

PannonHitel Pénzügyi Zrt.

**PÉNZKÖLCSON-NYÚJTÁSI
ÜZLETSZABÁLYZATA**

Hatályos: 2014. január 1. napjától

I. Általános rendelkezések

A PannonHitel Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság – a továbbiakban Társaság – a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény – a továbbiakban Gt. – szerint alapított, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2013. szeptember 25. napján kelt és H-EN-I-1128/2013. számú engedélyével rendelkező, az engedély szerint hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzésére, ezen belül a Hpt. 2. sz. mellékletében az I. Pénzügyi szolgáltatások 10.2. a) és b) pontban körülírt körben működő zártkörű részvénytársaság.

A PannonHitel Pénzügyi Zrt. küldetésének tekinti a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem a kívánt mértékben finanszírozható magyarországi székhelyű mikro-, és kisvállalkozások fejlesztését azok hitelhez jutása lehetőségeinek javításával, melynek céljából a PannonHitel Pénzügyi Zrt. közvetítői szerződést kötött a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt-vel az Új Széchenyi Hitel közvetítésére.

Az Új Széchenyi Hitel keretén belül a Társaság a Gazdaságfejlesztési Operatív Program 4.1. Intézkedés (a továbbiakban: Hitelprogram GOP 2007- 4.1.) keretében refinanszírozott hitelek nyújtásával foglalkozik üzletszerűen.

A jelen Üzletszabályzat a PannonHitel Pénzügyi Zrt-nek az engedély megadásakor hatályos, a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2. számú mellékletében a 10.2.a) pont alatt meghatározott, illetve a 2014. január 1. napjától hatályos, a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdés b) pontja és 6.§ (1) 40. pontja szerint, továbbá a fent megjelölt európai uniós program terhére biztosított és refinanszírozott pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenységét szabályozza.

Az Üzletszabályzat XII. fejezete a Társaság követelésvásárlási tevékenysége során megvásárolt követelések átstrukturálása esetén, a követelés adósa és a Társaság közötti létrejött, ún. átstrukturált hitelek vonatkozásában alkalmazandó üzletszabályokat 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 jelen ÜSZ mellékletét képező Kondíciós Lista tartalmazza.

II. A PannonHitel Pénzügyi Zrt. által közvetített, az Új Széchenyi Hitelre vonatkozó feltételek

1. §. Igénybe vételre jogosultak köre

(1) A Társaság által nyújtott, és a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. által refinanszírozott hitelre a devizajogszabályok alapján belföldinek minősülő, Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és a Magyar Köztársaság területén fiókteleppel rendelkező mikro-, kis-, és középvállalkozások, azon belül jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, szövetkezetek és egyéni vállalkozók jogosultak.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltak nem zárják ki annak lehetőségét, hogy olyan, az illetékes bíróság vagy hatóság által már bejegyzett, illetve nyilvántartásba vett Mikro-, Kis- és Középvállalkozás is Hitelben részesüljön, amely az adott gazdasági éven belül kezdte meg működését.

2. §. Támogatható célok és projektek köre

(1) A Társaság az alábbi célok és projektek megvalósítása céljából nyújthat hitelt:

- (a) immateriális javak, gépek, berendezések, egyéb tárgyi-eszközök beszerzésének és egyéb beruházások finanszírozása;
- (b) meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése,
- (c) gazdasági tevékenység elindításához, tevékenységbővítéshez¹, beruházáshoz, vagy meglévő tevékenység fejlesztéséhez, erősítéséhez kapcsolódó

finanszírozások, ideértve az e feltételeknek megfelelő forgóeszköz beszerzések finanszírozását is.

(2) A hitelcélnek megfelelő felhasználás ellenőrzése a Társaság belső szabályzatai – kockázatvállalási-, fedezetértékelési-, ügyfélminősítési- és ügyletminősítési – alapján történik.

(3) Beruházási- és a Beruházáshoz kapcsolódó Forgóeszközhitel együttes folyósítása esetén az adott Projektben belül a Forgóeszközhitel aránya a Társaság által folyósított teljes hitelösszeg 30%-át nem haladhatja meg, azok Forgóeszközhitel-része tekintetében nem szükséges a hitelcél külön igazolása.

3. §. Támogatásból kizárt felhasználások, tiltott felhasználás

A Támogatás különösen nem használható fel:

- a) az Ügyfél által visszaigényelhető általános forgalmi adó finanszírozására;
- b) a Hpt. 3.§ alapján nyújtott, illetve igénybe vett pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás (pl. hitel, pénzügyi lízing) finanszírozására;
- c) üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlására;
- d) a hiteligénylő vállalkozás közvetlen vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalójától, illetve (amennyiben alkalmazandó) e személyek közeli hozzátartozóitól történő, továbbá cégcsoporton belüli tárgyi eszköz vagy immateriális javak megvásárlására, illetve mindezen személyek visszerhes közreműködésével megvalósítandó Beruházás finanszírozására.

4. §. Ágazati alapon nem támogatható vállalkozások és projektek

Az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 87. és 88. cikkelyének a csekély összegű (de minimis) támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2006. december 15.-i 1998/2006/EK bizottsági rendelet alapján nem részesíthetők Támogatásban az alábbi vállalkozások, illetve nem nyújthatók az alábbi célú támogatások:

- a) halászati és akvakultúra ágazat (ahogyan azt a 104/2000/EK rendelet HL L 83/35. 2000. 4. 4. meghatározza) vállalkozásai;
- b) az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez kapcsolódó tevékenységet végző vállalkozások;
- c) az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek feldolgozásával vagy marketingjével kapcsolatos tevékenységet végző vállalkozások, amennyiben:
 - a támogatás összege a piacon beszerzett vagy forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - vagy az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbítástól függ;
- d) olyan vállalkozások, amelyek legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) több mint 50%-át mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint: 01.11 – 03.22) teszi ki;
- e) exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatása, nevezetesen az exportált mennyiséggel, az értékesítési hálózat kialakításával és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokkal közvetlenül kapcsolatos támogatások;
- f) az import áruk helyett hazai áru használatától függő támogatás;
- g) a széntermeléshez kapcsolódó iparág (szén: az Egyesült Nemzetek Európai Gazdasági Bizottsága által a szén tekintetében megállapított nemzetközi kodifikációs rendszer értelmében kiváló minőségű, közepes minőségű és gyenge minőségű A és B csoportba sorolt szén) vállalkozásai;
- h) szállítóeszköz megvásárlására a közúti szállítási ágazatban tevékenykedő vállalkozások esetében;
- i) nehéz helyzetben lévő vállalatok részére [37/2011 Korm. rendelet 6.§ (1) bekezdés].

5. §. Egyéb okból nem támogatható vállalkozások/ügyfelek

Nem támogathatóak azok a vállalkozások, szervezetek, egyéni vállalkozók

- a) amely ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás van folyamatban, és/vagy amelynek kiegyenlítettlen lejárt köztartozása van (kivéve, amennyiben az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett);
- b) amely a hitelszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik;
- c) amellyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot szolgáltatott;
- d) amellyel szemben olyan eljárás van folyamatban, amelyben, vagy amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
- e) amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely

a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a

Strukturális Alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben Hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette;

- f) amely az adott, illetve az azt megelőző két pénzügyi év során az 1998/2006/EK rendeletében meghatározott összeghatár felett részesült, illetve részesülne csekély összegű (de minimis) támogatásban.

