



SIGNUM CREDIT FAKTOR ZRT.

ÜZLETSZABÁLYZAT
KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉGRE
(lejárt követelések)

Hatályos: 2025. augusztus 5-től

Általános adatok, elérhetőségek:

SIGNUM CREDIT FAKTOR Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 107. I/5.
Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-142651
Felügyeleti engedély száma: H-EN-I-636/2023.
Felügyeleti engedély kelte: 2023.december 14.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az üzletszabályzat hatálya és nyilvánossága

1.1. Jelen Üzletszabályzat a **SIGNUM CREDIT FAKTOR Zrt.** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 107. I/5.) - a továbbiakban: **Társaság** – lejárt követeléseknek a követelésvásárlási tevékenységére vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza. Követelésvásárlási tevékenységnek minősül a követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzése, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

A Társaság lejárt követelésekre vonatkozó, a fentiek szerinti faktoring-ügyletnek nem minősülő követelésvásárlási ügyleteire a jelen Szabályzatot kell alkalmazni.

A Társaság által végzett, le nem járt követelésekre vonatkozó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: "Ptk.") LVIII. fejezete (6:405-6:408. §§) szerinti faktoring-ügyleteire a Társaság ún. **Faktoring Üzletszabályzatát** kell alkalmazni.

A Társaság tevékenységét kizárólag fogyasztónak nem minősülő magyarországi székhelyű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vonatkozásában végzi. A Társaság nem nyújt pénzügyi szolgáltatást természetes személyek mint ügyfelek részére és nem vásárol olyan követelést, amelynek kötelezettje (adósa) természetes személy, aki fogyasztónak minősül.

Az Üzletszabályzat tartalmazza és biztosítja továbbá a Társaság követeléskezelési tevékenysége során az MNB 2/2019 sz. (II.13.) számú ajánlása a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenység során elvárt magatartási formák, elvek és gyakorlat betartását. A követeléskezelés során az adóssal szemben tanúsítandó magatartásokat, elvárt gyakorlatokat a követelés kezessé szembeni érvényesítése során is alkalmazni kell. A jelen Üzletszabályzat külön fejezetben tartalmazza a fogyasztónak minősülő kezesekkel szemben irányadó magatartási elveket és gyakorlatot.

Az Üzletszabályzat tartalmazza és biztosítja az MNB 9/2020. (VII. 14.) sz. Ajánlása a pénzügyi szervezetek számára a fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról azon részeit és rendelkezéseit, amelyek, tekintettel a Társaság által végzett követelésvásárlási tevékenység és ezzel kapcsolatos szolgáltatás sajátosságaira, értelmezhetőek.

1.2. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Társaság által engedményezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében **Ügyfél** (vagy **Kötelezett**) mindazon magyarországi székhelyű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely a követelés megfizetéséért helytállni tartozik.

1.3. Amennyiben valamely tartozás megfizetéséért több Ügyfél tartozik helytállni (adós, adóstárs, készfizető kezes), úgy eltérő megállapodás hiányában bármelyiküktől a teljes összeg követelhető, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság a másik Ügyféltől megkísérelte-e a követelés beszedését. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában biztosítéknyújtó a saját szerződésszerű teljesítéséért - a faktoring ügylet tárgyát képező követeléstől eltérő - biztosítékot nyújtó Ügyfél vagy az a harmadik személy, aki az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséért a Társaság részére biztosítékot nyújt, biztosítéki céllal a Társasággal szemben kötelezettséget vállal (a továbbiakban együtt: **Biztosítéknyújtó**). Biztosítéknyújtónak minősül a kezes, zálogkötelezett, óvadéknyújtó, akik egyes esetekben minősülhetnek fogyasztónak (fogyasztói kezesség, fogyasztói zálogjog esetén).

1.4. A Társaság által engedményezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében a követelés származhat bármely jogviszonyból, illetve annak kötelezettje lehet bármely magyarországi székhelyű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. A Követelésvásárlás tevékenységen belül, a Társaság kizárólag az esedékesség (fizetési határidő) utáni (lejárt), követelések vásárlását (work-out faktoring), illetve lejárt, bizonytalan megtérülésű, fizetési nehézséggel küzdő és/vagy fizetési késedelemben lévő ügyféllel szembeni, vállalkozói követelések vásárlását végzi.

1.5. Jelen Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság az Ügyfelek tájékoztatása érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszti, továbbá internetes honlapján közzéteszi. A Társaság az Ügyfél kívánságára ingyenesen, nyomtatott formában is rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzatot. Az Üzletszabályzat rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a Társaságra, az Ügyfélre és a Biztosítéknyújtókra.

2. Ügyfél-azonosítás, képviselet

2.1. A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (**Pmt.**) és a vonatkozó belső szabályozói – így különösen a Pénzmosás Megelőzéséről Szóló Szabályzata – alapján köteles az ügyfélkapcsolat létesítésekor és a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötése előtt ügyfél-átvilágítást végezni. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az Ügyfél által meghatalmazott személyre, a rendelkezésre jogosultra, továbbá a képviselőre és a tényleges tulajdonosokra is.

2.2. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek a képviselői jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően – vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság az Ügyfél képviselőjében eljáró személy képviselői jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig az Ügyfélnek a képviselői jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezik.

2.3. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviselői rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak; e tény az Ügyfél kérésére a Társaság igazolja.

3. Kézbesítés, okiratok

3.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert székhelyére és/vagy a vezető tisztségviselő cégjegyzékben szereplő lakcímére küldi az iratokat.

3.2. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket a Társaság jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a Társaság rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Társaság nem felel.

3.3. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket – amennyiben annak tartalma ezt a Társaság megítélése szerint kifejezetten nem indokolja – nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Azon iratokat és értesítéseket, amelyek Ügyfél részére való kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik, a Társaság ajánlottan és tértivevényes postai küldeményként küldi meg.

3.4. A Társaság által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket a megkötött szerződésben rögzített címre tértivevényes postai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény az Ügyfél érdekkörében felmerült okból ténylegesen kézbesíthető nem volt,

- a) a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától,
- b) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés első megkísérlésének napjától számított ötödik munkanapon,
- c) ha ez sem állapítható meg, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

3.5. A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatási, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a Társaság részére postai úton megküldeni. Az írásos küldemények érkezésére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Társaság az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről, amelyért a Kondíciós Listában meghatározott térítést számíthatja fel. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Társaság az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjeggyel látja el. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

3.6. Az Ügyfél a Társaság által használt értesítési csatornákon keresztül tartja a Társasággal a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: ügyfélfogadási helyiség (személyes kapcsolat), telefon, elektronikus (közvetlen számítógépes e-mail) kapcsolat, postai levelezés. Az Ügyfél által e-mailekben küldött üzenetet – amennyiben az nincs minősített elektronikus aláírással ellátva – jogosult az Ügyféltől írásban kérni megerősíttetni.

Az e-mailekben küldött küldeményeket kézbesítettnek/átadottnak kell tekinteni a Társaság által az Ügyfél e-mail címére történő sikeres továbbítást jelző elektronikus visszaigazoló jelentésen megjelenő időpontban. A Társaság elektronikus úton nem küld olyan küldeményt az Ügyfeleknek, amely az Ügyfélre vonatkozóan jogokat és kötelezettségeket állapítana meg.

3.7. A Társaság bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti eredeti példány rendelkezésre bocsátását. A Társaság 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. Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezett eltérően nem rendelkezik, akkor iraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.

II. LEJÁRT KÖVETELÉSEK ÁTVILÁGÍTÁSA

4.1. A Társaság saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek figyelembevételével és saját mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéskötést megelőző vizsgálathoz kért információk, személyes egyeztetések és tárgyalások, illetve szerződéskötést megelőzően megküldött irat-tervezetek vagy iratminták nem alapozzák meg a Társaság szerződéskötési kötelezettségét és nem tekinthetők ráutaló magatartásnak.

4.2. A Társaság elsősorban hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak az ügyfelekkel szemben - hitel-, vagy kölcsönszerződés, illetve más bankári kötelezettségvállalás alapján – fennálló, lejárt, esedékes követeléseit vásárolja meg. A Társaság másodszorban a hitelintézeteken és pénzügyi vállalkozásokon kívüli más harmadik személyektől bármilyen jogviszonyból származó követeléseket vásárol meg.

4.3. A Társaság lejárt és bizonytalan megtérülésű, fizetési nehézséggel küzdő és/vagy fizetési késedelemben lévő ügyféllel szembeni, vállalkozói követeléseket vásárolja meg minél teljesebb és hatékony megtérülés, illetőleg üzleti haszon szerzésének érdekében.

4.4. A Társaság elsősorban fedezettel (pl. ingatlanfedezettel) biztosított követelést vásárol és főként ún. pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, amely olyan követelés, mely a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) szerint pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződésből ered.

4.5. A Társaság mind egyedi követelések engedményezés keretében történő megszerzése, mind követelések csomagban történő átvétele esetén kizárólag olyan követelés megvásárlására törekszik, amely kapcsán az engedményező a jogszabályokban és az MNB 2/2019. (II.13.) Ajánlásban foglalt – különösen az Ügyfél felé fennálló tájékoztatási – követelményeknek eleget tett, és igény esetén biztosítani képes a követelés jog- és összecszerűségét alátámasztó dokumentumokon túlmenően az esetleges panaszkezeléshez szükséges adatok, iratok átadását is.

4.6. A Követelések megvásárlása körültekintően, a hatékony és várható megtérülés szem előtt tartásával történik. Azon követeléseket a Társaság nem vásárolja meg, amelyek megtérülése az előzetes tájékozódás szerint nem várható. Engedményezés tárgyát kizárólag olyan követelés képezheti, amely alapjául szolgáló jogviszony az engedményezéskor már létezik, továbbá amely átruházását jogszabály vagy az Ügyféllel kötött alapszerződés nem zárja ki, illetve amely nem személyhez kötött.

4.7. Követelést a Társaság csak abban az esetben vásárol, ha a megtérülés ésszerű időtartamon belül (kb. 1-5 év) elvárható.

4.8. Az Engedményezési Szerződés megkötése előtt a követelés értékesítője (eladó) köteles lehetőséget biztosítani arra, hogy a Társaság a követelésekkel kapcsolatosan minden, a követelés eladója rendelkezésére álló dokumentációt átvizsgálhasson az ügylet kockázatainak felmérése érdekében. Az eladó köteles valamennyi, a követelésre és a követelések Kötelezettjére vonatkozó rendelkezésére álló dokumentáció, különösen, de nem kizárólagos jelleggel az alábbiak megismerését a Társaság számára lehetővé tenni:

- f) eladó és az Ügyfél között létrejött alapszerződés (hitelkeret-szerződés, kölcsönszerződés, stb.),
- g) az alapszerződéshez kapcsolódó megkötött biztosítéki szerződések teljes dokumentációja,
- i) a biztosítékokra vonatkozóan az eladó rendelkezésére álló legutóbbi értékbecslések.

4.9. Az eladó továbbá köteles a Társaságot tájékoztatni minden az Ügyfélről rendelkezésére álló, az Ügyfélre mint Kötelezettre vagy a fedezetekre vonatkozó, a Követelés megtérülését befolyásoló információról.

4.10. A Társaság fenntartja a jogot, hogy a fedezetek értékét saját költségén az általa kiválasztott értékbecslővel felbecsültesse. A Társaság a Kötelezettet, illetve a fedezeteket saját költségén ellenőrizheti a közhiteles és egyéb nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban.

