

Multifaktoring Pénzügyi és Szolgáltató Zrt.

Általános üzletszabályzat és általános szerződési feltételek

Hatályos: **2018. január 1. napjától**

Jelen szabályzat a mindenkori módosításokkal egységes szerkezetben rögzíti a szabályzat hatályos szövegét.

Elfogadta a Multifaktoring Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. igazgatósága 2017. november 20. napján.

Multifaktoring Zrt.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	Általános rendelkezések	4
1.1.	Az Általános Üzletszabályzat hatálya	4
1.2.	A Társaság tevékenységének engedélyezése	4
1.3.	A Társaság tevékenysége	4
1.4.	Az ügyfél és az ügyfél képviselője	5
1.5.	Az egyedi szerződés, az üzletági üzletszabályzatok és az Általános Üzletszabályzat eltérő rendelkezései.....	6
1.6.	Az Általános Üzletszabályzat nyilvánossága	6
1.7.	Az Általános Üzletszabályzat módosítása	6
2.	Felelősségi szabályok	7
2.1.	Az Ügyfél felelőssége	7
2.2.	A Társaság felelőssége.....	7
2.3.	Közreműködő igénybevétele	8
2.4.	Felelősség az információkért.....	8
3.	A szerződésre létrejött, módosítása, megszűnése.....	9
3.1.	A szerződés létrejött	9
3.1.1.	Előzetes tájékoztatás	9
3.1.2.	Az Ügyfél azonosítása.....	9
3.1.3.	A szerződés létrejött.....	10
3.2.	A szerződéskötés megtagadása.....	10
3.3.	A szerződés módosítása, megszűnése.....	10
3.3.1.	A szerződés módosítása.....	10
3.3.2.	A szerződés megszűnése	10
3.4.	Írásbeliség	11
3.5.	Szerződésszegés	11
3.5.1.	A szerződésszegés következménye	11
3.5.2.	A késedelem	11
3.6.	Díjazás	12
3.7.	A teljesítés helye és ideje	12
3.8.	Biztosítéknyújtás.....	12
3.9.	Az Ügyfél tájékoztatása.....	13
4.	Egyéb rendelkezések.....	13

Multifaktoring Zrt.

Általános üzletszabályzat és általános szerződési feltételek

hatályos: 2018. január 1. napjától

4.1.	Együttműködés	13
4.2.	Panaszügyek, jogviták rendezése	13
4.3.	Adatok és adatvédelem	14
4.3.1.	Üzleti titok	14
4.3.2.	Banktitok	14
4.3.3.	Adatvédelem	15
4.4.	A Központi Hitelinformációs Rendszer	16
5.	Az üzleti feltételek megismerhetősége	16

1. Általános rendelkezések

1.1. Az Általános Üzletszabályzat hatálya

A jelen Általános Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek (a továbbiakban: „**Általános Üzletszabályzat**”) a Multifaktoring Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. (továbbiakban: a „**Társaság**”, amelynek székhelye: H-1027 Budapest, Medve utca 25-29.) által nyújtott pénzügyi szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”) vonatkozó előírásainak figyelembe vételével.

Az Általános Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a Társaság és az Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, amelynek során a Társaság pénzügyi szolgáltatást (ide nem értve a pénzügyi szolgáltatás közvetítését) nyújt az Ügyfélnek és az Ügyfél pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe a Társaságtól.

Jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt. és a hatályos jogszabályok, valamint az üzletági üzletszabályzatok előírásai szerint kell eljárni.

1.2. A Társaság tevékenységének engedélyezése

A Társaság a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi vállalkozás. A Társaság a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (és annak jogutódja a továbbiakban: „**Felügyelet**”) I-471/2003 számú, 2003. április 30. napján kelt, valamint E-I-1044/2007. számú, 2007. október 26. napján kelt határozatai alapján jogosult pénzügyi szolgáltatásokat nyújtani.

1.3. A Társaság tevékenysége

A Társaság a Felügyelet engedélyei alapján az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

1. Hitel és pénzkölcsön nyújtása üzletági megkötés nélkül, ezen belül a Társaság a következő szolgáltatásokat nyújtja:
 - a) zálogkölcsön nyújtása, ezen belül: zálogfedezettel biztosított pénzkölcsön nyújtása, részleteiben: kézzázlogtárgyakra (ingó dolgokra) adott fedezet mellett nyújtott zálogkölcsön nyújtása;
 - b) a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni, valamint a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére.
2. Követelésvásárlási tevékenység: követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszédését ki végzi.