6. §. A projekt megvalósításának helye

Az ÚSZH keretében kizárólag azon Projektek támogathatók, amelyek megvalósítására (azaz a Támogatás felhasználására) Magyarország területén, a Közép-magyarországi régión kívül kerül sor.

III. A kölcsönnyújtási ügymenet lépései az új Széchenyi Hitelprogram esetében

A Társaság által kihelyezett hitelösszegek teljes összegét az MV Zrt. refinanszírozza. A Társaság a refinanszírozott hiteleket az MV Zrt. Lebonyolítási Eljárásrendjének rendelkezései figyelembe vételével juttatja el az Ügyfelekhez, így a kölcsönnyújtási ügymenet lépései az MV Zrt. által előírtak figyelembe vételével kerültek kialakításra.

7. §. Kapcsolatfelvétel a kölcsönigénylővel

(1) A potenciális ügyfeleket a PannonHitel Pénzügyi Zrt. munkatársai illetve függő közvetítői keresik meg direkt és indirekt hirdetés útján.

(2) A hirdetések röviden bemutatják a PannonHitel Pénzügyi Zrt-t, valamint egyértelműen kitérnek arra a tényre, hogy a kölcsönnyújtásra az Új Széchenyi Hitel Program keretében kerülhet sor, amely az Európai Unió támogatásával valósul meg. A hirdetésben rögzíteni kell, hogy a részletes feltételek a Társaság honlapján, valamint a Társaságnál személyes ügyintézés körében szerezhetőek be.

8. §. Ügyfélértékelés a kölcsönnyújtási konstrukciókról

(1) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. a Társaság székhelyén megvalósuló találkozás során az Ügyfél számára részletes tájékoztatást nyújt az alábbiak szerint:

(2) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. által, az Új Széchenyi Hitelprogram keretében kínált finanszírozási lehetőség ismertetése, az alábbiak szerint:

- a) hitelfelvevők körének meghatározása: devizajogszabályok alapján belföldinek minősülő, Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és Magyarország területén fiókteleppel rendelkező mikro-, kis- és középvállalkozások (kedvezményezett). A kedvezményezett jogi személyiségű, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, valamint szövetkezet lehet.
- b) Hitelcél: a továbbiakban Projekt - amely megegyezik az MV Zrt. által támogatható projektekkel szembeni elvárásokkal - meghatározása az alábbiak szerint:
 - immateriális javak, gépek, berendezések, egyéb tárgyi-eszközök beszerzésének és egyéb beruházásoknak a finanszírozása;
 - meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése,
 - gazdasági tevékenység elindításához, tevékenységbővítéshez, vagy beruházáshoz, vagy meglévő tevékenység fejlesztéséhez, erősítéséhez kapcsolódó finanszírozások, ideértve az e feltételeknek megfelelő forgóeszköz-beszerzések finanszírozását is.
- c) Hitelösszeg nagysága: maximum 50 millió forint.
- d) Elvart önerő nagysága: a projekt teljes megvalósítási költségének legalább 10%-a. Az elvart önerő forrása nem lehet közvetlenül vagy közvetetten az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból vagy a Kohéziós Alapból származó támogatás. Az önerő rendelkezésre állását a kölcsön igénylésekor az ügyfélnek igazolnia kell.
- e) Futamidő, amely forgóeszköz hitel esetén maximum 36 hónap, beruházási hitel esetén legfeljebb 120 hónap lehet.
- f) Rendelkezésre tartási idő: A Társaság a Kedvezményezettnek kihelyezendő hitel összegét 0% díjjal és maximum a Hitelszerződés aláírásától számított legfeljebb 12 hónapig tartja rendelkezésre.
- g) Türelmi idő tartama, amely szerint a kihelyezett hitel törlesztésének kezdő időpontja a hitelszerződés megkötéséhez képest beruházási hitel esetén maximum 24 hónappal elhalasztható.

h) Felhasználási és elszámolási határidő: ügyfél a támogatott Projekt megvalósítását a kölcsön folyósításától számított 60 napon belül köteles megkezdeni és a szerződéskötést követő 24 hónapon belül befejezni, pénzügyi elszámolással igazolni a támogatott Projekt megvalósulását, amely határidő indokolt esetben további 6 hónappal meghosszabbítható. A Kedvezményezett a Projekt megvalósulását annak befejezésekor, illetve teljesülésekor hitelt érdemlően, dokumentumokkal (pl. szerződéssel, számlával stb.) is alátámasztottan köteles igazolni a Közvetítő felé valamennyi Hitel tekintetében.

i) Helyszíni ellenőrzés végzése minden 50 millió Ft. összegű Hitel esetén.

(3) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. által kínált finanszírozási lehetőség egyéb, az Új Széchenyi Hitel Programtól független feltételeiről az alábbiak szerint:

a) Várható kamat nagysága

b) Társaság által alkalmazott biztosítéki rendszer ismertetése az alábbiak szerint:

- ingatlanfedezet esetén önálló zálogjog bejegyzése és érvényesítési feltételei, valamint az érvényesítés menete, jogkövetkezményei
- kötelező vagyontámasztás a fedezeten
- vagyonon alapított zálogjog, zálogjog bejegyzése és érvényesítési feltételei, valamint az érvényesítés menete, jogkövetkezményei
- ingó dologon alapított jelzálogjog, a közjegyzői nyilvántartásba vételre vonatkozó eljárás, az érvényesítési feltételei, menete és jogkövetkezményei
- ingatlanra vonatkozó vételi jog alapítása
- ingatlan bérleti jogának átengedése
- ügyfélrel megillető követelések engedményezése
- biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalásának oka, feltételei és következményei.

c) kölcsönfelvétel technikai feltételeiről és lebonyolításáról, így különösen a benyújtandó dokumentumokról, a hitelbíráló időbeli ütemezéséről, a folyósítás várható időpontjáról és módjáról;

d) nemteljesítés, vagy nem megfelelő teljesítés esetén bekövetkező lépésekről;

e) költségek tételes ismertetése, így egyszeri tranzakciós díj, ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosítás díja, előtörlesztés díja.

(4) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. köteles a részletes tájékoztatás során az Új Széchenyi Hitel Programról szóló tájékoztatót átadni az ügyfélnek, melynek átvételét az ügyfél átvételi elismervény aláírásával igazolja.

(5) A tájékoztatás során a PannonHitel Pénzügyi Zrt. átadja az ügyfél számára a hiteligenléshez szükséges dokumentumok listáját valamint a benyújtáshoz szükséges nyomtatványokat, és egyidejűleg támogatást nyújt az Ügyfélnek az alábbiak szerint:

- i. A kölcsönkérelemhez szükséges dokumentumok listáját, valamint a hiteligenléshez szükséges nyomtatványokat szükség esetén, az ügyfél kérésére az ügyféllel együtt áttekinti és az ügyfél által kért információt megadja.
- ii. Támogatást nyújt az ügyfélnek a fejlesztési elképzelés kidolgozásában, különös tekintettel az üzleti terv kidolgozására.
- iii. Felhívja az Ügyfél figyelmét különösen az előtörlesztés lehetőségére és az előtörlesztési díjakra.
- iv. Tájékoztatja az Ügyfelet az Adatlapon pontosan feltüntetendő adatokról, különösen ügyelve arra, hogy valamennyi adat egységesen kerüljön megadásra.
- v. Felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a benyújtást megelőzően megkezdett projektek nem támogathatóak, valamint arra, hogy a pályázat megvalósítását az Ügyfél saját kockázatára a benyújtást követő napon megkezdheti.

