

**RIVER FACTORING
PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**ÜZLETSZABÁLYZATA
és
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

| | |
|---|------------------|
| Első hatályba lépés időpontja: | 2007. június 20. |
| Utolsó módosítás elrendelése: | 2015. április 7. |
| Módosítás hatályba lépésének időpontja: | 2016. január 24. |

Tartalomjegyzék:

| | |
|---|----|
| Bevezetés..... | 4 |
| 1. Az Üzletszabályzat hatálya | 5 |
| 2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága..... | 6 |
| 3. Az Üzletszabályzat módosítása | 6 |
| 4. Együttműködési kötelezettség, tájékoztatás, kapcsolattartás a Társaság és az Ügyfél között | 6 |
| 5. Értesítések..... | 8 |
| 6. Kézbesítés | 9 |
| 7. Képviselők, közreműködők | 10 |
| 8. Adatvédelem, adatkezelés, a bank és üzleti titok védelme | 11 |
| 8/A. A pénzmosás megelőzésről..... | 13 |
| 9. Információadás és információ kérés | 14 |
| 10. Felelősségi szabályok | 15 |
| 11. A szerződés létrejötte, megszűnése | 17 |
| 12. Súlyos szerződésszegés..... | 18 |
| 13. Azonosítás..... | 19 |
| 14. Meghatalmazott eljárása | 21 |
| 15. Biztosítékok | 21 |
| 15.1. Biztosítéknyújtás | 22 |
| 15.2. A biztosítékok kezelése..... | 22 |
| 15.3. Biztosítékok biztosítása..... | 23 |
| 15.4. A biztosítékok érvényesítése..... | 24 |
| 16. Díjak, kamatok, költségek valamint a fizetési kötelezettség teljesítése | 24 |
| 17. Panaszkezelés, jogviták rendezése..... | 26 |
| 17.1. Panaszkezelés..... | 26 |
| 17.2. Jogviták rendezése | 26 |
| 18. Hítel- és kölcsönügyletek..... | 27 |
| 19. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke | 28 |
| 20. Az ügyleti kamat..... | 30 |
| 21. A Faktoring/követelésvásárlási ügyletek..... | 30 |
| 22. A Követelések átruházása, nyilvántartása és beszedése | 31 |
| 23. A Társaság jogai és kötelezettségei | 32 |
| 24. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei..... | 33 |
| 25. Vételár, vételárelőleg | 34 |
| 26. Szavatossági nyilatkozatok | 36 |
| 27. A szerződés megszűnése..... | 36 |
| 28. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke | 37 |
| 29. Ügyleti kamat és a hitelkamat..... | 39 |
| 30. Kezesség és garancia vállalása ügyletek..... | 39 |
| 31. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke | 41 |

| | |
|--|----|
| 32. A kamat..... | 42 |
| 33. Egyéb rendelkezések, kiszervezés | 42 |
| 1.sz. melléklet..... | 44 |
| 2.sz.melléklet..... | 47 |
| 3.sz. melléklet..... | 48 |
| 4.sz. melléklet..... | 50 |

Bevezetés

A társaság

elnevezése: River Factoring Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

rövidített elnevezése: River Factoring Zrt.

korábbi elnevezése: TISZA FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

székhelye: 1138 Budapest, Meder u. 8. A-D. ép. fszt. 201.

cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-045670

tevékenységi köre a KSH TEAOR'08 alapján:

64.99. M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés / főtevékenység

64.92. Egyéb hitelnújtás

tevékenysége a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény /Hpt./ alapján:

a) hitel és pénzkölcsön nyújtása

aa) Hitelnújtás

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;

ab) Pénzkölcsönnyújtás

a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – köteles visszafizetni;

b) Követelésvásárlási tevékenység

követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

c) Kezesség és garancia vállalása

d) Az a)-c) alatti pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a szerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

tevékenysége megkezdésének időpontja: 2007. év

statisztikai számjele: 13976789-6499-114-01

adószáma: 13976789-1-41

tevékenységi engedély száma és kelte:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: E-I 512/2007, 2007. május 30.

tevékenységi kör kiegészítésének engedély száma és kelte:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: H-EN-1-1365/2012, 2012. június 14.

tevékenységi kör kiegészítésének engedély száma és kelte:

Magyar Nemzeti Bank: H-EN-I-217/2015, 2015. április 28.

Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a River Factoring Pénzügyi Szolgáltató Pénzügyi Szolgáltató Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt.

- 1.1. A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya az Ügyfélre, valamint a Társaságra terjed ki.
- 1.2. A jelen Üzletszabályzat szerint Ügyfél az a természetes és nem természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akivel vagy amellyel a Társaság hitel, illetve pénzkölcsön nyújtására, követelés kezelésére/vásárlására, valamint kezesség vállalására illetve garancia nyújtására a Társaság 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 szerződészerű teljesítésének biztosítékeként a Társasággal szemben kötelezettséget vállal.
- 1.3. Az Üzletszabályzat rendelkezései a Társaság és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amely a Társaság pénzügyi szolgáltató tevékenységéből fakad.
- 1.4. A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan jogszabály vagy külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik.
- 1.5. Az Üzletszabályzat a Társaság és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés és ügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül
- 1.6. A Társaság és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek a jelen Üzletszabályzat bármely rendelkezésétől is azonban az eltérés tényét és tartalmát, valamint mindezeknek az Ügyfél által történt tudomásulvételét az egyedi szerződésben kifejezetten rögzíteni kell.
- 1.7. Amennyiben valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, úgy a szerződés megkötésekor hatályos, a Magyarország Polgári Törvénykönyvéről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) és a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény (a továbbiakban: Hpt.) a vonatkozó rendelkezései az irányadók.
- 1.8. A nemzetközi szokványok, szokások vagy gyakorlat alapján létrejött, vagy egyébként a jogügylet megkötése szempontjából lényegesnek minősülő nemzetközi elemet tartalmazó jogügyletekre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései csak abban az esetben alkalmazandók, ha azt az egyes jogügyletekre vonatkozó szerződés kifejezetten előírja.

- 1.9. A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki. Az Üzletszabályzat eredeti hatályba lépésének időpontja: a társaság cégbírósági bejegyzésének napja.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság Ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében 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 Ügyélforgalmi helyiségében. A Társaság köteles, előzetesen írásban értesíteni az Ügyfelet az Üzletszabályzat megváltozásáról. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.
- 3.3. Az Üzletszabályzat módosítása a Társaság és az Ügyfél között korábban létrejött, de még nem teljesített vagy még meg nem szűnt valamennyi szerződésre kiterjed.
- 3.4. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit - illetve azok közül az általa meghatározottakat - az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezések hiányában 30 napos határidővel felmondani.

Az üzleti kapcsolat általános szabályai

4. Együttműködési kötelezettség, tájékoztatás, kapcsolattartás a Társaság és az Ügyfél között

- 4.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- 4.2. 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. A felek így kiemelten értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat, az Üzletfél vagyoni helyzetét érintő változásról, valamint minden egyéb, a szerződés teljesíthetőségére kihatással bíró körülményben beállt változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

- 4.3. Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Társaságot a fennálló kapcsolatuk szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról, különösen címében, telefonszámában, bejelentett képviselő személyében, jegyzett/saját tőkéje mértékében, jogi helyzetében, tulajdonosi struktúrájában, bekövetkezett változásokat a bekövetkezésüktől számított 5 napon belül köteles a Társaságnak bejelenteni.
- 4.4. 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 vizsgálatához, 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; ha csőd-, vagy felszámolási eljárást kezdeményeztek vele szemben, vagy ennek feltételei fennállnak,
 - 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.
 - h) vezető tisztségviselői körében bekövetkező minden változásról
- 4.5. A nem természetes személy, illetve az alábbi c) pont esetében az egyéni vállalkozó, a fenti 4.4. 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 2013. évi V. törvény A Polgári Törvénykönyvről szerinti befolyásszerzés megvalósulása, a bejelentett képviselő személyének változása.
- 4.6. Az Ügyfél a fenti 4.4.-4.5. pontban írt tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő három munkanapon belül – kivéve azon eseteket, ahol azonnali tájékoztatási kötelezettség van - köteles eleget tenni.
- 4.7. Az Ügyfél - a Társaság kérésére - köteles a 4.4.-4.5. pontban írt tájékoztatási kötelezettsége tárgyát képező, a Társaság által megjelölt dokumentumokat a Társaság, illetve a Társaság meghatalmazott képviselője rendelkezésre bocsátani, a Társaság igénye esetén eredeti, vagy hiteles másolati formában.
- 4.8. 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 4. pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.
- 4.9. Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett, illetve bekövetkező változásról.
- 4.10. 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.
- 4.11. A jelen 4. pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél teljes kártérítési felelősséggel tartozik a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből, ill. elmulasztásából eredő kárért.