Az 1. és 2. pontban felsorolt tevékenységekre vonatkozó speciális (jelen Általános Üzletszabályzatban nem, vagy az itt írt általános szabályoktól eltérően szabályozott kérdésekre vonatkozó) szabályokat az alábbi, külön üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák:

- a) Zálog Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **„Zálog Üzletszabályzat”**);
- b) Faktoring Üzletszabályzat;
- c) Pénzkölcsön nyújtásra vonatkozó Üzletszabályzat, mely tartalmazza a zálogkölcsönön kívüli pénzkölcsön nyújtási tevékenység és a hitelnyújtási tevékenység speciális szabályait.

3. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység): pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet a Társaság abban az esetben végez, ha erre vonatkozóan más pénzügyi intézménnyel megállapodást kötött és a Hpt. által előírt bejelentésekre, engedélyek beszerzésére sor került. A Társaság közzéteszi azon pénzügyi intézmény nevét és a megbízási jellegére vonatkozó lényeges adatokat, amely pénzügyi intézmény részére a Társaság pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet végez.

A jelen Általános Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek a Társaság által ügyfelei részére nyújtott pénzügyi szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza. A Társaság az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás nyújtását megelőzően lehetővé teszi az ügyfél számára, hogy a jelen Általános Üzletszabályzat tartalmát a pénzügyi szolgáltatás igénybevételét, az arra vonatkozó szerződés létrejöttét megelőzően megismerje. A Társaság az ügyfél részére akkor nyújt pénzügyi szolgáltatást, ha az ügyfél elfogadja, hogy a jelen Általános Üzletszabályzat a Társasággal létrejövő szerződés részévé válik.

1.4. Az ügyfél és az ügyfél képviselése

Ügyfél – ha a jelen Általános Üzletszabályzat másképpen nem rendelkezik – az a természetes, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek részére a Társaság pénzügyi szolgáltatásokat nyújt, illetve amely ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Társaságtól (a továbbiakban: **„Ügyfél”**; az Ügyfél és a Társaság együtt a továbbiakban: **„Felek”**).

A Társaság pénzügyi szolgáltatásai közül fogyasztók részére kizárólag a kézzzáloggal biztosított kölcsön nyújtását végzi, egyéb szolgáltatását kizárólag fogyasztónak nem minősülő személyek részére nyújtja.

A Társaság jognyilatkozatot, utasítást az Ügyféltől, illetve annak szabályszerűen feljogosított képviselőjétől fogad el. A képviseleti jogot közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással köteles az Ügyfél nevében eljáró képviselő igazolni. Jogi személy nevében eljáró törvényes képviselő képviseleti jogosultságát cégkivonattal igazolja, mely lehet 30 napnál

nem régebbi papír alapú eredeti cégkivonat vagy a Társaság által a nyilvánosan ingyenesen elérhető céginformációs szolgálatból letölthető cégkivonat.

A Társaság jogosult, illetve jogszabályban meghatározott esetben köteles meggyőződni az Ügyfél, ill. képviselője képviseleti jogosultságáról, személyazonosságáról.

A pénzügyi szolgáltatására vonatkozó szerződés létrejötté, illetve az egyedi ügyleti megbízás végrehajtását megelőző Ügyfél-átvilágításról, annak menetéről és részletes szabályairól a Társaság külön szabályzatban¹ rendelkezik.

A Társaság a felé az Ügyfél által szabályszerűen bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról, vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Társasághoz meg nem érkezik. A Társaság az Ügyféllel fennálló szerződéshez kapcsolódó vagy az alapján megtett jognyilatkozat alapján azt követően jár el, hogy meggyőződött arról, hogy a nyilatkozó, eljáró személy jogosult az Ügyfél képviseletére a Társasághoz a fentiek szerint megtett bejelentés alapján. A Társaság nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított utasítás teljesítésének következményeiért.

1.5. Az egyedi szerződés, az üzletági üzletszabályzatok és az Általános Üzletszabályzat eltérő rendelkezései

A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát a Felek közötti egyedi szerződések állapítják meg. Az egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az üzletági üzletszabályzatok, a jelen Általános Üzletszabályzat, a Társaság hirdetményei, a Hpt., a Polgári Törvénykönyv, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben az egyedi szerződés, az üzletági üzletszabályzat és a jelen Általános Üzletszabályzat rendelkezései egymásnak ellentmondó vagy eltérő rendelkezést tartalmaznak, úgy elsődlegesen az egyedi szerződés, ezt követően az üzletági üzletszabályzat, és végül a jelen Általános Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak.

