



## **ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK**

MÓDOSÍTÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBEN

Előterjesztette: Dr. Takács Bold Lakossági Jogi Igazgató  
Véleményezte: Dr. Farkas Ádám Lakossági jogi Igazgató-helyettes  
Dr. Gáti Tamás belső ellenőr

Jóváhagyó aláírása: \_\_\_\_\_

**Hatályba lépés napja: 2025. augusztus 1.**

## Tartalomjegyzék

|                                                                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. Általános rendelkezések</b>                                                                                | <b>2</b>  |
| 1. Általános Üzleti Feltételek célja                                                                             | 2         |
| 2. Általános Üzleti Feltételek hatálya                                                                           | 3         |
| 3. Üzletfél-azonosítás, képviselő; személyes adatok nyilvántartása                                               | 4         |
| 4. Kézbesítés                                                                                                    | 4         |
| <b>II. Engedményezésre vonatkozó általános szerződési feltételek</b>                                             | <b>5</b>  |
| 5. Általános rendelkezések                                                                                       | 5         |
| 6. Társaság jogai és kötelezettségei                                                                             | 5         |
| 7. Partner kötelezettségei                                                                                       | 6         |
| 8. Engedményezés ellenértéke (vétélár)                                                                           | 7         |
| 9. A Társaság szolgáltatásainak díjazása                                                                         | 7         |
| 10. Az engedményezési szerződés megszűnése                                                                       | 7         |
| 11. Egyéb rendelkezések                                                                                          | 7         |
| <b>III. A vásárolt követelések érvényesítésre vonatkozó rendelkezések</b>                                        | <b>8</b>  |
| 12. Általános rendelkezések                                                                                      | 8         |
| 13. A Társaság jogai és kötelezettségei                                                                          | 8         |
| 14. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei                                                                           | 9         |
| 15. Az örökös Ügyfélre vonatkozó külön szabályok                                                                 | 9         |
| 16. Kapcsolattartás                                                                                              | 10        |
| 17. A Társaság eljárása                                                                                          | 11        |
| 18. Ügyfélfogadás, panaszkezelés                                                                                 | 12        |
| <b>IV. A megbízás alapján végzett követeléskezelési tevékenységre vonatkozó szabályok</b>                        | <b>14</b> |
| 19. Általános rendelkezések                                                                                      | 14        |
| 20. A Megbízott jogai és kötelezettségei                                                                         | 14        |
| 21. A Megbízó jogai és kötelezettségei                                                                           | 15        |
| <b>V. Egyéb rendelkezések</b>                                                                                    | <b>15</b> |
| 22. Késedelmi kamat                                                                                              | 15        |
| 23. Banktitok, üzleti titok                                                                                      | 15        |
| 24. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok                                                | 16        |
| 25. Kiszervezéssel kapcsolatos rendelkezések                                                                     | 16        |
| <b>VI. Záró rendelkezések</b>                                                                                    | <b>16</b> |
| 1. sz. Melléklet: Kondíciós Lista                                                                                | 18        |
| 2. sz. Melléklet: A banktitokra vonatkozó rendelkezések                                                          | 22        |
| 3. sz. Melléklet: A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó rendelkezések                                 | 31        |
| 4. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők (Külön dokumentumban) | 45        |

### I. Általános rendelkezések

#### 1. Általános Üzleti Feltételek célja

1.1. 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 tevékenységére vonatkozó általános üzleti és 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 terjednek ki.

2.1.2. Jelen ÁÜF alkalmazásában Partner az a gazdálkodó szervezet vagy természetes személy, amellyel vagy akivel a Társaság engedményezési vagy megbízási szerződést köt, vagy szerződéskötésre vonatkozó megkereséssel 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 ügyvédi 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 és az engedményezés időpontjában már lejártnak minősülő, azaz a teljesítése egyösszegben esedékessé vált követelések vonatkozásában a követelés megfizetéséért, a követelés alapjául szolgáló szerződés vagy jogszabály alapján helytállni tartozik. Jogszabály alapján lehet Ügyfél például az örökös, kezes, jogutód a vonatkozó jogszabályban meghatározott helytállási kötelezettség mértékéig.

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. 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 az 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, melynek kötelezettje lehet bármely természetes vagy jogi személy (ideértve a jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezetet is).

2.3.3. Az ÁÜF tárgyi hatálya nem terjed ki olyan követelésekre, amelyek keletkezésének jog alapja szerződésen kívüli, egyéb jogviszonyból fakad.

### 3. Üzletfél-azonosítás, képviselet; személyes adatok nyilvántartása

3.1. A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló [2017. évi LIII. törvény \(Pmt.\)](#) és a vonatkozó belső szabályozói 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 – a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései alapján vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy pedig ilyen okiratba foglalt ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság az Üzletfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságát, eseti meghatalmazás esetén a határidő lejártáig vagy az adott ügyleti megbízás teljesítéséig, határozatlan idejű meghatalmazás esetén a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítés Társasághoz történő megérkezéséig tekinti érvényesnek. Az Ügyfél vonatkozásában további részletes szabályozást a jelen AÜF 15.3 pontja tartalmaz.

3.3. A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviseleti rendje szerint cégálírással – a Társaság cégkivonatában szereplő – felhatalmazottak, illetve a cégjegyzésre jogosult/ak által meghatalmazottak (pl.: ügyvéd stb) jogosultak; e tény az Üzletfél kérésére a Társaság igazolja.

3.4. A Társaság a [GDPR \(General Data Protection Regulation - Általános Adatvédelmi Rendelet\)](#) és a vonatkozó belső szabályozói 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, hatályos cégkivonata szerinti székhelyére, esetleges kézbesítési megbízott címére 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, illetve a korábban megadott vagy megküldött elektronikus levél feladói e-mail címére is megküldheti.

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 tájékoztatói, 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 bélyegzőnyomatóval és egy alkalmazottja kézjeggyel 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. Az engedményezési vételár megfizetése történhet az engedményezési szerződés alapján vagy az engedményezési szerződés alapján kiállításra kerülő számla ellenében.

5.3. Jelen fejezetben meghatározott feltételek, ellenkező kikötés hiányában a Társaság követelésvásárlási tevékenység körében létrejövő minden engedményezési szerződésre irányadó.

5.4. Az engedményezési szerződés tárgya kizárólag olyan követelés lehet, amelynek engedményezését jogszabály nem zárja ki, és amellyel szemben a kötelezett semmilyen követelést, beszámítást nem érvényesíthet.

5.5. Az engedményezés hatályba lépésétől számított 15 naptári napon belül a követelés kötelezettjeit a Partner által megadott címére megküldött postai küldemény útján kell értesíteni az engedményezésről. Amennyiben az adott követelés tárgyában jogi eljárás van folyamatban van, ezen értesítés helyett a jogutódlás megállapítása iránti kérelmet kell érteni.

5.6. Amennyiben a Társaság követelésvásárlási tevékenységével kapcsolatos engedményezési szerződés valamely kérdést nem szabályoz, a Társaság mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételei 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 alapidokumentumairól, 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. Az engedményezés hatályba lépését követően a Társaság köteles az engedményezett követelések tekintetében a vonatkozó jogszabályokban előírt adatszolgáltatási és nyilvántartás vezetési kötelezettségeknek eleget tenni.

6.4. A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) tárgyát követelések esetében a Társaság az engedményezés hatályba lépését követően jogosult és egyben köteles

ezen követeléseket a KHR-ben átvenni és a továbbiakban teljesíteni az erre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettséget, mint referencia adatszolgáltató.

