

A RAIFFEISEN LÍZING ZRT.
GÉPJÁRMŰVÁSÁRLÁSI CÉLÚ KÖLCSÖNNYÚJTÁSRA VONATKOZÓ
ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEI
hatályos 2013. január 28. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	2
II. FOGALMAK.....	2
III. A KÉRELMI DOKUMENTÁCIÓ BENYÚJTÁSA ÉS ELBÍRÁLÁSA	3
IV. A KÖLCSÖN KAMATA ÉS A TELJES HITELDÍJ MUTATÓ.....	7
V. KONDÍCIÓS LISTA	7
VI. EGYENLEGÉRTESÍTŐ ÉS TERHELÉSI ÉRTESÍTŐ.....	7
VII. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA	8
VIII. A SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉK-KÖTELEZETTSÉGEK SZABÁLYAI.....	11
IX. BANKTITOK, ADATKEZELÉS, ADATSZOLGÁLTATÁS, ADATÁTADÁS	11
X. KÖZREMŰKÖDŐK ÉS KISZERVEZÉS	12
XI. A PANASZOK INTÉZÉSE	12
XII. KÉPVISELET, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESÍTÉS.....	14
XIII. FELELŐSSÉG.....	15
XIV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	16
XV. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER ADATKEZELÉSÉRŐL ÉS A LEHETSÉGES JOGORVOSLATOKRÓL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÓ	17



Raiffeisen Lízing Zrt.

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u 6.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-043-453 számon
Postacím: 1700 Budapest
Központi telefonszám: 298-8000
Központi faxeszám: 06-1-298-8044
E-mail: lizing-info@raiffeisen.hu
Web-lap: <http://www.raiffeisenlizing.hu>

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. Az ÁÜF közzétételének célja. Finanszírozó eleget téve jogszabályban foglalt kötelezettségének és annak érdekében, hogy az Ügyfelek számára az általa nyújtott Gépjárművásárlási célú kölcsönnyújtás, mint pénzügyi szolgáltatás feltételei közérthetően és összefoglaló jelleggel kerüljenek meghatározásra közzéteszi jelen Általános Üzleti Feltételeket (ÁÜF). Az ÁÜF az Ügyfél és a Finanszírozó között Gépjárművásárlási célú kölcsönnyújtás vonatkozásában létrejövő valamennyi szerződés, egyoldalú jognyilatkozat és – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a jogviszony természetével ez összefér – egyéb tény alapján a Felek között létrejövő jogviszony tárgyát és tartalmát meghatározó dokumentum.

2. Az ÁÜF tartalma. Az ÁÜF meghatározza azon alapvető feltételeket, amelyekkel a Finanszírozó az Ügyfél részére Gépjárművásárlási célú kölcsönt nyújt, az Ügyfelet és a Finanszírozót a közöttük létrejövő – Gépjárművásárlási célú kölcsön nyújtásával és igénybevitelével kapcsolatos – jogviszony hatálya alatt megillető alapvető jogot és kötelezettséget, valamint azok gyakorlásának és teljesítésének alapvető szabályait.

Az ÁÜF meghatározza az Ügyfél és a Finanszírozó azon jogait és kötelezettségeit is, amely a fenti pénzügyi szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos szerződés megkötése érdekében, azt megelőzően illeti és terheli a Feleket.

3. A Felek jogviszonya a Kölcsönszerződés vagy a Biztosítéki szerződés megkötése előtt. A Felek közötti jogviszonyra mindaddig, amíg a Kölcsönszerződés vagy egyéb egyedi szerződés, így különösen a Biztosítéki szerződés létre nem jön közöttük az Ügyfél által a Finanszírozóhoz intézett Kérelmi Adatlap és az ez által nem szabályozott kérdésekben a Kondíciós Lista és az ÁÜF irányadó.

4. Értelmezési sorrend. A Felek közötti jogviszonyra elsősorban a közöttük létrejövő Kölcsönszerződés illetve egyéb egyedi szerződés (pl.: Biztosítéki szerződés, stb.), ezt követően a Finanszírozó Gépjárművásárlási Célú Kölcsönszerződésének és Opciók Szerződésének Általános Szerződési Feltételei (az ÁÜF alkalmazásában: KÁSZF), az előzőek által nem szabályozott kérdésekben a Kondíciós Lista és az ÁÜF irányadó.

5. Az ÁÜF elfogadása Ügyfél által. A Finanszírozó az ÁÜF-et Hirdetményben teszi közzé és teszi elérhetővé az Ügyfél számára. Finanszírozó a Felek között az ÁÜF hatálya alatt időben elsőként létrejövő Kölcsönszerződés vagy egyedi szerződés aláírásakor vagy az első Kérelmi Adatlap Finanszírozó – illetve közreműködője – részére történő benyújtásakor átadja az ÁÜF-et az Ügyfél részére, amelynek átvételét Ügyfél a Kölcsönszerződés vagy egyedi szerződés illetve a Kérelmi Adatlap aláírásával is igazol. Az ÁÜF Ügyfél általi elfogadása írásban, szóban és ráutaló magatartással történhet. Ráutaló magatartással történő elfogadásnak minősül különösen a Kérelmi Adatlap benyújtása Finanszírozóhoz vagy közreműködőjéhez.

6. Az elektronikus úton történő és távollévők közötti szerződéskötés kizártsága. A Finanszírozó információs társadalommal összefüggő szolgáltatást Ügyfeleinek nem nyújt és pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló vagy azzal kapcsolatos szerződés elektronikus úton a Felek között nem jöhet létre illetve az ilyen módon nem módosulhat, szűnhet meg. A Finanszírozó távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződés megkötésére ajánlatot nem ad és nem fogad el, ilyen

módon pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló vagy azzal kapcsolatos szerződés nem jöhet létre a Felek között.

7. Határon átnyúló szolgáltatás kizártsága. A Finanszírozó felügyeleti engedélye alapján pénzkölcsön nyújtása – gépjármű vásárlása céljából nyújtott kölcsönre vonatkozó üzletági korlátozással – pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végezhet a Magyar Köztársaság területén. Finanszírozó – a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó jogszabályok szerinti – határon átnyúló szolgáltatást Ügyfelei részére nem nyújt.

8. Magatartási kódex. Finanszírozó csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez (továbbiakban: Kódex). Erre tekintettel Finanszírozó a Kódex rendelkezéseinek aláveti magát és a Kódex előírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során. A Kódex teljes szövege – magyar, angol és német nyelven – megtekinthető a Finanszírozó honlapján [II.19. pont] illetve az Ügyfélszolgálaton [II.18. pont] az Ügyfelek kérésére a magyar nyelvű szövege ingyenesen hozzáférhető.

II. FOGALMAK

1. Fogalmak meghatározása és alkalmazása az ÁÜF-ben. Amennyiben az ÁÜF valamely fogalmat nagy (kezdő)betűvel jelöl – ide nem értve a mondatkezdő nagybetűt és a személyneveket – és jelen fejezetben annak tartalma nem kerül meghatározásra, akkor a (kezdő)betűvel jelölt fogalom tartalmát a KÁSZF határozza meg és azt jelen ÁÜF vonatkozásában is a KÁSZF-ben meghatározott tartalommal kell alkalmazni. A jelen rendelkezés a Kölcsönszerződés Felek közötti létrejötte előtt nem alkalmazható.

2. Szerződés: A Kölcsönszerződés, a KÁSZF, az ÁÜF, a Kondíciós Lista valamint a Kölcsönszerződésben elválaszthatatlan mellékletként meghatározott valamennyi dokumentum.

3. Kölcsönszerződés: A Gépjármű Ügyfél általi megvásárlása céljából történő kölcsön nyújtására vonatkozó jogviszony alapvető kondícióit és változó adatait tartalmazó szerződés, amelyet Felek kölcsönös aláírásukkal látnak el, és amely a Felek általi kölcsönös aláírással jön létre.

4. Adásvételi Szerződés: A Szállító (Eladó) és az Ügyfél között bármilyen alakissággal létrejött, a Gépjármű tulajdonjogának átruházására vonatkozó kétoldalú megállapodás, melynek értelmében az Ügyfél a Szállítótól (Eladótól) a Finanszírozó által nyújtott kölcsön felhasználásával a Gépjárművet megvásárolja.

5. ÁÜF: A Raiffeisen Lízing Zrt. Gépjárművásárlási Célú Kölcsönnyújtásra vonatkozó Általános Üzleti Feltételei. Ahol az ÁÜF valamely rendelkezésében szerződési pontra hivatkozik azon – ha az ÁÜF kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az ÁÜF-nek a hivatkozásban megjelölt számú pontját kell érteni.

6. Kérelmi (igénylő) Adatlap: A Kérelmi Adatlap az Ügyfél és a Szállító (Megbízott) által aláírt, Finanszírozóhoz intézett nyomtatvány, amely a finanszírozási kérelmet, Biztosítékok nyújtására vonatkozó ajánlatot valamint az azok elbírálásához szükséges információkat és adatokat tartalmazza.

7. Kérelmi Dokumentáció: A Kérelmi Dokumentáció magában foglalja a Kérelmi Adatlapot és az azon szereplő információk és adatok igazolásául szolgáló eredeti, vagy másolati okiratok, nyilatkozatok és egyéb dokumentumok összességét.

8. Jóváhagyási értesítő: Amennyiben ilyen a Finanszírozó által kibocsátásra kerül, akkor a Kérelmi Dokumentáció Finanszírozó általi elfogadása esetén a Finanszírozó által kiállított, a Szerződés valamennyi lényeges elemére kiterjedő nyilatkozat, melynek alapján

az abban foglalt feltételekkel a Kölcsönszerződés az ott meghatározott időn belül (ajánlati kötöttség) Felek által aláírható. Amennyiben a Jövahagyási értesítő ilyen információt nem tartalmaz, akkor a keltétől számított 30. napig tart Finanszírozó ajánlati kötöttsége.

9. Ügyfél: Az a természetes személy, gazdálkodó vagy egyéb szervezet,

a) akinek a Kölcsönt a Szerződésben foglalt feltételekkel Finanszírozó azért nyújtja, hogy annak felhasználásával a Szerződésben meghatározott Gépjárművet a Szállítótól (Eladótól) megvásárolja, vagy

b) aki a Gépjármű megvásárlásához a Finanszírozótól a Kölcsönt fel kívánja venni, amelynek érdekében Finanszírozóhoz – vagy közreműködőjéhez – Kérelmi Adatlapot és/vagy Kérelmi Dokumentációt nyújt be.

Természetes személy Ügyfélnek teljes vagy – a Szerződésben és a Finanszírozó külön közlésében meghatározott egyéb feltételek teljesítése esetén – korlátozott cselekvőképességgel kell rendelkeznie.

A jelen pont a) és b) alpontjában foglalt esetben amennyiben a Szerződés vagy a Kérelmi Dokumentáció bármely része Adóst említ, arra az ÁÜF-nek Ügyfélre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazni kell.

10. Finanszírozó: Raiffeisen Lízing Zrt. (adatai a Kölcsönszerződésben), aki a pénzkölcsön nyújtási tevékenységét – gépjármű vásárlása céljából nyújtott kölcsönre vonatkozó üzletági korlátozással – az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) (továbbiakban: PSZÁF) 1798/1999. számú 1999. szeptember 30. keltezésű határozata alapján végzi, és aki az Ügyfélnek az előbbi pénzügyi szolgáltatást nyújtja vagy akitől az előbbi pénzügyi szolgáltatást az Ügyfél igénybe kívánja venni. Amennyiben a Szerződés bármely része Hitelezőt említ, azon Finanszírozót kell érteni.

11. Felek: Finanszírozó és Ügyfél, valamint esetlegesen a Készíztető kezes(ek) együttesen.

12. Szállító (Eladó): Az a természetes személy, gazdálkodó vagy egyéb szervezet, amelyet Ügyfél jelöl meg, választ ki és amelyetől Ügyfél megvásárolja a Gépjárművet függetlenül attól, hogy az fő tevékenységét illetően gépjármű kereskedelmével foglalkozik-e, vagy sem illetve, hogy gépjármű forgalmazási tevékenységre vonatkozóan rendelkezik-e engedéllyel vagy sem. Amennyiben a Szerződés „Szállítót” említ, azon „M” finanszírozás esetén az ezen elnevezést követő zárójeles részben meghatározott személyt (jelen pontban Eladót) kell érteni, míg nem „M” finanszírozás esetén ezen zárójeles részek figyelmen kívül hagyandók.