1.6. Az Általános Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Általános Üzletszabályzat nyilvános, az minden, a Társaságnak vagy közvetítőjének az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhető. A Társaság az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja a jelen Általános Üzletszabályzatot és az Ügyfélre vonatkozó üzletági üzletszabályzatot.

1.7. Az Általános Üzletszabályzat módosítása

A Társaság – a jogszabályok, az üzletági üzletszabályzatok és az egyedi szerződések adta keretek között – kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy az Általános Üzletszabályzatot, az üzletági szabályzatokat és a hirdetményeket új szolgáltatás bevezetésekor, vagy meglévő szolgáltatás módosításakor egyoldalúan kiegészítse, valamint hogy azokat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a Társaság üzletpolitikájának

¹ A Multifaktoring Zrt. szabályzata a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

megváltozásakor az ügyfelek számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítsa, továbbá, hogy új díjakat és költségelemeket vezessen be.

A kiegészítés vagy módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött szerződésekre is, azonban már hatályban lévő szerződés a Társaság által egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek már hatályos szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Amennyiben a Társaság az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja az Általános Üzletszabályzatot, az üzletági üzletszabályzatot vagy a hirdetményt, és az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének időpontjáig kifejezetten úgy nyilatkozik, hogy a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság úgy tekinti, hogy az Ügyfél az adott szerződésben rögzített feltételek szerint, vagy ezek hiányában a módosítás hatálybalépésének napjára a szerződését felmondta. Ebben az esetben a Felek kötelesek egymással a szerződés szerint elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.

Abban az esetben, ha az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt a módosítás ellen nem emel kifogást, az Általános Üzletszabályzat, az üzletági üzletszabályzat, illetőleg a hirdetmény módosítása a vele kötött szerződésre is kihat.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések egyoldalú módosításáról a Zálog Üzletszabályzat rendelkezik.

A Társaság az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Általános Üzletszabályzatot, az üzletági üzletszabályzatokat, a hirdetményeket és az Ügyféllel kötött szerződés egyéb feltételeit.

2. Felelősségi szabályok

2.1. Az Ügyfél felelőssége

Az Ügyfél felelős az általa vagy képviselője által megtett nyilatkozatokért és az azok alapján megtett vagy meg nem tett intézkedésekért és azok következményeiért. Az Ügyfél felel a képviseletére jogosultként megjelölt személyek képviseleti jogának megszűnésével kapcsolatos bejelentés határidőben történő megtételéért.

2.2. A Társaság felelőssége

A Társaság az Ügyfelekkel történő szerződéskötés és a szerződések teljesítése során a tőle az adott helyzetben elvárható gondosságot tanúsítja. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével az Ügyfeleknek okoz. Az Ügyfél köteles a Társaság által neki okozott kár megelőzése és enyhítése érdekében minden tőle elvárható intézkedést megtenni, és a Társaságot a kár bekövetkeztéről haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél nem jogosult azon kárának megtérítését kérni, amely kárenyhítési kötelezettsége felróható megszegésének eredménye.

A Társaság nem felel azért a kárért, amely a Társaság elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint az Ügyfél szerződésszegése esetében. A Társaság nem felel továbbá az olyan kárért, amely erőhatalom (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, vagy valamely az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése körében szükséges hatósági engedély (bejegyzés) megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be.

Amennyiben a Társaság az Ügyfél kérésére átvesz vagy továbbít okiratokat (számla, teljesítés igazolás stb.), azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e az Ügyfél utasításában foglaltaknak, a Társaság nem felel azonban az okiratok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

A Társaság nem köteles a szolgáltatási iránt érdeklődő személlyel szerződést kötni, a szerződés megtagadását nem köteles indokolni.

2.3. Közreműködő igénybevétele

A Társaság közreműködő (közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele a jogszabályi korlátozások figyelembevételével jogosult. Amennyiben a társaság közreműködőt vesz igénybe, úgy a közreműködő személyét nyilvánosságra hozza.

A Társaság az Ügyfelek felé felel a Társaság által igénybevett kiemelt közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért.

