

**Az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató**

**Részvénytársaság**

**ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Budapest**

## **Tartalomjegyzék:**

### **Bevezetés**

### **Az Üzletszabályzat általános rendelkezései**

1. Az Üzletszabályzat hatálya
  - 1.1. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya:
  - 1.2. Az Üzletszabályzat személyi hatálya:
  - 1.3. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya:
2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága
3. Az Üzletszabályzat módosítása
4. Titkok köre, titoktartási kötelezettség
  - 4.1. Üzleti titok
  - 4.2. Banktitok
5. Felelősségi szabályok
6. Általános szerződéskötési feltételek
7. A Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítésének szabályai
  - 7.1. Kapcsolattartás a Társaság és az ügyfél között, együttműködési kötelezettség
  - 7.2. Tájékoztatás, ellenőrzés
  - 7.3. Képviselők, közreműködők
  - 7.4. Értesítések
  - 7.5. Kézbesítés szabályai
8. Díjak, költségek
9. Biztosítékok
  - 9.1. Biztosítéknyújtás
  - 9.2. A biztosítékok kezelése
  - 9.3. Biztosítás
  - 9.4. A biztosítékok érvényesítése
10. Információadás és információ kérés az Ügyfélről
11. Jogviták rendezése

### **Szerződések**

Faktorálási Keretszerződés

## **Bevezetés**

Jelen Üzletszabályzat az e-f@ktor Pénzügyi Szolgáltató Részvénytársaság (1124Budapest, Appor Vilmos tér 25-26.) (a továbbiakban: Társaság) és az Ügyfelei között létrejövő pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügyletek általános feltételeit tartalmazza.

A Társaság tevékenységét a Felügyelet 2000.06.30-án kelt I-587/2000. sz. határozatával engedélyezte.

Az Üzletszabályzat csak mellékleteivel együtt érvényes. Az Üzletszabályzat mellékletét képezik a Társaság által alkalmazott szerződésminták.

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2009. április 30.

## **Az Üzletszabályzat általános rendelkezései**

### **1. Az Üzletszabályzat hatálya**

#### **1.1. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya:**

A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki. Az Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontját a Társaság határozza meg.

#### **1.2. Az Üzletszabályzat személyi hatálya:**

A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya a Felekre terjed ki. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél, valamint a Társaság. A jelen Üzletszabályzat szerint Ügyfél jelenti azt a természetes és nem természetes személyt, akivel vagy amellyel a Társaság pénzügyi szolgáltatások igénybevételére jogügyletet köt. Ügyfél továbbá az is, aki (amely) a Társaság tevékenységi körébe tartozó pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó kérelemmel fordul a Társasághoz, valamint az a harmadik személy, aki (amely) az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítékaként a Társasággal szemben kötelezettséget vállal.

#### **1.3. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya:**

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

A Társaság által végzett egyes pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó tevékenységekre az Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó különös rendelkezései, és az adott tevékenységekre vonatkozó szerződések rendelkezései az irányadóak. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések és az egyes pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződési feltételek nem szabályoznak eltérően, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

A nemzetközi szokványok, szokások vagy gyakorlat alapján létrejött, vagy egyébként nemzetközi elemet tartalmazó jogügyletekre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései csak abban az esetben alkalmazandók, ha azt az egyes jogügyletekre vonatkozó szerződés kifejezetten előírja.

A Társaság tevékenységi köre: 64.99'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés  
64.92'08 Egyéb hitelnyújtás

Ezen belül a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által I-587/200 számú határozatával engedélyezett tevékenység :

**Követelés vásárlás, kezelés (faktoring):** Követelésnek az adós kockázatának átvállalásával, vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése (ide értve a faktoringot és forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek kezelését ki végzi.

#### 1.4.

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a Magyar Köztársaság vonatkozó jogszabályainak rendelkezései az irányadóak.

### 2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében (helyiségeiben) a meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti. A Társaság minden Ügyfelének - kérésre - díjtalanul átadja vagy elektronikus formában (e-mail) megküldi a jelen Üzletszabályzat egy példányát.

### 3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot és annak mellékleteit egyoldalúan kiegészíteni, illetve módosítani.

3.2. A Társaság a jelen Üzletszabályzat módosításáról szóló közleményét - annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban - köteles kifüggeszteni az ügyfélforgalmi helyiségében (helyiségeiben). A Társaság az Üzletszabályzat módosításáról szóló közleményét a vele szerződéses jogviszonyban álló ügyfelei és/vagy biztosítéknyújtók részére postán is megküldheti, vagy elektronikus formában (e-mail) is eljuttathatja.

