



**OMEGA CREDIT PÉNZÜGYI  
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ  
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**ÜZLETSZABÁLYZATA**

Tevékenységi engedély száma H-EN-I-1817/2012., 2012.december 21.

Hatályos: 2017. március 20.

I.	Általános rendelkezések.....	3
I.1.	Az Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak.....	3
I.2.	Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya.....	5
I.4.	Együttműködés és tájékoztatás.....	5
I.5.	Képviselő.....	6
I.6.	Az ügyfél-átvilágítás.....	7
I.7.	Kézbesítés.....	8
I.8.	Írásbeliség.....	9
I.9.	Felelősség.....	10
I.10.	A Kölcsönigénylés és annak elbírálása.....	11
I.11.	Az Ügyfél szerződéskötés előtti tájékoztatása.....	11
II.	Kamat, költség és díjak.....	11
II.1.	A Kölcsön kamata és a késedelmi kamat.....	11
II.2.	A Kölcsönhöz kapcsolódó díjak, költségek.....	11
II.3.	Az egyoldalú módosítás lehetősége.....	12
II.4.	A Követelésvásárlás kondíciói.....	14
III.	Biztosíték, pótlólagos biztosíték.....	14
III.1.	A biztosítékok köre.....	14
III.2.	A biztosítéknyújtás fő szabályai.....	14
III.3.	Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás.....	17
III.4.	A biztosítéknyújtási kötelezettség.....	17
III.5.	A biztosítékok érvényesítése.....	17
IV.	Törlesztés, előtörlesztés.....	18
V.	Fizetési késedelem.....	18
VI.	A Kölcsönszerződés Társaság általi felmondása.....	19
VII.	A Kölcsönszerződés megszűnése.....	19
VIII.	Banktitok, üzleti titok, adatvédelem, hitelinformációs rendszer.....	19
VIII.1.	Banktitok és üzleti titok.....	19
VIII.2.	Adatvédelem.....	20
a)	Információvédelem és adatkezelés alapelvei.....	20
b)	Szerepkörök, feladatok.....	21
	Személyes adatok védelme.....	22
IX.	A Kölcsönszerződésben foglalt jogok engedményezése, jogutódlás.....	31
X.	Részleges érvénytelenség.....	31
XI.	Vegyes rendelkezések.....	32
XII.	Illetékesség és alkalmazandó jog.....	33
XIII.	Az Üzletszabályzat hatálya.....	33
1.	számú melléklet.....	34

## Általános rendelkezések

### I.1. Az Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak

A jelen Üzletszabályzatban alkalmazott alábbi fogalmak a következő jelentéssel bírnak:

**Info Törvény:** az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény

**Biztosíték:** az Ügyfél vagy valamely harmadik személy által a Kölcsönszerződésből származó kötelezettségek teljesítésének biztosítására nyújtott biztosíték

**Faktorálás vagy követelésvásárlás:** a Társaság által folytatott, a Hpt. szerinti pénzkölcsön nyújtása körébe tartozó azon tevékenység, amelynek során a Társaság - az adós kockázatának átvállalásával - megvásárolja az Ügyfél és harmadik személy (adós) között létrejött hiteljogviszonyból eredően fennálló követeléseket, melynek következtében a Társaságra szállnak át a fennálló követelések és azok biztosítékai

**Követelésvásárlási Szerződés:** olyan írásbeli megállapodás, amely alapján a Társaság az Ügyféltől követeléseket vásárol

**Felek:** a Társaság és az Ügyfél együttesen

**Felhatalmazó Levél:** a Szerződés mellékletében foglalt minta szerint elkészített és a számlavezető hitelintézet által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel a számlatulajdonos felhatalmazza a számlavezető hitelintézetét, hogy a Társaság által benyújtásra kerülő, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat teljesítse

**Felügyelet:** a Magyar Nemzeti Bank (MNB)

**Futamidő:** a Kölcsön folyósításától a Lejárat Napjáig tartó, a Kölcsönszerződésben meghatározott időtartam, amely alatt az Ügyfélnek a Kölcsönt vissza kell fizetnie.

**Kondíciós Lista:** a Társaság által nyújtott Kölcsönre vonatkozó kamatok, díjak, költségek típusát és mértékét, valamint a számításának módját tartalmazó tájékoztató

**Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

**Kölcsön:** a Kölcsönszerződés alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátott és az Ügyfél által még vissza nem fizetett pénzösszeg, amelyet az Ügyfél a Kölcsönszerződésben foglaltak szerint köteles visszafizetni

**Kölcsönszerződés:** olyan írásbeli megállapodás, amelynek alapján a Társaság meghatározott pénzösszeget bocsát az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfél pedig köteles a megállapodásban foglaltak szerint a Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozását visszafizetni

**Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR):** olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében

**Lejárat Napja:** az a nap, ameddig az Ügyfélnek a Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie a Társaság részére

**Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

**Projekt:** a Kölcsön felhasználásával megvalósítani kívánt hitelcél, mely a Kölcsönszerződésben a Kölcsön céljaként kerül meghatározásra

**Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

**Szerződés:** a Társaság által kötött Kölcsönszerződés, illetőleg Követelésvásárlási Szerződés összefoglaló elnevezése

**Társaság:** az Omega Credit Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1085 Budapest, József krt. 77-79. fszt. 2.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-047657)

**Tőketartozás:** az első törlesztésig a folyósított Kölcsön összege, azt követően annak a megfizetett törlesztő-részletek tőketartalmával csökkentett összege

**Törlesztő-részlet:** a Kölcsön után megállapított, a tőketörlesztést és az Ügyleti Kamatot magában foglaló, meghatározott rendszerességgel és összegben az Ügyfél által a Futamidő alatt fizetendő összeg

**Ügyfél:** minden olyan, a Ptk. harmadik könyvében szabályozott jogi személy, egyéni cég vagy egyéni vállalkozó, amely részére a Társaság hitel- vagy pénzkölcsön, illetve követelésvásárlás formájában pénzügyi szolgáltatást nyújt, valamint az is, amely a Társaságnál kölcsönkérelmet nyújt be vagy követelésvásárlást kezdeményez

**Ügyleti Kamat:** a Kölcsön után a Társaság részére fizetendő, a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kamat

**Üzleti Nap:** minden olyan nap, amelyen a Társaság általános üzleti tevékenység céljából az Ügyfél rendelkezésére áll

**Üzletszabályzat:** a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazó és a Hpt. rendelkezéseinek, valamint egyéb irányadó jogszabályoknak megfelelően elkészített jelen dokumentum mindenkor hatályos változata

## **I.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya**

A Társaság (tevékenységi engedély száma: H-EN-I-1817/2012, tevékenységi engedély dátuma: 2012.12.21) jelen Üzletszabályzata a Társaság által végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységek azon általános jellegű szerződési feltételeit állapítja meg, melyeket a Társaság Ügyféllel kötött szerződése nem vagy nem az itt leírt részletességgel tartalmaznak.

A Társaság a fent megjelölt tevékenységi engedély alapján jogosult hitel- és pénzkölcsön nyújtására és követelésvásárlási tevékenység végzésére. A Társaság a Kölcsönt forintban nyújtja, és forintban fennálló követeléseket vásárol meg az Ügyféltől.

Ha a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó, illetőleg az ahhoz kapcsolódó bármely szerződés valamely rendelkezése eltér a jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól, akkor az adott jogviszonyban a szerződő felek által aláírt szerződés rendelkezései az irányadóak.

## **I.3. Nyilvánosság**

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti, illetve a szerződéskötéskor az Ügyfél, valamint a biztosítéknyújtó személyek részére díjmentesen átadja.

## **I.4. Együttműködés és tájékoztatás**

A Felek a polgári jogi alapelveknek megfelelően kötelesek egymást késedelem nélkül értesíteni a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, változásokról. Az Ügyfél köteles továbbá a Társaságot haladéktalanul értesíteni az elnevezése, címe vagy képviselője megváltozásáról, vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról. Ezen kötelezettségek elmulasztásából eredő kár minden esetben a mulasztó felet terheli.

Az Ügyfél a Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségek maradéktalan teljesítésének időpontjáig haladéktalanul értesíteni köteles a Társaságot különösen az alábbi tények és események bekövetkezéséről:

- a) a Kölcsönszerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási eljárásról,
- b) az Ügyféllel vagy a vállalkozásként működő biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett csőd- vagy felszámolási eljárásról;
- c) az Ügyfél vagy a biztosítéknyújtó harmadik személy fizető-, illetőleg teljesítőképességét érintő hatósági intézkedésről;
- d) az Ügyféllel vagy a biztosítéknyújtó harmadik személlyel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről.

Az Ügyfél Társasággal fennálló szerződéses jogviszonyának, illetőleg a Kölcsönszerződés megszűnését követő elszámolási időszaknak a tartama alatt, köteles haladéktalanul írásban tájékoztatni a Társaságot az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékról, a vagyonának a tervezett megosztásáról, valamint arról, ha tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben.

A jelen Üzletszabályzatban, illetve a Kölcsönszerződésben megjelölt értesítési kötelezettségek bármelyikének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Társaság jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, és a Kölcsönszerződésből eredő tartozásokat lejárttá tenni.

Az Ügyfél Társasággal fennálló szerződéses jogviszonyának, illetőleg a Kölcsönszerződés megszűnését követő elszámolási időszaknak a tartama alatt a Társaság vagy megbízottja jogosult betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásaiba.

Az Ügyfél a Társaság részére szolgáltatandó dokumentumokat eredetiben vagy közjegyző által hitelesített másolat formájában köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani.

## **I.5. Képviselő**

Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról, ezért az üzleti tárgyalások folytatása előtt kérheti a képviselői jog megfelelő igazolását.

A Társaság a képviselői jogosultság bejelentésénél összehatárra vonatkozó korlátozást - csak erre vonatkozó kifejezett szerződéses megállapodás esetén - fogad el.

A cégbíróság által nyilvántartott gazdálkodó szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviselői jogosultságát a Társaság rendelkezésére bocsátott cégkivonat és közjegyző által készített aláírási címpéldány vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-minta igazol, illetőleg, aki a cégkivonat szerint képviselőre jogosult személy által kiállított meghatalmazással rendelkezik.

A bíróság vagy kamara által nyilvántartott jogi személy vagy más szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviselői jogosultságát a Társaság rendelkezésére bocsátott létesítő okirat, a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat, továbbá a közjegyző által készített aláírási címpéldány igazol, illetőleg, aki a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat szerint képviselőre jogosult személy által adott meghatalmazással rendelkezik.