13. Gépjármű(vek): Mindazon – Ügyfél által kiválasztott – járművek és vontatmányok – ideértve a lassú járművet és a segédmotoros kerékpárt is - mennyiségtől és típustól független együttes elnevezése, amelyeknek beszerzését Ügyfél a Finanszírozó által nyújtott pénzügyi szolgáltatás igénybevétele mellett kívánja finanszírozni, illetve amelyek a Kölcsönszerződés tárgyát képezik, amelyeknek a megvásárlása a Kölcsön folyósításának a célja, amelyek az Opció Szerződés tárgyai és amelyek a Kérelmi Dokumentációban, a Szerződésben vagy/és az Adásvételi Szerződésben vagy mellékletében szereplő specifikációban kerülnek felsorolásra. Amennyiben a Szerződés az egyes Gépjárműveket jellegüknek fogva nevesítve elhatárolja egymástól, akkor az adott rendelkezés kizárólag az adott jellegű Gépjárműre vonatkozik. A Gépjárművek jellegeként Finanszírozó a Szerződés alkalmazásában a következő három kategóriát határozza el egymástól:

(a.) Személygépjárműnek minősül a 3,5 tonna össztömeg alatti négy-, vagy több kerekű, személyszállítás céljára készült gépjármű –

ide nem értve a négykerekű motorkerékpárt -, melyben a vezető ülését is beleértve legfeljebb kilenc állandó ülőhely van,

(b.) Haszongépjárműnek minősül a 3,5 tonna össztömeg alatti négy-, vagy több kerekű, a jelen pontban meghatározott személygépjárműnek és motorkerékpárnak nem minősülő gépjármű.

(c.) Motorkerékpárnak minősül az a 3,5 tonna össztömeg alatti gépjármű, amely két-, három-, vagy legfeljebb 15 kilowatt motorteljesítményű, 550 kg saját tömegű négykerekű.

Felek a Gépjármű jellegét a Kölcsönszerződésben határozzák meg.

Több Gépjármű esetén a Szerződésben foglalt rendelkezések minden Gépjárműre értelemszerűen alkalmazandók.

14. „M” finanszírozás: Az a finanszírozási típus, amikor Finanszírozó a Kölcsönt olyan Gépjármű vásárlásához nyújtja, amelyet Eladó, a Megbízottal létesített megbízási jogviszony (mely alapján Megbízott adja Ügyfél birtokába a Gépjárművet és ő jogosult a Gépjármű vételárának átvételére is) keretében értékesíti az Ügyfél részére.

15. Megbízott: „M” finanszírozás esetén az a természetes személy, gazdálkodó vagy egyéb szervezet, aki Eladó megbízottjaként a Gépjárműre vonatkozó Adásvételi Szerződés, Finanszírozó teljesítési segédeként a Szerződés megkötésében működik közre, így különösen Eladó megbízása alapján Megbízott adja Ügyfél birtokába a Gépjárművet és ő jogosult a Gépjármű vételárának átvételére.

16. Banki (munka)nap. Banki munkanap az a nap, amely a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem munkaszüneti nap (vasárnap, illetve munkaszüneti nappá nyilvánított ünnepnap), nem pihenőnap (szombat, hacsak jogszabály munkarend átrendezést nem rendel el) és nem bankszünnap. A teljesítési határidők számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

17. Raiffeisen Bankcsoport: Az ausztriai Raiffeisen Bankcsoport, annak ausztriai és belföldi vállalatai, leánycégei, az általuk ellenőrzött pénzügyi intézmények, befektetési vállalkozások és járulékos vállalkozások összessége, így különösen, de nem kizárólag a Raiffeisen Bank Zrt.; Raiffeisen Lízing Zrt.; Raiffeisen Property Lízing Zrt.; Raiffeisen Autó Lízing Kft.; Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.; Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.; RB Kereskedőház Kft..

18. Ügyfélszolgálat: A Finanszírozó honlapján közzétett városokban, meghatározott Raiffeisen Bank Zrt. bankfiókban található, ügyfélforgalom előtt nyitva álló hivatalos helyiségek, ahol Finanszírozó a nyitvatartási idő alatt – az ügyfelek várakozási sorrendjét fenntartva – fogadja a hozzá érkező Ügyfeleket (személyes ügyfélszolgálat), továbbá a 06-1-298-8000 telefonszámon elérhető telefonos ügyfélszolgálat, ahol Finanszírozó a nyitvatartási idő alatt fogadja az Ügyfelek hívásait. Az Ügyfélszolgálat nyitvatartási rendjét Finanszírozó Hirdetményben teszi közzé. Az Ügyfélszolgálat nyitvatartási rendjéről a Finanszírozó telefonon is tájékoztatást ad.

19. Hirdetmények kifüggesztésének helyszíne. Amennyiben Finanszírozó valamely információt Hirdetményben hoz az Ügyfél tudomására, akkor azok az Ügyfélszolgálaton és hivatalos honlapján (<http://www.raiffeisenlizing.hu>) hozzáférhetőek, illetve igényelhetők.

III. A KÉRELMI DOKUMENTÁCIÓ BENYÚJTÁSA ÉS ELBÍRÁLÁSA

1. Gépjárművásárlási célú kölcsönnyújtásra vonatkozó tájékoztatás. Amennyiben Ügyfél Finanszírozó Gépjárművásárlási

célú kölcsönnyújtási szolgáltatását kívánja igénybe venni, akkor szóban vagy írásban igényelheti Finanszírozótól vagy Finanszírozó erre felhatalmazott közvetítőjétől, hogy tájékoztassa őt – az Ügyfél által megadott adatok alapján – a finanszírozás esetleges feltételeiről, illetve a Kérelmi Dokumentációról (továbbiakban együttesen a jelen pont alkalmazásában: Tájékoztatás). Az ÁÜF-nek a Tájékoztatásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni a Finanszírozó, illetve közreműködője által a Kölcsönszerződés Felek általi kölcsönös aláírása előtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátott „Törlesztő részlet-kalkuláció” vagy „Ajánlat” vagy „Finanszírozási ajánlat” megnevezésű dokumentumokra is. Ügyfél – a Tájékoztatás elkészítése érdekében – legalább a következő adatokat köteles megadni:

- a) az Ügyfél által kiválasztott Gépjármű jellege, gyártmánya és típusa, használt vagy új jellege, a Szállító (M megbízott és Eladó) személye,
- b) a Gépjármű Ügyfél által meghatározott vételára és pénzneme,
- c) az Ügyfél által vállalt önerő (Saját rész) mértéke,
- d) a finanszírozás futamideje,
- e) a finanszírozás pénzneme és a Fizetés pénzneme.

A Finanszírozó vagy erre felhatalmazott közvetítője ez alapján Ügyfél rendelkezésére bocsátja a Tájékoztatást, amely Finanszírozó kötelezettségvállalást nem tartalmazó tájékoztató nyilatkozata, és amelyre Ügyfél vagy harmadik személy Finanszírozóval szemben előnyök szerzésére nem hivatkozhat. A Tájékoztatás tartalmazza a Finanszírozó Kölcsönszerződésre vonatkozó aktuális adatait arról, hogy a Gépjármű vételára, a finanszírozás futamideje, az Ügyfél által vállalt önerő (Saját rész), deviza alapú szerződés esetén a tájékoztató elkészítésénél alkalmazott árfolyam és egyéb adatok függvényében, mekkora mértékű törlesztő részletet kellene havonta megközelítően Ügyfélnek Finanszírozó felé megfizetnie. A Tájékoztatás ajánlatnak vagy előszerződésnek nem minősül, szerződéskötési kötelezettséget a Finanszírozó oldalán nem keletkeztet, a finanszírozási adatokat kifejezetten tájékoztató jelleggel tartalmazza. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Tájékoztatásnál alkalmazott árfolyam és kamat tájékoztató jellegű és a Törlesztő részlet-fizetési időpontlistánál illetve Kölcsönszerződésnél alkalmazott árfolyamtól és kamattól, illetve a Szerződés Ügyfél általi teljesítése során alkalmazott árfolyamtól és kamattól eltérhet.

Ügyfél a Szerződés részét képező szerződésmintákat a Kérelmi Dokumentáció benyújtása előtt Finanszírozótól, annak Ügyfélszolgálatán vagy az interneten keresztül, vagy erre felhatalmazott közvetítőjétől igényelheti.

2. A Kérelmi Adatlap és Kérelmi Dokumentáció.

Amennyiben Ügyfél Kölcsönszerződést kíván kötni Finanszírozóval, akkor Finanszírozó, mint pénzügyi szolgáltató, a rá vonatkozó jogszabályok és hatósági előírások alapján köteles megvizsgálni Ügyfél fizetőképességét, jövedelmi és vagyoni viszonyait. Finanszírozó – függetlenül a Gépjármű jellegétől – ezen vizsgálat elvégzése érdekében a Finanszírozó által Ügyfél rendelkezésére bocsátott, az Ügyfél által – a valósággal egyező tartalommal – kitöltött és szabályszerű aláírásával ellátott Kérelmi Adatlap mellett a következő eredeti dokumentumok, és az azokban foglalt adatok rendelkezésre bocsátását igényelheti Ügyféltől a Kölcsönszerződés megkötését megelőzően

a) magánszemély esetén:

- 1, az Ügyfél személyi igazolványa és lakcímkártyája, illetve azon igazoló dokumentumok, amelyek alapján Finanszírozó a III.3. szerinti azonosítást el tudja végezni, és

- 2, az Ügyfél érvényes fényképes vezetői engedélye, és
- 3, az Ügyfél mint előfizető és számlafizető nevére szóló, nem titkos vezetékes telefonszámra vonatkozó vagy nem titkos előfizetési mobil telefonszámra vonatkozó, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi telefonszámla, vagy egyéb az Ügyfél mint szolgáltatást igénybe vevő és számlafizető nevére szóló a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi (távhő-, vezetékes víz-, gáz- vagy elektromos áramszolgáltatásra vonatkozó) közüzemi számla, és
- 4, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi jövedelemigazolás, amely munkavállaló esetén a munkáltató állít ki, nyugdíjas esetén a nyugdíjtörzslap és nyugdíjszelvény, és
- 9, a Finanszírozó által egyedileg előírt egyéb dokumentumok [a Gépjárműre vonatkozó értékbécselés, Állapotfelmérő lap, kezesek dokumentumai, biztosítékként bevont dolgokra és jogokra/követelésekre vonatkozó dokumentumok, az Ügyfél által a Gépjármű megvásárlásához igénybe vett Támogatásra vonatkozó dokumentumok, a kiválasztott Gépjárműre és a Szállítóra (M megbízottra és Eladó) vonatkozó dokumentumok, Ügyfél tevékenységére vonatkozó engedélyek, stb.].

b) egyéni vállalkozó és egyéni cég esetén:

- 1, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző két teljes adóév személyi jövedelemadó vagy egyszerűsített vállalkozási adó bevallásának másolata, és
- 2, az Ügyfél személyi igazolványa és lakcímkártyája, illetve azon igazoló dokumentumok, amelyek alapján Finanszírozó a III.3. pont szerinti azonosítást el tudja végezni, és
- 3, az Ügyfél vállalkozói (őstermelői) igazolványa, és
- 4, az Ügyfél adószámát vagy adóazonosító jelét tartalmazó hatósági igazolványa, és
- 5, az adózás rendjéről szóló 2003. évi CXII. törvény 85/A. § szerinti nemleges adóigazolás, amely igazolja, hogy az Ügyfélnek az adóhatóságoknál nyilvántartott adótorozása az igazolás keltének napján nincs, és amely igazolás kelte legkorábban a Kérelmi Adatlap keltét megelőző harmincadik nap lehet, és
- 6, az Ügyfél mint előfizető és számlafizető nevére szóló, nem titkos vezetékes telefonszámra vonatkozó vagy nem titkos előfizetési mobil telefonszámra vonatkozó, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi telefonszámla, vagy egyéb az Ügyfél mint szolgáltatást igénybe vevő és számlafizető nevére szóló a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál (távhő-, vezetékes víz-, gáz- vagy elektromos áramszolgáltatásra vonatkozó) közüzemi számla, és
- 7, az állami adóhatóság által kiállított, Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi, előző adóévre vonatkozó jövedelemigazolás, és
- 8, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi pénztárkönyv (naplófőkönyv) vagy a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem

régebbi két teljes időszakra (hónapra) vonatkozó bankszámlakivonat, és

- 9, a Finanszírozó által egyedileg előírt egyéb dokumentumok [a Gépjárműre vonatkozó értékbecslés, Állapotfelmérő lap, kezesek dokumentumai, biztosítékként bevont dolgokra és jogokra/követelésekre vonatkozó dokumentumok, az Ügyfél által a Gépjármű megvásárlásához igénybe vett Támogatásra vonatkozó dokumentumok, a kiválasztott Gépjárműre és a Szállítóra (Megbízottra és Eladóra) vonatkozó dokumentumok, Ügyfél tevékenységére vonatkozó engedélyek, stb.]

c) cégek – ide nem értve az egyéni céget – esetén:

