Zrt. honlapján való közzététellel.

10. A teljes hiteldíj mutató

- 10.1. A hitel teljes díja a Zrt. által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.
- 10.2. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.
- 10.3. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jelzáloghitel-ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Korm. rendeletről eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve a Társaság hirdetéseiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli fogyasztóival a THM éves százalékos mértékét.
- 10.4. A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
- 10.5. A THM az egyes szerződésekben az adott jelzáloghitel-ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a Társaság egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

- 10.6. A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így a feltételek változása esetén a THM mértéke módosulhat. A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a deviza alapú hitelek esetében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.
- 10.7. A THM kiszámításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a kölcsönszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díj (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a kölcsönhöz kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségei (ingatlan fedezet értébecslési díja, helyszíni szemle díja, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj a Lakás-takarékpénztár részére az Előtakarékosság alapján történő fizetések, a Lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összege, a szerződéskötési díj, egyéb), ha azok a hitelező számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja.
- 10.8. A THM számítása során nem vehető figyelembe a kölcsönszerződés kötelező közjegyzői okiratba foglalása miatt felmerülő közjegyzői díj továbbá az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megkötendő vagyonbiztosítási díj, valamint a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költsége, késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik.
- 10.9. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni. A hivatkozott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:
- a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
 - a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja;
 - a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;
 - egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
 - a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedes jegy pontossággal kell meghatározni.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni:

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

ahol:

C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l : az l sorszámú törlesztő részlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztő-részlet vagy díjfizetés sorszáma,

tk : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törédékekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
 sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztő-részlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törédékekben kifejezve,
 X: a THM értéke.

11. Biztosítékok:

- 11.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Zrt. 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,
- 11.2. Az Ügyfél részére a Zrt. csak abban az esetben nyújt hitelt, kölcsönt, ha az Ügyfél vagy a Zrt. által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani,
- 11.3. 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,
- 11.4. A Zrt. jogosult eldönteni, hogy a konkrét ügy kapcsán milyen biztosítékot követel és ezt milyen értékben fogadja el fedezetként,
- 11.5. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlája terhére a jogszabály alapján biztosított azonnali beszedési megbízáson kívül a Zrt. csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet ezzel a jogával.
- 11.6. A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.
- 11.7. Az Ügyfél köteles a zálogtárgyakra vagyonbiztosítást kötni úgy, hogy a biztosítás Kedvezményezettje a Zrt. legyen. A biztosítás költségei az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél a biztosítást a szerződés fennállása alatt nem szüntetheti meg és bármely biztosítási esemény bekövetkeztekor köteles a Zrt.-t haladéktalanul írásban értesíteni.
- 11.8. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Zrt. követelésének biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá, hogy azok teljesítése a Zrt. részére esedékességgel megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Zrt.járára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni,
- 11.9. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Zrt.-t haladéktalanul, írásban tájékoztatni. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés

időpontjában fennálló arányhoz képest a Zrt. 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.

11.10. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

11.10.1. A Zrt. 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 Zrt.-vel együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

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

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

11.11. Egyedi biztosítékok

11.11.1. Készfizető kezesség

A Zrt. az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékaként egy vagy több készfizető kezes (a továbbiakban: Kezes) bevonását igényelheti. A Kezes olyan nagykorú, cselekvőképes természetes személy, illetve olyan jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság lehet, aki/amely

- vállalja, hogy az Ügyfél helyett esedékességkor az Ügyfél tartozását (beleértve a járulékokat is) megfizeti, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság megkísérelte-e a követelését érvényesíteni az Ügyféllel szemben,
- a Zrt. által elfogadott igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik, és megteszi mindazokat a nyilatkozatokat, amelyek a követelés érvényesítése érdekében, mint kezestől a Társaság megítélése szerint elvárhatók.

Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Zrt.-vel szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Zrt. az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a Követelést a Kezessel szemben érvényesíteni.

11.11.2. Óvadék

Ha a Zrt. követelésének fedezetéül az Ügyfél vagy javára kötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló és a Zrt.-nek átadott pénz vagy értékpapír szolgál (továbbiakban: óvadék), az óvadék az Ügyfél Zrt.-vel szemben fennálló tartozásai (beleértve azok járulékait is) megfizetését biztosítja. Az Ügyfél, illetve az óvadékot nyújtó 3. személy hozzájárul ahhoz, hogy a Zrt. az Ügyféllel szembeni követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítse.

Az óvadéki célú visszatartások után a Zrt. hozamot nem fizet, ettől eltérő óvadékok esetében az óvadékba beleszámít az óvadék haszna is.

Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha az Ügyfél a Zrt.-vel szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Zrt. jogosult az óvadékot akár értékesíteni, akár pedig megtartani, és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét az Ügyfél tartozásának csökkentésére, illetve kiegyenlítésére fordítani.

Értékpapír óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, az értékpapíroknak a Társaság értékpapírszámlájára történő transzferálásával kerülhet sor.

Készpénz óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, a Zrt. elkülönített számlájára történő átutalással, vagy készpénzben átvételi elismervény ellenében kerülhet sor.

Az óvadék akkor szűnik meg, ha az Ügyfél a Zrt.-vel szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását, annak járulékait teljes egészében megfizette. A Zrt. az óvadék megszűnésekor köteles azt az Ügyfélnek visszaadni.

11.11.3. Jogvesztés kikötése

A Zrt. igényelheti, hogy az Ügyfél tegyen olyan írásbeli jognyilatkozatot, amelynek alapján szerződésszegés esetén elveszít valamely jogot vagy kedvezményt, amely a szerződés alapján egyébként megilletné.

11.11.4. Bankgarancia

A Zrt. az Ügyféllel szemben keletkező követelése fedezetéül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejáratí idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát fogad el.

11.11.5. Váltó

A Zrt. az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékaul ún. óvás nélküli saját váltó vagy idegen váltó kiállítását igényelheti. A váltó kiállítására jogosult az Ügyfél, illetve azon nagykorú és cselekvőképes

természetes személyek, jogi személyek, akik vállalják a váltó, illetve annak feltételeit rögzítő váltó megállapodás aláírását az Ügyfél tartozásainak biztosítékaul. Amennyiben az Ügyfél esedékességgor nem teljesíti a Zrt.-vel szemben fennálló fizetési kötelezettségét, úgy a Zrt. jogosulttá válik a váltó érvényesítésére, beleértve a váltó leszámítolását, fedezethiány miatt váltóper megindítását.

11.11.6. Ingatlan jelzálogjog

A Zrt. saját belátása szerint dönthet úgy, hogy biztosítékként az Ügyfél által felajánlott ingatlanra jelzálogjogot jegyeztet be az ingatlanügyi hatóságnál, amely bejegyzésnek a költségét az Ügyfél köteles viselni. Az ingatlan értékét a Zrt.-vel szerződésben álló ingatlanforgalmi szakértő állapítja meg, amelynek szakértői költségét az ügyfél viseli. Fedezetként öröklakás, ház, kereskedelmi épület, szántó fogadható el, amely ingatlan(ok)at maximum a hitel biztosítéki értékéig lehet jelzálogjoggal megterhelni.

11.12. A Zrt. a jelen Üzletszabályzatban meghatározott biztosítékokon kívül más biztosítékot, illetve többféle biztosítékot egyidejűleg is kérhet, amelyek mindegyike a Zrt. teljes követelésének fedezetül szolgál.