A Társaság a meghatalmazást abban az esetben fogadja el, ha az - az ügylet jellegét figyelembe véve - teljes bizonyító erejű magánokirati formában vagy közokirati formában készült. A meghatalmazásnak részletesen és egyértelműen tartalmazni kell, hogy a meghatalmazás mire terjed ki.

Az Ügyfél a képviselői joggal rendelkezők személyében beálló változást haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Társaságnál, illetőleg köteles a változás

következtében képviseleti joggal felruházott személy közjegyző által készített aláírási címpéldányát vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-mintáját a Társaság rendelkezésére bocsátani.

A Társaság a hozzá bejelentett képviselők képviseleti jogát és a képviselők aláírását mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog megszűnéséről szóló írásos értesítés a Társaság székhelyére nem érkezik meg. Ha a Társasághoz megküldött okiraton nem a képviseletre jogosult személy aláírása szerepel, vagy az aláírás a bejelentett aláírástól eltér, a Társaság az okiratot nem fogadja el és azt - az ok megjelölésével - visszaküldi az Ügyfél részére.

Felszámolás vagy végelszámolás bejelentése esetén az illetékes bíróság erre vonatkozó végzésének a Céglapjában történt közzétételét kell igazolni, valamint a felszámolást, illetve végelszámolást végző személy aláírási címpéldányát kell átadni a Társaság részére.

## **I.6. Az ügyfél-átvilágítás**

A Társaság az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, illetve annak meghatalmazottja azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni.

Az Ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a Társaság az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az azonosítást már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- a Társaság az Ügyfél és a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- nem történt változás a Társaság által korábban rögzített azonosító adatokban.

Amennyiben az Ügyfél adatai az azonosítás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Társaság az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja.

Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy más személy (a "tényleges tulajdonos") nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság az Ügyfelet (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Nyilatkozat hiányában a Társaság az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, illetőleg a fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban és/vagy a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Társaságot értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Pmt. szerinti formában a Társaság számára biztosítani.

A Társaság kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hiányosan/hibásan jelenti be, illetve eredendően hiányos/hibás vagy téves adatot közöl.

Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Társaság haladéktalanul bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A Társaságot akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A Társaság az Ügyfél átvilágítása során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint az átvilágítási kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a szerződéses kapcsolat alatt, illetve a szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

A Társaság jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával a Társaság az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a Társaság tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a Társaság jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, ellenőrizni.

## **I.7. Kézbesítés**

A Társaság az Ügyfélnek szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az Ügyfél által a Kölcsönszerződésben megjelölt levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert székhelyének címére küldi az iratokat. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Amennyiben a Társaságnak egyáltalán nem áll rendelkezésére cím, vagy a postai kézbesítés bármely okból eredménytelen, az értesítés elmaradásából származó károkért a Társaság nem felel.

A Társaság az Ügyfélnek szóló általános üzleti iratokat rendes postai küldeményként juttatja el az Ügyfél részére. Az ezen iratokat kézbesítettnek/átadottnak kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék (postakönyv) vagy feladóvevény igazolja.

A postai küldemények kézbesítésére vonatkozó jogszabályban meghatározott szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

Az előző bekezdésben meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, illetve kötelezettséget keletkeztető, valamint a szerződéses kapcsolatukban lényeges tájékoztatást, bejelentést vagy jognyilatkozatot tartalmazó dokumentumokra. Azokat a küldeményeket, amelyek megküldésére jogszabály, a jelen Üzletszabályzat vagy a Szerződés határidőt ír elő, vagy amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, ajánlott vagy tértivevényes postai küldeményként kell feladni.



A Társaság által küldött, jogkövetkezéssel járó azon írásbeli értesítéseket, nyilatkozatokat, amelyeket a Társaság az Ügyfél által megjelölt levelezési címre szabályszerűen postára ad, az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról az Ügyfél nem szerzett tudomást:

- a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától,
- ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlése napjától számított ötödik munkanapon,
- ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a Társaságnak visszaküldte.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társaságnak kézbesítési célokra megadott levelezési címén a Szerződés megkötésétől a Szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára, előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyének címére kell küldeni.

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

## **I.8. Írásbeliség**

A Felek a Társaság által nyújtott valamely pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó, illetőleg ahhoz kapcsolódó megállapodásait, továbbá az egymásnak szóló értesítéseket, nyilatkozatokat kötelesek írásba foglalni.

Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, e-mail-ben vagy faxon küldött értesítés, kérelem, nyilatkozat. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

A telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti esetleges eltérést.

Ha az Ügyfél telefonszáma, faxszáma, elektronikus levelezési címe a Kölcsönszerződésben vagy más okiratban megjelölésre kerül, a feltüntetett telefonról, telefaxról, e-mail címről érkezett közléseket, iratokat minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni.

A Társaság kizárja minden felelősségét, amely az adott kommunikációs eszköz jogosulatlan személy általi használatából vagy ily módon eljuttatott okiratok hamisított mivoltából ered.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefax- kapcsolat továbbá számítógép-hálózaton történő kommunikáció során előforduló tévedés, félreértés

vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem kifejezetten és bizonyíthatóan a Társaság hibájából ered.

## **I.9. Felelősség**

A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a szakmai gondosság követelményének megfelelően jár el. A Társaság megtéríti mindazt az Ügyfél által bizonyított anyagi kárt, amelyet bizonyítottan jogellenesen és neki felróható módon az Ügyfélnek okozott.

Egyik Fél sem felel az olyan kárért, amely vis maior, jogszabályváltozás vagy szükséges hatósági engedély visszavonása folytán következik be.

A jelen bekezdés értelmében "jogszabályváltozás" bármilyen hatályos jogszabály módosítása vagy megváltoztatása, új jogszabály hatálybalépése, vagy bármilyen jogszabály értelmezésében vagy alkalmazásában bekövetkező változás.

A Társaság nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért vagy késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy az Ügyfél, illetve harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

A Társaság nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a Társaság rendelkezésére a Társaság számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat. Ha a Társaság felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.

A Társaság nem köteles arra, hogy a neki bemutatott okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét - a tőle elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban szokásos és a jogszabályokban előírt vizsgálatokon túl - megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával kapcsolatban, valamint ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló szerződések teljesítéséből keletkeznek, ha az okirat hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

A Társaság nem vállal felelősséget a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő átutalást végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

A telefon, távirat, telefax és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció módjából (ideértve, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a Társaság az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt jogellenesen és felróható módon okozta.

A Társaság nem felel azokért a károkért, melyek a postai úton történő kézbesítés Társaságnak nem felróható hibáiból erednek. A Társaság a beérkező üzeneteket valódiság és az eredetivel való egyezőség tekintetében - ha a Felek eltérően nem állapodnak meg - nem vizsgálja felül.

## **I.10. A Kölcsönigénylés és annak elbírálása**

A Kölcsönt az e célra rendszeresített nyomtatvány (kölcsönkérelem) benyújtásával lehet igényelni. A Kölcsön igényléséhez mellékelni kell a hitelképesség elbírálásához szükséges, illetőleg a Társaság által a kölcsönigényléshez szükséges dokumentumként megjelölt egyéb iratokat.

A Társaság a kölcsönkérelemről a saját belső hitelbírálati szempontjai és a vonatkozó jogszabály előírásai alapján - egyedi bírálat keretében - dönt, és döntését nem köteles megindokolni. A Társaság a kölcsönkérelem elutasításáról a Kölcsön igénylőt értesíti.

## **I.11. Az Ügyfél szerződéskötés előtti tájékoztatása**

A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a Szerződés aláírása előtt megismerhesse:

- a Szerződés tervezetét,
- a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatátadás szabályait, és
- a jelen Üzletszabályzatot.

## **II. Kamat, költség és díjak**

### **II.1. A Kölcsön kamata és a késedelmi kamat**

A Kölcsön után az Ügyfél Ügyleti Kamatot köteles fizetni, amelynek mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista alapján a Kölcsönszerződés határozza meg.

A Kölcsön után járó Ügyleti Kamat napi kamatszámítással kerül meghatározásra.

Az Ügyleti Kamat összegének megállapítása a mindenkor fennálló Tőketartozás alapján a következő képlet szerint történik:

$$\text{Ügyleti Kamat} = \frac{\text{mindenkor fennálló tőketartozás} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$$

Fizetési késedelem esetén a Társaság jogosult a hátralékos (tőke, kamat, díj vagy költség) tartozás összege után - az esedékesség napján hatályos Kondíciós Listában megállapított mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

A Társaság a bármely harmadik személy által az ügyfél helyett teljesített fizetést elfogadja és azt úgy tekinti, hogy a fizetést teljesítő harmadik személy az ügyfél felhatalmazása alapján, annak meghatalmazottjaként jár el.

### **II.2. A Kölcsönhöz kapcsolódó díjak, költségek**

#### Tranzakciós díj:

A Társaság a Kölcsönszerződés megkötésével összefüggésben összesen 50.000,- Ft összegű tranzakciós díjat számít fel az Ügyféllel szemben, mely díj a kölcsönkérelem

elbírálásával és a Kölcsön folyósításával összefüggő valamennyi, a Társaság által nyújtott szolgáltatás ellenértékét és költségét magában foglalja.

A Társaság külön nem számít fel díjat az alábbi jogcímenek:

- hiteligénylési díj,
- hitelbírálati díj,
- rendelkezésre tartási jutalék,
- szerződéskötési díj,
- folyósítási jutalék,
- kezelési költség,
- szerződésmódosítási díj,
- hitelfedezet vizsgálati díj (az olyan szerződésmódosítások esetén, mely nem vonja maga után a fedezetek cseréjét).

Az Ügyfelet terhelik a szerződéskötéssel kapcsolatosan felmerülő, számlával igazolható hatósági, közjegyzői, ügyvédi díjak és földhivatali eljárási költségek, valamint a biztosíték értékelése során felmerülő értékbecslési díj, amennyiben értékbecslésre kerül sor.

Szerződésmódosítás esetén a Társaság nem számít fel díjat, a szerződésmódosításhoz kapcsolódó, harmadik személy szolgáltatásával vagy eljárásával felmerülő költségek (így például ügyvédi díj, közjegyzői díj, értékbecslési díj) azonban az Ügyfelet terhelik.

A Társaság a Futamidő alatt jogosult az Ügyfélre terhelni - a fentiekén túl - azokat a díjakat, költségeket is, amelyek harmadik személy által nyújtott szolgáltatás díját jelentik, így például a postázási költségeket, tulajdoni lap lekérésének díját.

