

PannonHitel Pénzügyi Zrt.

**FOGYASZTÓI
PÉNZKÖLCSÖN-NYÚJTÁSI
ÜZLETSZABÁLYZATA**

Hatályos: 2017. július 6. napjától

Jóváhagyta az Igazgatóság 1/2017. július 6. sz. igazgatósági határozatával

Általános adatok, címek, elérhetőségek:

PannonHitel Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1024 Budapest, Rózsahegy utca 1-2. I. emelet 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-047901

Felügyeleti engedély száma: H-EN-I-1128/2013.

Felügyeleti engedély kelte: 2013. szeptember 25.

I. Általános rendelkezések

A PannonHitel Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság – a továbbiakban Társaság – a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján működő és az MNB (az engedély kiadásának időpontjában: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) 2013. szeptember 25. napján kelt, H-EN-I-1128/2013. számú engedélyével rendelkező, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló jelenleg hatályos 2013 évi CCXXXVII. törvény 3.§ (1) b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtásnak minősülő, valamint 3.§ (1) bekezdés l) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységnek minősülő, továbbá a 3.§ (1) i) pontja szerint pénzügyi szolgáltatás közvetítése pénzügyi szolgáltatás végzésére jogosult zártkörű részvénytársaság.

A jelen Üzletszabályzat a PannonHitel Pénzügyi Zrt-nek a fenti hivatkozott Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja és 6.§ (1) 40. b) pontja szerint minősülő, fogyasztónak minősülő adósnak (a továbbiakban: Ügyfél) nyújtott pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenységének általános szabályait tartalmazza.

A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom és együttműködés. Az Üzletszabályzat (a továbbiakban: ÜSZ) célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Társaság érdekében egyértelmű alapot szolgáltatson az üzleti kapcsolatokhoz, melyben a Társaság minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik teljesíteni megbízásait és előmozdítani üzleti érdekeit.

A pénzkölcsön nyújtás részletes szabályait az ÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek, valamint az egyes ügyfelek személyére szóló Kölcsönszerződések tartalmazzák.

A Társaság által alkalmazott kamatok, díjak és költségek pontos mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

Az Üzletszabályzat az alábbi jogszabályokra utal:

- ❖ Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a továbbiakban: Ptk.
- ❖ Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a továbbiakban: Hpt.
- ❖ A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a továbbiakban: Fhtv.
- ❖ Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, a továbbiakban: Info tv.
- ❖ Központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény, a továbbiakban: KHR tv.

II. Üzletszabályzat hatálya, elfogadása, és a Felek közötti együttműködés szabályai

1. § Az Üzletszabályzat hatálya

(1) A jelen üzletszabályzat alkalmazásában félnek minősül a Társaság és az Ügyfél.

(2) Ügyfélnek minősül az a természetes személy, aki a Hpt. valamint az Fhtv. szerint fogyasztónak minősül és aki számára a Társaság pénzügyi szolgáltatásként kölcsönt nyújt.

(3) Az ÜSZ rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a Társaságra, mind az Ügyfélre. Az ÜSZ rendelkezéseitől, vagy annak meghatározott rendelkezéseitől a Társaság és az Ügyfél a jogszabályok adta keretek lehetőségén belül közös megegyezéssel, írásban eltérhetnek. Az eltérést a Kölcsönszerződésben egyértelműen rögzíteni kell.

(4) Az ÜSZ rendelkezései a Társaság működésére vonatkozó, valamint a Társaság és az Ügyfelek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazzák, az abban foglaltak a Társaság és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a Társaság pénzkölcsön nyújtási tevékenységéből fakadnak.

2. § Az Üzletszabályzat nyilvánossága, ügyfél általi elfogadása és módosítása

(1) Az ÜSZ nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti. Az ÜSZ-t a Társaság az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben hozzáférhetően, ingyenesen rendelkezésre bocsátja. Ha az ÜSZ, valamint bármely egyéb szabályzat módosítása fogyasztóval már megkötött szerződést is érint, a Társaság az internetes honlapján könnyen elérhető módon legalább 5 évig a módosítást megelőzően hatályos üzletszabályzatát, valamint egyéb szabályzatát is hozzáférhetővé teszi.