2.4. Felelősség az információkért

A Társaság és az Ügyfél köteles együttműködni, az ügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesíteni. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

A Társaság az Ügyfél számára rendszeres, illetve meghatározott körülmények tekintetében rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget állapíthat meg az Általános Üzletszabályzatban, az üzletági üzletszabályzatban vagy az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben, melyet az Ügyfél az ott írtak szerinti határidőben és tartalommal teljesíteni köteles.

A jogi személy Ügyfél a Társasággal kötött szerződésének fennállása alatt köteles haladéktalanul, de az adott körülmény megalapozottan várható bekövetkeztéről való tudomásszerzéstől számított legfeljebb 3 munkanapon belül tájékoztatni a Társaságot tőke-leszállítási, átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról, valamint arról, ha csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, vagy bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy ilyen eljárást kezdeményezett vele szemben. Köteles továbbá a Társaságot tájékoztatni vagyonának a jegyzett tőke 10%-át elérő mértékű negatív változásáról, valamint arról, ha tartozásai legalább 3 hónapon keresztül meghaladják követeléseit.

Mind a Társaság, mind az Ügyfél felel az általa a másik félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért.

3. A szerződésre létrejötte, módosítása, megszűnése

3.1. A szerződés létrejötte

3.1.1. Előzetes tájékoztatás

A Társaság a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet minden olyan adatról, körülményről és információról, amelyről a jogszabályi előírások alapján köteles tájékoztatást adni, továbbá amely a Társaság legjobb tudomása szerint a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából az ügyfél szerződéskötésre vonatkozó döntése szempontjából releváns.

Az Ügyfél a Társaság kérése esetén köteles írásban megerősíteni, hogy az adott tájékoztatást a Társaságtól megkapta. Az ilyen írásos nyilatkozat egyértelműen megjelöli, hogy mely tájékoztatásra vonatkozik és annak egy példányát a Társaság átadja az Ügyfélnek.

3.1.2. Az Ügyfél azonosítása

A Társaság az Ügyfél személyazonosságát, adatait és a képviseletre jogosult személy képviseleti jogosultságát, valamint személyazonosságát a szerződés megkötését megelőzően – a vonatkozó üzletági üzletszabályzatokban rögzített módon – jogosult ellenőrizni.

A fogyasztónak minősülő Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályokat a Zálog Üzletszabályzat tartalmazza.

A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél adatainak az igazolására a Társaság az alábbiakat fogadja el:

- a) gazdasági társaság és a cégjegyzékben nyilvántartott egyéb cég esetében 30 napnál nem régebbi cégkivonat és az Ügyfél képviseletében eljáró személy aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája, valamint bankkapcsolat igazolása vagy bankszámlaszerződés bemutatása;
- b) egyéni vállalkozó esetén az egyéni vállalkozói igazolvány, őstermelő esetén az őstermelői igazolvány és az adószámot igazoló dokumentum;
- c) alapítvány, egyesület, politikai párt és egyház, társadalmi szervezetek esetében a nyilvántartásba vételt elrendelő jogerős bírósági határozat, valamint bankkapcsolat igazolása vagy bankszámlaszerződés bemutatása;
- d) polgári jogi társaság, építő közösség és társasház esetén az aláírt létesítő okirat és a közgyűlési határozat a képviseletről, valamint bankkapcsolat igazolása vagy bankszámlaszerződés bemutatása.

A szervezet adatainak a megállapítása mellett a Társaság az annak képviseletében eljáró természetes személyt is azonosítja, és képviseleti jogosultságát ellenőrzi. A képviselő azonosítására a képviselő személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély,

valamint lakcímet igazoló hatósági igazolvány) alapján történik. A képviseleti jogosultságot a Társaság a cégkivonat, vagy a leendő ügyfélre vonatkozó megfelelő, a képviseleti jogosultságot igazoló, jogszabály által meghatározott irat alapján ellenőrzi.

A Társaság az Ügyfél azonosítása során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály előírásai szerinti ügyfél-azonosítási kötelezettségének az erre vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint tesz eleget. A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott esetekben köteles a szerződéskötést, illetve a szolgáltatás nyújtását megtagadni.

3.1.3. A szerződés létrejötte

A Társaság és az Ügyfél között pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés írásban köthető – amennyiben az adott ügyletre vonatkozó üzletági üzletszabályzat másként nem rendelkezik. A szerződés akkor jön létre, ha azt mind az Ügyfél, mind a Társaság szabályszerűen aláírta. A szerződés az abban meghatározott időpontban, vagy az ott írt feltétel teljesülése esetén lép hatályba.