A jelen pontban foglaltak az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel és az Új Széchenyi Hitel esetében irányadóak. Amennyiben a Társaság a jelen pontban foglaltaktól eltérő összegű tranzakciós díjat számít fel és/vagy más típusú díjat alkalmaz, erről a kölcsönnyújtásra vonatkozó szerződésben állapodik meg az Ügyféllel.

### **II.3. Az egyoldalú módosítás lehetősége**

A Társaság jogosult az Ügyleti Kamat mértékét - a Kölcsön nyújtásához felhasznált forrásokra előírt kamatláb mértékek keretei között - egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül is módosítani, ha az alábbiakban felsorolt, a Kölcsön nyújtását közvetlenül befolyásoló körülmények valamelyike bekövetkezik:

- a) a jogi, szabályozói környezet Társaságra nézve kedvezőtlen változása, így
  - a Társaság - Kölcsönszerződés szerinti jogviszonyt szorosan és közvetlenül érintő - működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - a Társaság - Kölcsönszerződés szerinti jogviszonyt szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységéhez kapcsolható közteher fizetési kötelezettség növekedése;

- b) a pénzüpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet Társaságra nézve kedvezőtlen módosulása:  
a Társaság forrásköltségeinek változása, a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - az országhoz tartozó kockázati felár változása,
  - a jegybanki alapkamat legalább 4 %-os mértékű változása,
  - a bankközi pénzüpiaci kamatlábak, illetve hitelkamatok legalább 4 %-os mértékű emelkedése;
- c) az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása, így
- az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő *ügyletminősítési és értékelési szabályzata vagy ügyfél- és partnerminősítési szabályzata* alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá,
  - a Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő *ügyletminősítési és értékelési szabályzata vagy ügyfél- és partnerminősítési szabályzata* alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- A Társaság a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfélnél, aki a Kölcsönszerződés szerinti kötelezettségeit folyamatosan teljesítette, a Futamidő alatt nem esett fizetési késedelembe.

A Társaság az egyoldalú módosításra okot adó, a fentiekben felsorolt körülmények mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani az Ügyleti Kamatot. A Társaság az ilyen intézkedés alkalmazását – a Felügyelet egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

Ha a Társaság - a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó Ügyleti Kamat egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására okot adó, a jelen Üzletszabályzat pontban ismertetett körülmények kedvezőtlen megváltozására hivatkozással - az Ügyfél által fizetendő Ügyleti Kamatot egyoldalúan emeli, akkor, ha a körülmények kedvező irányba változnak, e változásokat is érvényesíti az Ügyfél javára.

A Társaság jogosult az Üzletszabályzat – kamatot, költséget, díjat nem érintő és az Ügyfél számára a hatályos Üzletszabályzatnál nem terhesebb vagy kedvezőtlenebb feltételeket tartalmazó – egyoldalú módosítására.

A Társaság az egyoldalú módosításról az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően írásban értesíti. Ha az Ügyfél a

módosítás ellen annak hatálybalépéséig írásban nem emel kifogást, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Az Ügyfél az egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Kölcsönszerződés díjmentes felmondására, mely felmondással egyidejűleg köteles a Kölcsönszerződésből eredő tartozását maradéktalanul visszafizetni. Az Ügyfél a felmondási szándékáról köteles a Társaságot a Kölcsönszerződésből eredő tartozás visszafizetésének időpontja előtt legalább 5 (öt) Üzleti Nappal írásban értesíteni.

#### **II.4. A Követelésvásárlás kondíciói**

A Társaság a követelések megvásárlásakor a követelésvásárlásra vonatkozó szerződésben meghatározott vételárat fizeti az Ügyfél részére.

### **III. Biztosíték, pótlólagos biztosíték**

#### **III.1. A biztosítékok köre**

A Társaság a Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan az alábbi biztosítékok közül egy vagy több biztosíték nyújtását kérheti:

- a) készfizető kezesség,
- b) az Ügyfelet megillető egyes követeléseken alapított zálogjog,
- c) körülírással meghatározott zálogtárgyon (melyek lehetnek ingók, jogok és követelések) alapított zálogjog
- d) ingatlanon alapított jelzálogjog,
- e) lajstromozott dologon vagy jogon alapított jelzálogjog
- f) üzletrészt terhelő zálogjog,
- g) óvadék (pénzen vagy értékpapíron),

A Társaság a Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan - a fentiekben megjelölt biztosítékok közül - a következő elsődleges (önállóan is elfogadható) biztosítékokat alkalmazza:

- a) ingatlanon alapított jelzálogjog,
- b) lajstromozott dologon vagy jogon alapított jelzálogjog
- c) óvadék (pénzen vagy értékpapíron),
- d) készfizető kezességvállalás.

A Társaság a vállalkozási kölcsönnyújtás mellett követelésvásárlást is végez, melynek során vállalkozásoktól lejárt követeléseket vásárol meg.

A Társaság a követelésvásárlási tevékenysége során pénzügyi intézményektől lejárt, fedezetlen követeléseket is megvásárol, és behajtási jellegű (work-out) faktoring tevékenységet végez.

#### **III.2. A biztosítéknyújtás fő szabályai**

A Társaság a jelen Üzletszabályzat III.1. pontja szerinti biztosítékok nyújtásáról külön okiratba foglalt szerződéssel állapodik meg a biztosítéknyújtóval.

Az egyes biztosítékok nyújtásának fő szabályai a következők:

a) Készfizető kezesség

A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a Kölcsönszerződés szerinti fizetésre kötelezett (adós/Ügyfél) nem teljesít, maga fog helyette a Társaságnak teljesíteni.

A Társaság csak a készfizető kezességet fogadja el biztosítékként. A készfizető kezesség esetében a kezes nem követelheti, hogy a Társaság a követelést először a kötelezettől hajtsa be.

Több kezes esetén – ha a kezesi szerződés másképp nem rendelkezik – valamennyi kezes egyetemlegesen vállal fizetési kötelezettséget.

A kezes a Társaság első, cégszerűen aláírt írásbeli felszólítására köteles fizetést teljesíteni a felszólítás kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül, a felszólításban megjelölt számú fizetési számla javára.

A kezes a készfizető kezességéből eredő kötelezettségeitől akkor szabadul, ha az Ügyfél Társasággal szemben fennálló tartozása maradéktalanul megfizetésre került.

b) Követeléseken alapított zálogjog

A Társaság javára zálogjog alapítására a Ptk. 5:101.§ (4) bekezdés és 5:112.§ (1) bekezdés rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

c) Körülírással meghatározott zálogtárgyon alapított jelzálogjog

A gazdasági társaság vagyonába tartozó, körülírással meghatározható dolgokon, jogokon, követeléseken - a zálogszerződés megkötésével és a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzésével - körülírással meghatározott zálogtárgyat terhelő zálogjog alapítható.

Ebben az esetben olyan zálogjog jön létre, amelynek tárgyai a zálogjog fennállása alatt egyedeikben változnak.

d) Ingatlanon alapított jelzálog

A Társaság biztosítékként elfogadja az Ügyfél, mint a Kölcsönszerződés szerinti adós vagy az adóstól eltérő személy (dologi kötelezett) tulajdonában álló ingatlant is.

Az ingatlan a zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a dolog rendeltetésszerű használatára, hasznosítására, köteles azonban annak épségét megőrizni.

Ha a kötelezett vagy harmadik személy az ingatlan épségét veszélyezteti, a Társaság, mint jogosult kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések elrendelését.

Ha az ingatlan állagának romlása a követelés kielégítését veszélyezteti, a Társaság, mint jogosult kérheti az ingatlan helyreállítását vagy a veszélyeztetés mértékének megfelelő biztosíték adását. Ha a kötelezett a Társaság felhívásának megfelelő határidőn belül nem tesz eleget, a Társaság a kielégítési jogát gyakorolhatja.

Jelzálogjog csak az ingatlan-nyilvántartásban önálló egységként nyilvántartott egész ingatlanra, illetőleg annak a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetőségére létesíthető.

e) Üzletrészt terhelő zálogjog

A Társaság biztosítékként - amennyiben az Ügyfél korlátolt felelősségű társaság – az Ügyfél üzletrészei vonatkozásában üzletrészen fennálló zálogjog alapítását is kérheti az üzletrész(ek) tulajdonosától, illetve tulajdonosaitól.

Az elzálogosítás tényét, jogcímét, összegét az Ügyfél köteles a tagjegyzékében haladéktalanul, de legkésőbb a zálogszerződés aláírásától számított 10 (tíz) napon belül feltüntetni, köteles a módosított társasági szerződését és tagjegyzékét az illetékes cégbírósághoz haladéktalanul, de legkésőbb a zálogszerződés aláírásától számított 10 (tíz) napon belül benyújtani, és ennek megtörténtét a Társaság felé igazolni.

f) Óvadék

A Társaság pénzüsszeg vagy értékpapír óvadékba adását is elfogadja biztosítékként. Az óvadéknyújtó az Ügyfél és harmadik személy is lehet.

Az Ügyfél köteles a Társaság döntése alapján legfeljebb 6 (hat) havi Törlesztő-részletnek megfelelő pénzüsszeget a Társaságnál óvadékként elhelyezni és a Futamidő alatt fenntartani. Az óvadék elhelyezése oly módon történik, hogy a Társaság a Kölcsön összegéből a Társaság által meghatározott számú havi Törlesztő-részletnek megfelelő összeget visszatart, és elkülönített, óvadéki célú fizetési számlán vagy alszámlán helyez el.

A Társaság az óvadék után kamatot nem fizet. A Társaság az óvadék összegéről legkésőbb a Futamidő végén számol el az Ügyféllel.

A Társaság óvadékként pénzüsszeg helyett tőzsdén jegyzett, dematerializált formában előállított értékpapírt fogad el.

A Kölcsön folyósításának feltétele az óvadéki célú zárolás igazolása a Társaság részére.

Az óvadékként szolgáló pénzüsszeg, illetőleg értékpapír az óvadéknyújtó korlátlan rendelkezése alól kikerül, és az a Társaság követeléseinek biztosítékként szolgál.