(2) A Társaság a Kölcsönszerződésen kívüli szerződések rendelkezéseit - így jelen Üzletszabályzat és az ÁSZF feltételeit is - csak az alábbi feltételek esetén és módon jogosult módosítani. Tekintettel arra, hogy a fogyasztónak minősülő adóssal kötött kölcsönszerződés módosítására az Fhtv. speciális szabályokat rendel, a kölcsönszerződésben rögzített kamat, kamatfelár és költségek, díjak módosítására csak az ÁSZF-ben részletesen meghatározott módon és esetekben kerülhet sor.

(3) A Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződések nem módosíthatóak új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat-, díj- vagy költségelemek számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatóak.

(4) A Társaság az Üzletszabályzatot és az Általános Szerződési Feltételeket csak az alábbi esetekben módosíthatja:

- bármely, a Társaság működésére, jogviszonyaira kiható jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezen szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő új jogforrás, vagy azok változása; vagy
- az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Társaság számára más szolgáltató által nyújtott és az adott szolgáltató üzletszabályzatában bekövetkező módosítás, vagy

- harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott Szolgáltatás esetében a Szolgáltatás feltételeinek harmadik személy által történő megváltoztatása, vagy
- a Társaság informatikai rendszereiben, belső folyamataiban, eljárási, szervezeti és működési- és/vagy kockázatvállalási szabályzataiban történő változás, vagy
- meglévő Szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése, vagy
- a Társaságot érintő társasági jogi átalakulás következtében különösen, de nem kizárólagosan az informatikai rendszerek, nyilvántartások, eljárásrendek és folyamatok közötti eltérések összehangolása, illetve egységesítése.

(5) Az Fhtv. speciális értesítési szabályokat és határidőket rendel a kölcsönszerződésben meghatározott kamatfeltételek, díjak és költségek módosítása esetén. Jelen pontban meghatározott értesítési szabályok az Üzletszabályzat és az ÁSZF egyéb feltételeinek a fogyasztó számára hátrányos módosítását érintően határozzák meg az értesítési szabályokat. Ennek értelmében, amennyiben a Társaság az ÜSZ-t vagy az ÁSZF-et egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosításról az Ügyfelet annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja, továbbá a módosítást az Ügyfél számára a Társaság internetes honlapján is elérhetővé teszi. Az Ügyfél számára semleges vagy kedvező változásról a Társaság az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosításnak a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján, illetve a módosításnak a Társaság internetes honlapján történő nyilvánosságra hozatalával.

(6) Ha az Ügyfél a számára megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, jogosult a módosítás hatályba lépését megelőző napig a Kölcsönszerződést díj,- költség vagy bármely egyéb fizetési kötelezettség nélkül felmondani. Ez nem vonatkozik Referencia Kamatláb esetén a Referencia Kamatláb változásából eredő kamatváltozásra! Jelzáloglevéllel finanszírozott, illetve jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott Kölcsön esetén továbbá, a kamat, költség vagy díj az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása miatt az Ügyfelet megillető felmondás gyakorlásakor a Társaság jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni. Amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződést felmondta, a Társaság és az Ügyfél kötelesek egymással haladéktalanul elszámolni, az Ügyfél köteles a tartozásait hiánytalanul megfizetni.

(7) Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépési napjáig írásban nem tiltakozik, a Társaság úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

3. §. Együttműködés a felek között

(1) A Társaság és az Ügyfél késedelem nélkül kötelesek értesíteni egymást minden, a közöttük lévő üzleti kapcsolat szempontjából jelentős körülményről, tényről. Az egymáshoz intézett, az adott szerződéssel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből, vagy a körülmény, tény jellegéből más nem következik - legkésőbb 15 napon belül válaszolnak.

(2) A szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény –különösen a fizetőképesség, a vagyoni helyzet, a biztosíték megsemmisülése, vagy a fedezetekben bekövetkező egyéb változás, az értesítési cím és telefonszám, fax, és elektronikus elérhetőségek, továbbá a képviselő, a jogi státusz – változásáról a felek egymást haladéktalanul kötelesek írásban értesíteni. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

(3) Az Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot az alábbiakról:

- a Kölcsönszerződésben rögzített adatai változása, valamint az azonosítás során rögzített adatai valamint bemutatott hatósági igazolványai száma vagy tartalma változása;
- egyéb pénzügyi intézménnyel hitel-, vagy kölcsönszerződés kötése;

- ha tudomására jut, hogy harmadik személy végrehajtási eljárás megindítását szándékozik kezdeményezni vele szemben;
- bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely Adós 200 000 Ft-ot azaz kettőszázezer forintot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
- a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, épségében, állagában, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- bármely harmadik személlyel - ide értve a NAV-ot, a munkáltatót is - szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik;
- tartozásai tartósan meghaladják bevételeit;
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásáról szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás indul vele kapcsolatban.

