

PANNONHITEL PÉNZÜGYI ZRT.

**PÉNZKÖLCSÖN-NYÚJTÁSI
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**AZ MFB SZÉCHENYI MIKROHITEL REFINANSZÍROZÁSI PROGRAM 2.0.
ELNEVEZÉSŰ PROGRAMBAN SZERZŐDŐ
KKV SZEKTOR SZEREPLŐK SZÁMÁRA**

Hatályos: 2026. március 6. napjától

I. A Társaság adatai

Név: PannonHitel Pénzügyi Zrt.

Székhely: 1037 Budapest, Bokor utca 9-11.

Cégjegyzékszám: 01-10- 047 901

Adószám: 24736587-2-41

MNB engedély száma: H-EN-I-1128/2013.

Tel.: (+36 23) 382-317

e-mail: info@pannonhitel.hu

Honlap: www.pannonhitel.hu

Panaszkezelés: panaszkezeles@pannonhitel.hu

II. Általános rendelkezések

A PannonHitel Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság – a továbbiakban Társaság – a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény – a továbbiakban Ptk. – 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, az engedély szerint hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzésére, ezen belül az engedély kiadásának időpontjában hatályos, a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (korábban hatályos Hpt.) 2. sz. mellékletében az I. Pénzügyi szolgáltatások 10.2. a) és b) pontban körülírt körben, a jelenleg hatályos 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról 3.§ (1) b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtásra, valamint követelésvásárlásra és közvetítésre jogosult zártkörűen működő részvénytársaság.

A Társaság 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 Társaság keretszerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bankkal, az ún. MFB Széchenyi Mikrohitel Refinanszírozási Program 2.0. (a továbbiakban: **MFB Program**) keretében MFB refinanszírozási hitel közvetítésére.

A Program alapján az Adós részére nyújtott hitel, illetve kölcsön forrása az MFB Zrt. által az MFB Program keretében nyújtott Refinanszírozási Kölcsön. A Refinanszírozási Kölcsön a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zrt. (a továbbiakban: „KAVOSZ Zrt.”) által meghirdetett Széchenyi Mikrohitel MAX Konstrukció (a továbbiakban: „**Mikrohitel Konstrukció**”, ideértve a Széchenyi Mikrohitel MAX konstrukcióba tartozó Széchenyi Mikrohitel MAX+ konstrukciót is) keretében került kialakításra. Erre való tekintettel a Társaság és az Ügyfél/Adós szerződéses kapcsolatát az MFB Program alapján nyújtott hitel esetében az MFB honlapján elérhető Termékleírás és közlemények (a továbbiakban: „**Dokumentáció**”), valamint a KAVOSZ Zrt. honlapján elérhető mindenkor hatályos Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat Széchenyi Mikrohitel Konstrukció Szabályzata (a továbbiakban: „**Mikrohitel Üzletszabályzat**”) határozza meg. A Társasággal szerződéses kapcsolatot létesítő Ügyfél köteles körültekintően tájékozódni és megismerni ezen Dokumentáció és Mikrohitel Üzletszabályzat rendelkezéseit, és azok változásait folyamatosan nyomon követni az MFB és a KAVOSZ Zrt. honlapján és azok rendelkezései szerint köteles eljárni.

A Mikrohitel Konstrukcióhoz a Széchenyi Mikrohitel Konstrukcióról szóló 1483/2021. (VII.16.) Kormányhatározat alapján kamattámogatás, kezelési költség támogatás, valamint kezességi díjtámogatás kapcsolódik (a továbbiakban együtt: „állami támogatás” és az állami támogatást nyújtó megnevezése: „Támogató”), amely a Széchenyi Mikrohitel konstrukció keretében nyújtott állami támogatás vagy a Válságtámogatási keretszabályban foglaltak szerinti mezőgazdasági válságtámogatási jogcímen nyújtott támogatásnak, vagy csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatásnak minősül. Az állami támogatással kapcsolatban alkalmazandóak az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Kormányrendelet (a továbbiakban: „Ávr.”) rendelkezései is.

A jelen Üzletszabályzat a PannonHitel Pénzügyi Zrt-nek a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdés b) pontja és 6.§ (1) 40. pontja szerint a fent megjelölt MFB Program keretében és terhére biztosított és refinanszírozott pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenységét szabályozza.