4.11. A Társaság az ügyletek átvilágítása során köteles a Kötelezettekkel kapcsolatosan minden a tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot megőrizni. A tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot kizárólag a követelésvásárlás kockázatainak felméréséhez, a hitelbírálati döntés megalapozásához használhatja fel.

A bank- és üzleti titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben is terheli a Társaságot, ha az átvilágított Követelés megvásárlására a Társaság által nem kerül sor.

4.12. A Követelések átvilágításával kapcsolatos minden költség a Társaságot terheli.

III. VÉTELÁR, AZ ÜGYFÉL ÁLTAL FIZETENDŐ DÍJAK, KÖLTSÉGEK

5.1. A Társaság a követelés eladójának a vásárolt Követelésekért vételárat fizet.

5.2. A vételár megállapítása a Társaság és az eladó közötti egyedi megállapodás függvénye.

5.3. A Társaság a vételárra vonatkozó ajánlatát az alábbi körülmények mérlegelése alapján teszi meg:

- a) a Követelés alapjául szolgáló alapszerződés jogalapja, jogszerűsége, a Követelés fontosabb paraméterei,
- b) a Követelés tőkeösszege, járulékai, fedezettsége,
- c) a Kötelezett és más személyes kötelezettek jogi és cégjogi helyzete, társasági jogi felelősségi formájuk, kötelezettségeik, likviditásuk,
- d) végrehajtási eljárás, csődeljárás, felszámolási eljárás folyamatban léte,
- e) peres eljárások folyamatban léte,
- f) biztosítékok jogi helyzete, értéke, mobilizálhatósága,
- g) a megtérülés várható összege, ideje, kockázata,
- h) a behajtás során viselendő költségek várható összege.

5.4. A vételár úgy kerül megállapításra, hogy a vételár a behajtási, finanszírozási és követeléskezelési költségekkel együttesen kisebb legyen, mint a várható megtérülés összege.

5.5. A vételár megfizetése az Engedményezési Szerződésben meghatározott időpontban esedékes. A vételár megfizetésének módjára az Engedményezési Szerződés irányadó.

5.6. Amennyiben a Társaság a vételárat határidőben maradéktalanul nem teljesíti, úgy az eladó az Engedményezési Szerződéstől elállhat, vagy a késedelem időtartamára a késedelemmel érintett összeg után a vételáron túl a Ptk-ban foglaltak szerinti késedelmi kamat illeti meg.

5.7. Ha az eladó nem az Engedményezési Szerződésben foglalt időpontban továbbítja a Társaságnak azokat az összegeket, amelyeket a Kötelezett az értesítő levélben foglaltak ellenére a Társaság helyett az ügyfélnek fizetett, az ügyfél a Ptk-ban foglaltaknak megfelelő késedelmi kamat fizetésére köteles.

5.8 A Társaság az Ügyféllel szemben a követelés érvényesítésével összefüggésben felmerült költségeket jogosult felszámítani, ilyenek különösen: az esetleges hatósági eljárások költségei, közjegyzői eljárás költségei és díja, az értékbecsülés költségei, az ügyvédi költség, a végrehajtói költségek, felszámolási eljárás költségei. A megvásárolt követelés esetében az Ügyfél által fizetendő kamatokra, díjakra, költségekre a követelés alapjául szolgáló alapszerződés rendelkezései irányadóak. A megvásárolt és már lejárt követelésre, amennyiben áthidaló megoldás alkalmazására került sor és/vagy a követelés átstrukturálásra került az Ügyfél által fizetendő kamatokra, díjakra, költségekre a Társaság és az Adós között létrejött egyedi megállapodásban rögzített díjak és költségek kerülnek felszámításra.

5.9 Az Ügyfél köteles késedelmi kamatot fizetni a Társaságnak a követelés késedelmes teljesítése esetén. A késedelmi kamat mértéke az alapszerződésben meghatározottak szerint alakul, áthidaló megoldás alkalmazása esetén az egyedi szerződésben kerül meghatározásra.

5.10 A Társaság új díjat, vagy költséget nem vezethet be. A kamat, díj és költségek alapszerződésben, vagy az áthidaló megoldás eredményeként létrejött egyedi szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül a Társaság egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel fennálló szerződés feltételeit. Ebben az esetben legkésőbb a változás hatálybalépésének napján, hirdetmény kifüggesztése útján, valamint a hirdetménynek a Társaság honlapján történő megjelenítéssel tájékoztatja az Ügyfelet a változásról.

IV. BIZTOSÍTÉKOK

6. Általános szabályok

6.1. A biztosítékok értékelésével, nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és értékesítésével kapcsolatos valamennyi költség az Ügyfelet terheli.

6.2. Az Ügyfél a biztosítékul szolgáló vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Társaság – igényérvényesítési jogának megnyílta esetén – a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

6.3. A biztosítékul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése, vagy értékcsökkenés esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a biztosíték kiegészítésére szolgál.

6.4. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékul lekötött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.

6.5. A Társaság bármikor jogosult ellenőrizni – akár helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket – ideértve különösen a biztosítékok helyszíni szemléjének lehetőségét – biztosítani.

6.6. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése maradéktalanul meg nem térül, vagy azt ilyennek elismeri. A Társaság követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat – az Ügyfél kérésére és költségére – felszabadítja.

6.7. Ha a biztosíték fennállását hatósági nyilvántartás igazolja, a Társaság a biztosíték felszabadításával egyidejűleg a biztosítéki jogának hatósági nyilvántartásból való törléséhez szükséges nyilatkozatot az Ügyfélnek díjmentesen kiadja.

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

6.9. Amennyiben a Társaság részére azonos ügylet fedezetéül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a Társaság a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

6.10. Amennyiben a biztosíték – jellegénél fogva vagy az Ügyféllel kötött megállapodás hiányában – csak bírósági végrehajtás útján érvényesíthető, a Társaság végrehajtható okirat alapján bírósági végrehajtást kezdeményezhet.

Amennyiben a Társaság a biztosíték érvényesítésére bírósági végrehajtás nélkül is jogosult, a biztosítékból közvetlenül elégítheti ki követelését.

6.11. Bírósági végrehajtás alapjául szolgálhat a bíróság jogerős határozata, továbbá a jogügyletről kiállított közjegyzői okirat. A Társaság bírósági végrehajtás útján érvényesítheti az alábbi biztosítékokat:

- kezesség,
- egyéb fedezet.

6.12. A Társaság bírósági végrehajtás nélkül, közvetlenül elégítheti ki igényét az alábbi biztosítékok esetén:

- óvadék,
- garancia,
- zálogjog (a szükséges jogi feltételek birtokában).

6.13. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult követelése kielégítésére felhasználni, a követelését meghaladó összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

6.14. A Társaság a felajánlható biztosítékokat az erre irányuló szerződéssel vonja be fedezetként. Egyes (nem dologi jellegű) fedezettípusok – garancia, kezesség – esetében a fedezet típusa egyben a fedezet tárgyát is jelenti.

6.15 A Társaság a fedezetek értékének megállapítása során elsősorban a tehermentes értéket állapítja meg, majd ebből levonja a fedezet értékét csökkentő összes teher értékét. Amennyiben a fedezet értéke több, egyenértékű és egyidejűleg alkalmazott módszerrel is megállapítható, az alacsonyabb értéket kell figyelembe venni.

7. A felajánlható biztosítékok és értékelésük

7.1. Követeléseként a 6. pontban foglaltaknak megfelelő, kivételesen, pótfedezetként (kiegészítő fedezetként) egyéb, a kötelezett által elismert, illetve végrehajtható okiraton alapuló pénzkövetelés fogadható el. Elfogadható jogszabályon, illetve hatósági rendelkezésen alapuló pénzkövetelés is (pl. adó-visszatérítés), ha annak érvényesítési előfeltételei megállapíthatóan teljesültek. Nem fogadható el olyan követelés, amelynek fennállása, megtérülése vagy érvényesíthetősége bizonytalan. A követelés értékét a kötelezett, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (adóstars, kezes) minősítése alapján állapítja meg a Társaság.

7.2. Készpénzként, számlapénzként a forintban, illetve bármely, a Magyar Nemzeti Bank, illetve az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által jegyzett devizában nyújtott biztosíték fogadható el.

A forintban nyújtott biztosíték értékét a nominális értéken veszi figyelembe a Társaság. A külföldi pénznemben nyújtott biztosítékot a Magyar Nemzeti Bank, ennek hiányában az Európai Unióban székhellyel rendelkező kereskedelmi bank által az értékelés napján, ennek hiányában az azt közvetlenül megelőző banki napon közzétett árfolyamon kell értékelni. Amennyiben a külföldi kereskedelmi bank forintárfolyamot nem jegyez, az árfolyamot euróban kell megállapítani és ezt a Magyar Nemzeti Bank fentiek szerinti árfolyamán átszámítani.

7.3. Garanciaként bármely, az Európai Unióban székhellyel rendelkező bank garanciája elfogadható; az Európai Unióban székhellyel nem rendelkező bank, vagy nem bank garántör garanciájának elfogadására egyedi döntés alapján kerülhet sor. Nem fogadható el feltételes vagy visszavonható garancia (nem értve ide, ha a feltétel az Ügyfél nemteljesítésének meghatározott módon vagy formában történő igazolása).

A forintban nyújtott garanciát nominális értéken, a külföldi pénznemben nyújtott garanciát a készpénzre, számlapénzre vonatkozó rendelkezéseknél meghatározottak szerint veszi figyelembe a Társaság.

7.4. Értékpapírként bármely, a magyar jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő, forgalomképes befektetési eszköz (így különösen kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, befektetési jegy, részvény) fogadható el. A nyomdai úton előállított értékpapír fedezetként csak üres forgatmánnyal ellátva ajánlható fel. Dematerializált értékpapír fedezetül lekötése esetén azt zárolt értékpapír-alszámlára kell átvезetni, a vonatkozó előírásoknak megfelelően. Kivételes esetben fogadható el fedezetként olyan értékpapír, amely a magyar jog szerint nem minősül annak, de a kibocsátás helye szerinti állam joga alapján értékpapírnak tekintendő.

Tőzsdén jegyzett értékpapír értékét az értékelés időpontját megelőző 3 hónap kötési árainak átlaga alapján kell megállapítani. Tőzsdén nem jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékét a Társaság a kibocsátó, illetve a kifizetésért esetlegesen felelős egyéb személyek (átruházó, kezes) minősítése alapján állapítja meg. Tőzsdén nem jegyzett, tagsági viszonyt megtestesítő értékpapír értékét a kibocsátó szervezet minősítése alapján állapítja meg a Társaság.

7.5. Ingatlan biztosítékként akkor fogadható el, ha az ingatlan-nyilvántartásban önálló ingatlanként szerepel. Az önálló ingatlannal egy tekintet alá esik az önálló ingatlanon fennálló tulajdoni illetőség, vagy eszmei tulajdoni hányad. Haszonélvezettel vagy egyéb módon megterhelt ingatlan fedezetként csak kivételesen fogadható el, azzal, hogy a terheket az ingatlan értékének megállapításakor a Társaság figyelembe veszi, vagy azok megszüntetéséhez az érintettek hozzájárulását be kell szerezni.

A Társaság az ingatlan értékét szakértő (vagyonértékelő), vagy könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéken veszi figyelembe.

7.6. Kezesség nyújtása bármely, jog- és cselekvőképességgel rendelkező személytől, illetve jogképes szervezettől elfogadható.

7.7. Kivételes esetben, egyedi döntés alapján a fentiekben felsoroltakon túl egyéb fedezet is elfogadható (pl. származékos ügylet, dologi vagy kötelmi váromány, illetve bármely egyéb, vagyoni értékkel bíró biztosíték).