Az Ügyfél felelőssége, hogy a módosítás tartalmát megismerje, illetve arról a Társaságnál tájékozódjon.

3.3. Az Üzletszabályzat változása a Társaság és az Ügyfél között korábban létrejött, de még nem teljesített vagy még meg nem szűnt valamennyi szerződésre vonatkozik, és a közöttük fennálló szerződések ennek megfelelően módosulnak feltéve, hogy az Ügyfél a módosítást kifejezetten elfogadta.

3.4. A Társaság és az Ügyfél úgy tekintik, hogy az Üzletszabályzat módosítását az Ügyfél kifejezetten elfogadta és a közöttük fennálló szerződések, díjtételek ennek megfelelően a módosítás időpontjától módosulnak, ha az Ügyfél az ügyfélszolgálati helyeken történt kifüggesztéstől számított 8 napon belül a Társaság felé nem nyilatkozott ezzel ellentétesen, és így a közöttük fennálló szerződések ennek megfelelően módosulnak.

3.5. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben jelentős

mértékben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezések hiányában a módosított üzletszabályzat hatálybalépésének napján felmondani feltéve, hogy az Ügyfél Társaság felé fennálló valamennyi tartozása kiegyenlítésre került.

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

A Társaságot időbeli korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) rendelkezései szerinti üzleti titok és banktitok körében. A Társaság az általa igénybe vett közreműködő (ügynök, megbízott) titoktartásáért felelős.

A jelen pontban foglalt rendelkezések tekintetében a Társaság és az Ügyfelei között létrejövő pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügyletek szabályai az irányadóak.

#### **4.1. Üzleti titok**

4.1.1. Az üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81. § (2) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.

4.1.2. A Társaság tulajdonosa, a Társaságban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Társaság alkalmazottja köteles a Társaság működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.

4.1.3. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró:

- a) Felügyelettel,
- b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- c) MNB-vel,
- d) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- e) Állami Számvevőszékkel,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
- h) vagyonellenőrrel szemben.

4.1.4. A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.

4.1.5. A Társaság a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

4.1.6. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által a Társaságról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából a Pénzügyminisztérium részére.

#### **4.2. Banktitok**

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

4.2.2. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) a Társaság ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört 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 Társasággal 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.

4.2.3 A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn, és így nem jelenti a banktitok sérelmét

- a) a Hpt. vonatkozó rendelkezéseiben foglaltak szerinti felügyeleti, vagy egyéb adatszolgáltatás,
- b) egyéb jogszabály által kötelezően előírt információ és adat szolgáltatás,
- c) közreműködő igénybevétele esetén valamely adat vagy információ közreműködő által történő tudomásszerzése a vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételek szerint.”

4.3. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt-ben meghatározott körön kívül a Társaság, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

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 Társaságnak vagy az Társaság ügyfeleinek hátrányt okozzon.

4.4. A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi az üzleti ill. banktitkot.

4.5. Az Ügyfél ezennel kijelenti, hogy nem tekinti az üzleti ill. banktitok megsértésének, ha a Társaság megkeresésére bármely más pénzintézet információt ad ki róla a Társaságnak. A Társaság titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.

## 5. Felelősségi szabályok

5.1. A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor - az adott körülmények között lehetséges mértékben - az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és gondossággal jár el.

5.2. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból - így különösen erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán - következtek be. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Társaság vagy a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős ok miatt bizonyos ideig

beszűnteti vagy korlátozza működését. Amennyiben a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős okból ideiglenesen kénytelen szűneteltetni tevékenységét, akkor a Társaság hirdetményben értesíti az Űgyfelet arról, hogy a Társaság szolgáltatásai nem érhetőek el.

5.3. Amennyiben Társaság az Űgyfűltől kapott megbízás teljesítése érdekében harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik.

5.4. Nem vállal a Társaság felelősséget olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek nagyszámú űgylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljűrást az Űgyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felrűható magatartása akadályozza.

5.5. A Társaság a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény, illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okiratát szükség szerint lefordítja, vagy az Űgyfél költségén lefordíttatja, az ebből eredő károkért azonban csak súlyos gondatlanság esetén felel.