- 1, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző két teljes üzleti évre vonatkozó, a számvitelről szóló 2000. év C tv. előírásainak megfelelő formában és tartalommal elkészített – amennyiben az jogszabálynál fogva szükséges könyvvizsgáló által záradékolt – beszámoló, illetve a könyvvizsgálói jelentés, ha készítését jogszabály kötelezővé teszi, és
- 2, a cég cégkivonata, amelynek kelte legkorábban a Kérelmi Adatlap keltét megelőző harmincadik nap lehet, illetve olyan igazoló dokumentumok, amelyek alapján Finanszírozó a III.3. pont szerinti azonosítást el tudja végezni, és
- 3, a cég cégkivonatában szereplő, cégjegyzésére jogosult személy aláírási címpéldánya, személyi igazolványa és lakcímkártyája illetve azon igazoló dokumentumok, amelyek alapján Finanszírozó a III.3. pont szerinti azonosítást el tudja végezni, és
- 4, az adózás rendjéről szóló 2003. CXII. törvény 85/A. § szerinti nemleges adóigazolás, amely igazolja, hogy az Ügyfélnek az adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása az igazolás keltének napján nincs, és amely igazolás kelte legkorábban a Kérelmi Adatlap keltét megelőző harmincadik nap lehet, és
- 5, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző 30 napnál nem régebbi három teljes időszakra (hónapra) vonatkozó bankszámlakivonat, és
- 6, a Finanszírozó által egyedileg előírt egyéb dokumentumok [a Gépjárműre vonatkozó értékbecslés, Állapotfelmérő lap, kezesek dokumentumai, biztosítékként bevont dolgokra és jogokra/követelésekre vonatkozó dokumentumok, az Ügyfél által a Gépjármű megvásárlásához igénybe vett Támogatásra vonatkozó dokumentumok, a kiválasztott Gépjárműre és a Szállítóra (Megbízottra és Eladóra) vonatkozó dokumentumok, Ügyfél tevékenységére vonatkozó engedélyek, stb.]

d) a jelen pont a) - c) alpontjában nem említett egyéb gazdálkodó szervezetek és egyéb jogi személyek:

- 1, a Kérelmi Adatlap keltét megelőző két teljes naptári év gazdálkodására vonatkozó dokumentum (adóbevallás vagy beszámoló), és
- 2, a szervezet létesítését igazoló dokumentum (bírói vagy hatósági határozat, illetve igazolás), amelynek kelte legkorábban a Kérelmi Adatlap keltét megelőző harmincadik nap lehet, illetve azon igazoló dokumentumok, amelyek alapján

Finanszírozó a III.3. pont szerinti azonosítást el tudja végezni, és

- 3, a szervezet képviseletére jogosult személy aláírási címpéldánya, személyi igazolványa és lakcímkártyája illetve azon igazoló dokumentumok, amelyek alapján Finanszírozó a III.3. szerinti azonosítást el tudja végezni, és
- 4, az adózás rendjéről szóló 2003. CXII. törvény 85/A. § szerinti nemleges adóigazolás, amely igazolja, hogy a szervezetnek az adóhatóságoknál nyilvántartott adótartozása az igazolás keltének napján nincs, és amely igazolás kelte legkorábban a Kérelmi Adatlap keltét megelőző harmincadik nap lehet, és
- 5, a Finanszírozó által egyedileg előírt egyéb dokumentumok [a Gépjárműre vonatkozó értékbecslés, Állapotfelmérő lap, kezesek dokumentumai, biztosítékként bevont dolgokra és jogokra/követelésekre vonatkozó dokumentumok, az Ügyfél által a Gépjármű megvásárlásához igénybe vett Támogatásra vonatkozó dokumentumok, a kiválasztott Gépjárműre és a Szállítóra (Megbízottra és Eladóra) vonatkozó dokumentumok, Ügyfél tevékenységére vonatkozó engedélyek, stb.]

Finanszírozó a jelen pontban fel nem sorolt dokumentumokról – tekintettel a Gépjármű jellegére is – a Kérelmi Adatlapon, illetve a Kérelmi Dokumentáció vizsgálata során felmerült egyéb szükséges dokumentumokról külön tájékoztatja Ügyfelet.

Amennyiben a Gépjármű használt vagy nem magyarországi Szállítótól (Eladótól) kerül beszerzésre, illetve ha a Gépjármű egyedi gyártmányú vagy speciális jellegű, akkor Finanszírozó előírhatja, hogy a Gépjárművet, illetve annak Szállító (Eladó) és Ügyfél által meghatározott vételárát a Szerződés megkötése előtt a Finanszírozó által kiválasztott szakértő véleményezze. A szakértői vélemény szükségességéről Ügyfél a Kérelmi Dokumentáció benyújtása előtt Finanszírozónál tájékozódhat. A szakvélemény elkészítésének költsége Ügyfelet terheli.

Finanszírozó egyedi esetben, illetve tekintettel a Gépjármű jellegére bármely a jelen pontban felsorolt dokumentumot benyújtásától ill. bemutatásától, vagy az abban foglalt adat rendelkezésre bocsátásától eltekinthet. Finanszírozó ezen információt előzetesen közli Ügyféllel. Amennyiben az Ügyfél a jelen pontban, a Kérelmi Adatlapon illetve a Kérelmi Dokumentáció vizsgálata során felmerült egyéb szükséges dokumentumokat nem bocsátja hiánytalanul Finanszírozó rendelkezésére, akkor Finanszírozó a Kölcsönszerződés megkötését megtagadja, kivéve ha Finanszírozó valamely dokumentum benyújtásától eltekint.

A Kérelmi Adatlapnak a jelen pontban fel nem sorolt dokumentumokra vonatkozó része és a Kérelmi Dokumentáció vizsgálata során felmerült egyéb szükséges dokumentumokról szóló írásbeli tájékoztatás kizárólag ebben a részében a Szerződés részét képezi

3. Ügyfél átvilágítás. A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. CXXXVI törvény (Pmt.) értelmében a Finanszírozó köteles az Ügyfél átvilágítását az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt, illetve a jogszabályban meghatározott egyéb esetekben elvégezni. Az Ügyfél átvilágítás keretében Finanszírozó az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat továbbá a képviselőjét – illetve a Pmt-ben meghatározott

esetekben az Ügyfél tényleges tulajdonosát - köteles azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni a Pmt-ben meghatározott okiratok alapján, illetve köteles a Pmt-ben meghatározott, adatokat rögzíteni. A Finanszírozó a részére bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét ellenőrzi. A Finanszírozó a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló belső szabályzatában meghatározott esetekben az Ügyfélre, annak képviselőjére, meghatalmazottjára, tényleges tulajdonosára, illetve az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó, kötelezően rögzítendő adatokon kívül további, a Pmt-ben meghatározott adatokat is rögzítheti és kezelheti. A Finanszírozó kérésére az Ügyfél köteles a Pmt-ben meghatározott és az ott meghatározott feltételeknek megfelelő okiratot, vagy annak hiteles másolatát benyújtani.

Az Ügyfél köteles – a Pmt-ben meghatározott esetekben és adattartalommal – írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Finanszírozó az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattal szolítja fel. Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országa joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Finanszírozó szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyását követően kerülhet sor.

Abban az esetben, ha Ügyfél az átvilágításához nem járul hozzá, vagy az a jogszabályban előírt módon nem végezhető el, Finanszírozó az üzleti kapcsolat létrehozását, illetőleg a tranzakció teljesítését megtagadja, vagy az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

Amennyiben a személyazonosság vagy a képviselési jogosultság megállapítására az Ügyfél idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Finanszírozó rendelkezésére, a Finanszírozó nem felel az abból eredő kárért vagy egyéb jogkövetkezményekért, hogy az Ügyfél az idegen nyelvet értette-e vagy sem. Az ilyen dokumentum megvizsgálásából, illetve fordításából eredő esetleges károkért a Finanszírozó kizárólag súlyos gondatlansága vagy szándékossága esetén felel. A nem magyar vagy angol nyelven kiállított dokumentumot a Finanszírozó csak abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfél a dokumentummal együtt annak hiteles, magyar nyelvű fordítását is átadja a Finanszírozó részére.

Ügyfél, illetve képviselője köteles közreműködni az azonosításra, valamint a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozat írásban való rögzítésében, és az alábbi dokumentumokat Finanszírozó részére eredetben bemutatni:

a) természetes személy esetén magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, míg külföldi természetes személy útlevéle, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodásra jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;

b) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a III.3.a) alpontban megjelölt okiratainak

bemutatásán túlmenően, az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte,
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik,
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen pontban foglalt kötelezettségek megszegése esetén Finanszírozó a Kölcsönszerződés megkötését köteles megtagadni.

Finanszírozó bírósági vagy hatósági nyilvántartásba (jogerősen) be nem jegyzett személy vagy adószámmal nem rendelkező egyéni vállalkozó személy Ügyféllel Kölcsönszerződést nem köt, illetve Kérelmi Dokumentációt ilyen személytől nem fogad el.

4. A Kérelmi Dokumentáció benyújtása. Ügyfél a Kérelmi Dokumentációt kizárólag papír alapon a Finanszírozó erre felhatalmazott munkavállalója útján, vagy Finanszírozó erre felhatalmazott közvetítőjén keresztül adhatja át Finanszírozó részére. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kérelmi Dokumentáció átvétele nem jelent kötelezettségvállalást Finanszírozó részéről a Szerződés megkötésére, illetve a Szerződés megkötése megtagadásának jogát Finanszírozó a Szerződés aláírásáig kifejezetten fenntartja. Amennyiben Ügyfél a Kölcsönszerződés hatálybalépése előtt a Szállító (Eladó vagy Megbízott) vagy harmadik személy részére a Gépjármű tulajdonjogának megszerzésére vonatkozó jognyilatkozatot tesz (pl. a Gépjárműre vonatkozó megrendelést vagy ajánlatot ad, illet elfogad, adásvételi vagy szállítási szerződést köt, foglaltot fizet, vételár vagy annak egy része megfizetéséért – akár feltételes – kötelezettséget vállal, stb.), akkor erre Finanszírozóval szemben előnyök szerzése végett nem hivatkozhat akkor, ha a Kérelmi Dokumentáció alapján a Szerződés megkötését, illetve arra vonatkozó ajánlat adását Finanszírozó megtagadja. Finanszírozó Ügyfél ilyen eljárásáért felelősséget nem vállal. A Kérelmi Dokumentáció átvétele Finanszírozó által nem hatalmazza fel Ügyfelet arra, hogy Finanszírozó képviseletében a Szállítóval (Eladóval) vagy egyéb személlyel a Gépjármű adásvételére vonatkozó szerződést kössön vagy ilyen tartalmú jognyilatkozatot tegyen, illetve a Szállító (Eladó vagy Megbízott) részére olyan tájékoztatást adjon, amely szerint Finanszírozó a Szerződést meg fogja kötni.

5. A Kérelmi Dokumentáció vizsgálata. A Kérelmi Dokumentáció átvételét követően Finanszírozó megvizsgálja, hogy a Kérelmi Dokumentáció részét képező iratok hiánytalanul rendelkezésre állnak-e. Amennyiben a Finanszírozó hiányt észlel, akkor erről a Kérelmi Dokumentáció kézhezvételétől számított 30 napon belül Ügyfelet tájékoztatja, aki köteles az értesítés kézhezvételét követően a hiánypótlásnak eleget tenni.

A Kérelmi Dokumentáció hiánytalan átvételét követően Finanszírozó annak tartalmát összeveti a rendelkezésére álló hatósági nyilvántartásokkal, illetve elvégzi azok elemzését. Finanszírozó a Kérelmi Dokumentáció vizsgálata során jogosult hatóságokat és egyéb személyeket a jogszabályok keretei között adatközlés végett megkeresni, az Ügyfelet további adatok és dokumentumok benyújtására hívhatja fel. Ügyfél a Kérelmi Dokumentáció vizsgálata során köteles az általában elvárható módon együttműködni Finanszírozóval, ezen kötelezettség megsértése esetén Finanszírozó a Kölcsönszerződés megkötését megtagadhatja.

Ügyfél, illetve nem természetes személy Ügyfél természetes személy képviselője tudomásul veszi azt a tájékoztatást, hogy a Kérelmi Dokumentáció befogadásának feltétele az is, hogy a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó, a pénzmossá megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott, valamint egyéb prudenciális szabályozók által előírt ellenőrzési és azonosítási kötelezettségeinek teljesítése céljából ez a személy külön nyilatkozatban hozzájáruljon ahhoz, hogy személyes adatait, az Ügyfél által benyújtott, bemutatott vagy a Finanszírozó által lekérdezett okmányait és aláírás-mintáját a Finanszírozó kezelje és azonosítsa (ellenőrizze) a következő adatbázisok igénybevételével: Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatbázisai, Publikus adatbázisok (Magyar Országos Közjegyzői Kamara adatbázisa, Opten Cégtár). Ezen személynek hozzá kell járulnia ahhoz, hogy a jelen bekezdésben meghatározott személyes adatok feldolgozását a Finanszírozó megbízásából a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-041159 számon) végezze.

Finanszírozó vállalja, hogy a Kérelmi Dokumentáció hiánytalan átvételétől – amit Finanszírozó Ügyfél részére kérése esetén igazol – számított 40 napon belül a Kérelmi Dokumentáció vizsgálatát befejezi és tájékoztatja Ügyfelet annak eredményéről, amely szerint vagy megkötöti a Kölcsönszerződést Ügyféllel, vagy a Kölcsönszerződés megkötését megtagadja. A Kérelmi Dokumentáció vizsgálatának eredményéről – Ügyfél kérelmére vagy hivatalból – Finanszírozó Jóváhagyási értesítőt vagy elutasításról való tájékoztatást ad át Ügyfél részére. A Kölcsönszerződés megkötésének megtagadása esetén Finanszírozó a Kérelmi Dokumentáció részét képező eredeti okiratokat Ügyfélnek jegyzőkönyv felvétele mellett visszaadja, de jogszabályi előírások miatt annak egy másolati példányát köteles a Szerződésben meghatározott ideig tárolni.

