

CESSIO KÖVETELÉSKEZELŐ ZRT.

ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK
2015.01.01.

TARTALOMJEGYZÉK

<i>I. Általános rendelkezések</i>	2
1. Általános Üzleti Feltételek célja	2
2. Általános Üzleti Feltételek hatálya	2
3. Üzletfél-azonosítás, képviselő; személyes adatok nyilvántartása	3
4. Kézbesítés	3
<i>II. Engedményezésre vonatkozó általános szerződési feltételek</i>	4
5. Általános rendelkezések	4
6. Társaság jogai és kötelezettségei	4
7. Partner kötelezettségei	4
8. Engedményezés ellenértéke (vételár)	5
9. A Társaság szolgáltatásainak díjazása	5
10. A Szerződés megszűnése	5
11. Egyéb rendelkezések	6
<i>III. A vásárolt követelések érvényesítésre vonatkozó rendelkezések</i>	6
12. Általános rendelkezések	6
13. A Társaság jogai és kötelezettségei	6
14. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei	7
15. Kapcsolattartás	7
16. A Társaság eljárása	8
17. Ügyfélfogadás, panaszkezelés	10
<i>IV. A megbízás alapján végzett követeléskezelési tevékenységre vonatkozó szabályok</i>	11
18. Általános rendelkezések	11
19. A Társaság jogai és kötelezettségei	12
20. A Partner jogai és kötelezettségei	12
<i>V. Egyéb rendelkezések</i>	13
21. Késedelmi kamat	13
22. Banktitok, üzleti titok	13
23. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok	13
<i>V. Záró rendelkezések</i>	14
<i>1. sz. Melléklet: Kondíciós Lista</i>	15
<i>2. sz. Melléklet: A banktitokra vonatkozó rendelkezések</i>	18
<i>3. sz. Melléklet: A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó rendelkezések</i>	24

I. Általános rendelkezések

1. Általános Üzleti Feltételek célja

Jelen Általános Üzleti Feltételek (a továbbiakban: ÁÜF) a CESSIO Követeléskezelő Zrt. (székhelye: 1027 Budapest, Tölgyfa utca 28., alapítási és tevékenységi engedélyének száma és dátuma: I-1507/2004., 2004. június 24. ; a továbbiakban: Társaság) követeléskezelési tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit szabályozza. A követeléskezelési tevékenység a követelés megvásárlásával, illetőleg követelés érvényesítésével kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

2. Általános Üzleti Feltételek hatálya

2.1. Személyi hatálya

2.1.1. Jelen ÁÜF rendelkezései a Társaságra, a Partnerre és képviselőire, valamint az Ügyfélre és képviselőire terjed ki.

2.1.2. Jelen ÁÜF alkalmazásában Partner az a gazdálkodó szervezet vagy természetes személy, amellyel vagy akivel a Társaság engedményezési szerződést (továbbiakban: Szerződés) köt, vagy erre vonatkozó kérelemmel fordul a Társasághoz.

2.1.3 Jelen ÁÜF alkalmazásában gazdálkodó szervezetnek minősül az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, az egyéni cég, az egyéni vállalkozó, továbbá – gazdálkodó tevékenysége körében – az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány.

2.1.4. Jelen ÁÜF alkalmazásában Ügyfél mindazon természetes vagy jogi személy, aki vagy amely a Társaság által engedményezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében a követelés megfizetéséért helytállni tartozik.

2.1.5. Jelen ÁÜF alkalmazásában az Üzletfél a Partner és az Ügyfél együttes megjelölését szolgálja azokban a rendelkezésekben, amelyek a Partnerre és az Ügyfélre egyaránt vonatkoznak.

2.2. Időbeli hatálya

2.2.1. A jelen ÁÜF 2015. január 1. napján lép hatályba.

2.2.2. Jelen ÁÜF rendelkezései irányadóak a Társaságra és a Partnerre a szerződéses jogviszony létrejöttétől annak megszűnését követő elszámolás lezártáig, illetőleg az Ügyfélre az engedményezett követelés érvényesítéséig és azt követő elszámolás lezártáig.

2.3. Tárgyi hatálya

2.3.1. A Társaság és Üzletfél közötti jogviszony részletes szabályait a vonatkozó egyedi szerződések állapítják meg. Az ÁÜF rendelkezési irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyről az adott esetre vonatkozó jogszabály vagy egyedi szerződés kifejezetten nem rendelkezik.

2.3.2. A Társaság által engedményezés útján megszerzett, lejárt követelések esetében a követelés származhat bármely szerződéses jogviszonyból, illetve annak kötelezettje lehet bármely természetes vagy jogi személy (ideértve a jogi személyiség nélküli gazdálkodó

szervezetet is). E követelésekkel érintett Ügyfelek vonatkozásában az ÁÜF II. fejezetének rendelkezései nem alkalmazandók.

3. Üzletfél-azonosítás, képviselet; személyes adatok nyilvántartása

3.1. A Társaság a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.) és a vonatkozó belső szabályozói – így különösen a Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozása Megelőzéséről és Megakadályozásáról Szóló Szabályzata – alapján köteles a jogszabályban meghatározott esetekre előírt személyazonosítást, adatrögzítést elvégezni. Az azonosítási kötelezettség kiterjed az Üzletfél által meghatalmazott személyre, a rendelkezésre jogosultra, továbbá a képviselőre is.

3.2. Az Üzletfél képviseletében eljáró személynek a képviseleti jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően – vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy pedig ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság az Üzletfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezik. Az Ügyfél vonatkozásában további részletes szabályozást a jelen ÁÜF 15.3 pontja, valamint a Társaság Követeléskezelési Szabályzata tartalmaz.

3.3. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviseleti rendje szerint cégeljárásra – Társaság cégkivonatában szereplő – felhatalmazottak jogosultak; e tény az Üzletfél kérésére a Társaság igazolja.

3.4. A Társaság az információs önrendelkezési jogról és információ szabadságról szóló 2011. évi CXXII. törvény és a vonatkozó belső szabályozói – így különösen az Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzata – alapján köteles a személyes adatok nyilvántartásáról, kezeléséről gondoskodni. Az adatkezelési kötelezettség kiterjed az Üzletfél által meghatalmazott személyre, a képviselőre is.

4. Kézbesítés

4.1. A Társaság az Üzletfél részére szóló ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Üzletfél megadott. Ilyen cím hiányában a Társaság az Üzletfél általa ismert székhelyére, lakcímére küldi az iratokat. Külföldi cím esetében a Társaság külön felszámíthatja a mindenkori postai díjszabás szerinti postaköltséget.

4.2. Az Üzletfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket a Társaság jogosult az Üzletfélre áthárítani. Amennyiben a Társaság rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen érvényes cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Társaság nem felel.