5. Értesítések

- 5.1. 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 szerepel.
- 5.2. A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolattartás levélben, telefonon, telefax útján, vagy e-mailen (elektronikus kapcsolattartás) keresztül történhet. A Társaság az értesítéseket (okmányok, szerződési ajánlat, nyilatkozat stb.) az Ügyfél által megadott értesítési címre, e-mail címre, telefax-számra küldi. Az Ügyfél által hibásan közölt cím, vagy az adatváltozás bejelentésének elmulasztása miatti téves elküldésből,

postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, azokért a Társaságot semmiféle felelősség nem terheli. Amennyiben a Társaságnak semmilyen elérhető cím nem áll rendelkezésére, az értesítés elmaradásából eredő károkért a Társaságot felelősség nem terheli. A Társaság nem felel továbbá azokért a károkért, költségekért amelyek a telefonon, telefax, telex, internet igénybevételével történő adatátvitel, információ-áramlás során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredményeként keletkeznek.

- 5.3. A Társaság fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefon, távíró, telefax, telex vagy e-mail útján beérkezett megbízást a saját belátása szerint megerősítse, vagy visszautasítsa és ezzel kapcsolatban a Társaság felelősségét kizárja. A visszautasításról az Üzletfelet haladéktalanul értesíteni kell.
- 5.4. A Társaság részére szóló értesítéseket a Társaság székhelyére, vagy a Társaság által megadott levelezési címre kell megküldeni.
- 5.5. 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 kötöttségével - megadott részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert címére küldi az iratokat.
- 5.6. A Társaságot semmiféle felelősség nem terheli azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím, ill. bármilyen általa megadott elérhetőség – az Ügyfél felróható magatartásának vizsgálata nélkül – pontatlansága, elírása, téves tájékoztatása, ill. a tájékoztatási kötelezettség körébe eső megváltozás elmulasztása miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.
- 5.7. Az Ügyfél köteles 8 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha valamely általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg. A határidő kezdőnapja a 6.3. pontban a várt értesítés módjára figyelemmel megállapított időpontot követő első munkanap. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik, a Társaság nem felel a 8 napot meghaladó késedelemből eredő károkért.
- 5.8. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél az értesítést tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, amennyiben arra a kézbesítéstől számított, belföldre szóló levél útján megküldött értesítésnél 5 napon, külföldre szóló értesítésnél 20 napon, míg telefaxon, vagy e-mailen megküldött értesítésnél 2 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 5.9. A Társaság közleményeinek az Ügyfélfogadó helyiségeiben történő kifüggesztése útján értesíti Ügyfeleit abban az esetben ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

6. Kézbesítés

- 6.1. A Társaság az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket – a joghatállyal bíró közlemények kivételével /6.4./ - 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.
- 6.2. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló postán keresztül történő értesítési kötelezettségét akkor teljesítette, amikor az értesítést postára adta, a faxon történt értesítési kötelezettségét a sikeres továbbítást visszaigazoló jelentés, e-mail üzenet

esetén a levelezőprogram adata szerinti időpontban teljesítette. Ellenkező bizonyításáig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni. Az értesítési kötelezettség teljesítésének bizonyítékául - ellenkező bizonyításig - a Társaság és az Ügyfél a Társaság postakönyvét, a feladóvevényt, telefax esetén a visszaigazolást, e-mail üzenet esetén a levelező program elküldött mappájában lévő másolatot fogadja el mind a kimenő, mind a beérkező értesítésekkel kapcsolatban.

- 6.3. Ha a kézbesítésre vonatkozó jogszabály eltérően nem rendelkezik, a postai úton továbbított küldemény a postára adástól 3 nap elteltével, telefax, e-mail esetén az elküldést követően azonnal a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta.
- 6.4. 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 (joghatállyal bíró közlemények), az Ügyfél részére ajánlottan, tértivevénnyel küldi meg (hivatalos értesítés).
- 6.5. A Társaság által küldött írásos hivatalos értesítéseket (joghatállyal bíró közlemény) amennyiben az a feladónak visszaküldésre kerül: - „nem kereste” jelzés esetén a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon, - „átvételt megtagadta” jelzés esetén ennek időpontjában, - „elköltözött” vagy a „címzett ismeretlen” jelzés esetén a visszaküldés időpontjában kézbesítettnek kell tekinteni. Egyebekben a joghatállyal bíró közlemények tértivevényes kézbesítésére a hatályos jogszabályok által előírt kézbesítési vélelmek irányadók.- kézbesítettnek kell tekinteni
- 6.6. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.
- 6.7. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó.