Az óvadékként visszatartott, valamint a betétként elhelyezett pénzösszeg, illetve az értékpapír óvadéki jellege mindaddig fennáll, illetőleg az óvadék tárgyával az óvadéknyújtó mindaddig nem rendelkezhet, ameddig a Társaságnak a Kölcsönszerződésből eredő összes követelése kielégítésre nem kerül.

g) A Biztosítékként leköötött vagyontárgyra vonatkozó Vagyonbiztosítás engedményezése

Ingatlan és egyéb vagyontárgy biztosítékba adása esetén a biztosítékként szolgáló ingatlanra, illetve más vagyontárgyra a Társaság a Kölcsönszerződésben vagyonbiztosítás megkötését, illetve fenntartását írhatja elő, mely esetben a Kölcsön folyósításának feltétele a vagyonbiztosítási szerződés megkötésének vagy meglétének biztosítási kötvénnyel vagy biztosítási ajánlattal történő igazolása a Társaság részére.

A vagyonbiztosítás előírása esetén a Társaságot a biztosítás kedvezményezettjeként kell megjelölni a Kölcsön teljes futamideje alatt, illetőleg a biztosítási szerződésből eredő esetleges kártérítés iránti követeléseket a Társaságra kell engedményeztetni.

### **III.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás**

A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás alapján a Társaság beszedési megbízást nyújthat be az Ügyfél, illetőleg a Kölcsönszerződéshez biztosítékot nyújtó harmadik személy fizetési számlája terhére a számlavezető hitelintézeténél.

### **III.4. A biztosítéknyújtási kötelezettség**

Az Ügyfél - a Társaság döntése szerint - a Kölcsönszerződés megkötéséhez vagy a már megkötött Kölcsönszerződésben foglaltak alapján, a Társaság felhívására köteles a Társaság számára megfelelő biztosítékot nyújtani a Kölcsönszerződésben foglalt kötelezettségei biztosítékaul, amennyiben a Társaság megítélése szerint az Ügyfél anyagi (jövedelmi) helyzete, hitelképessége, illetőleg hitelezhetősége, vagy a fizetőképességében, illetőleg a fizetőkészségében beálló hátrányos változás (mint például: a jövedelemszerző tevékenység elvesztése, a Törlesztő-részletek késedelmes fizetése vagy nem fizetése) ezt szükségessé teszi.

Ha az Ügyfél a biztosítéknyújtási kötelezettségének a felszólítástól számított 15 (tizenöt) napon belül nem tesz eleget, a Társaság jogosult a Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására.

### **III.5. A biztosítékok érvényesítése**

A Társaság a Kölcsönszerződésből eredő követeléseit a biztosítékokból az adott biztosítékra irányadó jogszabályi rendelkezések szerint elégítheti ki, amennyiben a jelen Üzletszabályzat, a Kölcsönszerződés vagy a vonatkozó biztosítéki szerződés erre irányadó külön rendelkezést nem tartalmaz.

Amennyiben a Társaságot megillető követelés biztosítékként több biztosíték szolgál, a Társaság jogosult eldönteni, hogy melyiket érvényesíti. A Társaság jogosult egyidejűleg több biztosítékot is igénybe venni.

#### **IV. Törlesztés, előtörlesztés**

Az Ügyfél a Kölcsön összegét és járulékait a Kölcsönszerződésben megjelölt esedékességi időpontokban és összegben tartozik visszafizetni. Amennyiben valamely Törlesztő-részlet esedékessé válásának napja munkaszüneti napra esik, az adott Törlesztő-részlet az ezt követő első banki munkanapon válik esedékessé.

Az Ügyfélnek lehetősége van a Kölcsönszerződésben rögzített lejárat előtt visszafizetni a Kölcsönt. Az Ügyfél a törlesztési napokon teljesíthet előtörlesztést.

Az előtörlesztésre az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli értesítése alapján kerülhet sor. Az előtörlesztési értesítést az Ügyfél az előtörlesztés tervezett időpontja előtt legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően köteles a Társaságnál benyújtani.

Az előtörlesztés lehet részleges vagy teljes. A fennálló Tőketartozás csökkentése az Ügyfél kezdeményezésére a részleges előtörlesztés, a fennálló teljes tartozás kiegyenlítése a teljes előtörlesztés.

Részleges előtörlesztéskor - az Ügyfél választása szerint - vagy az eredeti Futamidő kerül csökkentésre vagy a Törlesztő-részlet összege csökken a Futamidő változatlanlansága mellett.

Az előtörlesztés után az Ügyfél a Kondíciós Lista szerint köteles előtörlesztési díjat fizetni.

Az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel esetén az előtörlesztés díj mértéke attól függ, hogy az előtörlesztésre a Projekt megvalósítási időszakában vagy a Projekt fenntartási időszakában kerül sor.

#### **V. Fizetési késedelem**

Amennyiben az Ügyfél a Kölcsönszerződés szerinti bármely fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik, az Ügyfél az Ügyleti Kamaton felül késedelmi kamat megfizetésére köteles. A Társaság az Ügyfél fizetési késedelme esetén jogosult a késedelem Kölcsönszerződésben, a jelen Üzletszabályzatban és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni, így jogosult - többek között - a Kölcsönszerződést felmondani és az Ügyfél Társasággal szemben fennálló teljes tartozását a felmondás napján lejárttá és egyösszegben esedékessé tenni.

Amennyiben az Ügyfél az esedékességkor, illetőleg a Lejárat Napjára a fizetési kötelezettségét a Kölcsönszerződés szerint nem teljesíti, úgy a Társaság az esedékesség napjától a lejárt Tőketartozás és az esedékessé vált Ügyleti Kamat, valamint a felmerülő költségek összege után - eltérő megállapodás hiányában - az

esedékesség napján hatályos Kondíciós Listában megjelölt mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben az Ügyfél a Kölcsönszerződésből eredő valamely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, köteles a Társaság részére a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget megfizetni.

A Társaság a követelése érvényesítésével kapcsolatban felmerült költségeit jogosult az általa történt megfizetéssel egyidejűleg az Ügyféltől követelni és a késedelem időszakára a késedelmi kamatot felszámítani.

## **VI. A Kölcsönszerződés Társaság általi felmondása**

A Kölcsönszerződést a Társaság a Kölcsönszerződésben meghatározott felmondási okok bekövetkezése esetén - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Ügyfél érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve - azonnali hatállyal felmondhatja.

Az azonnali hatállyal történő felmondás esetén az Ügyfél Társasággal szemben fennálló teljes tartozása a felmondás napján lejárttá és egyösszegben esedékessé válik.

## **VII. A Kölcsönszerződés megszűnése**

A Kölcsönszerződés megszűnik:

- a) ha az Ügyfél a Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozását - akár a Futamidő végén, akár a Kölcsönszerződésben és/vagy a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően - maradéktalanul vissza-, illetve megfizeti;
- b) az Ügyfél megszűnésével;
- c) az azonnali hatályú felmondás következtében.

## **VIII. Banktitok, üzleti titok, adatvédelem, hitelinformációs rendszer**

### **VIII.1. Banktitok és üzleti titok**

A Társaság köteles az Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló minden olyan tény, információt, megoldást és adatot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, és a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik. Ezen tény(ek), információ(k), megoldás(ok) és adat(ok) (összefoglaló néven "banktitok") csak akkor adható(k) ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél ezt kifejezetten kéri vagy arra felhatalmazást ad,
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad a Társaságnak, vagy

- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Az Ügyfél is köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni minden, a Társaságra vonatkozó, nem köztudomású üzleti titkot, azaz minden olyan tényt, információt, megoldást vagy adatot, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a Társaság jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné. E körben az Ügyfél kizárólag a Társaság írásbeli hozzájárulásának birtokában adhatja ki a közöttük fennálló üzleti kapcsolatot megtestesítő írásbeli és/vagy szóbeli megállapodásokat.

Az üzleti titok megsértése az Ügyfél és a Társaság közötti üzleti és jogi kapcsolatok szempontjából súlyos szerződésszegésnek minősül.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a Társaság jogosult az Ügyféltől a Szerződésben megjelölt szolgáltatások nyújtása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése vagy a Társaság vállalásainak teljesítése céljából az Ügyfél tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, a követelésállományára vagy a hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni.

Az Ügyfél a Társaság részére az említett dokumentumokat – kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat – eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolat formájában köteles szolgáltatni.

Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint nem jelenti a banktitok megsértését, többek között, ha a Társaság a jogi képviselője vagy a Társaság által igénybe vett más szakértő, illetve könyvvizsgáló részére nyújt tájékoztatást a banktitkot érintő körben.

## **VIII.2. Adatvédelem**

### **2.1. Információvédelem és adatkezelés alapelvei**

A Társaság informatikai rendszerei által kezelt adatok bizalmosságának, sértetlenségének és rendelkezésre állásának biztosítására az alábbi védelmi alapelveket kell érvényesíteni:

- a jogszabályokban meghatározott, illetve saját hatáskörében védendőnek nyilvánított információkat megfelelő technikai eszközökkel, szervezési eljárásokkal és szabályrendszerrel kell védeni mind fizikai, mind logikai, mind pedig adminisztratív vonatkozásban, és meg kell teremteni egy esetlegesen bekövetkező titoksértés utólagos felderíthetőségét;
- az adatfeldolgozás biztonsága érdekében a Társaság üzletmenete szempontjából létfontosságú informatikai rendszereket olyan környezetben kell telepíteni és működtetni, amelyben az adatok és az adatfeldolgozás megbízhatósága, sértetlensége, rendelkezésre állása és ezek auditálhatósága biztosított;
- az informatikai rendszerek által kezelt adatok védelmének erőssége és költségei a felmért kockázatokkal arányban kell álljanak;

- az informatikai rendszerek fejlesztése, módosítása és megvalósítása során kialakított védelmi képességeket a rendszerből történő kivonásig folyamatosan biztosítani kell;
- új rendszer vagy a meglévő rendszereket érintő bármilyen módosítás csak ellenőrzött módon vezethető be, vagyis a megvalósításnak a formális jóváhagyási-, probléma- és változáskezelési eljárások alkalmazásával kell megtörténnie;
- szét kell választani a funkciókat legalább a rendszerek fejlesztése, működtetése, minőségbiztosítása szerint és a felhasználói tevékenységek mentén, a rendszerek hozzáféréseinek és használatának a funkcionális szükségszerűségeken kell alapulnia;
- az informatikai rendszerek védelmét az általuk kezelt adatkörök és adatsoportok érzékenységszintjeihez illeszkedően kell kialakítani;
- annak érdekében, hogy az üzleti és kiszolgálói tevékenységeket érintő szabályzatok megfeleljenek a mindenkor érvényes jogszabályoknak, irányelveknek, hatósági előírásoknak, az érintett szabályzatot az érintett felelősök bevonásával felül kell vizsgálni és módosítani kell a szabályzatkiadás mindenkori rendje szerint;
- minden egyes alkalmazottnak személyesen kell felelnie a munkaterületén a biztonsági szabályok betartásáért, a felhasználó pedig felelős az azonosítójával végrehajtott cselekményekért tekintet nélkül arra, hogy az adott cselekményt ő, vagy másik személy hajtotta végre;
- a biztonságvédelmi előírásokat a Társaság munkatársai munkába lépésükkor kötelesek megismerni, és ezt nyilatkozat aláírásával igazolni, emellett a Társaságnak a biztonságvédelmi előírások betartása érdekében a munkatársakat évente informatikai biztonsági oktatásban kell részesítenie;
- az adminisztratív védelemben biztosítani kell a szabályozás, érvényesítés, ellenőrzés és a védelmi intézkedések / szankcionálás zárt folyamatát;
- biztosítani kell az összes valószínűsíthető fenyegetés elleni védelmi intézkedés meghozatalát, és azt, hogy a védelmi intézkedések szerves egységet képezzenek.

