



**GLOBAL FAKTOR**  
**PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZRT.**

A GLOBAL Faktor

Pénzügyi Szolgáltató Részvénytársaság

Általános Üzletszabályzata

Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt

Érvényes: 2014. július 24-től

## Tartalomjegyzék

1. Bevezető rendelkezések.....	3
2. Az Üzletszabályzat hatálya.....	3
3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága.....	4
4. Az Üzletszabályzat módosítása .....	4
5. Kapcsolat létesítése az Üzletfél és a Társaság között.....	5
6. Együttműködés, tájékoztatás .....	8
7. Társaság jogai és felelőssége .....	11
8. Kézbesítés, értesítés .....	14
9. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek .....	16
10. Biztosítékok .....	16
11. Fizetések teljesítése .....	19
12. Egyoldalú szerződésmódosítás a Társaság által .....	20
13. Az Üzletféllel kötött Szerződés megszűnése.....	22
14. A követelés érvényesítése.....	25
15. Titok és adatvédelem .....	26
16. Panaszok kezelése.....	29
17. Adatszolgáltatás a Központi Hitelinformációs Rendszer részére.....	31
18. Pénzügyi tranzakciós illetékből származó költség megtérítése .....	34
19. Kiszervezés .....	35
20. Egyéb rendelkezések .....	35

## 1. Bevezető rendelkezések

A GLOBAL Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a Fővárosi Bíróságon, mint cégbíróságon Cg. 01 10 045082 számon bejegyzett, zártkörű részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény. A Társaság a tevékenységeit a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, és az irányadó egyéb jogszabályok alapján az Magyar Nemzeti Bank Felügyeleti részlege jogelőd szervezetének a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által I-131/2004. számon kiadott hatósági engedélye alapján végzi.

A Társaság hatályos Alapszabályában rögzített főtevékenysége, a Központi Statisztikai Hivatal Elnökének a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszeréről szóló közleménye /TEÁOR '08/ szerinti 6499'08 M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés.

A Társaság székhelye: 1037 Budapest, Bokor utca 17-21. I. em.

A Társaság adószáma: 13276780-2-41

## 2. Az Üzletszabályzat hatálya

A jelen Üzletszabályzat az ügyfélforgalom bonyolítására nyitva álló helyiségben való kifüggesztést követő 15. napon lép hatályba. A kifüggesztés napja: 2014. július 9.

A szabályzat jelen módosítását a GLOBAL Faktor Zrt. Igazgatósága a 2014. július 3-i határozatával fogadta el és hagyta jóvá.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzat előírásait 2014. július 24-től kell alkalmazni.

2.1 Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni minden olyan kérdésben, amelyet a felek a közöttük létrejött szerződésben (a továbbiakban: Szerződés) nem szabályoztak, és azt jogszabály kötelező erővel nem rendezi, valamint a díj- és hátralékkezelés kapcsán létrejött jogviszonyokra, ide érte a jogutódlás folytán keletkező jogviszonyokat is.

2.2 Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed minden ügyletre, függetlenül attól, hogy a pénzügyi szolgáltatás nyújtása magyar forintban, vagy egyéb devizában történik. Devizában történő szolgáltatásnyújtás esetén a Társaság jogosult az ügylethez kapcsolódó kamatokat, díjakat, jutalékokat, illetve egyéb ráfordításokat az ügylet devizanemében felszámítani.

A Társaság részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett pénzügyi szolgáltatások az alábbiak:

- követelésvásárlási tevékenység
- pénzügyi lízing;

2.3 A Társaság és az Üzletfél közötti jogviszony tartalmát a felek által kötött keret- és/vagy egyedi Szerződés rendezi. Amennyiben valamely kérdésről sem az Üzletszabályzat, sem az üzletági üzletszabályzat, sem az Üzletféllel kötött Szerződés nem rendelkezik, arra a Polgári Törvénykönyv szabályai az irányadók.

2.4 Az Üzletszabályzat alkalmazásában Üzletfél minden olyan devizabelföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, természetes személy, akit a szerződéskötést megelőzően a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint azonosított, és hitelképesség szempontjából megvizsgált, és amely szervezet részére a Társaság pénzügyi szolgáltatást, díj- és hátralékkezelést nyújt, végez, továbbá a közüzemi szolgáltatást igénybe vevő személy.

### **3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

3.1 Az Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, illetve a Társaság honlapján a [www.globalfaktor.hu](http://www.globalfaktor.hu) címen bárki megtekintheti és megismerheti. A Társaság az Üzletfél kívánságára, betekintés céljából rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát.

### **4. Az Üzletszabályzat módosítása**

4.1 A Társaság az Üzletszabályzat Üzletfelek számára kedvezőtlen változtatását, módosítását, a változást megelőző 15 nappal korábban a Társaság honlapján közzéteszi.

4.2 Az Üzletfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Üzletfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosítás Ügyfélforgalmi helyiségekben történő elhelyezése és a honlapon történő közzététel útján.

Amennyiben az Üzletfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt elfogadottnak kell tekinteni.

Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybaléptetéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő Szerződésekre is.

4.3 Ha az Üzletfél a Társasággal kötött Szerződésében kifejezetten kéri az Üzletszabályzat módosításáról szóló értesítés megküldését, abban az esetben az Üzletfelek ezen körét a Társaság írásban értesíti az Üzletszabályzat megváltozásáról.

4.4 Amennyiben az Üzletfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság jogosult az Üzletféllel korábban megkötött Szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben változnának, az egyes Szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen Szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.

## **5. Kapcsolat létesítése az Üzletfél és a Társaság között**

5.1 A személyes adatok, a bank,- üzleti titok védelme, valamint a pénzmosás elleni jogszabályok alapján a Társaság az Üzletfelet azonosítja, illetve meggyőződik a képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. Az Üzletfél-azonosítási szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.

5.2 A Társaság csak olyan Üzletféllel köthet szerződést, csak olyan Üzletfél részére nyújthat szolgáltatást, akinek azonosítását – a meghatalmazottra, megbízottra, más rendelkezésre jogosultra, az Üzletfél képviseletére jogosult személyre is kiterjedően - a 2007. évi CXXXVI. törvény előírásai szerint elvégezte, és amely Üzletfél a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot előírászerűen kitöltötte és aláírva Társaság részére átadta.

Az Üzletfél képviseletében eljáró személy köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára eljár.

A Társaság részéről a 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank-, értékpapír-, biztosítási és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

5.3 A személyazonosság igazolására a Társaság legalább az alábbi adatok közlését írja elő:

- gazdálkodó szervezet esetén: szervezet neve, (cég)formája, székhelye, telephelye(i), fióktelepe/i/ adószám, KSH szám, cégjegyzékszám, cégbejegyzés kelte, képviselőre jogosult neve,
- természetes személy esetén: családi- és utónév, ha van: leánykori név, anyja leánykori családi- és utóneve, lakcím (értesítési cím), születési hely és idő, személyi igazolvány száma, állandó tartózkodási engedéllyel nem rendelkező külföldi állampolgárok esetén útlevekszám, adóazonosító jel.

5.4 Azonosításra szolgáló okmányok:

5.4.1 Belföldi természetes személy esetén:

- Személyi igazolvány, feltéve, ha lakcímet tartalmazza, vagy
- Személyi igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- Útlevel, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- Gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.

5.4.2 Külföldi természetes személy esetén:

- Útlevel, vagy
- Külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- A Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély.

5.4.3 Nem természetes belföldi személy esetén:

- Gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata

(társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza), egyéni vállalkozó esetében vállalkozói igazolványa és adószáma, illetőleg ennek hiányában az adóhatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme.