A Dokumentáció, illetve a Mikrohitel Szabályzat és jelen Üzletszabályzat közötti ellentmondás esetén elsősorban a Dokumentáció majd a Mikrohitel Üzletszabályzat, és azt követően jelen Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandóak.

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.

Az MFB Programmal kapcsolatos pénzkölcsön nyújtás részletes szabályait az ÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képező, szintén az **MFB Programmal kapcsolatban kialakított Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF)**, valamint az egyes ügyfelek személyére szóló Kölcsönszerződések tartalmazzák.

A Társaság által alkalmazott kamatok, díjak és költségek pontos mértékét jelen **ÜSZ 1. sz. mellékletét** képező **Kondíciós Lista** tartalmazza.

III. Az ÜSZ alkalmazási köre

1. Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.1. A jelen üzletszabályzat alkalmazásában félnek minősül a Társaság és az Ügyfél.
- 1.2. Ügyfélnek minősül az igénybe vevő, a Mikrohitel Üzletszabályzat 3. Személyi feltételek pontjában felsorolt mikro-és kisvállalkozások, akik nem állnak a Mikrohitel Üzletszabályzat 4. Kizáró okok c. pontjában meghatározott feltételek hatálya alatt.
- 1.3. Ügyfélnek minősül továbbá a harmadik személy biztosítéknyújtó.
- 1.4. Az ÜSZ által nem szabályozott kérdésekben Magyarország mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, így különösen a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, (a továbbiakban: Ptk.), valamint a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) rendelkezéseit.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága, ügyfél általi elfogadása és módosítása

- 2.1. Az ÜSZ és az ÁSZF nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti. Az ÜSZ-t és az ÁSZF-et a Társaság az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben hozzáférhetően, ingyenesen rendelkezésre bocsátja.
- 2.2. Az ÜSZ és az ÁSZF rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a Társaságra, mind az Ügyfélre.
- 2.3. A Társaság az ÜSZ-t, az ÁSZF-t és az Ügyféllel kötött egyedi szerződést (a továbbiakban: Szerződés vagy Kölcsönszerződés) egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag az ÁSZF-ben vagy a Szerződésben meghatározott feltételek esetén és szerint jogosult módosítani. Amennyiben a Társaság az ÜSZ-t, ÁSZF-et, vagy Szerződést 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 honlapján is elérhetővé teszi. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosítást tartalmazó Hirdetménynek a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében történő kifüggesztése útján, illetve a módosításnak a Társaság internetes honlapján történő nyilvánosságra hozatalával.
- 2.4. Ha az Ügyfél a fentiek szerint 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.

3. Együttműködés a felek között

- 3.1. 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.
- 3.2. A szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény –különösen a fizetőképesség, a vagyoni helyzet, ügyféllel szemben indított végrehajtási eljárás, felszámolási eljárás, csődvédelem kérelme vagy csődeljárás kezdeményezése, a biztosíték megsemmisülése, vagy a fedezetekben bekövetkező egyéb változás, az értesítési cím és telefonszám, 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.
- 3.3. Az Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot az alábbiakról:
 - a létesítő okiratának módosítása, amennyiben az a cégjegyzésre jogosultak személyére, a cég szervezeti formájára, a főtevékenységére, a jegyzett tőkére, a tulajdonosok személyére, az üzletrészeken alapított zálogjogra vagy egyéb teherre vonatkozó változás;
 - Adós vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás;

- egyéb pénzügyi intézménnyel hitel-, vagy kölcsönszerződés kötése;
- a Csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi CLIX. törvény szerint vele szemben kezdeményezett csőd-, vagy felszámolási eljárás megindítása, kezdeményezése;
- a 2006. évi V. törvény alapján saját magával szemben végelszámolás megindítása;
- ha tudomására jut, hogy harmadik személy végrehajtási eljárás megindítását szándékozik kezdeményezni vele szemben vagy végrehajtási eljárás indult vele szemben;
- bármilyen, a szokásos üzletmeneten kívül eső bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely Adós 1 000 000 Ft-ot azaz egymillió forintot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő;
- a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, épségében, állagában, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be;
- bármely harmadik személlyel szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége keletkezik;
- tartozásai tartósan meghaladják követeléseit.

3.4. A Hitelező felhívására az Ügyfél köteles a Kölcsönszerződés hatálya alatt számviteli beszámolóját, konszolidált éves jelentését, valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését 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.