4.3. A Társaság az Üzletfél részére szóló iratokat, értesítéseket – amennyiben annak tartalma ezt a Társaság megítélése szerint kifejezetten nem indokolja – nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

4.4. A Társaság által az Üzletfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket szerződésben rögzített, vagy az Üzletfél által utóbb szabályszerűen bejelentett címre tértivevényes postai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény az Üzletfél érdekkörében felmerült okból ténylegesen kézbesíthető nem volt,

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

4.5. A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére címezve kell küldeni. A teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatósi, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket az Üzletfél köteles a Társaság részére postai úton megküldeni. Az írásos küldemények érkezésére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Társaság az Üzletfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről, amelyért a jelen ÁÜF 1. számú mellékletét képező Kondíciós Listában meghatározott térítést számíthatja fel. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Társaság az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjegyével látja el. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

II. Engedményezésre vonatkozó általános szerződési feltételek

5. Általános rendelkezések

5.1. Engedményezési szerződés keretében egy meghatározott követelés, vagy követelések összessége kerül átruházásra vételár ellenében, melynek során az engedményes a követeléseket és azokat biztosító összes mellékjogosultságot megszerzi az engedményezőtől. Ezt követően az engedményes viseli a követelés kötelezettjének teljesítésének vagy nem teljesítésének kockázatát.

5.2. Jelen fejezetben meghatározott feltételek, ellenkező kikötés hiányában a Társaság követelészvásárlási tevékenység körében létrejövő minden Szerződésre irányadó.

5.3. A Szerződés tárgya kizárólag olyan követelés lehet, amelynek engedményezését jogszabály nem zárja ki, és amellyel szemben a kötelezett semmilyen követelést, beszámítást nem érvényesíthet.

5.4. Amennyiben a Társaság követelészvásárlási tevékenységével kapcsolatos Szerződés valamely kérdést nem szabályoz, a Társaság mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltétele és Kondíciós Listája, valamint a vonatkozó jogszabályi – különösen a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) és a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény – rendelkezései az irányadók.

6. Társaság jogai és kötelezettségei

6.1. A Társaság jogosult az engedményezett követelések tekintetében azok alapdokumentumairól, befizetésekről, terhelésekről, egyenlegéről nyilvántartást vezetni.

6.2. Az engedményezés alapján a Társaság jogosult, mint az adott követelés tekintetében az engedményező jogutódja a kötelezettel szemben minden szükséges és törvényes intézkedéseket megtenni a követelése érvényesítése tárgyában.

6.3. A Társaság köteles az engedményezés hatályba lépésétől számított 15 naptári napon belül a követelés kötelezettjeit a Partner által megadott címére megküldött postai küldemény útján értesíteni az engedményezésről.

6.4. Az engedményezés hatályba lépését követően a Társaság köteles az engedményezett követelések tekintetében a vonatkozó jogszabályokban előírt adatszolgáltatási és nyilvántartás vezetési kötelezettségeknek eleget tenni.

6.5. Ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában a Társaság a Partner által engedményezett követeléseket jogosult harmadik személy részére továbbengedményezni.

7. Partner kötelezettségei

7.1. A Partner köteles az engedményezésre kerülő követelések érvényesítéséhez szükséges valamennyi adatot és okiratot a Társaságnak átadni, és a követelések érvényesítése során

egyéb módon közreműködni. A Partner szavatol azért, hogy az általa átadott adatok tekintetében fennállnak a jogszerű adatkezelés feltételei.

7.2. Amennyiben a követelés szerződésből, jogszabályból vagy más eseményből (pl.: kártérítés) származik, a Társaság kérésére a Partner köteles a követelés fennállását, érvényesíthetőségét és jogosságát a Társaság által meghatározott és elfogadható dokumentumokkal igazolni.

7.3. A Partner köteles az előző pontokban foglalt dokumentációs szolgáltatási kötelezettségének személyes vagy postai úton történő átadással Társaság javára eleget tenni.

7.4. A Partner köteles a követelések átruházását követően azokat a számviteli nyilvántartásából kivezetni, vagy ott az átruházás tényét rögzíteni.

7.5. A Partner szavatolja azt, hogy az engedményezett követelés engedményezését jogszabály nem zárja ki, és amellyel szemben a kötelezett semmilyen követelést, beszámítást nem érvényesíthet. Amennyiben a kötelezett ellenkövetelést, beszámítást érvényesít, a Partner köteles ezekért helytállni.

7.6. Az engedményezés hatályba lépését követően a kötelezett által az engedményezett követelés tárgyában közvetlenül a Partnerhez teljesített pénzüsszeget a Partner köteles haladéktalanul a Társaság részére továbbítani függetlenül attól, hogy a kötelezett értesítése az engedményezésről megtörtént e vagy sem.

8. Engedményezés ellenértéke (vétélár)

Az átruházott követelés ellenértéke minden esetben az engedményezési szerződésben kerül rögzítésre. Ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában a vétélár megfizetése egyösszegben történik a követelések tulajdonjogának átruházásával egyidejűleg.

9. A Társaság szolgáltatásainak díjazása

9.1. A Társaság ezen pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában főszabályként díjazást nem érvényesít, a felek jogviszonyában a vétélár megfizetésén és a követelések tulajdonjogának átruházásán kívül más díjfizetési kötelezettség nem keletkezik.

9.2. A Társaság tevékenysége során jelen fejezetben meghatározott esetekben a jelen ÁÜF 1. számú mellékletét képező Kondíciós Lista 1. és 2. pontjaiban rögzített díjakat számíthatja fel a Partnerrel szemben, melyet annak felmerülésekor számla ellenében fizet meg a Partner.

9.3. **Szerződésmódosítási díj** fizetésére köteles a Partner, amennyiben a megkötött engedményezési szerződés vonatkozásában a Partner kezdeményezése alapján kerül sor szerződésmódosításra.

9.4. **Információs szolgáltatási díj** fizetésére köteles a Partner, amennyiben az engedményezett követelés vonatkozásában információs szolgáltatást igényel.

9.5. **Különeljárási díj** fizetésére köteles a Partner – a vétélár arányos visszatérítésen kívül – , amennyiben az engedményezett követelések bármelyike vonatkozásában megállapítást nyer, hogy megalapozatlan, az adott követelés kötelezettjének nincs helytállási kötelezettsége.

10. A Szerződés megszűnése

10.1. Az engedményezési szerződés a követelés tulajdonjogának átszállásával (vagyis a szerződés mindkét fél általi aláírását követően történő vétélár megfizetésével) és a 7. pontban előírt dokumentációs szolgáltatással teljesül (nem értve ide az elállás 10.2. pontban írt esetét). A teljesüléssel és az azt követő elszámolás lezárásával a szerződés megszűnik.

10.2. Az engedményezési szerződéstől a Társaság jogosult azonnali hatállyal elállni, ha a Partner a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott szerződésre vonatkozóan.

10.3. A Társaság elállása esetén a Partner köteles a vételárat, valamint a Társaság ebből eredő esetleges kárát – ideértve a követelés érvényesítésével kapcsolatos és igazolt költségeket (beleértve a végrehajtási eljárás megindításának és lefolytatásának költségeit is), továbbá ezen költségek megtérítéséig felszámított kamatait is – a Társaságnak megtéríteni.

11. Egyéb rendelkezések

11.1. Amennyiben a Társaság nem érvényesít valamely őt – Szerződés alapján – megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Társaság erről a jogáról lemond. A Szerződés alapján a Társaságot megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, melyek a Társaságot a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

11.2. Az ÁÜF rendelkezései mind a Partnerre, mind Társaságra nézve kötelezőek, de egyes Szerződések kapcsán ÁÜF rendelkezéseitől kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.