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

## **7. Partner kötelezettségei**

7.1. A Partner köteles az engedményezésre kerülő követelések érvényesítéséhez szükséges valamennyi adatot és okiratot, mind elektronikus, mind papír alapú formában a Társaságnak átadni legkésőbb az engedményezés hatályba lépését követő 15 naptári napon belül, 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. A Partner köteles az engedményezésre kerülő követelések bármely kötelezettje részéről előterjesztett panasz kivizsgálásában közreműködni – szükség esetén konzultációs lehetőséget biztosítani -, amennyiben a panasz érdemben történő kivizsgálásához elengedhetetlen az engedményezés időpontja előtt keletkezett dokumentum, irat, adat a Társaság részére történő szolgáltatása.

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

7.4. A Partner köteles az engedményezésre kerülő követelések bármely kötelezettje részére az engedményezés időpontja előtt biztosított és fennálló, a tartozás törlesztésre vonatkozó megállapodás, engedély tényét, havonta fizetendő törlesztő részletek összegét legkésőbb az engedményezés hatályba lépését követő – az adott engedményezési szerződés eltérő rendelkezése hiányában – 10 napon belül a Társaságunk részére adatszolgáltatás keretében megadni.

7.5. A Partner köteles az előző pontokban foglalt mind az elektronikus, mind a papír alapú dokumentáció szolgáltatási kötelezettségének személyes vagy postai úton történő átadással Társaság javára eleget tenni.

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

7.7. A KHR tárgyát követelések esetében a Partner, mint referencia adatszolgáltató köteles a követeléseket a KHR-ben Társaságunk részére átadni legkésőbb az engedményezés hatályba lépését követő 30 naptári napon belül.

7.8. 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.

7.9. A Partner szavatolja azt, hogy az engedményezett követelés mind jogalapja, mind összegaszerúsége tekintetében fennáll és bírósági úton érvényesíthető.

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

## 8. Engedményezés ellenértéke (vételár)

Az átruházott követelés ellenértéke minden esetben az engedményezési szerződésben kerül rögzítésre. Ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában a vételár megfizetése összegben 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 vételár 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. pontjaiban rögzített költségeket számíthatja fel a Partnerrel szemben.

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

9.4. **Információszolgáltatási költség** megtérítésére köteles a Partner, amennyiben az engedményezett követelés vonatkozásában információszolgáltatást igényel a vonatkozó engedményezési szerződésben foglaltakon túlmenően.

9.5. **Külön eljárási költség** megtérítésére köteles a Partner – a vételár arányos visszatérítésen kívül –, amennyiben az engedményezett követelések bármelyike vonatkozásában megállapítást nyer, hogy megalapozatlan, az adott követelés kötelezettjének nincs helytállási kötelezettsége.

## 10. Az engedményezési szerződés megszűnése

10.1. Az engedményezési szerződés a követelés tulajdonjogának átszállásával (vagyis a Szerződés mindkét fél általi aláírását követően történő vételár megfizetésével) és a 7. pontban előírt dokumentáció szolgáltatással teljesül (nem értve ide az elállás 10.2. pontban írt esetét). A teljesüléssel és az azt követő elszámolás lezárásával a szerződés megszűnik, azonban ez az engedményezett követelések vonatkozásában meghatározott együttműködési (irat és adat szolgáltatási) kötelezettségek teljesítését nem érinti.

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 érvényesíti valamely – engedményezési szerződés alapján – megillető jogát, vagy ilyen jogának gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Társaság erről a jogáról lemond. Az engedményezési 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 engedményezési 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 (régí 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 Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – 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. A jogi eljárással érintett követelések esetében az értesítés alatt az eljáró bíróság vagy közjegyző jogutódlást megállapító végzését kell érteni.

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 30 napon belül a követelés kötelezettjeit, azaz Ügyfeleit könyvelt postai küldemény útján 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 Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkársága által nyilvántartott ügyfél lakcímadatainak közlését igényelheti.

13.5. A Társaság a követelése érvényesítése során kizárólag a követelés érvényesítésével összefüggésben felmerülő és igazolt költségeket jogosult felszámítani az Ügyféllel szemben. Így a Társaság által indított jogi eljárások jogszabály által meghatározott díja, költsége stb. az Ügyfelet terheli, ezekről a Kondíciós Lista 2. pontja nyújt tájékoztatást. A Társaság által a jogi eljárások során igénybe vett jogi képviselő munkadíja szintén az Ügyfelet terheli.

13.6. A Társaság a Kondíciós Lista 2.a-e pontjaiban meghatározott költségtérítéseket kizárólag akkor számíthatja fel, ha arról az Ügyfelet az adott szolgáltatás nyújtása előtt igazolható módon tájékoztatta és az Ügyfél ennek ismeretében fenntartotta a költségtérítéssel járó kérelmét.

13.7. A Társaság jogosult az Ügyfél részére a hivatkozott Kondíciós Listában meghatározott egyoldalú késedelmi kamat kedvezményt adni, vagy a Kondíciós Listában meghatározott költség felszámításától eltekinteni, azaz engedményt biztosítani, oly módon, 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 könnyítést biztosító engedély esetén térhet el.

14.4. Amennyiben az engedményezésről szóló értesítés kézhezvételétől számított 15. napon belül nem kerül sor a tartozás rendezésére, az Ügyfél köteles az eredeti szerződés alapján fennálló kötelezettségek teljesítésén felül mindazon kötelezettségekért helytállni, melyet a követelés érvényesítésre 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.

14.6. Amennyiben az Ügyféllel szembeni követelés érvényesítése céljából jogi megindításra került, a kezdeményezett, illetve folyamatban lévő jogi eljárás költségeit az Ügyfél viseli, erről ezekről a Kondíciós Lista 2.1. pontja nyújt tájékoztatást.

#### **15. Az örökös Ügyfélre vonatkozó külön szabályok**

15.1. Az engedményezett követelés megfizetésére köteles természetes személy elhalálozása esetén, az örökhagyó (elhunyt) örököse az örökölt hagyaték erejéig az engedményezett követelésért helytállni tartozik.

15.2. Örökösnek kell tekinteni azt a természetes vagy jogi személyt, akit a hagyatéki eljárást lefolytató közjegyző a hagyaték átadó jogerős végzésében örökösnek megnevez.

15.3. A hagyatékátadó végzés alapján a Társaságunk részére engedményezett követelés kötelezettje (Ügyfél) helyébe az örökös lép és a továbbiakban a jelen ÁÜF szerinti Ügyfélre vonatkozó szabályokat kell a tekintetében alkalmazni azzal a megkötéssel, hogy az örökös Ügyfél helytállási kötelezettsége kizárólag az örökölt hagyatékra, illetve annak erejéig terjed ki.

## 16. Kapcsolattartás

16.1. A Társaság az engedményezésről szóló értesítés 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.

16.2. 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.

16.3. A Társaság ügyintézői a kapcsolat létesítésekor azonosítják magukat, az Ügyfelet, a Társaságot, 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.

16.4. 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.

16.5. A Társaság hétköznapiokon 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.

16.6. 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.

16.7. A Társaság az Ügyfél kérésére fél évente legfeljebb egy alkalommal tájékoztatást nyújt a követeléskezelési folyamat állásáról, így különösen a lehetséges követeléskezelési lépésekről, és azok várható időzítéséről, a követelés aktuális összegéről.

16.8. 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.

16.9. 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.