3.5. 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.

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

3.7. 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 összecszerűség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

3.8. 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.

3.9. 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 az MFB Zrt. számára teljesítendő adatszolgáltatás miatt szükségesnek tart.

4. Értesítés, a kapcsolattartás módja

4.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat az Ügyfél által írásban bejelentett levelezési címre vagy e-mail címre küldi meg. A Társaság felhívja a figyelmet, hogy a havi fizetési értesítőket elektronikusan, az Ügyfél által megadott e-mail címre küldi meg!

4.2. A Társaság nem felel azért, ha a megadott cím, e-mail cím pontatlansága vagy megváltozása miatt a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen lesz.

4.3. A Társaság az Ügyfél részére szóló azon küldeményeket, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik a „A postai szolgáltatásokról” szóló 2012. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Posta tv.) szerinti könyvelt küldeményként (ajánlottan és tértivevényes postai küldeményként) küldi meg. A Társaság az Ügyfél részére szóló egyéb iratot úgy adja fel, hogy a feladást feladójegyzékkel, feladóvénnel, vagy a külön e célból vezetett nyilvántartással igazolja szükség esetén.

4.4. Amennyiben a Társaság valamely küldeményt könyvelt küldeményként ad postára, a küldeményt a címzettel közöltnek és szabályszerűen kézbesítettnek tekintik, amennyiben az kézbesíthetetlennek minősült és a posta azt a Hitelező számára visszakézbesítette, a visszakézbesítés napján. (A Posta tv. szerint kézbesíthetetlen a küldemény, amelyet a postai szolgáltatón kívül álló okból a címzettnek (vagy az egyéb jogosult átvevőnek) kézbesíteni nem lehet, így különösen, ha a címzett ismeretlen helyre költözött vagy a küldeményt nem kereste, vagy az átvételt megtagadta.)

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

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

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

5. Az ügyfél tájékoztatása, a Társaság hirdetményei

5.1. A Társaság hirdetmény útján tesz eleget a jogszabályok által számára kötelezően előírt tájékoztatási kötelezettségének az ügyfelekkel szemben.

5.2. A Társaság az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, valamint honlapján, elektronikus úton is elérhetővé teszi hirdetményeit.

5.3. A Társaság hirdetmények útján nyújt tájékoztatást a jelen ÜSZ és annak mellékletét képező Kondíciós Lista valamint az Általános Szerződési Feltételek változásáról.

5.4. Az ügyfél kívánságára a Társaság ingyenesen rendelkezésre bocsátja az ÜSZ-t és az ÁSZF-et.

- 5.5. A Társaság évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küld az ügyfél számára az ügyfélnek a Hitelezővel szemben fennálló tartozásáról.
- 5.6. 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.
- 5.7. 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 hirdetménye tartalmazza.

IV. Ügyfelek azonosítása

1. Ügyfelek azonosítása, a felek képviselői

- 1.1. 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 lent meghatározott adatait a Társaság köteles rögzíteni és kezelni.

1.2. A Társaság az alábbi adatokat rögzíti a Pmt. szerinti átvilágításkor:

1.2.1. természetes személy esetén

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;

1.2.2. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- képviselőtetre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának – ha ilyennel rendelkezik - az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,

- adószámát.

1.2.3. a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát, és a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakóhelyét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.
- tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e, amennyiben igen, a Pmt. mely pontja alapján minősül annak.

1.3. A Társaság kizárólag a Pmt. szabályaiban meghatározott azonosító okmányokat jogosult elfogadni az azonosításhoz. A Pmt. rendelkezéseivel összhangban a Társaság köteles az azonosítás alapjául szolgáló és a Pmt. szerint elfogadható okmányokról másolatot készíteni és a Pmt. szerinti határidőig megőrizni.

1.4. 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.

1.5. A Társaság azt fogadja el az Ügyfél képviselőjeként, akit az Ügyfél létesítő okiratában és nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről szóló határozatban és a közhiteles nyilvántartásban ekként feltüntettek. Amennyiben az Ügyfélnek több képviselője van, a Társaság bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el.

1.6. 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.

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

1.8. 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.

1.9. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság létesítő okiratában foglaltak szerint a cégjegyzésre jelöltek jogosultak.

1.10. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése 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.