(4) Adós köteles a Kölcsönszerződés hatálya alatt a Hitelező kérésére az SZJA bevallását, munkáltatói igazolását és a NAV által kiállított jövedelemigazolását a Hitelező részére megküldeni. Fentiekén túlmenően az Adós kötelezi magát arra, hogy minden olyan információt általános vagyoni és jövedelmi helyzetéről haladéktalanul a Hitelező rendelkezésére bocsát, melyre a Hitelező esetenként ésszerűen igényt tart, így minden olyan információt amely az Adós pénzügyi helyzetének értékeléséhez vagy a biztosítékok értékének megállapításához szükséges.

(5) Az Ügyfél felelős az általa megadott információk pontosságáért és valódiságáért. Az Ügyfél által nyújtott tájékoztatás nem eredményezheti a Társaság megtévesztését. A Társaság jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Társaság által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Társaság az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja. Az Ügyfél általi tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján a Társaság a kölcsönszerződés felmondására és a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből fakadó kárának megtérítésére jogosult.

(6) Az Ügyfél 15 naptári napon belül írásban értesíteni köteles a Társaságot, ha nem érkezett meg időben bármely értesítés, amelyet várt, különösen, amely a szerződésmódosításra, átstrukturálásra, kiegészítő fedezet nyújtására, fizetési megbízás teljesítésére, pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.

(7) Az Ügyfél 15 naptári napon belül köteles írásban értesíteni a Társaságot, amennyiben a részére kézbesített kamatértesítő, kivonat, vagy bármely értesítés olyan tényről, terhelésről ad számot, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

(8) A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

(9) Az Ügyfél köteles megadni minden, a Társaság és Ügyfél között létrejövő jogüggyellett összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Társaság a döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

4. §. Értesítés, a kapcsolattartás módja

(1) A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat az Ügyfél által írásban bejelentett levelezési címre küldi meg.

(2) A Társaság nem felel azért, ha a megadott cím pontatlansága vagy megváltozása miatt a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen lesz.

(3) A Társaság az Ügyfél részére szóló azon küldeményeket, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik ajánlottan és tértivevényes postai küldeményként küldi meg. A Társaság az Ügyfél részére szóló egyéb iratot úgy adja fel, hogy a feladást feladójegygyel, feladóvényvel, vagy a külön e célból vezetett nyilvántartással igazolja szükség esetén.

(4) A Társaság által az Ügyfél részére megküldött azon küldemények, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik, „A postai szolgáltatásokról” szóló 2012. évi XLIX. törvény rendelkezései értelmében hivatalos iratnak minősülnek. A hivatalos irat kézbesítésére a hivatkozott Törvény 42.§

(1) bekezdésben foglalt rendelkezések az irányadóak. A küldemény az Ügyfél általi átvétel és tértivevény aláírásának napján minősül kézbesítettnek. Felek kézbesítettnek tekintik az ügyfél által megadott címre feladott ajánlott, tértivevényes küldeményt a küldemény postai szolgáltató általi második kézbesítési kísérletének napját követő 5. munkanapon, amennyiben a küldemény „nem kereste” vagy „az átvételt megtagadta” jelzéssel kerül visszaküldésre.

(5) Az Ügyfél a Társaság részére szóló küldeményeket a Társaság erre a célra megjelölt szervezeti egysége nevére, és a Társaság címére köteles megküldeni.

(6) A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó.

(7) Az Ügyfél a Társaság által használt értesítési csatornákon keresztül tartja a Társasággal a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: ügyfélfogadási helyiség (személyes kapcsolat), telefax, telefon, elektronikus (közvetlen számítógépes) kapcsolat, postai levelezés.