9. §. A hitelkérelem benyújtása, átvétele és ellenőrzése

(1) Az ügyfél a PannonHitel Pénzügyi Zrt.-nél nyújtja be a hitelkérelmet és kapcsolódó mellékleteit.

(2) A hitelkérelemhez az alábbi dokumentumokat kell benyújtani:

a) Kérelmező személyével kapcsolatban:

- i. 30 napnál nem régebbi, az illetékes bíróság vagy hatóság által kiállított, a kérelmező létezését alátámasztó okiratot eredeti vagy közjegyző által hitelesített formában (cégkivonat, egyéni vállalkozói igazolvány, Kamara által kiállított tagsági igazolás)
 - ii. NAV igazolás, hogy nincs adó és közteher tartozása vagy nyilatkozat, hogy szerepel a NAV által vezetett tartozásmentes adózók nyilvántartásában;
 - iii. Önkormányzati adóhatóság igazolása, hogy nincs tartozása;
 - iv. Üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyeket (amennyiben nincs ilyen, akkor nyilatkozat, hogy üzletszerű működéséhez nincs szükség hatósági engedélyre)
 - v. Nyilatkozat, hogy nincs vele szemben olyan eljárás folyamatban, amelyben, vagy amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
 - vi. Nyilatkozat, hogy nincs vele szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata érvényben, továbbá a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a Hitelszerződésben vállalt kötelezettség teljesítését nem mulasztotta el;
 - vii. Nyilatkozat az ügyfél által, vagy bármely kapcsolt vállalkozása által a folyamatban lévő, és az azt megelőző két pénzügyi évben esetlegesen igénybevett csekély összegű (de minimis) támogatások összegéről, a hitelcélról, illetve a projekt megvalósítási helyéről;
 - viii. Nyilatkozat, hogy a legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) kevesebb, mint 50%-át tette ki mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint: 01.11-03.22);
 - ix. Ügyfél által adott felhatalmazás, amelyben felhatalmazza a PannonHitel Pénzügyi Zrt-t a hitelügylethez kapcsolódó banktitok és üzleti titok átadására az MV Zrt. számára.
 - x. A iv)-viii) alpontokban felsorolt nyilatkozatokat az ügyfél egy nyilatkozatban is benyújthatja.
- b) Kérelmező gazdálkodásával kapcsolatban:
- i. Két utolsó lezárt üzleti évről szóló pénzügyi beszámoló (amennyiben a kölcsönigénylő nem rendelkezik két éves működéssel, a működése óta készült beszámolók szükségesek)
 - ii. a jövőbeli üzleti kilátások bemutatása a partneri szerződések bemutatásával
 - iii. igazolás, hogy az elmúlt egy évben nem volt a számláján 30 napot meghaladó sorbanállás (a cégkivonaton feltüntetett valamennyi banktól szükséges az igazolást beszerezni);
- c) Igényelt hitellel kapcsolatban:
- i. igényelt hitel nagysága, célja, futamideje a PannonHitel Pénzügyi Zrt. által rendszeresített nyomtatványon;
 - ii. üzleti terv bemutatása, amelyhez a hitelt igénybe kívánja venni
 - iii. nyilatkozat a pályázati projektérték legalább 10%-nak megfelelő kedvezményezett saját erő rendelkezésre állásáról.
- d) A fedezetekkel kapcsolatban:
- i. fedezetek összetétele a PannonHitel Pénzügyi Zrt. által rendszeresített nyomtatvány szerint
 - ii. ingatlanfedezet esetén értékbecslési megrendelőlap másolata és 30 napnál nem régebbi, hiteles tulajdoni lap
 - iii. amennyiben a hitel célja ingatlanvásárlás, szándéknyilatkozat a tulajdonostól az ingatlan értékesítésére, valamint az értékbecslési megrendelőlap másolata és 30 napnál nem régebbi, hiteles tulajdoni lap, amely alapján egyértelmű, hogy a szándéknyilatkozatot adó személy az ingatlan tulajdonosa;
 - iv. ingó fedezet esetén igazolás a biztosíték értékéről (számla, adásvételi szerződés), valamint a Magyar Országos Közjegyzői Kamara nyilvántartásából lekért közokirat arra nézve, hogy az adós ingóság szerepel-e a nyilvántartásukban

A (2) bekezdés szerinti dokumentumokat a PannonHitel Pénzügyi Zrt. Front Office ügyintézője veszi át.