6. A Szerződés megkötése, hatálybalépése, a Kölcsön folyósítási feltételek teljesülése. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kölcsönszerződés akkor jön létre, ha Felek – illetve a képviselőikre felhatalmazott személyek – azt kölcsönös aláírásukkal látják el. Finanszírozó Ügyfél képviselőjeként a Szerződés megkötésénél kizárólag olyan személyt fogad el, akit a III.3. pont alapján azonosított. A Kölcsönszerződés hatálybalépési feltételeit, a Gépjármű átadás-átvételének feltételeit és a Kölcsön folyósításának feltételeit a KÁSZF, illetve az Adásvételi Szerződés és a Kölcsönszerződés együttesen tartalmazza.

IV. A KÖLCSÖN KAMATA ÉS A TELJES HITELDÍJ MUTATÓ

1. Fix kamatozás/változó kamatozás/a kamatszámítás módja. A Kölcsön kamatának mértéke (éves %) és jellege (Fix vagy Változó) a Kölcsönszerződésben kerül rögzítésre. Fix kamatozás esetén a Kölcsönszerződésben meghatározott törlesztő részletek kalkulációjánál használt kamat mértéke a Kölcsön futamidő alatt nem változik. Változó kamatozás esetén a Kölcsönszerződésben meghatározott törlesztő részletek, vagy Kölcsön futamidő mindenkori kalkulációjánál használt kamat mértéke illetve az alkalmazott referencia kamatláb a KÁSZF-ben foglaltak szerint változhat, ami a törlesztő részletek, vagy a Kölcsön futamidő módosulását eredményezheti.

A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \% \times \text{X napok száma}}{36\,000}$$

Amennyiben a kamatláb valamely referencia kamathoz kötődik, Finanszírozó eltérő megállapodás hiányában a referencia kamatot a következő 1/8-ig felkerekítve határozza meg az aktuális kamatlábat.

2. Késedelmi kamat. Ha esedékességkor az Ügyfél nem tesz eleget a Finanszírozóval szembeni fizetési kötelezettségének, az esedékesség napja és a követelés megtérülésének napja közötti időszakra a Finanszírozó késedelmi kamatot számíthat fel. A késedelmi kamat számítása a Kölcsönszerződésben, illetve a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatláb alapján történik.

3. A teljes hiteldíj mutató. A fogyasztónak (az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy) minősülő Ügyfél esetén a Finanszírozó az Ügyfelet tájékoztatja a Kölcsön teljes hiteldíj mutatójának (THM) értékéről. A THM értékeit Finanszírozó a Kondíciós Listában teszi közzé, konkrét értéke a Szerződésben kerül rögzítésre. A THM a Kölcsön teljes díjának aránya a Kölcsön teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. A Kölcsön teljes díja a Finanszírozó által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a Kölcsönszerződés kapcsán megfizet. A Kölcsön teljes összege a Kölcsönnek a Kölcsönszerződésben meghatározott teljes összege, vagy felső összeghatára. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. A THM számításának képletét a vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabály tartalmazza.

V. KONDÍCIÓS LISTA

1. Kondíciós Lista. A Finanszírozó által alkalmazott, a Kölcsönszerződésben és – amennyiben ilyen alkalmazásra kerül – Törlesztő részlet-fizetési időpontlistában összegezően nem meghatározott költségek, jutalékok, kamatok és díjak, valamint a Szerződés egyéb számszerűsíthető feltételeinek mindenkori érvényes – egyes esetekben becsült – értékét a Finanszírozó kondíciókról szóló hirdeteménye, a Kondíciós Lista tartalmazza. Finanszírozó Kondíciós Listája a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A Kondíciós Lista meghatározza azon költségeket és kamatot is, amelyeket az Ügyfélnek akkor kell megfizetni Finanszírozó részére, amikor a Kérelmi Adatlapot vagy a Kérelmi Dokumentációt Finanszírozóhoz benyújtotta, de a Kölcsönszerződés a Felek között nem jön létre (pl.: szakértői költség, stb.) vagy létrejöttének időpontjára visszamenőlegesen megszűnik (pl. kezelési költség, késedelmi kamat).

A Kondíciós Lista elfogadása Ügyfél által. A Kondíciós Lista elfogadására az ÁÜF elfogadására vonatkozó rendelkezéseket [I.5. pont] kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy ahol a hivatkozott rendelkezés ÁÜF-et említ azon Kondíciós Listát kell érteni. Ügyfél a Kölcsönszerződés és a Kérelmi Adatlap aláírásával kijelenti, hogy a Kondíciós Lista hatályos szövegéről és feltételeiről a Kölcsönszerződés aláírását illetve a Kérelmi Adatlap benyújtását megelőzően tájékozódott és az abban foglaltakat elfogadja. A Kondíciós Lista módosítására az ÁÜF VII. pontja irányadó.

VI. EGYENLEGÉRTESÍTŐ ÉS TERHELÉSI ÉRTESÍTŐ

1. Egyenlegértékesítő: Finanszírozó által a Kölcsön futamidőn belül naptári évente az Ügyfélnek megküldött pénzügyi kimutatás, amely tartalmazza az Ügyfél Finanszírozó felé fennálló Teljes tartozását, illetve az eddig teljesített fizetések elszámolását.

2. Egyenlegértékesítő megküldése. Finanszírozó évente egyszer Egyenlegértékesítőt küld Ügyfélnek az Ügyféllel szemben fennálló követeléseiről. Az Egyenleg értesítő Finanszírozó felhívását is tartalmazza Ügyfélhez, hogy az nyilatkozzon arról, hogy az Egyenlegértékesítő feltüntetett tartozását elismeri-e, vagy vitatja. Ennek a felhívásnak Ügyfél köteles eleget tenni. Amennyiben Ügyfél az

Egyenlegérisítón meghatározott határidőn belül, de legkésőbb a kézhez vételtől számított 60 napon belül nem nyilatkozik, úgy Finanszírozó jogosult ezt a tényt Ügyfél jóváhagyásának tekinteni.

3. Terhelési értesítő. Finanszírozó által a Szerződésben meghatározott rendszerességgel Ügyfélnek megküldött pénzügyi kimutatás, illetve számviteli bizonylat, amely tartalmazza az Ügyfélnek a Finanszírozóval szembeni esedékes tartozását, a fizetési kötelezettség teljesítésének pénznemét, a bankszámlaszámot, a fizetési határidőt és esetenként az aktuális Kölcsön futamidőt.

VII. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

1. A módosítás általános szabályai. Módosítás alatt értik a Felek a Szerződés (Kölcsönszerződés, a KÁSZF, az ÁÜF, a Kondíciós Lista, valamint a Kölcsönszerződésben elválaszthatatlan mellékleteként meghatározott valamennyi dokumentum) bármely rendelkezésének módosítását, a Szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítését, egyes rendelkezések – az ÁÜF esetén esetlegesen az ÁÜF teljes egészének - hatályon kívül helyezését, új ÁÜF bevezetését. Finanszírozó az ÁÜF-et módosításaival egységes szerkezetben teszi közzé, a korábban hatályos szövegváltozatok a személyes Ügyfélszolgálaton írásban igényelhetőek az Ügyfél által. Amennyiben az ÁÜF jelen VII. pontja az Ügyfél Szerződés felmondására vonatkozó jogáról rendelkezik, azon az Ügyfél alábbiakban meghatározott jogát kell érteni:

- a) jogosultság a Szerződés a KÁSZF-ben meghatározott módon történő teljes előtörlesztéssel történő megszüntetésére, vagy
- b) amennyiben a Szerződés a Felek között még nem jött létre, jogosultság a jogviszony – ide nem értve a Biztosítéki szerződéseket – Finanszírozóhoz intézett egyoldalú jognyilatkozattal történő megszüntetésére, vagy
- c) Biztosítéki szerződések esetén az Ügyfél tájékoztatáskérési jogát gyakorolhatja.

Az ÁÜF jelen pontjának rendelkezései irányadóak a Szerződés módosítására azzal, hogy amennyiben a Kölcsönszerződés illetve a KÁSZF a Szerződés módosítására vonatkozóan bármely rendelkezést tartalmaz, amely a jelen ÁÜF VII. pontjában foglaltakkal nem ellentétes, azon rendelkezés a Felek Szerződéssel létrejött jogviszonyában hatályos és alkalmazandó.

2. Szerződésmódosítás a Felek közös megegyezésével.

a) Finanszírozó és az Ügyfél korlátozás nélkül jogosult a Szerződést egyező akarattal, írásban módosítani. A KÁSZF tartalmazhat olyan rendelkezéseket, amelyek alapján a Szerződésnek egyoldalú Szerződésmódosításnak nem minősülő módosítására Finanszírozó Ügyfélhez intézett egyoldalú nyilatkozatával kerülhet sor. A Szerződés szóban, ráutaló magatartással, e-mail üzenettel és telefax üzenettel nem módosítható.

b) Finanszírozó jogosult bármely pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó, nagyobb számú Ügyfelet vagy meghatározott ügyfélszegmens egészét érintő Szerződés módosítására írásban Szerződésmódosítási ajánlatot tenni. Amennyiben az Ügyfél a Szerződésmódosításra irányuló ajánlatban meghatározott, de az ajánlat Ügyfél általi kézhezvételétől számított, legalább tizenöt napos időtartamon belül, az ajánlat el nem fogadása vagy annak eltérő tartalommal történő elfogadása tárgyában jognyilatkozatot nem tesz, a Szerződésmódosítás az ajánlatban meghatározott tartalommal létrejön. Amennyiben az Ügyfél a Szerződésmódosításra irányuló ajánlatban meghatározott időtartamon belül írásban akként nyilatkozik, hogy a Finanszírozó ajánlatát nem fogadja el, vagy azt az ajánlattól eltérő tartalommal kívánja elfogadni, a korábban az Ügyfél és a Finanszírozó között megkötött Szerződés változatlan tartalommal marad hatályban.

c) Ügyfél a Szerződés módosítását kizárólag írásban, személyesen vagy az ÁÜF-nek megfelelően igazolt képviselője útján kezdeményezheti. A Szerződésmódosítási kérelem elfogadása és a Szerződésmódosítás hatályba lépése előtt Finanszírozó további dokumentumok rendelkezésre bocsátását, további biztosítékok nyújtását és a Szerződésmódosítással kapcsolatos kezelési költség megfizetését követelheti Ügyfélől.

3. Egyoldalú Szerződésmódosítás természetes személy fogyasztóval kötött Szerződés esetén.

Finanszírozó kizárólag kamatot, díjat, vagy költséget jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. A jelen ÁÜF VII.4. pontja tartalmazza a Kódexben meghatározott azon objektív feltételeket és körülményeket (a továbbiakban: Oklista), amelyek közül egy, vagy több feltétel illetve körülmény megváltozása a Szerződés kamat, díj-, vagy költségelemére kihatással bírhat és amely változás bekövetkezése esetén a Finanszírozó jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. Amennyiben az Oklistában rögzített valamely feltétel vagy körülmény változása a Szerződés kamat, díj-, vagy költségelemének csökkentését teszi indokolttá, Finanszírozó a csökkentést is köteles érvényesíteni. Az Oklistában meghatározott valamely feltétel vagy körülmény változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a Szerződés kamat, díj-, vagy költségelemének módosítását. Az Oklistában meghatározott feltételek és körülmények változása együttes hatásainak vizsgálata és a változásoknak a kamat-, díj- és költségelemekre tényleges kihatással bíró ok-okozati összefüggése fennállásának alapos elemzése alapján dönt a Finanszírozó a Szerződés kamat, díj-, vagy költségelemének egyoldalú módosításáról. Finanszírozó a Szerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a vonatkozó jogszabályok és a Kódex rendelkezései alapján készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajítja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a PSZÁF ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a PSZÁF figyelembe veszi a Kódex rendelkezéseit is. Vis maior esemény – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén Finanszírozó a zavarok fennállása alatt, átmenetileg az Oklistában nem szereplő feltétel megváltozása alapján is érvényesíthet egyoldalú szerződésmódosítást, azonban az ilyen intézkedés alkalmazására a PSZÁF-tel történt egyeztetés alapján kerülhet sor, az intézkedés nyilvánosságra hozatala mellett.

Finanszírozó a kamaton kívüli, a Szerződéshez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emeli meg. Finanszírozó a kamatot, díjat, vagy költséget érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - annak hatályba lépését megelőzően legalább 60 nappal a Kondíciós Listában közzéteszi, valamint az Ügyfelet a módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó várható változásáról postai úton a hatályba lépést legalább 60 nappal megelőzően postára adott levélben -, vagy más a Szerződésben meghatározott módon közvetlenül is értesíti. Ügyfél a módosítás hatályba lépése előtt - referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - jogosult a Szerződés díjmentes felmondására. Amennyiben az Ügyfél e határidőn belül felmondási jogával nem él és a fennálló Teljes tartozást a Finanszírozó részére nem fizeti meg, a módosított

kondíciók az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők. Nem minősül a Finanszírozó egyoldalú Szerződés módosításának a Szerződést érintő díj, vagy költség Kondíciós Listában, vagy Hirdetményben meghatározott módon, a Finanszírozótól független feltétel, referenciaérték változása miatt bekövetkező módosulása. Ebben az esetben Ügyfél nem jogosult a Szerződés díjmentes felmondására.