III. A vásárolt követelések érvényesítésre vonatkozó rendelkezések

12. Általános rendelkezések

12.1. Jelen ÁÜF alkalmazásával összefüggésben vásárolt, lejárt követelésnek minősül az olyan követelés, amelyet a Társaság a követelés teljesítési határidejének lejártát követően, engedményezés útján szerez meg a jogosulttól (engedményezőtől). A követelés az engedményezési szerződésben meghatározott időpontban száll át a Társaságra.

12.2. Az engedményezés következtében (régi Polgári Törvénykönyv 329. § (1) bek.; új Ptk 6:193. § (2) bek.) Társaságunk, mint engedményes az alapjogviszonyban az engedményező, azaz eredeti jogosult helyébe lép. Az engedményezésről a Társaságunk értesíti a kötelezett Ügyfelet az engedményező által kiállított engedményezési okirattal. Az értesítés kézhezvételéig az Ügyfél a korábbi jogosult részére is, ezt követően azonban csak a Társasághoz teljesíthet joghatályosan.

12.3. A vásárolt, lejárt követeléssel együtt az azt esetlegesen biztosító zálogjog és kezesség is átszáll a Társaságra. Az egyéb jogok és biztosítékok átszállására az engedményezési szerződésben foglaltak az irányadók.

12.4. Az engedményezett, lejárt követelésekre vonatkozóan a jelen ÁÜF rendelkezéseit értelemszerűen alkalmazni kell, kivéve, ha az eredeti jogviszonyra vonatkozó szabályok eltérően rendelkeznek.

13. A Társaság jogai és kötelezettségei

13.1. A követelés megvásárlásával a Társaság a korábbi jogosult helyébe lép; megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely az eredeti jogosultat megillette, illetve terhelte.

13. 2. A Társaság köteles az engedményezés hatályba lépésétől számított 15 naptári napon belül a követelés kötelezettjeit, azaz Ügyfeleit könyvelt postai küldemény útján díjmentesen értesíteni az engedményezésről.

13.3. Amennyiben valamely tartozás megfizetéséért több Ügyfél tartozik helytállni egyetemlegesen (adós, adóstárs, készfizető kezes), úgy eltérő megállapodás hiányában bármelyiküktől a teljes tartozás követelhető, függetlenül attól, hogy a Társaság a másik Ügyféltől megkísérelte-e a követelés beszedését.

13.4. A Társaság a követelés érvényesítése érdekében jogosult bármely olyan – a Követeléskezelési Szabályzatában részletezett – intézkedés megtételére, amelyet a jogszabályok, illetve az alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó eredeti szerződéses rendelkezések lehetővé tesznek. Ügyfél postai címének érvénytelensége esetében a Társaság a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala által nyilvántartott ügyfél lakcímadatainak közlését igényelheti.

13.5. A Társaság a követelése érvényesítése során a Kondíciós Listában meghatározott díjakat és költségeket jogosult felszámítani az Ügyféllel szemben. A Társaság által indított jogi eljárások díja, költsége stb. az Ügyfelet terheli, ezekről a Társaság a Kondíciós Listában ad tájékoztatást. A Társaság által a jogi eljárások során igénybevett jogi képviselő díja szintén az Ügyfelet terheli.

13.6. A Társaság jogosult az Ügyfél részére a hivatkozott Kondíciós Listában meghatározott egyoldalú késedelmi kamat kedvezményt, vagy a Kondíciós Listában meghatározott díj és költség felszámításától eltekinteni, azaz engedményt biztosítani, oly módon is, hogy meghatározott feltételek elmaradása esetén az engedmény – visszamenőleges hatállyal – érvényét veszti.

14. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

14.1. Az Ügyfelet a Társasággal szemben is megilleti mindazon jog, illetve terheli mindazon kötelezettség, amely őt az alapul szolgáló jogviszony szerint az eredeti jogosulttal szemben illetné, illetve terhelné.

14.2. Az Ügyfél csak azon jogokat, kifogásokat érvényesítheti, illetve azon kötelezettségek teljesítésére köteles, amelyeket az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb rendelkezéseket is) a megszűnést követően lehetővé tesz, illetve előír, és amelyek a 12.2. pont szerinti értesítéskor már fennállt jogalapon keletkeztek.

14.3. Az Ügyfél elsődlegesen köteles az engedményezett, lejárt követelést és járulékait egyösszegben, az engedményezésről szóló értesítés kézhez vételétől számított 15 napon belül megfizetni a Társaság részére; ettől kizárólag a Társaság által biztosított egyoldalú engedmény vagy egyéb fizetési könnyítés esetén térhet el.

14.4. Amennyiben az engedményezésről szóló értesítés kézhezvételétől számított 15. napon belül nem kerül sor tartozás rendezésére, az Ügyfél köteles az eredeti szerződés alapján fennálló kötelezettségek teljesítésén felül mindazon kötelezettségeikért helytállni, melyet a követelésérvényesítésre vonatkozó jogszabályok előírnak, illetve ezen jogszabályok alapján a jelen ÁÜF előír.

14.5. Amennyiben az Ügyfél kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra (ezen belül elsődlegesen a késedelmi kamara, ezt követően az ügyleti kamatra) és végül a főtartozásra kell elszámolni. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hatálytalan.

15. Kapcsolattartás

15.1. A Társaság az engedményezés hitelt érdemlő módon történt igazolás megküldésével egyidejűleg a személyes adatok kezelésére vonatkozó előírások szerint jogosult felvenni az Ügyféllel a kapcsolatot, írásban, telefonon, megbízottja útján személyesen, vagy egyéb, az

Ügyfél elérését biztosító módon. A Társaság a kapcsolatfelvétel során igazolható módon felhívja az Ügyfél figyelmét a teljesítés lehetőségére, módjára és annak előnyeire.

15.2. A Társaság elzárkózik az olyan kapcsolattartási formáktól, amelyek az Ügyfélre irányuló fizikai, vagy pszichés nyomásgyakorlást valósítanak meg. A Társaság az információk átadása során biztosítja, hogy azok ne keltsenek hamis, megtévesztő benyomást az Ügyfél és a Társaság lehetőségeiről, jogosultságairól és kötelezettségeiről, illetve a lehetőségeket és a várható következményeket tényszerűen mutatja be.

15.3. A Társaság ügyintézői a kapcsolat létesítésekor azonosítják magukat, a Társaságot, az Ügyfelet, a követelést, és röviden – az adatkezelésre vonatkozó figyelem felhívást követően – tájékoztatják az Ügyfelet arról, hogy milyen célból veszik fel vele a kapcsolatot. Személyes kapcsolatfelvétel esetén az eljáró ügyintéző felmutatja az Ügyfél részére az írásos megbízását, amely tartalmazza a Társaság nevét, címét, ügyfélszolgálatának telefonos elérhetőségét és az eljáró ügyintéző nevét. Az eljáró ügyintézők az azonosítás során kitérnek arra is, hogy meghatalmazásuk, illetve képviseleti jogkörük milyen eljárási cselekményekre terjed ki.

15.4. A Társaság az Ügyfél méltányolható kéréseit figyelembe veszi a kapcsolattartás formájára vonatkozóan (például munkaidőben történő telefonos megkeresés mellőzése), amely kérést visszakereshető módon rögzíti a követeléskezelési nyilvántartásban.