5.6. A társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésérűl és megakadályozásárűl szűlű 2007. évi CXXXVI. Tűrvény (a tpvábbiakban: Pmt.) rendelkezései alapján jár el. A társaság űgyvezetű igazgatűja köteles kijelűlni egy vagy tűbb személyt, aki a társaság űgyvezetű igazgatűjátűl érkezett bejelentést a pénzügyi információs egységként működű hatűságnak haladéktalanul továbbítja. A kijelűlt személy nevrűl, beosztásárűl, valamint az ezekben bekűvetkezett változásrűl a szűlgáltató a kijelűléstűl, a változástűl számított öt munkanapon belül köteles a pénzügyi információs egységként működű hatűságot tájékoztatni. A társaság a bejelentést a pénzügyi információs egységként működű hatűságnak védelemmel ellátott elektronikus űzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezésérűl a pénzügyi információs egységként működű hatűság elektronikus űzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbítű szűlgáltatót.

5.7. Sűlyos szerződészegésnek minűsűl különösen, és ezáltal a Társaság jogosulttá válik – választása szerint - az azonnali hatályű felmondási, vagy elállási jogának gyakorlására, ha:

a.) az Űgyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Társaság írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelűlt határidűn belül nem tesz eleget, a Társaság jogosult valamennyi fennállű követeléséhez kapcsolűdű jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokbűl származű követelését esedékessé tenni,

b) az Űgyfél a Társaságot valűtlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtűveszti, vagy olyan magatartást tanűsíti, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtűvesztésére vagy tűvedésben tartására az adott szerződésre vonatkozűan;

c) az Űgyfél a számára elűirt egyűttműködési, tájékoztatási, adatszűlgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget vagy a biztosítűkokkal kapcsolatos vizsgálatot-, vagy a Társaság által elűirt intézkedéseket akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre,

d) az Űgyfél, illetve az Űgyfél kűpviseletében eljűrű természetes személy, vagy az Űgyfél minűsített befolyással rendelkező tulajdonosa (Hpt. 2. sz. melléklet, III. 2. pont) a Társasággal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejűtt bármely pénzügyi-, vagy befektetési szűlgáltatási jogviszonyában sűlyos szerződészegést követett el, vagy egyéb csalárd magatartást tanűsített;

e) az Űgyfél a biztosítűki szerződésben vagy a Társasági követelés megtűrűlésének elűsegítésére, megerűsítésére, gyorsítására vonatkozű szerződésben, valamint a követelés fedezetét biztosítű más

szerződésben foglalt kötelezettségeit megszegi, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő Társasági igényérvényesítést bármely módon korlátozza, vagy akadályozza, a Társaság követeléseit biztosítékául szolgáló fedezetet elvonja, vagy azt a Társaság előzetes hozzájárulása nélkül elidegeníti, illetve a jelen Üzletszabályzatban foglalt kötelezettsége ellenére a csökkent értékű, vagy felhasznált biztosítékot nem pótolja, vagy egészíti ki;

f) az Ügyfél a biztosítékban bekövetkezett káresemények miatt a Társaság által az Ügyfél helyreállítási kötelezettsége teljesítése céljából átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;

g.) az Ügyfél vezető tisztségviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával vagy bankszámla feletti rendelkezési joggal felhatalmazott és a Társasághoz bejelentett képviselőjével szemben a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVI. és XVII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;

h.) az Ügyfél képviselőjére, továbbá tulajdonosi jogokat gyakorolni jogosult személyek körében keletkezett vita, avagy az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek.

Ha az Ügyfél akár a Társaság részére történő kérelem benyújtása, akár a szerződés teljesítése során a jelen pontban írt megtévesztő magatartást tanúsít, a Társaság a kérelem visszautasítása, illetve a szerződés azonnali hatályú felmondása, vagy az elállási jog gyakorlása mellett - amennyiben az Ügyfél eljárása jogszabályba is ütközik - e tényről az illetékes hatóságot tájékoztatja.

5.8. A Társaság nem felelős azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet a telefonvonalak hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, vagy hibásan érkezik meg. A Társaság nem felel a rossz kiejtésből vagy a telefonvonal, a telefaxadás minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért.

Telefon, telefax használata esetén a telefonhálózat, továbbá internet használata esetén az elektronikus hálózat működése során a telefonon, illetve interneten továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak. Az Ügyfél vállalja az ebből eredő károkért való felelősséget, és lemond arról, hogy e tekintetben a Társasággal szemben igényt érvényesítsen.

5.9. A Társaság csak súlyos gondatlansága esetén felelős harmadik személyek felé azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében beállott időközbeni változásokról.