Az egyéb fedezetek értékét a fentiekben foglaltak értelemszerű alkalmazásával kell megállapítani. Amennyiben ez valamely okból nem lehetséges, a fedezet értékét független szakértő (értékbecsülő) által készített szakvélemény alapján kell meghatározni.

V. A VÁSÁROLT, LEJÁRT KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

8. Általános rendelkezések

8.1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásával összefüggésben vásárolt, lejárt Követelésnek minősül az olyan követelés, amelyet a Társaság a követelés teljesítési határidejének lejártát követően, engedményezés útján szerez meg a jogosulttól (engedményezőtől, eladótól). A Követelés az engedményezési szerződésben meghatározott időpontban száll át a Társaságra. A Társaság és az eladó által kötött Engedményezési Szerződés érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a felek általi aláírása szükséges. Az Engedményezési Szerződés - eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá az Engedményezési Szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.

8.2. A követelés átszállásáról az eladó mint korábbi jogosult, vagy a korábbi jogosult és a Társaság közösen, írásban értesítik az Ügyfelet (értesítő levél) tértivevényes levélben. Az értesítés tartalmazza a teljesítési utasítást is, így kézhezvételéig az Ügyfél a korábbi jogosult részére is, ezt követően csak a Társasághoz teljesíthet joghatályosan. Az Engedményezési értesítő és teljesítési utasítás az alábbiakat tartalmazza:

a) az engedményező (eladó) neve, a tartozás jogcíme, a Társaságnak mint a tartozás új jogosultjának neve, címe, a Társaság elérhetőségének megjelölése, melyen az Ügyfél fel tudja venni a kapcsolatot a Társasággal, valamint az ügyfélfogadás ideje;

b) lejárt tartozás bontása a megadott értéknapra az alábbiak szerint:

- a követelés alapjául szolgáló szerződés azonosító adatai;

- lejárt tőketartozás összege

- lejárt kamattartozás összege

- késedelmi kamat összege

- díjak, költségek összege

c) teljes fennálló tartozás összege (lejárt és nem lejárt bontásban) az adott értéknapra;

d) a rendelkezésre álló áthidaló lehetőségekről szóló tájékoztató vagy a Társaság honlapjának a linkje, amelyen erről tájékozódni lehet;

e) a teljesítés módja;

f) az a tény, hogy az „Engedményezési értesítő és teljesítési utasítás” átvételét követően az Ügyfél csak és kizárólag a Társaságnak mint engedményesnek teljesíthet;

g) tájékoztatást, hogy amennyiben a tartozás átstrukturálására tart igényt az adós, ebből a célból a Társaságot fel kell keresnie;

h) a nemfizetés jogkövetkezményeiről szóló tájékoztatást;

i) a követeléskezelés menetére vonatkozó tájékoztatót vagy a Társaság honlapjának a linkjét;

j) az engedményező (eladó) és a Társaság cégszerű aláírását.

8.3. Az Ügyfél a Társasággal szemben érvényesítheti azokat a kifogásokat és beszámíthatja azokat az ellenköveteléseket is, amelyek az engedményezővel szemben az értesítéskor már fennállt jogalapon keletkeztek.

8.4. A vásárolt, lejárt követeléssel együtt az azt esetlegesen biztosító zálogjog és kezesség is átszáll a Társaságra. Az egyéb jogok és biztosítékok átszállására az engedményezési szerződésben foglaltak az irányadók.

8.5. Az Engedményezési Szerződés létrejöttének helye eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.

9. A Társaság jogai és kötelezettségei

9.1. A követelés megvásárlásával a Társaság a korábbi jogosult helyébe lép; megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely az eredeti jogosultat megillette, illetve terhelte. A Társaság tevékenysége során mindenkor a tőle elvárható gondossággal, valamint a Hpt., illetve a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó

mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el. Az Ügyfél bízhat abban, hogy a Társaság működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.

9.2. Amennyiben a vásárolt, lejárt követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, a Társaságot csak azon jogok és kötelezettségek illetik, illetve terhelik, amelyek az eredeti jogosultat a szerződés megszűnését követően illetnék, illetve terhelnék.

9.3. A Társaság a kötelezettség feltételeit az Ügyfélre nézve kedvezőtlenebbül nem változtathatja meg, még akkor sem, ha ezt az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb – így különösen üzletszabályzatba vagy általános szerződési feltételekbe foglalt – rendelkezéseket is) lehetővé teszi.

9.4. A Társaság a követelés érvényesítése érdekében jogosult bármely olyan intézkedés megtételére, amelyet a jogszabályok, illetve az alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó szerződéses rendelkezések lehetővé tesznek.

9.5. A Társaság jogosult az Ügyfél részére egyoldalú engedményt biztosítani, oly módon is, hogy meghatározott feltételek elmaradása esetén az engedmény – visszamenőleges hatállyal – érvényét veszti.

9.6. Társaság megtéríti az Ügyfélnek, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával a számára okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Társaságot értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Társaságnak bizonyítani. A Társaság haladéktalanul tárgyalást kezdeményez a kár elismerésének, illetve összegének meghatározása céljából. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek a Társaságon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.

9.7. A Társaság felelős azért, hogy az általa megbízott kiszervezett tevékenységet végző személyek és szervezetek a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezzék. Ha a kiszervezett tevékenységet végző által a jogszabályok megsértésével, illetve gondatlanul végzett tevékenység miatt az Ügyfelet közvetlenül és bizonyíthatóan kár éri, a Társaság az Ügyfél kárát megtéríti. A Társaság felel a vele megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért.

10. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

10.1. Az Ügyfelet a Társasággal szemben is megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely őt az alapul szolgáló jogviszony szerint az eredeti jogosulttal szemben illetné, illetve terhelné.

10.2. Amennyiben a követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, az Ügyfél csak azon jogokat érvényesítheti, illetve azon kötelezettségek teljesítésére köteles, amelyeket az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb rendelkezéseket is) a megszűnést követően lehetővé tesz, illetve előír.

10.3. A követelés engedményezése folytán az Ügyfél helyzete semmiben sem válhat terhesebbé, mintha az engedményezés nem jött volna létre. Ez a rendelkezés nem vonatkozik az eredeti jogosult által az engedményezés időpontját követően (pl. harmadik személyeknek) biztosított olyan előnyre vagy kedvezményre, amely az Ügyfelet az engedményezés nélkül megilletette volna.

10.4. Az Ügyfél elsődlegesen köteles a vásárolt, lejárt követelést és járulékait egyösszegben megfizetni a Társaság részére; ettől a felek csak közös megegyezéssel, illetve a Társaság által biztosított egyoldalú engedmény vagy egyéb fizetési könnyítés esetén térhetnek el.

10.5. Amennyiben az Ügyfél kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra (ezen belül elsődlegesen a késedelmi kamara, ezt követően az ügyleti kamatra) és végül a főtartozásra kell elszámolni, kivéve ha a Társaság mint jogosult ettől eltérően nem rendelkezik. Az Ügyfél egyoldalú, eltérő rendelkezése hatálytalan.

11. Kapcsolattartás

11.1. A Társaság a fogyasztói kötelezettekkel szembeni igényérvényesítés során a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megfelelően végzi tevékenységét, a fogyasztói kötelezettekkel együttműködve jár el, kerüli a félrevezető kommunikációt és az agresszívnek értékelhető magatartási formákat pl. munkaidőn kívüli megkeresések, rövid időn, akár napon belüli ismétlődő, sorozatos megkereséseket, napon belüli ismétlődő telefonos behajtási módszereket, stb.), és legfeljebb heti három alkalommal lépnek kapcsolatba a fogyasztói kötelezettekkel.

11.2. A Társaság az engedményezés hitelt érdemlő módon történt igazolását követően jogosult felvenni az Ügyféllel a kapcsolatot, írásban, telefonon, megbízottja útján személyesen, vagy egyéb, az Ügyfél elérését biztosító módon. A Társaság a kapcsolatfelvétel során igazolható módon felhívja az Ügyfél figyelmét a teljesítés lehetőségére, módjára és annak előnyeire.

11.3. A Társaság tartózkodik az olyan kapcsolattartási formáktól, amelyek az Ügyfélre irányuló fizikai, vagy pszichés nyomásgyakorlást valósítanak meg, vagy szükségtelenül és aránytalanul zavarják az Ügyfelet. A Társaság az információk átadása során biztosítja, hogy azok ne keltsenek hamis, megtévesztő benyomást az Ügyfél és a Társaság lehetőségeiről, jogosultságairól és kötelezettségeiről, illetve a lehetőségeket és a várható következményeket tényszerűen és kiegyensúlyozottan mutatja be.

11.4 A Társaság ügyintézői a kapcsolat létesítésekor azonosítják magukat, a Társaságot, az Ügyfelet, továbbá a követelést, és röviden tájékoztatják az Ügyfelet arról, hogy milyen célból veszik fel vele a kapcsolatot. Személyes kapcsolatfelvétel esetén az eljáró ügyintéző átadja az Ügyfél részére az írásos megbízását és meghatalmazását, amely tartalmazza a Társaság nevét, címét, ügyfélszolgálatának telefonos elérhetőségét és az eljáró ügyintéző nevét. Az eljáró ügyintézők az azonosítás során kitérnek arra is, hogy meghatalmazásuk, illetve képviseleti jogkörük melyik Ügyféllel kapcsolatosan és milyen eljárási cselekményekre terjed ki.

11.4. A Társaság az Ügyfél méltányolható kéréseit figyelembe veszi a kapcsolattartás formájára vonatkozóan (például munkaidőn kívüli telefonos megkeresés mellőzése), amely kérést visszakereshető módon rögzíti a követeléskezelési nyilvántartásban.

11.5. A Társaság hétköznapiokon reggel 8 és este 18 óra között kezdeményezhet kapcsolatfelvételt az Ügyféllel. Ettől abban az esetben lehet eltérni, ha azt az Ügyfél – hangfelvétellel vagy írásban dokumentálható módon – kifejezetten kéri. A Társaság az Ügyfél méltányolható kérését figyelembe veszi a kapcsolatfelvétel helyére, idejére vonatkozóan, amennyiben az nem hátráltatja jelentős mértékben a követeléskezelési tevékenységet. A Társaság hivatali nyitvatartási idejében minden időben biztosítja a személyes egyeztetés lehetőségét is az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben. A Társaság személyesen nem keresi fel az Ügyfelet, csak ha azt az Ügyfél kifejezetten kéri.

11.6. A Társaság az Ügyfél kérésére a kérés kézhezvételét követő 15 napon belül tájékoztatást nyújt a követeléskezelési folyamat állásáról, így különösen a lehetséges követeléskezelési lépésekről, és azok várható időzítéséről, a követelés aktuális összegéről.

11.7. A Társaság által nyújtott írásbeli tájékoztatás tartalmazza a tartozás aktuális összegét (tőke, kamat, késedelmi kamat, költségek, díjak összege, vagy mértéke), továbbá amennyiben az Ügyfél arra jogosult, az áthidaló lehetőségekre, a lehetséges követeléskezelési lépésekre, azok költségeire, valamint nemfizetés esetén a tartozás folyamatos növekedésére vonatkozó figyelemfelhívásokat, továbbá az arra vonatkozó információkat, hogy az Ügyfél hol és milyen módon tudja tartozását rendezni.