15.5. A Társaság hétköznapokon reggel 8 és este 20 óra között, illetve szombaton 8 és 12 óra között kezdeményezhet kapcsolatfelvételt az Ügyféllel. Ettől abban az esetben lehet eltérni, ha azt az Ügyfél – hangfelvétellel vagy írásban dokumentálható módon – kifejezetten kéri. A Társaság az Ügyfél méltányolható kérését figyelembe veszi a kapcsolatfelvétel helyére, idejére vonatkozóan, amennyiben az nem hátráltatja jelentős mértékben a követeléskezelési tevékenységet.

15.6. A Társaság – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – szerződésenként heti három alkalomnál többször nem létesít kapcsolatot az Ügyféllel. Kapcsolat-létesítés alatt kell érteni a Társaság által kezdeményezett olyan telefonos (beleértve a telefonos szöveges üzenetet) és személyes kapcsolatfelvételt, amelyben a Társaság azonosítani tudta magát.

15.7. A Társaság az Ügyfél kérésére félévente legalább egy alkalommal tájékoztatást nyújt a követeléskezelési folyamat állásáról, így különösen a lehetséges követeléskezelési lépésekről, és azok várható időzítéséről, a követelés aktuális összegéről.

15.8. A Társaság által nyújtott írásbeli tájékoztatás tartalmazza a tartozás aktuális összegét (tőke, kamat, késedelmi kamat, költségek, díjak összege, vagy mértéke), továbbá az áthidaló lehetőségekre, a lehetséges követeléskezelési lépésekre, azok költségeire, valamint nemfizetés esetén a tartozás folyamatos növekedésére vonatkozó figyelemfelhívásokat, továbbá az arra vonatkozó információkat, hogy az Ügyfél hol és milyen módon tudja tartozását rendezni.

15.9. A Társaság által az áthidaló megoldásokról, részletfizetési lehetőségekről szóló tájékoztatás teljes körűen tartalmazza az Ügyfél rendelkezésére álló állami és intézményi konstrukciók feltételeit és a belőlük származó kötelezettségeket. A Társaság az áthidaló megoldás alkalmazási lehetőségének vizsgálatát követően tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy megfelel-e a lehetséges konstrukciók igénybevételi feltételeinek.

16. A Társaság eljárása

16.1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában áthidaló megoldás minden olyan, a Társaság által kínált konstrukció, amelynek a célja az Ügyfél fizetési képességének helyreállítása és a jogi eljárás megindításának megelőzése, illetőleg a tartozás teljesítése.

16.2. A Társaság a kapcsolatfelvételt követően megfelelő időben bemutatja az általa kidolgozott áthidaló megoldási lehetőségeket, ezek részletes feltételeit. Ennek során

tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a nemfizetés következtében a követelt összeg folyamatosan növekszik, illetve bemutatja annak okát (kamatok, késedelmi kamatok, költségek).

16.3. A Társaság igazolhatóan tájékoztatja az Ügyfelet a követeléskezelés során alkalmazható intézkedésekről, az Ügyfél megalapozott döntését segítő részletességgel bemutatja az alkalmazható jogi eljárásokat és azok következményeit, beleértve a várható költségeket és időigényt.

16.4. A Társaság az alkalmazott jogi és jogi eljárásokon kívüli eszközök alkalmazásakor lehetőségekhez mérten figyelembe veszi az Ügyfél teherviselő képességére vonatkozó körülményeit. Ennek során a Társaság lehetőség szerint – mielőtt a követelés érvényesítése érdekében jogi eszközöket alkalmazna – az Ügyfél együttműködésével felméri annak jövedelmi és vagyoni helyzetét, önkéntes teljesítésének lehetőségét.

16.5. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy milyen következményekkel jár, ha a teherviselő képességére vonatkozó információk megadása során nem működik együtt (például hiányosan, pontatlanul adja meg a kért információkat).

16.6. A Társaság a rendelkezésre álló adatok alapján dönt az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazhatóságáról.

16.7. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal együttműködik, a Társaság az Ügyfél teherviselő képességét figyelembe véve törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló eszközök közül azokat alkalmazza, amelyek következményei kevésbé hátrányosak az Ügyfél számára.

16.8. A Társaság az olyan együttműködő Ügyfél részére, akiknek fizetőképessége, pénzügyi teljesítő képessége az általa szolgáltatott információk és felhatalmazás alapján megállapítható, – üzletpolitikájuknak megfelelően – törekszik pozitív döntést hozni az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazásáról. Együttműködő Ügyfélnek minősül különösen az, aki az áthidaló megoldásokhoz, vagy részletfizetéshez kért adatokat és nyilatkozatokat megjelölt határidőre és pontosan megadja.

16.9. A Társaság az együttműködő Ügyfél részére első ízben biztosított áthidaló megoldás, részletfizetési engedély után járó díjazás érvényesítésétől eltekint, amennyiben az Ügyfél az engedélyben foglaltak maradéktalan és határidőben történő teljesítésével az engedély tárgyát képező tartozását rendezzi.

16.10. A Társaság eljárása során a fokozatosság elvét alkalmazza; ennek korlátja, ha az Ügyfél körülményeinek felmérése alapján tartósan olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a követelés gyors növekedése valószínűsíthető. A Társaság ilyen esetekben a követelés nagyságát, annak fedezettségét, és a rendelkezésre álló alternatív fedezetérvényesítési eljárásokat megvizsgálva hozza meg döntését az alkalmazandó követeléskezelési eszközről.

16.11. Ingatlanon alapított jelzáloggal fedezett hitelekkel szemben a követelés esetén a Társaság minden esetben megvizsgálja, hogy van-e lehetőség áthidaló megoldás vagy részletfizetés alkalmazására.

16.12. Ingatlanon jelzáloggal biztosított követelés esetén a Társaság figyelembe veszi az Ügyfél életkörülményeit, együttműködésének mértékét, az ingatlan jellegét, és törekszik arra, hogy a zálogtárgy értékesítésére irányuló végrehajtási eljárást az Ügyfél körülményeinek felmérését (vagy annak megkísérlését), az áthidaló megoldás biztosításának megkísérlését, egyéb jogi eszközök igénybevételét, a végrehajtási eljárás következményeinek bemutatását követően, csupán végső eszközként alkalmazza.

16.13. A Társaság a jelzáloggal biztosított követelések esetén az együttműködő Ügyfelek részére lehetővé teszi a fedezetül szolgáló ingatlan vagy más zálogtárgy Ügyfél általi önkéntes, vagy a Társasággal történő közös értékesítését, bemutattva ezen megoldás előnyeit, hátrányait és feltételeit.

16.14. A Társaság a tartozás rendezését követő 30 napon belül díjmentesen igazolást ad ki a tartozás rendezéséről az Ügyfél részére. Az igazolásban tájékoztatja az Ügyfelet tartozása összegéről, a befizetéseiből befolyt összegek elszámolásáról és a tartozás rendezése utáni maradványösszegekről. Tartozás rendezése alatt a lejárt tartozás teljes kiegyenlítését kell érteni. A határidőt végrehajtási eljárás esetén a végrehajtó elszámolásától kell számítani.