4. Oklista

a) A jogi, szabályozói környezet változása

- a) a Finanszírozó – Kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a Finanszírozóra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Finanszírozó – Kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása

b) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A Finanszírozó forrásköltségeinek változása forintban vagy bármely devizában/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan.:

- a jegybanki alapkamat, illetve a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak változása/hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a Finanszírozó által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása, vagy ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása.

c) Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- Az Ügyfél, illetve a kölcsön ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Finanszírozó vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá,
- A Finanszírozó vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Finanszírozó belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó kölcsön ügyletek, 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 nyújtott kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Finanszírozó vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a Szerződés futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

5. Egyoldalú Szerződésmódosítás nem természetes személy fogyasztóval kötött Szerződés esetén. Finanszírozó jogosult a jelen ÁÜF VII.3. pontja alá nem tartozó Szerződés esetén a Szerződésben kikötött kamatot, díjat, költséget, valamint a jelen pontban meghatározott Szerződés körében bármely kamat, díj- és költségelemet nem tartalmazó egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani az Ügyfél számára kedvezőtlenül, az Oklistában, továbbá azon felül az alábbiakban rögzített egy vagy több feltétel (a továbbiakban: Egyéb Feltételek), megváltozása, bekövetkezése/felmerülése alapján.:

a) A Finanszírozó forrásköltségeit befolyásoló feltételek:

- a refinanszírozó bank, vagy a refinanszírozó bank részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
- a refinanszírozó bank, vagy a refinanszírozó bank nemzetközi bankcsoportja kockázati megítélésének változása (credit default swap),
- a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás, a refinanszírozó bank működésében bekövetkező jelentős változás,
- a forint vagy bármely deviza fel-, illetve leértékelése,
- nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozódása, szűkülése,
- a refinanszírozó bank által felszámított refinanszírozási kamatláb, illetve hiteldíj módosulása,
- a Finanszírozó részére nyújtott kezesség- vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,
- pénz – és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény),
- a refinanszírozó bank ügyfelei által a refinanszírozó banknál elhelyezett jelentős források kivonása,
- pénz-, tőke- és ingatlanpiaci árazási torzulások kialakulása,
- hazai vagy külföldi bank(ok) ellen indult felszámolási vagy csődeljárás,
- hazai és /vagy nemzetközi bankközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása,
- a refinanszírozó bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- a refinanszírozó bank közteher- (pl. adó-, járulék) fizetési kötelezettségének változása,
- a refinanszírozó bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, illetve kormányzati, felügyeleti, vagy jegybanki intézkedések bevezetése, vagy a refinanszírozó bankra kötelező egyéb szabályozók változása,
- refinanszírozó bank lekötött ügyfelbetétei kamatának változása,
- a pénzforgalom lebonyolításában illetve a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő közreműködők, szolgáltatók díjtételeinek és/vagy szerződési feltételeinek változása,
- a refinanszírozó bank által nyújtott hitelekhez kapcsolódó állami támogatások változása és/vagy megszűnése, a

- refinanszírozó bank által nyújtott hitelekhez kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása vagy megszűnése,
- b) a Finanszírozó működési költségeit meghatározó feltételek:
- a fogyasztói árindex változása,
 - a Finanszírozó működési költségeit jelentős mértékben meghatározó egyes gazdasági tényezők és költségek változása (pl. közüzemi díjak, postai, távközlési szolgáltatások díjának emelkedése),
 - a Finanszírozó illetve a refinanszírozó bank által harmadik személlyel kötött szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének vagy összegének megváltozása (pl. a kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások, GIRO Zrt., OBA díjainak változása, a Finanszírozó által az Ügyfél javára/érdekében igénybe vett közvetített szolgáltatások díjtételeinek változása),
 - a Finanszírozó bármely tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó-) változása,
- c) a Finanszírozó kockázatvállalását befolyásoló feltételek:
- a Finanszírozó által nyújtott kölcsön/finanszírozás fedezetül szolgáló biztosítékok értékében bekövetkezett változás,
 - az Ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a Szerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését,
 - egyes ügyfélszegmensek vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása, figyelemmel az adott termékcsoportba vagy ügyfélszegmensbe tartozó kölcsönszerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára,
 - Ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét, fizetőképességét negatívan befolyásolja, gazdasági társaságok és egyéb vállalkozások esetében az Ügyfél pénzügyi mutatóinak (pl. árbevétel, nyereség, tőkehelyzet, likviditás) romlása,
 - gazdasági társaságok és egyéb vállalkozások, illetve jogi személyek esetén az Ügyfél tevékenységét ellenőrző hatóságok, illetve szervezetek által az Ügyfél tevékenységére vonatkozóan tett negatív megállapítások, illetve vele szemben alkalmazott szankciók,
- d) a Finanszírozó tevékenységét befolyásoló egyéb feltételek:
- a Szerződéshez kapcsolódó állami támogatások változása és/vagy megszűnése, a Szerződéshez kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása, vagy megszűnése, a Szerződéshez kapcsolódó EU támogatások folyósításának időbeli csúszása,
 - a Szerződésben meghatározott Gépjárművel/Gépjárművekkel kapcsolatos változások (Gépjármű(vek) fizikai amortizációja a Finanszírozó által megbízott független műszaki szakértő szakvéleménye szerint meghaladja a hasonló korú és típusú Gépjármű(vek) rendeltetésszerű használat melletti értékcsökkenését, a Gépjárművel/Gépjárművekkel kapcsolatos hatósági eljárásokkal összefüggő adók, illetékek, hatósági díjak, vám, bírságok, biztosítási díjak, valamint egyéb költségek változása,
 - a Finanszírozó által nyújtott szolgáltatások teljesítésével, fenntartásával összefüggő eljárások illetve elszámolási

- rend változása,
- Finanszírozó által az Ügyfelek számára nyújtott új pénzügyi termék vagy szolgáltatás bevezetése, meglévő termékekkel kapcsolatos szolgáltatások bővítése, fejlesztése, illetve valamely termék, vagy szolgáltatás kivezetése, megszüntetése,
- Finanszírozó által kiszervezett tevékenységek körének változása,
- olyan, az Oklistában és jelen Egyéb Feltételekben nem szereplő feltételek, vagy körülmények bekövetkezése, amelyek kihatással lehetnek az egyes szolgáltatások kamat- és díjtételeinek alakulására, illetve a Finanszírozó egyes termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatvállalásának megváltozására,
- a Raiffeisen Bankcsoport tagjainak változása.

Az Egyéb Feltételek között – így különösen a refinanszírozó bank vonatkozásában - részletesen meghatározásra kerültek olyan feltételek, amelyek az Oklistában általánosan meghatározott feltételek körébe is tartoznak, az Egyéb Feltételekben történő feltüntetésük ugyanakkor nem zárja ki ezen feltételek megváltozása, bekövetkezése/felmerülése esetén - ha az adott feltétel egyébként az Oklistában foglalt valamely feltételnek is megfelel - a Szerződés jelen ÁÜF VII.3. pontjában foglaltak szerint módosítását.

Az Oklistában, illetve az Egyéb Feltételekben (továbbiakban együttesen: Módosítási Feltételek) meghatározott valamely feltétel vagy körülmény változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a Szerződés kamat-, díj-, vagy költségelemének módosítását. Finanszírozó a Módosítási Feltételekben meghatározott feltételek és körülmények változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a Szerződés kamat-, díj-, vagy költségelemének egyoldalú módosításáról. Ebben az esetben a Szerződés kamatot, díjat, költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását Finanszírozó a módosítás hatályba lépését tizenöt nappal megelőzően Hirdetményben és a Finanszírozó Kondíciós Listájában teszi közzé, illetve, ha a módosítással érintett kamat, díj, vagy költség nem a Kondíciós Listában került kikötésre, arról az Ügyfelet írásban is értesíti.

Finanszírozó a jelen pont szerinti Szerződés kamatot, díjat, vagy költséget nem érintő egyéb szerződési feltételeinek fentiek szerinti módosítása esetén a módosított szerződési feltételekről, a módosítás hatályba lépéséről és a módosítás megtekinthetőségéről a módosítás hatálybalépését megelőző tizenöt nappal értesíti Ügyfelet (a) amennyiben a módosítás az ÁÜF-et érinti, Hirdetmény útján az I.18. pontban meghatározott helyeken való közzététellel; (b) amennyiben a módosítás a KÁSZF-et érinti, Hirdetmény útján az I.18. pontban meghatározott helyeken való közzététellel, vagy írásban közvetlenül; (c) amennyiben a módosítás a Szerződés egyéb részeit érinti, írásban közvetlenül.

Amennyiben az Ügyfél a jelen pont szerinti módosítás hatályba lépését megelőzően a módosítással érintett Szerződését nem mondja fel, azaz a fennálló Teljes tartozást a Finanszírozó részére nem fizeti meg, a módosított kondíciók az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők.

6. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítás. A Finanszírozó jogosult a Szerződést – amennyiben a módosítás a Kölcsönszerződést, vagy annak az alábbiakban fel nem sorolt mellékleteit érinti - az Ügyfélhez intézett írásbeli nyilatkozattal vagy – amennyiben a módosítás a Kondíciós Listát, vagy a KÁSZF-et, vagy az ÁÜF-et érinti – Hirdetmény illetve a módosított Kondíciós Lista közzététele útján bármikor indokolás nélkül egyoldalúan módosítani,

amennyiben a módosítás az Ügyfél számára nem kedvezőtlen. A jelen pontban meghatározott módosításról Finanszírozó legkésőbb a módosítás hatályba lépése napján értesíti az Ügyfelet a fenti módon.

7. Egyedi kondíciók. Finanszírozó jogosult bármely Szerződés tekintetében egyes Ügyfelek számára a Kondíciós Listában foglaltaktól eltérő, egyedi kamatokat, díjakat, költségeket megállapítani. Ezen egyedi, az Ügyfél által elfogadott kondíciókat az Ügyféllel kötött Szerződés tartalmazza. Finanszírozó ezen egyedi kondíciókat is jogosult egyoldalúan módosítani az ÁÚF jelen VII. pontjában foglaltak szerint. A Finanszírozó Hirdetményben közzéteszi az ÁÚF jelen VII. pontjában meghatározott eljárási szabályoknak megfelelően az egyedileg megállapított kamat, díj vagy költség egyoldalú, a Finanszírozó részéről indokolható, az érintett Ügyfelek számára kedvezőtlen módosítás maximális mértékét.

A Finanszírozó jogosult a kamat, díj vagy költség emelés Hirdetményben közzétett maximális mértékének figyelembevételével egyedileg meghatározni az adott Ügyfélre irányadó kamat, díj vagy költség emelés mértékét. A Finanszírozó a kamat, díj vagy költség emelés alkalmazásáról, illetve az emelés pontos mértékéről egyedi értesítő levélben tájékoztatja az érintett Ügyfeleket a tájékoztatás megküldésére irányadó, jelen VII. pontban rögzített határidőben. A VII.3. pontban meghatározott Szerződés esetében az Ügyfél a módosítás hatályba lépése előtt a Szerződést jogosult díjmentesen felmondani. Amennyiben az Ügyfél bármely Szerződés esetén a módosítás hatályba lépése előtt a felmondási jogával nem él és a fennálló Teljes tartozást a Finanszírozó részére nem fizeti meg, a módosított kondíciók az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők.

8. Referencia kamatláb. Az ÁÚF jelen VII. pontja alkalmazásában referencia kamatlábnak minősül bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, melynek a mértékére Finanszírozónak nincsen ráhatása.

9. A Szerződésből eredő jogok és kötelezettségek átruházása (Átvállalás). Felek rögzítik, hogy Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy Finanszírozó a Szerződésből eredő jogait és kötelezettségeit ill. követelését harmadik személyre átruházza, valamint, hogy Finanszírozó ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltassa.

VIII. A SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉK-KÖTELEZETTSÉGEK SZABÁLYAI

1. A Szerződést biztosító mellékkötelezettségek (Biztosítékok). Ügyfél köteles a Finanszírozóval történt – Kölcsönszerződésben rögzített – megegyezés szerinti biztosítékokat a Finanszírozó rendelkezésére bocsátani. A Finanszírozó – választása szerint és a Kölcsönszerződésnek megfelelően – különösen, de nem kizárólag a következő biztosítékok nyújtását követelheti Ügyféltől: Magyar Állam garanciája, Hitelgarancia Zrt. kezessége, bankgarancia, készpénz vagy értékpapír óvadék elhelyezése a Finanszírozónál vagy a Raiffeisen Bank Zrt.-nél, fedezeti vagy biánkó váltó, garantált csekk, jelzálogjog ingatlanokon, jelzálogjog ingó dolgon, azonnali beszedési megbízás az Ügyfél bankszámlájára vonatkozóan, vételi jog ingó dolgon vagy ingatlanon, Ügyfél vagy meghatározott harmadik személy árbevételének Raiffeisen Bank Zrt. által vezetett bankszámlára történő csatornázása, zálogjog követelésen vagy jogon, komfortlevél, negative pledge, pari passu, pénzügyi kovenantok teljesítése, tagi kölcsön alárendelése, osztalékfizetési korlátozás, vételi (visszavásárlási) kötelezettség harmadik személy által a Gépjármű vonatkozásában és a Kölcsönszerződésben rögzített egyéb biztosítékok (az ÁÚF

alkalmazásában: Biztosíték(ok) vagy Biztosítéki szerződések ill. nyilatkozatok).