16.10. A jogi eljárásban érvényesített követelések esetében főszabályként az adott jogi eljárást szabályozó eljárás jogi szabályok szerint történhet a kapcsolattartás.

## 17. A Társaság eljárása

17.1. 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.

17.2. 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).

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

17.4. A Társaság a jogi eljárások, illetve a jogi eljárásokon kívüli eszközök, alkalmazásakor, a 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. **(fokozatosság elve)**

17.5. 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 vagy nem adja meg a kért információkat).

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

17.7. 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.

17.8. A Társaság az olyan együttműködő Ügyfél részére, akinek fizetőképessége, pénzügyi teljesítő képessége az általa szolgáltatott információk és felhatalmazás alapján megállapítható, – üzletpolitikájának 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.

17.9. 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 rendezi.

17.10. A Társaság eljárása során a fokozatosság elvét alkalmazza; ennek korlátja, ha az Ügyfél a körülményeinek felmérése alapján tartósan olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a követelés további 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.

17.11. Ingatlanon alapított jelzáloggal fedezett hitelekből származó követelés esetén a Társaság minden esetben megvizsgálja, hogy van-e lehetőség az Ügyfél részére áthidaló megoldás nyújtására, így ennek keretében részletfizetés és/vagy türelmi idő biztosításával a tartozás önkéntes alapon történő rendezésére.

17.12. Ingatlanon alapított 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 igénybe vételét, a végrehajtási eljárás következményeinek bemutatását követően, csupán végső eszközként alkalmazza.

17.13. A Társaság a jelzáloggal biztosított követelések esetén az együttműködő Ügyfelek részére törekszik lehetővé tenni azt, hogy a fedezetül szolgáló ingatlan vagy más zálogtárgy Ügyfél általi önkéntes, vagy a Társasággal történő közös értékesítésére sor kerüljön, bemutatva ezen megoldás előnyeit, hátrányait és feltételeit.

17.14. A Társaság a tartozás rendezését követő 30 naptári napon belül díjmentesen igazolást ad ki a tartozás rendezéséről az Ügyfél részére. Az igazolásban tájékoztatja az Ügyfelet tartozása összegéről, az összesen befizetett összegről és az igazolás kiállítását megelőző egyenlegközlést követően történt befizetéseiből befolyt összegek tételes elszámolásáról, valamint a tartozás rendezése utáni esetleges maradványösszegekről (túlfizetésről). Tartozás rendezése alatt a lejárt tartozás teljes kiegyenlítését kell érteni. A tájékoztatás tartalmazza, hogy a Társaság részéről az Ügyféllel szemben, az adott jogviszonyból eredően további követelés nem áll fenn. A határidőt végrehajtási eljárás esetén a végrehajtó elszámolásának Társasághoz történő megérkezésétől kell számítani. Végrehajtási eljárással érintett ügyekben, kizárólag a Társasághoz befolyt összegekről tud a Társaság egyenleget közölni, az eljáró végrehajtó felé megfizetett és általa elszámolt összegekről nem.

17.15. Amennyiben a tartozás rendezéssel érintett követelés KHR-es nyilvántartásban szerepel, úgy a tartozás rendezésének napjától, illetve, ha végrehajtási eljárás van folyamatban, az önálló bírósági végrehajtó által kiállított díjjegyzéknek a Társaság részére történő kézbesítésétől számított 5 munkanapon belül az adott követelés passzíválásra kerül a KHR-ben. A díjjegyzék alapján történő passzíválás feltétele, hogy a díjjegyzék alapján igazolást nyerjen annak ténye, hogy a végrehajtási eljárás befejezésre került és nem maradt fenn olyan végrehajtási költség, amelynek megfizetéséért az Ügyfél köteles helytállni.

17.16. Amennyiben az Ügyfelet a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illeti meg, erről a Társaság az Ügyfél részére a tartozás rendezését követő 5 munkanapon belül írásbeli tájékoztatást küld, hogy a túlfizetés összegét az erre vonatkozóan írásban tett nyilatkozata alapján, annak beérkezését követő 15 napon belül, a nyilatkozatban megjelölt módon visszafizeti az Ügyfél részére. A Társaság, amennyiben az Ügyfél egyéb tartozását is kezeli, tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a maradványösszeget az Ügyfél egyéb követelése részbeni vagy egészében történő törlesztésére használja fel beszámítás útján.

17.17. 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 a kifizetés postai) költségét felszámítani és ezzel az összeggel csökkenteni a maradványösszeget.

17.18. 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 olyan tartozásába beszámítani, amely a maradványösszeg kezeléséért, nyilvántartásáért a Kondíciós Listában meghatározott költség áthárításával merül fel.

## **18. Ügyfélfogadás, panaszkezelés**

18.1. A Társaság a végrehajtási eljárásban érvényesített követeléseket leszámítva, személyes ügyfélfogadást székhelyén (1027 Budapest, Tölgyfa u. 28.), munkanapokon 8<sup>00</sup> és 16<sup>00</sup> óra

között tart, illetve telefonos ügyfélfogadást a honlapon is közzétett telefonos elérhetőségein - 06/1/336-1365, illetve 06/1/336-1965 - a hét második munkanapján 8<sup>00</sup> és 20<sup>00</sup>, az egyéb munkanapokon 8<sup>00</sup> és 18<sup>00</sup> óra között tart. Az előre tervezett ügyfélfogadási szünet időszakát a Társaság legalább 8 nappal korábban hirdetményben közzéteszi honlapján és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben; előre nem látható ügyfélfogadási szünet esetén ennek tényéről a porta-, illetve ügyfélszolgálat a helyszínen nyújt tájékoztatást.

18.2. A Társaság jogi eljárásban (fizetési meghagyásos, bírósági peres vagy végrehajtási, illetve felszámolási eljárásban) érvényesített követelések tárgyában érintett Ügyfelek részére kizárólag az ügyfél általi visszahívás kérése útján folytat telefonos ügyfélfogadást azzal, hogy elsődlegesen az írásbeli kapcsolattartást tartja célravezetőnek.

18.3. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél vagy a meghatalmazottja 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.

18.4. A Társaság

- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, de ennek hiányában is a székhelyén minden munkanapon 8<sup>00</sup> órától 16<sup>00</sup> óráig,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt a hét második munkanapján 8<sup>00</sup> órától 20<sup>00</sup> óráig, az egyéb munkanapokon 8<sup>00</sup> órától 18<sup>00</sup> óráig,
- c) az írásbeli panaszt az a) pont szerinti időszakban személyesen, meghatalmazott útján vagy más személy által benyújtva, valamint a Társaság székhelyére címzett küldeményként,
- d) a panaszt elektronikus eléréssel és telefaxon – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – is folyamatosan fogadja.

18.5. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézkést.

18.6. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Társaság hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. A Társaság az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá egy alkalommal térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvételt, jelszóval védett adathordozón. Az ugyanazon panaszos által tett, azonos tárgyú és a korábbiakban már kivizsgált panasz hangfelvételéről a Társaság kizárólag a Kondíciós Listában meghatározott költség térítése ellenében készíti el és küldi meg a jegyzőkönyvet, illetve a panaszról készült hangfelvételt tartalmazó adathordozót.

18.7. A Társaság az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárását, a panaszügyintézés módját, valamint a panaszokkal kapcsolatos nyilvántartás vezetés szabályait a Panaszkezelési Szabályzatban írja elő. A Társaság a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

18.8. 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**

### **19. Általános rendelkezések**

19.1. Jelen fejezet alkalmazásában Megbízó a Partner vagy a Társaság, aki (amely) (a továbbiakban: Megbízó) lejárt vagy le nem járt követelésének érvényesítésével a Társaságot vagy a Partnert (a továbbiakban: Megbízott) bízza meg.