3.2. A szerződéskötés megtagadása

A Társaságot szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Társaság a szerződés megkötését jogosult indoklás nélkül megtagadni.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott esetekben a Társaság köteles a szerződéskötést megtagadni.

3.3. A szerződés módosítása, megszűnése

3.3.1. A szerződés módosítása

A Társaság és az Ügyfél közös megegyezéssel, írásban jogosult a közöttük létrejött szerződés módosítására.

A Társaság az Ügyféllel kötött szerződést egyoldalúan a jelen Általános Üzletszabályzatban, az üzletági szabályzatokban vagy az egyedi szerződésben írt esetekben és módon módosíthatja.

A Társaság jogosult az Ügyféllel szembeni követelését engedményezni, a szerződés alapján fennálló jogát a vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembevételével átruházni.

Az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló kötelezettsége vagy a Társasággal létrejött szerződése csak a Társaság kifejezett hozzájárulásával ruházható át – amennyiben az adott ügyletre vonatkozó üzletági üzletszabályzat másként nem rendelkezik.

3.3.2. A szerződés megszűnése

A szerződés megszűnik, ha a Felek teljesítették az az alapján fennálló kötelezettségeiket.

A Felek közös megegyezéssel megszüntethetik a szerződést, mely esetben kötelesek egymással teljes körűen elszámolni.

Az egyes szerződésfajták egyoldalú megszüntetésére vonatkozó szabályokat az üzletági üzletszabályzatok és az egyedi szerződések tartalmazzák.

3.4. Írásbeliség

Mind a Társaság, mind az Ügyfél a másik Félnek szóló értesítéseket, kérdéseket, valamint szerződéses nyilatkozatokat köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Írásbeli forma a papír alapon megtett nyilatkozat, mely a másik Fél részére személyesen vagy postai szolgáltató útján kerül megküldésre. Az Ügyfél elektronikus úton (e-mailben) kizárólag olyan információt küldhet meg joghatályosan a Társaságnak, amely elektronikusan is hiteles (így például cégbírósági végzés vagy (változás)bejegyzési kérelem elektronikusan szabályszerűen aláírt e-aktája, közzétett beszámoló közzétételi helyére mutató elérési útvonal).

Az egyedi szerződés, az üzletági üzletszabályzatok vagy a jelen Általános Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a telefonon, vagy más nem írásos formában tett nyilatkozatokat, közléseket, értesítéseket a nyilatkozattevő részéről haladéktalanul írásban kell igazolni, illetőleg megerősíteni. A közlések közötti eltérés esetén minden esetben az írásbeli, több írásbeli közlés esetén a legutolsó közlést kell irányadónak tekinteni. Ha a telefonon vagy más nem írásos formában tett közlés és annak írásbeli megerősítése között eltérés van, az ezt észlelő Fél köteles a másik Félnek ezt haladéktalanul jelezni, és az eltérés tisztázásáig az írásbeli közlést tekintik irányadónak.

3.5. Szerződésszegés

3.5.1. A szerződésszegés következménye

A szerződés megszegését jelenti bármely kötelezettség szerződésszerű teljesítésének elmaradása.

Amennyiben az Ügyfél a szerződésben (illetve az az alapján alkalmazandó üzletszabályzatokban) meghatározott kötelezettségeit megszegi, a Társaság jogosult az egyedi szerződésben vagy az üzletszabályzatban meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni és az Ügyfél köteles a szerződésszegéssel a Társaságnak okozott kárt, költséget és elmaradt vagyoni előnyt megtéríteni.

Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között több szerződés áll fenn, úgy bármelyik szerződés Ügyfél általi megszegése a többi szerződés tekintetében is szerződésszegésnek minősül, amely feljogosítja a Társaságot az adott szerződés megszegéséhez kapcsolódó jogkövetkezmények alkalmazására.

3.5.2. A késedelem

Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik (azt esedékességekor nem teljesíti), úgy a Társaság jogosult vele szemben az üzletági üzletszabályzatokban meghatározott jogkövetkezményt (késedelmi kamat, késedelmi kamatot meghaladó kárigény érvényesítése, a szerződés felmondása, biztosíték érvényesítése, stb.) alkalmazni.

3.6. Díjazás

A Társaságot az általa nyújtott szolgáltatások ellenében az adott ügyletre vonatkozó üzletági üzletszabályzat, illetve hirdetményben meghatározott típusú ellenérték (így különösen kamat, díj, illetve jutalék) illeti meg, továbbá jogosult a szolgáltatása teljesítése során felmerült költségei megtérítésére.