5. §. Az ügyfél tájékoztatása, a Társaság hirdetőanyagai

(1) A Társaság hirdetőanyag útján tesz eleget a jogszabályok által számára kötelezően előírt tájékoztatási kötelezettségének az ügyfelekkel szemben.

(2) A Társaság az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, valamint honlapján, elektronikus úton is elérhetővé teszi hirdetőanyagainak.

(3) A Társaság hirdetőanyag útján nyújt tájékoztatást

- a jelen ÜSZ és annak mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekről illetve azok változásáról;
- a kamatokról, szolgáltatás során felmerülő, az ügyfelet terhelő díjakról és költségekről, a késedelmi kamatról, valamint a kamatszámítás módszeréről.

(4) Az ügyfél kívánságára a Társaság ingyenesen rendelkezésre bocsátja az ÜSZ-t.

(5) A Kölcsönszerződés fennállása alatt a Társaság az Ügyfél kérésére a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen a rendelkezésére bocsát.

(6) Jelzáloghitel esetén a Társaság évente egyszer, illetve a kamatperiódus fordulónapján tájékoztatást ad az Ügyfélnek a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen.

(7) A törlesztési táblázat a törlesztőrészek összegét, a törlesztés gyakoriságát és feltételeit, valamint az egyes törlesztések tőke- és hitelkamat és hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás elemét - ideértve díjat, jutalékot, költséget - elkülönítetten tartalmazza. Ha a hitelkamat mértéke nem rögzített, vagy a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot, költséget - a hitelszerződésben meghatározottak szerint változhat, a törlesztési táblázatban egyértelműen és tömören jelezni kell, hogy a rendelkezésre bocsátott adatok a változás időpontjáig érvényesek.

(8) A Társaság a kimutatást elfogadottnak tekinti, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emel kifogást. Az ügyfél által emelt kifogás nem érinti a követelés Társaság általi érvényesíthetőségének lehetőségét.

III. Ügyfelek azonosítása

6. §. Ügyfelek azonosítása, a felek képviselői

(1) A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor minden esetben elvégzi a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben – a továbbiakban: Pmt. - az ügyfél átvilágításhoz szükséges cselekményeket. Ennek keretében azonosítja az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat és a képviselőt. Az átvilágított személyek (2) bekezdésben meghatározott adatait köteles rögzíteni.

(2) A Társaság az alábbi adatokat rögzíti a Pmt. szerinti átvilágításkor:

a) Természetes személy esetén:

aa) családi és utónevét,

ab) születési családi és utónevét,

ac) állampolgárságát,

ad) születési helyét, idejét,

ae) anyja születési nevét,

af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

ag) azonosító okmányának típusát és számát;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

ba) nevét, rövidített nevét,

bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,

bc) főtevékenységét,

bd) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,

be) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,

bf) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,

bg) adószámát.

(3) A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

a) természetes személy esetén

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,

ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát,

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 - harminc 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 vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

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 létesítő okiratát.

(4) A (3) bekezdés c) pontjában meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

(5) A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a (3) bekezdés alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

(6) A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviselői jogosultságát.

(7) Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához kockázaterzékenységi megközelítés alapján ez szükséges, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

érdekében a Társaság jogosult a (2)-(6) bekezdésben meghatározott intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

(8) A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a (2) bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó, a (3) bekezdés alapján bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

(9) Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Társaságnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.

(10) Az Ügyfél az üzleti tárgyalások során azokat a személyeket tekintheti a Társaság képviselőjének, akiket a Társaság a székhelyén bemutat a részére, illetve mindazokat, aki az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgoznak.

(11) A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság alapító okiratában foglaltak szerint a cégjegyzésre jelöltek jogosultak.

(12) A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

IV. A Társaság által alkalmazott biztosítékok

7. §. A Társaság által alkalmazott biztosítékok rendszere

(1) A Társaság minden esetben az Ügyfél, vagy a Társaság által elfogadott harmadik személy által nyújtott, a Társaság követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges megfelelő biztosíték fejében nyújt kölcsönt. A Társaság jogosult a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől.

(2) A Társaság az Ügyféltől többféle biztosítékot is igényelhet egyidejűleg, amelyek mindegyike a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

(3) Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél nem tesz eleget a Társaság biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának. Ebben az esetben a Társaság jogosult a biztosíték nyújtásáig, illetve annak megfelelő kiegészítéséig az Ügyféllel szemben a szerződéskötést megtagadni, illetve a fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.