IV. Értesítési, tájékoztatási, és együttműködési kötelezettség

1. A Zrt. és az ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás jogos érdekeit figyelembe véve kötelesek eljárni.
2. A Zrt. és az ügyfél a lehetséges legkorábbi időpontban írásban tájékoztatják egymást a fennálló üzleti kapcsolatuk, így különösen a szerződés teljesítése szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról; az egymáshoz intézett kérdésekre, megkeresésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.
3. A Zrt. és az ügyfél haladéktalanul írásban tájékoztatják egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról.
4. Az ügyfél köteles a Zrt.-t késedelem nélkül értesíteni, ha a következő események bármelyike bekövetkezett, vagy bekövetkezése előre láthatóvá vált:
 - a. az ügyfél a lejárt adó-, illeték-, vagy járulékfizetési kötelezettségének teljesítésével 60 (hatvan) napot meghaladó késedelembe esett;
 - b. az ügyfél vagyoni helyzetében egyéb olyan kedvezőtlen változás következik be, amely jelentősen veszélyezteti a szerződés ügyfél általi teljesítését.
 - c. Abban az esetben, amennyiben az ügyfél gazdasági Zrt. vagy egyéb vállalati ügyfél, úgy köteles a Zrt.-t késedelem nélkül értesíteni, ha a következő események bármelyike bekövetkezett, vagy bekövetkezése előre láthatóvá vált;
 - d. az ügyfél ellen felszámolási vagy végrehajtási eljárást kezdeményeznek, az ügyfél felszámolási eljárást kér maga ellen, illetve az ügyfél csődeljárás vagy végelszámolás megindítását (jogutód nélküli megszüntetését) kezdeményezi maga ellen;

- e. az ügyfél jogutódlás nélküli vagy jogutódlással történő megszűnését (átalakulását) határozza el;
 - f. a cégbíróság (egyéb nyilvántartó hatóság) a céget, ügyfelet megszűntnek nyilvánítja, vagy hivatalból törli a cégjegyzékből (egyéb nyilvántartásból).
5. A tájékoztatással, értesítéssel kapcsolatos költséget az a fél viseli, akinél a tájékoztatási, értesítési kötelezettség felmerült. Az ügyfél a szerződésben, illetve az üzletszabályzatban meghatározottakon túl pótlólagos (ismételt) tájékoztatást kérhet a Zrt.-től a szerződésben meghatározott kötelezettsége teljesítéséhez szükséges keretek között.
 6. Az ügyfél köteles 30 naptári napon belül írásban értesíteni a Zrt.-t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Zrt.-től várt értesítés. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
 7. Az üzletszabályzatban meghatározott értesítési, tájékoztatási kötelezettségnek az ügyfél részéről történő megsértése súlyos szerződésszegésnek minősül.
 8. A Zrt. jogosult a kötelezettekkel szembeni követeléseit harmadik személy számára – a kötelezett előzetes értesítése és hozzájárulása nélkül – átruházni. A Zrt. az átruházásról köteles haladéktalanul írásban értesíteni a kötelezettet.
 9. Az üzletszabályzatban előírt értesítési, tájékoztatási kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
 10. A felek a köztük fennálló szerződéssel, esetleges biztosítéki szerződéssel, valamint az üzletszabályzattal kapcsolatos, a másik félhez intézett minden értesítést, tájékoztatást, ajánlatot, nyilatkozatot, kérést, észrevételt, panaszt írásban kötelesek megtenni. A Zrt. az ügyfél kérésére, az ügyfél megfelelő azonosítása után, telefonon, vagy elektronikus levélben is tájékoztatást adhat az ügyfélnek olyan kérdésekben, amelyek az ügyfélnek a szerződés szerinti kötelezettsége teljesítéséhez szükségesek, vagy azt elősegítik. A Zrt. a telefonos megkeresést és az arra adott választ jogosult rögzíteni és más jogszabályban előírt módon és időkorláton belül tárolni.
 11. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, telefaxon vagy e-mailben küldött értesítés, tájékoztatás, ajánlat, nyilatkozat, kérés, észrevétel, panasz. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban is meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.
 12. A Zrt. az ügyfél részére szóló értesítést, tájékoztatást, ajánlatot, nyilatkozatot és egyéb dokumentumot (a továbbiakban együtt: iratok) az ügyfél állandó lakcímére, székhelyére vagy a cégjegyzékbe bejegyzett központi ügyintézés címére postai úton vagy személyes kézbesítés útján küldi meg. A Zrt. nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az ügyfél pontatlan címet vagy nevet adott meg, illetve a címe időközben megváltozott, és erről elmulasztotta a Zrt.-t értesíteni, és emiatt az iratok kézbesítése elhúzódik vagy eredménytelen. Az ügyfél által közölt vagy mulasztása miatt nem aktualizált hibás cím miatti téves postázásból adódó igazolt többletköltségek az ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.
 13. A Zrt. az ügyfélnek szóló tájékoztató és felszólító leveleket nem köteles ajánlottan, tértivevényesen postázni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldés ténye a Zrt. nyilvántartásában szerepel és az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a Zrt. birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvévény igazolja. Elküldöttnek kell tekinteni a Zrt. szerverszámítógépe által regisztrált, továbbított emailt is. Az ügyfelek széles körének küldendő értesítés esetében a körlevél egyetlen példánya, másolata is elegendő az elküldés igazolására.

14. A szokásos postai kézbesítési idő elteltével a Zrt. – az ellenkező bizonyításáig – jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az ügyfél megkapta. Szokásos postai kézbesítési időnek a Zrt. 5 (öt) naptári napot vesz figyelembe.
15. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítéséhez joghatály fűződik, ajánlottan vagy tértivevényes postai küldemény útján kell kézbesíteni az ügyfél számára. A postai úton, ajánlott tértivevényes módon megküldött iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az ügyfél az átvételt megtagadta, vagy a levél „címzett ismeretlen” vagy „elköltözött” jelzéssel érkezik vissza a Zrt.-hez. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az ügyfél az iratot nem vette át (az a Zrt.-hez „nem kereste”, jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
16. A Zrt. az ügyfelek széles körének szóló értesítési, tájékoztatási kötelezettségének hirdetmény (a továbbiakban: Hirdetmény) útján tesz eleget. A Zrt. a Hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben függeszti ki, valamint a Zrt. hivatalos honlapján, a www.foldana.hu címen is elérhetővé teszi. A Hirdetményt azon a napon kell kézbesítettnek tekinteni, amely közvetlenül követi azt a munkanapot, amelyen a Hirdetmény kifüggesztése a Zrt. székhelyének ügyfélforgalmi helyiségében megtörtént.
17. Az ügyfél a Zrt. részére szóló iratokat postai úton köteles megküldeni a Zrt. székhelyére, vagy személyesen köteles átadni a Zrt. képviselőjének a Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében. A Zrt. jogosult elfogadni, hogy az ügyfél telefaxon, vagy elektronikus levélben tegyen eleget értesítési, tájékoztatási kötelezettségének, de egyúttal kérheti az értesítés, tájékoztatás postai úton történő megerősítését. Ebben az esetben, ha a postai úton történő megerősítés a felhívástól számított 5 (öt) napon belül a Zrt.-hez nem érkezik meg, akkor a Zrt. úgy tekintheti, hogy az ügyfél az értesítési, tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az ügyfél felel minden olyan kárért, mely a telefax- vagy internetkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Zrt. hibájából ered.