16.15. Amennyiben az Ügyfelet a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illeti meg, a Társaság az Ügyfél részére 5 napon belül írásbeli tájékoztatást küld a maradványösszeg nagyságáról, és kéri, írásban nyilatkozzon, hogy a túlfizetés összegét milyen módon kívánja, hogy teljesítsük. A Társaság, amennyiben az Ügyfél egyéb tartozását is kezeli, felhívja az Ügyfelet nyilatkozattételre annak érdekében, hogy a maradványösszeget az Ügyfél eredeti rendelkezésétől eltérően az egyéb követelés részbeni vagy egészében történő törlesztésére használja fel. A Társaság az Ügyfél írásbeli nyilatkozatának beérkezését követő 5 munkanapon belül a nyilatkozatban megjelölt módon visszafizeti/beszámítja az Ügyfélnek a maradványösszeget.

16.16. Amennyiben a maradványösszeg az Ügyfélnek felróható okból kifolyólag keletkezett, a Társaság jogosult ezen maradványösszeg Ügyfél részére történő kifizetéssel összefüggésben keletkező minden (különösen az utalás banki, vagy postai) költségét felszámítani és ezzel az összeggel csökkenteni a maradványösszeget.

16.17. Amennyiben az Ügyfelet maradványösszeg illeti meg és arról az Ügyfél tájékoztatás, illetve felhívás ellenére sem rendelkezik, a Társaság jogosult a tájékoztatás, illetve a felhívás kézbesítésétől számított 30 naptári nap elteltét követően a maradványösszeget az Ügyfél egyéb tartozásába beszámítani, illetőleg a maradványösszeg kezeléséért, nyilvántartásáért a Kondíciós Listában meghatározott díjat felszámítani.

17. Ügyfélfogadás, panaszkezelés

17.1. A Társaság ügyfélfogadást székhelyén (1027 Budapest, Tölgyfa u. 28.), munkanapokon 8⁰⁰ és 16⁰⁰ óra között tart. Az előre tervezett ügyfélfogadási szünet időszakát a Társaság legalább 8 nappal korábban hirdetményben közzéteszi honlapján és az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben; előre nem látható ügyfélfogadási szünet esetén ennek tényéről a porta-, illetve ügyfélszolgálat a helyszínen nyújt tájékoztatást.

17.2. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

17.3. A Társaság

- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, de ennek hiányában is a székhelyén minden munkanapon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt a hét második munkanapján 8⁰⁰ órától 20⁰⁰ óráig, az egyéb munkanapokon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,
- c) az írásbeli panaszt az a) pont szerinti időszakban személyesen vagy más személy által benyújtva, valamint a Társaság székhelyére címzett küldeményként,
- d) elektronikus eléréssel és telefaxon – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

17.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését.

17.5. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Társaság hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. A Társaság az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen – ide nem értve az ugyanazon panaszos által tett, azonos tárgyú és a korábbiakban már kivizsgált panaszt – rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet. Az ugyanazon panaszos által tett, azonos tárgyú és a korábbiakban már kivizsgált panasz hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet a Társaság kizárólag a Kondíciós Listában meghatározott díj térítése ellenében biztosítja.

17.6. A Társaság az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszokkal kapcsolatos nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: Panaszkezelési Szabályzat) készít. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

17.7. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatot az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.

IV. A megbízás alapján végzett követeléskezelési tevékenységre vonatkozó szabályok

18. Általános rendelkezések

18.1. Jelen fejezet alkalmazásában Partner az a személy vagy szervezet, aki (amely) lejárt vagy le nem járt követelésének érvényesítésével a Társaságot bízta meg.

18.2. A megbízásra végzett követeléskezelési tevékenységre a jelen Üzletszabályzat I-III. fejezetének rendelkezései nem alkalmazhatók. Eltérő megállapodás hiányában, vagy ha azt valamely jogi norma előírja, a III. fejezet kapcsolattartásra, illetve eljárásra vonatkozó szabályait a megbízás alapján kezelt követelések adósaira értelemszerűen alkalmazni kell.

18.3. A Társaság a Partnerrel kötött külön megbízási szerződés rendelkezései szerint vállalja az Partnert jogszerűen megillető követelések, illetve – eltérő megállapodás hiányában – azok járulékainak nyilvántartását és beszedését.

18.4. A Társaság tevékenysége során a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint, a tőle elvárható gondossággal jár el. Eljárása során a követelések kötelezettjeinek személyiségi jogait, üzleti vagy egyéb jogos érdekeit nem sértheti, mint ahogyan köteles a Partner jó hírnevét vagy méltányolható érdekeit sértő magatartástól is tartózkodni.

18.5. A Társaság és a Partner – eltérő megállapodás hiányában – a kezelt követelésekre történt teljesítésekről havonta, a tárgyhót követő hónap 3. munkanapjáig, illetve a kezelés vagy a megbízási szerződés megszűnése esetén a megszűnést követő 8 napon belül számolnak el. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság díjazásának alapja a kezelt követelésekből az Partnerhez befolyt teljesítés.

18.6. A Társaság és a Partner a kezelési tevékenység során kölcsönösen együttműködve, a másik felet minden lényeges tényről és körülményről tájékoztatva járnak el.

18.7. A Társaság és a Partner tevékenységük során az adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, továbbá az üzleti és magántitok védelmére vonatkozó szabályokat kötelesek maradéktalanul betartani.

19. A Társaság jogai és kötelezettségei

19.1. A Társaság a követelések kötelezettjei részére eljárási jogosultságát igazolja, továbbá tájékoztatja őket a saját és a Partner, valamint a követelés azonosító adatairól, illetve minden olyan lényeges körülményről, amely a kötelezettek teljesítéséhez szükséges.

19.2. A Társaság tevékenységéről a külön megállapodásban meghatározott rendszerességgel, illetve – a Partner intézkedését igénylő fejlemény esetén – haladéktalanul tájékoztatja a Partnert.

19.3. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság a követelések kötelezettjeivel önállóan tartja a kapcsolatot, a kötelezettek által elfogadott formában. Amennyiben valamely, a Partner választát vagy döntését igénylő kérdés merül fel, a Társaság az erre vonatkozó javaslatával együtt a szükséges információkat és okiratokat továbbítja a Partner részére.

19.4. A Társaság nem jogosult közvetlenül a Partner nevében jogokat szerezni és kötelezettségeket vállalni, a Partnert megillető pénzt saját számlájára vagy pénztárába beszedni.

19.5. A Társaság nem jogosult a tevékenységével felmerült költségeket a kezelt követelések kötelezettjeire terhelni.

19.6. A Társaság a követelések rendezésének módjára és feltételeire javaslatot tehet a Partner részére. Ezzel kapcsolatosan joghatályos megállapodást csak közvetlenül a Partner és a kötelezett köthet.

19.7. Eltérő megállapodás hiányában a Társaság az átvett követeléseket legfeljebb az átvételt (illetve amennyiben ez a későbbi időpont, úgy az esedékességet) követő 180 napig kezeli. A Társaság nem kezeli azon követeléseket, amelyeket a kötelezett teljes egészében vitat.