7. Képviselők, közreműködők

- 7.1. A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében ellenőrizheti az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságát és személyazonosságát. Üzleti tárgyalások folytatása, nyilatkozatok elfogadása vagy a megbízások teljesítés során a Társaság bármikor kérheti a képviseleti jog és személyazonosság megfelelő igazolását.
- 7.2. Az Ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogát cégbíróságnál, vagy a nyilvántartást vezető más hatóságnál is bejelentették és a képviseleti jog a nyilvántartást vezető hatóság által bejegyzésre is került, illetve az ilyen személy által közvetlenül meghatalmazott alkalmazott.
- 7.3. Az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogát aktuális cégkivonattal (ill. az adott szervezeti formára vonatkozó más kivonattal), továbbá aláírási címpéldánnyal vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmentával, illetve meghatalmazással, valamint személyazonosságát és lakcímét az ezek igazolására alkalmas érvényes igazolvánnyal (személyazonosító igazolvány, vezetői engedély, útlevél, lakcímet igazoló hatósági igazolvány) igazolja.
- 7.4. A Társaság az Ügyfél, illetve saját érdekeinek védelme érdekében egyoldalúan és indokolás nélkül megkívánhatja a képviselőnek adott meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratba, illetve indokolt esetben közokiratba foglalását.

- 7.5. A képviseleti jogosultság bejelentésénél összeghatárra, ügykörre vonatkozó korlátozás csak a Társaság írásos elfogadó nyilatkozatával történhet.
- 7.6. Az Ügyfélnek írásban és haladéktalanul be kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változásokat. A bejelentés elmulasztásával összefüggésben a Társaságot érő károkért az Ügyfél köteles megtéríteni a Társaság részére.
- 7.7. 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.
- 7.8. Az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a Társaság cégjegyzésre jogosult képviselője (vezető tisztségviselője) az Ügyfélnek ilyenként, az ügykör meghatározásával bemutat.
- 7.9. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, amennyiben az az Ügyféltől kapott megbízás teljesítéséhez szükséges, vagy ezt saját, követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükségesnek látja.

Adatvédelem, információ átadás, pénzmosás megelőzése

8. Adatvédelem, adatkezelés, a bank és üzleti titok védelme

- 8.1. A Társaságot időbeli korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Hpt. és a Ptk. rendelkezései szerint, az üzleti titok és banktitok körében. A Társaság az általa igénybe vett közreműködő (közvetítő, megbízott) titoktartásáért felelős.
Üzleti titok Ügyfél és a Társaság viszonyában az Ügyfél gazdasági tevékenységükhöz kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.
Banktitok az Ügyfél és a Társaság viszonyában 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, továbbá a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.
- 8.2. Az üzleti vagy banktitkot időbeli korlátozás nélkül kötelező megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat a Hpt-ben, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott körön kívül a Társaság, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. Az üzleti titok vagy banktitok nem használható fel arra, hogy annak révén a birtokosa saját, vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társaságnak vagy az Ügyfélnek hátrányt okozzon.
Az üzleti- és banktitok titok fenn nem állásának, kiadásának vonatkozásában a Hpt. tartalmazza a részletes jogszabályi rendelkezéseket.