- (3) A hiteligénylési dokumentációt annak átvétele előtt a Front Office ügyintéző formai szempontból ellenőrzi, és csak akkor veszi át, ha azt megfelelőnek és hiánytalanak ítéli.
- (4) A hiteligénylési dokumentáció hiánytalan átvételéről a PannonHitel Pénzügyi Zrt. írásbeli átadás-átvételi jegyzőkönyvet állít ki, melyből egy példány az ügyfelet illeti.
- (5) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. tájékoztatja az ügyfelet az eljárás további menetéről – elsősorban a hitelbírálat várható időigényéről, ami legfeljebb 21 nap.
- (6) A hiteligénylési dokumentáció és annak minden kapcsolódó irata, amely már ebben a pillanatban, vagy a hitelkérelem elbírálása, majd folyósítása, nyomomkövetése során a hitelszerződés megszűnéséig keletkezik, elektronikusan is rögzítésre kerül, és papír alapon az ügyfélaktában kerül elhelyezésre.
- (7) A Társaság megrendeli a vele szerződéses kapcsolatban álló ingatlan-értékbecslőt, hogy az ingatlanfedezet értékelését készítse el. Az ingatlan-értékbecslő által készített értékbecslés egy eredeti példány a ügyfélaktába kerül. Az értékbecslés költsége az ügyfelet terheli, az értékbecslés egy eredeti példányát az ügyfél megkapja.
- (8) A Társaság ügyintézője a hiteligénylési dokumentációt az ingatlanról készült értékbecsléssel együtt megküldi az ún. Back Office, valamint a Társasággal szerződésben álló Jogi iroda számára.
- (9) A Back Office ügyintéző a PannonHitel Pénzügyi Zrt.-nél hatályban lévő Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Fedezetértékelési szabályzat alapján írásos véleményt készít az ügyfél értékeléséről. Értékeli továbbá a fedezeteket különös tekintettel az ügyfél esetleges szerződésszegése esetén a fedezetek értékesíthetőségére.
- (10) Ingó vagy egyéb kiegészítő fedezet esetén az érték megállapításához a szerződésekben szereplő adatok szolgálnak alapul, mely segít a beszerzési érték vagy akár hozam alapú érték megállapításában. Az ügyfél által benyújtott szerződések véleményezése, az ingatlanok tulajdoni lapjának ellenőrzése és írásos állásfoglalás nyújtása a Társasággal szerződésben álló jogi képviselő feladata. Szükség esetén az ügyfél gondoskodik a vonatkozó szerződések esetleges módosításáról.
- (11) Az ügyfélminősítés részletes szabályait az Ügyfél-, illetve partnerminősítési szabályzat tartalmazza. Az ott leírtaknak megfelelően készíti el a Back Office ügyintéző az ügyfelek minősítését mely elengedhetetlen feltétele a kölcsönnyújtásnak.
- (12) Az elkészített írásos értékelésről szóló véleményt a Back Office vezető hagyja jóvá. A Back Office ügyintéző az aktát a vezető által jóváhagyott véleménnyel együtt átadja a Front Office ügyintézőnek.
- (13) A Front Office ügyintéző a Back Office-től érkező vélemény és értékelés alapján előterjesztést készít a Hitelbírálati Bizottság számára. A Hitelbírálati Bizottság elé terjesztendő ügy elemei:
- i. teljes körű kölcsönkérelmi dokumentáció
 - ii. a szabályzatnak megfelelő ügyfélminősítés
 - iii. a fedezetként felajánlott ingatlan, ingóság vagy egyéb fedezet értékének megállapítása, ingatlanfedezet esetén az ingatlan értékbecslő által készített értékbecslés
 - iv. egyéb fedezet esetén a Back Office-ban a kockázatkezelésért felelős személy nyilatkozata a fedezetek megfelelőségéről
 - v. Jogi képviselő nyilatkozata az ügyfél által benyújtott szerződések, biztosítékok jogi háttérének megfelelőségéről
 - vi. Döntési lap (ügyfélminősítés, biztosítékok, ügyféléadatok).
- (14) Az előterjesztés Hitelbírálati Bizottság részére történő megküldése előtt az MV Zrt. honlapján elérhető támogatástartalom számítási modul segítségével ellenőrzi, hogy az Ügyfél számára a hitelfelvételt megelőző két pénzügyi évben odaítélt, illetve az adott pénzügyi évben odaítélt hitelfelvétellel járó csekély összegű (de minimis) támogatás (beleértve az adott hitelfelvétellel járó támogatást is) együttesen nem haladja meg az aktuálisan irányadó de minimis támogatási korlátot, és ezt az előterjesztésben feltünteti.
- (15) A Front Office ügyintéző továbbá a pályázati projektérték legalább 10%-nak megfelelő kedvezményezett saját erő rendelkezésre állását az MV Zrt. által meghatározott módszerrel megvizsgálja, és ezt az előterjesztésben szintén feltünteti.
- (16) A Front Office ügyintéző által a Hitelbírálati Bizottság számára készített előterjesztést a Front Office vezetője hagyja jóvá.
- (17) A Front Office ügyintéző a vezető által jóváhagyott előterjesztést az ügyfél aktájával együtt átadja a Hitelbírálati Bizottság számára.

10. §. A Hitelbírálati Bizottság döntése

- (1) A hitelbírálati bizottság a Front Office ügyintéző által készített előterjesztés alapján dönt a hitelnyújtáshoz való jóváhagyásáról vagy elutasításáról.
- (2) A bírálathoz a Hitelbírálati Bizottság köteles értékelni az ügyfél üzleti tervét.

- (3) A Hitelbírálati Bizottság ülésén a PannonHitel Pénzügyi Zrt. megbízott jogi képviselője tanácskozási joggal részt vehet.
- (4) A Hitelbírálati Bizottság üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelyet valamennyi tag aláír. A Hitelbírálati Bizottság döntését egyszerű többséggel hozza meg. A Hitelbírálati Bizottság az ülésről készült jegyzőkönyvet minden korábban átvett dokumentummal együtt visszaad a Front Office ügyintéző számára.
- (5) A Front Office ügyintéző a Hitelbírálati Bizottság döntése alapján tájékoztatja az ügyfelet a döntésről.
- (6) A hitelbírálati döntés- tekintet nélkül annak eredményére – egy napon belül megküldésre kerül az MV Zrt. részére.

11. Szerződés-kötés

- (1) A szerződés-kötésre a PannonHitel Pénzügyi Zrt. székhelyén kerül sor, az ügyfél személyes jelenlétével.
- (2) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. köteles a hitelszerződéssel kapcsolatban az MV Zrt. által előírt Hitelbírálati és Szerződés-kötési Eljárásrendben foglaltak szerint eljárni.
- (3) A szerződés-kötéskor vagy azt követően a PannonHitel Pénzügyi Zrt. köteles írásban tájékoztatni a Kedvezményezettet arról, hogy de minimis támogatásban részesül, amely tájékoztatásnak kifejezetten utalnia kell a 1998/2006/EK bizottsági rendeletre (hivatkozva annak pontos címére és az Európai Közösség Hivatalos Lapjában való kihirdetésére) valamint meg kell határoznia a támogatás pontos összegét támogatástartalomban kifejezve.
- (4) E kötelezettsége teljesítése érdekében a PannonHitel Pénzügyi Zrt. köteles az MV Zrt. által a közvetítői adatszolgáltatás alapján elkészített és elektronikus formában a rendelkezésére bocsátott támogatástartalom-igazolást kinyomtatott formában annak kézhezvételét követő 5 munkanapon belül átadni vagy postára adni az ügyfél részére.
- (5) A hitelszerződést a PannonHitel Pénzügyi Zrt.-nél aláírásra jogosult személy írja alá.
- (6) A szerződések aláírása előtt a Társaság jogi képviselője minden esetben jóváhagyja, a közjegyzői okiratot pedig a Társaság által szervezett, de közvetlenül az ügyfél által fizetett közjegyző készíti. A szerződés-kötés megszervezésében a Titkárság nyújt segítséget az ügyfél felé. A szerződés-kötési időpontok és szerződések elkészítése, jogi képviselő általi jóváhagyásának koordinálása, megszervezése a Front Office ügyintéző feladata.
- (7) Ügyfél által aláírandó szerződések:
 - i. kölcsönszerződés
 - ii. közjegyzői okirat vagy közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat
 - iii. vagyonbiztosítás megkötése a fedezeti tárgyra (ingóra és ingatlanra egyaránt) a PannonHitel Pénzügyi Zrt. mint kedvezményezett feltüntetésével
 - iv. biztosítéki szerződések (ingatlanra vonatkozó jelzálogjog bejegyzéséhez szükséges engedély, ingóra vonatkozó zálogjog bejegyzésre irányuló engedély, engedményezési szerződés az ügyfelet megillető jövőbeli követelések átengedéséről, bérleti jogot átengedő szerződés)
- (8) Amennyiben a biztosítékok között ingatlan biztosíték van, a PannonHitel Pénzügyi Zrt. jogi képviselője a szerződés-kötést megelőzően ellenőrzi a TAKARNET (Internet alapú online földhivatali rendszer) rendszerből, hogy az ingatlan tulajdoni lapjára a korábban az ügyfél által benyújtott tulajdoni laphoz képest semmilyen jog, tény, teher nem került bejegyzésre vagy széljegyzésre.
- (9) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. jogi képviselője a szerződés-kötés napján intézkedik az ingatlan-nyilvántartásban a jelzálogjog, illetve ingó zálogjog esetén a zálogjognak a Közjegyzői Zálognyilvántartásba történő bejegyzése iránt.
- (10) A szerződés megkötését követően a PannonHitel Pénzügyi Zrt. köteles az ügyfél számára az MV Zrt. által kialakított ún. „Egységes kommunikációs csomag” átadására az ügyfél számára.