- Más szervezet esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a nyilvántartásba vételi okirat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza.)

#### 5.4.4 Külföldi nem természetes személy esetében:

- A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Üzletfél képviselőjére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Üzletfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Társaság az azonosítás elvégzéséhez egyéb okmányokat is bekérhet.

5.5 Amennyiben az Üzletfél a jogügyletekkel kapcsolatban nem személyesen jár el, vagy gazdálkodó szervezet esetén nem a cégjegyzékbe bejegyzett képviselő jár el, úgy az eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal, vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság az Üzletfél képviselőjében eljáró személy képviseleti jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, míg annak visszavonásáról szóló írásbeli értesítés hozzá az Üzletféltől nem érkezik, vagy egyébként közhiteles nyilvántartásból arról tudomást nem szerez.

5.6 Az Üzletfél köteles az általa a Társaság rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Társaságot haladéktalanul írásban értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett költségeket, károkat az Üzletfél viseli.

5.7 A Társaságnak jogában áll az azonosítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Társaság köteles megtagadni a szerződés megkötését, ha az Üzletfél, illetve Képviselő vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja

be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja rendelkezésre, illetve ha az azonosítást más módon megakadályozza.

5.8 Valamely társaság nevében jognyilatkozat tételére a társaság képviseleti rendje szerint cégjegyzésre felhatalmazott személyek jogosultak.

Az Üzletfél a Társaság képviselőjének fogadja el azokat a személyeket is, akik képviseleti jogát a Társaság Elnök-vezérigazgatója – az Üzletfél kérésére - írásban igazolja.

5.9 Az Üzletfél kifejezetten és önkéntesen hozzájárul ahhoz, hogy a jelen pontban felsorolt, az Üzletfél azonosítására szolgáló okiratokról a Társaság másolatot készítsen, azokat az azonosítás során keletkezett adatokkal együtt tárolja és a 2007. évi CXXXVI. törvény 28. §-a szerint megőrizze.

## **6. Együttműködés, tájékoztatás**

6.1 A Társaság és az Üzletfél a szerződéskötést megelőző, illetve a szerződéses kapcsolatuk során kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni. A Társaság és az Üzletfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

6.2 Az Üzletfél tájékoztatási kötelezettsége:

Az Üzletfél haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles írásban tájékoztatni a Társaságot

- minden olyan körülményről, amelyre vonatkozóan a Szerződés tájékoztatási, bejelentési kötelezettséget ír elő, továbbá
- minden olyan tényről és körülményről, amely a Szerződés teljesítését érinti vagy érintheti, így különösen arról, ha vagyoni helyzetében, ügyvezetésében, tulajdonosi szerkezetében változás következett be, ellene felszámolási, vagy végrehajtási eljárás indult, vagy erre irányuló kérelmet nyújtottak be, ellene olyan peres eljárás indult, amely teljesítőképességét veszélyeztetheti,



- a felügyeleti szerv vagy hatóság Üzletfelet érintő határozatáról, ha az Üzletfélnél valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzést gyakorol vagy más hatósági intézkedést tesz,
- ha az arra jogosult szerve bármely módon történő átalakulását, vagy végelszámolását, illetve csőd, felszámolási eljárás kezdeményezését határozta el,
- ha az arra jogosult szerve más társaság alapítását, vagy más társaságban részesedés szerzését, vagy saját üzletrész megszerzését határozta el,
- az arra jogosult szerve a jegyzett tőke felemelését, vagy leszállítását határozta el.

6.2.1 Az Üzletfél Társasággal fennálló szerződéses viszonyának - vagy az ebből fakadó, a Szerződés megszűnését követő elszámolási időszak - tartama alatt, köteles haladéktalanul írásban tájékoztatnia a Társaságot esetleges átalakulási szándékáról, illetve annak bekövetkeztéről; vagyonának tervezett megosztásáról; valamint arról, ha csőd, végelszámolási vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ezen eljárások kezdeményezésének a jogszabályi feltételei fennállnak, vagy bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben; továbbá amennyiben az Üzletfél tulajdonosi szerkezetében 10%-ot meghaladó változás történik.

6.2.2 Az Üzletfél Társasággal fennálló szerződéses viszonyának tartama, vagy az ebből fakadó – a Szerződés megszűnését követő – elszámolási időszak alatt ugyancsak köteles haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot az Üzletfél kapcsolt vállalkozásainak vagy cégcsoportja tagjának minősülő, újonnan létrehozott gazdasági társaságokról.

6.2.3 Köteles az Üzletfél tájékoztatni a Társaságot arról is, hogy milyen érdekeltségei vannak, illetve milyen érdekeltségeket létesít más gazdasági társaságokban; továbbá vagyona minden irányú változásáról, beleértve a törzstőke vagy az alaptőke leszállítását vagy felemelését, továbbá arról, ha tartozásai tartósan meghaladják követeléseit; az Üzletfél társaságának vezetésében bekövetkezett változásról; saját üzletrész/részvénymegszerzéséről, valamint arról az esetről, ha a gazdasági társaság vagyonának egy részét másik társaságba viszi be. Köteles a Szerződéssel érintett gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentációt, különösen a szállítási, szolgáltatási, vállalkozási szerződéseket és azok módosításait a Társaság részére átadni.

6.2.4 Az Üzletfél és a Társaság között lévő jogviszony fennállása alatt az Üzletfél köteles a Társaságot előzetesen írásban értesíteni minden olyan tervezett kölcsönügyletről, amely eléri,

vagy meghaladja a 10 millió forintot (devizakölcsön esetén az értesítés napján érvényes deviza MNB középárfolyamon átszámított forintellenértéke) és amelyet nem a Társasággal kíván megkötni.

6.2.5 Amennyiben az Üzletfél a Társaság által nyújtandó szolgáltatás, illetve annak kamatai és járulékai visszafizetéséhez a költségvetés alrendszeréből valamilyen jogcímen támogatást vesz igénybe, illetve az ügylet egyéb, harmadik fél részvételével felépített konstrukció keretében jön létre, úgy a harmadik fél által a Társaságnak előírt kötelezettségek teljesítését a Társaság az Üzletféltől is megköveteli. Amennyiben ilyen konstrukció keretében létrejött ügyletek során a Társaságot anyagi kár éri, azt az Üzletfél viseli.

6.2.6 Az Üzletfél a változás keltétől számított 2 / kettő / munkanapon belül írásban köteles tájékoztatni a Társaságot, amennyiben a képviseleti joggal rendelkezők személyében változás következik be. A tájékoztatáshoz eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati példányban kell csatolni a változást magában foglaló okiratot, és a hiteles aláírási mintát.

6.2.7 A Társaság jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, ameddig az Üzletféltől írásos értesítés nem érkezik a képviseleti jog megszűnéséről.

6.2.8 Ha az Üzletfél rendelkezésén az aláírás nem a jogosulttól származik, vagy annak valódisága tekintetében kétség merül fel, a Társaság jogosult a rendelkezést – az ok megjelölése mellett – visszaküldeni a benyújtónak.

6.2.9 Ha az Üzletfél felszámolását, vagy végelszámolását jelenti be a Társaság felé, a bejelentéshez csatolni köteles a bíróság végzésének eredeti, vagy hiteles másolatát, és/vagy a Cégléközlöny közzétételét tartalmazó lappéldányát, és a képviseletre jogosult személy hiteles aláírási mintáját.

6.2.10 Az Üzletfél haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaság részére küldött, vagy a Társaságtól várt értesítés, különösen ha az fizetési vonatkozik.