- 8.3. A Társaság az információs önrendelkezés jogról és az információs szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), és Hpt. rendelkezései szerint az Ügyfél által a Társasághoz intézett közléseken feltüntetett, továbbá minden egyéb, a szerződés megkötése és teljesítése során birtokába kerülő személyes és üzleti adatát nyilvántartja, kezeli, feldolgozza, kockázatelemzési- és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás, és a szerződésben a Felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolása és teljesítése céljából.
- 8.4. Az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Társaságot és tudomásul veszi, hogy az az általa kezelt adatait hitel- és Ügyfél-minősítési, valamint ellenőrzési célokra, továbbá a vele szerződéses kapcsolatban álló finanszírozást nyújtó Finanszírozó, viszontbiztosítást nyújtó Biztosító, vagy az ezek által kijelölt hitelminősítő cég részére átadja.
- 8.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a 2011. évi CXXII. törvény (Khrtv.) alapján a Társaság az általa kezelt adatait a központi hitelinformációs rendszer számára a BISZ Zrt. kezelő útján átadja. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy hozzájárulása alapján a szerződéskötésével kapcsolatos és személyes adatai, e jogszabályban meghatározott mértékű fizetési késedelme esetén szerződéskötésével kapcsolatos és személyes adatai, a késedelemmel kapcsolatos adatok hozzájárulása nélkül bekerülnek a Rendszer nyilvántartásába. Az Ügyfél a nyilvántartásra átadott, nyilvántartásba került adatok köréről a Társaságtól tájékoztatást kérhet és amennyiben a nyilvántartott adat jogellenesen került a KHR-be, vagy a nyilvántartott adat nem felel meg a valóságnak, úgy az Ügyfél kérheti annak helyesbítését vagy törlését E kifogását a Társaságnak, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak nyújthatja be. A kifogás intézése kapcsán az Ügyfél bírósághoz, személyes adatai kapcsán adatvédelmi hatósághoz, valamint a Magyar Nemzeti Bankhoz (a továbbiakban: MNB) fordulhat.
- 8.6. A Társaság jogosult a saját üzleti helyiségeiben megjelenő személyek, ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, valamint a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Ügyfél adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítheti és tárolhatja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. A Társaság a fentieket kizárólag elszámolási, minőségbiztosítási és biztonsági okokból használhatja fel. Az érintett személyek hozzájárulását a jelen pontban meghatározott adatkezeléshez megadottnak kell tekinteni. A szerződés megkötését követően – a szerződés fennállása alatt – a hozzájárulás nem vonható vissza.
- 8.7. Az Ügyfélnek joga van megismerni minden olyan adatot, melyet a Társaság vele kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Társaság minden, az Ügyfél személyére és szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel. A Hpt. alapján az Ügyfél jogosult bármely, a számlájára vonatkozó szerződési feltételről, ideértve a Társaság Üzletszabályzatába foglalt Üzleti Feltételeiről, és a mindenkor aktuális Hirdetményeiről, az egyes kondíciók számítási módjáról tájékozódni. E dokumentumok egy példányát az Ügyfél kérésére a Társaság ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 8.8. Az Ügyfél köteles a Társasággal való kapcsolatára vonatkozó adatokat és információkat bizalmasan, üzleti titokként kezelni.
- 8.9. Az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatási szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy nyilatkozata a Hpt. 161.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti felhatalmazás. Az Ügyfél

a pénzügyi szolgáltatási szerződés aláírásával hozzájárul adatainak a fentiekben meghatározottak szerinti adatkezeléshez és átadásához. Az Üzletfél a pénzügyi szolgáltatási szerződés aláírásával elismeri, hogy az adatkezelésre-, átadásra vonatkozó előzetes tájékoztatást a Társaságtól teljes körűen megkapta, és annak ismeretében írta alá a felhatalmazást.

8/A. A pénzmosás megelőzésről

8/A.1. A pénzmosás fogalmát a Büntető törvénykönyv bűncselekményként határozza meg az alábbiak szerint:

399. §

(1) Aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó

a) dolgot átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célból, hogy

aa) az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy

ab) a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást megghiúsítsa,

b) dolog eredetét, az ilyen dolgon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi, büntett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot

a) magának vagy harmadik személynek megszerzi,

b) megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez,

ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

(3) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki bűncselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából

a) gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

b) a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

(4) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1)–(3) bekezdésben meghatározott pénzmosást

a) üzletszerűen,

b) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

c) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként,

d) hivatalos személyként vagy

e) ügyvédként

követik el.