12. §. Folyósítás

- (1) A folyósítás feltételei:
 - i. Az 5.§ (7) bekezdésben felsorolt okiratok, iratok, dokumentumok maradéktalan rendelkezésre állása, mind az ügyfél, mind a PannonHitel Pénzügyi Zrt. vezérigazgatója által aláírva.
 - ii. Ingatlanfedezet esetén a jelzálogjog-bejegyzés iránti kérelem földhivatali érkeztetése és a széljegyes tulajdoni lap beszerzése. A széljegyes tulajdoni lap bejegyzése az ügyfél feladat, és ő viseli a költségét is. Amennyiben az ügyfél jogi képviselővel jár el, a PannonHitel Pénzügyi Zrt. elfogadja a TAKARNET rendszerből lehívott e-hiteles tulajdoni lapot is. Ebben az esetben az ügyfél jogi képviselője minősített elektronikus aláírással ellátva köteles megküldeni a PannonHitel Pénzügyi Zrt. számára az e-hiteles tulajdoni lapot.

iii. Ingó zálogjog esetén a zálogjognak a Közjegyzői Zálognyilvántartásba történő bejegyzése.

(2) A folyósítást megelőzően a Front Office ügyintéző összeállítja a folyósításhoz szükséges anyagot, amely kivétel nélkül tartalmazza valamennyi, az (1) bekezdésben megjelölt okiratot, iratot és dokumentumot.

(3) A (2) bekezdés szerint összeállított anyagot ellenőrzésre át kell adni a Back Office-nak. A Back Office ügyintéző ellenőrzi a folyósítási feltételeket, az ügyfélszerződéseket, valamint az adatokat, továbbá összeveti őket a hitelbírálati jegyzőkönyvvel.

(4) Amennyiben a Back Office ügyintéző eltérést talál a Hitelbírálati Bizottság jegyzőkönyvéhez képest, az ügyet átadja a Back Office vezetőjének, aki az ügyet visszaviszi a Hitelbírálati Bizottság elé.

(5) Amennyiben a Back Office ügyintéző hiányosságot talál a (2) bekezdés szerint összeállított anyagban, visszaadja azt a Front Office ügyintézőnek.

(6) A hiánytalan, és a Hitelbírálati Bizottság jegyzőkönyvének maradéktalanul megfelelő anyagot a Back Office vezető ellenőrzi. Ellenőrzése eredményét, az ellenőrzés időpontját és a „FOLYÓSÍTHATÓ” megjegyzést az anyagra rávezeti.

(7) A Back Office ügyintéző ezt követően intézkedik a kölcsön folyósításáról az ügyfél által megadott számlaszámra.

13. §. Elszámolás

(1) A hitelösszeg felhasználásáról az ügyfélnek elszámolási kötelezettsége keletkezik a PannonHitel Pénzügyi Zrt. felé az alábbiak miatt.

(2) Az ügyfél a támogatott Projekt megvalósítását a kölcsön folyósításától számított 60 napon belül köteles megkezdeni és a szerződéskötést követő 24 hónapon belül befejezni. Ezen időszak alatt köteles továbbá pénzügyi elszámolással igazolni a támogatott Projekt megvalósulását, amely határidő indokolt esetben további 6 hónappal meghosszabbítható. Az ügyfél a Projekt megvalósulását annak befejezésekor, illetve teljesülésekor hitelt érdemlően, dokumentumokkal (pl. szerződéssel, számlával stb.) is alátámasztottan köteles igazolni a Társaság felé valamennyi Hitel tekintetében.

(3) A számlákat, ingatlanvásárlás esetén az adásvételi szerződést, postai úton vagy személyesen kell eljuttatni a Társaság számára.

(4) A beküldött számlák, szerződések érkeztetése a Titkárság feladata, az iktatást követően átadásra kerülnek a Back Office munkatársnak, aki a számlák tartalmát rögzíti a nyilvántartó szoftverben, majd a rögzítést követően lefűzi azt az Ügyfél aktájába.

14. §. Az ügyfél nem-vagy nem megfelelő teljesítése, a szerződésszegés és következményei

(1) A Back Office ügyintéző folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfél által teljesített befizetéseket.

(2) Amennyiben az ügyfél késedelembe esik, az esedékesség napját követő 8 napon belül írásbeli felszólítást kell küldenie az ügyfélnek pontosan feltüntetve az elmaradt befizetés összegét, és a kölcsönszerződésben a fizetési késedelem esetére rendelt késedelemi kamat összegét, valamint a szerződés szerint a szerződésszegés esetén alkalmazható jogkövetkezményeket. Az értesítésben ki kell térni arra, hogy az ügyfélnek joga van személyes egyeztetést kezdeményezni, amennyiben a szerződés, és különösen a fizetési feltételek módosítását kéri

(3) A fizetési felszólításban megjelölt határidő eredménytelen elteltét követő 15 napon belül, illetve ha az ügyfél nem vette fel a kapcsolatot a PannonHitel Pénzügyi Zrt-vel, a Back Office ügyintéző ismételt felszólítást küld az ügyfélnek a (2) bekezdés szerinti tartalommal, valamint tájékoztatja, hogy a határidő eredménytelen eltelte esetén a szerződése felmondásra kerül, és a szerződés módosításának, illetve visszaállításának a lehetősége megszűnik.

(4) Amennyiben a fizetési határidő ismételten eredménytelenül telik el, a Back Office ügyintéző átadja az ügyfél aktáját a Workout Bizottság számára.

(5) A Workout Bizottság három tagból álló bizottság, amely a késedelembe esett és olyan ügyfelekkel kapcsolatban jár el, akik a szerződés módosítására, fizetési könnyítés iránti kérelmet nem terjesztettek elő, és ismételt felszólításra sem tettek eleget fizetési kötelezettségüknek.

(6) A Workout Bizottság ügyintézője, értékeli az ügy körülményeit, és felveszi a kapcsolatot telefonon az ügyféllel.

(7) Amennyiben az ügyfél:

- nem volt elérhető telefonon,
- vagy elérhető volt ugyan, de a személyes egyeztetés céljából nem jelent meg,
- a személyes egyeztetés során a szerződés módosításra vonatkozó javaslatot nem fogadta el
- vagy a Workout Bizottság tagjai véleménye és megítélése szerint a szerződés módosítása, fizetési könnyítés biztosítása az ügyfél további fizetési hajlandóságát és képességét nem mozdítja el kedvező irányba

úgy a Workout Bizottság ügyintézője előterjesztést készít a Vezérigazgató számára a szerződés felmondása céljából. Az előterjesztéshez csatolja a jogi képviselő által előkészített felmondási okiratot. Az előterjesztést a Workout Bizottság vezetője hagyja jóvá és írja alá.

(8) A szerződést a Vezérigazgató a Workout Bizottság előterjesztése alapján mondja fel.