(4) A Társaság az ÁSZF-el egyezően az alábbi biztosítékok nyújtását kötheti ki a kölcsönnyújtás feltételeként:

- a) Ingatlanon alapított jelzálogjog vagy önálló zálogjog
- b) Készpénz vagy értékpapír óvadék
- c) Körülírással meghatározott (vagyont terhelő), hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog

- d) Egyedi ingó dolgot terhelő, hitelbiztosítéki nyilvántartásba vagy lajstromba bejegyzett zálogjog
- e) Tagsági jogot megtestesítő értékpapíron alapított, cégnyilvántartásba bejegyzett zálogjog
- f) Tartozáselismerő nyilatkozat
- g) Sortartási kifogást kizáró készfizető kezességvállalás
- h) Bankgarancia vagy garantőr által nyújtott garancia
- i) Kötelezett által adott felhatalmazás azonnali beszédési megbízásra

- j) Jogokon és követeléseken alapított, hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog.

(5) Ingatlan vásárlásra nyújtott kölcsön esetében a Társaság által minden esetben előírt, alkalmazni előírt biztosítékok az ingatlanon alapított jelzálogjog kikötése, továbbá az ingatlanra kötött vagyon-és felelősségbiztosítás megkötése.

(6) Egyedi azonosításra alkalmas zálogtárgy esetében a Társaság által minden esetben alkalmazott biztosíték a zálogtárgyra kötött vagyon-és felelősségbiztosítás megkötése.

(7) Minden egyéb esetben a Társaság a felsorolt biztosítékok alkalmazását opcionálisan, az adott ügylet kockázatának megítélésétől és a szerződés feltételeitől függően írja elő.

(8) A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az ÁSZF valamint az adott Kölcsönszerződés, illetve a Kölcsönszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.

(9) A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

(10) Ha az Ügyfél a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeit megszegi, így különösen, ha a Kölcsönszerződés szerinti határidőig fizetési kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a Társaság jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból, választása szerinti sorrendben kielégíteni. A biztosítékokból való kielégítést az Ügyfél túrni köteles. A Társaság a biztosítékok érvényesítésének sorrendje meghatározásakor az Ügyfél érdekeit is figyelembe veszi.

V. A banktitok kezelésének szabályai

8. §. A banktitok kezelésének szabályai

(1) Banktitok minden, az Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira és a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

(2) A Társaság a banktitoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) az Ügyfél illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a Hpt. vonatkozó rendelkezései a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak,

- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a pénzügyi intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

(3) A banktitok megtartási kötelezettség a Társaság valamennyi alkalmazottjával, és a Társasággal megbízási szerződés keretében együttműködő szervezettel és azok nevében eljáró személyekkel szemben, időbeli korlátozás nélkül fennáll.

(4) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

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

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

d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,

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

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

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

h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,

i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami

támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

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

m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,

o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,

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

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

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

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

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

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

a) az adóhatóság és az MNB mint felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

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

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

e) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy

g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

VI. A Társaság felelősségi szabályai az általa nyújtott szolgáltatással kapcsolatban

9. §. A Társaság felelőssége

(1) A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél üzleti érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal, valamint a Hpt., és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el. Az Ügyfél bízhat abban, hogy a Társaság működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.

(2) A Társaság megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Társaságot értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Társaságnak bizonyítani. Társaság haladéktalanul tárgyalást kezdeményez az Ügyféllel az Ügyfelet ért kár elismerésének, illetve összegének meghatározása céljából. Amennyiben a Társaság felelősségét elismeri, és az Ügyféllel a kártérítés összegében írásban megállapodik, a megállapodás aláírásától számított 3 munkanapon belül a kártérítés összegét Ügyfél által megadott bankszámlára megfizeti. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között nem jön létre megállapodás, és a vitát békés úton nem tudják rendezni, az Ügyfél az Üzletszabályzat Panaszkezelés c. fejezetében megjelölt fórumokhoz jogosult fordulni.

(3) A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek a Társaságon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.