(5) Aki az (1)–(4) bekezdésben meghatározott pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

400. §

(1) Aki a más által elkövetett bűncselekményből származó

a) dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja,

- b) dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.
- (2) A büntetés három évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt
- a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,
- b) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet, biztosító, viszontbiztosító vagy független biztosításközvetítő, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, szerencsejáték szervezésével foglalkozó szervezet, vagy szabályozott ingatlanbefektetési társaság tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként, illetve
- c) hivatalos személyként követik el.
- (3) Nem büntethető az (1)–(2) bekezdésben meghatározott pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.
- 8/A.2. Társaság „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló 2007 évi CXXXVI. törvény rendelkezései alapján jár el. A Társaság a pénzmosás gyanújára okot adó körülményt haladéktalanul bejelenti az illetékes rendőrhatalósági szervnek. Ez a bejelentés nem jelenti a banktitok, vagy az üzleti titok megsértését.
- 8/A.3. A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolatfelvételtől kezdődően mind az egyedi ügyletek során, mind az Ügyféllel fennálló folyamatos kapcsolat tartama alatt, hogy nem merül-e fel pénzmosásra utaló körülmény.
- 8/A.4. A Társasának a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos részletes tevékenységét a törvényi előírásokon túl, a szintén a törvényi megfelelően elkészített a „Pénzmosás megelőzéséről” szóló szabályzata rögzíti.
- 8/A.5. A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos tevékenység része a szükséges eljárási rend és feltételrendszer kialakítása, a Társaság alkalmazottainak oktatása, jelen Üzletszabályzat 13. pontjában részletezett azonosítási tevékenység, a tényleges tulajdonos személyének megállapítása, az előírt jelentési kötelezettség teljesítése, illetve az ügylet megtagadása.

Információk

9. Információadás és információ kérés

- 9.1. A Társaság az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján részletes információt jogosult kiadni az Ügyfélről.
- 9.2. Információ adásával a Társaság az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.
- 9.3. Az Ügyfél 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.

- 9.4. 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.

Felek felelőssége

10. Felelősségi szabályok

- 10.1. A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor - az adott körülmények között lehetséges mértékben - az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével, a tőle elvárható gondossággal, a jogszabályok szerint jár el.
- 10.2. A Társasággal történő szerződés megkötésével a természetes személy Ügyfél kijelenti, hogy korlátozás nélkül cselekvőképes, továbbá nem folyik ellene cselekvőképesség kizárása, korlátozása céljából indított eljárás, a nem természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet kijelenti, hogy a magyar jog alapján jogszerűen alakult, a rá vonatkozó szabályok szerint regisztrált és jogszerűen működő szervezet, amely jogosult arra, hogy a Társasággal pénzügyi szolgáltatás igénybevételére szerződést kössön és ehhez rendelkezik a döntéshozó szerve által meghozott szükséges határozatokkal és felhatalmazásokkal. A Társaság kijelenti, hogy a jelen Üzletszabályzat bevezetőjében írtak szerint bejegyzett és pénzügyi szolgáltatás nyújtásra, az Ügyféllel történő szerződéskötésre jogosult szervezet.
- A Társaság egyoldalúan jogosult az ügyfél részére nyújtandó pénzügyi szolgáltatás megtagadására, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a szerződés megkötésekor a szerződést aláíró személy olyan állapotban van, hogy az ügyei viteléhez szükséges belátási képessége teljesen hiányzik, vagy korlátozott.
- 10.3. A természetes személy Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy semmilyen adók módjára behajtandó lejárt tartozása nem áll fenn, a nem természetes személy Ügyfél kijelenti, hogy a pénzügyi kimutatásai, mérlegei a magyar számviteli szabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét. Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen befolyásolná az Ügyfél pénzügyi, gazdasági és piaci helyzetét, illetve azt a képességét, hogy az ebben a szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.
- 10.4. 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 vagy ha a Társaság vagy a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős ok miatt bizonyos ideig beszünteti vagy korlátozza működését. A

Társaság nem felel a tőle elvárható gondosság tanúsítása mellett bekövetkező károkért.