(9) A szerződés felmondását követően a Workout Bizottság ügyintézője rögzíti az ügyfélnyilvántartó rendszerben a szerződés felmondását, és megküldi az ügyfél adatait, a kölcsönszerződést, a tartozás pontos összegét a PannonHitel Pénzügyi Zrt. jogi képviselőjének abból a célból, hogy kezdje meg a biztosítékok érvényesítését.

(10) Amennyiben a Workout Bizottság ügyintézője az ügyféllel fel tudja venni a kapcsolatot, és megítélése szerint az ügyfél fizetési képessége és hajlandósága valószínűsíthető, előterjesztést készít a Front Office részére a szerződés módosítására. Az előterjesztésben megjelöli az ügyfél által felajánlott további biztosítékokat, amennyiben ilyen további biztosítékok nyújtásában az ügyféllel történő tárgyalás során megállapodtak. Az előterjesztést a Workout Bizottság vezetője hagyja jóvá és írja alá.

(11) Ebben az esetben a szerződés módosítását és az újabb biztosítéki szerződést a Front Office ügyintézője előkészíti, és megküldi a PannonHitel Pénzügyi Zrt. jogi képviselőjének jóváhagyásra.

(12) A jogi képviselő által jóváhagyott szerződések aláírása, és adott esetben a további biztosítékok a PannonHitel Pénzügyi Zrt. részére történő rendelkezésre bocsátását követően a Szerződésmódosítást a Vezérigazgató aláírja.

(13) A szerződésmódosítás szerinti feltételeket a Front Office ügyintéző rögzíti az ügyfélnyilvántartó rendszerben.

15. A szerződés megszűnése

(1) Amennyiben az ügyfél a hitelszerződés szerinti fizetési kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz, a szerződés megszűnik. A Back Office ügyintéző az ügyfélnyilvántartási rendszerben lezárja a szerződést és az ügyfél aktájára felvezeti a kölcsön maradéktalan visszafizetésének tényét. A Back Office vezető jóváhagyásával az aktát átadja a Titkárságnak az ügyfél számára küldendő értesítések elkészítése céljából.

(2) A PannonHitel Pénzügyi Zrt. írásban értesíti az ügyfelet a szerződés megszűnéséről, valamint arról, hogy tartozása nem áll fenn a hitelnyújtóval szemben.

(3) Amennyiben a szerződéses biztosítékok feloldásához ez szükséges, megadja a szükséges nyilatkozatot a jelzálogjog, illetve elidegenítési és terhelési tilalom ingatlan-nyilvántartásban feltüntetett, illetve a Közjegyzői Kamara által vezetett zálognyilvántartásból való törléshez, illetve a szerződésben vállalt kötelezettségeket a jövőre nézve azonnali hatállyal felmondja.

IV. Felek közötti együttműködés szabályai

16. § Az Üzletszabályzat hatálya

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

(2) Ügyfélnek minősül az a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, egyéni vállalkozó és szövetkezet, aki az 1. § (1) és (2) bekezdésben, valamint a 2. §-ban meghatározott feltételeknek megfelel és aki/amely részére 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.

(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.

(5) Az ÜSZ által nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, így különösen a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, (a továbbiakban: Ptk.), valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) rendelkezéseit.

17. § 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 rendelkezésre bocsátja. A Társaság internetes honlapján az ÜSZ folyamatosan és jól látható módon elérhető.

(2) A Társaság jogosult az ÜSZ-t egyoldalúan módosítani. Amennyiben a Társaság az ÜSZ-t 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 kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosításnak a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben történő kifüggesztése útján, illetve a módosításnak a Társaság internetes honlapján történő nyilvánosságra hozatalával.

(3) Ha az Ügyfél a (2) bekezdésben meghatározott módon számára megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, a Társaság úgy tekinti, hogy a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügyfél a szerződést felmondta. Ebben az esetben a Társaság és az Ügyfél kötelesek egymással haladéktalanul elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseiket rendezni. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépési napjáig írásban nem tiltakozik, a Társaság úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

18. §. 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:

- i. a társasági szerződésének/alapító okiratának módosítása, amennyiben az a cégjegyzésre jogosultak személyére, a cég szervezeti formájára, a főtevékenységére, a jegyzett tőkére, a tulajdonosok személyére vonatkozó változás;
- ii. Adós vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás;
- iii. egyéb pénzügyi intézménnyel hitel-,vagy kölcsönszerződés kötése;
- iv. a Csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi CLIX. törvény szerint vele szemben kezdeményezett csőd-, vagy felszámolási eljárás megindítása, kezdeményezése;
- v. a 2006. évi V. törvény alapján saját magával szemben végelszámolás megindítása;
- vi. ha tudomására jut, hogy harmadik személy végrehajtási eljárás megindítását szándékozik kezdeményezni vele szemben;
- vii. bármilyen, a szokásos üzletmeneten kívül eső bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely Adós 100 000 Ft-ot azaz egyszázezer forintot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
- viii. a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, épségében, állagában, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- ix. bármely harmadik személlyel szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik;
- x. tartozásai tartósan meghaladják követeléseit.

(4) Adós köteles a Kölcsönszerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés, SZJA hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó esetén SZJA bevallás), konszolidált éves jelentését, valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését azok elkészülte után 10 naptári napon belül a Hitelező részére megküldeni. Fentieken túlmenően az Adós kötelezi magát arra, hogy minden olyan információt a cég általános, gazdasági, pénzügyi és jogi 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 vagyösszesség

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 jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Társaság a döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, valamint a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. számára teljesítendő adatszolgáltatás miatt szükségesnek tart.

19. §. 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 feladójegyzékkel, feladóvényel, 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.

20. §. Az ügyfél tájékoztatása, a Társaság hirdeteményei

(1) A Társaság hirdetemény 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 hirdeteményeit.

(3) A Társaság hirdetemények útján nyújt tájékoztatást:

- a) a jelen ÜSZ és annak mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekről illetve azok változásáról;
- b) 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 Társaság évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küld az ügyfél számára.

(6) 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.

(7) Az ügyfél - saját költségére - a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen típusú kimutatást a Társaság kilencven napon belül, magyarul küldi meg az ügyfélnek. A kimutatásról készült díj összegét a Társaság hirdeteménye tartalmazza.

V. Ügyfelek azonosítása

21. §. Ügyfelek azonosítása, a felek képviselői

(1) A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor minden esetben elvégzi a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. 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
 - családi és utónevét (születési nevét),
 - születési helyét és idejét,
 - anyja nevét;
 - lakcímét,
 - állampolgárságát,
 - azonosító okmányának típusát és számát,
 - külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén
 - 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,
 - főtevékenységét,
 - képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
 - kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

(3) A Társaság kizárólag a Pmt. szabályaiban meghatározott azonosító okmányokat jogosult elfogadni az azonosításhoz.

(4) 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.

(5) A Társaság azt fogadja el az Ügyfél képviselőjeként, akit az Ügyfél alapító okiratában/társasági szerződésében/nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről szóló határozatban ekként feltüntettek. Amennyiben az Ügyfélnek több képviselője van, a Társaság bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Az Ügyfél képviseletére jogosult személyekről a Társaság nyilvántartást vezet, amelybe a képviseletre jogosult személy aláírási címpéldányát, aláírásmintáját vagy ezek hiányában aláíró kartonját elhelyezi.