V. Okiratok

1. A Zrt. bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.
2. A Zrt. hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt a Zrt. kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.
3. A Zrt. kizárólag eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati formájú okiratot fogad el bemutatásra, és bármely okirat esetében kérheti az ügyfelet az okirat eredeti példányának vagy közjegyzői hiteles másolatának bemutatására.
4. Amennyiben az üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.
5. A Zrt. belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad.
6. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Zrt. teljes bizonyító erejű magánokiratot kizárólag a Pp. 196. § (1) bek. b)-e) pontjaiban meghatározott formában fogad el, azaz akkor, ha
 - a. az okiraton két tanú által igazolt az okiratot kiállító személy aláírása,

- b. az okiratot kiállító személy aláírása bíróságilag vagy közjegyzőileg hitelesített, a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták,
 - c. az okiratot ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyezte.
7. Az 23. a) pontban meghatározott esetben az okiraton szerepelnie kell a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában és sajátkezű aláírásuknak.
 8. A Zrt. jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta (pl. aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás stb.) alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.
 9. A Zrt. az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Zrt.-hez benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

VI. Ügyfélazonosítás

VI./a) Ügyfél-azonosítási kötelezettség

1. A Pmt. előírásaira figyelemmel a Zrt., mint pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző gazdálkodó szervezet köteles az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja azonosítását elvégezni:
 - a) az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Ügyfélre, meghatalmazottjára, illetve a rendelkezésre jogosult személyre vonatkozóan;
 - b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor,
 - c) minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
2. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy személyazonosságának megállapítása mellett a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is el kell végezni.
3. Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha
 - a) Zrt. az Ügyfelet, a meghatalmazottat, egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
 - b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, személyazonosságát megállapította, és
 - c) nem történt a mindenkor érvényes Pmt. bekezdésében felsorolt adatokban változás.

VI./b) Azonosításra szolgáló okmányok

1. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles a Zrt. részére bemutatni az alábbi eredeti okmányokat vagy ezek közjegyző által hitelesített másolatát:
 - a) Belföldi természetes személy esetén:
 - i. személyi igazolvány, feltéve, ha a lakcímet tartalmazza, vagy
 - ii. személyi igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
 - iii. útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy

- iv. gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.
- b) Külföldi természetes személy esetén:
 - i. útlevél, vagy
 - ii. külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy a magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
 - iii. a Magyarország rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély.
- c) Nem természetes belföldi személy esetén:
 - i. gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza);
 - ii. egyéni vállalkozó esetében a belföldi természetes személy okmányain kívül vállalkozói igazolványa és adószáma, illetőleg ennek hiányában az adóhatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme;
 - iii. más szervezet esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza.)
- d) Külföldi nem természetes személy esetében:
 - i. A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Zrt. az azonosítás elvégzéséhez egyéb okmányokat is bekérhet.

VI./c) Azonosító adatok rögzítése

1. A Zrt. az azonosítás során a bemutatott okmányok alapján az Ügyfélre vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti:
 - e) Természetes személy:
 - i. családi és utónevét, születéskori nevét,
 - ii. lakcímét (amely a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel),
 - iii. születési helyét, idejét,
 - iv. állampolgárságát,
 - v. anyja születési nevét,
 - vi. az azonosító okmányának számát, típusát,
 - vii. az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezését, betűjelét,
 - viii. devizakülföldi természetes személy esetében a fentiekben meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.
 - f) Nem természetes személy esetén a szervezet
 - i. cégnevét, rövidített nevét,
 - ii. székhelyének, fióktelepének címét, telephelyének címét,
 - iii. főtevékenységét,

- iv. azonosító okiratának számát és vagy keltét,
- v. képviselőre jogosultak nevét, beosztását, személyazonosító adatait,
- vi. kézbesítési megbízott esetén annak azonosításra alkalmas adatait.

VI./d) Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról

1. Az Ügyfél köteles a Zrt. részére írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben az Ügyfél írásban úgy nyilatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:
 - g) tényleges tulajdonos neve,
 - h) lakcíme,
 - i) állampolgársága,
 - j) az azonosító okmány típusa és száma,
 - k) külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely (ha van),
 - l) születési hely és idő,
 - m) anyja neve.
2. A tényleges tulajdonosi nyilatkozatot az Ügyfél külön formanyomtatványon teszi meg.

VI./e) Szerződéskötés megtagadása

A Zrt.-nek jogában áll az azonosítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Zrt. köteles megtagadni a szerződés megkötését, ha az Ügyfél, illetve Képviselő vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja rendelkezésre, illetve ha az azonosítást más módon megakadályozza.

VI./f) Tájékoztatás az adatok változása esetén

1. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Zrt.-t írásban értesíteni.
2. Amennyiben az Ügyfél adataiban változás következik be és azt az Ügyfél az előző mondatban előírtak szerint, nem közli a Zrt.-vel, úgy a Zrt. az Ügyfél személyes megjelenésekor az adatokban való változást rögzíteni köteles.

VII. Központi Hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR)

1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Zrt. a 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) rendelkezéseinek megfelelően jogosult az ügyfél adatait megküldeni a központi hitelinformációs rendszer – KHR - részére. Emellett a Zrt. követelésvásárlási tevékenysége esetén a KHR részére továbbítja a Vevő/Kötelezett adatait is.
2. A Társaság felhívja ügyfelei figyelmét a következőkre:
 - a. A Központi Hitelinformációs Rendszert (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, és ezáltal a pénzügyi szolgáltatások szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a

hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR-ben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

- b. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi, üzletszabályzatának elfogadásához a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.
 - c. A KHR kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak, egyéb adat nem adható át.
 - d. A KHR nyilvántartja a referenciaadatot továbbító Zrt. nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.
 3. Természetes személy referencia adataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag hitel- és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés, vagy befektetőknek nyújtott befektetési hitelre irányuló szerződés, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához illetve az ügyfél által kért tájékoztatás megadásának céljára használható fel.
 4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Zrt. beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez, mely hozzájárulást a nyilvántartás időtartama alatt bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR tv-ben meghatározott adatok átvételéhez.
 5. A Zrt. a KHR részére átadja annak a természetes személynek a referencia adatait, aki hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tett eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll, vagy a szerződés megkötéséhez valótlán adatot közölt, hamis vagy hamisított okiratot használt, ha mindez okirattal bizonyítható.
 6. A Társaság a KHR részére a természetes személy alábbi adatait adhatja át:
 - 1) a természetes személy, azonosító adatai közül:
 - 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.

- 2) a természetes személlyel megkötött szerződésre vonatkozó adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyfél minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg, törlesztő részleteinek összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) az ügyfél 90 napos folyamatos késedelme bekövetkezésének időpontja,
- f) az ügyfél 90 napos folyamatos késedelme 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.

3) a természetes személy által kezdeményezett szerződésre vonatkozó adatok közül:

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

7. A Zrt. a KHR részére átadja annak a vállalkozásnak a referencia adatait, amely:

- a) a Társasággal faktoring-szerződést kötött,
- b) a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt,
- c) fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

8. A Zrt. a KHR részére a vállalkozások alábbi adatait adhatja át:

1) a vállalkozások azonosító adatai közül:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

2) a vállalkozással megkötött szerződés megkötését követően a szerződési adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg (törlesztő részletének összege) és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás- mely, tartozás több mint 30 napon keresztül fennállt-bekövetkezésének időpontja,
- f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás- mely tartozás több mint 30 napon keresztül fennállt- 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.

3) a vállalkozó azon bankszámláival kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

8.1. A KHR a referenciaadatokat

- a késedelmes tartozás bekövetkezésének időpontjától,
- az adat átadásának időpontjától,
- a követelés sorba állításának megszűnési időpontjától,
- a szerződés megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

9. A KHR a természetes személyek referencia adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A természetes személy kérésére a KHR a referencia adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezeli.