2. Biztosítékkal kapcsolatos jognyilatkozatok megtevétele. Ügyfél köteles a Finanszírozó által megjelölt határidőn belül minden ahhoz szükséges nyilatkozatot és egyéb jogcselekményt – a Finanszírozó és a jogszabályok által megkívánt formában – megtenni, hogy a Finanszírozó által kikötött biztosítékok érvényesen létrejöjjenek (különös tekintettel az ingó és ingatlan jelzálogjogoknak a megfelelő nyilvántartásokba a Finanszírozó javára történő bejegyzésére). Ezen nyilatkozatok megtételével, a Biztosítékoknak hatósági vagy bírósági nyilvántartásba való bejegyzésével, a Biztosítékok fenntartásával, kezelésével, időszakonként történő újraértékelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden költség és közteher az Ügyfelet terheli.

3. Kiegészítő Biztosíték nyújtási kötelezettség. Finanszírozó jogosult kiegészítő Biztosítékot kérni az Ügyféltől, amennyiben – Finanszírozó megítélése szerint – az Ügyfél pénzügyi helyzetében negatív változás következik be, vagy ha a Finanszírozó megítélése szerint a meglévő biztosítékok értékének csökkenése olyan mértékű, vagy más olyan körülmény merül fel, amely ezt indokoltá teszi.

4. A sorrendiség. Finanszírozó a rendelkezésére álló Biztosítékokat az általa választott sorrendben veheti igénybe, illetve dönthet úgy, hogy egyes Biztosítékokat időlegesen nem érvényesít. Egyes Biztosítékok nem érvényesítése nem jelenti a Biztosítékokról való lemondást, Finanszírozó bármely Biztosítékot mindaddig érvényesíthet, ameddig az Ügyféllel szemben követelése van.

5. A Biztosítékok megalapítása és érvényesítése. A Biztosítékok megalapításának és érvényesítésének egyéb feltételeit a Kölcsönszerződés, a KÁSZF és a Biztosítékokra vonatkozó, a Kölcsönszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező egyedi szerződések és nyilatkozatok tartalmazzák.

IX. BANKTITOK, ADATKEZELÉS, ADATSZOLGÁLTATÁS, ADATÁTADÁS

1. A banktitok megtartásának kötelezettsége. Felek rögzítik, hogy Finanszírozó köteles a Kérelmi Dokumentációval, a Kölcsönszerződéssel illetve a Biztosítéki szerződésekkel összefüggésben tudomására jutott valamennyi banktitoknak minősülő adatot és információt megőrizni, illetőleg azokat kizárólag a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló jogszabály banktitokra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően adhatja át harmadik személynek.

Banktitok - amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik - minden olyan, az egyes ügyfelekről a Finanszírozó rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Finanszírozó által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Finanszírozóval kötött szerződéseire vonatkozik.

2. Jogszabályi felhatalmazáson alapuló adatkezelés és adatátadás. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Finanszírozóval szemben fennálló vagy a jövőben keletkező bármely fizetési kötelezettségének nem teljesítése esetén a Finanszírozó jogosult követelések behajtásával foglalkozó harmadik személynek megbízást adni a tartozás beszedésére. Ügyfél a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 51. § (1) bekezdésének c) pontja [mely szerint a banktitok kiadható, amennyiben a pénzügyi intézmény érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi] alapján tudomásul veszi, hogy a Finanszírozó a megbízottja részére az Ügyfélre, valamint az Ügyfél

fennálló kötelezettségére vonatkozó valamennyi szükséges információt és adatot átadhatja, és a követelés beszedésével megbízott harmadik személy ezeket az adatokat és információkat nyilvántarthatja, kezelheti a Finanszírozót illető lejárt követelés érvényesítése céljából.

Ügyfél a Hpt. 54. §-a [mely rendelkezés felsorolja, hogy mely adatátadás nem jelenti a banktítek sérelmét] alapján tudomásul veszi, hogy

- a) adatait Finanszírozó átadhatja a Finanszírozóval szerződéses jogviszonyban álló, a Hpt. szerinti kiszervezés keretében tevékenységet végző vállalkozásoknak (X.3. pont) ezek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra;
- b) a Finanszírozó az Ügyfélről tudomására jutott adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – a Raiffeisen Bankcsoport tagja részére kockázatelemzési célokból átadja;
- c) a Finanszírozó az általa felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítótársaságnak az Ügyfélre valamint az Ügyfél fennálló kötelezettségére vonatkozó valamennyi szükséges információt és adatot átadhat;
- d) a Finanszírozó az általa vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy [pl. készfizető kezes, zálogkötelezett, óvadékos nyújtó, vételi kötelezettséget vállaló Szállító (Eladó) vagy harmadik személy, stb.] részére, az Ügyfélre valamint az Ügyfél fennálló kötelezettségére vonatkozó valamennyi szükséges információt és adatot átadhatja;
- e) a Finanszírozó a Finanszírozóval szerződéses kapcsolatban levő Közvetítő [X. 2. pont] részére a Közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatokat átadhatja a Közvetítő részére.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Finanszírozó az adózás rendjéről szóló jogszabály rendelkezései alapján az adóhatóság megkeresésére nyilatkozattételre köteles az Ügyféllel fennálló szerződéses kapcsolata tekintetében.

Finanszírozó a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően a központi hitelinformációs rendszernek (KHR) adós-nyilvántartási célból, a jogszabályban megjelölt feltételekkel és tartalommal adatokat szolgáltat.

A KHR-rel kapcsolatos adatkezelési szabályokra és jogorvoslati lehetőségekre vonatkozó tájékoztatót az ÁÜF XV. pontja tartalmazza. Az egyéb jogszabályi felhatalmazáson alapuló adatkezelésre és adatátadásra vonatkozó rendelkezéseket az irányadó jogszabályok tartalmazzák.

3. Telefonos információszolgáltatás Ügyfél részére.

Amennyiben Finanszírozó telefonos információszolgáltatás igénybeviteléhez szükséges jelszót biztosít Ügyfél részére, úgy Ügyfél a jelszó felhasználásával, a Finanszírozó által megadott telefonszámon tájékoztatást kérhet a Kölcsönszerződéssel kapcsolatban, így különösen a Finanszírozóval szemben fennálló Teljes Tartozásának mindenkor mértékéről, a már befizetett, esedékes, és még nem esedékes törlesztő részletek számáról, együttes összegéről stb.

Ügyfél a jelszó átvételét követően felel annak biztonságos megőrzéséért, rendeltetés- és jelszóhasználatáért. Amennyiben Ügyfél a jelszót nem titkosan, vagy nem megfelelő gondossággal kezeli, vagy más tudomására hozza, az ebből eredő károk az

Ügyfelet terhelik, és Ügyfél Finanszírozóval szemben semmilyen polgári jogi igényt nem érvényesíthet.

Ügyfél köteles a jelszó harmadik személy általi jogosulatlan használatának tényét - az arról történő tudomásszerzést követően - haladéktalanul a Finanszírozónak bejelenteni, a bejelentést megelőzően bekövetkezett károkért Finanszírozó nem felel.

Ügyfél jogosult a jelszót letiltani, ezen jogosultságának gyakorlásához elháríthatatlan akadályoztatása esetén más személyt is igénybe vehet. Finanszírozó a letiltást kérő illetékességét nem vizsgálja, az ebből eredő károkért, valamint a letiltást megelőzően a jelszóval összefüggésben bekövetkezett károkért Finanszírozó nem felel.

X. KÖZREMŰKÖDŐK ÉS KISZERVEZÉS

1. Finanszírozó közreműködőire vonatkozó általános szabályok. Finanszírozó harmadik személy közreműködését igénybe veheti a pénzügyi szolgáltatás nyújtása és a Szerződésből fakadó jogai gyakorlásához és kötelezettségei teljesítéséhez. Finanszírozó az általában elvárható gondossággal biztosítja, hogy közreműködői a részükre átadott, banktitkoknak minősülő adatokat a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartása mellett kezeljék.

2. Közvetítők. Finanszírozó a pénzügyi szolgáltatások meghatározott körét a vele szerződéses kapcsolatban álló Közvetítők útján is ajánlhatja illetve végezheti. Finanszírozó a Közvetítővel szerződést köt és őket a PSZÁF felé bejelenti, vagy a Közvetítő a PSZÁF engedélyével végzi tevékenységét. A Közvetítő az Ügyfél felé a szerződéssel igazolja a megbízatását, és a szerződés tartalmazza a Közvetítő jogosítványait is. Ügyfél a Közvetítők személye és jogosítványai felől a Finanszírozótól és PSZÁF honlapján is tájékozódhat,

a http://www.pszaf.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvantartasok oldalon. Amennyiben Ügyfél a Közvetítő közreműködésével, illetve közvetítésével kívánja a Finanszírozó pénzügyi szolgáltatásait igénybe venni, úgy köteles tájékozódni a Közvetítő jogosítványairól. Ennek elmulasztásából eredő károkért Finanszírozó a felelősségét kizárja.

3. Kiszervezés. Finanszírozó jogosult igénybe venni olyan gazdálkodó szervezetek közreműködését, amelyek a Finanszírozó részére, annak üzemserű működésével kapcsolatos járulékos tevékenységet végeznek (kiszervezés). A Finanszírozó által kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét Finanszírozó Hirdetményben hozza Ügyfél tudomására, amely a Szerződés részét képezi.

XI. A PANASZOK INTÉZÉSE

1. Panasz. Panasz minden olyan, a Finanszírozó tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő reklamáció, amelyet az Ügyfél közöl a Finanszírozóval, és amelyben az Ügyfél a Finanszírozó eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza. Nem minősül Panasz az Ügyfél által a Finanszírozóhoz benyújtott olyan kérelem, amely általános tájékoztatás, vélemény vagy állásfoglalás kérésére irányul. Jelen XI. fejezet alkalmazásában „Ügyfél” minden olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szervezet vagy hatóság, illetve azok meghatalmazottja, aki/amely a Finanszírozóval üzleti kapcsolatba kerül, függetlenül attól, hogy a Finanszírozóval van-e hatályos szerződése;

2. A Panasz benyújtása. A Panasz írásban benyújtható a személyes Ügyfélszolgálaton, vagy postai úton a Raiffeisen Lízing Zrt.

1700 Budapest címre, vagy faxon a 06-1-298-8044 telefonszámon, amely esetekben az értesítésen jól láthatóan fel kell tüntetni a "Panasz" szót. A Panasz e-mailen keresztül is benyújtható a lizing-info@raiffeisen.hu címre, amely esetben fel kell tüntetni az e-mail tárgyánál a "Panasz" szót, és az e-mailben azt a postai elérhetőséget, amelyre az Ügyfél a válasz megküldését kéri.

A Panasz szóban előadható az Ügyfélszolgálaton. A személyes Ügyfélszolgálaton előadott Panaszról Felek jegyzőkönyvet vesznek fel, amelynek egy példánya Ügyfelet illeti. A telefonon előadott panaszt a Finanszírozó rögzíti és a hangfelvételt legalább 1 évig megőrzi. Ügyfél kérésére a Finanszírozó biztosítja a hangfelvétel visszahallgatásának lehetőségét a Finanszírozó hivatalos helyiségében, illetve Ügyfél igénye szerint a hangfelvételtől készített, hitelesített jegyzőkönyvet térítésmentesen rendelkezésére bocsátja.

Az Ügyfélszolgálat nyitvatartási idején túl e-mailen, faxon vagy telefonon benyújtott Panaszt a következő banki napon kell Finanszírozóhoz beérkezettnek tekinteni..

3. A Panasz elintézése. Amennyiben a szóban előadott Panaszt a Finanszírozó annak előadásakor, az Ügyfél által elfogadható módon orvosolja, akkor ezen Panasz további ügyintézését nem igényel. Egyéb esetben Finanszírozó köteles a Panaszról jegyzőkönyvet felvenni, amelyet a (i.) személyesen jelenlévő Ügyféllel aláírat és a jegyzőkönyvről egy másolatot az Ügyfél részére átad, majd a Panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott véleményét a Panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az Ügyfélnek; (ii.) telefonon közölt Panasz esetén a Panaszra adott, indokolással ellátott válasszal együtt a Panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az Ügyfél részére. Finanszírozó az írásban beérkezett Panaszt kivizsgálhatja, érdemben elbírálja és az írásbeli Panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a Panasz közlését követő 30 napon belül az Ügyfél részére írásban megküldi. A Finanszírozó a Panaszra írott válaszlevelet az Ügyfél által a Panaszon feltüntetett címre postai úton küldi meg. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Panaszon feladói vagy levelezési címet nem jelölt meg, akkor a válaszlevelet a Finanszírozó az Ügyfél utolsó ismert levelezési címére küldi el. A Finanszírozó e-mail címre a Panasz elintézéséről tájékoztatást semmilyen esetben sem küld.