(4) Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti (pl. refinanszírozó, bármely hatóság) jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

(5) Nem felel a Társaság a hozzá benyújtott iratok, okiratok eredetiségéért és érvényességéért, amennyiben azokkal kapcsolatosan az Ügyfél megtévesztette, és amelyeknek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni. Az iratok, okiratok eredetiségét vagy érvényességét az Ügyfélnek kell bizonyítania.

(6) A Társaság felelőssége a kiszervezett tevékenységet ellátó harmadik személyekért az alábbiak szerint alakul.

(7) A Társaság a kiszervezett tevékenységet ellátó személlyel csak az adatvédelmi szabályok megtartása és biztosítása, valamint az összeférhetetlenségi szabályok megtartása mellett köt szerződést. A kiszervezett tevékenységet ellátó személy minden esetben megfelel a jogszabályokban előírt személyi-, tárgyi-, és biztonsági feltételeknek. A kiszervezés tényét, valamint a kiszervezett tevékenységet ellátó személy nevét, székhelyét, lakcímét, valamint a kiszervezés időtartamát a Társaság az MNB számára a szerződéskötést követő két napon belül bejelenti.

(8) A kiszervezett tevékenységet végző tevékenységét a Társaság, a Társaság belső ellenőre, könyvvizsgálója valamint az MNB jogosult ellenőrizni. A Társaság felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A Társaság haladéktalanul jelenti az MNB részére, amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a közte és a kiszervezett tevékenységet végző közötti szerződésbe ütközik.

(9) Ha a kiszervezett tevékenységet végző által a jogszabályok megsértésével, illetve gondatlanul végzett tevékenység miatt az Ügyfelet közvetlenül és bizonyíthatóan kár éri, a Társaság az Ügyfél kárát megtéríti. Mentesül a Társaság a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kiszervezett tevékenységet ellátó személy kiválasztása, ellenőrzése és utasításokkal való ellátása során úgy járt el, ahogy az tőle elvárható.

(10) A kiszervezett tevékenységek körét, valamint a kiszervezett tevékenységek végzőinek felsorolását az Üzletszabályzat 11.§- a tartalmazza.

(11) A Társaság felel a vele megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért.

(12) A Társaság felhívja a figyelmet, hogy függő közvetítőket (ügynököket) vesz igénybe.

VII. Adatvédelemmel és a központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések

10. §. Adatvédelem és adatkezelés

(1) A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, és különösen az Info tv. és a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint, az Ügyfélnek illetve a Biztosítéknyújtónak a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes-és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Társaság kizárólag kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél illetve Biztosítéknyújtó részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására, valamint a követelések érvényesítésére használja fel. Az Ügyfelek és Biztosítéknyújtók, továbbá minden olyan személy, aki adatához a Társaság az Ügyfél szerződés kapcsolata miatt jogszerűen hozzájutott, kifejezetten hozzájárulnak ahhoz, hogy a Társaság az ekként tudomására és birtokába jutott személyes adatokat kezelje, feldolgozza az Infotv. rendelkezéseit mindenkor betartva.

(2) A Társaság köteles törölni minden olyan, az Ügyféllel, Biztosítéknyújtóval, volt Ügyféllel ill. volt Biztosítéknyújtóval, továbbá létre nem jött kölcsönszerződéssel kapcsolatosan a birtokába jutott személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

(3) A Társaság a létre nem jött kölcsönszerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyfeladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megíusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

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

(5) A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Infotv. rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, kérheti személyes adatainak helyesbítését, törlését, jogsérelem esetén bírósághoz vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatósághoz fordulhat. A Társaság adatkezelési eljárását, a személyes adatában érintett személy jogait a Társaság adatkezelési szabályzata tartalmazza részletesen. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet továbbá arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Ügyfélnek a Hpt., Infotv. és a Ptk. szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

11. Társaság megbízása alapján eljáró harmadik személyek, kiszervezett tevékenységek

(1) A Társaság a pénzügyi szolgáltatásainak ellenőrzését és jogszerűségének vizsgálatát szakmai tapasztalattal rendelkező, megbízott belső ellenőr és a könyvvizsgáló bevonásával végzi.

(2) A Társaság megbízott ügyvédek és külső jogi szakértőket vesz igénybe a tevékenysége során.

(3) A Társaság a problémás, illetve nem szerződésszerűen teljesítő Adóssal szembeni biztosíték-érvényesítési, végrehajtási, illetve egyéb eljárási cselekmények lebonyolításánál külső szakértők és partnerek bevonásának lehetőségét fenntartja.