5.10. A Társaság felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Társaságnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

## **6. Általános szerződéskötési feltételek**

6.1. A szerződéseket írásba kell foglalni. Írásbeli alakban létrejött szerződésnek kell tekinteni a levélváltás, a táviratváltás, valamint a telefax útján történő üzenetváltást, továbbá a külön törvényben meghatározott maradandó eszközzel tett nyilatkozatváltást – így a Felek külön megállapodása esetén a különösen fokozott biztonságú elektronikus aláírással aláírt okirat – útján létrejött megegyezést is.

6.2. Levélváltás, táviratváltás útján, valamint a telefaxon küldött szerződési ajánlat elfogadásának a feltétele, hogy az Ügyfél hiteles aláírásmintájával rendelkezzen a Társaság, továbbá az, hogy az Ügyfél a szerződések Társaság által meghatározott feltételeit elfogadja.

Levélváltás, táviratváltás útján, valamint a telefaxon eljuttatott szerződés megérkezéséről az Ügyfélnek kell meggyőződnie.

6.3. A szerződés létrejöttének helye a Társaság székhelye.

6.4. A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (Pmt.) értelmében az üzleti kapcsolat létesítésekor; a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor; pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel köteles a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást alkalmazni. Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot.

A Társaság a fent meghatározott esetekben köteles a az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A Társaság az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) természetes személy
  - aa) családi és utónevét (születési nevét),
  - ab) lakcímét,
  - ac) állampolgárságát,
  - ad) azonosító okmányának típusát és számát,
  - ae) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
  - ba) nevét, rövidített nevét,
  - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
  - bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

A Társaság az azonosítás során a fent meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti:

- a) természetes személy
  - aa) születési helyét, idejét,
  - ab) anyja nevét;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
  - ba) főtevékenységét,
  - bb) képviselőt, jogosultak nevét és beosztását,
  - bc) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

a) természetes személy esetén

aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

ab) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

ac) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,

bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Társaság köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

A törvényben meghatározott esetben az ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos fentiek szerinti adatait is tartalmaznia kell. A Társaság a kötelezően rögzítendő adatokon kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos fent rögzített adatai megadását is kérheti. A Társaság az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Társaság köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

A Társaság, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor; a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor; pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel a az üzleti kapcsolatra

és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

A Társaság ezen adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti.

A Társaság - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. A Társaság köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek. Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. E kötelezettség teljesítése érdekében a Társaság köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

Fentiekén túl, jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Társaság a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően jár el.

6.5. A Társasággal szerződés meghatalmazott útján is köthető. Az eseti (nem ügyvédi) meghatalmazást a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvénynek a közokiratra vagy a teljes bizonyítóerejű magánokiratra vonatkozó szabályai szerint kiállított formában fogadja el. A Társaság egyes szolgáltatásainál jogosult kizárni vagy korlátozni a meghatalmazás útján történő képviseletet. A Társaság nem felelős az álképviselőtől vagy hamisított megbízásból származó károkért, kivéve, ha tudomása volt az álképviselőtről illetve a megbízás hamisságáról.

6.6. A külföldön kiállított meghatalmazások esetén, ha nemzetközi megállapodás másként nem rendelkezik, vagy eltérő viszonyossági gyakorlat nem áll fenn, a meghatalmazó aláírását a magyar külképviseleti hatósággal kell hitelesíttetni, illetőleg felülhitelesíttetni. Nincs szükség hitelesítésre, illetve felülhitelesítésre, ha a meghatalmazást hitelesítési záradékkal (apostille) látták el.

Az Ügyfél nevében eljáró devizabelföldi meghatalmazott - amennyiben az a meghatalmazásban nem szerepel - köteles megadni adóigazolvány alapján az adóazonosító jelét.

6.7. A Társaság nem fogadja el a meghatalmazott által további harmadik személynek adott meghatalmazást. Ez alól kivétel a meghatalmazott ügyvéd által ügyvédi meghatalmazással megbízott további ügyvédek meghatalmazása.

6.8. Nem természetes személy Ügyfél esetén a szerződést cégjegyzésre jogosult személynek vagy cégszerű meghatalmazással rendelkező személynek kell megkötnie.

6.9. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított szerződés teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

6.10. A szerződés a következő esetekben és módon szűnhet meg:

- a Társaság, valamint az Ügyfél a szerződésben foglaltakat teljesíti;
- rendes és rendkívüli felmondás;
- elállás;
- a felek közös megegyezéssel megszüntetik,
- a felek közös megegyezéssel felbontják;
- a nem természetes személy Ügyfél jogutód nélkül megszűnik;
- jogszabályi változás, vis maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a szerződés tárgytalanná válik;
- egyéb, jogszabályban meghatározott okok.