10. A Zrt. az ügyfelet írásban tájékoztatja a KHR felé történő adatszolgáltatás céljáról, az átadható adatok köréről, az átadás eseteiről, jogorvoslati lehetőségről, továbbá arról, hogy a KHR részére történt átadást követően a referenciaadatokat a KHR további referenciaadat-szolgáltatók részére a KHR tv-ben meghatározott célból átadhatja. A KHR tv. szerint referencia-adatszolgáltatónak minősül a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, Diákhitel Központ Zrt., befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás, értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értékraktár, biztosító, határon átnyúló szolgáltatást végző, az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező KHR-hez csatlakozott hitelező.

11. A Zrt. az Ügyfelet a KHR felé történő referenciaadat átadás megtörténtéről - az adatátadást követően legfeljebb 5 munkanapon belül - az Ügyfél által megadott e-mail címre kiküldött elektronikus levélben tájékoztatja.

12. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy, korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.

13. A Zrt. a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR felé 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.

14. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a Zrt.-nél illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.
15. A Zrt. illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
16. Ha a Zrt. a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartotttól a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
17. Az ügyfél referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Zrt. és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. Az ügyfél keresetindítási joga abban az esetben is fennáll, ha a Zrt., illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás, tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A KHR a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

VIII. Adatvédelem

1. Bevezetés

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. Tv. (a továbbiakban „adatvédelmi törvény”) 24. § (1) bekezdése alapján a Zrt. belső adatvédelmi felelőst nevez ki. A belső adatvédelmi felelős a törvény alapján

- a) közreműködik, illetőleg segítsége nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az érintettek jogainak biztosításában;
- b) ellenőrizni e törvény és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;
- c) kivizsgálja a hozzá beérkezett bejelentéseket, és jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adatkezelőt vagy az adatfeldolgozót;
- d) elkészíti a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot;
- e) vezeti a belső adatvédelmi nyilvántartást;
- f) gondoskodik az adatvédelmi ismeretek oktatásáról.

2. Cél

Jelen szabályzat célja, hogy a Zrt.-nél kezelt személyes adatok tekintetében biztosítsa az adatvédelemre, az adatbiztonságra vonatkozó jogszabályi és működési követelmények betartását.

Ennek érdekében megfogalmazza azokat a szabályokat és eljárásokat, melyeket a Zrt. a folyamataiban a személyes adatok kezelése során be kell tartani.

3. Meghatározások

Az adatvédelem alkalmazása során:

3.1. érintett: bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy;

3.2. személyes adat: az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés;

3.3. különleges adat:

a) a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat,

b) az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat;

3.4. bűnügyi személyes adat: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat;

3.5. közérdekű adat: az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv vagy személy kezelésében lévő és tevékenységére vonatkozó vagy közfeladatának ellátásával összefüggésben keletkezett, a személyes adat fogalma alá nem eső, bármilyen módon vagy formában rögzített információ vagy ismeret, függetlenül kezelésének módjától, önálló vagy gyűjteményes jellegétől, így különösen a hatáskörre, illetékességre, szervezeti felépítésre, szakmai tevékenységre, annak eredményességére is kiterjedő értékelésre, a birtokolt adatfajtákra és a működést szabályozó jogszabályokra, valamint a gazdálkodásra, a megkötött szerződésekre vonatkozó adat;

3.6. közérdekből nyilvános adat: a közérdekű adat fogalma alá nem tartozó minden olyan adat, amelynek nyilvánosságra hozatalát, megismerhetőségét vagy hozzáférhetővé tételét törvény közérdekből elrendeli;

3.7. hozzájárulás: az érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok - teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

3.8. tiltakozás: az érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri;

3.9. adatkezelő: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja;

3.10. adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint

a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

3.11. adattovábbítás: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;

3.12. nyilvánosságra hozatal: az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

3.13. adattörlés: az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges;

3.14. adatmegjelölés: az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;

3.15. adatzárolás: az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;

3.16. adatmegsemmisítés: az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

3.17. adatfeldolgozás: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adatokon végzik;

3.18. adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is - adatok feldolgozását végzi;

3.19. adatfelelős: az a közfeladatot ellátó szerv, amely az elektronikus úton kötelezően közzeendő közérdekű adatot előállította, illetve amelynek a működése során ez az adat keletkezett;

3.20. adatközlő: az a közfeladatot ellátó szerv, amely - ha az adatfelelős nem maga teszi közzé az adatot - az adatfelelős által hozzá eljuttatott adatait honlapon közzéteszi;

3.21. adatállomány: az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

3.22. harmadik személy: olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval;

3.23. EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam, továbbá az az állam, amelynek állampolgára az Európai Unió és tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban nem részes állam között létrejött nemzetközi szerződés alapján az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam állampolgárával azonos jogállást élvez;

3.24. harmadik ország: minden olyan állam, amely nem EGT-állam.

4. Alkalmazási terület

Az adatvédelem vonatkozik:

4.1. A Zrt., minden alkalmazottjára és a társasággal kapcsolatba kerülő minden vállalkozóra, megbízottra.

4.2. A Zrt.-vel kapcsolatba kerülő minden természetes személy, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet pl. ügyfél, alkalmazott és vállalkozó személyes adataira.

5. Belső adatvédelmi és adatbiztonsági előírások:

5.1. Adatok beszerzése

Személyes adat kizárólag az érintett hozzájárulásával, illetőleg jogszabályi felhatalmazás alapján kezelhető. Különleges adat kizárólag az érintett írásos hozzájárulásával vagy törvényi

felhatalmazás alapján kezelhető. Ezen szabályok megsértése büntetőjogi következményekkel járhat.

Az érintettel az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatni kell az adatkezelés jogalapjáról és az őt az adatkezeléssel összefüggésben megillető jogairól.

Személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna a Zrt. részére, és a személyes adat kezelése az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

Ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával kerül sor, a Zrt. a felvett adatokat a törvény eltérő rendelkezésének hiányában a külön törvényben meghatározott vonatkozó jogi kötelezettségek teljesítése céljából, vagy a Zrt. vagy a harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll a további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának hiányában is kezelheti.

5.2. Adatok felhasználása

Személyes adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és a kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Ez elsősorban a Zrt.-vel szerződéses jogviszonyban álló személyek részére ajánlatok közvetlen megküldése, a Zrt. tevékenységével összefüggésben megkötött szerződések létrehozásával, továbbításával kapcsolatos közreműködés során felmerülő adatkezelést jelenti.

Az adatkezelés minden szakaszában meg kell felelni az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének pedig tisztességesnek és a törvényesnek kell lennie.

Csak olyan személyes adat – és a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig – kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen és a cél elérésére alkalmas.

Az adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljához szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljából szükséges ideig lehessen azonosítani.

Személyes adatokat az érintett engedélye nélkül – a jogszabályokban meghatározott kivételektől eltekintve – nem szabad harmadik félnek továbbadni.

Elektronikus levelezés kizárólag a levelező rendszer „titkos másolat” funkciójával lehet. Ettől eltérni csakis kizárólag az érintett kör írásos hozzájáruló nyilatkozatának birtokában történhet.

5.3. Adatok tárolása

Az adatokat védeni kell a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá a alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetlenné válás ellen. Az adatokat a zárral védett irattárban szabad tárolni. Az ajtót a be- vagy kilépés idejét kivéve mindig zárva kell tartani! Az adatok elektronikus tárolása a külön szekrényben elzárt központi szerveren történik.

A személyes adatok elektronikus feldolgozása során biztosítani kell

- a jogosulatlan adatbevitel és a rendszerben tárolt adatokhoz illetéktelenek általi hozzáférés megakadályozását;
- annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy a személyes adatokat adatátvételi berendezés alkalmazásával kinek továbbították vagy továbbítják;

- annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy mely személyes adatokat, mikor és ki vitte be az automatikus adatfeldolgozó rendszerbe;
- a telepített rendszerek üzemzavar esetén történő helyreállíthatóságát;
- azt, hogy az automatizált feldolgozás során fellépő hibáikról jelentés készüljön.