6.2.11 Az Üzletfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, amennyiben a részére kézbesített számlakivonat, egyenlegközlő, hitelegyeztető, egyéb értesítés olyan tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagy összecszerűség tekintetében eltér az általa megkötött szerződésben, kezdeményezett megbízásban foglaltaktól.

6.2.12 Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy a Társaságot úgy tekintse, hogy az Üzletfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 (harminc) naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Amennyiben az Üzletfél fenti határidőn belül nem tett észrevételt, illetve nem emelt kifogást, ez nem érinti a követelése érvényesíthetőségét.

6.2.13 Az Üzletfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Társaság titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely követelés biztonságának megítéléséhez azt a Társaság szükségesnek tartja.

6.2.14 Az 6.2.10-6.2.11 alatt felsorolt bármely tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Üzletfél felel a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből eredő kárért.

6.2.15 Az Üzletfél köteles a vele kötött Szerződés hatálya alatt általa nyitott új bankszámlákat a Társaság részére bejelenteni, egyben e számlákkal kapcsolatban is köteles csatolni a Szerződés mellékletében található Felhatalmazó levél példányát.

6.2.16 Az Üzletfél köteles a faktorálással érintett gazdasági eseményekkel kapcsolatos minden okiratot, így különösen a Kötelezettel kötött szerződést, annak módosításait és a teljesítés igazolására vonatkozó minden iratot a Társaság részére átadni.

6.2.17 Az Üzletfél a vele kötött Szerződés szerint, vagy a Társaság kérésére köteles a gazdálkodását tükröző beszámolókat évenként, a naptári év június hó 15. napjáig, valamint a naptári negyedév utolsó napjára vonatkozó gazdasági adatait mérleg és eredmény kimutatás, illetve főkönyvi kivonat formájában, negyedévenként, a negyedévet követő hónap 15. napjáig eredeti, vagy általa, illetve közjegyző által hitelesített másolatban a Társaság részére megküldeni.

A jelen 6. pont szerinti tájékoztatások elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

## **7. Társaság jogai és felelőssége**

### **7.1 A Társaság jogai**

7.1.1 A Társaság jogosult az Üzletfeleitől az Üzletfél minősítése érdekében az Üzletféltől személyi, betét, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és dokumentációt kérni és az Üzletfél ezt a Társaság részére köteles biztosítani.

7.1.2 A Társaság jogosult az Üzletfél tevékenységét, gazdálkodását, nyilvántartásait tetszése szerinti időpontban akár a helyszínen is megvizsgálni. Az Üzletfél a Társaság felhívására az ehhez szükséges közreműködést nem tagadhatja meg, illetve köteles az ellenőrzéshez szükséges feltételeket biztosítani, a szükséges dokumentumokat rendelkezésre bocsátani.

7.1.3 A Társaság jogosult a szolgáltatás nyújtására létrejött Szerződést az Üzletfél adatszolgáltatási kötelezettségének nem teljesítése esetén azonnali hatállyal felmondani.

7.1.4 A Társaság prudens működését biztosító szabályzatok a Társaság belső szabályzatai, melyek tartalmáról és az abban leírt és követendő eljárások során létrejött eredményekről a Társaság az Üzletfelet nem köteles tájékoztatni.

7.1.5 A Társaság jogosult a keret-, vagy az egyedi szerződésekben, a jelen Üzletszabályzatban, vagy a Polgári Törvénykönyvben meghatározott intézkedéseket megtenni, vagy az Üzletféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Üzletfél tájékoztatása, vagy egyéb módon tudomására jutott tények alapján veszélyeztetve látja kihelyezett pénzeszközei megtérülését.

7.1.6 Az Üzletfél és a Társaság jogosult – az Üzletfél hozzájárulása nélkül – az Üzletféllel kötött Szerződés alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni.

## 7.2 A Társaság felelőssége

7.2.1 A Társaság az üzleti tevékenysége során mindenkor az Üzletfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. Működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható működés követelményeinek.

7.2.2 A Társaság köteles megtéríteni az Üzletfélnek mindazt az Üzletfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet szándékosan vagy nagyfokú gondatlanságával ügyfelének esetlegesen okozott.

7.2.3 Az Üzletfél az általában elvárható módon köteles a kármegelőzés és a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és a Társaságot értesíteni. Az Üzletfél kártérítési igénye esetén a Ptk.-ban foglaltak alapján köteles bizonyítani a Társaság jogellenes és felróható magatartását, mulasztását, a bekövetkezett kárt, valamint az ezek között közvetlenül fennálló ok, okozati összefüggést.

7.2.4 A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek olyan ok miatt következtek be, amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Társaságnak nincs lehetősége.

7.2.5 A Társaság nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosulásaiért.

7.2.6 A Társaság tevékenységei ellátásakor jogosult harmadik személy igénybevételére, és jogosult egyes tevékenységei kiszervezésére.

7.2.7 Amennyiben Társaság harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik.

7.2.8 Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, vagy késedelméért, ha az eljárást az Üzletfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Társaságot - a megbízás teljesítésének arányában - ez esetben is megilleti.

7.2.9 A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelyeknek a hamis, vagy hamisított voltát a szokásos ügymenetnél alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

7.2.10 A Társaság felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Társaság azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

7.2.11 Az Üzletfél köteles minden tőle elvárhatót megtenni a kár elhárítása, vagy csökkentése, a kár enyhítése érdekében, és köteles a kárveszélyről, vagy a bekövetkezett kárról a Társaság haladéktalanul értesíteni. A Társaság nem köteles megtéríteni azt a kárt, vagy a kárnak azon részét, amely abból származik, hogy az Üzletfél a kár elhárítási vagy enyhítési, illetve értesítési kötelezettségének nem tesz eleget.

## 8. Kézbesítés, értesítés

8.1 A Társaság az Üzletfél részére az okiratokat, értesítéseket a Szerződésben rögzített címre küldi meg mindaddig, amíg az Üzletfél a kézbesítési cím változását – arra jogosult képviselője útján – írásban be nem jelenti a Társaságnak.

Az Üzletfél által közölt hibás vagy megváltozott cím miatti téves postázásból, vagy a kézbesítés késedelméből eredő károk és többletköltségek az Üzletfelet terhelik.

8.2 Az Üzletfél és a Társaság kötelezik magukat, hogy a dokumentumok és értesítések közlésére és kézbesítésére vonatkozóan gondoskodnak arról, hogy a Szerződésben rögzített címeken a Szerződés megkötésével kezdve a Szerződés fennállásának tartama alatt az üzleti órákban folyamatosan rendelkezzenek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel. Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy hiányára előnyök szerzése végett egyik szerződő fél sem hivatkozhat.

8.3 A postázott küldeményeket az ötödik naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni, ha azok a Társasághoz nem érkeznek vissza.

8.4 A Társaság az Üzletfélnek szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy a Társaság által készített irat kézjeggyel ellátott másolata, a Társaságnál rendelkezésre áll, vagy az elküldést kézjeggyel ellátott feladási jegyzék, vagy feladóvevény igazolja. Az Üzletfelek széles körének kiküldendő értesítés esetén a körlevél egyetlen példányának másolata is elegendő az elküldés igazolására.

A fenti rendelkezések nem alkalmazhatók az értékpapírokat, a keretcsökkentést, a keret törlését, illetve a felek számára jogot, vagy kötelezettséget megállapító, keletkeztető, vagy törlő, ezek mértékét megváltoztató tartalmú levelekre, amelyeket jellegüknél fogva fokozott biztonsággal kell kezelni. Az ilyen küldemények továbbítása az Üzletfél költségére és kockázatára történik, azzal, hogy a Társaság a továbbítás módját a tőle elvárható legnagyobb gondossággal választja meg.