Az egyes ügyletfajták Ügyfél, illetve a Társaság általi felmondásának lehetőségét jelen Üzletszabályzat vonatkozó fejezetei, illetve a szerződések szabályozzák. Bármelyik fél jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására a másik fél súlyos szerződésszegése esetén. Ebben az esetben a Felek 5 munkanapon belül kötelesek az egymással való elszámolásra.

6.11. Az Ügyfél illetve a Társaság a szerződéstől jogszabályban, az Üzletszabályzatban, valamint a szerződésben meghatározott esetekben állhat el.

6.12. A határidők számítására a Ptk. rendelkezései irányadóak.

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

6.14. Ha a felek közötti szerződés valamely rendelkezése érvénytelen vagy érvénytelenné válik, a szerződés többi rendelkezéséből fakadó kötelezettségek és jogok a feleket továbbra is kötelezik és jogosítják, kivéve ha a szerződést a felek az érvénytelen rész nélkül nem kötötték volna meg.

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

### **7.1. Kapcsolattartás a Társaság és az ügyfél között, együttműködési kötelezettség**

7.1.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

7.1.2. A Társaság és az Ügyfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az Ügyfél levelezési, illetve értesítési címe, illetve telefonszáma megváltozásakor továbbá az azonosításához szükséges adataiban történt változásokat a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles a Társaságnak bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a Társaságot az új levelezési és értesítési címről, és arról, hogy a változás mikor következett be. Az Ügyfél köteles megadni minden, a köztük létrejött jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Társaság a döntéséhez az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tartja. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

## 7.2. Tájékoztatás, ellenőrzés

7.2.1. Az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásból eredő jogviszony fennállása alatt legalább az alábbi tájékoztatást nyújtja a Társaságnak:

- a) a Társaság által meghatározott gyakorisággal és tartalommal megadja a hitelképesség vizsgálathoz, továbbá az adott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok kezeléséhez szükséges, valós tényeken alapuló tájékoztatást és adatokat;
- b) rendelkezésre bocsátja a biztosítékul lekötött vagyonelemek lényeges adatait, azok változásait, valamint ezen vagyonelemekre vonatkozó okiratokat;
- c) tájékoztatást nyújt minden olyan lényeges peres-, peren kívüli, végrehajtási és hatósági eljárásról, intézkedésről és vizsgálatról, az Ügyfél bármely vagyontárgyát érintő káreseményről, továbbá minden olyan a gazdálkodását, a vagyoni és pénzügyi helyzetét vagy bármely más egyéb lényeges körülményről, amely az Ügyfél szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;
- d) tájékoztatást nyújt valamennyi, más hitelintézetnél vezetett bankszámlái számlaszámáról;
- e) a Társaság kérésére minden olyan további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a Társaságnak a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van, illetve lehet,
- f) haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, ha legjobb tudomása szerint a Társasággal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti vagy veszélyeztetheti, valamint bármely szerződésben vállalt kötelezettségének nem tud eleget tenni,
- g) haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, amennyiben tudomására jut, hogy a Társasággal létrejött, pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügylettel összefüggésben harmadik fél tekintetében olyan esemény következett be, amely az Ügyfél szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti, vagy amely a Társaság, valamint az Ügyfél között létrejött jogviszonyra egyébként kihatással lehet..

7.2.2. A nem természetes személy, illetve az alábbi c) pont esetében az egyéni vállalkozó, a fenti 7.2.1. pontban rögzítetteken felül az alább részletezett tartalmú tájékoztatást nyújtja a Társaságnak:

- a) az éves beszámolóját legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig, konszolidált éves beszámolóját a tárgyévet követő év szeptember 30-ig megküldi;
- b) a Társaság írásos felhívásának kézhezvételét követő 10 naptári napon belül rendelkezésre bocsátja az évközi beszámolókat, illetőleg az ezeket helyettesítő kimutatásokat,
- c) ha az Ügyfél felett valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzést gyakorol vagy más hatósági intézkedést tesz, az Ügyfél megküldi a Társaságnak e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát,
- d) az Ügyfél az adott jogügylet szempontjából jelentős tényekről, illetve az azokban bekövetkező változásokról köteles tájékoztatni a Társaságot. Jelentős ténynek minősülnek különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét, cégjegyzékben szereplő adatait érintő változások, az Ügyfél címének, értesítési címének, egyéb elérhetőségének változása, a jegyzett tőke mértékének változása, a tulajdonosi szerkezetben legalább 10 %-ot elérő változás, a 2006. évi IV. törvény (Gt.) szeinti befolyásszerzés megvalósulása, a bejelentett képviselő személyének változása.