11.8. A Társaság által az áthidaló megoldásokról, részletfizetési lehetőségekről szóló tájékoztatás teljeskörűen tartalmazza az Ügyfél rendelkezésére álló állami és intézményi konstrukciók feltételeit és a belőlük származó kötelezettségeket. A Társaság az áthidaló megoldás alkalmazási lehetőségének vizsgálatát követően igazolható módon tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy megfelel-e a lehetséges konstrukciók igénybevételi feltételeinek.

12. A Társaság eljárása

12.1 A Társaság a követeléskezelési tevékenysége végzése során az alábbi alapelvek betartásával jár el:

- a) a Társaság és a megbízásuk alapján eljáró személyek ésszerűen elvárható szakmai ismeretek alapján folytatják tevékenységüket a fokozatosság elvének alkalmazásával,
- b) a tisztességesség és jóhiszeműség követelményeinek megfelelően járnak el,
- c) a fogyasztó megalapozott döntését elősegítendő megfelelő mélységű és minőségű információt nyújtanak a fogyasztó számára,
- d) tilos a tisztességtelen, az agresszív, a megtévesztő és a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (Fttv.) mellékletében felsorolt, tisztességtelennek minősített gyakorlatok folytatása, ezen keresztül a fogyasztói magatartás torzítása.

12.2 Az adott lejárt Követelés megszerzését (kezelésre való átvételét) követő 30 napon belül a Társaság megküldi az Ügyfél és a Biztosítéknyújtók számára az első behajtásra irányuló levelét az alábbi tartalommal:

a) a tartozás jogcíme, a Társaságnak (vagy a megbízónak) mint a tartozás jogosultjának neve, címe, elérhetőségének megjelölése, melyen az Ügyfél fel tudja venni a kapcsolatot a Társasággal, valamint az ügyfélfogadás ideje;

b) lejárt tartozás bontása a megadott értéknpra az alábbiak szerint:

- a lejárt tartozás jogcíme, az alapul szolgáló szerződés azonosító adatai;
- lejárt tőketartozás összege
- lejárt kamattartozás összege
- késedelmi kamat összege
- díjak, költségek összege

c) teljes fennálló tartozás összege az adott értéknpra;

d) a késedelembe esés időpontja;

e) késedelmi kamat számszerű mértéke, és információ arra vonatkozóan, hogy hol lehet tájékozódni annak aktuális értékéről;

- f) figyelemfelhívás arra, hogy amennyiben az Ügyfél nem fizet, a kamatteher folyamatosan növekedni fog;
- g) a rendelkezésre álló áthidaló lehetőségekről szóló tájékoztató vagy a Társaság honlapjának a linkje, amelyen erről tájékozódni lehet;
- h) a nemfizetés jogkövetkezményeiről szóló tájékoztatás;
- i) az MNB által készített és közzétett fizetési nehézségekről szóló mintatájékoztatóját és annak elektronikus elérhetősége;
- j) a hátralékos tartozás kiegyenlítésének elszámolási sorrendjére vonatkozó szabályok;
- k) valamennyi, a Társaság által felszámított, a késedelemmel kapcsolatos és az Ügyfelet potenciálisan terhelő díj és költség részletes felsorolását.

12.3. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában áthidaló megoldás minden olyan, a Társaság által kínált konstrukció, amelynek a célja az Ügyfél fizetési képességének helyreállítása és a kölcsönszerződés felmondásának megelőzése, vagy a szerződés felmondását követően a tartozás teljesítése.

12.4. A Társaság a kapcsolatfelvételt követően megfelelő időben bemutatja az általa kidolgozott áthidaló megoldási lehetőségeket, ezek részletes feltételeit. Ennek során tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a nemfizetés következtében a követelt összeg folyamatosan növekszik, illetve bemutatja annak okát (kamatok, késedelmi kamatok, költségek). A Társaság minden esetben megvizsgálja annak lehetőségét, hogy van-e lehetőség az alábbi áthidaló megoldások, vagy azok kombinációjának alkalmazására és erről a vizsgálatról írásban értesíti az Ügyfelet a fogyasztói kötelezettet:

- a) szerződésmódosítás aképpen, hogy bizonyos időtartamig a Társaság nem számít fel további késedelmi kamatot;
- b) összegű megfizetés a követelés egy részének elengedése mellett;
- c) részletfizetési megállapodás megkötése,
- d.) állam által kínált áthidaló programokban való részvétel.

12.5 Amennyiben a Társaság az áthidaló megoldásához való javaslat kidolgozásához plusz adatokat kér az Ügyféltől (pl. rendszeres jövedelem, megtakarítások, eltartottak száma, bevonható egyéb biztosítékok, stb.), akkor a Társaság megfelelő időt biztosít a kért adatok szolgáltatására, és ezen időtartam alatt egyéb behajtási tevékenységet nem végez az Ügyféllel szemben.

12.6 Amennyiben az Ügyfél a követelést vitatja, a panasz megválaszolásáig a Társaság nem végez az Ügyfelet közvetlenül érintő követeléskezelési tevékenységet (pl. nem kezdeményez jogi eljárást). A Társaság az Ügyfél követeléssel és követeléskezeléssel kapcsolatos kifogását érdemben kezeli, és nem utasítja el a panasz kivizsgálását arra való hivatkozással, hogy a panasz az engedményező követeléskezelő vagy annak jogelődje(i) tevékenységével áll kapcsolatban. A Társaság szükség esetén az engedményező bevonásával alakítja ki a panaszra adandó választ. Az erre vonatkozó megállapodást és együttműködést, amennyiben lehetséges, az engedményezési okiratban szabályozzák a felek.

12.7. A Társaság igazolhatóan tájékoztatja az Ügyfelet a követeléskezelés során alkalmazható intézkedésekről, az Ügyfél megalapozott döntését segítő részletességgel bemutatja az alkalmazható jogi eljárásokat és azok következményeit, beleértve a várható költségeket és időigényt.

12.8. A Társaság az alkalmazott jogi és jogi eljárásokon kívüli eszközök alkalmazásakor figyelembe veszi az Ügyfél teherviselő képességére vonatkozó körülményeit. Ennek során a Társaság lehetőség szerint – mielőtt a követelés érvényesítése érdekében jogi eszközöket alkalmazna – az Ügyfél együttműködésével felméri annak pénzügyi-gazdasági helyzetét, önkéntes teljesítésének lehetőségét.

12.9. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy milyen következményekkel jár, ha a teherviselő képességére vonatkozó információk megadása során nem működik együtt (például hiányosan, pontatlanul adja meg a kért információkat).

12.10. A Társaság a rendelkezésre álló adatok alapján dönt az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazhatóságáról. A Társaság az alábbi adatokat jogosult megkérni az Ügyféltől ahhoz, hogy az áthidaló megoldásokról döntést tudjon hozni:

- a) rendszeres havi jövedelme vagy egyéb bevétele;
- b) megtakarításai összege és módja;
- c) eltartottak száma;
- d) állami családtámogatási formák módja és összege;
- e) házastárs, adóstárs jövedelmi és vagyoni viszonyai;
- f) bevonható biztosítékok köre;

g) hatályos kölcsönszerződései és azok feltételei;

h) valamint mindazon adat, amelyek a Társaság belső szabályzatai alapján az Ügyfél minősítéséhez, a fedezetek értékeléséhez szükséges.

12.11. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal együttműködik, a Társaság az Ügyfél teherviselő képességét figyelembe véve törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló eszközök közül azokat alkalmazza, amelyek következményei kevésbé hátrányosak az Ügyfél számára.

12.12. A Társaság az olyan együttműködő Ügyfél részére, akiknek fizetőképessége, pénzügyi teljesítő képessége az általa szolgáltatott információk és felhatalmazás alapján megállapítható, – üzletpolitikájuknak megfelelően – törekszik pozitív döntést hozni az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazásáról. Együttműködő Ügyfélnek minősül különösen az, aki az áthidaló megoldásokhoz, vagy részletfizetéshez kért adatokat és nyilatkozatokat megjelölt határidőre és pontosan megadja.

12.13. A Társaság eljárása során a fokozatosság elvét alkalmazza; ennek korlátja, ha az Ügyfél körülményeinek felmérése alapján tartósan olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a követelés gyors növekedése valószínűsíthető. A Társaság ilyen esetekben a követelés nagyságát, annak fedezettségét, és a rendelkezésre álló alternatív fedezetértvényesítési eljárásokat megvizsgálva hozza meg döntését az alkalmazandó követeléskezelési eszközről.

12.14. Ingatlanon alapított jelzáloggal fedezett hitelekkel szemben a Társaság minden esetben megvizsgálja, hogy van-e lehetőség áthidaló megoldás vagy részletfizetés alkalmazására.

12.15. Ingatlanon jelzáloggal biztosított követelés esetén a Társaság figyelembe veszi az Ügyfél gazdasági, pénzügyi helyzetét, együttműködésének mértékét, az ingatlan jellegét, és törekszik arra, hogy a zálogtárgy értékesítésére irányuló eljárást az Ügyfél körülményeinek felmérése (vagy annak megkísérlését), az áthidaló megoldás biztosításának megkísérlését, egyéb jogi eszközök igénybe vételét, a végrehajtási eljárás következményeinek bemutatását követően, csupán végső eszközként alkalmazza. Az ingatlan jelzáloggal biztosított követelések érvényesítésére irányuló bírósági eljárások és bíróságon kívüli nem peres eljárások megindítása előtt a Társaság minden esetben megvizsgálja az áthidaló megoldások alkalmazásának lehetőségét.

12.16. A Társaság a jelzáloggal biztosított követelések esetén az együttműködő Ügyfelek részére lehetővé teszi a fedezetül szolgáló ingatlan vagy más zálogtárgy Ügyfél általi önkéntes, vagy a Társasággal történő közös értékesítését, bemutatva ezen megoldás előnyeit, hátrányait és feltételeit.

12.17. A Társaság az Ügyfél vagy a Biztosítéknyújtó által megfizetett összegeket először a költségre, azután késedelmi kamattartozásra, majd az ügyleti kamattartozásra, végül a tőketartozásra számolja el. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben több követelése áll fenn, és a megfizetett (befolyt) összeg nem fedezi az Ügyfél valamennyi tartozását, azt a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint, ennek hiányában arra a tartozásra számolja el, amelyre azt az Ügyfél feltehetően szánta. Ha az Ügyfél nem rendelkezett és az Ügyfél szándéka sem ismerhető fel, a Társaság a befizetett összeget először a régebben lejárt, azonos lejárat esetén a Ügyfélre terheesebb, egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított követelésre számolja el.

12.13. A Társaság a tartozás rendezését követő 30 napon belül igazolást ad ki a tartozás rendezéséről az Ügyfél részére. Az igazolásban tájékoztatja az Ügyfelet tartozása összegéről, a befizetéseiből befolyt összegek elszámolásáról és a tartozás rendezése utáni maradvány összegéről. Tartozás rendezése alatt a lejárt tartozás teljes kiegyenlítését kell érteni. A határidőt végrehajtási eljárás esetén a végrehajtó elszámolásától kell számítani.

12.14. Amennyiben az Ügyfelet a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illeti meg, azt a Társaság az Ügyfél részére 5 napon belül visszafizeti. A Társaság, amennyiben az Ügyfél egyéb tartozását is kezeli, felhívja az Ügyfelet nyilatkozattételre annak érdekében, hogy a maradványösszeget az Ügyfél eredeti rendelkezésétől eltérően az egyéb követelés részbeni vagy egészében történő törlesztésére használja fel.

VI. A MEGBÍZÁSRA VÉGZETT KÖVETELÉSKEZELÉSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

13. Általános rendelkezések

13.1. Jelen fejezet alkalmazásában **Megbízó** az a gazdasági társaság, egyéb szervezet, aki (amely) a lejárt követelésének érvényesítésével, behajtásával a Társaságot bízza meg, de nem ruházza át a követelését a Társaságra.