8.5 A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére kell küldeni. Az Üzletfél kérésére a Társaság a küldemény átvételét a másolat lebélyegzésével, és aláírásával igazolja.

8.6 A Társaság nem felel azokért a károkért, amely a küldemények elvesztéséből, vagy késedelmes kézbesítéséből ered, kivéve, ha azokat saját kézbesítője útján küldi meg az Üzletfél részére.

8.7 A Társaság jogosult a bármely formában elküldött az értesítést úgy tekinteni, hogy azt az Üzletfél tudomásul vette, ha arra a feladást követő 30 napon belül nem érkezik írásos észrevétel, vagy kifogás.

A Társaság indokolt esetben jogosult ezen határidőt 8 napban meghatározni, ha erre az értesítésben az Üzletfél figyelmét felhívja.

8.8 A felek a szolgáltatás nyújtására kötött Szerződést, és annak módosításait, az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat és üzeneteket írásba foglalják. A szóban közölt bármely nyilatkozat érvénytelen, hacsak annak írásba foglalása és írott formában történő megerősítése egyidejűleg nem történik meg.

Írásbeli közlésnek minősül az egymás felé faxon, vagy email formájában megküldött értesítés is, kivéve a Szerződést módosító, vagy megszüntető jognyilatkozatokat, a keretcsökkentést, a keret törlését, illetve a felek számára jogot, vagy kötelezettséget megállapító, keletkeztető, vagy törlő, ezek mértékét megváltoztató tartalmú okiratokat, amelyeket minden esetben eredeti példányban személyes kézbesítés útján, vagy postai úton kell megküldeni.

8.9 A másik fél haladéktalanul köteles írásban jelezni, amennyiben a szóbeli közlés, és annak írott megerősítése tartalmában eltér egymástól.

8.10 A Társaság jogosult az Üzletfél rendelkezéseit annak végrehajtása előtt – az Üzletfél költségére – megerősíttetni. A telefonon, telefaxon érkezett és teljesített megbízásokat minden esetben az Üzletféltől származónak kell tekinteni és az azok szerződésszerű teljesítéséből fakadó esetleges károk az Üzletfelet terhelik.

8.11 A Társaság jogosult a telefon, telefax, email, telex, távíró útján érkező megbízásokat saját belátása szerint – az Üzletfél haladéktalan értesítése mellett – visszautasítani.

8.12 Az Üzletfelet terheli minden olyan kár, illetve az Üzletfél felel minden olyan kárért, amely a telefon, távíró, telefax, vagy telex kapcsolat, továbbá a számítógép hálózaton történő kommunikáció során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár keletkezése a Társaságnak felróható.

8.13 A Társaság váltót, csekket, egyéb értékpapírt és egyéb értéket - az Üzletfél eltérő rendelkezése hiányában - ajánlottan, térítvevénnnyel továbbítja. A továbbítás az Üzletfél költségére és kockázatára történik a 8.4. pontban foglalt rendelkezések szerint.

## **9. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek**

9.1 Az Üzletfél a Társaság vagy - a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett - közreműködők által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet.

9.2 A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan pénzügyi szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, úgy a Társaság a mindenkor hatályos Kondíciós Listában, a vonatkozó üzletszabályzat, illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó. A Kondíciós Listában közzétett ellenértékre, és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Társaság kizárólagos joga.

## **10. Biztosítékok**

10.1 Biztosítékul szolgálhat különösen harmadik személy által vállalt készfizető kezesség vagy garancia, vagyon tárgyak meghatározott csoportja, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak), jogok, illetve követelések zálogként való lekötése, pénz-, értékpapír, fizetésiszámla-követelés vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, beszedési jog biztosítása.

A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.



10.2 Az Üzletfél a Társaság rendelkezésére bocsátja a biztosítécul lekötött vagyontárgyak lényeges adatait, azok változásait, valamint a vonatkozó okiratokat.

10.3 A Szerződéses jogviszony fennállása alatt a Társaság bármikor jogosult a Szerződés teljesítése érdekében megfelelő biztosíték nyújtását, vagy a már adott biztosíték kiegészítését kérni az Üzletféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a Társaság követelése megtérülésének biztosításához szükséges.

10.4 A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Társaságnak az Üzletféllel szemben az Üzletféllel kötött Szerződésből és az annak alapján kötött bármely egyéb jogviszonyból származó követelése maradéktalanul meg nem térül.

10.5 A Társaság az Üzletféllel kötött Szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkor követelésének megtérítését az Üzletféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a Társaság a biztosítéket érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Üzletfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

Amennyiben a Társaság részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítéket nyújtottak, azokat a Társaság a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.

10.6 Az Üzletfél köteles gondoskodni a biztosíték megfelelő őrzéséről, illetve a biztosíték elfogadásának időpontjában meghatározott értékének megőrzéséről. Az Üzletfél - a Társaság felszólítására - köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseivel szemben, illetve behajtása érdekében. Az Üzletfél köteles továbbá a használatában levő, a Társaság javára biztosítécul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni.

10.7 Ha biztosítécul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Üzletfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön helyettesíteni.

10.8 A biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Üzletfél köteles a Társaságot haladéktalanul tájékoztatni.

10.9 A Társaság bármikor jogosult ellenőrizni - akár helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Üzletfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Üzletfél köteles a Társasággal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni, az iratokba történő betekintést, a helységekbe történő bejutást és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.

10.10 Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, átutalja az Üzletfél által megjelölt bankszámlára.

10.11 A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és értékesítésével kapcsolatos valamennyi költség az Üzletfelet terheli.

10.12 A Társaság követeléseinek teljes megtérülését követően - az Üzletfél kérésére és költségére - gondoskodik a biztosítékok felszabadításáról.

10.13 A biztosíték nyújtásával, fenntartásával és kezelésével kapcsolatos költségek az Üzletfelet terhelik.

10.13.1 Az Üzletfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakra teljes körű és értékű, A Társaság által előzetesen jóváhagyott biztosítást kötni, és a kötvényekben a Társaságot, mint kedvezményezettet feltüntetni. Az Üzletfél köteles a biztosítási kötvény egy másolati példányát a Társaságnak legkésőbb a Szerződés megkötésével egyidejűleg átadni.

10.13.2 A biztosítási szerződést az Üzletfél - a Társaság előzetes írásban megküldött hozzájárulása nélkül - mindaddig nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, amíg a Társasággal szemben bármely jogviszonyból fizetési kötelezettsége áll fenn, illetve amíg a vagyontárgyak bármely, a Társasággal fennálló jogviszonyban biztosítékul szolgálnak.

Az Üzletfél a Társaság felhívására haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanapon köteles a biztosítási kötvényt, és a biztosítási díjak befizetését igazoló okmányokat a Társaságnak bemutatni, illetve átadni.

10.13.3 A Társaság jogosult a biztosítási szerződés alapján hozzá befolyó biztosítási összeget az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordítani annak esedékessége előtt is. A biztosítási összegnek a Társaság bármely jogcímen fennálló követeléseit meghaladó része az Üzletfelet illeti meg.