(6) A Társaság mindaddig az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt, amíg a cégnyilvántartásra, illetve egyéb bírósági, hatósági nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviseletére jogosult.

(7) A képviselők személyében történt változások késedelmes, vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Társaságot nem terheli felelősség.

(8) A Társaság az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a közjegyző által készített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által készített aláírásminta, vagy az általa vezetett aláíró kartonon szereplő aláírás mintával történő összehasonlítás útján azonosítja. A Társaság a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni az aláírás azonosításakor.

(9) 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.

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

(11) 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.

VI. A Társaság által alkalmazott kondíciók

22. § Kamatok, díjak, jutalékok és költségek, valamint ezek számítási módja

(1) Az Ügyfél a Társaság, vagy a megbízás teljesítése során az annak érdekében igénybevett közreműködők által nyújtott szolgáltatásokért kamatot, költséget illetve díjat fizet.

(2) A kamatok, díjak és költségek mértékét, esedékességét, számításának módját a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista, valamint az egyedi Kölcsönszerződés tartalmazza. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről - illetve amelyek ellenértékéről - a Kondíciós Lista és az egyedi szerződés nem rendelkezik, a jelen ÜSZ mellékletéül szolgáló Általános Szerződési Feltételek rendelkezései az irányadóak.

(3) A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek - különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, közjegyzői eljárás költségei és díja, az értékbecslés költségei, az ügyvédi költség, a földhivatali eljárás díja, TAKARNET rendszerből lekért tulajdoni lapok költsége, illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.

(4) Az Ügyfél egyszeri Tranzakciós díjat köteles fizetni a szerződéskötéskor. A tranzakciós díj összege a Kondíciós Listában kerül meghatározásra.

(5) A Társaság részére járó törlesztőrészek - ide értve különösen a tőketörlesztés, a kamatok, a késedelmi kamatok összegét, valamint a fizetendő díjakat, költségeket - megfizetése az Ügyfél számlájára adott csoportos beszédési megbízás útján történik.

(6) Az Ügyfél által a Társaság részére fizetendő kamatok naptári napokra a következő képlet alapján kell számítani:

tőke összege x kamatláb %-ban x naptári napok száma

kamat = -----

36 000

(7) Amennyiben a felek a fenti kamatszámításoktól eltérő kamatszámítást alkalmaznak, arról az egyedi szerződések rendelkeznek.

(8) A kamatnapok alatt azokat a naptári napokat kell érteni, amelyek alatt az ügyfél tartozása fennáll, a folyósítás napjától, a visszafizetés napjáig azzal, hogy a folyósítás napja beleszámít a kamatszámítás szerint figyelembe vett napokba, a visszafizetés napja nem.

(9) Az Ügyfél köteles késedelmi kamatot fizetni a Társaságnak pénztartozása késedelmes teljesítése esetén. A késedelmi kamat mértéke az egyedi kölcsönszerződésben kerül meghatározásra.

(10) A Társaság a Hirdetményben közétett, valamint az Ügyféllel megkötött egyedi szerződésben szereplő kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét az alábbi esetekben jogosult egyoldalúan megváltoztatni:

- i. a Társaság tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályok ill. hatósági előírások megváltozása;
- ii. a Társaság számára refinanszírozást nyújtó Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. tevékenységére, illetve az általa nyújtott refinanszírozásra vonatkozó előírások megváltozása, ide értve a refinanszírozásra vonatkozó európai uniós támogatások változását, megszűnését is.

(11) A Társaság a kamat-, illetve költség- és díjtételek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén, a módosított kamatot, költséget, illetve díjtételt a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal Hirdetményben közzé teszi, illetve azt honlapján is elérhetővé teszi. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről a Társaság az Ügyfelet postai úton vagy elektronikus úton (e-mail) értesíti.

(12) A Társaság új díjat, vagy költséget nem vezethet be. A kamat, díj és költségek Kölcsönszerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

(13) Az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül a Társaság egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit. Ebben az esetben legkésőbb a változás hatálybalépésének napján, Hirdetmény kifüggesztése útján, valamint a hirdetménynek a Társaság honlapján történő megjelenítéssel tájékoztatja az Ügyfelet a változásról.

23. §. 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 nem fogadhatja el fedezetként a saját maga által kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt.

(5) A Társaság az alábbi biztosítékok nyújtását kötheti ki a kölcsönnyújtás feltételeiként:

- a) Ingatlanon alapított vételi jog
- b) Ingatlanon alapított jelzálogjog vagy önálló zálogjog
- c) Készpénz vagy értékpapír óvadék

- d) Vagyont terhelő zálogjog
- e) Ingó dolgot terhelő, közjegyzői zálognyilvántartásba bejegyzett zálogjog
- f) Tartozáselismerő nyilatkozat
- g) Készfizető kezességvállalás
- h) Bankgarancia
- i) Kötelezett által adott felhatalmazás azonnali beszédési megbízásra
- j) Jogok és követelések engedményezése
- k) Kárveszélyviselés és biztosítások engedményezése ingatlan és egyedi azonosításra alkalmas zálogtárgy vonatkozásában.

(6) A Társaság minden esetben alkalmazza az (5) i) pontban megjelölt biztosítékokat az alábbiak szerint. Az Ügyfél minden, a kölcsönnyújtást követően felmerülő fizetési kötelezettségének (törlesztőrészlet, valamint egyéb tartozások megfizetése) teljesítéséről úgy köteles gondoskodni, hogy azok az esedékesség napját megelőző legalább 3 azaz három banki munkanappal a Társaságnál bejelentett bankszámláján jóváírásra kerüljenek, amely bankszámlára az Ügyfél, a Társaság javára minden esetben felhatalmazást ad azonnali beszédési megbízásra a 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról „Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásra” vonatkozó szabályainak megfelelően.

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

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

(9) Minden egyéb esetben a Társaság az (5) pontban felsorolt biztosítékok alkalmazását opcionálisan, az adott ügylet megítélésétől és szerződés feltételeitől függően írja elő.

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

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

(12) Ha az Ügyfél a szerződésben vállalt kötelezettségeit megszegi, így különösen, ha a szerződés 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 tűrni köteles. A Társaság a biztosítékok érvényesítésének sorrendje meghatározásakor az Ügyfél érdekeit is figyelembe veszi, amennyiben az lehetséges.

VII. A banktitok kezelésének szabályai

24. §. 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.

(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) Az ügyfelet érintő banktitok az MV Zrt-nek átadható, amely érdekében a Társaság minden esetben beszerzi az Ügyfélnek a jelen paragrafus (2) bekezdés a) pont szerinti hozzájárulását.

VIII. A Társaság felelősségi szabályai az általa nyújtott szolgáltatással kapcsolatban

25. §. A Társaság felelőssége

(1) A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél üzleti érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, és más, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra, illetve a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el. Az Ügyfél bízhat abban, hogy a Társaság működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.