13.2. A megbízásra végzett követeléskezelési tevékenységre a jelen Üzletszabályzat I-IV. és VI. fejezetének rendelkezései nem alkalmazhatók. Eltérő megállapodás hiányában, vagy ha azt valamely jogi norma előírja, a IV. fejezet kapcsolattartásra, illetve eljárásra vonatkozó szabályait (26. és 27. pont) a megbízás alapján kezelt követelések adósaira értelemszerűen alkalmazni kell.

13.3. A Társaság a Megbízóval kötött külön megbízási szerződés rendelkezései szerint vállalja a Megbízót jogszerűen megillető követelések, illetve – eltérő megállapodás hiányában – azok járulékainak nyilvántartását és beszedését.

13.4. A Társaság tevékenysége során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint, a tőle elvárható gondossággal jár el. Eljárása során a követelések kötelezettjeinek személyiségi jogait, üzleti vagy egyéb jogos érdekeit nem sértheti, mint ahogyan köteles a Megbízó jó hírnevét vagy méltányolható érdekeit sértő magatartástól is tartózkodni.

13.5. A Társaság és a Megbízó – eltérő megállapodás hiányában – a kezelt követelésekre történt teljesítésekről havonta, a tárgyhót követő hónap 3. munkanapjáig, illetve a kezelés vagy a megbízási szerződés megszűnése esetén a megszűnést követő 8 napon belül számolnak el. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság díjazásának alapja a kezelt követelésekből a Megbízóhoz befolyt teljesítés.

13.6. A Társaság és a Megbízó a kezelési tevékenység során kölcsönösen együttműködve, a másik felet minden lényeges tényről és körülményről tájékoztatva járnak el.

14. A Társaság jogai és kötelezettségei

14.1. A Társaság a követelések kötelezettjei részére eljárási jogosultságát igazolja, továbbá tájékoztatja őket a saját és a Megbízó, valamint a követelés azonosító adatairól, illetve minden olyan lényeges körülményről, amely a kötelezettek teljesítéséhez szükséges.

14.2. A Társaság tevékenységéről a külön megállapodásban meghatározott rendszerességgel, illetve – a Megbízó intézkedését igénylő fejlemény esetén – haladéktalanul tájékoztatja a Megbízót.

12.3. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság a követelések kötelezettjeivel önállóan tartja a kapcsolatot, a kötelezettek által elfogadott formában. Amennyiben valamely, a Megbízó válaszát vagy döntését igénylő kérdés merül fel, a Társaság az erre vonatkozó javaslatával együtt a szükséges információkat és okiratokat továbbítja a Megbízó részére.

14.4. A Társaság – amennyiben a felek ettől eltérően nem állapodnak meg – nem jogosult közvetlenül a Megbízó nevében jogokat szerezni és kötelezettségeket vállalni, a Megbízót megillető pénzt saját számlájára vagy pénztárába beszedni.

14.5. A Társaság nem jogosult a tevékenységével felmerült költségeket a kezelt követelések kötelezettjeire terhelni.

14.6. A Társaság a követelések rendezésének módjára és feltételeire javaslatot tehet a Megbízó részére. Ezzel kapcsolatosan joghatályos megállapodást csak közvetlenül a Megbízó és a kötelezett köthet.

14.7. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság az átvett követeléseket legfeljebb az átvételt követő 180 napig kezeli. A Társaság nem kezel olyan követeléseket, amelyeket a kötelezett teljes egészében (annak fennállását, érvényességét, jogalapját) vitat.

14.8. A kezelés, illetve a külön megállapodás megszűnése esetén a Társaság 8 napon belül köteles a Megbízó részére visszaszolgáltatni a tőle kapott okiratokat, illetve átadni részére az eljárása során keletkezett adatokat és iratokat, továbbá a követelések kötelezettjeit tájékoztatni arról, hogy eljárási jogosultsága megszűnt.

15. A Megbízó jogai és kötelezettségei

15.1. A Megbízó szavatolja (és a Társaság felhívására hitelt érdemlő módon igazolja), hogy a kezelésre átadott követelések valóságosak, őt jogszerűen megilletik, jogilag érvényesíthetőek, illetve közöl a Társasággal minden lényeges tényt és körülményt, amely a követelések érvényesítéséhez szükséges lehet.

15.2. A Megbízó a külön megállapodásban foglaltak szerint adja át a kezelt követelések adatait, illetve az ahhoz kapcsolódó, szükséges dokumentációt. A Megbízó követeléseket egyedileg vagy csoportosan is átadhat.

15.3. A Megbízó a kezelésre átadott követelések kapcsán meghatalmazást állít ki a Társaság részére, amely annak eljárási jogosultságát igazolja.

15.4. A kezelt követelések kötelezettjeitől érkező minden olyan kifogást, panaszt vagy észrevételt, amely a Megbízóval vagy a követeléssel kapcsolatos, a Megbízó jogosult és köteles elintézni, illetve megválaszolni.

15.5. A Megbízó a Társaság kezeléssel kapcsolatos tevékenységét, nyilvántartásait és iratállományát jogosult ellenőrizni, a Társaságtól – a rendszeres tájékoztatáson felül – rendkívüli adatszolgáltatást kérni.

15.6. A Megbízó köteles a Társaság részére a külön megbízási szerződésben foglaltak szerint díjazást fizetni.

VIII. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

17. Banktitok

17.1. Banktitok minden olyan, az egyes eladókról, Megbízókról, Ügyfelekről, Biztosítéknyújtókról a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely a fenti személyek és szervezetek személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint az eladóval és/vagy a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.

17.2. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Társaság Ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, vagy e célból a Társasággal kapcsolatba lép, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

17.3. A banktitokra vonatkozó részletes rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) Ezen rendelkezések a jelen Üzletszabályzat 1. sz. Mellékletét képezik.

18. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok

18.1. A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

18.2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

18.3. A KHR-re vonatkozó részletes rendelkezéseket a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. tartalmazza. Ezen rendelkezések a jelen Üzletszabályzat 2. sz. Mellékletét képezik.

19. Ügyfélfogadás, panaszkezelés

19.1. A Társaság ügyfélfogadást székhelyén (1062 Budapest, Andrássy út 107. I/5.), munkanapokon 8⁰⁰ és 16⁰⁰ óra között tart. Az előre tervezett ügyfélfogadási szünet időszakát a Társaság legalább 8 nappal korábban hirdetményben közzéteszi az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben; előre nem látható ügyfélfogadási szünet esetén ennek tényéről a porta-, illetve ügyfélszolgálat a helyszínen nyújt tájékoztatást.

19.2. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

19.3. A Társaság

a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, de ennek hiányában is a székhelyén minden munkanapon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,

b) a telefonon közölt szóbeli panaszt a hét második munkanapján 8⁰⁰ órától 20⁰⁰ óráig, az egyéb munkanapokon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,

c) az írásbeli panaszt az a) pont szerinti időszakban személyesen vagy más személy által benyújtva, valamint a Társaság székhelyére címzett küldeményként,

d) elektronikus eléréssel és telefaxon – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan

fogadja.

19.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézés.

19.5. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Társaság hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. A Társaság az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

19.6. A Társaság az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszokkal kapcsolatos nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: Panaszkezelési Szabályzat) készít. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

19.7. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatot az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.

19.8. A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik. Az Ügyfél meghatalmazott útján is jogosult eljárni, ebben az esetben a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő Ügyfél bírósághoz fordulhat, erről a panaszt elutasító közlése során az Ügyfelet a Társaság tájékoztatja.

19.9. A panasz elutasítása esetén a Társaság tájékoztatja a fogyasztónak minősülő Ügyfelet arról, hogy az alábbiakhoz fordulhat:

1) Pénzügyi Békéltető Testület

Az Ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

A Társaság megadja a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét az alábbiak szerint:

Pénzügyi Békéltető Testület:

Levélcím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

telefonszám: +36-80-203-776

2) Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Amennyiben az Ügyfél a Társaság szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panaszát a jelen szabályzatban meghatározott módon, már korábban bejelentette a Társaság részére, azonban a panaszára a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos válaszadási határidőn belül nem kapott választ, a panasz kivizsgálása nem a jogszabályoknak megfelelően történt, vagy ha a Társaság válaszából a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértését vélelmezi, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

A Társaság megadja a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ levelezési címét az alábbiak szerint:

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Telefon ügyfeleknek: +36 80 203-776

Ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

3) Bíróság

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén az Ügyfél – a polgári perrendtartásról szóló törvény rendelkezési szerint – keresettel fordulhat az illetékes bírósághoz.

A Társaság felhívja a fogyasztónak minősülő Ügyfél figyelmét, hogy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén is, illetve amennyiben az Ügyfél nem ért egyet a Társaság válaszával, a fenti 1)-3) pontokban megjelölt fórumokhoz fordulhat panaszával.

A Társaság tájékoztatja a fogyasztónak minősülő Ügyfelet, hogy az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központhoz beadandó fogyasztói megkeresés, vagy a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) intézhető vitarendezésre irányuló eljárás megindítására vonatkozó kérelem formanyomtatvány elektronikus elérhetőségi helye a két szervezet internetes honlapja, vagy az alábbi linkek:

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz#formanyomtatvanyok>

<http://www.mnb.hu/bekeltetes/kerelem-es-egyeb-nyomtatvanyok/kerelem-nyomtatvany>

A Társaság tájékoztatja továbbá a fogyasztónak minősülő Ügyfelet, hogy a Társaságtól az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központhoz beadandó fogyasztói megkeresés vagy a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) intézhető, vitarendezésre irányuló eljárás megindítására vonatkozó kérelem formanyomtatványt kérhet, ha a Társaság előzőleg elutasította a panaszát. A kérés alapján a Társaság ingyenesen elküldi ezeket a dokumentumokat a kérelmezőnek.

A Társaság tájékoztatja továbbá a fogyasztónak minősülő Ügyfelet, hogy nem tett ún. általános alávetési nyilatkozatot, és tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a tevékenységével összefüggő magatartási kódexnek nem vetette alá magát.

20. Adatkezelés

20.1. A Társaság és az Ügyfél tevékenységük során az adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, továbbá az üzleti és magántitok védelmére vonatkozó szabályokat kötelesek maradéktalanul betartani. A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, a Hpt. és a szolgáltatás nyújtására vonatkozó egyéb rendelkezések szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá egyéb formában létrejött adatait nyilvántartja, kezeli és feldolgozza. Ezeket az adatokat a Társaság jogosult felhasználni kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

20.2. A jogi személynek és egyéb szervezetnek minősülő Ügyfél kizárólag olyan, vele kapcsolatban álló természetes személyek adatait adhatja át a Társaságnak, akik erről tudomással bírnak, és az adataik átadásához a hozzájárulásukat megadták, vagy arra az Ügyfél jogszabály alapján egyébként jogosult. A természetes személyek tájékoztatásáért és hozzájárulásuk megszerzéséért az Ügyfél felelős.

20.3. A Társaság a jogviszony megszűnése után tíz évig az Ügyfélnek a szerződési ajánlattal és a szerződéssel kapcsolatos személyes adatait – arra az esetre nézve, ha a későbbiekben az Ügyfél új szerződést köt a Társasággal – kockázatértékelési célból nyilvántartja és kezeli, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával.

20.4. A Társaság a személyes adatnak is minősülő ügyféladatok kezelése és továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően jár el.