## **2.2. Szerepkörök, feladatok**

### **2.2.1. Adatvédelmi felelős**

Az Adatvédelmi felelős felelőssége, feladatai:

- a Társaság működésére kiható jogszabályok, előírások követése, valamint azok adaptálása, betartatása,
- a belső adatvédelmi nyilvántartás és az adattovábbítási nyilvántartás vezetése,
- az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalának támogatása,
- biztosítja az információhoz való hozzáférés és általános megőrzésének megvalósítását,
- közreműködés az érintettek jogainak biztosításában,
- az ügyfelek által kért adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás biztosítása,
- a jogosulatlan adatkezelés megakadályozása, az érintettek jogainak biztosítása érdekében az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalának előkészítése, valamint részvétel a döntéshozatalban,
- a hozzá érkezett bejelentések kivizsgálása, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén az adatkezelők vagy az adatfeldolgozók utasítása az ilyen adatkezelés megszüntetésére,

- információszolgáltatás a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság részére a Társaság adatkezelését illetően,
- az adatvédelmi ismeretek oktatásának szervezése, végrehajtása.

**Az Adatvédelmi felelős hatásköre:**

- a Társaság teljes területén adatvédelem vonatkozásában ellenőrzési, véleményezési, javaslattevési, kezdeményezési, betekintési és hozzáférési jog illeti meg.

**2.2.2. Az Adatkezelő személye és adatai:**

Adatkezelő neve: Omega Credit Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Adatkezelő székhelye: 1085 Budapest, József krt. 77-79. fszt. 2.

Adatkezelési nyilvántartási száma: NAIH- 70461/2013

Adatkezelő telefonos elérhetősége: (06 1) 411-1250

Adatkezelő fax száma: (06 1) 411-1249

Adatkezelő e-mailcíme: info@omegacredit.hu

Belső adatvédelmi felelős e-mailcíme: mesterkatalin@simonesmester.hu

Adatkezelő internetes elérhetősége: www.omegacredit.hu

**2.3. Az adatkezelés jogalapja, célja****2.3.1. Személyes adatok védelme**

A Társaság jogosult a Kölcsönszerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény ("Info törvény"), valamint egyéb alkalmazandó jogszabályok, az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződés, valamint a követelésvásárlással kapcsolatos szerződések alapján adatkezelés céljából szükséges dokumentumokat, és nyilatkozatokat bekérni és az abban foglalt személyes adatokat kezelni. A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, amelyet a Társaság a személyükkel kapcsolatban kezel.

A Társaság az Info törvény, valamint a Hpt. rendelkezései szerint az Adósnak a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési és –méréselési, valamint követeléskezeléssel összefüggő célokra, továbbá az Adóssal történő elszámolás céljából, és a Kölcsönszerződésben a Felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására, teljesítésére.

A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi kölcsön igényléséhez szükséges kölcsönkérelmi adatlap / kölcsönkérelmi pótlap / részletfizetési kérelem adatlapon szereplő hozzájáruló nyilatkozat aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Társaság által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos Kölcsönszerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Társaság a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

**2.3.2. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai:** az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a Kölcsönszerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Társaság jogos érdekeinek érvényesítése, a Kölcsönszerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Társaságot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése. Az egyéb, ügylet specifikus adatkezelési célokat a vonatkozó üzletszabályzat és szerződések / dokumentumok tartalmazzák.

### **2.3.3. Az adatkezelés jogalapja**

Az Omega Credit Zrt. Ügyfele a tartozása alapjául szolgáló szerződés (kölcsönszerződés, egyéb szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződés stb.) aláírása alkalmával járult hozzá a szerződéskötéshez, hitelbírálathoz, ill. a szerződés teljesítéséhez szolgáltatott adatok kezeléséhez az Omega Credit Zrt. jogelődje felé. Az ügyfél hozzájárulásán túlmenően az adatkezelés jogalapja az Omega Credit Zrt.-nek az ügyféllel szembeni követelése érvényesítéséhez fűződő joga és törvényes érdeke, a Polgári Törvénykönyv engedményezésre vonatkozó rendelkezései, továbbá az Omega Credit Zrt. egyes jogszabályi kötelezettségeinek (panaszkezelési nyilvántartás, KHR adatszolgáltatási kötelezettség, pénzmosás megelőzése) teljesítése. Az Omega Credit Zrt. az adatkezelés során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) rendelkezéseinek, valamint a NAIH 2014.07.03. napján kelt, a követeléskezelés, tartozásbehajtás, adósságbehajtás, faktoring tevékenység során alkalmazott követeléskezelési technikák adatvédelmi követelményeiről szóló ajánlásban foglaltaknak megfelelően jár el.

(Engedményezés, mint az adatkezelés jogalapja a NAIH ajánlás szerint: „a jogszerű adattovábbítás egyik jogalapja az engedményezés. A Ptk.-ban szabályozott engedményezés során az adós adatai az engedményes birtokába kerülnek. Az engedményező részéről az engedményes részére a szerződés megkötésével egyidejű adattovábbítás adatvédelmi szempontból nem kifogásolható, hiszen ha a kötelezett hozzájárulása a régi és az új Ptk. szerint magához az engedményezéshez sem szükséges, nyilvánvalóan nem szükséges azon adatok átadásához sem, amelyeken az engedményezés alapul.”)

A Omega Credit Zrt személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve jogszabály (Pmt., Számvtv., Infotv., KHR tv) kötelező előírása alapján kezel. Az Ügyfél hozzájárulásán alapuló adatkezelés, az adatkezelési cél megvalósulásáig áll fent, időtartama – az adatkezelés céljától függő – de maximális a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony megszűnését követő 5. (ötödik) év vége. Az Adatkezelő személyes adatokat elsődlegesen az Ügyfél hozzájárulása alapján kezeli. Az Ügyfél a hozzájárulását megadhatja:

- a Társaság által átvállalt szolgáltatás nyújtása vonatkozásában;
- elektronikus és információs csatornákon;
- külön nyilatkozatban.

### **2.3.4. Az adatkezelés célja**

Az Omega Credit Zrt. ügyfelei adatait követeléskezelési- és érvényesítési célból, továbbá a kintlévőség behajtásával kapcsolatban felmerült, igazolt, az Omega Credit

Zrt.-t jogszerűen megillető költségek érvényesítése (jogi eljárások illetéke, díja, ügyvédi költség, stb.). céljából kezeli, ill. tartja nyilván. E cél magában foglalja a kapcsolattartáshoz, a kedvezmények elbírálásához, az ügyfél nyilatkozatai valóságtartalmának ellenőrzéséhez, a nem jogi és jogi eljárás lefolytatásához szükséges adatok kezelését, és az ügyfél szerződéses kötelezettségei teljesítésének előmozdítását szolgáló egyéb adatok kezelését és nyilvántartását. Az Omega Credit Zrt. a jogszabályoknak megfelelő adatkezelésről és a személyes adatok védelméről a követeléskezelési eljárás teljes tartama alatt gondoskodik. Az adatokat kizárólag a fenti célokkal összefüggésben használja fel, és a követelés maradéktalan kiegyenlítését, továbbá a jogviszonyhoz kapcsolódó más igények megszűnését (rendes és rendkívüli jogorvoslati határidők lejártát, ill. elévülését) követően haladéktalanul törli. Amennyiben az adatok további kezelését jogszabály teszi kötelezővé, az adatok törlésére a jogszabály rendelkezései szerint kerül sor. Az Omega Credit Zrt. gondoskodik arról, hogy ügyfelei adatait illetéktelen harmadik személyek ne ismerjék meg, ill. ahhoz ne férjenek hozzá. A jelen tájékoztatóban foglalt kötelezettségek az Omega Credit Zrt. kiszervezett tevékenységet végző, valamint követeléskezelés során eljáró megbízottját is terhelik.

Az Infotv. 6. § (5) bekezdése alapján, ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, az Omega Credit Zrt. a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában

a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy  
b) az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

**Kötelező adatkezelést ír elő** az Ügyfél számára, különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megjelölt személyes adatokat a Társaság – a hivatkozott törvény rendelkezései szerint – 8 (nyolc) évig köteles megőrizni; a számvitelről szóló 2000. évi C törvény rendelkezései alapján a Társaság könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább 8 (nyolc) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Társaságnak; a Központi Hitelinformációs Rendszerről ("KHR") szóló 2011. évi CXXII törvény alapján a Társaság, mint referencia-adatszolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező Kölcsönszerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes, valamint jogi személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait. Az egyéb, üzletspecifikus adatkezelési időtartamokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződése tartalmazzák. A KHR rendszerre vonatkozó részletes tájékoztatót a jelen Üzletszabályzat **1. számú melléklete** tartalmazza.

A természetes személy Ügyfél, valamint Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Info törvény, valamint a KHR törvény rendelkezései az irányadóak.



Az Ügyfél hozzájárulásával felvett személyes adatokat a Társaság a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy a Társaság, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

## **2.4. A kezelt adatok köre:**

### **2.4.1. Az Ügyfélre vonatkozóan kezelt adatok köre**

A nyilvántartott, ill. kezelt adatok köre az ügyfél azonosító adataira, kötelezettségére, elérhetőségeire, jövedelmi és vagyoni viszonyaira, a követelés érvényesítésével összefüggésbe hozható személyi körülményeire terjed ki.