(4) A Társaság az informatikai rendszer üzemeltetését kiszervezi. A kiszervezett tevékenységet ellátó Társaság neve és székhelye:

BARAKUDA Kft.

2049 Diósd, Álmos fejedelem u. 8.

(5) A Társaság kölcsöntermékei értékesítéséhez függő közvetítőket (ügynököket) vesz igénybe.

(6) A függő közvetítő által a tevékenységével okozott kárért a Társaság mint megbízó felel.

(7) A Társaság felhívja a figyelmet, hogy a közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kizárólag a Társaságtól mint megbízótól jogosult közvetítői díjra!

(8) A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az ügyfél részére az alábbiakról tájékoztatást adni:

a) a cégnevről, székhelyéről, és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,

b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,

c) arról, hogy függő közvetítőként a megbízó, azaz a PannonHitel Pénzügyi Zrt. nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli, továbbá arról, hogy

d) a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül.

(9) A Társaság által jelen pont szerinti megbízott harmadik személyek részére az általuk végzett tevékenységgel kapcsolatban szükséges Adósról vonatkozó adatok és információk a banktitok sérelme nélkül átadhatók.

12. §. Központi Hitelinformációs Rendszer

(1) A Társaság tájékoztatja az Adóst arról, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott referenciaadatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), a jogszabályban meghatározott esetekben továbbításra kerülnek az alábbiak szerint.

(2) A Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, a pénzpiac biztonságosabb működésének, a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése és a társadalom egésze gazdasági-és pénzügyi stabilitása érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

(3) A Társaság a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) rendelkezései alapján köteles az Ügyféllel kötött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadni a KHR részére a KHR törvényben meghatározott adatokat.

(4) A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság mint referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulásának beszerzése a lenti (5) és (6) bekezdése szerinti esetekben. A természetes személy ügyfél ezen bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

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

- a. természetes személy ügyfél esetében - amennyiben a (4) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult - a KHR törvény melléklete II. fejezetének 1.1-1.4 és 1.6 pontjai szerinti referenciaadatokat,
- b. természetes személy ügyfél esetében - ha a (4) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez - a KHR törvény melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11-13/A. §-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat,
- b) vállalkozások esetén a KHR törvény melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

(6) A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes

legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

(7) A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során:

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

(8) Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseivel kapcsolatában a (4) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

(9) A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

(10) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a KHR törvényben meghatározott időponttól számított öt évig, vagy a (4) bekezdés szerinti hozzájárulás visszavonásáig kezeli. Az öt év letelte, illetve a hozzájárulás visszavonása után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A szerződéses jogviszony megszűnését követően - kivéve a (4) bekezdés szerinti hozzájárulás esetét - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

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

(12) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Társaság írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személy ügyfelet a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a KHR tv. 5. § (2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11-13/A. § szerint átadásra kerülhetnek. A tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató¹.

(13) A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

¹ <https://www.mnb.hu/letoltes/khr-mintatajekoztato-140124.pdf>

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

(15) A nyilvántartott személy a kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat szolgáltatóhoz, azaz a Társasághoz vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

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

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

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

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

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

(21) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(22) A KHR-te vonatkozó részletes szabályokat a 2011. évi CXXII. Khr. törvény tartalmazza.

VIII. Panaszkezelés

13. §. Panaszkezelés

(1) Az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszt az alábbi módon tehet:

a) Szóbeli panaszként

- személyesen, **nyitvatartási időben**, a Társaság székhelyén, azaz 1024 Budapest, Rózsahegy u. 1-2. I. emelet 1. sz alatt. **A nyitvatartási idő a hét minden munkanapján: 8:30-16:30 között**

vagy

- telefonon, az alábbi telefonszámon: +36 23 382 317 és az alábbi hívásfogadási időben tehet: **Hétfőn 8-20 óráig, a hét egyéb munkanapjain nyitvatartási időben, azaz 8:30-16:30 között.**

b) Írásbeli panaszként

- személyesen, vagy más által átadott irat útján a Társaság székhelyén;
- postai úton az 1024 Budapest, Rózsahegy u. 1-2. I. emelet 1. levelezési címen;
- elektronikus levélben (elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan), a **panaszkezeles@pannonhitel.hu** elektronikus levelező címen
- faxon (folyamatosan) a 06 1 336 01 17 számon közölheti.