20.5. A vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával, az erre vonatkozó külön figyelmeztetés után a Társaság jogosult a telekommunikációs hálózaton keresztül jelentkező vagy megkeresett Ügyfél adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzíteni és tárolni, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okból, továbbá bizonyítás céljából jogosult.

20.6. Az Ügyfél a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, betekinthez a jogszabályban meghatározott hatóság által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet és kivonatot kérhet, kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, illetve tiltakozhat azok kezelése ellen, jogsérelem esetén bírósághoz, illetve a jogszabályban meghatározott hatósághoz fordulhat, valamint kártérítést követelhet.

IX. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

21.1. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak – mint általános szerződési feltételek – a Társaság és az Ügyfél közötti szerződés részét képezik.

21.2. Az Ügyfél és a Társaság – jogszabály kötelező előírása hiányában – a közöttük létrejött egyedi jogviszonyukban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

21.3. Ha az ügylet jogszabályon, vagy harmadik személy által kialakított konstrukción alapul, akkor a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az ügyletre csak annyiban alkalmazandók, amennyiben azok az adott jogszabállyal vagy konstrukcióval nem ellentétesek.

21.4. Jelen Üzletszabályzat a Magyar Nemzeti Bank által kiadott alapítási engedélyt követően, a Társaság cégbejegyzésének napján lép hatályba; rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

Mellékletek:

1. sz. banktitokra vonatkozó Hpt. rendelkezések
2. sz. KHR-re vonatkozó részletes rendelkezések
3. sz. Kiszervezett tevékenységek és ezen tevékenységeket végzők

1. SZ. MELLÉKLET: A BANKTITOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

2013. évi CCXXXVII. törvény

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

(kivonat)

160. § (1) Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

(2) E törvény banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

(3) A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének (1) bekezdésben meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell.

161. § (1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - nyújtja,

b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,

d) a pénzügyi intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a hitelintézetek integrációja feladatkörében eljáró integrációs üzleti irányító szervezetével, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségeit ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

d) a büntetőeljárás során az ügyességgel, a nyomozó hatósággal és az előkészítő eljárást folytató szervvel,

e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszerlőrlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,

f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

h) 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,

i) 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 kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) 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,

l) a lakáscélú támogatások igénybevételeének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel, kincstárral, lakáscélú állami támogatásokért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,

m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával,

o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,

p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel,

q) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,

r) a szociális rászorultságtól függő pénzbeli és természetbeni ellátások jogosultsági feltételeinek vizsgálatával összefüggő feladatkörében eljáró, szociális hatáskört gyakorló szervvel,

s) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,

t) a feladatkörében eljáró Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatóságával szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett adatkérése, illetve írásbeli megkeresése esetén.

(3) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,

b) a pénzügyi intézmény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló törvény alapján szolgáltatót adatot,

c) a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltatót adatot,

d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,

e) a pénzügyi intézmény a Pmt. szerinti bejelentési kötelezettségét, valamint csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti,

f) 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 adatkerő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy

g) 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 adatkerő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

(4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

(4a) Ha törvény másként nem rendelkezik, akkor a (2) bekezdésben meghatározott esetben a pénzügyi intézmény rendőrség és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szerve, az ügyészség, a nyomozó hatóság és az előkészítő eljárást folytató szerv adatkérésére tizenöt munkanapon belül, a nemzetbiztonsági szolgálat írásbeli megkeresésére kettő munkanapon belül szolgáltatja a kért adatot.

(4b) A pénzügyi intézmény a büntetőeljárásról szóló törvényben meghatározott fizetési műveletek megfigyelésének elrendelése esetén az elrendelésről szóló határozatban megjelölt adatokat az abban meghatározott módon és határidőben köteles rögzíteni és továbbítani.

(5) Nem kell a (4) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

(6) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

(7) A pénzügyi intézmény az (1)-(3) bekezdésben, valamint az 162. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

(8) Az MNB jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitkokhoz jutni.

(9) Az adóhatóság a FATCA-törvényből, valamint a pénzügyi számlákkal kapcsolatos egyéb adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése céljából az Aktv. 43/B. és 43/C., továbbá 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatás során is jogosult banktitkokhoz jutni.

162. § (1) A pénzügyi intézmény az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség és a bíróság adatkérésére, illetve írásbeli megkeresésére haladéktalanul, de legkésőbb kettő munkanapon belül kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet

a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-179. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184-184/C. §],

b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316/A. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318-318/A. §) vagy háborús uszítással (Btk. 331. §),

c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),

d) lőfegyverrel vagy lőszerral visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),

e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),

f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

g) bennfentes kereskedelemmel vagy

h) piacbefolyással

van összefüggésben.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervekre a hatáskörükbe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.

(3) A pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítése során a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával jár el.

(4) Ha a pénzügyi intézmény az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség vagy a bíróság adatkérésére, illetve írásbeli megkeresésére határidőn belül az adatszolgáltatást nem teljesíti és a mulasztását a megkereső szerv felé írásban sem menti ki, a megkereső szerv erről tájékoztatja a Felügyeletet.

(5) A Rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvény 69. § (3) bekezdésében, a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 58. § (3) bekezdésében vagy a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény 262. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti adatkérés esetén a pénzügyi intézmény az ügyészség engedélye nélkül is köteles az általa kezelt, banktitoknak minősülő adatokra vonatkozó adatkérést teljesíteni.

163. § (1) A 161. § (2) bekezdés d), f), g) és o) pontja, a 161. § (3) bekezdés e)-g) pontja, a 162. §, valamint az 164. § p) pontja alapján történő adatátadásról a pénzügyi intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja. Ebben az esetben az érintett személy személyes adataihoz való hozzáférési jogának gyakorlása iránti kérelme esetén olyan tájékoztatást kell adni, amelyből nem derül ki, hogy a személyes adatainak továbbítására milyen célból került sor.

(2) Az adatkerő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről tájékoztatja.

164. § Nem jelenti a banktitok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) 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,

c) a 3. § (1) bekezdés b)-g) és l) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló

törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,

d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

e) a pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben 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 könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő, valamint a 17. és 17/A. § szerinti állományátruházáshoz kapcsolódóan az átadó és az átvévő pénzügyi intézmény közötti adatátadás,

f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,

g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter

gc) gazdasági folyamatok és azok fejlesztésének elemzése, értékelése és tervezése céljából a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére,

h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,

j) a pénzügyi intézmény által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző és az általa igénybe vett közreműködő részére,

k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,

l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,

m) az OBA által a 161. § (2) bekezdés a), b), d), e) és h) pontjai alapján, az e szervezeteknek az OBA-hoz intézett írásbeli megkeresésre adott válasz, továbbá a külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

o) a pénzügyi intézmények kérésére megadott adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,

q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

r) a Felügyelet által a 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,

s) a pénzügyi intézmény 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,

t) 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,

u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,

v) a központi szerződő fél, valamint a központi értéktári tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár és a központi szerződő fél közötti adattovábbítás,

w) ha a pénzügyi intézmény a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti,

x) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a Szantv. szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonerőtesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonerőtesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvévőnek való adat- és információátadás,

y) az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról - így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról -, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről az örökhatározó közeli hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig,

z) a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása,

zs) a 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadás, valamint az ezen alapuló adatkezelés.

164/A. § Nem jelenti a banktitok sérelmét a hitelintézet által jelzálog-hitelintézet részére történő adatátadás abban az esetben, ha az adatátadás jelzáloglevéllel történő refinanszírozás keretében

a) a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartásához,

b) az 575/2013/EU rendelet 125. cikk (2) bekezdésében, 199. cikk (2) bekezdésében, 208. cikk (5) bekezdésében, valamint 402. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek teljesülésének igazolásához, vagy

c) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvényben meghatározott törvényi engedményezéskor ellátandó feladatokra történő felkészüléshez

szükséges.

164/B. § (1) A hitelintézetnek, a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaságnak és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek a Bszt. 117. § (1) bekezdésében, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 58. § (1) bekezdésében, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 144. § (1) bekezdésében, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 197. § (1) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége, továbbá az e törvény 165. § (1) bekezdésében és a Bszt. 118. § (1) bekezdésében előírt bank- és értékpapírtitok, továbbá az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 59. §-a szerinti fizetési titok, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 135. §-a szerinti biztosítási titok, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 198. §-a szerinti értékpapírtitok - ide értve a személyes adatokat is - megtartási kötelezettsége a (2) és (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén - ha az ügyfél nem tett a (4) bekezdés szerinti korlátozó vagy tiltó nyilatkozatot - nem áll fenn egymás közti viszonyukban.

(2) A hitelintézet, a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő az általuk az ügyfélről kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési-, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat, valamint az üzleti titoknak minősülő adatokat tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, és a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

(3) A hitelintézet, a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő a célhoz kötöttség elvének megfelelően - a kölcsönös adatátadáson alapuló közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is - jogosultak egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvételt az (1) és (2) bekezdés szerint megismert adatok felhasználásával.

(4) Az ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a (2) bekezdés szerinti adattovábbítást.

(5) Az (1)-(3) bekezdésben foglaltakat a hitelintézet, a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek nem minősülő vállalkozások tekintetében azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az (1) bekezdésben meghatározott adatok (1)-(3) bekezdés szerinti megismerésére és kezelésére kizárólag olyan vállalkozások esetében van lehetőség, amelyek

a) készpénzkímélő digitális pénzforgalmi szolgáltatások ügyfelek általi hozzáféréseinek elősegítésével,

b) fogasztóknak nem minősülő ügyfelek gazdálkodásának digitális megoldásokkal való támogatásával,

c) az ügyfelek pénzügyi tudatosságának és digitális pénzügyi megoldásokról való tájékozottságának növelésével

kapcsolatos tevékenységet végeznek, és az adatkezelés e tevékenységekhez kapcsolódó ügyfélkapcsolat kiépítéséhez kötődik.

(6) Az (1), (2) és (5) bekezdés szerinti adatkezelés tekintetében a hitelintézet, a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság és az ellenőrző befolyása alatt működő vállalkozások a megismert adatok tekintetében egyaránt adatkezelőnek minősülnek.

(7) A hitelintézet, a 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, valamint az (5) bekezdés szerinti vállalkozás az ügyféllel kötendő szerződés megkötését megelőzően köteles az ügyfél részére az e §-ban foglalt közös adatkezelés érdekében történő kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. A tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy az adatai e §-ban foglalt kezelésének lehetőségét a (4) bekezdésben meghatározottak szerinti kifejezett nyilatkozatával bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

72. Üzleti titok és banktitok közös szabályai

165. § (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatukon kívül nem használható fel.

(3) 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 pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

(4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(5) A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából.

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

166/A. § (1)

(2) A pénzügyi intézmény a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyfeladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(3) Az igényérvényesítés szempontjából - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó.

166/B. § (1) A hitelintézetek jogosultak akár közvetlenül, akár érdek-képviselői vagy egyéb szervezet közreműködésével - az általuk kezelt, üzleti titoknak minősülő, személyes adatokat nem tartalmazó adatok felhasználásával - olyan összesített adatokat tartalmazó adatbázis létrehozására és működtetésére, amelynek célja az egyes pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében - az igények, illetve a vállalt kockázatok pontosabb felmérésének biztosításával - a fogyasztók hatékonyabb kiszolgálásának javítása, az ilyen szolgáltatások fejlődésének előmozdítása, versenyképesség javítása, feltéve, ha az adatbázis létrehozása és működtetése

a) e célok eléréséhez szükséges mértéket nem haladja meg,

b) nem teszi lehetővé a hitelintézetek szolgáltatásai közötti verseny megakadályozását vagy korlátozását, vagy hogy ilyen hatást fejtsen ki és

c) nem eredményezhet egyes hitelintézet-specifikus adatok más hitelintézetek általi felhasználását.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatbázisból származó adatok felhasználása során a hitelintézetek a saját döntéseiknek megfelelően, szabadon és önállóan - más piaci szereplőtől függetlenül - hozzák meg üzleti döntéseiket.