V. A Társaság által alkalmazott kondíciók

1. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek, valamint ezek számítási módja

- 1.1. Az Ügyfél a Társaság, vagy a megbízás teljesítése során az annak érdekében igénybevett közreműködők által nyújtott szolgáltatásokért kamatot, költséget illetve díjat fizet.
- 1.2. A kamatok, díjak és költségek mértékét, esedékességét, számításának módját a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista, az ÁSZF, valamint az egyedi Kölcsönszerződés tartalmazza.
- 1.3. 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 – ide értve a bejegyzés és a törlés díját is - díja, TAKARNET rendszerből lekért tulajdoni lapok költsége, hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő zálogjogosulti illetve zálogkötelezett nyilatkozat bejegyzési költsége, végrehajtással kapcsolatos díjak és költségek, postaköltség, illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.
- 1.4. A Társaság részére járó törlesztőrészletek - ide értve különösen a tőketörlesztés, a kamatok, a késedelmi kamatok összegét, valamint a fizetendő díjakat, költségeket - megfizetése az Ügyfél számlájára adott csoportos beszedési megbízás, vagy az ügyfél által indított átutalás útján történik.
- 1.5. Az Ügyfél által a Társaság részére fizetendő kamatok számítási módját, a költségek, díjak, jutalékok részletes bemutatását az ÁSZF tartalmazza. A Társaság az általa alkalmazott és meghatározott kamatok, késedelmi kamat, díjak, jutalékok, költségek pontos összegét az egyedi Kölcsönszerződésben, illetve a Kondíciós listában határozza meg.
- 1.6. Az Ügyfél köteles késedelmi kamatot fizetni a Társaságnak pénztartozása késedelmes teljesítése esetén.
- 1.7. A Társaság a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt az ÁSZF-ben részletesen bemutatott esetekben és módon jogosult az Ügyfél számára hátrányosan és egyoldalúan módosítani.
- 1.8. A Társaság az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit, illetve az ÁSZF-t és az ÜSZ-t. A kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfelet a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a Társaság Adósforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján és a Társaság honlapján való közzététellel.
- 1.9. A Társaság új díjat, vagy költséget nem vezethet be. A kamat, díj és költségek ÁSZF-ben vagy Kölcsönszerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

2. A Társaság által alkalmazott biztosítékok rendszere

- 2.1. A Társaság minden esetben az Ügyfél, vagy a Társaság által elfogadott harmadik személy biztosítéknyújtó 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.
- 2.2. A Társaság az Ügyféltől többféle biztosítékot is igényelhet egyidejűleg, amelyek mindegyike a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

- 2.3. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél nem tesz eleget a Társaság biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának. Ebben az esetben a Társaság jogosult a biztosíték nyújtására, illetve annak megfelelő kiegészítéséig az Ügyféllel szemben a szerződéskötést megtagadni, illetve a fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.
- 2.4. A Társaság által alkalmazott biztosítékok felsorolását és bemutatását az ÁSZF tartalmazza. Az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződés esetén a biztosítéki szerződések a Kölcsönszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik. A biztosítéki szerződések részletesen tartalmazzák a biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit.
- 2.5. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével, bejegyzésével és törlésével, valamint az érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.
- 2.6. Ha az Ügyfél a szerződésben 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 tűrni köteles. A Társaság a biztosítékok érvényesítésének sorrendje meghatározásakor az Ügyfél érdekeit is figyelembe veszi, amennyiben az lehetséges.
- 2.7. A zálogjogból eredő kielégítést illetően a Társaság kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a kielégítési jog megnyíltát követően a zálogtárgy értékesítése a Társaság, mint zálogjogosult választása szerint akár bírósági végrehajtás, akár bírósági végrehajtáson kívül történhet a Ptk. mindenkori szabályainak betartása mellett.

VI. 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
 - 2.1. 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,
 - 2.2. a Hpt. vonatkozó rendelkezései a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak,
 - 2.3. a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
3. Az MFB Program előírásai szerint a Társaság jogosult és egyben köteles minden, az Ügyfélről rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, az MFB Zrt. többségi tulajdoni részesedésével működő gazdasági társaságok továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), valamint az Állami Számvevőszék,

Magyar Nemzeti Bank, Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az adóhatóság, illetve az államháztartásról szóló mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott jogosultak számára átadni és tudomásukra hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, a Hpt. alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználni. Az Ügyfelet érintő banktitok ezen pont szerint jogszerű átadása érdekében a Társaság az egyedi kölcsönszerződésben erről rendelkezik és beszerzi az Ügyfél hozzájárulását.