5.4. Adatok bejuttatása a tárolási rendszerbe

Adatokat csak az arra kijelölt, megfelelő ismeretekkel rendelkező, jogosult személy vihet be a rendszerbe. A jogosultságot a munkáltatói jogkör gyakorló személy határozza meg, illetve az, akit e tekintetben a munkáltatói jogkör gyakorló személy felhatalmaz. Minderről írásban kell rendelkezni minden esetben. A bevitel/elhelyezés történhet elektronikus úton (pl. begépelés bizonylatról az adatbázisba), vagy nem elektronikus dokumentumok esetében mechanikusan a rendező elvnek megfelelő elhelyezéssel, pl. egy adathordozó szekrénybe. Az adatbevitel/elhelyezés során, amely történhet kézzel, papíron, elektronikusan vagy más egyértelműen visszakövethető eljárás keretében. A személyes adatokat tartalmazó iratot felül kell bélyegezni, amely bélyegző lenyomaton a következő adatokat kell minimálisan feljegyezni:

- a) Az adatbevivőt egyértelműen azonosító adatot (név, beosztás, szervezeti egység). Ez történhet direkt vagy indirekt módon. Indirekt eset pl. elektronikus adatfeldolgozásnál a Usernév automatikus bejegyzése, amikor is a felhasználót az egyéb már tárolt adatokkal együtt ez egyértelműen azonosítja. Így nem szükséges az informatikai rendszerben a többi adatot minden egyes hozzáférésnél redundánsan rögzíteni.
 - b) Mikor történt az adatbevitel (Dátum, óra, perc).
 - c) Mely adat került bevitelre.
Egyértelmű meghatározás kell, ami alapján egy hozzáértő személy bármikor be tudja azonosítani az adatot.
 - d) Az adatbevivő aláírása (csak nem informatikai adatbevitel esetében).
 - e) Az adatátvevő aláírása (csak nem informatikai adatbevitel esetében).
- Ez a rendszer adja egyben az adattároló leltárát.

5.5. Hozzáférés az adatokhoz

Az adatokhoz csak az arra jogosult és kijelölt személy férhet hozzá. A hozzáférési jogosultságokat pontosan dokumentálni kell. Ez történhet kézzel, papíron, elektronikusan vagy más egyértelműen visszakövethető eljárás keretében. A minimálisan feljegyzendő adatok a következők:

- a) Ki férhet hozzá az adatokhoz (név, beosztás, szervezeti egység)
- b) Mely adatokhoz (adatkörhöz) lehet hozzáférés.
- c) Mely célból lehet az adatokhoz hozzáférni

Annyira pontos leírás szükséges, hogy egy hozzáértő személy bármikor el tudja dönteni az indok helytállóságát.

Egy-egy adatkörhöz való hozzáférés jogának megadását az adatgazdának minden esetben jóvá kell hagynia.

5.6. Másolat készítése az adatokról

Másolat készítése esetén a „Hozzáférés az adatokhoz” fejezet dokumentálási kötelezettségét minden esetben be kell tartani! Másolatot csak indokolt esetben szabad készíteni. Célszerű erre

használni a legközelebbi fénymásolót vagy scannert. A dokumentum helyiségből történő kivételét lehetőség szerint el kell kerülni!

5.7. Eljárás nem elektronikus (pl. papír) alapú adathordozók megsemmisülése, megrongálódása esetében

A megrongálódás, megsemmisülés tényét annak felfedezését/megtörténtét követő 3 munkanapon belül jegyzőkönyvben kell rögzíteni. A jegyzőkönyv elkészítése az adott adat adatgazdájának feladata. A jegyzőkönyvnek minimálisan a következőket kell tartalmaznia:

- a) Az adat és a hordozó olyan egyértelmű beazonosítását, ami alapján egy hozzáértő személy bármikor be tudja azonosítani az adatot.
- b) Az esemény lehető legpontosabb leírását.
- c) Az esemény történésének vagy felfedezésének idejét.
- d) A felfedező és az előidéző adatait (név, beosztás, szervezeti egység).
- e) A követett eljárást és annak az eredményét az adatrekonstrukció tekintetében.
- f) Az adatgazda és felettesének az aláírása.
- g) A jegyzőkönyv felvételének helye és ideje.

A megrongálódott adathordozót mennyire lehet, helyre kell hozni és arról egy hiteles másolatot kell készíteni (pl. fénymásolat, adattartalmának átvezetése vagy egyéb megfelelő módszer segítségével). Ezt a helyreállított példányt kell a jegyzőkönyv egy másolatával együtt elhelyezni az eredeti helyett a megfelelő tartóban. Az eredeti jegyzőkönyv az adatgazdánál marad. Egy példányt kap megőrzésre az adattárolásért felelős.

5.8. Adathordozók és adatok selejtezése

Az adathordozók és adatok selejtezését a hatályos jogszabályokban és szabályzatokban foglaltaknak megfelelően kell elvégezni.

5.9. Eljárás hangfelvétel készítés során

A Zrt. minőségbiztosítási és adatvédelmi okokból székhelyén egyben központi irodája valamennyi bejövő hívásait rögzíti és azt elektronikus formában saját szerverén tárolja. Erről szóló tájékoztató automata hang jelzi a hívó fél számára. A kimenő hívások esetében a Zrt. munkatársa külön felhívja az érintett figyelmét, hogy a hívás rögzítésre kerül.

A hangfelvételt a szerver 5 évig tárolja, ezt követően törlésre kerül. A hangfelvételt csakis kizárólag az adatvédelmi felelős hallgathatja meg, és az harmadik személy részére nem továbbítható. A hangfelvétel a Zrt. érdekkörében előforduló esetben csakis kizárólag bíróság vagy hatósági eljárásban használható fel, aképpen, hogy az ezen szervek részére kerülhet megküldésre.

5.10. Az érintettek jogai és érvényesítésük

a) Tájékoztatás kérése

Az érintett bármely formában előterjesztett kérelmére az adatkezelő 30 napon belül, írásos formában, közérthető módon tájékoztatást ad az általa az érintett vonatkozásában kezelt,

feldolgozott adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjairól, időtartamáról, illetve – amennyiben az adatok továbbításra kerültek – az adattovábbítás címzettjéről és jogalapjáról.

A tájékoztatás naptári évente egyszer ingyenesen adandó. További tájékoztatásokért alkalmanként 10.000.-ft költségtérítés állapítható meg, kivéve, ha a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett, illetőleg ha az adatkezelés jogellenesnek bizonyul.

Az érintett tájékoztatását – indoklással – kizárólag a törvényben meghatározott esetekben lehet megtagadni. A tájékoztatás megtagadása esetén írásban kell közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására a törvény mely rendelkezése alapján kerül sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a Zrt. tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről. Az elutasított kérelmekről a Zrt. a Hatóságot évente a tárgyévet követő év január 31-éig értesíti.

Az érintett tájékoztatást kérhet arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A belső adatvédelmi felelős köteles vezetni egy adattovábbítási nyilvántartást, amely a következőket tartalmazza:

- az adattovábbítás dátuma,
- az érintett beazonosításához szükséges adatok
- az adattovábbítás célja
- az adattovábbítás jogalapja
- az átadott adatok köre, az adattovábbítás címzettje.

b) Helyesbítés

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat rendelkezésre áll, az adat helyesbítendő.