2. SZ. MELLÉKLET: A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

2011. ÉVI CXII. TÖRVÉNY

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

Az Országgyűlés a közérdek által vezérelve a teljes körű hitelnyilvántartás - ezen belül a lakossági hitelnyilvántartás - létrehozásának, a hitelképesség megalapozottabb megítélésének, túlzott mértékű lakossági eladósodás csökkentésének, a pénzpiac biztonságosabb működésének, valamint a hitelezési kockázat csökkentésének, összességében a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítése érdekében a következő törvényt alkotja:

I. Általános rendelkezések

1. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja⁺

1. § A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

2. Fogalommeghatározások

2. § (1) E törvény alkalmazásában

a) *nyilvántartott személy*: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli;

b) *befektetési hitel*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel;

c) *pénzügyi szolgáltatás*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)-c), f)-g) és l) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;

d) *értékpapír-kölcsönzés*: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység;

e) *referenciaadat*: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet;

f) *referenciaadat-szolgáltató*:

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár

2. a Diákhitel Központ Zrt.,

3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint

5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott,

6.⁺ a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat;

g) *vállalkozás*: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

(2)⁺ E törvény alkalmazásában az írásban történő adatátadás, tájékoztatás és egyéb kommunikáció alatt

a) a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás között kizárólag az elektronikus úton történő közlést;

b) a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás és a nyilvántartott természetes személy között a postai úton való közlést és - a nyilvántartott személy előzetes hozzájárulása esetén - az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt;

c) a nyilvántartott vállalkozás esetében a postai úton való közlést, a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón való közlést és - a nyilvántartott vállalkozás előzetes hozzájárulása esetén - az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt és

d) a referenciaadat-szolgáltató és a nyilvántartott személy közötti közvetlen, személyes találkozásakor történő, írásos dokumentumátadást kell érteni.

(3) A nyilvántartott személy távközlési eszköz vagy elektronikus kommunikáció útján továbbított szöveges üzenetben való értesítést is igényelhet a referenciaadat-szolgáltatótól, valamint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól. A természetes személy e törvényben meghatározott nyilatkozatát a referenciaadat-szolgáltató bármely fiókjában is megteheti írásban.

(4) Az e törvényben meghatározottak szerint haladéktalanul elvégzendő cselekményeket legfeljebb egy munkanapon belül kell elvégezni.

(5) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti eljárásokban meghatározott feladatai ellátása körében adatszolgáltatási, hiteljelentési, tranzakciós és kezelési díj fizetésére nem köteles.

3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás létrehozásának, illetve működtetésének engedélyezése

3. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás létrehozásának, illetve működtetésének engedélyezésére, felügyeletére, engedélyének visszavonására, továbbá az üzleti titok, a banktitok és a fizetési titok megtartására, illetve a titoktartási kötelezettség alóli kivételekre a Hpt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A KHR kezelésére engedélyt az kaphat, aki a Hpt. 16. §-ában foglalt feltételeken túl az alábbi feltételeknek is megfelel:

a) részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás,

b) legalább kétszázmillió forint saját tőkével rendelkezik,

c) a hitelreferencia-szolgáltatást főtevékenységként végzi,

d) részvényeinek tulajdonosa kizárólag pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás vagy hitelintézetek érdek-képviselői szerve és

e) a hitelinformációs rendszeréhez történő csatlakozási szándékát a referenciaadat-szolgáltatók legalább hetven százaléka kinyilvánította, és ezen referenciaadat-szolgáltatók legalább nyolcvan százalékával rendelkeznek az összes referenciaadat-szolgáltató tárgyévét megelőző év éves beszámolója alapján kiszámított kockázatvállalásának.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás évente tájékoztatást készít a KHR működéséről, illetve a KHR-ben kezelt adatok alapján a hitelfelvételek számáról, nagyságrendjéről, a szerződéses kötelezettségek teljesítéséről, valamint az eladósodás alakulásáról. E tájékoztatást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás évente honlapján közzéteszi, valamint egyidejűleg megküldi a Magyar Nemzeti Bank részére.

4. A KHR működtetésére irányuló engedély visszavonása

4. § (1) A Magyar Nemzeti Bank a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt visszavonja, ha

- a) a pénzügyi vállalkozás nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, vagy vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
- b) a Magyar Nemzeti Bank kezdeményezi a pénzügyi vállalkozás felszámolását,
- c) a pénzügyi vállalkozás nem felel meg a 3. § (2) bekezdésében foglaltaknak.

(2) A Magyar Nemzeti Bank a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Hpt. 32. §-ában foglalt eseteken kívül akkor is visszavonhatja, ha

- a) az informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszer előírásainak nem tesz eleget,
- b) a pénzügyi vállalkozás - az arra jogosult szerv határozatával megállapított módon - súlyosan vagy ismételten megsérti az adatvédelemre vonatkozó jogszabályok előírásait,
- c) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tesz eleget a Magyar Nemzeti Bank határozatában foglalt, a jogszzerű működés helyreállítására vonatkozó előírásoknak.

(3) A KHR kezelésére vonatkozó engedély visszavonásával egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank köteles a KHR kezelésére egy másik pénzügyi vállalkozást kijelölni, és az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidő bekövetkezéséig felügyeleti biztost kirendelni.

(4) Felügyeleti biztos kirendelése esetén, a felügyeleti biztosra a Hpt. és a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott kijelölés esetén a Magyar Nemzeti Bank azt a pénzügyi vállalkozást jelölheti ki a KHR kezelőjeként, amely kötelezettséget vállal arra, hogy a 3. § (2) bekezdésének a)-d) pontjaiban foglalt feltételeknek százhusz napon belül megfelel.

(6) Az a pénzügyi vállalkozás, amelynek a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Magyar Nemzeti Bank visszavonta, köteles az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidő bekövetkezéséig kezelt referenciaadatokat az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt időpontban átadni annak a pénzügyi vállalkozásnak, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a KHR új kezelőjeként kijelöl. Az a pénzügyi vállalkozás, amelynek a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Magyar Nemzeti Bank visszavonta, az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidőtől kezdődően referenciaadatot nem kezelhet.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás üzletszabályzatának elfogadásához a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.

II. A KHR-ben történő adatkezelés szabályai

5. A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai

5. § (1) A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

(2) A referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére

- a) a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d) és k) alpontja szerinti referenciaadatait,
- b) a vállalkozásoknak a melléklet II. fejezetének 2.1 pontja és 2.2 pontja a)-d) és l) alpontja szerinti referenciaadatait.

(3) A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi - a (7) bekezdés szerinti - átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11-13/A. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

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

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.

(5) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR-ből a Diákhitel Központ Zrt. részére - a 15. § (8) bekezdésében foglaltakon kívül - referenciaadat nem adható át.

(6) A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött, az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben a referenciaadat-szolgáltató általi adatátvitel céljából összekapcsolhatók.

(7) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

- a) természetes személy ügyfél esetében - ha a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult - a (2) bekezdés szerinti, a melléklet II. fejezetének 1.1-1.4 és 1.6 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b) természetes személy ügyfél esetében - ha a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11-13/A. §-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [melléklet II. fejezet 1.1, 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 pont, 1.6 pont],
- c) vállalkozások esetén a melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

(8) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megkülönböztetés-mentesen köteles biztosítani a KHR-hez történő csatlakozás lehetőségét az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező (a továbbiakban: más tagállambeli hitelező) számára, ha az Magyarországon határon átnyúló szolgáltatást végez. (9) Más tagállambeli hitelező részére kizárólag a határon átnyúló tevékenysége vonatkozásában, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-ben kezelt adatot csak akkor továbbíthat, ha

a) ezt a más tagállambeli hitelező a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a KHR-hez történő csatlakozásról szóló írásbeli nyilatkozattal kérelmezi,

b) a csatlakozási nyilatkozatban kötelezettséget vállal arra, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól igényelt adatokat kizárólag az e törvényben meghatározottaknak megfelelően használja fel és

c) írásban nyilatkozik arról, hogy mind az ügyfél, mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tekintetében az e törvényben a referenciaadat-szolgáltatóra meghatározott szabályoknak megfelelően jár el és teljesíti a tájékoztatási, adatátadási és egyéb kötelezettségeket.

(10) Más tagállambeli hitelező KHR részére teljesítendő adatátadási kötelezettsége a határon átnyúló szolgáltatást igénybevevő nyilvántartottnak a határon átnyúló szolgáltatással összefüggő, a mellékletben meghatározott adataira terjed ki.

6. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

(2) Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, 8. §-ban meghatározott időpontig kell kezelni.

(3) Az e törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a referenciaadat-szolgáltató - az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével - öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete

a) az 5. § (2) bekezdésében meghatározott szerződések megkötésének időpontja,

b) a 11. § (1) bekezdésében és a 14. § és 14/B. §-ban meghatározott időtartam letelte,

c) a 12. § a) pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,

d) a 12. § b) pontjában és a 13. §-ban meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja,

e) a 14/A. §-ban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja,

f) a 13/A. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma.

(4) A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

(5) A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pontjának j) és k) alpontja, illetve 2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.

(6) Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pont i) alpontja, illetve 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

(7) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 4. § (1), (3), (6), (7) és (9) bekezdésében meghatározott feladatai ellátása érdekében a Magyar Nemzeti Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól

a) vállalkozásokkal kapcsolatban - ide nem értve az egyéni vállalkozót - a melléklet II. fejezet 2.1 pont d) alpontjában, valamint a 2.2 pontjában meghatározott adatokra vonatkozóan,

b) természetes személyekkel és egyéni vállalkozókkal kapcsolatban a melléklet II. fejezet 1.2. pont b), c)-g), i) és j) alpontjában meghatározott adatokra, valamint a szerződés típusára vonatkozóan, feladatköre megjelölésével az egyedi adatokra vonatkozóan is kérhet adatszolgáltatást.

(8) Ha a Magyar Nemzeti Bank természetes személyekkel vagy egyéni vállalkozókkal kapcsolatos egyedi adatszolgáltatást kér, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatást csak úgy teljesítheti, hogy ezt megelőzően az adatoknak az érintett személlyel való kapcsolata megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

(9) A (7) és (8) bekezdés szerinti adatszolgáltatás során kapott adatokat a Magyar Nemzeti Bank a megjelölt feladatkörével összefüggő elemzések, a felügyeleti jogkörében igényelt adatok ellenőrzése, továbbá a statisztikai célra igényelt adatok helyességének vizsgálata érdekében használhatja fel, és ezt követően csak egyedi azonosításra alkalmatlan formában kezelheti. A KHR-ből átvett adatokkal kapcsolatos titoktartási kötelezettségre az MNB tv. 150. § (1) bekezdésében foglaltakat kell alkalmazni, továbbá a Magyar Nemzeti Bank az átvett adatok elkülönített kezelése, továbbá fizikai és logikai védelme érdekében köteles a belső szabályzataiban meghatározott intézkedéseket megtenni.