- 10.5. Amennyiben Társaság az Ügyféltől 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. Mentésül a Társaság a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.
A közvetítők státuszára, tevékenységére, felelősségére Hpt. előírásai az irányadók, kiemelve, hogy:
- a „független közvetítő” és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel.
 - a „függő közvetítő” és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel.
- 10.6. Ha a Társaság a megbízás teljesítése során külföldi bankot, pénzintézetet, biztosítót, faktorházat vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, illetve szokványok az irányadóak.
- 10.7. Nem vállal a Társaság felelősséget olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak. Ilyen hibának minősül különösen: bankszünnap, vagy elektronikus hiba miatt a folyósítás, vagy elszámolás nem az előre megállapodott napon, hanem legfeljebb a hiba elhárítását követő napon történik meg; összegek kerekítéséből származó eltérések, viták; devizaárfolyam eltérő napi rögzítéséből adódó eltérések, hibák.
- 10.8. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy, ill. maga az Ügyfélrelróható magatartása akadályozza.
- 10.9. Az Ügyfél az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és a Társaságot értesíteni. Az Ügyfélnek az esetlegesen bekövetkezett kárát igazolnia kell.
- 10.10. A Társaság a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény, megbízás, illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal vizsgálja meg, ezek valótlan, vagy hamisított voltából eredő károkért csak súlyos gondatlanság esetén felel.
- 10.11. Ha az Ügyfél akár a Társaság részére történő kérelem benyújtása, akár a szerződés teljesítése során 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.
- 10.12. A Társaság felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Társaságnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

Általános szerződéskötési feltételek

11. A szerződés létrejötte, megszűnése

- 11.1. A szerződéseket írásba kell foglalni. Írásbeli alakban létrejött szerződésnek kell tekinteni a levélváltás, 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, amennyibe az afeleknek a lényeges és a bármelyikük által lényegesnek minősített kérdéseket tartalmazza. A lényegesnek minősített kérdésben való megállapodás akkor feltétele a szerződés létrejöttének, ha a fél egyértelműen kifejezésre juttatja, hogy az adott kérdésben való megállapodás hiányában a szerződést nem kívánja megkötni. Nem kell a feleknek megállapodniuk olyan kérdésben, amelyet jogszabály rendez.
- 11.2. Nem természetes személy Ügyfél esetén a szerződést cégjegyzésre jogosult személynek vagy cégszerű meghatalmazással rendelkező személynek kell megkötnie.
- 11.3. Levélváltás 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 útján, valamint a telefaxon eljuttatott szerződés megérkezéséről az Ügyfélnek kell meggyőződnie.
- 11.4. A szerződés létrejöttének helye a Társaság székhelye.
- 11.5. A szerződés – eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lépnek hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá a szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja. Ilyen esetben az aláírások napján a szerződésen rögzíteni kell.
- 11.6. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított szerződés teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.
- 11.7. 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.
- 11.8. 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.

- 11.9. Az Ügyfél illetve a Társaság a szerződéstől jogszabályban, az Üzletszabályzatban, valamint a szerződésben meghatározott esetekben állhat el.
- 11.10. A határidők számítására a Ptk. rendelkezései irányadóak.
- 11.11. Az Ügyfélnek az Üzletszabályzattól, 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 Üzletszabályzattól vagy a szerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.
- 11.12. Az Ügyfél lemond arról a jogáról, hogy a Társasággal szemben fennálló követelését a Társaság vele szembeni követelésébe beszámítsa, továbbá tudomásul veszi, hogy a Társasággal szembeni követelésének harmadik személyre történő engedményezéséhez a Társaság előzetes és írásbeli hozzájárulása szükséges.
- 11.13. 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.
- 11.14. Amennyiben a Felek között megkötött szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén annak a magyar nyelvű változata az irányadó.

12. Súlyos szerződésszegés

- 12.01. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, és ezáltal a Társaság jogosulttá válik – választása szerint - az azonnali hatályú felmondási, vagy elállási jogának gyakorlására, ha:
- a) 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,
 - b) az Ügyfél a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott szerződésre vonatkozóan;
 - c) az Ügyfél a számára előírt együttműködési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget vagy a biztosítékokkal kapcsolatos vizsgálatot, vagy a Társaság által előírt intézkedéseket akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre,
 - d) az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjében eljáró természetes személy, vagy az Ügyfél befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa (Hpt. 6.§ (1) bek. 6. pont) a Társasággal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követett el, vagy egyéb csalárd magatartást tanúsított;
 - e) az Ügyfél a biztosítéki szerződésben vagy a Társasági követelés megtérülésének elősegítésére, megerősítésére, gyorsítására vonatkozó szerződésben, valamint a követelés fedezetét biztosító más szerződésben foglalt kötelezettségeit megszegi, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő Társasági igényérvényesítést bármely módon korlátozza, vagy akadályozza, a Társaság követelései biztosítékaul 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, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény az előbbiekkal egyező, vagy hasonló bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyoni elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;
 - h) az Ügyfél képviseletére, 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 szerződésazonnali hatályú felmondása, vagy az elállási jog gyakorlása mellett - amennyiben az Ügyfél eljárása jogszabályba is ütközik - e tényről az illetékes hatóságot tájékoztatja;
 - i) az Ügyfél a meghatározott célra felhasználható hitel/kölcsönügylet esetén a rendelkezésére bocsátott hitel/kölcsön összeget részben vagy egészben nem szerződésben meghatározott célra vagy módon használja fel, vagy annak meghatározott célra történő fordítás lehetetlenné válik;
 - j) az adós vagyoni helyzetének romlása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
 - k) az adós hitelképtelenné válik,
 - l) jogszabályban, kiemelten a 2013. évi V. törvényben (Ptk.) meghatározott egyéb ok.