10.13.4 Amennyiben az Üzletfél a 10.13.1 és/vagy 10.13.2 pontokban foglalt kötelezettségét megsérti, vagy elmulasztja, azt a Társaság jogosult a biztosíték értékének csökkenéseként, és a kihelyezése, kötelezettségvállalása kockázatosabbá válásaként értékelni, és ennek alapján jogosult az Üzletféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

10.14 Ha a biztosíték értéke és az Üzletfél tartozása közötti arány a Szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Társaság hátrányára megváltozik, az Üzletfél köteles az eredeti arányt – a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon – helyreállítani a zálogszerződésben meghatározottak szerint azzal, hogy e kötelezettsége megszegése esetén a zálogszerződésben meghatározott jogkövetkezmények alkalmazandók. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Üzletfelet terhelik.

10.15 Ha az Üzletfél a vele kötött Szerződésből eredő bármely kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, úgy a Társaság jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben.

## **11. Fizetések teljesítése**

11.1 A felek fizetéseiket elsősorban átutalással teljesítik. A teljesítés napja az a nap, amikor a számlavezető bank az összeget a jogosult számláján jóváírja.

11.2 A felek fizetéseiket oly módon kötelesek teljesíteni, hogy az legkésőbb az esedékesség napján a jogosult bankszámláján jóváírásra kerüljön.

Ha az esedékesség napja munkaszüneti, vagy bankszünnapra esik, a következő banki munkanapon történő jóváírás határidőben történt teljesítésnek minősül.

11.3 Az Üzletfél általi (rész)törlesztés esetén, amennyiben az Üzletfélnek a Társasággal szemben több ügyletből kifolyólag van tartozása és az Üzletfél nem jelöli meg, hogy melyik tartozásának kiegyenlítése céljából törlesztett, az (elő)törlesztett összeggel minden esetben, a legkorábban esedékessé vált, vagy való tartozások csökkennek az alábbi kiegyenlítési sorrend figyelembe vételével;

- Késedelmi kamat,
- Társaságot megillető díjak, költségek, jutalékok
- Faktoring kamat,
- Vételárelőleg

- Egyéb jogviszonyon alapuló követelések

## 12. Egyoldalú szerződésmódosítás a Társaság által

12.1 A Társaság az Üzletfelekkel kötött Szerződések rendelkezéseit a jelen üzletszabályzatban foglaltak szerint jogosult egyoldalúan módosítani. Tekintettel arra, hogy a Fogyasztókkal kötött Hitel- és Kölcsönszerződésekre a jogszabályok speciális szabályokat állapítottak meg, a Fogyasztókkal kötött pénzügyi lízingszerződéseknek a Társaság általi egyoldalú módosítása szabályait, a pénzügyi lízingre vonatkozó üzletszabályzat tartalmazza.

12.2 A Társaság és az Üzletfél között létrejött Szerződések nem módosíthatóak új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat-, díj- vagy költségelemek számítási módja egyoldalúan, az Üzletfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

12.3 A Társaság az Üzletféllel kötött Szerződésben – ideértve a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket is - a kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt - az alábbi feltételek, illetve körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az Üzletfél számára akár kedvezőtlenül, akár kedvezően módosítani:

- a Társaság forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek változása,
- a Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző ország kockázat változása,
- a Társaság hitelezési és működési kockázati költségeinek változása, a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító biztosíték értékének változása,
- olyan jogszabály, jegybanki vagy egyéb rendelkezés hatálybalépése vagy változása, amely a Társaság számára többletköltséget vagy bevételcsökkenést jelent,
- bármely jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezen szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő új jogforrás, vagy azok változása;
- a Társaság közteher-fizetési kötelezettségének változása,
- a Társaság működési költségeinek - a Társaság érdekkörén kívül álló okból keletkező - növekedése (különösen, de nem kizárólagosan a Társaság értékesítési pontjai és irodahelyiségei bérleti díja és fenntartási, működési költségei, az egyes termékek és szolgáltatások értékesítéséhez, közvetítéséhez kapcsolódó, külső felek – ideértve a Magyar Államot is - számára megfizetett jutalék költség-, illetékfizetési kötelezettség keletkezése, annak fajlagos emelkedése, stb.),

- az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Társaság által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának változása, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,
- postai és távközlési (telefon, internet) szolgáltatások árának változása, a postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,
- refinanszírozás igénybe vételével nyújtott szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás;

A Társaság jogosult a Szerződésben meghatározott egyéb okokból, az ott meghatározott körben is módosítani a Szerződést.

12.4 A Társaság az Üzletféllel kötött Szerződést érintő módosítás esetében a módosítás hatályba lépését legalább 30 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztés, valamint a Társaság honlapján közzétett hirdetmény útján Üzletfelet a módosításról értesíti.

Referencia kamatlábhoz kötött kamat esetében értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet a módosításra, ezért a Társaság a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozásról az Üzletfelet előzetesen értesíteni nem köteles.

12.5 A kamatot, díjat nem tartozó feltételt érintő, az Üzletfél számára kedvezőtlen módosítás esetében a Társaság a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben tájékoztatja Üzletfeleit a módosítás tényéről.

12.6 Amennyiben az Üzletfél a módosítás hatálybalépéséig nem tájékoztatja a Társaságot arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a módosítás az Üzletfél által elfogadottnak tekintendő. A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Társaság és az Üzletfelek között fennálló Szerződésekre a módosított változat az irányadó.

12.7 Az Üzletféllel kötött Szerződést érintő módosítás esetében, amennyiben a fenti határidőig az Üzletfél arról tájékoztatja a Társaságot, hogy a módosítást nem fogadja el, a Szerződés automatikusan megszűnik – a Szerződésben kikötött jogkövetkezmények mellett - a módosítás hatálybalépése előtti napon.

Amennyiben az Üzletfél a módosítást nem fogadja el, úgy jogosult a módosítással érintett Szerződést azonnali hatállyal, a módosítás hatálybalépése előtti napig, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül felmondani. Ez a szakasz nem vonatkozik referencia kamatláb esetén a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozásra.

A Fogyasztókkal kötött szerződéseknek a Társaság általi egyoldalú módosítása esetére irányadó értesítési szabályokat a pénzügyi lízingre vonatkozó üzletszabályzat tartalmazza.

### **13. Az Üzletféllel kötött Szerződés megszűnése**

13.1 A Felek közötti Szerződés - amennyiben a Felek a Szerződést határozott időre kötötték - a határozott időtartam lejártának napján szűnik meg. A határozott időre kötött Szerződést a határozott időtartam alatt kizárólag közös megegyezéssel, valamint a Társaság egyoldalú, azonnali hatályú, írásbeli felmondásával szüntethető meg.

13.2 Amennyiben a Szerződést a felek határozatlan időre kötik, a Szerződést rendes felmondással bármelyik fél 90 (kilencven) napos felmondási idő mellett a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult felmondani. Üzletfél rendes felmondását a Társaság kizárólag abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában az Üzletfélnek a vele kötött Szerződésből, valamint az annak alapján kötött bármely szerződésből eredően semmiféle tartozása nem áll fenn a Társasággal szemben, illetőleg az Üzletfél a Társasággal szemben fennálló valamennyi tartozását a felmondással egyidejűleg megfizeti.

13.3 A Szerződés megszűnik közös megegyezés útján, ha a felek erre nézve írásban megállapodnak, a megegyezésben meghatározott időpontban.

13.4 Bármely okból szűnik meg a Szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy annak alapján a Társaságot az Üzletféllel szemben megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Társaság által már teljesített ügyletek nem szűnnek meg, azok tekintetében a Szerződés az adott ügylet Üzletfél vagy kötelezett általi teljesítésével és az azzal történő elszámolást követően, a Társaság követeléseinek maradéktalan kielégítését követően szűnik csak meg.

13.5 Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Társaság bármilyen okból veszélyeztetve látja a kötelezett részéről történő teljesítést, jogosult - saját választása alapján – az Üzletféllel kötött Szerződés azonnali hatályú felmondására.