Az adatot meg kell jelölni, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helyessége vagy pontossága nem állapítható meg egyértelműen.

c) Törlés

A személyes adatot törölni kell, ha

- kezelése jogellenes;
- az érintett ezt kérelmezni és arra a szerződéses jogok és kötelezettségek teljesítéséhez nincs elengedhetetlenül szükség;
- az hiányos vagy téves és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;
- az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt;
- azt bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósága (Hatóság) elrendelte.

d) Zárolás

Törlés helyett a személyes adat zárolandó, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésre álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, amíg fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárja.

A helyesbítésről, a zárolásáról és a törlésről az érintett, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek az adatot korábban adatkezelés céljából továbbították. (Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.) Ha az érintett helyesbítés,

zárolás vagy törlés iránti kérelme nem teljesíthető, akkor a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül az érintettel írásban közölni kell a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasítását és annak ténybeli és jogi indokait. Ebben az esetben az érintettet tájékoztatni kell a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz való fordulás lehetőségéről.

e) Nyilvánosságra hozatal

A Zrt. által kezelt személyes adatok nyilvánosságra hozatala – kivéve, ha arra az érintett felhatalmazást ad, illetve ha azt törvény rendeli el – tilos. Egyes adatokat csakis kizárólag a Hpt.-ben foglalt szervezetnek adható ki. A Zrt. munkavállalóival, szállítóival, illetve ügyfeivel kapcsolatos – személyes adatokon is alapuló – összesített statisztikai adatok közölhetőek, amennyiben azokból nem ismerhető fel az, akire az adat vonatkozik. Az adat közzétele előtt az adat közzétele köteles meggyőződni arról, hogy a közölt adatok alapján nem lehetséges természetes személynek azonosítása. Kétség esetén köteles írásos vélemény kérni az Adatvédelmi felelőstől.

f) Közérdekű vagy közérdekből nyilvános adatok közzétele

A Zrt.-n kívüli szervtől vagy magánszemélytől érkező, adatközlésre irányuló megkeresés törvényi elrendelés nélkül csak akkor teljesíthető, ha az érintett erre írásban felhatalmazza a Zrt.-t. Az érintett előzetesen is adhat ilyen tartalmú felhatalmazást, amely szólhat valamely időtartamra, célra és a megkereséssel élő szervezet meghatározó körére. A felhatalmazást az adatvédelmi felelős őrzi meg, és ő gondoskodik az adatok közzétételéről. A felhatalmazásokat az adatvédelmi felelős őrzi az adatkezelés megszűnésétől számított 5 évig.

Az érintett nyilatkozattételétől függetlenül teljesíteni kell meghatározott hatóságoktól megfelelő felhatalmazás alapján érkező megkereséseket. E szervezet megkereséseiről haladéktalanul tájékoztatni kell az Adatvédelmi felelőst. Az adatszolgáltatás csak az Adatvédelmi felelős jóváhagyásával teljesíthető.

Az adatvédelmi felelős a nemzetbiztonsági szolgálatok adatkeresésre irányuló megkeresése ellen nem halasztó hatályú panasszal fordulhat az illetékes miniszterhez. Az adatszolgáltatásról az adatvédelmi felelős feljegyzést készít.

5.11. Adatvédelmi és adatbiztonsági oktatás

A Zrt. az összes érintett alkalmazottja és adatkezelője számára igény szerint, de legkevesebb két évente, adatvédelmi és adatbiztonsági oktatást tart. Az oktatás dokumentációjaként a résztvevők aláírásukkal ellátják a jelenléti ívet, amit a társaság eredetiben 10 évig megőriz.

5.12. Adatvédelmi és Adatbiztonsági szabályzat karbantartása

A belső adatvédelmi felelős felügyeli a jogszabályi változásokat és szükség esetén módosításokat eszközöl ezen dokumentumon.

5.13. Belső adatvédelmi audit lefolytatása

A belső adatvédelmi felelős ezen dokumentum tárgyában a Zrt. bármely részlegénél jogosult, bejelentés és időpont-egyeztetés után adatvédelmi auditot lefolytatni. Az audit eredményéről harminc napon belül írásos jelentést terjeszt elő a cég vezető tisztségviselője felé.

Konkrét adatvédelmi panasz esetében, a panasz súlyának függvényében a belső adatvédelmi felelős köteles azonnali auditot lefolytatni és annak eredményéről 10 napon belül írásos jelentést készíteni a cég vezető tisztségviselője felé.

A rendszeres adatvédelmi vizsgálatokról az év elején a belső adatvédelmi felelős jóváhagyás céljából egy javaslatot tesz a cég vezető tisztségviselőjének. Ez a nyilvános és jóváhagyott terv képezi a rendes ellenőrzések ütemtervét.

5.14. Adatvédelmi nyilvántartás

Az adatvédelmi nyilvántartás tartalmazza

- a hatósági nyilvántartásban szereplő adatokat,
- a kezelt adatok továbbításának időpontját, a továbbítás jogalapját és címzettjét, a továbbított személyes adatok körének meghatározását;
- az elvégzett oktatásokat, az oktatott anyag vázlatos leírását, a részvételi lista másolatát;
- a jóváhagyott éves belső adatvédelmi ellenőrzések tervét, az ellenőrzések jelentéseit és a témában mindenkor aktuális dokumentumok listáját.

IX. Üzleti-, és banktitok

IX./a) Üzleti titok

18. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában üzleti titok (a továbbiakban: Üzleti Titok) a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.
19. A Zrt. biztosítja, hogy mindenkor tulajdonosa, a Zrt-ben esetlegesen minősített befolyást szerezni kívánó személyek, valamennyi vezető állású személy, valamint a Zrt. valamennyi alkalmazottja a Zrt. működésével kapcsolatban tudomására jutott Üzleti Titkot -időbeli korlátozás nélkül - megtartsa.
20. E titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Felügyeletével; az Országos Betétbiztosítási Alappal, az önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal; a nemzetbiztonsági szolgálattal; az Állami Számvevőszékkel; a Gazdasági Versenyhivatallal; a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint a vagyonellenőrrel és a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és büntetőeljárás feladatokat ellátó szervvel szemben.
21. Az Üzleti Titok megtartására vonatkozó kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében; a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal szemben, továbbá a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

22. A Zrt. a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, Üzleti Titoknak minősülő adatokról.

IX./b) Banktitok

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

2. A Zrt. biztosítja, hogy mindenkor tulajdonosa, a Zrt.-ben esetlegesen minősített befolyást szerezni kívánó személyek, valamennyi vezető állású személy, valamint a Zrt. valamennyi alkalmazottja a Zrt. működésével kapcsolatban tudomására jutott Banktitkot -időbeli korlátozás nélkül - megtartsa.

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

4. A Hpt. a Banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad, amennyiben a Zrt. érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

5. A Hpt. szerint a Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

- az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletek alapján bekapcsolódni szándékozó fővárosi és megyei kormányhivatallal,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- a lakáscélú támogatások igénybevételeinek és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző fővárosi és megyei kormányhivatallal, kincstárral, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatallal,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel szemben,
- az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel,
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal,
- a szociális rászorultságtól függő pénzbeli és természetbeni ellátások jogosultsági feltételeinek vizsgálatával összefüggő feladatkörében eljáró, szociális hatáskört gyakorló szervvel a Zrt.-hez intézett írásbeli megkeresése esetén.

6. A Banktitok megtartásának kötelezettsége a Hpt. szerint nem áll fenn abban az esetben sem, ha az adóhatóság és a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Zrt.-től, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot, továbbá ha a Zrt. a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgált adatot.

7. A Zrt. a fenti esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

8. A Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha:

- a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a Zrt.-től;
- a Zrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti;
- a Zrt. az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

9. A Zrt. a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul, de legkésőbb kettő munkanapon belül kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet

- kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-79. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],
- terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),
- robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),
- lőfegyverrel vagy lőszerral visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),
- pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),
- bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- bennfentes kereskedelemmel, vagy
- piacbefolyásolással van összefüggésben.