19.2. A megbízás alapján 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 kötelezettjeire értelemszerűen alkalmazni kell.

19.3. A Megbízó a Megbízottal kötött külön megbízási szerződés rendelkezései szerint vállalja a Megbízót jogszerűen megillető követelések, illetve – eltérő megállapodás hiányában – azok járulékainak nyilvántartását és beszedését.

19.4. A Megbízott 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.

19.5. A Megbízó és a Megbízott – 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 Megbízott díjazásának alapja a kezelt követelésekből a Megbízóhoz befolyt teljesítés.

19.6. A Megbízó és a Megbízott a kezelési tevékenység során kölcsönösen együttműködve, a másik felet minden lényeges tényről és körülményről tájékoztatva járnak el.

19.7. A Megbízó és a Megbízott tevékenységük során az adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, továbbá az üzleti és magántitok védelmére vonatkozó szabályokat kötelesek maradéktalanul betartani.

### **20. A Megbízott jogai és kötelezettségei**

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

20.2. A Megbízott a tevékenységéről a külön megállapodásban meghatározott rendszerességgel, illetve – a Partner intézkedését igénylő fejlemény esetén – a megbízási szerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Megbízót.

20.3. Eltérő megállapodás hiányában a Megbízott a követelések kötelezettjeivel önállóan tartja a kapcsolatot. Amennyiben valamely, a Megbízó válaszát vagy döntését igénylő kérdés merül fel, a Megbízott az erre vonatkozó javaslatával együtt a szükséges információkat és okiratokat továbbítja a Megbízó részére.

20.4. A Megbízott nem jogosult közvetlenül a Megbízó nevében jogokat szerezni és kötelezettségeket vállalni, a Megbízót megillető pénzt saját számlájára vagy pénztárába beszedni.

20.5. A Megbízott nem jogosult a tevékenységével felmerült költségeket a kezelt követelések kötelezettjeire terhelni.

20.6. A Megbízott a követelések rendezésének módjára és feltételeire javaslatot tehet a Megbízó részére. Ezzel kapcsolatosan joghatályos megállapodást csak közvetlenül a Megbízó és a kötelezett köthet.

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

20.8. A kezelés, illetve a külön megállapodás megszűnése esetén a Megbízott 8 napon belül köteles a Megbízó 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.

## **21. A Megbízó jogai és kötelezettségei**

21.1. A Megbízó szavatolja (és a Megbízott felhívására hitelt érdemlő módon igazolja), hogy a kezelésre átadott követelések valósak, őt jogszerűen megilletik, jogilag érvényesíthetőek, illetve közöl a Megbízott részére minden olyan lényeges tényt és körülményt, amely a követelések érvényesítéséhez szükséges lehet.

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

21.3. A Megbízó a kezelésre átadott követelések kapcsán meghatalmazást állít ki a Megbízott részére, amely annak eljárási jogosultságát igazolja.

21.4. A kezelt követelések kötelezettjeitől érkező minden olyan kifogást, panaszt vagy észrevételt, amely a Megbízóval vagy a követeléssel kapcsolatos, a Megbízó jogosult és köteles kezelni, illetve megválaszolni.

21.5. A Megbízó a Megbízott kezeléssel kapcsolatos tevékenységét, nyilvántartásait és iratállományát jogosult ellenőrizni, a Megbízottól – a rendszeres tájékoztatáson felül – rendkívüli adatszolgáltatást a megbízási szerződésben meghatározott módon kérni.

21.6. A Megbízó köteles a Megbízott részére a külön megbízási szerződésben foglaltak szerint díjazást fizetni.

## **V. Egyéb rendelkezések**

### **22. Késedelmi kamat**

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

22.2. A késedelmi kamat számításának módja az alábbi képlet alkalmazásával történik:

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

### **23. Banktitok, üzleti titok**

23.1. 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 vagy a Társaság által kezelt és nyilvántartott, az Üzletféllel szemben fennálló követelésre vonatkozik.

23.2. Üzleti titok a Társaság és az Üzletfél gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

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

23.4. 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.

## **24. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok**

24.1. 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.

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

24.3. 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.

## **25. Kiszervezéssel kapcsolatos rendelkezések**

25.1 Az Társaság egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások, valamint a Hpt. rendelkezéseinek betartásával kiszervezheti, vagyis az ilyen tevékenység folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független jogi személlyel kizárólagos szerződést köthet. A Társaság a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt ügyviteli tevékenység banktitkot is érint, akkor köteles alkalmazni a Hpt. 68. § (1)-(12) bekezdésében foglaltakat. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Társaság kizárólag olyan kiszervezett tevékenységet végzőt vesz igénybe, aki rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket a jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően az Társaságra vonatkozóan előír. Az Társaság által kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét a 4. számú melléklet tartalmazza. A Társaság a jelen Általános Üzleti feltételek 4. számú, a kiszervezett tevékenységet végzőket tartalmazó mellékletét külön dokumentumként teszi közzé a honlapján, melyet a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató(k) változása esetén módosít.

## **VI. Záró rendelkezések**

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

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

26.3. A Társaság a mindenkor hatályos ÁÜF-et – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, valamint a Társaság honlapján is elhelyezi.

26.4. Jelen Általános Üzleti Feltételek 2025. augusztus 1. napján lép hatályba; rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

CESSIO Követeléskezelő Zrt.

**1. sz. Melléklet: Kondíciós Lista**

(érvényes: 2025. augusztus 1. napjától)

**1. A Társaság által Partner részére nyújtott szolgáltatása során felmerülő, áthárítható költségek:**

|                         |                                                                                                                       |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Díj megnevezése:</b> | információ szolgáltatási költség                                                                                      |
| <b>Díj tartalma:</b>    | a kötelező tájékoztatás körén kívül eső tájékoztatás igényléséért fizetendő költségtérítés, a posta költséggel együtt |
| <b>Díj alapja:</b>      | tételes díj                                                                                                           |
| <b>Díj mértéke:</b>     | 1.500,-Ft / tájékoztatás, igazolás                                                                                    |
| <b>Díj megnevezése:</b> | szerződésmódosítási költség                                                                                           |
| <b>Díj tartalma:</b>    | Partner által kezdeményezett módosítás ügyintézési költsége                                                           |
| <b>Díj alapja:</b>      | tételes díj                                                                                                           |
| <b>Díj mértéke:</b>     | 50.000,-Ft/módosítás                                                                                                  |
| <b>Díj megnevezése:</b> | külön eljárási költség                                                                                                |
| <b>Díj tartalma:</b>    | Partner által alaptalanul a Társaságra engedményezett követelésének ügyintézési költsége                              |
| <b>Díj alapja:</b>      | tételes díj                                                                                                           |
| <b>Díj mértéke:</b>     | 8.000,-Ft/ügylet                                                                                                      |

**2. A Társaság által Ügyféllel szembeni követelés érvényesítése során felmerülő, Ügyfélre áthárítható költségek:****2.a.**

|                         |                                                                                                              |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Díj megnevezése:</b> | igazolás díja                                                                                                |
| <b>Díj tartalma:</b>    | a kötelező igazolás körén kívül eső igazolás igénylésért fizetendő költségtérítés, a posta költséggel együtt |
| <b>Díj alapja:</b>      | tételes díj                                                                                                  |
| <b>Díj mértéke:</b>     | 1.500,-Ft / tájékoztatás, igazolás                                                                           |