VII. A Társaság felelősségi szabályai az általa nyújtott szolgáltatással kapcsolatban

1. A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél üzleti érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal, valamint a Hpt. és a 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.
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 MFB Zrt. vagy az MFB Program szerint erre jogosult szerv vagy hatóság) jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza. Ugyancsak mentes a Társaság azon felelősség alól, amennyiben az MFB Zrt. vagy az MFB Programban eljárni jogosult bármely hatóság vagy szerv jogosulatlan forrásfelhasználásnak minősíti az Ügyfél által igényelt, számára folyósított kölcsönt, és bármely, az MFB Program szerinti szankciót alkalmazza.
5. Ha a Társaság az MFB Program előírása szerint az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít iratokat, okiratokat, akkor azok 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 az MFB Zrt, vagy az MFB Programban eljárni jogosult szervek, hatóságok akár a támogatás felhasználásának az utóellenőrzés során, az irat érvényességét vagy eredetiségét kifogásolják, és ez miatt az Ügyfélnek visszafizetési kötelezettsége támad. Az iratok, okiratok eredetiségét vagy érvényességét az Ügyfélnek kell bizonyítania.
7. A Társaság felelőssége a kiszervezett tevékenységet ellátó harmadik személyekért az alábbiak szerint alakul.

8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. A kiszervezett tevékenységek körét, valamint a kiszervezett tevékenységek végzőinek felsorolását az Üzletszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.
12. A Társaság felel a vele megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért.
13. A Társaság felhívja a figyelmet, hogy az MFB Program keretében az MFB Zrt. által refinanszírozott hiteltermék értékesítéséhez függő közvetítőket (ügynököket) vesz igénybe.

VIII. Adatvédelem

1. A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.) , az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: Általános Adatvédelmi Rendelet) 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, a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására, az MFB Program szerinti előírások teljesítése, valamint a követelések érvényesítésére használja fel.
2. Az MFB Programmal kapcsolatos sajátos adatkezelési, adattovábbítási, megőrzési és adatkezelési kötelezettségeket az Ügyféllel kötött egyedi Kölcsönszerződés tartalmazza.
3. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Info tv. és az Általános Adatvédelmi Rendelet 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 az Info tv. és az Általános Adatvédelmi Rendelet szerinti önkéntes és személyes hozzájárulásán alapul.

IX. Központi Hitelinformációs Rendszer

1. 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.
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 Társaság 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 Társaság részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelet az adatátadás megtörténtéről.
6. A KHR-t kezelő Társaság a referenciaadatokat a KHR törvényben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő Társaság a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
7. A KHR-t kezelő Társaság 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 Társaság 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 tájékoztatás iránti kérelmét a Társaságnál nyújtja be, mely kérelmet a Társaság a KHR-t kezelő Társaságnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja. A KHR-t kezelő Társaság 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 Társaság részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő Társaság által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. Az Ügyfél a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő Társaságnak átadó Társasághoz mint referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő Társasághoz írásban nyújthatja be.
12. A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő Társaság 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 Társaság részére átadja, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

X. Panaszkezelés

1. Az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (postai úton 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 36 23/382-317 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 az MNB-nél 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: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172
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 Magyar Nemzeti Banknak a fogyatékossgal élő ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 6/2025. (VI.16.) sz. ajánlását.

ÜZLETSZABÁLYZAT 2. sz. melléklet

KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK

Tevékenység	Kiszervezett tevékenységet ellátó		Időtartama	Bejelentés időpontja
	Neve	Székhelye		
Könyvelési, bérszámfejtési feladatok	CREDIT-CONTÍR Kft.	1088 Budapest, Szentkirály utca 29-31.	2013. szeptember 1-től határozatlan időre	2013. szeptember 1.
Üzleti számítástechnikai rendszerek karbantartása, üzemeltetése és támogatása	Barakuda Kft.	2049 Diósd, Álmos fejedelem utca 8.	2013. szeptember 1-től határozatlan időre	2013. szeptember 1.