#### A kezelt adatok felsorolása:

- név,
- lakcím, értesítési cím,
- telefonszám, email cím,
- születési hely, idő, anyja neve,
- fedezeti ingatlan címe, helyrajzi száma,
- bankszámlaszám,
- ügyfél állampolgársága,
- adószám, adóazonosító jele,
- személyi szám, személyi igazolvány száma, lakcímkártya száma,
- érintett munkáltató adatai,
- értékbecsléssel kapcsolatos adatok
- tárolt hangfelvétel
- rögzített kép- és hangfelvétel;

#### A kezelt adatok forrása:

- a követelést az Omega Credit Zrt-re engedményező pénzügyi intézmény, vagy egyéb jogosult által közölt adatok, ill. átadott dokumentációk
- hatósági nyilvántartásokból lekérdezhető adatok
- ügyféllel szemben folytatott behajtási, jogi eljárásban keletkezett adatok
- más, jogszerűen igénybe vehető nyilvántartásból átvehető adatok.

Az ügyfél és az Omega Credit Zrt. közötti jogviszonyban foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében a felek szorosan együttműködni kötelesek. E cél megvalósulása érdekében az ügyfél az azonosító adataiban, elérhetőségeiben bekövetkezett változásokat köteles haladéktalanul bejelenteni, ill. igazolni. Az ügyfél adatszolgáltatása ezen felül önkéntes, és amennyiben az adatot az Omega Credit Zrt. kéri, azt az adatkezelési cél előzetes ismertetését követően teszi. Amennyiben a követeléskezelés során olyan adat rögzítésére kerül sor, amelyhez az ügyfél vagy harmadik személy külön hozzájárulása szükséges, e hozzájárulást az Omega Credit Zrt. az érintettől előzetesen kéri.

Az Omega Credit Zrt. az ügyféltől nem kér, nem gyűjt és nem kíván kezelni különleges adatot (Info tv. 3 § (3) bek.). Amennyiben az ügyfél önkéntesen ilyen adatot közöl, vagy egyéb módon az Omega Credit Zrt. tudomására hoz, azt az Omega Credit Zrt. nem dolgozza fel, elektronikus nyilvántartásában nem rögzíti, és a különleges adatot döntéseihez vagy más módon sem használja fel. Amennyiben az

ügyfél különleges adatot is tartalmazó dokumentumot csatol, vagy ilyen adatot a rögzített telefonbeszélgetés során közöl, a dokumentumot, ill. hangfelvételt az Omega Credit Zrt. köteles megőrizni, annak tartalmát azonban a különleges adatra vonatkozó részében nem dolgozza fel, elektronikus nyilvántartásában nem rögzíti.

#### 2.4.2. Telefonfelvétel

Az Omega Credit Zrt. az érintettel folytatott telefonbeszélgetést rögzíti. A hívások rögzítéséről az érintett előzetes tájékoztatást kap, amennyiben a rögzítéshez nem járul hozzá, jogosult a személyesen, vagy postai úton történő ügyintézésre. Az ügyféllel folytatott telefonbeszélgetés rögzítésének, megőrzésének és felhasználásának jogalapja az ügyfél hozzájárulása, a Hpt. 288. § (4) bekezdése és az Fvtv 17/B. § (3) bekezdése, célja az ügyfél panaszával kapcsolatos jogszabályi kötelezettség teljesítése, ezen túlmenően az elhangzott kérések, nyilatkozatok és panaszok megtételének, tartalmuknak bizonyítása az esetleges jogviták eldöntéséhez, továbbá a felvételek hatósági ellenőrzéshez történő bemutatása vagy átadása, ennek során az Omega Credit Zrt. jogszabályi kötelezettsége teljesítésének igazolása, valamint – részben szintén jogszabályi kötelezettségnek való megfelelés érdekében – a megtett nyilatkozatok, panaszok okainak vizsgálata, azok alapján az Omega Credit Zrt. folyamatainak korrekciója.

Az Omega Credit Zrt. az ügyféllel folytatott telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti és a hangfelvételt 5 éven keresztül megőrzi. A hangfelvétel készítésére az ügyfél figyelmét a telefonos kapcsolat kezdetén felhívja. A hangfelvétel visszahallgatását az Omega Credit Zrt. az ügyfél kérésére biztosítja, továbbá kérésére a hangfelvételtől 15 napon belül, térítésmentesen, hitelesített jegyzőkönyvet bocsát a rendelkezésére. A hangfelvétel visszahallgatására az ügyfél kérelmére, az Omega Credit Zrt.-vel előre egyeztetett időpontban, a társaság székhelyén van lehetőség, amelynek feltétele a telefonbeszélgetés időpontjának, valamint a hívószám az Omega Credit Zrt.-vel történő előzetes közlése.

#### 2.4.3. Térfigyelő

**kamera**

Az Omega Credit Zrt. a székhelyén – kizárólag a székhelyhez tartozó udvari területen – személy- és vagyonvédelmi okokból térfigyelő kamerarendszert működtet. A képfelvétel készítésére tájékoztató táblával hívja fel a figyelmet. Az érintett az Omega Credit Zrt. székhelyéhez tartozó területekre történő belépéssel hozzájárul a képfelvétel készítéséhez, megőrzéséhez és felhasználásához az alábbiak szerint:

Adatkezelés jogalapja: az érintett hozzájárulása az Omega Credit Zrt területére való belépéssel, továbbá a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény (SzVMt) 30. §-a. Adatkezelés célja: az emberi élet és a testi épség, a vagyonvédelem, valamint az üzleti- és banktitok védelme érdekében a jogsértések megelőzése, észlelése, az elkövető tettenérése, valamint a jogsértések bizonyítása

Kezelt adatok köre: az Omega Credit Zrt. székhelyére belépő személyeknek a képfelvételeken látszódoó arcképmása.

Adatkezelés helye: Az Omega Credit Zrt. székhelye

Adatkezelés nyilvántartási száma: **NAIH-70461/2013.**

Adatkezelés időtartama: az SzVMt 31. § (4) bekezdéseinek rendelkezése szerint, felhasználás hiányában 60 nap.

A rendszer üzemeltetését az Omega Credit Zrt. adatkezelőként végzi, arra harmadik személy közreműködését nem veszi igénybe. Az, akinek jogát vagy jogos érdekét a képfelvétel érinti, a képfelvétel rögzítésétől számított hatvan napon belül jogának vagy jogos érdekének igazolásával kérheti, hogy az adatot az Omega Credit Zrt. ne semmisítse meg, illetve ne törölje. Bíróság vagy más hatóság megkeresésére a rögzített képfelvételeket a bíróságnak vagy a hatóságnak haladéktalanul meg kell küldeni. Amennyiben a megkeresésre attól számított harminc napon belül, hogy a megsemmisítés mellőzését kérték, nem kerül sor, a rögzített felvételeket meg kell semmisíteni, illetve törölni kell, kivéve, ha a megőrzési idő egyébként még nem járt le.

## **2.5. Kiszervezett tevékenységek**

A Társaság az Info törvény 3. § 9. pontja alapján, mint adatkezelő, valamint 10. § (1) bekezdésében foglaltak alapján jogosult – az érintettek tájékoztatása mellett – az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni, valamint a Hpt 13/A bekezdése szerint tevékenységeket kiszervezni.

## **2.6. Közvetlen üzletszerzési és kutatási célú adatkezelés**

Az Ügyfél bármikor jogosult úgy rendelkezni, hogy nem kívánja, hogy a Társaság közvetlen üzletszerzés céljából megkeresse. E rendelkezését megteheti személyesen a Társaság ügyfélszolgálati irodájában, - személye beazonosítását lehetővé tevő módon – levélben a Társaság értesítési címére címezve, illetve e-mailben a info@omegacredit.hu email címen.

Az Adatkezelő az Ügyfelek / érintettek személyes adatai közül email címét kizárólag az érintettek kifejezett, írásos önkéntes hozzájárulása alapján felhasználhatja az alábbi célokra:

A közvetlen megkeresés módszerével (DM) reklám küldése levélben, elektronikus levélben, vagy telefonon (ide értve a telefaxot és az SMS-t is);  
megkeresés piackutatás, közvélemény-kutatás céljából;  
megkeresés ügyfélelégedettség-mérés, szolgáltatásfejlesztés céljából.

Az adatok jelen pont szerinti felhasználásának feltétele, hogy az Ügyfél / érintett ahhoz hozzájáruljon. Az ügyfélnek a visszavonás lehetőségét biztosítani kell.

A hozzájárulás minden esetben önkéntes, azt az Adatkezelő nem támasztja szerződés megkötésének, részletfizetése megadása feltételül.

## **2.7. Adatok harmadik személynek történő kiadása**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 161. § (1) bekezdés c) pontja értelmében a banktitok harmadik személynek kiadható, ha a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi. Az Omega Credit Zrt. egyes, informatikai rendszereihez kapcsolódó fejlesztési, üzemeltetési, karbantartási és információbiztonsági feladatait kiszervezéssel, informatikai szolgáltatók igénybe vételével valósítja meg, akik tevékenységüket adatfeldolgozóként látják el. Az Omega Credit Zrt. követeléskezelési tevékenységét esetenként jogi képviselők (ügyvédi irodák) közreműködésével valósítja meg. Az

igénybe vett ügyvédek az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvény alapján, adatkezelőként látják el tevékenységüket. A közreműködők a tevékenységüket az Omega Credit Zrt. megbízása alapján, de önállóan látják el. A közreműködők jogosultak átvenni az ügyfél tartozására és személyére vonatkozó adatokat, és jogosultak azokat a tevékenységük során felhasználni. A közreműködők a megbízás megszűnését követően az adatokat törlik. A közreműködők kötelesek az Omega Credit Zrt. adatkezelési elveinek, a jelen tájékoztatóban foglaltaknak a betartására. A közreműködők személyét az Omega Credit Zrt. a honlapján közzétett Üzletszabályzata tartalmazza. Az Omega Credit Zrt. jogosult követeléseit harmadik személyek részére történő (tovább)engedményezésére, és ennek keretében az érintett követelésekre, valamint a követelések kötelezettjeire vonatkozó adatokat átadni az engedményes, ill. a követelésre ajánlatot tevő személy részére. Az Omega Credit Zrt. a követelés érvényesítése érdekében jogosult kiadni az ügyfél adatait azon igazgatási szerv, hatóság, bíróság, végrehajtó részére, aki (amely) a követelésbehajtáshoz szükséges bármely jogi eljárást lefolytatja. Az Omega Credit Zrt. jogszabályban meghatározott körben köteles a megkereső, adatot igénylő igazgatási szerv, bíróság vagy más hatóság részére személyes adatot, ill. banktitkot tartalmazó információt kiadni. Az Omega Credit Zrt. gondoskodik arról, hogy az adatokat harmadik személyek csak a jogaik gyakorlásához, kötelezettségeik teljesítéséhez, ill. feladatuk ellátásához szükséges mértékben, ill. körben ismerhessék meg.