13.6 A Társaság jogosult az Üzletféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, amennyiben a Szerződésben, jelen Üzletszabályzatban súlyos szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik. A Szerződés azonnali hatályú felmondása a Társaság Üzletféllel szembeni valamennyi követelését lejárttá teszi.

A Társaság azonnali hatályú felmondása esetén a Társaság által nyújtott valamennyi előleg automatikusan a felmondással visszavonásra kerül és az Üzletfél köteles az előlegeket a Társaság javára visszafizetni.

13.7 Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen:

- Az Üzletfél a Szerződés alapján fizetendő valamely fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti a Társaság felé. A súlyos szerződésszegés ténye a Társaság által esetlegesen kiküldött felszólító levéltől függetlenül fennáll.
- Az Üzletfél a Szerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Társaság egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti. E tekintetben súlyos szerződésszegésnek minősül különösen az Üzletfél bankszámláira vonatkozó azonnali beszedési felhatalmazásnak a Társaság rendelkezésére bocsátásának elmulasztása, illetve az Üzletfélnek történt téves utalás esetén a Társaság részére történő utalás elmulasztása.
- Az Üzletfélnek a Szerződésben vállalt bármely felelősségi nyilatkozata, az általa a Társaságnak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Üzletfél a Társaságot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti.
- Bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Társaság megítélése alapján alkalmas arra, hogy az Üzletfél vagy a Szerződés vonatkozásában biztosítékot nyújtó személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Üzletfél vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a biztosítékra vonatkozó

szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse, vagy Üzletfél körülményeiben hátrányos változás következik be.

- Az Üzletfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Társaság megítélése szerint veszélyezteti a Társasággal szembeni kötelezettségei teljesítését.
- Az Üzletfél, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik.
- Bármely egyéb szerződés alapján, amely az Üzletfélre vagy annak többségi tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Üzletfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy olyan szerződésszegést követ el, amely a Szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét a Társaság megítélése szerint veszélyezteti.
- Az Üzletfél a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül eladja, átruházza, vagy megterheli bármely vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak, stb.) egészét, vagy annak egy részét egy, vagy több ügylettel, ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége és üzletmenete körében történő vagyon elidegenítését, átruházását, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik, illetve nem veszélyeztethetik a Szerződés alapján az Üzletfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését.
- Bármely biztosítéki szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken, megszűnik, vagy azokat nem teljesítik.
- Az Üzletfél, vagy kötelezett bármely lejárt adó-, társadalombiztosítási járulék vagy más hasonlófizetési kötelezettsége szabályszerű teljesítésével késedelembe esett, illetve az Üzletfél, vagy bármely kötelezett ellen felszámolási eljárást, illetve csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményeznek, vagy a Társaság ésszerű megítélése szerint ilyen eljárás megindulása fenyeget, illetve az Üzletfél, vagy a kötelezett a biztosítási jogviszony értelmében fizetéseképtelenné válik.
- A biztosító fizetéseképtelenné válik, vagy bármely, a Társaság szemben fennálló fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.
- Az Üzletfél jogszabálysértést vagy szerződésszegést követett el, akár a kereskedelmi-szolgáltatási ügylet, akár a Szerződés vonatkozásában, ezek időpontjára visszaható hatállyal.



- Az Üzletfél és kötelezett közötti szerződés szerinti végleges mennyiségi és minőségi átvétel nem történik meg.
- Az Üzletfél és a kötelezett között tulajdonosi, illetve egyéb befolyásoló kapcsolat áll fenn, vagy a Szerződés fennállása alatt valósul meg, a kapcsolat létrejöttének időpontjára visszaható hatállyal.

13.8 Szerződésszegési esemény bekövetkezése esetén a Társaság felszólítja az Üzletfelet az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és / vagy az egyéb szerződésszegő magatartás és / vagy állapot megszüntetésére. Amennyiben a Társaság megítélése szerint a szerződésszegési esemény nem orvosolható, vagy a felszólításból adódó késelem a Társaság számára hátrányos lenne, úgy a Társaság előzetes felszólítás nélkül is jogosult az Üzletféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal felmondani (a felmondásról a Társaság minden esetben írásban értesíti az Üzletfelet).

A felmondás következtében a Társaság Szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, és a Társaság jogosult a rendelkezésére álló biztosítékot teljes egészében vagy részben érvényesíteni az Üzletfél és a biztosítékot nyújtó egyidejű értesítése mellett.

## **14. A követelés érvényesítése**

14.1 A követelés érvényesítésének módját a Társaság jogosult veszteségei csökkentése, vagy a legkisebb mértékűre való szorítása érdekében saját belátása szerint meghatározni.

Amennyiben a Társaság a követelést az adóssal, vagy az érte, vagy a követelésért bármely jogcímen felelősséget, kezességet vállaló más személlyel szemben nem kívánja közvetlenül érvényesíteni, lehetősége van a követelés átruházására, engedményezésére és értékesítésére.

14.2 Amennyiben az Üzletfél bármely szerződésből eredő, bármely esedékessé váló fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, és tartozását a Társaság felhívására a felhívásban megjelölt határidőben sem rendezzi, a Társaság jogosult – belátása szerint - az Üzletféllel kötött bármely, vagy valamennyi követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani, és az azokból származó valamennyi követelését esedékessé tenni.

14.3 A Társaság az Üzletféllel kötött Szerződés azonnali hatályú felmondása helyett, az Üzletfél teljesítőképességének helyreállítása érdekében az alábbi intézkedések közül bármelyiket megteheti, illetve Üzletfél számára egyéb kötelezettséget írhat elő:

- az Üzletféllel szemben fennálló bármely, lejárt pénzkövetelését az Üzletféllel szembeni tartozásába egyoldalú nyilatkozatával beszámíthatja;
- elrendelheti, hogy az Üzletfél - saját költségére - független könyvvizsgálóval évközi mérleget készíttessen;
- előírhatja, hogy az Üzletfél a Szerződésből fakadó tartozását - saját költségére - közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozattal ismerje el;
- előírhatja, hogy az Üzletfél az általa nyújtott biztosítékokat - a Társaság által megkívánt módon és mértékig - egészítse ki;
- elrendelheti, hogy az Üzletfél a Társaság által megjelölt bevételét a Társasággal szemben fennálló tartozása kiegyenlítésére fordítsa;
- előírhatja, hogy az Üzletfél csak a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával teljesíthet kifizetéseket az érdekeltségébe tartozó vállalkozásnak, szerződéses partnerének, illetve tulajdonosának. A Társaság az ilyen kifizetéseket meghatározott összeghatár felett megtilthatja, illetve korlátozhatja.
- írásbeli hozzájárulásához kötheti azt, hogy az Üzletfél a Szerződés fennállása alatt hitelintézettel hitelszerződést kössön, illetve kölcsönt vegyen fel, továbbá eszközeit harmadik fél javára terhelhesse meg.
- elrendelheti, hogy az Üzletfél bármely érdekeltségével kapcsolatos tulajdonosi jogait csak a Társaság előzetes egyetértése alapján gyakorolhatja;
- előírhatja, hogy az Üzletfél csak a Társaság által rendelkezésre bocsátott költségvetésben feltüntetett fizetéseket teljesítheti, egyéb kifizetéshez - a jogszabályok alapján kötelező kifizetéseket kivéve - a Társaság jóváhagyása szükséges;

Ezen intézkedések megtétele a Társaság azonnali hatályú felmondási, valamint egyéb intézkedés megtétele iránti jogát nem érinti.