(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, Ügyfél a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy peres eljárás lefolytatása céljából bírósághoz fordulhat. A Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

(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 támogatást odaítélő MAG Zrt., vagy az MV Zrt.) jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

(5) Ha a Társaság az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít iratokat, okiratokat, köteles azokat megvizsgálnia olyan szempontból, hogy azok megfelelnek-e az MV Zrt. által előírtaknak. Az iratok, okiratok elvesztéséért, azok késedelmes, vagy hiányos továbbküldéséért, amennyiben az miatt az Ügyfelet bizonyíthatóan kár érte, a Társaság felelősséggel tartozik.

(6) 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, és a támogatást nyújtó szervezet, vagy az MV Zrt., akár a támogatás felhasználásának az utóellenőrzés során, az irat érvényességét vagy eredetiségét kifogásolja, és ez miatt az Ügyfélnek visszafizetési kötelezettsége támad. Az iratok, okiratok eredetiségét vagy érvényességét az Ügyfélnek kell bizonyítania.

(7) A Társaság nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben a jogi státuszában illetve a jogosultsági feltételekben bekövetkezett változásokról.

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

(9) 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 a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete számára a szerződéskötést követő két napon belül bejelenti.

(10) A kiszervezett tevékenységet végző tevékenységét a Társaság, a Társaság belső ellenőre, könyvvizsgálója, a Felügyelet, 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 a Felügyelet részére, amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a közte és a kiszervezett tevékenységet végző közötti szerződésbe ütközik.

(11) Ha a kiszervezett tevékenységet végző által a jogszabályok megsértésével, illetve gondatlanul végzett tevékenység miatt az Ügyfelet közvetlenül és bizonyíthatóan kár éri, a Társaság a (2) bekezdés szerint az Ügyfél kárát megtéríti. Mentésül 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.

(12) A kiszervezett tevékenységek körét, valamint a kiszervezett tevékenységek végzőinek felsorolását az Üzletszabályzat 27.§-a tartalmazza.

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

(14) A Társaság felhívja a figyelmet, hogy az általa értékesített Új Széchenyi Hitel elnevezésű termék értékesítéséhez függő közvetítőket (ügynököket) vesz igénybe.

IX. Adatvédelemmel és a központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések

26. §. Adatvédelem és adatkezelés

(1) A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, és különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint, az Ügyfélnek 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 részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására, valamint a követelések érvényesítésére használja fel.

(2) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az egyes ügyfélszerződések megszűnése után tíz évig köteles az ügylet alapjául szolgáló szerződéseket és adatokat megőrizni az MV Zrt. által lefolytatható ellenőrzések biztosítása céljából. A Társaság az Ügyfélnek a szerződéssel kapcsolatos személyes és hiteladatait másra nem használhatja fel, azt kizárólag az MV Zrt. által lefolytatható ellenőrzések céljából kezeli zártan.

(3) A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, kérheti személyes adatainak helyesbítését, törlését, jogsérelem esetén bírósághoz vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet továbbá arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Ügyfélnek a 2011. évi CXII. törvény, az 1996. évi CXII. törvény és az 1959. évi IV. törvény szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

27. 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 az Új Széchenyi Hitel elnevezésű termék 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 cégnevéről, 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 Adóssra vonatkozó adatok és információk a banktitok sérelme nélkül átadhatók.

28. §. Központi Hitelinformációs Rendszer

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

(2) 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.

(3) A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy adatait a KHR más referencia adat szolgáltató számára átadhatja.

(4) A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja a vállalkozásnak a KHR törvényben meghatározott referenciaadatait, amennyiben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll.

(5) A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelet az adatátadás megtörténtéről.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a KHR törvényben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(7) 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.

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

(9) Az Ügyfél jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. Az Ügyfél a KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, korlátozás nélkül megismerheti. Ezért a szolgáltatásért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

(10) Az ügyfél (9) bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmét a Társaságnál nyújtja be, mely kérelmet a Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Társaságnak, melyet a Társaság a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttat az Ügyfélnek.

(11) Az Ügyfél 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. Az Ügyfél a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Társasághoz mint referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

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

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

X. Panaszkezelés

29. §. Panaszkezelés

(1) Az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (postai úton, faxon vagy elektronikus levélben) közölheti.

(2) A szóbeli panaszt személyesen, a Társaság székhelyén, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, 8-16 óra között lehet megtenni, vagy telefonon bejelenteni. A telefonos panaszbejelentés minden héten hétfői napon, 8 órától 20 óráig is teljesíthető.

(3) A Társaság folyamatosan fogadja a panasz@pannonhitel.hu elektronikus elérhetőségen és 06-40-xxx-xxxx fax/telefonszámon a panaszokat.

(4) A Társaság a szóbeli panaszt azonnal elbírálja, az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül küldi meg az Ügyfélnek.

(5) Az Ügyfél a panasz elbírálását követően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását

kezdeményezheti, amennyiben véleménye szerint a Társaság a fogyasztóvédelmi szabályokat megsértette. A **Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.**

(6) A Társaság semmilyen díjat nem számol fel az Ügyféllel szemben a panaszkezelésért, panaszügyintézésért.

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

XI. Fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmód

A Társaság a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódot illetően teljes egészében elfogadja és alkalmazza a PSZÁF Elnöke 12/2012. (XI.16.) sz. ajánlását.

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

30. § A speciális szabályok és az általános szabályok viszonya

- (1) Az Üzletszabályzat I-XI. fejezeteiben foglalt szabályokat jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- (2) A II.-III. fejezet szabályai nem vonatkoznak jelen fejezetben szabályozott üzleti kapcsolatokra.
- (3) A jelen fejezetben megjelölt speciális rendelkezéseken kívül az ÜSZ 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, valamint a Társaság által alkalmazott kondíciókra vonatkozó szabályokra.

31. § 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
 - a PSZÁF 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.

32. § Az ügyfél és a Társaság közötti együttműködés szabályai

A IV. fejezet 18.§ helyett az alábbiakat kell alkalmazni:

- (1) Az Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot az alábbiakról:
 - a) vagyoni, jövedelmi helyzetében hátrányos változás állt be;
 - b) ha tudomására jut, hogy harmadik személy végrehajtási eljárás megindítását szándékozik kezdeményezni vele szemben;
 - c) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés az Adós 100 000 Ft-ot azaz egyszázezer forintot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
 - d) a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, épségében, állagában, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
 - e) személyhez fűződő biztosíték esetén (pl. kezes) a biztosítékot nyújtó vagy vállaló személy meghalt.

33. § A Társaság által alkalmazott biztosítékok rendszere

A VI.23. § helyett az alábbiakat kell alkalmazni:

- (1) A Társaság az alábbi biztosítékok nyújtását kötheti ki a kölcsönnyújtás feltételeként:
- a) Ingatlanon alapított jelzálogjog vagy önálló zálogjog
 - b) Készpénz vagy értékpapír óvadék
 - c) Ingó dolgot terhelő, közjegyzői zálognyilvántartásba bejegyzett zálogjog
 - d) Tartozáselismerő nyilatkozat
 - e) Készfizető kezességvállalás
 - f) Kötelezett által adott felhatalmazás azonnali beszedési megbízásra
 - g) Kárveszélyviselés és biztosítások engedményezése ingatlan és egyedi azonosításra alkalmas zálogtárgy vonatkozásában
-