19.8. A kezelés, illetve a külön megállapodás megszűnése esetén a Társaság 8 napon belül köteles a Partner részére visszaszolgáltatni a tőle kapott okiratokat, illetve átadni részére az eljárása során keletkezett adatokat és iratokat, továbbá a követelések kötelezettjeit tájékoztatni arról, hogy eljárási jogosultsága megszűnt.

20. A Partner jogai és kötelezettségei

20.1. A Partner szavatolja (és a Társaság felhívására hitelt érdemlő módon igazolja), hogy a kezelésre átadott követelések valóságosak, őt jogszerűen megilletik, jogilag érvényesíthetőek, illetve közöl a Társasággal minden lényeges tényt és körülményt, amely a követelések érvényesítéséhez szükséges lehet.

20.2. A Partner a külön megállapodásban foglaltak szerint adja át a kezelt követelések adatait, illetve az ahhoz kapcsolódó, szükséges dokumentációt. A Partner követeléseket egyedileg vagy csoportosan is átadhat.

20.3. A Partner a kezelésre átadott követelések kapcsán meghatalmazást állít ki a Társaság részére, amely annak eljárási jogosultságát igazolja.

20.4. A kezelt követelések kötelezettjeitől érkező minden olyan kifogást, panaszt vagy észrevételt, amely a Partnerrel vagy a követeléssel kapcsolatos, a Partner jogosult és köteles kezelni, illetve megválaszolni.

20.5. A Partner a Társaság kezeléssel kapcsolatos tevékenységét, nyilvántartásait és iratállományát jogosult ellenőrizni, a Társaságtól – a rendszeres tájékoztatáson felül – rendkívüli adatszolgáltatást kérni.

20.6. A Partner köteles a Társaság részére a külön megbízási szerződésben foglaltak szerint díjazást fizetni.

V. Egyéb rendelkezések

21. Késedelmi kamat

21.1. Bármely pénztartozás késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára – a tartozás összege után a Társaság a Kondíciós Listájában közzétett késedelmi kamat felszámítására jogosult.

21.2. A késedelmi kamat számításának módja alábbi képlet alkalmazásával történik:

$$\frac{\text{kamatozó tartozás összeg} \times \text{kamatláb (\%)} \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

22. Banktitok, üzleti titok

22.1. Banktitok minden olyan, az egyes Üzletfelelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Üzletfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.

22.2. A Társaság és az Üzletfél kötelesek egymás üzleti titkait, illetve a szerződéshez kapcsolódó adatokat bizalmasan kezelni, azt a másik fél előzetes hozzájárulása nélkül illetéktelen harmadik személyeknek nem adhatják át és nem hozhatják nyilvánosságra.

22.3. A banktitokra vonatkozó részletes rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) tartalmazza. Ezen rendelkezések a jelen ÁÜF 2. sz. Mellékletét képezik.

23. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok

23.1. 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 biztonságának érdekében.

23.2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

23.3. A KHR-re vonatkozó részletes rendelkezéseket a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. tartalmazza. Ezen rendelkezések a jelen ÁÜF 3. sz. Mellékletét képezik.

V. Záró rendelkezések

24.1. Az ÁÜF bármely pontját érintő jogszabályváltozás esetén – annak hatályba lépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő tartalommal értelmezendő.

24.3. Ha a jogviszony jogszabályon, vagy harmadik személy által kialakított konstrukción alapul, a jelen ÁÜF rendelkezései az ügyletre csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben azok az adott jogszabállyal vagy konstrukcióval nem ellentétesek.

24.4. A Társaság a mindenkor hatályos ÁÜF-et – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – az ügyfélfogadó helységében, valamint a Társaság honlapján is elhelyezi, illetve az Üzletfél kérésére kinyomtatott formában rendelkezésére bocsátja.

24.5. Jelen Általános Üzleti Feltételek a kihirdetése napján lép hatályba; rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

CESSIO Követeléskezelő Zrt.

1. sz. Melléklet: Kondíciós Lista

(érvényes: 2015. január 1. napjától)

1. A Társaság által nyújtott szolgáltatásért felszámított díjak:

Díj megnevezése:	igazolás, információ szolgáltatás díja
Díj tartalma:	a kötelező tájékoztatás és igazolás körén kívül eső tájékoztatás és igazolás igénylésért fizetendő díj, a posta költséggel együtt
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	1.500,-Ft / tájékoztatás, igazolás
Díj megnevezése:	szerződés módosítási díj
Díj tartalma:	Partner által kezdeményezett módosítás ügyintézési költsége
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	50.000,-Ft/módosítás
Díj megnevezése:	különeljárási díj
Díj tartalma:	Partner által alaptalanul engedélyezett követelésének ügyintézési költsége
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	8.000,-Ft/ügylet
Díj megnevezése:	áthidaló megoldás, részletfizetési engedély díja
Díj tartalma:	Ügyfél által ismételt kezdeményezett, vagy a Társaság által visszavont áthidaló megoldás, részletfizetési kedvezmény ügyintézési és posta költsége
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	5.000,-Ft/engedély
Díj megnevezése:	maradványösszeg 30 napnál hosszabb ideig történő tárolásának díja
Díj tartalma:	Ügyfél részére visszajáró maradványösszeg nyilvántartási és ügyintézési költsége
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	500,-Ft/hó

A Társaság által nyújtott INGYENES szolgáltatások:

- Tértivevényes Engedélyezési értesítő küldése az Ügyfélnek a **kézbesítési vélelem beálltaig**.
- Évente egy alkalommal az Ügyfélnek egyenlegközlő küldése
- Tartozás rendezését igazoló dokumentum tertivevényes megküldése az Ügyfélnek
- Pozitív egyenleg esetén az Ügyfél tájékoztatása tertivevényes levél formájában
- Maradványösszeg 30 napon át történő kezelése, nyilvántartása
- Részletfizetési engedély elbírálása
- Első alkalommal történő részletfizetési engedély, áthidaló megoldás engedélyezés
- Panaszkezelés

2. A Társaság által felszámításra kerülő késedelmi kamat mérték

Díj megnevezése:	késedelmi kamat
-------------------------	-----------------

Díj tartalma:	A Partner által a fennálló pénztartozása után fizetendő, az esedékesség napját követő naptól a megfizetés napjáig számított, éves százalékban kifejezett késedelmi kamat
Díj alapja:	lejárt tartozás összege
Díj mértéke:	évi 22%
Díj megnevezése:	eredeti késedelmi kamat
Díj tartalma:	Ügyfél által az engedményezett követelés alapjául szolgáló eredeti szerződésben foglaltak szerint fizetendő, az engedményezés napját követő naptól a megfizetés napjáig számított, éves százalékban kifejezett késedelmi kamat
Díj alapja:	tőke, ügyleti kamat és díj jogcímenek fennálló, lejárt tartozás összege
Díj mértéke:	az eredeti szerződéses feltételekben meghatározottaktól függően alakul
Díj megnevezése:	kedvezményes késedelmi kamat
Díj tartalma:	Ügyfél által az engedményezett követelés alapján fennálló tartozása után fizetendő, az engedményezés napját követő naptól a megfizetés napjáig számított, éves százalékban kifejezett késedelmi kamat
Díj alapja:	tőke, ügyleti kamat és díj jogcímenek fennálló, lejárt tartozás összege
Díj mértéke:	évi 0-20%