A Zrt. a fenti esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

10. **Nem jelenti a Banktitok sérelmét:**

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,

- a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott adatszolgáltatás,
- a Zrt. által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Zrt. részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- a Zrt. igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Zrt-ben befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, jogi vagy más szakértőnek történő, valamint állomány átruházáshoz kapcsolódóan az átadó és az átvevő pénzügyi intézmény közötti adatátadás,
- az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
- a Zrt. által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a Zrt. Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
- a Zrt. által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
- a Zrt. által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
- az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- a Zrt. által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- a Magyar Nemzeti Bank Felügyelete által a Hpt. 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

- a Zrt. ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- ha a Zrt. Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti,
- a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a Szantv. szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonerőértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonerőértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,
- az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztő részletről, azon számlaszámáról, amelyre a törlesztő részletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről az örökhagyó közeli hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig,
- a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása.

11. Aki Üzleti vagy Banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az Üzleti Titok, illetőleg a Banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a fenti pontokban, valamint a Hpt.-ben meghatározott körön kívül a Zrt., illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

12. Aki Üzleti Titok vagy Banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Zrt.-nek vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon,

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

X. Követelések érvényesítése

1. A Zrt. alapvető üzleti célja, hogy lejárt követeléseit egy összegben vagy részletek formájában beszedje. A Zrt. lejárt és nem lejárt követeléseket vásárol meg. A követelések érvényesítésének módszerét a Zrt. a veszteség minimalizálása érdekében maga határozza meg.
2. A Zrt. az üzleti döntések meghozatala előtt, saját üzleti biztonsága érdekében különösen, de nem kizárólagosan az alábbiakat vizsgálja át és értékeli:
 - a követelést megalapozó szerződések jogalapját, jogszerűségét, a követelés fontosabb paramétereit, a hitelező, az adós személyét, a követelés tőkeösszegét, járulékait, fedezettségét,
 - peres eljárás folyamatban létét,
 - a biztosítékok jogi helyzetét, értékét,

- a megtérülés várható összegét, idejét, kockázatát,
- az esetleges behajtás során keletkező költségek nagyságrendjét.

XI. A szerződésszegés következménye, felmondás

1. Amennyiben az Ügyfél a Szerződésben meghatározott kötelezettségeit megszegi, a Zrt. jogosult az egyedi szerződésben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni és az Ügyfél köteles a szerződésszegéssel a Zrt.-nek okozott minden kárt és költséget megtéríteni.
2. Az Ügyfél a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármikor jogosult a Szerződést részben vagy egészben írásban, 30 (harminc) napos felmondási határidővel felmondani, ha a felmondással egy időben a Zrt. fele fennálló, a Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.
3. Az üzleti kapcsolat során a nem határidőben történő teljesítés, az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, vagy bármely más a Szerződésből vagy az Üzletszabályzatból eredő kötelezettség nem teljesítése, valamint a Zrt. előzetes hozzájárulása nélkül a fedezet elvonására irányuló magatartás, súlyos szerződésszegésnek minősül.
4. Súlyos szerződésszegés, felmondási esemény esetén a Zrt. jogosult a Szerződést egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani.
5. A Szerződéseknek a Zrt. által súlyos szerződésszegésre, felmondási eseményre tekintettel történő azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a Zrt.-vel szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

XII. Jogviták rendezése

1. A felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsősorban békés, tárgyalásos úton rendezik. Amennyiben ez nem vezet eredményre akkor pertárgy értéktől függően kikötik a Békési Járásbíróság, vagy a Gyulai Törvényszék kizárólagos hatáskör és illetékességét.
2. Amennyiben a panaszkezelési eljárás eredménytelenül zárul, a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén az Ügyfél – peren kívüli eljárásban – a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., www.felugyelet.mnb.hu/pbt) ingyenes eljárását is kezdeményezheti, mely alternatív vitarendezési fórumként működik.
3. Egyebekben az ügyfél, ha a Zrt. által panaszára adott válasszal nem ért egyet vagy a Zrt. 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél fordulhat a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központoz is. (1534 Budapest BKKP Pf.: 777 telefon: 06-80-203-776)
4. A jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a társaság Panaszkezelési és Követeléskezelési szabályzata az irányadó.

XIII. Kiszervezés

A Zrt. a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 68. § (12) bekezdésével összhangban tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az alábbi tevékenységet kiszervezés keretében külső vállalkozással végezteti:

Kiszervezett tevékenység: Könyvelési szolgáltatás

Kiszervezett tevékenység végzője: Szűcsné Hégely Krisztina (5630 Békés Szélső u.57/3.)

Kiszervezett tevékenység: Követeléskezelés, ügyfélszolgálati tevékenység

Kiszervezett tevékenység végzője: Foldana Ingatlan-és Követeléskezelő Kft. (1135 Budapest Jász u.66/B.)

XIV. Záradék

Jelen Üzletszabályzatot az Igazgatóság 2016. november 4-én fogadta el a 4/2016. számú határozatával.

Hatályba lép a társaság bejegyzésének napjától, azaz 2017.04.04.

Budapest, 2016. november 4.



az Igazgatóság elnöke

HIRDETMÉNY

A Foldana Pénzügyi Zrt. üzletszabályzatának melléklete

Készült: 2017. február 2.

Hatálybalépés: a Zrt. bejegyzésének napján

Vásárolt követelések érvényesítése kapcsán a kötelezettek felé felszámítható díjak, költségek, késedelmi kamatok:	
Részletfizetési megállapodás megkötése során felmerülő költség	A kötelezett által igényelt részlet darabszámától függ: 300,- Ft/részlet (a díj tartalmazza a részletek adminisztratív követését, a szükséges befizetési megbízások (postai csekk) gyártását, a befizetések kezelésének postai és banki költségeit).
Késedelmi kamat	A követelés értékesítőjének üzletszabályzatában, illetve a követelés alapját képző szerződésben rögzített mérték, ennek hiányában a Ptk. szerinti mérték, amelynek alapja a fennálló tőketartozás mértéke, és időtartama a követelés esedékességének napjától a tőketartozás hiánytalan megfizetésének napjáig tart.
Jogi költségek	A Zrt. a követelés érvényesítése kapcsán felmerülő valamennyi jogi költséget, ideértve a fizetési meghagyás MOKK díját, a bíróság előtti jogi képviselő díját, a végrehajtói költségeket, és valamennyi egyéb felmerülő eljárási költséget, illetéket a kötelezeten érvényesít.