## **15. Titok és adatvédelem**

15.1 A bank,- üzleti titok és a személyes adatok védelme érdekében a Társaság valamennyi, az adatokhoz hozzáférő és azokat megismerő alkalmazottját, munkatársát, megbízottját a bank,- üzleti titok fogalmára és annak megtartására, valamint a személyes adatok védelmére

vonatkozó kötelezettségekre kioktatja, és a tudomásul vételt illetve a titoktartási kötelezettség betartásának vállalását írásban rögzíti.

15.2 A Társaság tulajdonosa, vezető tisztségviselői és alkalmazottai kötelesek a Társaság működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani. Ezen korlátozás nem vonatkozik jogszabály által előírt adatszolgáltatásra, a Társaság és az Üzletfél közötti peres, nem peres, hatósági eljárásra, illetve az egyéb közvetítői, választott bírósági eljárásra.

15.3 A Társaság az Üzletféllel kötött Szerződésből eredő jogosultságai gyakorlásához, vagy kötelezettségei teljesítéséhez harmadik személy közreműködését igénybe veheti. A jogszabályi rendelkezések szerint a bank és üzleti titkok ezen harmadik személy részére történő átadása nem minősül a bank és üzleti titok megsértésének.

15.4 Az Üzletfél köteles a Társasággal létrejött jogviszonyra vonatkozó adatokat, ismereteket és okiratokat bizalmasan kezelni.

15.5 Az Üzletfélnek joga van – kivéve azt amelynek megismerését jogszabály tiltja, valamint a Társaság üzleti döntéséhez kapcsolódó iratokat, dokumentumokat - megismerni minden olyan adatot, amelyet a Társaság vele kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Üzletfél írásbeli kérésére a Társaság minden, az Üzletfél személyére és szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Üzletféllel.

15.6 A Társaság a bank és üzleti titoknak minősülő adatokba csak a jogszabályban meghatározott esetekben, a jogszabályban arra feljogosított személyeknek és szervezeteknek, továbbá az Üzletfél meghatalmazása alapján a meghatalmazásban megjelölt személy részére enged betekintést.

15.7 Az Üzletfél felhatalmazza a Társaságot, hogy a jelen pontban meghatározott adatait hitel- és ügyfél minősítési, valamint ellenőrzési célokra, nemzetközi faktoring, lízing szervezet tagjai, továbbá a vele szerződéses kapcsolatban álló hitelbiztosító, vagy a hitelbiztosító által kijelölt hitelminősítő cég részére átadja.

A Társaság jogosult az Üzletfélre vonatkozó bármilyen, egyébként bank, vagy üzleti titoknak minősülő adatot, tényt felhasználni és közölni

- ha jogi vagy egyéb képviselője, szakértője részére nyújt tájékoztatást,

- a Társaság ügyvitelét és/vagy belső ellenőrzését, könyvvizsgálatát végző harmadik személynek a szükséges mértékig,
- közreműködő igénybevételénél, ha a közreműködő igénybevételét az ügylet jellege szükségesség teszi,
- büntető eljárásban, hivatalos megkeresés esetén,
- az Üzletfél, vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok körét megjelölve. közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalva kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- a jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a Társaság érdeke ezt az Üzletféllel szemben fennálló követelése átruházásához, vagy a lejárt követelés érvényesítéséhez ezt szükségessé teszi.

15.8 Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás az 2013. évi CCXXXVII. törvény 164. §. c. pontja alapján nem minősül a banktitok megsértésének.

15.9 Társaság az Üzletfél követeléseinek megvásárlása céljából refinanszírozási hitelt nyújtó hitelintézet részére az Üzletféllel, valamint a faktorról érintett ügylettel kapcsolatosan rendelkezésére álló adatot, dokumentumot a bank-, és az üzleti titok megsértése nélkül jogosult átadni, abba tekintést engedni, tekintettel arra, hogy a finanszírozó hitelintézet refinanszírozást kizárólagosan ezen adatok birtokában biztosít.

15.10 A Társaság az Üzletfél külön írásbeli felhatalmazása alapján részletesebb információt is jogosult kiadni az Üzletfélről.

Az információ adásával a Társaság az Üzletfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

15.11 A Társaság biztonsági okokból jogosult a saját üzleti helyiségeiben megjelenő személyek, Üzletfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére, és a készített kép tárolására, felhasználására, illetve a telefonon történő beszélgetéseket rögzíteni, tárolni és felhasználni.

15.12 Társaság a Hpt. rendelkezései szerint eljárva, időről időre hirdetési célokból közvetlen levél (Direct Mail) útján értesíteni kívánja az Üzletfelet az adott Szerződésben foglalt jogviszonyon kívül eső termékeiről. Az Üzletfél a vele kötött Szerződéseiben, vagy bármely későbbi alkalommal tett nyilatkozatával kizárhatja ilyen közvetlen értesítés küldését.

15.13 Nem tájékoztathatja Társaság az Üzletfelet – többek között - :

- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatóságnak, ügyészségnek,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervnek,
- a főigazgató engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörben eljáró nemzetbiztonsági szolgálatnak,
- a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,
- a nyomozó hatóság, nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére
- történő írásbeli adatátadásról, ha gyanú, adat merül fel arra, hogy az ügylet szervezett bűnözéssel, terrorizmussal, kábítószer-, illetve illegális fegyverkereskedelemmel van összefüggésben, továbbá ha pénzmosásra utaló információk jutnak a Társaság birtokába.

15.14 Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság olyan nyilvántartást vezessen, és olyan adatokat vegyen fel, amelyek megfelelnek különböző jogszabályi és hatósági adatszolgáltatási követelményeknek. A Társaság olyan számítógépes és adatvédelmi rendszert alkalmaz, amely nem teszi lehetővé, hogy a fenti nyilvántartások adataihoz illetéktelen személyek hozzáférjenek.

15.15 A Társaság az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. Törvény és a Hpt. rendelkezései szerint az Üzletfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza, kockázatelemzési, és mérséklési célokra, továbbá az Üzletféllel történő elszámolás céljából, és a Szerződésben a Felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

## **16. Panaszok kezelése**

16.1 A Társaság Üzletfele a Társaság tevékenységével kapcsolatos panaszát személyesen eljárva, *telefonon* vagy írásban teheti meg. Az Üzletfélnek lehetősége van a panasz elektronikus levelezés útján történő megtételére, a Társaság honlapján működtetett ügyfélkapcsolati portálon.

16.2 A panaszok központi ügyintézése a 1037 Budapest, Bokor u. 17-21., I. emelet alatt történik.

16.3 Panaszt személyesen, e-mailen az [panaszkezeles@globalfaktor.hu](mailto:panaszkezeles@globalfaktor.hu) címen, faxon keresztül a 06 1/436-7501 számon, illetve telefonon az ügyfélszolgálat 06 1/436-7503 telefonszámán lehet bejelenteni.

16.4 A Társaság tevékenységével kapcsolatos panaszát az Üzletfél a Társaság felügyeleti szervéhez is benyújthatja. A Társaság felügyeleti és fogyasztóvédelmi hatósága:

**A Magyar Nemzeti Bank;** levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-1-48-99-100, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), honlap: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

**A Pénzügyi Békéltető Testület;** levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest **BKKP Pf. 172, telefon: 06-1-4899-100, e-mail: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu)**

**A Budai Központi Kerületi Bíróság;** levelezési címe: 1525 Budapest, Pf.:223, telefon: 06-1-391-4930, e-mail: [birosag@bkkb.birosag.hu](mailto:birosag@bkkb.birosag.hu)

16.5 Közüzemi követelésekkel kapcsolatos panasz esetében a békéltető testület vagy a lakóhelye szerint illetékes fogyasztóvédelmi felügyelőség eljárása is kezdeményezhető.