7.2.3. Az Ügyfél a fenti 7.2.1.-7.2.2. pontban írt tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő három munkanapon belül – kivéve azon eseteket, ahol azonnali tájékoztatási kötelezettség van - köteles eleget tenni.

7.2.4. Az Ügyfél - a Társaság kérésére - köteles az 7.2.1.-7.2.2. pontban írt tájékoztatási kötelezettsége tárgyát képező, a Társaság által megjelölt dokumentumokat a Társaság, illetve a Társaság meghatalmazott képviselője rendelkezésre bocsátani.

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

7.2.6. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

7.2.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett, illetve bekövetkező változásról.

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

7.2.8. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő kárért.

### **7.3. Képviselők, közreműködők**

7.3.1. A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződhet az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása vagy a teljesítés során a Társaság bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

7.3.2. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - és amennyiben szükséges - megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

7.3.3. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, amennyiben ezt saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükségesnek látja.

### **7.4. Értesítések**

7.4.1. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni. Írásbeli formának az olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosult személy eredeti aláírása, vagy az Ügyfél hiteles aláírásmintájával megegyező aláírás szerepel.

A Társaság az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefaxon, e-mail-en adott értesítéseket is elfogadhatja.

7.4.2. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél – a Társaság által meghatározott adatlap köztöltésével - megadott részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert címére küldi az iratokat.

7.4.3. A Társaság nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változás miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél köteles jelen Üzletszabályzat szerint időben bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

7.4.4. Az Ügyfél köteles 8 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt vagy a szerződés által előírt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

7.4.5. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, amennyiben arra - kivéve, ha az Üzletszabályzat eltérő határidőt nem ír elő - az értesítés megküldésétől számított, belföldre szóló levél útján megküldött értesítésnél 5 napon, külföldre szóló értesítésnél 20 napon, míg telefaxon, távirat formájában vagy e-mailen megküldött értesítésnél 2 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás. Ha az Ügyfél nem élt ezzel a jogával, úgy az ügylet érvénytelenségére, a Társaság felróható magatartására vagy tévedésére nem hivatkozhat.

7.4.6. A Társaság közleményeinek az ügyfélfogadó helyiségeiben történő kifüggesztése útján értesíti Ügyfeleit abban az esetben ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

## **7.5. Kézbesítés szabályai**

7.5.1. A Társaság az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni különösen, ha az Ügyfélnek továbbított irat másolata, kézjeggyel ellátott vagy telefax által igazolt ("OK") példánya a Társaság birtokában van.

7.5.2. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló postán keresztül történő értesítési kötelezettségét akkor teljesítette, amikor az értesítést postára adta, a faxon történt értesítési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a faxon történt értesítésről visszaigazolást kapott. Az értesítési kötelezettség teljesítésének bizonyítékául - ellenkező bizonyításig - a Társaság és az Ügyfél a Társaság postakönyvét, a telefax esetén a visszaigazolást fogadja el mind a kimenő, mind a beérkező értesítésekkel kapcsolatban.

A szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta, és azt a felek kézbesítettnek tekintik. Szokásos postai időn belföldön 3 napot, külföldön 10 napot kell érteni.

7.5.3. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat másképp nem rendelkezik, a Társaság - választása szerint - azon dokumentumokat vagy iratokat, amely a felek közötti jogviszony hatályának vagy

feltételeinek megváltoztatását eredményezhetik vagy arra hatással vannak, az Ügyfél részére ajánlottan, tértivevénnyel is megküldheti (hivatalos értesítés).

A Társaság által küldött írásos hivatalos értesítéseket - amennyiben az „nem kereste” jelzéssel a feladónak visszaküldésre kerül - kézbesítettnek kell tekinteni a kézbesítés második megkísérlésének, illetve a második figyelmeztetés postafiókba helyezése napját követő ötödik munkanapon.

7.5.4. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

7.5.5. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó.

## **8. Díjak, költségek**

8.1. Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat (továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

8.2. A Társaság által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei - különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek - az Ügyfelet terhelik.

8.3. Az ellenérték mértékét a Társaság és az Ügyfél között megkötött szerződések, valamint a Kondíciós lista tartalmazzák.

8.4. Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a szerződésben meghatározott módon lehet megváltoztatni. Az ellenérték változása csak az Ügyfél értesítése utáni időre vonatkozhat.