A Hpt. alapján nem jelenti a banktitok sérelmét a Társaság által a Társasággal szerződéses kapcsolatban lévő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás. Ennek alapján a Társaság jogosult arra, hogy amennyiben az Ügyfél és a Társaság között létrejött pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés a Hpt. szerinti közvetítői közreműködésével jött létre, és az Ügyfél ezen szerződés rendelkezéseit megszegi, különösen ha az ezen szerződés alapján a Társaság felé fennálló fizetési kötelezettségét nem szerződészerűen teljesíti, erről a közvetítőt a Hpt. 54. § (1) bekezdés q) pontja alapján a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatok átadásával tájékoztassa abból a célból, hogy az Ügyfél a Társaságot akár írásban, akár telefonon, akár személyesen a szerződészerű teljesítés helyreállítása érdekében felkeresse.

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

A Társaság az Adóssal kötött szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez és jogosultságának gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését veheti igénybe. A Hpt. rendelkezései szerint ezen harmadik személyeknek történő, banki és üzleti titoknak minősülő adatok

átadása nem jelenti a bank- és üzleti titok megsértését, így különösen a Társaság, valamint az Adós szerződéses kötelezettségéből eredő igények érvényesítésének elősegítése céljából, Társaság felé fennálló fizetési kötelezettség tájékoztatása céljából a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló harmadik személynek az Ügyfél hozzájárulása alapján a személyes adatok átadásra kerülhessenek, figyelemmel az Eht., Eker. törvényekben foglalt rendelkezésekre, valamint a 6/2011 (X. 6.), 4/2012 (I. 24.) NMHH rendeletekre.

Az Ügyfél hozzájárulása alapján a Társaság, valamint a Társaságnak az e célból igénybe vett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottja az Ügyfél által közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizheti.

## 2.8. Adatok törlése és archiválása

Az Adatkezelő – az Infotv. rendelkezéseivel összhangban – a személyes adatot törli, ha

- kezelése jogellenes;
- az Ügyfél / érintett kéri (a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével);
- az adat hiányos vagy téves – és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható –, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;
- az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt; (Infotv. 6. § (5) bek).
- azt a bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elrendelte.

Az Ügyfél / érintett önkéntes hozzájárulása alapján kezelt adatok törlését az Ügyfél / érintett kérheti.

Az Ügyfél / érintett kérelme hiányában az Adatkezelő az adatokat törli, ha az adatkezelés célja megszűnt.

Egyéb cél hiányában az Adatkezelő az adatokat mindaddig nyilvántartja, amíg az adatok felhasználására külön eljárásban szükség lehet.

Törlés helyett az Adatkezelő zárolja a személyes adatot, ha az Ügyfél / érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

Az Adatkezelő megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az Ügyfél / érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

A jogszabály által elrendelt adatkezelések esetében az adatok törlésére a jogszabály rendelkezése az irányadó.

A törlés esetén az Adatkezelő az adatokat személyazonosításra alkalmatlanná teszi. Amennyiben jogszabály azt előírja, az Adatkezelő a személyes adatot tartalmazó adathordozót megsemmisíti.

Az adatkezelés kiterjed a követelés megszűnését követő esetleges jogviták, jogorvoslatok körében is az ügyfél azonosítása és az adat bizonyítékként történő felhasználása célokra is. Ennek megfelelően, az adatkezelési célnak megfelelő adatok törlésére az ügyfél kérésére sem kerül sor. Polgári jogi igényérvényesítés esetén a szerződésből eredő követelések és a hozzá

kapcsolódó igények megszűnése, a jogi igényérvényesítés ill. a rendes és rendkívüli jogorvoslati határidők leteltével (ideértve az ügyfelet megillető igényérvényesítési lehetőségeket) ill. elévülésével – rendszerint a követelés megszűnésétől számított 5 év – kerül sor az adatok törlésére. A jogszabály rendelkezésénél fogva kötelezően nyilvántartott adatok az ügyfél kérésére nem törölhetők, ha azok jogszabályban rögzített megőrzési ideje még nem telt le. Amennyiben valamely adat kapcsán többféle adatkezelési jogalap és cél áll fenn, az adatok törlésére abban az időpontban kerül sor, amikor a legkésőbbi adatmegőrzési kötelezettség ideje lejár.

## **2.9. Az Ügyfelek / érintettek jogai és érvényesítésük**

### **2.9.1. Tájékoztatáshoz, Helyesbítéshez, Törléshez, Zároláshoz való jog**

Az Adatkezelő az Ügyfelet / érintettet a regisztráció során, az adatkezelést megelőzően, valamint a felhasználás során folyamatosan tájékoztatja az adatkezelés részleteiről, és erre az Ügyfél / érintett figyelmét felhívja. Az Ügyfél kérelmére az Omega Credit Zrt. tájékoztatást nyújt az ügyfél és a vele szemben fennálló követelés vonatkozásában kezelt, feldolgozott, továbbított adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, továbbítás esetén annak jogalapjáról és címzettjéről. Az Ügyfél kérheti továbbá személyes adatainak helyesbítését, törlését vagy zárolását. Az ügyfél kérésének befogadását az Omega Credit Zrt. nem köti formanyomtatvány alkalmazásához, ill. alakszerűséghez. A választ 30 napon belül, kérelemre írásban adja meg. Az Ügyfél / érintett kérelmére az Adatkezelő tájékoztatást ad az Ügyfél / érintett általa kezelt, illetve az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá – az Ügyfél / érintett személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

Mivel az Omega Credit Zrt. adatkezelése jogszabályon alapul, az érintett helyesbítéshez, törléshez, zároláshoz való jogait korlátozottan gyakorolhatja. A tájékoztatás, helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem megtagadása esetén az Omega Credit Zrt. e tényt az okok megjelölésével, a törvényi rendelkezésre hivatkozással, valamint a jogorvoslati lehetőségek ismertetése mellett írásban közli az érintettel. Az Omega Credit Zrt. az adatokat törli, ha a követelés jogi úton már nem érvényesíthető, vagy azt az ügyfél teljesítette, és a teljesített követeléssel kapcsolatban további igények érvényesítésének már nincs helye.

### **2.9.2. Az Ügyfél / érintett jogainak érvényesítése**

Az Ügyfél / érintett tájékoztatás, helyesbítés, törlés iránti kérelmét az Adatkezelőnél nyújthatja be.

Ha az Adatkezelő az érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az Adatkezelő tájékoztatja az Ügyfelet / érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről. A tájékoztatás, helyesbítés, törlés, tiltakozás esetén az Adatkezelő az irányadó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jár el. Az Ügyfél / érintett jogsérelem esetén kérheti az Adatkezelő képviselőjében eljáró személy felettes vezetőjének vizsgálatát, valamint fordulhat az Adatkezelőnél kinevezett belső adatvédelmi felelőshöz.

Az Ügyfél / érintett a jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat, és Infotv., valamint a Ptk. alapján érvényesítheti jogait.

Az Ügyfél / érintett személyes adatai védelméhez való joga megsértése esetén fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, és kérheti annak vizsgálatát arra hivatkozással, hogy személyes adatok kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.

A jogellenes adatkezeléssel okozott kárért az Adatkezelő a vonatkozó törvényekben előírtak szerint felelős.

Az Ügyfél / érintett kérése esetén az Adatkezelő a jogorvoslati lehetőségekről részletes tájékoztatást ad.

Az ügyfél tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, amelyet az Omega Credit Zrt. 15 napon belül megvizsgál, és írásban tájékoztatja az ügyfelet az adatkezelés megszüntetéséről, az adatok zárolásáról, ill. a megtett más intézkedésről, vagy a tiltakozás elutasításáról. Ha az ügyfél a döntéssel nem ért egyet, annak közlésétől számított 30 napon belül bírósághoz fordulhat. Az ügyfél bírósághoz fordulhat abban az esetben is, ha a kért tájékoztatást, választ nem kapta meg, vagy az adat helyesbítésére, zárolására, törlésére irányuló kérelmét az Omega Credit Zrt. nem teljesíti. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per - az ügyfél választása szerint - az ügyfél lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható. A bíróság soron kívül jár el.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál bejelentéssel bárki vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy személyes adatok kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.

A Hatóság elérhetősegei:  
Cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c, postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.  
Telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410  
E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

### **3. A Kölcsönszerződésben foglalt jogok engedményezése, jogutódlás**

A Társaság a Kölcsönszerződésből származó jogait és kötelezettségeit harmadik félre bármikor, indokolás nélkül átruházhatja (engedményezheti), ez azonban az Ügyfél jogait hátrányosan nem befolyásolhatja. A Társaság Kölcsönszerződésből származó jogainak átruházása a Kölcsönszerződés érvényességét vagy feltételeit nem érinti.

Az Ügyfél a Kölcsönszerződésből származó jogait és kötelezettségeit harmadik személyre nem ruházhatja át.

### **4. Részleges érvénytelenség**

Ha a Szerződés vagy az Üzletszabályzat egyes rendelkezései vagy rendelkezéseinek egy része érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan lenne, vagy azzá válna, úgy ez nem érinti a Szerződés vagy az Üzletszabályzat többi részének érvényességét. A Társaság és az Ügyfél ez esetben az érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes és/vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági céljának.

## 5. Vegyes rendelkezések

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság jelen Üzletszabályzatból és/vagy a Szerződésből eredő jogait, ideértve az esedékes törlesztések behajtását is, a Társaság bármely arra felhatalmazott munkavállalója vagy képviselője gyakorolhatja.

A követelés elévülését a Ptk. vonatkozó rendelkezésein túlmenően az alábbi események szakítják meg:

- a követelés teljesítésére vonatkozó írásbeli felszólítás,
- a követelés megegyezéssel történő módosítása, ideértve az egyezséget is,
- a közjegyzői okiratba foglalt ügylet végrehajtási záradékkal történő ellátása,
- a követelés bírósági úton történő érvényesítése
- bármely végrehajtási cselekmény

A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféllel létrejött Szerződés teljesítése érdekében szükséges. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

A Társaság a Hpt. szabályai értelmében a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt ügyviteli tevékenység banktitkot is érint, akkor a Társaság a Felügyeletnél történő bejelentés mellett - az adatvédelmi előírások betartásával - jogosult kiszervezni az ügyviteli tevékenységét.