A békéltető testület előtti eljárásra az Üzletfél lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti békéltető testület illetékes. Az Üzletfél erre irányuló kérelme alapján bármely békéltető testület előtt kezdeményezhető az eljárás.

**A Budapesti Békéltető Testület;** levelezési címe: 1253 Budapest, Pf. 10.

16.6 A Fogyasztóvédelmi Felügyelőségek levelezési címeit a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza.

16.7 A szóban tett panaszt a bejelentés helyén azonnal meg kell vizsgálni, és orvosolni. Ha az Üzletfél a panasz kezelésével nem ért egyet vagy annak azonnali kivizsgálása nem lehetséges - mivel a panasz várható kivizsgálása és rendezési ideje meghaladja a személyes ügyfélszolgálat üzletfél által elvárt idejét, illetve a válaszadáshoz más szakterülettel történő konzultációra is szükség van -, a panaszról jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyv egy másolati példányát az Üzletfél részére át kell adni.

Az ügyfélszolgálathoz telefonon érkezett hangfelvétel rögzíti. Az Üzletfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet. A jegyzőkönyvet az Üzletfélnek meg kell küldeni.

16.8 Az írásbeli (postai úton, faxon, e-mailen érkezett, üzletfél képviselője által írásban átadott) illetve a szóbeli panaszról készül jegyzőkönyv szerinti panaszbejelentésre a válaszadási határidő a kézhezvételtől számított 30 naptári nap, közüzemi követelések esetében 15 nap. A panaszt és az arra adott választ Társaságunk 5 évig őrzi meg. A panaszok elbírálását az MNB, mint fogyasztóvédelmi hatóság kérelemre, illetve hivatalból végzi. A panaszkezelés eljárási rendjének részletes szabályait a Társaság „Panaszkezelési Szabályzata” tartalmazza.

## **17. Adatszolgáltatás a Központi Hitelinformációs Rendszer részére**

17.1 Üzletfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha Társaság az Üzletfél személyi-, cég-, hitel- és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon adatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás (a Továbbiakban: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) a KHR tv. alapján kezelhet (ún. referencia adat), a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére, a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítására az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók – többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében, a KHR tv-ben előírt kötelezettségei teljesítésének érdekében átadja.

Az átadott adatok kizárólag a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

17.2 Adatszolgáltatás természetes személyek esetében.

17.2.1 Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Társaság követelésvásárlási-, pénzügyi lízing kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződés megkötését követően haladéktalanul átadja a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatokat: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, 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, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéses adatokat: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

#### 17.2.2 Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

A Társaság a BISZ-nek átadja ezen kívül azon természetes személy referencia adatait is (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma), aki a 17.2.1 pontban meghatározott adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közölt, és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapította meg.

#### 17.3 Adatszolgáltatás vállalkozások esetében.

17.3.1 A Társaság a BISZ részére átadja vállalkozói ügyfelei követelésvásárlási-, valamint pénzügyi lízing vállalás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés ) megkötésével kapcsolatos azonosító adatait (cégnév, név, székhely, cégjegyzék szám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám, adószám) valamint a szerződési adatait (szerződés típusa és azonosítója /száma/, megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme).



17.3.2 Adatszolgáltatás 30 napon túli tartozásról. A BISZ részére a Társaság átadja továbbá annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja; a késedelem bekövetkezésének időpontja; a késedelem bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

17.4 Adatszolgáltatás sorba állított követelésről, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről.

A Társaság a BISZ részére átadja azon vállalkozásreferencia adatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: a szerződés azonosítója /száma/, a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege, devizaneme, a sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja és a perre utaló megjegyzés), amelynek pénzforgalmi számlájával szemben - fedezethiány miatt - 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, valamint azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatai, valamint a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja és a perre utaló megjegyzés), amelynek a Bankkal megkötött készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésében vállalt kötelezettsége megszegése miatt a Bank a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését felmondta vagy felfüggesztette.

## 17.5 Ügyfélvédelem

Valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli (a továbbiakban: nyilvántartott személy) kifogással élhet referenciaadatainak a KHR-be történő továbbítása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, valamint kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését.

A kifogást írásban, a referenciaadatot átadó pénzügyi szolgáltatóhoz vagy közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz kell küldeni.

## 18. Pénzügyi tranzakciós illetékből származó költség megtérítése

18.1 Amennyiben a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvény (Pti.) értelmében az Üzletféllel kötött szerződésből fakadó kötelezettségek teljesítésével összefüggésben Társaság illetéket köteles fizetni, úgy Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy Társaság részére megtéríti mindazon összeget, amelyet a Pti. alapján a hitelintézet a Társasággal szemben felszámít.

18.2 A tranzakciós illeték költség ellenértékének megtérítése a hitelintézet terhelését követő napon esedékes. Társaság ezt követően jogosult a felszámított díj-, jutalék összege után fizetett tranzakciós illeték összegével – többek között, de nem kizárólagosan - megterhelni az Adós számláját, és/vagy az általa nyújtandó vételárelőleg összegéből igényét közvetlenül kielégíteni.

18.3 A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladóan felmerült igazolt költségek, különösen az esetleges hatósági eljárás költségei az Üzletfelet terhelik. Az Üzletfelet terhelik mindazon igazolt költségek, amelyek az Üzletfél nem szerződészerű magatartása, vagy harmadik személy intézkedése folytán keletkeztek beleértve az Üzletfél elleni eljárás költségeit is.

18.4 A Társaság jogosult a szolgáltatások ellenértékét a már megkötött szerződések tekintetében is módosítani, erről azonban az Üzletfelet a módosítás hatályba lépése előtt legalább 30 nappal korábban írásban - a módosított díjazás hatályba lépésének napját megjelölve - értesíti. Amennyiben az Üzletfél a módosított díjazást nem fogadja el, jogosult a Szerződést legkésőbb a módosítás hatályba lépésének közölt napjára felmondani.

A jelen pontban foglaltak nem alkalmazhatók, ha attól a felek a Szerződésben eltérnek.

18.5 Az Üzletfél megbízása alapján történő teljesítés esetén felmerülő külföldi bankköltség viselésére a nemzetközi szokványok az irányadók.

18.6 A Társaság az általa teljesített, illetve mint közvetített szolgáltatás tovább számlázott szolgáltatások után a mindenkor hatályos ÁFA törvény szerinti mértékű általános forgalmi adót számítja fel.

## **19. Kiszervezés**

19.1 A Társaság pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

19.2 Az Üzletfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Társaság biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Társaságra vonatkozóan előír.

19.3 A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzők felsorolását jelen Üzletszabályzat 1 sz. melléklete tartalmazza.

## **20. Egyéb rendelkezések**

20.1 Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezés útján kívánják rendezni. Ennek sikertelensége esetén a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság illetékességének. A választottbírósági eljárás során a választottbírók száma 3 (három), az eljárásra a Választottbíróság Eljárási Szabályzata irányadó, az eljárás nyelve a magyar.

20.2 Üzletfél és Társaság jogviszonyára az Üzletféllel kötött Szerződésben és az annak alapján megkötött szerződésekben, a jelen üzletszabályzatban, a Hpt.-ban, valamint a Ptk.-ban foglaltak az irányadóak.

Budapest, 2014. július 3.

1. sz. melléklet

A GLOBAL Faktor Zrt. pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét nem szervezte ki.