Jogi képviselővel eljáró Ügyfél esetén a Panaszhoz csatolni kell a jogi képviselő meghatalmazásának eredeti példányát. Ennek hiányában a jogi képviselő által benyújtott Panasz kivizsgálását a Finanszírozó a meghatalmazás kézhezvételéig nem kezdi meg és a panaszkezelési határidők a meghatalmazás beérkezésekor kezdődnek meg.

4. Az Ügyfelet illető jogorvoslatok a Panasz elintézésével kapcsolatban. Abban az esetben, ha a Finanszírozó Panasszal kapcsolatos álláspontja az Ügyfél számára nem elfogadható, akkor a Panasz jellege szerint az alábbi hatóságokhoz fordulhat:

a) Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39). Hatáskörébe tartozik a fogyasztó és a Finanszírozó közötti - a nyújtott szolgáltatással kapcsolatban - létrejött Szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek bírósági eljáráson kívüli rendezése. Levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Pf. 172).

b) Pénzügyi Szervek Állami Felügyeletének Ügyfélszolgálati Főosztálya (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; központi levélcím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777., továbbiakban: PSZÁF). Hatáskörébe tartozik a gazdasági versenyt nem érintő ügyekben történő eljárás a pénzügyi szervezetek vonatkozásában, e szervezetek jogszabályba, belső szabályzatba, illetve a PSZÁF határozatába ütköző magatartásban megnyilvánuló jogsértés

esetén, valamint a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmába ütköző magatartás esetén.

c) A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet.

d) Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u. 5., Levélcím: 1245 Budapest 5 .Pf. 1036). Hatáskörébe tartozik a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése esetén történő eljárás, amennyiben a gyakorlat a gazdasági verseny érdemi befolyásolására alkalmas, ideértve a reklámok jogszabályban meghatározott körét is.

e) A Finanszírozóval kötött Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén Ügyfél bírósághoz fordulhat; amennyiben a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodtak meg vagy jogszabály másként nem rendelkezik a KÁSZF-ben meghatározott bíróság (Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság - 1055 Budapest, Markó u. 25., Budai Központi Kerületi Bíróság - 1021 Budapest, Budakeszi út 51/b., Györi Törvényszék - 9021 Győr, Szent István u. 6.).

A különböző testületek és hatóságok illetve bíróságok igénybevétele, részletes eljárási szabályaival, eljárási költségeivel kapcsolatos információk tekintetében az eljáró testületek, hatóságok, illetve bíróságok adnak felvilágosítást.

5. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel (KHR) kapcsolatos kifogások.

A KHR-ben nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve annak törlését. A nyilvántartott személy a kifogást, a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

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

Finanszírozó, mint referenciaadat-szolgáltató köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet, mint nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha Finanszírozó a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

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

6. Panaszkezelési Szabályzat. A panaszkezelés további, részletes szabályait a Finanszírozó Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza, amely megtekinthető a II.18. pontban megjelölt helyeken.

XII. KÉPVISELET, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESETÉS

1. Az Ügyfél képvisellete. Finanszírozó Ügyfél képviselőjeként a következő személyeket fogadja el:

- a) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (ideértve az egyéni céget is) esetén a jogszabály alapján képviselőre jogosult – aki képviselői jogát eredeti aláírási címpéldánnyal és a Finanszírozó által elfogadott tartalommal és alakban kiállított okiratokkal igazolja – személy vagy együttes képviselői jog esetén a képviselők együttesen, illetve az ilyen személyek által teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban a Hpt. 51. §-ban foglalt tartalommal kiállított meghatalmazásban vagy jogszabályban felhatalmazott személy, aki személyazonosságát fényképet és aláírást is tartalmazó magyar hatóság által kiállított vagy külföldi hatóság által kibocsátott felülhitelesített (ill. nemzetközi szerződés értelmében Apostille-val ellátott) igazolvánnyal igazolja, vagy
- b) magánszemély és egyéni vállalkozó esetén az általa teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban a Hpt. 51. §-ban foglalt tartalommal kiállított meghatalmazásban vagy jogszabályban felhatalmazott személy, aki személyazonosságát fényképet és aláírást is tartalmazó magyar hatóság által kiállított vagy külföldi hatóság által kibocsátott felülhitelesített (ill. nemzetközi szerződés értelmében Apostille-val ellátott) igazolvánnyal igazolja.

A Hpt. 51. §-ban foglalt tartalommal kerül kiállításra a meghatalmazás, ha az a kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelöli. Ezen rendelkezések nem mentesítik az Ügyfél képviselőjét azon dokumentumok bemutatása alól, amelyet a pénzműködés megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok kötelezően előírnak [III.3.].

Finanszírozót a jelen pontban meghatározott okiratok hamis vagy hamisított volta esetén nem terheli felelősség az alképviselő eljárásából fakadó Ügyfelet ért károkért kivéve, ha Finanszírozó a jelen pontban meghatározott okiratok megvizsgálására vonatkozó kötelezettségét szándékosan vagy súlyos gondatlanságból elmulasztja.

Finanszírozó a képviselő képviselői jogosultságát a jogszabályban, illetve a meghatalmazásban megjelölt időpontig, ennek hiányában a képviselői jog visszavonásáról való igazolt értesüléséig fogadja el.

2. Az Ügyfél halála és az Örökös. Természetes személy vagy egyéni vállalkozó Ügyfél halála esetén a Finanszírozó Örökösként a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos jogok és kötelezettségek rendezésére irányuló eljárásban a következő személyeket ismeri el:

- a) Ügyfél jogerős ideiglenes hatályú hagyatékátadó végzéssel rendelkező valószínűsített örököse vagy
- b) öröklési bizonyítvánnyal ill. teljes hatályú, jogerős hagyatékátadó végzéssel rendelkező örököse.

3. Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége. Ügyfélnek – attól függően, hogy természetes személy vagy gazdálkodó szervezet – a Kérelmi Dokumentáció benyújtását követően, a Kölcsönszerződés hatálya alatt és annak megszűnését követően a Teljes tartozás maradéktalan megfizetéséig Finanszírozóval szemben tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az alábbi tények és események vonatkozásában:

a) csőd-eljárás vagy végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt), ill. felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve hitelezők ilyen irányú szándéka, törvényességi felügyeleti eljárás illetékes hatóság, ügyészség vagy bíróság általi megindítása esetén az ezekről történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,

b) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél 500 ezer Ft-ot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő esetén haladéktalanul,

c) Ügyféllel szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás, foglalási cselekmény esetén haladéktalanul,

d) Ügyfél nevében, székhelyében/fióktelep ill. lakcímében/magyarországi tartózkodási hely, állampolgárságában, azonosító okmányának ill. azonosító okiratának típusában és számában, telefonszámában, cégjegyzékszámában/nyilvántartási számában, társasági formájában, képviselőjében, esetleges kézbesítési megbízottja adataiban, tulajdonosi szerkezetében, főtevékenységében ill. munkahelyében, számlavezető bankjában és bankszámlaszámában, a tényleges tulajdonos személyében beállott bármely változás esetén a tudomásszerzéstől számított 5 napon belül,

e) Ügyfél bármely harmadik személlyel szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége esetén haladéktalanul.

Ügyfél a jelen pont d) alpontja szerinti kötelezettségével összefüggésben kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az ezen pontban meghatározott adatokban bekövetkezett változás bejelentésére különösen azért kötelezett, mert a pénzműködés megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály értelmében az Ügyfél és a Finanszírozó közötti üzleti kapcsolat fennállása alatt Ügyfél az előbbiekben hivatkozott jogszabály szerinti átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül Finanszírozót értesíteni.

4. Dokumentációk rendelkezésre bocsátása. Ügyfél vállalja, hogy – attól függően, hogy természetes személy vagy gazdálkodó szervezet – a Kérelmi Dokumentáció benyújtását követően, a Kölcsönszerződés hatálya alatt és annak megszűnését követően a Teljes tartozás maradéktalan megfizetéséig a Finanszírozó rendelkezésére bocsátja a Finanszírozó által előírt dokumentumokat (így különösen éves beszámolóját, magyar illetve nemzetközi szabványok szerinti könyvvizsgálói jelentését elkészülte után 10 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 10-ig, negyedéves tájékoztató adatait a Finanszírozó által kért formában a vonatkozó negyedév után 30 napon belül). Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a fentiekben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségének a fenti határidőben nem tesz eleget, köteles a határidő utolsó napjától kezdődően mindaddig, amíg a fenti adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, minden megkezdett naptári hét után a Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmes adatszolgáltatási díjat fizetni. A késedelmes adatszolgáltatási díjra vonatkozó igények érvényesítése, vagy ezen igény érvényesítéséről való lemondás nem érinti a Finanszírozót – az adatszolgáltatás késedelmes teljesítésére tekintettel – megillető egyéb jogokat. Ügyfél tudomással bír arról, hogy Finanszírozó jogosult a Kölcsönszerződés aláírását megelőzően illetve a Kölcsönszerződés hatálya alatt az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése céljából az Ügyfél személyi, jövedelmi és kockázati adataira gazdasági és jogi

helyzetére vonatkozó tájékoztatást, adatokat és ilyen információt tartalmazó dokumentumokat az Ügyféltől bekérni.

5. Idegen nyelv használata. Ha a Finanszírozó és Ügyfél közötti szerződés vagy értesítés magyar és idegen nyelven egyaránt megtörtént, bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

6. Az értesítés formája. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Finanszírozóhoz intézett minden nyilatkozata – feltéve, hogy az nem közvetlen kárveszély elhárítását célozza vagy az ÁÜF eltérően nem rendelkezik – csak írásban érvényes és hatályos. A közvetlen kárveszély elhárítását célzó szóbeli értesítést amint lehetséges írásban meg kell erősíteni.

7. Az értesítés kézbesítésének módja. Az írásbeli értesítés kézbesítésének módja lehet: (a.) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon; (b.) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény; (c.) telefax üzenet vagy e-mail üzenet a Felek által a másik féllel írásban közölt telefax számra vagy e-mail címre.

8. Az Ügyfél által küldött telefax és e-mail üzenetekben közölt értesítések megerősítése. A telefax és e-mail üzeneteket Ügyfél szabályszerű aláírásával ellátott ajánlott postai küldeménnyel kell megerősíteni ahhoz, hogy az értesítés érvényes legyen és a Felek között a kívánt joghatást kiváltja. Ennek megfelelően a telefax üzenet vagy e-mail üzenet útján közölt értesítésre jogot vagy kötelezettséget alapítani az Ügyfél által szabályszerű aláírással ellátott ajánlott postai küldemény Finanszírozó általi igazolt kézhezvételének napjától lehetséges.

9. Az telefax és e-mail üzenetekben közölt értesítések kézbesítésének időpontja. Ellenkező bizonyításig a telefaxon küldött értesítés esetén a küldő személy telefaxa által előállított activity report-ban (kézbesítési igazolásban) megjelölt sikeres átviteli/beérkezési időpontot kell a kézbesítés időpontjának tekinteni. Ellenkező bizonyításig az e-mailben küldött értesítés esetén a Finanszírozó e-mail üzeneteket kezelő szerverére történő beérkezés vagy onnan történő elküldés időpontját kell a kézbesítés időpontjának tekinteni. Amennyiben azonban az Ügyfél és a Finanszírozó telefax készülékei vagy számítógépes nyilvántartása a Szerződés szempontjából jelentős eltérést tartalmazó kézbesítési időpontot mutatnak, akkor Finanszírozó készüléke által jelzett időpont irányadó kivéve, ha az Ügyfél ennek téves voltát bizonyítani tudja.

10. Postai úton küldött értesítések kézbesítésének időpontja. Ellenkező bizonyításig a Finanszírozó által Ügyfélnek küldött

a) ajánlott postai küldemény a feladástól számított ötödik munkanapon kézbesítettnek tekintendő,

b) tértivevényes postai küldemény,

– amennyiben a küldemény „nem kereste” jellel érkezik vissza, vagy az átvételét megtagadják, a kézbesítés első – amennyiben kétszer kerül sor a kézbesítés megkísérlésére, második – megkísérlésének napját követő tizedik munkanapon kézbesítettnek tekintendő, vagy

– amennyiben átvételre kerül, akkor a tértivevényen szereplő átvételi időpontban kézbesítettnek tekintendő.

Tértivevénnyel feladott ajánlott postai küldemény esetén elsősorban a tértivevényes postai küldeményre vonatkozó szabályokat és – amennyiben ez rendelkezést az adott esetre nem tartalmaz – akkor az ajánlott postai küldeményre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy tekintettel a fenti kézbesítési szabályra, gondoskodnak arról, hogy a Szerződés megkötése, vagy esetlegesen az ÁÜF rendelkezéseivel összhangban történő adatszolgáltatás során megadott kézbesítési címen a Kérelmi Adatlap benyújtásától a Teljes tartozás megfizetéséig folyamatosan rendelkeznek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel. Ennek felróható elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhatnak.