A kamatok, díjak, jutalékok, valamint a költségterítés, továbbá az esetleges további, a Társaság által nyújtott szolgáltatás ellenében a Társaságnak járó összegek mértékét, esedékességét és meghatározásának módját a Társaság hirdetményei és az egyedi szerződések határozzák meg.

3.7. A teljesítés helye és ideje

A Felek közötti szerződés alapján fennálló kötelezettségeket az ott írt időpontban és módon kell teljesíteni. Pénzfizetési kötelezettség teljesítésének helye a Fél szerződésben (vagy a Társaság esetében valamely üzletszabályzatban) meghatározott pénzeszámlája (folyó-, fizetési, bank- vagy pénzforgalmi számla), kivéve, ha a szerződésre vonatkozó üzletszabályzat vagy a szerződés ettől eltérően rendelkezik.

A Társaság javára történő bármely pénzfizetési kötelezettség akkor minősül teljesítettnek, amikor a pénzeszeg a Társaság részére átadásra került vagy a Társaság pénzeszámláján azt jóváírták.

3.8. Biztosítéknyújtás

A Társaság a szerződés megkötését biztosíték nyújtásához kötheti. A biztosítékot nyújthatja az Ügyfél vagy a Társaság hozzájárulása esetén az Ügyfél érdekében más személy.

A Társaság saját belátása szerint jogosult eldönteni – az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve –, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot kér. A Társaság követelésének biztosítására különösen az alábbi biztosítékokat alkalmazhatja:

- a) zálogjog;
- b) óvadék;
- c) akkreditív,
- d) bankgarancia,
- e) kezesség,
- f) engedményezés,
- g) felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
- h) biztosítás,
- i) követelészvásárlásra irányuló szerződésekben visszkereseti jog.

A biztosítékot a Társaság az általa meghatározott értéken jogosult elfogadni, figyelembe venni. Az Ügyfél, illetve a biztosítéknyújtó köteles a biztosíték értékét és érvényesíthetőségét megővni.

Amennyiben a biztosíték értéke csökken, a Társaság - az adott ügyletre vonatkozó üzletági üzletszabályzatban rögzített módon - jogosult megkövetelni az Ügyfélétől, hogy a biztosítékot egészítse ki. Az Ügyfél köteles a pótlólagos biztosíték nyújtásáról a Társaság felhívására, az ott rögzített határidőben gondoskodni, amelynek elmaradása esetére a szerződésben rögzített jogkövetkezmények (pl. a szerződés felmondása) alkalmazhatóak.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló kötelezettségeit, a Társaság jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát az Ügyféllel kötött szerződés szerint, a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden igazolt kiadás az Ügyfelet terheli, illetve a Társaságnál ezzel összefüggésben felmerült költségeket köteles a Társaságnak megtéríteni.

3.9. Az Ügyfél tájékoztatása

Folyamatos szerződések esetében a Társaság az Ügyfél részére

- a) legalább évente egy alkalommal, valamint
- b) a szerződés megszűnését követő harminc napon belül

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küld.

A megküldött kimutatást - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 60 napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

4. Egyéb rendelkezések

4.1. Együttműködés

A Felek kötelesek a szerződéskötési tárgyalások alatt, a szerződés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során együttműködni és tájékoztatni egymást a szerződést érintő lényeges körülményekről. Az a Fél, aki az ezen kötelezettségét megszegi, köteles a másik Fél ebből származó kárát megtéríteni.

4.2. Panaszügyek, jogviták rendezése

A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a Társaság (illetve annak közvetítője) magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. Ennek részletes szabályait a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza, mely meghatározza azt is, hogy a Társaság milyen módon és milyen határidővel köteles az Ügyfél panaszát megválaszolni.

A Társaság az Ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták peren kívüli rendezésére. A fogyasztónak minősülő Ügyfél a Társasággal fennálló jogvitája esetén a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat. A Társaság a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásával összefüggésben nem tett alávetési nyilatkozatot.