Általános faktoring szerződésekre vonatkozó kondíciós lista:	
Minimál-díj	Az egyedi szerződésben rögzített egyedileg megállapított mértékű fix, garantált szolgáltatási díj, amelynek teljesítésére elsődlegesen az Ügyfél által a keretszerződés hatálya alatt fizetett faktoring díj(ak) megfizetésével kerül sor. Amennyiben faktorálási díjak együttes összege a keretszerződés hatálya alatt nem éri el a minimál-díj összegét, úgy az Ügyfél a felszámított faktorálási díjak és minimál-díj különbözetét köteles megfizetni a Zrt. részére meghíúsulási kötbér jogcímén. A minimál-díj megfizetése a Keretszerződés bármely jogcímén történő megszűnésekor, illetve a Keretszerződésben megjelölt határozott idő lejáratakor válik esedékessé.
Faktoring díj	A Zrt. a Követelés előfinanszírozása és e pénzügyi szolgáltatásával összefüggő kockázatvállalása ellenértékeként faktoring díjat számít fel, amely az alkalmazás módja szerint lehet:

	a) egyszeri fix (a Követelés átruházásától a megtérülésig megállapított egyszeri díj a vételár százalékában)	0,70%
	b) egyszeri minimum (a Követelés átruházásától a türelmi idő utolsó napjáig megállapított, majd azt követően az esetlegesen felmerülő fizetési késedelem időszaka alatt (a türelmi idő utolsó napjától a Követelés hiánytalan megtérülésig) periódusonként jelentkező ismétlődő díj a vételár százalékában):	0,50%
	c) periódusonkénti (az Ügyfél által igényelt pénzösszeg folyósításának napjától a hiánytalan megtérülésig periódusonként megállapított ismétlődő díj a vételár százalékában):	0,50%
A fenti díjak minden esetben a vételár százalékában kerülnek meghatározásra. A vételár a faktorált követelés lejárakor esedékes - levonásokkal, beszámításokkal, visszatartásokkal csökkentett - bruttó összege a Követelés hiánytalan megtérülésig terjedően számítottan kerül meghatározásra.		
Ügylet előkészítési díj:	20.000,- Ft / szerződéskötés (a faktoring jogügylet előkészítése miatt felmerülő költségekre felszámított egyszeri díj)	
Bankköltség:	a faktoring szolgáltatások teljesítésével kapcsolatban felmerülő banki költség mértéke az átutalt összeg 0,30%-a	
Továbbutalási költség:	a nem faktoring jellegű továbbutalások költsége az átutalt összeg 0,40%-a	
Ügyleti kamat:	3 havi BUBOR + 4,0% éves szinten (amelynek alapja az Ügyfél által igénybevett és a Zrt. által átutalt pénzösszeg, az átutalás napjától a visszafizetésig eltelt időre arányosan megállapítva)	
Késedelmi kamat:	10% (amelynek alapja a fennálló tőketartozás mértéke, és időtartama a követelés esedékességének napjától a tőketartozás hiánytalan megfizetésének napjáig tart)	
Szerződésmódosítási díj:	20.000,- Ft / alkalom	
Biztosítási díj:	0,35% / hó az igénybe vett pénzösszeg alapján	
Faktor forgalmi kivonat díja	6.000,- Ft / adatkérés	

Elnyert támogatások faktorálására vonatkozó kondíciós lista (gazdálkodók terület alapú támogatása, uniós és egyéb pályázatokon elnyert támogatások):

Faktoring díj	A Zrt. a Követelés előfinanszírozása és e pénzügyi szolgáltatásával összefüggő kockázatvállalása ellenértékeként faktoring díjat számít fel, amely a Követelés átruházásától a megtérülésig megállapított egyszeri díj a vételár százalékában: 1,5%
Ügylet előkészítési díj:	20.000,- Ft / szerződéskötés (a faktoring jogügylet előkészítése miatt felmerülő költségekre felszámított egyszeri díj)

Ügyleti kamat:	3 havi BUBOR + 3,0% éves szinten (amelynek alapja az Ügyfél által igénybevett és a Zrt. által átutalt pénzösszeg, az átutalás napjától a visszafizetésig eltelt időre arányosan megállapítva)
Késedelmi kamat:	10% (amelynek alapja a fennálló tőketartozás mértéke, és időtartama a követelés esedékességének napjától a tőketartozás hiánytalan megfizetésének napjáig tart)
Szerződésmódosítási díj:	20.000,- Ft / alkalom
Biztosítási díj:	0,35% / hó az igénybe vett pénzösszeg alapján

Követeléskezelési díjtáblázat (megbízásos jogviszonyban kezelt követelések behajtása kapcsán felmerülő díjak):

Sikerdíj felszámítása tőkekövetelésekre:				
A követelés esedékessége és az átadás napja között eltel idő:	0-90 nap	91-180 nap	181-360 nap	360 napon túl
200 eFt alatti követelési ügyek (a megadott százalékok alapja a kezelésre átadott tőkekövetelések mértéke):	10%	14%	18%	22%
200 eFt fölötti követelési ügyek (a megadott százalékok alapja a kezelésre átadott tőkekövetelések mértéke):	7%	10%	14%	17%
20.000,- Ft alatti tőkekövetelések behajtása esetén felszámított sikerdíj egységesen fix 3.000,- Ft / követelési ügy				
Késedelmi kamat sikeres behajtására felszámított sikerdíj:	35% (a százalék alapja a sikeresen behajtott késedelmi kamat összege)			
Tévesen átadott, vagy visszavont követelések díja:	1.000,- Ft / ügy			
Adminisztrációs díj:	3.500,- Ft / ügy			
Személyes felkeresés díja:	3.500,- Ft / ügy			
Személyes felkeresés alkalmával készített dokumentáció átadása (sikertelen behajtás esetén):	3.500,- Ft / ügy			

Társasházi beruházási hitelre vonatkozó kondíciós lista:

Hitelbírálati díj:	30.000,- Ft / hitelbírálat (a hitelezési jogügylet előzetes elbírálása miatt felmerülő költségekre felszámított egyszeri díj)
Ügyleti kamat:	3 havi BUBOR + évi 7% éves szinten (amelynek alapja az Ügyfél által igénybevett és a Zrt. által kifolyósított kölcsön összege, az átutalás napjától a visszafizetésig eltelt időre arányosan megállapítva)
Folyósítási díj/jutalék:	egyszeri 0,25%, a folyósított kölcsön összege alapján számítva
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,50% a le nem hívott hitelkeret összege után számítva
Kezelési költség:	0%, a folyósított kölcsön összege alapján számítva
Előtörlesztési díj:	díjmentes
Hitelszámla vezetési költség:	1.500,- Ft / hó (a hitelszámla vezetésének adminisztrációs költsége)

Hitelbiztosítéki nyilvántartás (Hbny) díja:	8.500,- Ft / vagyontárgy Hbny rendszerben zálogjogra vonatkozó hitelbiztosítéki nyilatkozattétel munkadíja a Zrt. általi bejegyzés, vagy módosítás esetén.
Pénztári készpénz befizetési díj:	2.000,- Ft / befizetés (a Zrt. ügyfélszolgálatán lévő pénztárba történő befizetés esetén)
Hosszabbítási díj:	30.000,- Ft / alkalom (a szerződés futamidejének meghosszabbításának adminisztrációs költsége alkalmanként)
Késedelmi kamat:	10% (amelynek alapja a fennálló tőketartozás mértéke, és időtartama a követelés esedékességének napjától a tőketartozás hiánytalan megfizetésének napjáig tart)
Adósságkezelési díj:	15 napot meghaladó hátralékos tartozások többlet ügyviteli költsége 3.500,- Ft / eset
Követeléskezelési díj:	35.000,- Ft / felmondott szerződés A Zrt. a szerződés felmondása esetén felmerülő, és a lejárt követelés érvényesítésével kapcsolatos többlet költségek ellenében számítja fel.

Általános költségek, díjak hitelezési és faktoring tevékenységek során:	
Cégkivonat lekérés költsége:	5.000,- Ft / cég / alkalom
Tulajdoni lap, földhasználati lap, térkép másolat lekérés díja:	4.000,- Ft /db
Jelzálogjog bejegyzés díja:	16.000,- Ft / fedezet (a fedezet értékkel rendelkező ingó, vagy ingatlan vagyontárgy)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalási díja:	A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hatályos üzletszabályzatában, illetve hirdetményében közzétett mérték.
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) kezességvállalási díja:	Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány hatályos üzletszabályzatában, illetve hirdetményében közzétett mérték.
Felszólító levél díja:	3.000,- Ft / db
Behajtási költségátalány:	40 EUR
Fizetési késedelem miatt kiadott azonnali beszédési megbízás díja:	40.000,- Ft / db
Felszámolási eljárás megindításának költsége:	150.000,- Ft / db