3. A Társaság követelése érvényesítése során felmerülő költségek vonatkozásában felszámításra kerülő díjak:

Díj megnevezése:	Követelésérvényesítési díj
Díj tartalma:	költségek, melyek felmerülnek követelésenként: a követelés nyilvántartásba vétele; ügyfelek felszólítása (papír, nyomtatás, posta); telefonos kapcsolatfelvétel; Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala eljárása; jogi eljárás előkészítése; irattárolás során tételes díj
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	1.000,-Ft/hó; a jogi eljárás megindulását követően 2.000,-Ft/hó
Díj megnevezése:	személyes felkeresés díja
Díj tartalma:	az Ügyféllel történő kapcsolatfelvétel céljából történt utazás költsége, mely a megelőzően sikertelen telefonos, postai vagy elektronikus kommunikáció miatt kerül felszámításra
Díj alapja:	tételes díj
Díj mértéke:	sikertelen kapcsolat-létesítés esetén 10.000,-Ft / alkalom sikeres kapcsolat-létesítés esetén 5 000,-Ft / alkalom
Díj megnevezése:	posta költség
Díj tartalma:	az Ügyfél részére a külföldi címére megküldött postai küldemény díja
Díj alapja:	a mindenkori postai díjszabás
Díj mértéke:	postadíj / postai küldemény
Díj megnevezése:	utalás költsége
Díj tartalma:	a maradványösszeg Ügyfél részére történő utalás költsége
Díj alapja:	a mindenkori banki/postai díjszabás
Díj mértéke:	díj / utalás

4. Az Ügyféllel szemben kezdeményezett jogi eljárás költségei:

A jogi eljárás költségeit a jogosult az eljárás megindításakor köteles megelőlegezni és azt majd a jogerős fizetési meghagyás, vagy ítélet alapján az Ügyfélnek kell megfizetnie.

4.1. Fizetési meghagyásos eljárás

A fizetési meghagyásos eljárásért a MOKK részére **eljárási díjat** kell fizetni. Az eljárási díj mértéke a pénzkövetelés eljárás megindításakor fennálló, járulékok nélkül számított értékének 3 %-a, de legalább 5.000.- Ft és legfeljebb 300.000.- Ft.

Fizetési meghagyásos eljárásban érvényesíthető Társaság képviseletében eljáró jogi képviselő díja.

A 32/2003. (VIII. 22.) IM rendelet szerint a nemperes eljárásban a képviselet ellátásáért megállapítható munkadíj a peres eljárásban megállapítható munkadíj legfeljebb 50%-a, azaz a tőkekövetelés 2,5%-a.

4.2. Polgári peres eljárás

A 1990. évi XCIII. törvény az illetékekről 42. § szerint az elsőfokú eljárás illetéke a tőkekövetelés 6%-a, de legalább 15 000 forint, legfeljebb 1 500 000 forint.

A 1990. évi XCIII. törvény az illetékekről 46. § szerint az illeték mértéke ítélet elleni fellebbezés esetében 8%, de legalább 15 000 forint, legfeljebb 2 500 000 forint.

Peres eljárásban érvényesíthető a Társaság képviseletében eljáró jogi képviselő díja és az utazási költsége.

A 32/2003. (VIII. 22.) IM rendelet szerint a polgári perben, az elsőfokú eljárásban a képviselet ellátásáért megállapítható munkadíj a peres eljárásban megállapítható munkadíj 10 millió Ft-ot meg nem haladó pertárgyérték esetén a pertárgyérték 5%-a, de legalább 10 000 Ft.

Az utazási költséget a bíróság állapítja meg vonatkozó jogszabály alapján.

4.3. Végrehajtási eljárás

A közjegyző által elrendelt bírósági végrehajtási eljárás közjegyzői díja az ügyérték (a fennálló követelés járulékok nélkül számított értéke) 1%-a, de legalább 5.000 forint, legfeljebb 150 000 forint, több kötelezett esetében minden további kötelezett elleni végrehajtás elrendelés közjegyzői díja 5.000,-Ft

Bíróság által elrendelt végrehajtási eljárás illetéke a megindításkor fennálló követelés értékének 1%-a, de legalább 5000 forint, legfeljebb 350 000 forint.

A végrehajtási eljárás során közreműködő önálló bírósági végrehajtó költségei (munkadíj, behajtási jutalék, költségátalány, kamarai általános költségátalány), valamint a Társaság képviseletében eljáró jogi képviselő díja és az utazási költsége szintén az Ügyfelet terhelik.

A jogi képviselő díja a 12/1994. (IX. 8.) IM rendelet szerint a végrehajtási eljárásban a képviselet ellátásáért megállapítható munkadíj a végrehajtási ügyérték 1%-a, de legalább 4000,-Ft.

2. sz. Melléklet: A banktitokra vonatkozó rendelkezések

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

(kivonat)

71. Banktitok

160. § (1) Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

(2) E törvény banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

(3) A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének (1) bekezdésben meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell.

161. § (1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,

e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,

f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,

i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,

m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,

o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,

p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(3) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

c) a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,

d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,

e) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy

g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

(4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

(5) Nem kell a (4) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

(6) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

(7) A pénzügyi intézmény az (1)-(3) bekezdésben, valamint az 162. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

(8) Az MNB jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitkokhoz jutni.

162. § (1) A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet

a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282-282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176-177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178-79. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],

b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314-316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),

c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),

d) lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),

e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303-303/A. §, illetve Btk. 399-400. §),

f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

g) bennfentes kereskedelemmel vagy

h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükbe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.

(3) A pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítése során a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával jár el.

163. § (1) A 161. § (2) bekezdés *d), f), g)* és *o)* pontja, a 161. § (3) bekezdés *e)-g)* pontja, a 162. §, valamint az 164. § *p)* pontja alapján történő adatátadásról a pénzügyi intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.

(2) Az adatkérő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről tájékoztatja.

164. § Nem jelenti a banktitok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,

*c)*¹ a 3. § (1) bekezdés *b)-g)* és *l)* pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,

d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,

e) a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,

g) az MNB által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,

h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,

j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

¹ Megállapította: 2014. évi XVI. törvény 294. § (2). Hatályos: 2014. II. 25-től.

k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,

l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,

m) az OBA által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

o) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékaul szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,

q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

r) a Felügyelet által a 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

s) a pénzügyi intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,

t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,

v) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint

w) ha a pénzügyi intézmény a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti.

72. Üzleti titok és banktitok közös szabályai

165. § (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(3) Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

(4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(5) A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

166. § Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

3. sz. Melléklet: A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó rendelkezések

2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről

(kivonat)

Az Országgyűlés a közérdek által vezérelve a teljes körű hitelnyilvántartás – ezen belül a lakossági hitelnyilvántartás – létrehozásának, a hitelképesség megalapozottabb megítélésének, túlzott mértékű lakossági eladósodás csökkentésének, a pénzpiac biztonságosabb működésének, valamint a hitelezési kockázat csökkentésének, összességében a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítése érdekében a következő törvényt alkotja:

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja

1. § 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 biztonságának érdekében.