**2.b.**

|                          |                                                                      |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Költség típusa:</b>   | posta költség                                                        |
| <b>Költség tartalma:</b> | az Ügyfél részére a külföldi címére megküldött postai küldemény díja |
| <b>Költség alapja:</b>   | a mindenkori postai díjszabás                                        |
| <b>Költség mértéke:</b>  | postaköltség / postai küldemény díja                                 |

**2.c.**

|                          |                                                                    |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Költség típusa:</b>   | pénz utalás költsége                                               |
| <b>Költség tartalma:</b> | a maradványösszeg Ügyfél részére történő utalás/kifizetés költsége |
| <b>Költség alapja:</b>   | a mindenkori banki/postai díjszabás                                |
| <b>Költség mértéke:</b>  | banki/postai díj                                                   |

**2.d.**

|                          |                                                                                  |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Költség típusa:</b>   | maradványösszeg 30 napnál hosszabb ideig történő tárolásának díja                |
| <b>Költség tartalma:</b> | Ügyfél részére visszajáró maradványösszeg nyilvántartási és ügyintézési költsége |
| <b>Költség alapja:</b>   | tételes díj                                                                      |
| <b>Költség mértéke:</b>  | 500,-Ft/hó                                                                       |

**A Társaság által nyújtott INGYENES szolgáltatások:**

- Tértivevényes Engedményezési értesítő küldése az Ügyfélnek, amíg átvételre nem kerül vagy a kézbesítési vélelem beálltaig. (Az engedményezési értesítő ezen felül történő megküldése költségtérítési kötelezettséget vonhat maga után.)
- Évente egy alkalommal az Ügyfélnek egyenlegközlő küldése
- Tartozás rendezését igazoló dokumentum egyszeri, térítvevényes megküldése az Ügyfélnek
- Fizetési felszólító levél
- Túlfizetés esetén az Ügyfél tájékoztatása térítvevényes levél formájában
- Maradványösszeg 30 napon át történő kezelése, nyilvántartása
- Részletfizetési engedély elbírálása
- Első alkalommal történő részletfizetési engedély, áthidaló megoldás engedélyezése
- Panaszkezelés, azaz a panasz kivizsgálása és megválaszolása, a hangfelvétellel rögzített panasz írásban vagy adathordozón történő egyszeri megküldése.

**2.1. Az Ügyféllel szemben kezdeményezett jogi eljárás költségei:**

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

**2.1.1. Fizetési meghagyásos eljárás**

A fizetési meghagyásos eljárásért a MOKK részére a 2009. évi L. tv-ben ([FMHtv.](#)) foglaltak szerinti **eljárási díjat** kell fizetni. Az eljárási díj mértéke a pénzkövetelés eljárás megindításakor fennálló, járulékok nélkül számított értékének 3 %-a, de legalább 12.000.- Ft és legfeljebb 300.000.- Ft.

Fizetési meghagyásos eljárásban érvényesíthető ügyvédi/jogtanácsai munkadíj:

A 17/2024. 8(XII: 9.) IM rendelet szerint a nemperes eljárásban a képviselő ellátásáért megállapítható munkadíj a peres eljárásban megállapítható munkadíj legfeljebb 50%-a, azaz a tőkekövetelés 2,5%-a, de legalább 17.500.-Ft.

**2.1.2. Polgári peres eljárás**

A [1990. évi XCIII. törvény az illetékekről](#) 42. § szerint az elsőfokú eljárás illetéke a tőkekövetelés összege alapján

- aa) 300.000 forintig 18.000 forint;
- ab) 300.001–3.000.000 forintig 18.000 forint és a 300.000 forint feletti rész 4,5%-a;
- ac) 3.000.001–10.000.000 forintig 139.500 forint és a 3.000.000 forint feletti rész 5%-a;
- ad) 10.000.001–30.000.000 forintig 489.500 forint és a 10.000.000 forint feletti rész 7%-a;
- ae) 30.000.001–50.000.000 forintig 1.889.500 forint és a 30.000.000 forint feletti rész 4,5%-a;
- af) 50.000.001–100.000.000 forintig 2.789.500 forint és az 50.000.000 forint feletti rész 2,5%-a;
- ag) 100.000.001–250.000.000 forintig 4.039.500 forint és a 100.000.000 forint feletti rész 2%-a;
- ah) 250.000.001–500.000.000 forintig 7.039.500 forint és a 250.000.000 forint feletti rész 0,5%-a;

ai) 500.000.001 forint felett 8.289.500 forint és az 500.000.000 forint feletti rész 0,5%-a;  
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 ügyvédi/jogtanácsai munkadíj:

A 17/2024. 8(XII: 9.) IM rendelet szerint a polgári perben, az elsőfokú eljárásban a képviselő ellátásáért megállapítható munkadíj a peres eljárásban megállapítható munkadíj 10 millió Ft-ot meg nem haladó pertárgyérték esetén a pertárgyérték 5%-a, de legalább 35 000 Ft, 10 millió Ft feletti, de 100 millió Ft-ot meg nem haladó pertárgyérték esetén az 500.000,-Ft és a 10 millió Ft feletti összeg 3%-a

### 2.1.3. Végrehajtási eljárás

A közjegyző által elrendelt bírósági végrehajtási eljárás közjegyzői díja a 2009. évi L. tv-ben (FMHtv.) foglaltak szerint, az ügyérték (a fennálló követelés járulékok nélkül számított értéke) 1%-a, de legalább 12.000 forint, legfeljebb 150 000 forint, több kötelezett esetében minden további kötelezett elleni végrehajtás elrendelés közjegyzői díja 8.000,-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 részére megfizetendő és egyéb költségek (munkadíj, behajtási jutalék, költségátalány, kamarai általános költségátalány, végrehajtási jog bejegyzésének díja, ügygondnok díja, stb.) szintén az Ügyfelet terhelik.

A végrehajtási eljárás során érvényesíthető ügyvédi/jogtanácsai munkadíj:

A [12/1994. \(IX. 8.\) IM rendelet](#) szerint a végrehajtási eljárásban a képviselő ellátásáért megállapítható munkadíj és költségátalány mindösszesen a követelés mértékének (a végrehajtási ügyértéknek) az 1,3%-a, de legalább 5.500,-Ft.

### 2.2. Földhivatali eljárás

A földhivatali eljárással érintett követelések azok, amelyek tekintetében az Ügyfél tulajdonát képező ingatlanra a Társaság, mint jogosult javára végrehajtási jog és/vagy jelzálogjog, az ingatlannyilvántartásba bejegyzésre került.

A végrehajtási jog bejegyzésének és törlésének költsége 10.600,-Ft, a jelzálogjog bejegyzésének, törlésének költsége ingatlanonként 20.000,-Ft az **1/2024. (I. 30.) KTM rendelet** alapján.