(2) Az ügyfél eljárhat meghatalmazott útján. Amennyiben az ügyfél meghatalmazott útján jár el, úgy a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

(3) **A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel!**

(4) **A panasz elutasítása esetén az Ügyfél az alábbi fórumokhoz fordulhat:**

1) Pénzügyi Békéltető Testület

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

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

Pénzügyi Békéltető Testület székhelye: ~~1013 Budapest, Krisztina krt. 39.~~

Levélcím: H-1525 Budapest Pf.: 172.

e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

telefonszám: +36-80-203-776

2) Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

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

rendelkezések megsértését védelmezi, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

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

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ székhelye: ~~1013 Budapest, Krisztina krt. 39.~~

Telefon ügyfeleknek: (+36 80) 203-776

Ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

3) Bíróság

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

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

(5) A panaszkezelés és panaszügyintézés részletes szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza, amely a Társaság honlapján elérhető, valamint a Társaság székhelyén kifüggesztve megtalálható.

IX. Fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmód

A Társaság a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódot illetően teljes egészében elfogadja és alkalmazza a PSZÁF Elnöke 4/2017. (III.13.) sz. ajánlását.

X. A Társaság követelésvásárlási tevékenysége során, a megvásárolt követelés átstrukturálása esetén, az adós és a Társaság közötti kölcsönszerződésekre vonatkozó különös szabályok

14. § A speciális szabályok és az általános szabályok viszonya

(1) Az Üzletszabályzat I-X. fejezeteiben foglalt szabályokat jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) A jelen fejezetben megjelölt speciális rendelkezéseken kívül az ÜSZ és az ÁSZF általános szabályai vonatkoznak a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra, különös tekintettel a Felek közötti együttműködésre, az Ügyfelek azonosítására, a banktitok kezelésre, panaszkezelésre és a Központi Hitelinformációs Rendszerre.

15. § Jelen fejezettel kapcsolatos fogalmak

(1) Jelen fejezetben Ügyfél alatt a megvásárolt követelés Adósát kell érteni.

(2) Átstrukturált hitel alatt olyan fizetéskönnyítő megoldást kell érteni, amit a Társaság az általa megvásárolt követeléssel kapcsolatban:

- az Ügyfél vagyoni és jövedelmi helyzetére, teljesítési képességre, továbbá
- a nyújtott biztosítékok körére tekintettel, valamint
- az MNB követeléskezelési ajánlásában foglaltak alapján és
- minden esetben a Társaság által alkalmazott ügyfélminősítés, kockázatkezelési és ügyletminősítési szabályzatokban foglaltak alapján mint áthidaló megoldást kínál az Ügyfél részére.

(3) Fizetéskönnyítő megoldásként a Társaság az alábbi lehetőségeket nyújtja:

- a követelésként megvásárolt hitelszerződés futamidejének meghosszabbítása,
- mérsékelt törlesztőrészlet átmeneti fizetésének engedélyezése,
- tőkefizetésre történő türelmi idő (tőkemoratórium) nyújtása,
- késedelmes követelés tőkésítése,
- állam által kínált áthidaló programban való részvétel felajánlása, amennyiben annak jogszabályi feltételei fennállnak.

16. § Az ügyfél és a Társaság közötti együttműködés szabályai

(1) A 3.§ (3) bekezdésében meghatározottakon túl az Ügyfél az alábbiakról köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot:

- a) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés az Adós 100 000 Ft-ot azaz egyszázezer forintot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
- b) személyhez fűződő biztosíték esetén (pl. kezes) a biztosítékot nyújtó vagy vállaló személy meghalt.

17. § A Társaság által alkalmazott biztosítékok rendszere

(1) A 7.§ (4) bekezdésben meghatározott biztosítékon túl a Társaság az alábbi biztosítékok nyújtását kötheti ki a kölcsönnyújtás feltételeként:

- a) Kötelezett által adott felhatalmazás azonnali beszédési megbízásra
- b) Kárveszélyviselés és biztosításokból eredő jogokon alapított, hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog ingatlan és egyedi azonosításra alkalmas zálogtárgy vonatkozásában.