2. Fogalom meghatározások

2. § (1) E törvény alkalmazásában

a) *nyilvántartott személy*: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli;

b) *befektetési hitel*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel;

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

d) *értékpapír-kölcsönzés*: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység;

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

f) *referenciaadat-szolgáltató*:

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

2. a Diákhitel Központ Zrt.,

3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

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

5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

g) *vállalkozás*: a gazdasági társaság, 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.

(2) E törvény alkalmazásában az írásban történő adatátadás, tájékoztatás és egyéb kommunikáció alatt

a) a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás között kizárólag az elektronikus úton történő közlést;

b) a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás és a nyilvántartott természetes személy között a postai úton való közlést és – a nyilvántartott személy előzetes hozzájárulása esetén – az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt;

c) a nyilvántartott vállalkozás esetében a postai úton való közlést, a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón való közlést és – a nyilvántartott vállalkozás előzetes hozzájárulása esetén – az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikációt és

d) a referenciaadat-szolgáltató és a nyilvántartott személy közötti közvetlen, személyes találkozásakor történő, írásos dokumentumátadást kell érteni.

(3) A nyilvántartott személy távközlési eszköz vagy elektronikus kommunikáció útján továbbított szöveges üzenetben való értesítést is igényelhet a referenciaadat-szolgáltatótól, valamint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól. A természetes személy e törvényben meghatározott nyilatkozatát a referenciaadat-szolgáltató bármely fiókjában is megteheti írásban.

(4) Az e törvényben meghatározottak szerint haladéktalanul elvégzendő cselekményeket legfeljebb egy munkanapon belül kell elvégezni.

II. A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI

5. A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai

5. § (1) A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

(2) A referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére

a) a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)–d) alpontjai szerinti referenciaadatait,

b) a vállalkozásoknak a melléklet II. fejezetének 2.1 pontja és 2.2 pontja a)–d) alpontja szerinti referenciaadatait.

(3) A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – a (7) bekezdés szerinti – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11–13. § alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)–d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

(3a) A természetes személy ügyfél (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az

ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseivel kapcsolatában a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.

(5) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR-ből a Diákhitel Központ Zrt. részére – a 15. § (8) bekezdésében foglaltakon kívül – referenciaadat nem adható át.

(6) A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött, az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben a referenciaadat-szolgáltató általi adatátvitel céljából összekapcsolhatók.

(7) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

a) természetes személy ügyfél esetében – ha a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a (2) bekezdés szerinti, a melléklet II. fejezetének 1.1–1.4 pontjai szerinti referenciaadatokat,

b) természetes személy ügyfél esetében – ha a (3) bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11–13. §-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [melléklet II. fejezet 1.2 pont e)–g) alpont, 1.3–1.4 pont],

c) vállalkozások esetén a melléklet II. fejezetének 2.1–2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

(8) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megkülönböztetés-mentesen köteles biztosítani a KHR-hez történő csatlakozás lehetőségét az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező (a továbbiakban: más tagállambeli hitelező) számára, ha az Magyarországon határon átnyúló szolgáltatást végez.

(9) Más tagállambeli hitelező részére kizárólag a határon átnyúló tevékenysége vonatkozásában, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-ben kezelt adatot csak akkor továbbíthat, ha

a) ezt a más tagállambeli hitelező a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a KHR-hez történő csatlakozásról szóló írásbeli nyilatkozattal kérelmezi,

b) a csatlakozási nyilatkozatban kötelezettséget vállal arra, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól igényelt adatokat kizárólag az e törvényben meghatározottaknak megfelelően használja fel és

c) írásban nyilatkozik arról, hogy mind az ügyfél, mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tekintetében az e törvényben a referenciaadat-szolgáltatóra meghatározott szabályoknak megfelelően jár el és teljesíti a tájékoztatási, adatátadási és egyéb kötelezettségeket.

(10) Más tagállambeli hitelező KHR részére teljesítendő adatátadási kötelezettsége a határon átnyúló szolgáltatást igénybevevő nyilvántartottnak a határon átnyúló szolgáltatással összefüggő, a mellékletben meghatározott adataira terjed ki.

6. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

(2) Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, 8. §-ban meghatározott időpontig kell kezelni.

(3) Az e törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a referenciaadat-szolgáltató – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – két munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete

- a) az 5. § (2) bekezdésében meghatározott szerződések megkötésének időpontja,
- b) a 11. § (1) bekezdésében és a 14. § és 14/B. §-ban meghatározott időtartam letelte,
- c) a 12. § a) pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
- d) a 12. § b) pontjában és a 13. §-ban meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja,
- e) a 14/A. §-ban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja.

(4) A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő két munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

(5) A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pontjának j) alpontja, illetve 2.2 pontjának k) alpontja szerinti adatot.

(6) Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a melléklet II. fejezet 1.2 pont i) alpontja, illetve 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

(7) Ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat a Magyar Nemzeti Bank és a Felügyelet részére, a továbbított adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

7. § (1) A 11. és 14. §-ban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

(2) A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a referenciaadat-szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő referenciaadat-szolgáltató részére.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot „átruházás referenciaadat-szolgáltató részére” megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelést egy másik referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

8. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a (3)–(4) bekezdésben, valamint a 9. §-ban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat a (2) bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 9. § szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a 11. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

b) a 14. § szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 14. § szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

c) az adat átadásának időpontja a 12. §, a 13. § és a 14/A. § szerinti esetben,

d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 14/B. § szerinti esetben,

e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

(4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 11. § (1) bekezdés szerinti referenciaadatot.

6. A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

9. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 5. § (2) bekezdés a) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

(2) A referenciaadat-szolgáltató az az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

10. § Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

11. § (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1–1.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

(2) Ugyanazon személy (1) bekezdés szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

(3) Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.

12. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve

b) 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.

13. § A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

III. ÜGYFÉLVÉDELEM ÉS JOGORVOSLAT

15. § (1) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az 5. § (2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11–13. § szerint átadásra kerülhetnek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatásnak részét képezi a Felügyelet által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

(3) A 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a melléklet II. fejezete 1.1–1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

(4) A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

(5) A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az 1. §-ban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 14–14/B. §-ban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

(6) A referenciaadat-szolgáltató a 6. § (5) bekezdés szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi e törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

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

(8) A referenciaadat-szolgáltató a (7) bekezdés szerinti 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.

(9) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a (6)–(7) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

16. § (1) A 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 törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
írásban nyújthatja be.

(3) 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.

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

(5) Ha 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 két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) 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.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A 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 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitézésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitézéséről. A tárgyalást úgy kell kitézni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az

első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. 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 munkanapon belül kell megtartani.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének *c)* és *d)* pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) 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.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

Melléklet a 2011. évi CXXII. törvényhez⁵²

I. Az azonosító adatok

1. Természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.

2. A referenciaadat-szolgáltatót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

II. A központi hitelinformációs rendszerben az ügyfelekről nyilvántartható adatok

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. Azonosító adatok:

a) név,

b) születési név,
c) születési idő, hely,
d) anyja születési neve,
e) 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,

f) lakcím,
g) levelezési cím,
h) elektronikus levelezési cím.

1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
e) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
f) a 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
b) okirati bizonyítékok,
c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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