4.3. Adatok és adatvédelem

4.3.1. Üzleti titok

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli. A Felek a tudomásukra jutott, a másik Fél üzleti titkának minősülő tény, információt, adatot kötelesek bizalmasan kezelni, annak megsértésétől kötelesek tartózkodni. A Társaság jogosult a tudomására jutott, az Ügyfélre vagy a biztosítéknyújtóra vonatkozó üzleti titoknak minősülő információt a Társaság közvetítőjének, a részére kiszervezés alapján szolgáltatást nyújtónak, illetve az általa igénybe vett szakértőnek hozzáférhetővé tenni, amennyiben az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás vagy a Társaság érdekének megóvása, érvényesítése miatt szükséges, feltéve, hogy ezen személyek kötelezettséget vállalnak az információ megőrzésére.

4.3.2. Banktitok

Banktitok minden olyan, az Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Társaság ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a Társaságtól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe és a banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Társasággal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

Aki banktitok birtokába jut, köteles azt – törvény eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél, 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 nyújtja);
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

A Hpt. meghatározza azokat a hatóságokat, szerveket, amelyek részére, és azokat az eseteket, amelyekben a Társaság köteles adatot szolgáltatni, illetve amikor nem áll fenn a banktitok megtartására vonatkozó kötelezettsége².

A Hpt 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 Társaság az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja. Az adatkérő az előző mondatban nem hivatkozott esetek kivételével az Ügyfelet az adatkérésről tájékoztatja.

Amennyiben a titoktartási kötelezettséget a jogszabályok korlátozzák, az ebből származó következményekért a Társaság nem felelős.

4.3.3. Adatvédelem

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság jogosult és köteles személyes adatait felvenni, kezelni, továbbítani az általa nyújtott szolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírások alapján, illetve a hatósági adatszolgáltatási kötelezettségei teljesítése érdekében. A Társaság szolgáltatásainak igénylése, igénybevétele során az azok iránt érdeklődő személy, illetve az Ügyfél személyes adatokat ad át a Társaságnak. A Társaság elsődlegesen jogszabályon alapuló adatkezelést végez – minden más esetben a Társaság az adat birtokosát nyilatkoztatja és felhatalmazást kért az adat birtokosától az adatok átvételére, kezelésére vonatkozóan.

A Társaság szolgáltatásaira vonatkozó szerződés létrejöttének a leendő ügyfél általi kezdeményezése, illetve a Társasággal való szerződés megkötése során átadott adatok tekintetében vélelmezni kell, hogy a szerződéskötést kezdeményező személy (akkor is, ha a szerződés nem jön létre), az Ügyfél, illetve az Ügyfél nevében eljáró képviselő hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az általa átadott személyes adatait a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben és ideig kezelje.

Amennyiben valamely adat kezelése a Társaságnak törvényi kötelezettsége, úgy az ilyen adatot a Társaság az érintett külön hozzájárulása nélkül is kezelheti.

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

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

² A Hpt. hatályos szövege elérhető a következő oldalon:
https://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A1300237.TV

A Társaság a részére átadott adatokat a vonatkozó jogszabályi előírások szerint kezeli. A Társaság köteles törölni minden olyan, Ügyfeleivel, volt Ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A Társaság a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyféladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A Társaság adatkezelés módjáról és az adatkezelés részleteiről az Ügyfél és egyéb érintettek részére a nyilvános Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatban ad tájékoztatást.

4.4. A Központi Hitelinformációs Rendszer

A Társaságnak a Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos kötelezettségeit és az Ügyfelek azzal összefüggő jogait a jelen Általános Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képező KHR Tájékoztató foglalja össze.

5. Az üzleti feltételek megismerhetősége

A Társaság egyértelműen és közérthetően köteles Ügyfeleit, illetve jövőbeni ügyfeleit az által nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról tájékoztatni. A tájékoztatást a Társaság köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszteni, valamint az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

A Társaság köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzétenni:

- a) üzletszabályzatait (általános szerződési feltételeit),
- b) az Ügyfelek számára ajánlott pénzügyi szolgáltatással (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket, hirdetményeket,
- c) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.

Ha az általános szerződési feltételt is tartalmazó üzletszabályzat, valamint bármely egyéb szabályzat módosítása fogyasztóval már megkötött szerződést is érint, a Társaság az internetes honlapján könnyen elérhető módon legalább 5 évig a módosítást megelőzően hatályos üzletszabályzatát, valamint egyéb nyilvános szabályzatát is hozzáférhetővé teszi. Ha a pénzügyi intézmény nem rendelkezik internetes honlappal, a korábban hatályos üzletszabályzathoz, valamint egyéb szabályzathoz történő hozzáférést az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében biztosítja.