A Társaság által harmadik személy közreműködő részére kiszervezett, banktitkot érintő ügyviteli tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.

A Társaság a jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor - a Hpt. kiszervezésre vonatkozó szabályai szerint - az alábbiakban vesz igénybe közreműködőt:

A Társaság részére a Társaság által alkalmazott szoftver tekintetében az ex-EasySoft Számítástechnikai Kereskedelmi és Szolgáltató Betéti Társaság (székhely: 2030 Érd, Favágó utca 87.; cégjegyzékszám: Cg. 13-06-060421) szoftver-támogatási tevékenységet végez.

A Társaság részére a „GOMBASOFT” Számítástechnikai, Oktatói, Kereskedelmi és Szolgáltató Betéti Társaság (székhely: 2344 Dömsöd, Kisdunapart 21. cégjegyzékszám: Cg. 13-06-026909) rendszergazdai tevékenységet végez.

A Társaság a Magyarország területén, annak jogszabályai szerint részvénytársaság formában létrehozott, bejegyzett pénzügyi vállalkozás. Működésére és szolgáltatásaira a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések és hatósági előírások, továbbá a belső előírásai az irányadók.

A Társaság felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.).



## **6. Illetékesség és alkalmazandó jog**

Az Ügyfél és a Társaság közötti vitás kérdések eldöntésére - értékhatártól függően - a Székesfehérvári Városi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék kizárólagosan illetékes.

Az Ügyfelek részére nem áll rendelkezésre a Kölcsönszerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a Társaság aláveti magát.

Azokban a kérdésekben, amelyeket a jelen Üzletszabályzat és/vagy a Kölcsönszerződés nem szabályoz, a Ptk., a Hpt., a Pmt., az Info Törvény, valamint a mindenkor hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezések az irányadóak.

## **7. Az Üzletszabályzat hatálya**

A jelen Üzletszabályzat rendelkezései a Szerződés aláírását követően minden további kikötés nélkül kiterjednek a Társaság és az Ügyfél között létrejött jogviszonyra.

A Társaság köteles a jelen Üzletszabályzat egy példányát az Ügyfél rendelkezésére bocsátani. Az Üzletszabályzat egyebekben a Társaság székhelyén megtekinthető.

## 1. számú melléklet

### a Társaság Üzletszabályzatához

#### A Központi Hitelinformációs Rendszerről

##### A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás

A hitelképesség differenciáltabb megítélése, és ezáltal a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése, a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése céljából a jelen Hirdetményben meghatározott referenciaadatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe ("KHR") továbbításra kerülnek a jelen mellékletben meghatározott esetekben. A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató a referenciaadatokat a KHR, mint zárt rendszerű adatbázis kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás, a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042513 cégszámon; honlap: <http://www.bisz.hu>) ("BISZ Zrt.") részére adja át a Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete ("PVOE")(3525 Miskolc, Széchenyi u. 29. II/1.) harmadik személy közvetítésével azzal, hogy ezen referenciaadatokat a BISZ Zrt. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvénynek ("KHR tv.") és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kezelje.

#### Fogalmak

**a) nyilvántartott személy:** valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a BISZ Zrt. kezeli;

**b) pénzügyi szolgáltató:** a Hpt. 3. § (1) bekezdés b)- g) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;

**c) referenciaadat:** bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet

**d) referenciaadat-szolgáltató:**

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár

2. a Diákhitel Központ Zrt.,

3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint

5. ha a KHR-hez csatlakozott, a kereskedelmi kölcsönt nyújtó hitelező, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző más tagállambeli hitelező.

**e) vállalkozás:** a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató kereskedelmi kölcsönt nyújt.

## I. Adatátadás

1. A Társaság a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés (ezek:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása; (a továbbiakban együtt: **”az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés”**) megkötését követően haladéktalanul – azaz legfeljebb 1 munkanapon belül - írásban átadja a KHR részére a természetes személyeknek, illetve vállalkozásoknak a lenti II/4.1 és II/4.2 a)-d) valamint III/3.1. és III/3.2 a)-d) pontokban meghatározott referenciaadatait.

2. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság beszerzi az Ügyfél írásbeli hozzájáruló nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy **hozzájárul-e** az adatai KHR-ből történő, **más referenciaadat-szolgáltató általi** – a KHR tv-ben meghatározott esetben történő – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - **bármikor megadhatja**. Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása a II./1., 2., 3. pontok, valamint a III/1., 2. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. Amennyiben az Ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR II./4.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

## II. Természetes személyek esetében

1. A Társaság a BISZ Zrt. részére **írásban átadja annak a természetes személynek** a II/4.1, valamint II/4.2 pontokban meghatározott adatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, **több mint kilencven napon keresztül fennállt**. Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

2. A Társaság a BISZ Zrt. részére **írásban átadja a természetes személynek** a II/4.1, valamint II/4.3 pontokban szereplő adatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének **kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható**.

3. A Társaság a BISZ Zrt. részére **írásban átadja annak a természetes személynek** a II/4.1., valamint II/4.4 pontokban szereplő adatait,

- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,
- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más

személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,

- akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

#### **4. A KHR tv. szerint átadható, természetes személyekkel kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:**

##### **4.1 Azonosító adatok (a II/1., 2. és 3. pontban foglaltak alapján adhatók át):**

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím

##### **4.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: (a II/1. pontban foglaltak alapján adhatók át):**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja
- e) a II/1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a II/1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés

##### **4.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai (a II/2. pontban foglaltak alapján adhatók át):**

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés

##### **4.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok (a II/3. pontban foglaltak alapján adhatók át):**

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

#### **4.5 A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok (az I/2. pontban foglaltak alapján adhatók át)**

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

5. A BISZ Zrt. az I/1. pont szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a 7. pontban foglalt kivétellel - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

6. A BISZ Zrt. a KHR természetes személyekre vonatkozó azonosító adatait – amennyiben azok a II/1. pont alapján kerülnek átadásra - a késedelmes tartozás teljesítése esetén, a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli.

7. A Társaság az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a BISZ Zrt. a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Társaság útján - írásban kérheti a BISZ Zrt-től, hogy adatait a BISZ Zrt. a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Társaság útján, azt követően a BISZ Zrt-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### **III.**

#### **Vállalkozások**

1. A Társaság a BISZ Zrt. részére **átadja annak a vállalkozásnak** a III/3.1 és III/3.4 pontok szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

2. A Társaság a BISZ Zrt részére **átadja annak a vállalkozásnak** a III/3.1 és III/3.3 pontok szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt – **harminc napot meghaladó időszak alatt**, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

#### **3. A KHR tv szerint átadható, vállalkozásokkal kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:**

##### **3.1. azonosító adatok: (a III/1., 2. pontban foglaltak alapján adhatók át):**

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

**3.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: (a III/1. pontban foglaltak alapján adhatók át)**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés

**3.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván: (a III/3. pontban foglaltak alapján adhatók át)**

- a) szerződés azonosítója (száma),
- b) sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

**3.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: (a III/2. pontban foglaltak alapján adhatók át)**

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés

**IV.****A BISZ Zrt. adatkezelése**

1. A BISZ Zrt. felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.

2. A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben összekapcsolhatók.

**4. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a BISZ Zrt.-től átveszi- ha az ügyfél a I/2 bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult - a I/1 bekezdés szerinti referenciaadatokat.**

5. A BISZ Zrt. nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

**6. Adatkezelés időtartama**

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a **BISZ Zrt.-nek, mind a Társaságnak nyilvántartást kell vezetnie**. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, **5 évig kell kezelni**, kivéve a II/5. pontban foglalt esetet, valamint az alábbiakat:

- A BISZ Zrt. 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.

- A BISZ Zrt. 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 II/1. pont szerinti referenciaadatot.

#### **A határidő számításának kezdete:**

- a) a II/1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a II/1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- b) az adat átadásának időpontja II/2, és 3., valamint III/2 pont szerinti esetben;
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a III/1. pont szerinti esetben,
- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja

#### **7. Adatátadás**

A **Társaság haladéktalanul** köteles az e törvényben foglalt feltételek fennállása esetén az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével **az általa kezelt referenciaadatokat** a BISZ Zrt. részére átadni. **A Társaság adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.**

#### **V.**

#### **Az Ügyfél tájékoztatása, jogorvoslat**

1. Az **adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése** során a Társaság a **természetes személy Ügyfelei** részére **írásbeli tájékoztatást köteles adni** a KHR rendszerre irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai az I/1. pontban meghatározott esetekben átadásra kerülnek, valamint a II/1., 2.,3 pontban foglalt esetekben átadásra kerülhetnek.

2. A Társaság jelen tájékoztatót követően a hitelkérelmi adatlap kitöltésével egyidejűleg aláírhatja az Ügyfelekkel a jelen melléklet I/2. pontjában **említett hozzájáruló nyilatkozatot, amelyben az Ügyfél egyértelműen, kifejezetten tudomásul veszi** az adatainak KHR-ben történő kezelését. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére az 1. pont alapján nyújtott tájékoztatást **tudomásul vette**.

3. A **II/1. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Társaság írásban tájékoztatja** a természetes személy Ügyfelét arról, hogy a II/ 4.1, illetve 4.2 pontban foglalt referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

4. A Társaság a **vállalkozások részére** – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a BISZ Zrt. a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében, annak céljából további referenciaadat-szolgáltatók részére **is átadhatja** – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a III/1., III/2. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

5. A Társaság valamennyi, a KHR törvény szerinti, BISZ Zrt. részére történő adatátadást követően **legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott Ügyfelét** az adatátadás megtörténtéről.

6. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál **bárki jogosult tájékoztatást kérni arról**, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

7. Az Ügyfél **kifogást emelhet** referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és **kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését**. A kifogást írásban a BISZ Zrt.-hez vagy ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz nyújthatja be.

8. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást **annak kézhezvételét követő három munkanapon belül kivizsgálni**, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

9. Az Ügyfél referenciaadatainak **jogellenes átadása és kezelése miatt**, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Társaság és a BISZ Zrt. **ellen keresetet indíthat**. A keresetlevelet a 8. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő **harminc napon belül** az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. **E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye**.

10. Az Ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Társaság, illetve a BISZ Zrt. a KHR tv-ben meghatározott **tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget**. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.