8.5. A Társaság a kamatot és más időtartamhoz kötött díjakat naptári napokra az alábbi számítási képlet alapján számolja el:

$$\text{Kamat} = \text{előleg} * \text{kamatláb (százalékban)} * n / 360$$

ahol n = a folyósítástól a kiegyenlítéséig eltelt napok száma

8.6. Az Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén, az alapkamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni.

8.7. A Társaság által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a szerződés tartalmazza.

8.8. Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a törvényes (a jogszabályban meghatározott) mérték az irányadó.

8.9. Az ellenérték megfizetése a szerződésben rögzített időpontokban esedékes.

8.10. Az Ügyfél átutalással vagy a Társaság bankszámlájára történő készpénzbefizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről.

## **9. Biztosítékok**

A Társaság az Ügyfél teljesítésének biztosítékául elsősorban bankgaranciát, kezességet, óvadéket vagy zálogjogot fogad el. A Társaság az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő és gyorsító eszközök (pl. váltó, elidegenítési- és terhelési tilalom kikötése, vételi jog alapítása az Ügyfél vagyontárgyán, az Ügyfél követeléseinek Társaságra történő engedményezése, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása, azonnali beszédési megbízás a Társaság javára) alkalmazását is kikötheti.

### **9.1. Biztosítéknyújtás**

9.1.1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Társaság kérésére az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság megítélése szerint a már fennálló, vagy valamely a Társaság kötelezettségvállalására tekintettel a jövőben esetleg keletkező követelése megtérülésének biztosítékául szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

9.1.2. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Társaság által kért kiegészítésének megtörténteig a Társaság jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

9.1.3. A biztosíték kikötésekor a Társaság jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

9.1.4. Ha az Ügyfélnek a Társasággal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Társaság eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

9.1.5. A Társaság javára biztosítékuul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog és követelés a Társaságnak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékuul szolgál, tekintet nélkül arra, hogy a követelés hitelnnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra a követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott át a Társaságra.

9.1.6. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

### **9.2. A biztosítékok kezelése**

9.2.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság számára biztosítékuul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről.

9.2.2. Az Ügyfél a biztosítékuul szolgáló vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Társaság - igényérvényesítési jogának megnyílta esetén - a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

9.2.3. Ha a Társaság javára biztosítékuul lekötött vagyontárgyak az Ügyfél birtokában maradnak, az Ügyfél köteles gondoskodni azok megfelelő őrzéséről, rendeltetésszerű használatáról, kezeléséről és üzemeltetéséről. Az Ügyfél köteles eljárni továbbá annak érdekében, hogy a biztosítékuul szolgáló vagyontárgy a biztosítéki szerződés megkötésének időpontjában meghatározott értékét megőrizze.

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

9.2.5. A Társaság vagy megbízottja 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.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ez által a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Társaság - vagy az általa megbízott személy - jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

9.2.6. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Társaság írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Társaság jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni.

9.2.7. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult biztosítékként kezelni.

### **9.3. Biztosítás**

9.3.1. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat a Társaság által elfogadott biztosítóársaságnál valamennyi biztosítható kockázat esetére, teljes értéken biztosítani, a Társaságot mint kedvezményezettet feltüntetni, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Társaságra engedményezni, és ezt a biztosítási szerződésben, vagy a kötvényen feltüntetni.

9.3.2. A biztosítást a zálogjog fennállásának teljes tartama alatt az Ügyfél köteles saját költségén fenntartani.

9.3.3. Az Ügyfél a biztosítási szerződést (kötvényt) - amíg a vagyontárgyak biztosítékul szolgálnak - a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Nem szükséges a Társaság hozzájárulása abban az esetben, ha a biztosítási szerződés kizárólag a biztosítási díj éves inflációkövetés miatti megemlése következtében kerül módosításra.

9.3.4. Az Ügyfél a Társaság felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Társaság részére bemutatni, illetve másolati példányát átadni.

9.3.5. Az Ügyfél a biztosítási szerződést oly módon köteles megkötni, hogy a Társaság a szerződés fennállását, a Társaság kedvezményezettként való megjelölését, illetve a biztosítási díj fizetésének teljesítését bármikor ellenőrizhesse.

9.3.6. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási szerződésben (kötvényben) foglalt feltételekkel megfizetni. A díjfizetés biztonsága érdekében az Ügyfél köteles a biztosítótársasággal oly módon megállapodni, hogy az esedékes biztosítási díjat az Ügyfél helyett a Társaság is megfizethesse. Ilyen esetben a Társaság jogosult az általa megfizetett biztosítási díj megtérítését az Ügyféltől követelni.