XIII. FELELŐSSÉG

1. Vis maior. A Finanszírozó nem felel a vis maior (elháríthatatlan, tevékenységen kívül eső okból), az Ügyfél illetve képviselőjének érdekkörében bekövetkező okból, a belföldi vagy külföldi jogszabályból vagy hatósági rendelkezésből, vagy a Finanszírozó működésének harmadik személy általi megzavarásából eredő Ügyfelet ért károkért. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha az Ügyfélszolgálat vagy a Hirdetmények közzétételének helye (ideértve a honlapot is) valamely ok miatt bizonyos ideig beszünteti, vagy korlátozza működését. Amennyiben az Ügyfélszolgálat valamely okból ideiglenesen kénytelen szüneteltetni tevékenységét, akkor a Finanszírozó az Ügyfélszolgálat bejáratára kifüggesztett Hirdetményben értesíti erről Ügyfelet.

2. Okmányok valódiságáért és megfelelésségéért fennálló felelősség. A Finanszírozó a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény, illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okirat esetén az Ügyfél költségén lefordíttatja, az ebből eredő károkért azonban csak súlyos gondatlanság vagy szándékosság esetén felel.

3. Elektronikus úton meggett illetve továbbított jognyilatkozatokkal kapcsolatos felelősség. Finanszírozó nem felelős azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet a telefon-, telefax-, vagy internet-szolgáltatást közvetítő vonalak, berendezések, számítógépi hardver-elemek vagy szoftverek hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, vagy hibásan, vagy nem a Finanszírozó illetve az Ügyfél által megadott elérhetőségre (pl. e-mail cím) érkezik meg vagy illetéktelen személy birtokába kerül. Finanszírozó nem felel az előzőekben meghatározott okból bekövetkező rossz kiejtés, elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért sem.

4. Az Ügyfél felróható közrehatása. A Finanszírozó csak súlyos gondatlansága vagy szándékosság esetén felelős azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél vagy képviselője megteveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusa, képviselői joga vagy cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban ezekben a körülményekben beállott változásokról.

5. Értelmezéssel és felvilágosítás adással kapcsolatos felelősség. A Finanszírozó nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a Finanszírozóval kötött szerződések kapcsán használt jogi, pénzügyi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket nem a mindenkor szakmai szokásoknak és szokványoknak megfelelően értelmezte, értette. Finanszírozó Ügyfél kérésére az ügylet megfelelő értelmezésével kapcsolatos tájékoztatást megadja.

6. Finanszírozó felelőssége közreműködőiről. A Finanszírozó felelőssége közreműködői eljárásáért annak kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén kifejtett általában elvárható gondosságáért áll fenn, amennyiben a harmadik személy kiválasztása nem az Ügyfél utasítása szerint történt. Az Ügyfél utasítása szerint kijelölt vagy kiválasztott közreműködő tevékenységéért a Finanszírozó felelősséget nem vállal.

XIV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. Jogvita eldöntése. Felek között a Finanszírozó pénzügyi szolgáltatásával kapcsolatos vagy a Szerződés tárgyát képező bármilyen ügy kapcsán felmerülő vita esetén Felek kölcsönösen megegyeznek abban, hogy tárgyalásokat kezdenek a békés rendezés érdekében. A Felek jogvitájára a Kölcsönszerződésben, az Adásvételi Szerződésben, a Biztosítéki szerződésben és a KÁSZF-ban megjelölt bíróság kizárólagos illetékességgel rendelkezik.

2. Részleges érvénytelenség. A Szerződés bármely részének érvénytelensége vagy hatálytalansága esetén Felek kötelesek a mindenkori hatálytalanná vált vagy érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható érvényes rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan, illetve érvénytelen rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

3. Jogszabályváltozás. Az ÁÜF bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén - annak hatálybalépésétől - az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő, mely az ÁÜF jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

Irányadó jog. A Szerződésre és a Felek közötti jogviszonyra, illetve annak értelmezésére kizárólag a magyar jogot kell alkalmazni azzal, hogy annak alkalmazása során a Felek kifejezetten kizárják a magyar jog nemzetközi magánjogi kollíziós normáinak alkalmazását. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar Polgári Törvénykönyv, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

XV. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER ADATKEZELÉSÉRŐL ÉS A LEHETSÉGES JOGORVOSLATOKRÓL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÓ

A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók (a továbbiakban: referenciaadat-szolgáltató) biztonságának érdekében.

I. Természetes személyekre vonatkozó rendelkezések

1. A KHR-ről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Törvény) bevezette a teljeskörű lakossági hitelnyilvántartást. A referenciaadat-szolgáltató nem csak a fizetési kötelezettség elmulasztása, valamint a visszaélés eseteiben köteles átadni a referenciaadatokat, hanem a természetes személlyel történő szerződés megkötését követően is haladéktalanul köteles írásban továbbítani azokat a KHR részére. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetében is fennáll.

2. A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltatási kötelezettség az alábbi ügyletekre vonatkozik (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések):

- Pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés; ahol a pénzügyi szolgáltatás a Hpt.-ben meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása (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);
- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés;
- A befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, ahol a befektetési hitel a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti hitel;
- A jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (86/2006. IV.12. Kormányrendelet).

3. A szerződéses jogviszony létesítését követően átadásra kerülő referenciaadatok – „pozitív lista”

Amennyiben bármely, fent részletezett adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésre kerül, a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) 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; 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.

4. Adatkezelés időtartama „pozitív lista” esetén

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fenti 3. pont szerint az ún. pozitív listaként kapott referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a szerződést kötő természetes személy írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően még legfeljebb öt évig tartsa nyilván. A nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a

referenciaadat-szolgáltatónál lehet megtenni, a szerződés lejáratát követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldeni. A nyilatkozat írásban bármikor – a szerződéses jogviszony fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül – visszavonható.

5. A referenciaadat szolgáltatások köre – „negatív lista”

(a) A Törvény értelmében, a referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6. (a) pontban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés napján érvényes, legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani, azaz a kölcsönbeadás és az esedékesség napjainak árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

(b) A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6. (b) pontban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve
- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

(c) A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6. (c) pontban meghatározott referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

6. Lejárt tartozás illetve visszaélések miatt átadásra kerülő referenciaadatok – „negatív lista”

(a) A fenti 5. (a) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: 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; 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 hátralékba esés időpontja; a hátralékba esés bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,.

(b) A fenti 5. (b) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: 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 igénylés elutasításának időpontja, indoka; okirati

bizonyítékok; jogerős bírósági határozat száma; az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

(c) A fenti 5. (c) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) 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; a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

7. Adatkezelés időtartama – „negatív lista”

7.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, az alábbi esetek kivételével:

- az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tudomására jut, hogy referencia-adat jogellenesen került a KHR-be;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a fenti 6. (a) pont szerinti adatot.

7.2. Az öt éves időtartam számításának kezdete:

- a fenti 5. (a) pont szerinti esetben amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, a referenciaadat átadásának napjától számított ötödik év vége (ebben az esetben a szerződés adatai az átadást követő tíz év letelte után kerülnek törlésre a KHR-ben);
- a fenti 5. (b) és 5. (c) pontokban meghatározott esetekben az adatátadás időpontja.

8. Referenciaadatok lekérdezhetősége - tiltása

8.1. A referenciaadat-szolgáltató a szerződés megkötését követően köteles a KHR részére átadni a fenti 1.3. pontban meghatározott referenciaadatokat. Ezen referenciaadatok átadását megelőzően az ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltató az adatait (pozitív lista) lekérdezze. Amennyiben a lekérdezhetőséghez nem járul hozzá, a KHR a hozzájárulás megtagadását tartalmazza. A negatív listával kapcsolatos adatok lekérdezését nem lehet megtagadni. A természetes személy ügyfél nyilatkozata a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére vonatkozik. Amennyiben az ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában e nyilatkozat tartalmán a későbbiek során változtat, és az írásbeli hozzájárulását visszavonja, vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben később keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

8.2. Az adatok más referenciaadat-szolgáltató általi lekérdezhetőségének megtagadása esetén a KHR részére a referenciaadat-szolgáltató a fenti 1.3. pontban meghatározott referenciaadatokon túlmenően – a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatban – az alábbi adatokat adja át a KHR-nek: a nyilatkozat kelte (hely, dátum); a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai; az ügyfél azonosító adatai; a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

II. Vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések

1. A Törvény előírja, hogy a vállalkozásokkal (a továbbiakban a jelen II. pontban: Ügyfél) megkötött, az alábbiakban felsorolt szerződések (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések) és az Ügyfél – a II.3. pontban részletezett – referenciaadatait a II.2. pontban foglalt esetekben a referenciaadat-szolgáltató köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

Vállalkozás alatt értendő a gazdasági társaság, a fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

A referenciaadat-szolgáltató mint referenciaadat-szolgáltató az alábbi, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötését követően a II.3. pontban meghatározott adatokat köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- (a) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (b) pénzügyi lízing;
- (c) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (e) befektetési hitel nyújtása;
- (f) értékpapír-kölcsönzés.

2. A Finanszírozó az alábbi esetekben továbbítja az Ügyfél referenciaadatait a KHR-be:

2.1. Ha az Ügyfél az 1. pontban felsorolt bármely, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződést köt a Finanszírozóval, akkor a II.3.1. és II.3.2. (a)-(d). és (l) pontokban foglalt adatokat továbbítja Finanszírozó a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába, amely valamennyi hitelnyújtó valamennyi ügyfelének ilyen adatait tartalmazza;

2.2. Ha az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennáll, akkor Finanszírozó a II.3.1. és II.3.2. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;

2.3. Ha a Finanszírozó az Ügyfél bármely fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, akkor II.3.1. és II.3.3. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;

2.4. Ha az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést referenciaadat-szolgáltató felmondta, vagy felfüggesztette, akkor a II.3.1. és II.3.4. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR-be;

2.5. Ha az Ügyfél bármely KHR-ben rögzített referenciaadataiban változás áll be.

3. Az Ügyféllel kapcsolatos referenciaadatok a következők:

3.1 Azonosító adatok:

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

3.2 A II.1. pontban foglalt adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésekre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, , valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a fenti 2.2. pontban irt feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a fenti 2.2. pontban irt feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató (pl. másik bank) részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,

k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme

l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

3.3 Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyekben sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),

b) a 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 (pl.: bankkártya) elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,

b) perre utaló megjegyzés.

4. A KHR az Ügyfél referenciaadatait öt évig kezeli, azonban az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referencia-adat jogellenesen került a KHR-be.

Az ötéves időtartam számításának kezdete:

- a fenti II.2.2. pont szerinti esetben, amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;

- a fenti II.2.4. pont szerinti esetben az adat átadásának időpontja;

- a fenti II.2.3. pont szerinti esetben a követelések sorba állításának megszűnési időpontja;

- az Ügyfél pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Ügyfélről nyilvántartott, általa kezelt referenciaadatokat a Finanszírozón kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.

III. Ügyfélvédelem, jogorvoslati rendszer

1. 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 költség térítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fenti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

2. 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.

3. A fenti III.2 pont szerinti kifogást írásban, a referenciaadatot átadó pénzügyi szolgáltatóhoz vagy közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz kell küldeni.

4. Amennyiben a kifogást, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére küldi meg a nyilvántartott személy, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megküldi azt az adatot átadó referenciaadat-szolgáltató számára. Ez alól kivételt jelent, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és a követelés átruházása nem történt meg, vagy az adatot szolgáltató nem azonosítható be, ebben az esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást.
5. A kifogást a referenciaadat-szolgáltatónak és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kötelessége a kézhezvételt követő öt munkanapon belül kivizsgálnia, és annak eredményéről a kifogást emelő írásban a vizsgálat lezárását követően haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatnia.
6. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.
7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni az összes olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely részére a kifogást emelő személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
8. A KHR-ben nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a III./5. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a kifogást emelő lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
9. A kifogást emelő nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
10. Az esetleges perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit a Törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.
11. A bíróság a keresetlevelet haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő nyolc munkanapon belül megtartható legyen. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc napon belül kell megtartani.
12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referencia adattal együtt köteles a per megindítására vonatkozó adat nyilvántartására.
13. A bíróság már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként elrendelheti a referenciaadatok zárolását. Amennyiben ezt a bíróság elrendeli, az erről szóló határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referencia adatokat zárolni kell. Ebben az esetben referencia adat a

referenciaadat-szolgáltató számára nem továbbítható, kizárólag a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

14. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye. A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

15. A referenciaadat-szolgáltatónak illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kell bizonyítania, hogy a referenciaadat átadásnak, illetve KHR-ben történő adatkezelésnek a Törvényben meghatározott feltételei fennálltak.

16. Ha az első fokú ítélet a referencia adat törlését rendelte el, az ítélet jogerőre emelkedéséig a referencia adatokat zárolva kell tartani, ha erről a bíróság korábban döntött.

17. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani. A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének is megküldi.