### 3. A Társaság által felszámításra kerülő késedelmi kamat mérték

|                        |                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kamat típusa:</b>   | késedelmi kamat                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Kamat tartalma:</b> | A Partner által a fennálló pénztartozása után fizetendő, az esedékesség napját követő naptól a megfizetés napjáig számított, éves százalékban kifejezett késedelmi kamat                                                       |
| <b>Kamat alapja:</b>   | lejárt tartozás összege                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Kamat mértéke:</b>  | évi 22%                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Kamat típusa:</b>   | eredeti késedelmi kamat                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Kamat tartalma:</b> | 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 |
| <b>Kamat alapja:</b>   | tőke, ügyleti kamat és díj jogcímenek fennálló, lejárt tartozás összege                                                                                                                                                        |
| <b>Kamat mértéke:</b>  | az eredeti szerződéses feltételekben meghatározottaktól függően alakul                                                                                                                                                         |
| <b>Kamat típusa:</b>   | kedvezményes késedelmi kamat                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kamat tartalma:</b> | Ügyfél által az engedményezett követelés alapján fennálló tartozása után fizetendő, az engedményezés napját követő naptól a megfizetés napjáig                                                                                 |

|                       |                                                                                      |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kamat alapja:</b>  | számított, éves százalékban kifejezett késedelmi kamat                               |
| <b>Kamat mértéke:</b> | tőke, ügyleti kamat és díj jogcímenen fennálló, lejárt tartozás összege<br>évi 0-20% |

## 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 - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - 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,

d) \* a pénzügyi intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

(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, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az 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 vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

d) \* a büntetőeljárás során az ügyészséggel, a nyomozó hatósággal és az előkészítő eljárást folytató szervvel,

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

f) \* a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a 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 kormányrendeletek alapján bekapcsolódni szándékozó lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,

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 igénybevételeének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel, kincstárral, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyasztóssági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,

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,

q) \* a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,

r) \* a szociális rászorultságtól függő pénzbeli és természetbeni ellátások jogosultsági feltételeinek vizsgálatával összefüggő feladatkörében eljáró, szociális hatáskört gyakorló szervvel,

s) \* a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett adatkérése, illetve 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) \*
  - 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 szolgáltatót adatot,
  - d) \* a pénzügyi intézmény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
  - e) \* a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) szerinti bejelentési kötelezettségét, valamint csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó 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.
- (4a) \* Ha törvény másként nem rendelkezik, akkor a (2) bekezdésben meghatározott esetben a pénzügyi intézmény rendőrség és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szerve, az ügyészség, a nyomozó hatóság és az előkészítő eljárást folytató szerv adatkérésére tizenöt munkanapon belül, a nemzetbiztonsági szolgálat írásbeli megkeresésére kettő munkanapon belül szolgáltatja a kért adatot.
- (4b) \* A pénzügyi intézmény a büntetőeljárásról szóló törvényben meghatározott fizetési műveletek megfigyelésének elrendelése esetén az elrendelésről szóló határozatban megjelölt adatokat az abban meghatározott módon és határidőben köteles rögzíteni és továbbítani.
- (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 banktitokhoz jutni.
- (9) \* Az adóhatóság a FATCA-törvényből, valamint a pénzügyi számlákkal kapcsolatos egyéb adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése céljából az Aktv. 43/B. és 43/C., továbbá 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.
162. § (1) \* A pénzügyi intézmény az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség és a bíróság adatkérésére, illetve írásbeli

megkeresésére haladéktalanul, de legkésőbb kettő munkanapon belül 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/A. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318-318/A. §) vagy háborús uszítással (Btk. 331. §),

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 büntfelderítési 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.

(4) \* Ha a pénzügyi intézmény az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség vagy a bíróság adatkérésére, illetve írásbeli megkeresésére határidőn belül az adatszolgáltatást nem teljesíti és a mulasztását a megkereső szerv felé írásban sem menti ki, a megkereső szerv erről tájékoztatja a Felügyeletet.

(5) \* A Rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvény 69. § (3) bekezdésében, a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 58. § (3) bekezdésében vagy a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény 262. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti adatkérés esetén a pénzügyi intézmény az ügyészség engedélye nélkül is köteles az általa kezelt, banktitoknak minősülő adatokra vonatkozó adatkérést teljesíteni.

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. Ebben az esetben az érintett személy személyes adataihoz való hozzáférési jogának gyakorlása iránti kérelme esetén olyan tájékoztatást kell adni, amelyből nem derül ki, hogy a személyes adatainak továbbítására milyen célból került sor.

(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) \* 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, valamint a 17. és 17/A. § szerinti állományátruházáshoz kapcsolódóan az átadó és az átvevő pénzügyi intézmény közötti 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 jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai 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 pénzügyi intézmény által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző és az általa igénybe vett közreműködő részére,

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 a 161. § (2) bekezdés a), b), d), e) és h) pontjai alapján, az e szervezeteknek az OBA-hoz intézett írásbeli megkeresésére adott válasz, továbbá a 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 pénzáttalásokot 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 a központi értéktári tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár és a központi szerződő fél közötti adattovábbítás,

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

x) \* a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a Szantv. szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

y) \* az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről az örökhagyó közeli hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig,

z) \* a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása,

zs) \* a 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadás, valamint az ezen alapuló adatkezelés.

164/A. § \* Nem jelenti a banktitok sérelmét a hitelintézet által jelzálog-hitelintézet részére történő adatátadás abban az esetben, ha az adatátadás jelzáloglevéllel történő refinanszírozás keretében

a) a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartásához,

b) az 575/2013/EU rendelet 125. cikk (2) bekezdésében, 199. cikk (2) bekezdésében, 208. cikk (5) bekezdésében, valamint 402. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek teljesülésének igazolásához, vagy

c) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvényben meghatározott törvényi engedményezéskor ellátandó feladatokra történő felkészüléshez

szükséges.

164/B. § \* (1) A hitelintézetnek és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek a Bszt. 117. § (1) bekezdésében, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 58. § (1) bekezdésében, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 144. § (1) bekezdésében, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 197. § (1) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége, továbbá az e törvény 165. § (1) bekezdésében és a Bszt. 118. § (1) bekezdésében előírt bank- és értékpapírtitok, továbbá az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 59. §-a szerinti fizetési titok, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 135. §-a szerinti biztosítási titok, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 198. §-a szerinti értékpapírtitok - ide értve a személyes adatokat is - megtartási kötelezettsége a (2) és (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén - ha az ügyfél nem tett a (4) bekezdés szerinti korlátozó vagy tiltó nyilatkozatot - nem áll fenn egymás közti viszonyukban.

(2) A hitelintézet és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő az általuk az ügyfélről kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési-, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat, valamint az üzleti titoknak minősülő adatokat tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, és a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

(3) A hitelintézet és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő a célhoz kötöttség elvének megfelelően - a kölcsönös adatátadáson alapuló közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is - jogosultak egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvételre az (1) és (2) bekezdés szerint megismert adatok felhasználásával.

(4) Az ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a (2) bekezdés szerinti adattovábbítást.

(5) Az (1)-(3) bekezdésben foglaltakat a hitelintézet és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek nem minősülő vállalkozások tekintetében azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az (1) bekezdésben meghatározott adatok (1)-(3) bekezdés szerinti megismerésére és kezelésére kizárólag olyan vállalkozások esetében van lehetőség, amelyek

a) készpénzkímélő digitális pénzforgalmi szolgáltatások ügyfelek általi hozzáféréseinek elősegítésével,

b) fogyasztónak nem minősülő ügyfelek gazdálkodásának digitális megoldásokkal való támogatásával,

c) az ügyfelek pénzügyi tudatosságának és digitális pénzügyi megoldásokról való tájékozottságának növelésével

kapcsolatos tevékenységet végeznek, és az adatkezelés e tevékenységekhez kapcsolódó ügyfélkapcsolat kiépítéséhez kötődik.

(6) Az (1), (2) és (5) bekezdés szerinti adatkezelés tekintetében a hitelintézet és az ellenőrző befolyása alatt működő vállalkozások a megismert adatok tekintetében egyaránt adatkezelőnek minősülnek.