7. § (1) A 11. és 14. §-ban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

(2) A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a referenciaadat-szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvéő referenciaadat-szolgáltató részére.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot „átruházás referenciaadat-szolgáltató részére” megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvéő referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelést egy másik referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

8. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a (3)-(4) bekezdésben, valamint a 9. §-ban foglalt kivétellel - a referenciaadatokat a (2) bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 9. § szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

a) a 11. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

b) a 14. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 14. § szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

c) az adat átadásának időpontja a 12. §, a 13. § és a 14/A. § szerinti esetben,

d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 14/B. § szerinti esetben,

e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja,

f) a 13/A. § (1) bekezdés szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:

fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fe) az adós (adóstárs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 11. § (1) bekezdés szerinti referenciaadatot.

6. A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

9. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 5. § (2) bekezdés a) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) A referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségéről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

10. § Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel - a megalapozott döntés érdekében - megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelemzteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

10/A. § A Családi Csődvédelmi Szolgálat az adósságrendezési eljárás kezdeményezésekor a természetes személy felhatalmazása alapján - az eljárás feltételeinek ellenőrzése és az adatok ellenőrzése érdekében - átveszi a természetes személynek a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatait, ideértve a melléklet II. fejezet 1. pontját, továbbá az adatot szolgáltató referenciaadat-szolgáltató megnevezését, a szerződések azonosítóit, valamint e törvény 17-20. § szerint perelt, illetve zárolt adatokat is.

11. § (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérszöveget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll.

(2) Ugyanazon személy (1) bekezdés szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön kell figyelembe venni.

(3) Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.

12. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve

b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

13. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

13/A. § (1) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.6 pontja szerinti referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti adatátadásról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

(3) A Családi Csődvédelmi Szolgálat és az 5. § (2) bekezdés szerinti adatátadást elvégző referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 11-13. § alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 5. § (3) bekezdésben meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

7. A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

14. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1-2.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll.

14/A. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.4 pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

14/B. § (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

(2) E § alkalmazásában referenciaadat-szolgáltató a 2. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározottakon túl a pénzforgalmi szolgáltatást [Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pont] nyújtó pénzforgalmi intézmény vagy hitelintézet.

III. Ügyfélvédelem és jogorvoslat

15. § (1) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az 5. § (2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11-13/A. § szerint átadásra kerülhetnek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

(3) A 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a melléklet II. fejezete 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

(4) A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

(5) A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 1. §-ban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 14-14/B. §-ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

(6) A referenciaadat-szolgáltató a 6. § (5) bekezdés szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

(7) 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 számolható fel.

(8) A referenciaadat-szolgáltató a (7) bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

(9) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a (6)-(7) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

(10) Az e törvény által előírt írásbeli tájékoztatásoknak a referenciaadat-szolgáltató a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 279. § (2) bekezdésének megfelelően azonosított elektronikus úton is eleget tehet utólag igazolható módon. Az írásbeli nyilatkozatokat a fogyasztó - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:7. § (3) bekezdésének megfelelően - azonosított elektronikus úton is megteheti. A (4) bekezdés vonatkozásában a fogyasztó a szerződés azonosított elektronikus úton történő megküldésekor elektronikus módon igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette. Ebben az esetben a fogyasztó külön aláírására igazolásként nincs szükség.

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz

írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbíróshoz kell benyújtani. Határidőben előterjesztettnek kell tekinteni a keresetlevelet, ha azt a határidő utolsó napján ajánlott küldeményként postára adták, vagy elektronikus úton az informatikai követelményeknek megfelelően előterjesztették. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1) és (2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(4) A bíróság haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja, hogy a keresetlevél alkalmas-e a perfelvételre, és amennyiben alkalmas, legkésőbb a keresetlevél előterjesztésétől számított tizenötödik napra kitűzi a perfelvételi tárgyalást, amelyre a feleket idézi. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedését követően válik a tárgyalásra alkalmassá, a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani.

(5) A bíróság a perfelvételi tárgyalásra történő idézéssel egyidejűleg közli a keresetet az alperessel és felhívja a feleket, hogy az ügyre vonatkozó valamennyi okiratot és egyéb bizonyítási eszközt a tárgyalásra hozzák magukkal, az alperest pedig arra is, hogy a keresetre a tárgyaláson adja elő az írásbeli ellenkérelemnek megfelelő tartalmú nyilatkozatát.

(6) Az alperes legkésőbb a perfelvételi tárgyalás hatánapját megelőző három nappal korábban írásbeli ellenkérelmet nyújthat be, feltéve, hogy azt egyidejűleg - ajánlott elsőbbségi postai küldeményként - a felperesnek is megküldi, és ennek tényét igazolja. Az e rendelkezések megsértésével teljesített perbeli cselekmények hatálytalanok.

(7) Ha a perfelvételi tárgyalást az alperes elmulasztotta, és írásbeli védekezést sem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni, és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével marasztalja az alperest, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye. Ha a jelen lévő alperes korábban írásbeli ellenkérelmet nem terjesztett elő, azt legkésőbb a perfelvételi tárgyaláson szóban köteles előadni.

(8) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(9) A perfelvételi tárgyalás folytatásának elrendelése esetén a folytatólagos perfelvételi tárgyalás időpontját tizenöt napon belüli hatánapra kell kitűzni.

(10) A bíróság a perfelvételt lezáró végzés meghozatalát követően nyomban megtartja az érdemi tárgyalást. Bizonyítás felvételének csak olyan bizonyítékokra vonatkozóan van helye, amelyek a tárgyaláson rendelkezésre állnak, vagy amelyeket a felek legkésőbb a perfelvételt lezáró végzés meghozataláig felajánlottak. A perben utólagos bizonyításnak nincs helye.

(11) Az érdemi tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos érdemi tárgyalást az elhalasztott tárgyalás hatánapját követő tizenöt napon belüli hatánapra kell kitűzni.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárásjogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A keresetlevél perfelvételre való alkalmassága esetén kérelemre a bíróság végzésével ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 121. § (1) bekezdés c) és f) pontja esetében van helye.

19. § (1) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(2) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(3) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § A másodfokú bíróság a fellebbezést legkésőbb az iratok beérkezésétől számított tizenöt napon belül köteles elbírálni. A fellebbező fél ellenfele a fellebbezés kézbesítésétől számított három napon belül kérheti tárgyalás tartását, és öt napon belül köteles előterjeszteni írásban a fellebbezési ellenkérelmet és az esetleges csatlakozó fellebbezést.

IV. Záró rendelkezések

8. Hatálybalépés

21. § E törvény a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.

9. Átmeneti rendelkezések

22. § (1) Az e törvény hatályba lépésétől számított kilencven napon belül a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személy ügyfeleit az általa vezetett szerződések tartalmáról [melléklet II. fejezet 1.2 pont a)-d) és i)-j) alpont], az adatátadási kötelezettségéről, a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, az ügyfelet megillető jogokról, valamint arról is, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.

(2) A referenciaadat-szolgáltató az e törvény hatálybalépésétől számított száznyolcvan napon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló szerződéseinek természetes személy ügyfeleire vonatkozó, a melléklet II. fejezet 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatokat. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e bekezdés alapján kapott adatokat a 9. §-ban meghatározott időpontig kezeli.

(3) A (2) bekezdés nem érinti a referenciaadat szolgáltatók azon kötelezettségét, hogy a 11-14/B. § szerinti referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a törvény hatálybalépésétől átadja.

(4) A természetes személy az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztató kézhezvételétől számított tizenöt napon belül kérheti adatainak pontosítását.

(5) A referenciaadatok (2) bekezdés szerinti KHR-be történő átadásukat követően csak akkor adhatók át a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatónak, ha a KHR-ből adatot kérő referenciaadat-szolgáltató beszerzi az ügyfél 5. § (3) bekezdés szerinti hozzájáruló nyilatkozatát. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a nyilatkozattal kapcsolatban a KHR a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza, mely adat a referenciaadat-szolgáltató részére kiadható.

(6) Az e törvény hatálybalépésekor a Hpt. szerinti Központi Hitelinformációs Rendszerben kezelt, az e törvény alapján a KHR-ben nyilvántartandó adatokat a KHR-ben kell kezelni.

23. § (1) E törvény nem érinti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás KHR működtetésére irányuló engedélyének érvényességét.

(2) Az e törvény hatálybalépése előtt jelzáloghitel nyújtására jogosult biztosító, a zálogkölcsonnyújtással foglalkozó közraktár, legkésőbb e törvény hatálybalépésétől számított száznyolcvan napon belül köteles a tevékenységét engedélyező hatóság részére benyújtani a KHR-hez történő csatlakozásról szóló nyilatkozatot.

(3) A jelzáloghitel nyújtására jogosult biztosító és a zálogkölcsonnyújtással foglalkozó közraktár esetében a 22. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott határidő a KHR-hez történő csatlakozás napjától számítandó.

(4) A (2) bekezdés hatálya alá tartozó biztosító, közraktár a 11-12. és 14-14/B. §-ban meghatározott adatátadási kötelezettség csak az e törvény hatálybalépését követően bekövetkezett esetekre alkalmazandó.

10. Átmeneti rendelkezések

24. § Az otthonvédelmi intézkedésekkel kapcsolatos egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXLVII. törvény (a továbbiakban: Módtv.) hatálybalépését megelőzően a Khrtv. alapján átadott és nyilvántartott, de a Módtv.-vel megállapított rendelkezések alapján átadásra nem kerülő referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Módtv. hatálybalépését követő két munkanapon belül visszaállíthatatlanul törli.

Melléklet a 2011. évi CXII. törvényhez

I. Az azonosító adatok

1. Természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.

2. A referenciaadat-szolgáltatót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

II. A központi hitelinformációs rendszerben az ügyfelekről nyilvántartható adatok

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. Azonosító adatok:

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.

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),

d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

e) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

- f) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- 1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
b) okirati bizonyítékok,
c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.
- 1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:
a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
b) a letiltás időpontja,
c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
d) a jogosulatlan felhasználások száma,
e) az okozott kár összege,
f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
g) perre utaló megjegyzés.
- 1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:
a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
c) az ügyfél azonosító adatai,
d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.
- 1.6. az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:
1.6.1. Az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,
1.6.2. Az adósságrendezési eljárás adatai:
a) az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma,
b) az adósságrendezési eljárás típusa (bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezés)
c) az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma:
ca) a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma,
vagy
cb) a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
d) az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése,
e) az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés:
ea) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy
eb) a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
f) az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja:
fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy
fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja
fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
fe) az adós (adóstárs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja
g) az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”
- 1.6.3. Az ügyfél érintettsége (adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett).
2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:
2.1. azonosító adatok:
a) cégnév, név,
b) székhely,
c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
d) adószám.
- 2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
c) a szerződés megszűnésének módja,
d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- 2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:
a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
d) perre utaló megjegyzés.
- 2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:
a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
b) perre utaló megjegyzés.

3. sz. melléklet

A KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK KÖRÉRŐL ÉS AZOK VÉGZŐIRŐL

A SIGNUM CREDIT Faktor Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 107. I/5.) által a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 68. §-a alapján kiszervezésre került tevékenységeinek köre és azok végzői:

- 1.) Rendszerüzemeltetés: **Wildom Informatikai Szolgáltató és Tanácsadó Kft**-vel (székhely: 1145 Budapest, Szugló utca 9-15. 2. emelet., adószám: 13375999-2-42) kötött szerződés keretében kiszervezve
- 2.) Követeléskezelő és elektronikus iratkezelő rendszer szállító: **Pannon Set Kft**-vel (székhely: 1117 Fehérvári u. 24. IV./1., adószám: 14529751-2-43) kötött szerződés keretében kiszervezve