9.3.7. A Társaság a befolyó biztosítási összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja a tartozás esedékessé válása előtt is. A biztosítási összegnek a Társaság követeléseit meghaladó része az Üzletfelet illeti meg.

9.3.8. 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.

#### **9.4. A biztosítékok érvényesítése**

9.4.1. Ha az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Társaság - vagy az általa megbízott harmadik személy - jogosult érvényesíteni a Társaságnak bármely biztosítékból eredő jogát oly módon, ahogy a megítélése szerint a Társaság követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

9.4.2. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Társaság írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Társaság jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni.

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

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

9.4.5. Ha az Ügyfélnek a Társasággal szemben egyidőben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Társaság eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.

9.4.6. A Társaság a szerződés alapján fennálló mindenkori 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 Üzletfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

9.4.7. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Társaság az Ügyféllel szemben a Hitelszerződésből származó követelése maradéktalanul meg nem térül. A Társaság követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat - az Ügyfél kérésére és költségére - felszabadítja.

## **10. Információadás és információ kérés az Ügyfélről**

10.1. A Társaság az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján részletesebb információt is jogosult kiadni az Ügyfélről.

10.2. Információ adásával a Társaság az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

10.3. Amennyiben az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Társasággal szemben, a Társaság jogosult az Ügyfél adatait követelése érvényesítése érdekében a Bankközi Adós és Hitelinformációs Rendszert működtető Társaságközi Informatikai Szolgáltató Rt-nek átadni.

10.4. Az Ügyfél ezennel kijelenti, hogy nem tekinti az üzleti ill. személyiségi jogai megsértésének, ha a Társaság megkeresésére bármely más pénzügyi intézmény információt ad ki róla a Társaságnak. A Társaság titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.

10.5. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervezetnél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a Társaság fenti jogainak gyakorlása érdekében felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokbirtokosoknak arra, hogy a Társaság részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelszerződés adatai bekerülnek a Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer nyilvántartásába.

10.6. A Társaság a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (a továbbiakban: Adtv.), és Hpt. rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési és -méréselési célokra, továbbá az Ügyfél történő elszámolás céljából, és a Szerződésben a Felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

10.7. A Társaság a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Ügyfél adatait és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítheti és tárolhatja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okból jogosult.

10.8. A Társaság harmadik személyek által vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat ajánlhat fel az Ügyfélnek. Amennyiben az Ügyfél ilyen szolgáltatásokat igénybe vesz, az egyúttal a Társaságnak az Ügyfél általi felhatalmazását is jelenti, hogy ezen szolgáltatásnak az Ügyfél részére történő biztosításával, a Társaság és a harmadik személy, továbbá az Ügyfél és a harmadik személy közötti elszámoláshoz szükséges minden információt a Társaság a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosan továbbíthat ennek a harmadik személynek, és a harmadik személlyel szembeni elszámolás céljaira az ehhez szükséges adatokat felhasználhatja.

10.9. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez és jogosultságának gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését veheti igénybe. A Hpt. rendelkezései szerint ezen harmadik személyeknek történő, üzleti-és banktitoknak minősülő adatok átadása nem jelenti az üzleti-és banktitok megsértését.

## **11. Jogviták rendezése**

11.1. A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

11.2. A Társaság és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolat során a Társasággal által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggő peres eljárások esetére a Felek a hatásköri szabályokra tekintettel a helyi bíróságok közül a Pesti Központi Kerületi Bíróság, a megyei (fővárosi) bíróságok közül a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

## Kondíciós lista

Szerződéskötési díj:	25.000,- Ft + ÁFA
Vevőminősítési díj:	20.000,- Ft/év + ÁFA
Sürgősségi díj Viberen történő utalás esetén: (a Viberen történő utalás banki költségén felül)	5.000,- Ft/alkalom + ÁFA
Plusz kimutatás készítése:	500,- Ft/oldal + ÁFA
Számlakezelés díja (10 számla/hét felett):	100,- Ft/számla + ÁFA
Behajtási díj lejárt esedékességű számla esetén:	
- 1 millió Ft alatti számlánál 30-90 nap között:	1.000,- Ft/számla + ÁFA
- 1 millió Ft alatti számlánál 90 nap felett:	10.000,- Ft/számla + ÁFA
- 1 millió Ft feletti számlánál 30-90 nap között:	a bruttó számlaérték 0,5%-a + ÁFA
- 1 millió Ft feletti számlánál 90 nap felett:	a bruttó számlaérték 4%-a + ÁFA
Késedelmi kamat évi	8%

## **Szerződések**

Faktorálási Keretszerződés