13. Azonosítás

- 13.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy köteles az azonosságát igazoló okmányokat a Társaságnak bemutatni. Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetőleg a képviselőként eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy a személyazonosságát nem igazolja, a Társaság a szerződés megkötését megtagadja.
- 13.2. A Társaság összesen a 8/A.2.pontban írt jogszabályban meghatározott összeget elérő vagy meghaladó összegű, forintban, illetőleg külföldi pénznemben meghatározott pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megbízást kizárólag olyan Ügyféltől fogad el, aki az azonosságát igazoló okmányait a Társaság számára bemutatja, és akinek az azonosítását a Társaság elvégzi. Az azonosításra az okmányokat az Ügyfélnek akkor is be kell mutatnia, ha az egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megbízás a fenti összeghatárt átlépi. Ilyenkor az azonosításra a fenti összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával kerül sor.

- 13.3. Az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (a továbbiakban: tényleges tulajdonos). A Társaság jogosult a tényleges tulajdonost felhívni arra, hogy azonosító okmányait mutassa be. E nyilatkozatok hiányában a Társaság a szerződéskötést, az ügyleti megbízást, illetőleg további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja.
- 13.4. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során az Ügyfél által megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni.
- 13.5. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság az Ügyfél adatai közül
- a) legalább az alábbiakat rögzítse és nyilvántartsa:
- természetes személy esetén annak:
- családi és utónevét (születési nevét),
 - lakcímét,
 - állampolgárságát,
 - azonosító okmányának típusát és számát,
 - külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén annak:
- nevét, rövidített nevét,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát, valamint
- b) ha a Társaság Pénzmosási Szabályzatában meghatározott esetekben erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján szükséges
- természetes személy esetén annak:
- születési helyét, idejét,
 - anyja nevét;
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén annak:
- főtevékenységét,
 - képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait, továbbá
- c) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.
- 13.6. Azonosításra
- a) belföldi természetes személy esetén személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, külföldi természetes személy esetén útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
- b) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló okiratot, hogy

- 1.) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
- 2.) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- 3.) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- 4.) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

14. Meghatalmazott eljárása

- 14.1. A Társasággal szerződés, a Társaságnak szerződés alapján megbízás meghatalmazott útján is köthető, illetve adható. 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 egyoldalúan jogosult kizárni vagy korlátozni a meghatalmazás útján történő képviseletet. A Társaság nem felelős az álképviselőből vagy hamisított megbízásból származó károkért, kivéve, ha tudomása volt az álképviselőről illetve a megbízás hamisságáról.
- 14.2. 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.
- 14.3. Az Ügyfél nevében eljáró devizabelföldi meghatalmazott személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa útján történő azonosításán túl - amennyiben az a meghatalmazásban nem szerepel - köteles megadni adóazonosító jelét is.
- 14.4. 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.

15. Biztosítékok

A Társaság fő biztosítékként elsősorban készfizető kezességet, ingatlanon ingón követelésen alapított jelzálogjogot köt ki. Amennyiben a Társaság úgy ítéli meg, hogy a biztosítékok az Ügyfél vagyoni, gazdasági helyzetére, az ügylet sajátosságaira figyelemmel nem elegendőek, megfelelőek, vagy nem alkalmazhatók, úgy ezeket egészíthetik ki, illetve helyettesíthetik további biztosítékok: hitelbiztosító biztosítása, állami, költségvetési garancia, illetve más garanciák, óvadék, bankgarancia, tőzsdén jegyzett értékpapírok, tőzsdén nem jegyzett értékpapírok, közraktárjegy, egyéb zálogjog, kézzizálog, adóstárs bevonása, az