(7) A hitelintézet és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, valamint az (5) bekezdés szerinti vállalkozás az ügyféllel kötendő szerződés megkötését megelőzően köteles az ügyfél részére az e §-ban foglalt közös adatkezelés érdekében történő kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. A tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy az adatai e §-ban foglalt kezelésének lehetőségét a (4) bekezdésben meghatározottak szerinti kifejezett nyilatkozatával bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

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.

166/A. § \* (1) \*

(2) A pénzügyi intézmény a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyféladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(3) Az igényérvényesítés szempontjából - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó.

166/B. § \* (1) A hitelintézetek jogosultak akár közvetlenül, akár érdek-képviseleti vagy egyéb szervezet közreműködésével - az általuk kezelt, üzleti titoknak minősülő, személyes adatokat nem tartalmazó adatok felhasználásával - olyan összesített adatokat tartalmazó adatbázis létrehozására és működtetésére, amelynek célja az egyes pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében - az igények, illetve a vállalt kockázatok pontosabb felmérésének biztosításával - a fogyasztók hatékonyabb kiszolgálásának javítása, az ilyen szolgáltatások fejlődésének előmozdítása, versenyképesség javítása, feltéve, ha az adatbázis létrehozása és működtetése

a) e célok eléréséhez szükséges mértéket nem haladja meg,

b) nem teszi lehetővé a hitelintézetek szolgáltatásai közötti verseny megakadályozását vagy korlátozását, vagy hogy ilyen hatást fejtsen ki és

c) nem eredményezhet egyes hitelintézet-specifikus adatok más hitelintézetek általi felhasználását.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatbázisból származó adatok felhasználása során a hitelintézetek a saját döntéseiknek megfelelően, szabadon és önállóan - más piaci szereplőtől függetlenül - hozzák meg üzleti döntéseiket.

### **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 pénzügyi 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. Fogalommeghatározások

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 tevékenységek szabályairól 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 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)-c), f)-g) és l) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve 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,

6. \* a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat;

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.

(5) \* A Családi Csődvédelmi Szolgálat a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti eljárásokban meghatározott feladatai ellátása körében adatszolgáltatási, hiteljelentési, tranzakciós és kezelési díj fizetésére nem köteles.

3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás létrehozásának, illetve működtetésének engedélyezése

3. § (1) \* A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás létrehozásának, illetve működtetésének engedélyezésére, felügyeletére, engedélyének visszavonására, továbbá az üzleti titok, a banktitok és a fizetési titok megtartására, illetve a titoktartási kötelezettség alóli kivételekre a Hpt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) \* A KHR kezelésére engedélyt az kaphat, aki a Hpt. 16. §-ában foglalt feltételeken túl az alábbi feltételeknek is megfelel:

a) részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás,

b) legalább kétszázmillió forint saját tőkével rendelkezik,

c) \* a hitelreferencia-szolgáltatást főtevékenységként végzi,

d) \* részvényeinek tulajdonosa kizárólag pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás vagy hitelintézetek érdek-képviselői szerve és

e) a hitelinformációs rendszeréhez történő csatlakozási szándékát a referenciaadat-szolgáltatók legalább hetven százaléka kinyilvánította, és ezen referenciaadat-szolgáltatók legalább nyolcvan százalékaival rendelkeznek az összes referenciaadat-szolgáltató tárgyévét megelőző év éves beszámolója alapján kiszámított kockázatvállalásának.

(3) \*

(4) \* A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás évente tájékoztatást készít a KHR működéséről, illetve a KHR-ben kezelt adatok alapján a hitelfelvételek számáról, nagyságrendjéről, a szerződéses kötelezettségek teljesítéséről, valamint az eladósodás alakulásáról. E tájékoztatást

a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás évente honlapján közzéteszi, valamint egyidejűleg megküldi a Magyar Nemzeti Bank részére.

4. A KHR működtetésére irányuló engedély visszavonása

4. § (1) \* A Magyar Nemzeti Bank a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt visszavonja, ha  
a) a pénzügyi vállalkozás nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, vagy vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,

b) a Magyar Nemzeti Bank kezdeményezi a pénzügyi vállalkozás felszámolását,

c) \* a pénzügyi vállalkozás nem felel meg a 3. § (2) bekezdésében foglaltaknak.

(2) \* A Magyar Nemzeti Bank a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Hpt. 32. §-ában foglalt eseteken kívül akkor is visszavonhatja, ha

a) \* az informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszer előírásainak nem tesz eleget,

b) \* a pénzügyi vállalkozás - az arra jogosult szerv határozatával megállapított módon - súlyosan vagy ismételten megsérti az adatvédelemre vonatkozó jogszabályok előírásait,

c) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tesz eleget a Magyar Nemzeti Bank határozatában foglalt, a jogszerű működés helyreállítására vonatkozó előírásoknak.

(3) \* A KHR kezelésére vonatkozó engedély visszavonásával egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank köteles a KHR kezelésére egy másik pénzügyi vállalkozást kijelölni, és az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidő bekövetkezéséig felügyeleti biztost kirendelni.

(4) \* Felügyeleti biztos kirendelése esetén, a felügyeleti biztosra a Hpt. és a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni.

(5) \* A (3) bekezdésben meghatározott kijelölés esetén a Magyar Nemzeti Bank azt a pénzügyi vállalkozást jelölheti ki a KHR kezelőjeként, amely kötelezettséget vállal arra, hogy a 3. § (2) bekezdésének a)-d) pontjaiban foglalt feltételeknek százhusz napon belül megfelel.

(6) \* Az a pénzügyi vállalkozás, amelynek a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Magyar Nemzeti Bank visszavonta, köteles az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidő bekövetkezéséig kezelt referenciaadatokat az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt időpontban átadni annak a pénzügyi vállalkozásnak, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a KHR új kezelőjeként kijelöl. Az a pénzügyi vállalkozás, amelynek a KHR kezelésére vonatkozó engedélyt a Magyar Nemzeti Bank visszavonta, az engedély visszavonására vonatkozó határozatban foglalt határidőtől kezdődően referenciaadatot nem kezelhet.

(7) \* A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás üzletszabályzatának elfogadásához a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.

## 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) és k) alpontja szerinti referenciaadatait,

b) a vállalkozásoknak a melléklet II. fejezetének 2.1 pontja és 2.2 pontja a)-d) és l) 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/A. § 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 szerződése vonatkozásában 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 és 1.6 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/A. §-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat [melléklet II. fejezet 1.1, 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 pont, 1.6 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 - öt 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,

f) \* a 13/A. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma.

(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 öt 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) és k) alpontja, illetve 2.2 pontjának k) és l) alpontja szerinti adatot.

(6) \* Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt 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) \* A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 4. § (1), (3), (6), (7) és (9) bekezdésében meghatározott feladatai ellátása érdekében a Magyar Nemzeti Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól

a) vállalkozásokkal kapcsolatban - ide nem értve az egyéni vállalkozót - a melléklet II. fejezet 2.1 pont d) alpontjában, valamint a 2.2 pontjában meghatározott adatokra vonatkozóan,

b) természetes személyekkel és egyéni vállalkozókkal kapcsolatban a melléklet II. fejezet 1.2. pont b), c)-g), i) és j) alpontjában meghatározott adatokra, valamint a szerződés típusára vonatkozóan,

feladatköre megjelölésével az egyedi adatokra vonatkozóan is kérhet adatszolgáltatást.

(8) \* Ha a Magyar Nemzeti Bank természetes személyekkel vagy egyéni vállalkozókkal kapcsolatos egyedi adatszolgáltatást kér, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatást csak úgy teljesítheti, hogy ezt megelőzően az adatoknak az érintett személlyel való kapcsolata megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

(9) \* A (7) és (8) bekezdés szerinti adatszolgáltatás során kapott adatokat a Magyar Nemzeti Bank a megjelölt feladatkörével összefüggő elemzések, a felügyeleti jogkörében igényelt adatok ellenőrzése, továbbá a statisztikai célra igényelt adatok helyességének vizsgálata érdekében használhatja fel, és ezt követően csak egyedi azonosításra alkalmatlan formában kezelheti. A KHR-ből átvett adatokkal kapcsolatos titoktartási kötelezettségre az MNB tv. 150. § (1) bekezdésében foglaltakat kell alkalmazni, továbbá a Magyar Nemzeti Bank az átvett adatok elkülönített kezelése, továbbá fizikai és logikai védelme érdekében köteles a belső szabályzataiban meghatározott intézkedéseket megtenni.

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,

f) \* a 13/A. § (1) bekezdés szerinti esetben az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma:

fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fe) az adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

(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 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.

10/A. § \* A Családi Csődvédelmi Szolgálat az adósságrendezési eljárás kezdeményezésekor a természetes személy felhatalmazása alapján - az eljárás feltételeinek ellenőrzése és az adatok ellenőrzése érdekében - átveszi a természetes személynek a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatait, ideértve a melléklet II. fejezet 1. pontját, továbbá az adatot szolgáltató referenciaadat-szolgáltató megnevezését, a szerződések azonosítóit, valamint e törvény 17-20. § szerint perelt, illetve zárolt adatokat is.

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 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-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 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

13/A. § \* (1) A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.6 pontja szerinti referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti adatátadásról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

(3) A Családi Csődvédelmi Szolgálat és az 5. § (2) bekezdés szerinti adatátadást elvégző referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 11-13. § alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 5. § (3) bekezdésben meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

## 7. A vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai

14. § \* A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1-2.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

14/A. § \* A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.4 pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

14/B. § \* (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

(2) E § alkalmazásában referenciaadat-szolgáltató a 2. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározottakon túl a pénzforgalmi szolgáltatást [Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pont] nyújtó pénzforgalmi intézmény vagy hitelintézet.

### 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/A. § szerint átadásra kerülhetnek.

(2) \* Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank 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 adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes 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

(10) \* Az e törvény által előírt írásbeli tájékoztatásoknak a referenciaadat-szolgáltató a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 279. § (2) bekezdésének megfelelően azonosított elektronikus úton is eleget tehet utólag igazolható módon. Az írásbeli nyilatkozatokat a fogyasztó - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:7. § (3) bekezdésének megfelelően - azonosított elektronikus úton is megteheti. A (4) bekezdés vonatkozásában a fogyasztó a szerződés azonosított elektronikus úton történő megküldésekor elektronikus módon igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette. Ebben az esetben a fogyasztó külön aláírására igazolásként nincs szükség.

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 referenciaadatszolgáltató 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, illetve 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 bírósághoz kell benyújtani. Határidőben előterjesztettnek kell tekinteni a keresetlevelet, ha azt a határidő utolsó napján ajánlott küldeményként postára adták, vagy elektronikus úton az informatikai követelményeknek megfelelően előterjesztették. 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) és (2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(4) A bíróság haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja, hogy a keresetlevél alkalmas-e a perfelvételre, és amennyiben alkalmas, legkésőbb a keresetlevél előterjesztésétől számított tizenötödik napra kitűzi a perfelvételi tárgyalást, amelyre a feleket idézi. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedését követően válik a tárgyalásra alkalmassá, a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani.

(5) A bíróság a perfelvételi tárgyalásra történő idézéssel egyidejűleg közli a keresetet az alperessel és felhívja a feleket, hogy az ügyre vonatkozó valamennyi okiratot és egyéb bizonyítási eszközt a tárgyalásra hozzák magukkal, az alperest pedig arra is, hogy a keresetre a tárgyaláson adja elő az írásbeli ellenkérelemnek megfelelő tartalmú nyilatkozatát.

(6) Az alperes legkésőbb a perfelvételi tárgyalás határnapját megelőző három nappal korábban írásbeli ellenkérelmet nyújthat be, feltéve, hogy azt egyidejűleg - ajánlott elsőbbségi postai küldeményként - a felperesnek is megküldi, és ennek tényét igazolja. Az e rendelkezések megsértésével teljesített perbeli cselekmények hatálytalanok.

(7) Ha a perfelvételi tárgyalást az alperes elmulasztotta, és írásbeli védekezést sem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni, és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével marasztalja az alperest, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye. Ha a jelen lévő alperes korábban írásbeli ellenkérelmet nem terjesztett elő, azt legkésőbb a perfelvételi tárgyaláson szóban köteles előadni.

(8) 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, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(9) A perfelvételi tárgyalás folytatásának elrendelése esetén a folytatólagos perfelvételi tárgyalás időpontját tizenöt napon belüli határnapra kell kitűzni.

(10) A bíróság a perfelvételt lezáró végzés meghozatalát követően nyomban megtartja az érdemi tárgyalást. Bizonyítás felvételének csak olyan bizonyítékokra vonatkozóan van helye, amelyek a tárgyaláson rendelkezésre állnak, vagy amelyeket a felek legkésőbb a perfelvételt lezáró végzés meghozataláig felajánlottak. A perben utólagos bizonyításnak nincs helye.

(11) Az érdemi tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos érdemi tárgyalást az elhalasztott tárgyalás határnapját követő tizenöt napon belüli határnapra kell kitűzni.

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

(2) A keresetlevél perfelvételre való alkalmassága esetén kérelemre a bíróság végzésével ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokot zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a 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. 121. § (1) bekezdés c) és f) pontja esetében van helye.

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

(2) 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.

(3) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

20. § \* A másodfokú bíróság a fellebbezést legkésőbb az iratok beérkezésétől számított tizenöt napon belül köteles elbírálni. A fellebbező fél ellenfele a fellebbezés kézbesítésétől számított három napon belül kérheti tárgyalás tartását, és öt napon belül köteles előterjeszteni írásban a fellebbezési ellenkérelmet és az esetleges csatlakozó fellebbezést.

### *Melléklet a 2011. évi CXXII. törvényhez*

#### *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 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,

k) \* a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

#### 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.

1.6. \* az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan:

1.6.1. Az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma,

#### 1.6.2. Az adósságrendezési eljárás adatai:

a) az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma,

b) az adósságrendezési eljárás típusa (bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezés)

c) az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma:

ca) a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy

cb) a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

d) az adósságrendezésben érintett főhitelező adósszáma, megnevezése,

e) az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés:

ea) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy

eb) a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

f) az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja:

fa) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy

fb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,

fc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja

fd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fe) az adós (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

ff) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fg) az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,

fh) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja

g) az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”

1.6.3. Az ügyfél érintettsége (adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett).

## 2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

### 2.1. azonosító adatok:

a) cégnév, név,

b) székhely,

c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,

d) adószám.

### 2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,

c) a szerződés megszűnésének módja,

d) \* a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,

h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,

i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

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

k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

l) \* a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

### 2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

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

b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,

c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,

d) perre utaló megjegyzés.

### 2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

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

b) perre utaló megjegyzés.

**4. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők** (Külön dokumentumban)