

**CENTRAL FINANCE
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÜZLETSZABÁLYZAT

Jelen szabályzatot jóváhagyta és kibocsátotta: a Central Finance Zrt. Igazgatósága
Hatályos: 2021. október 01. napjától
Lezárva: 2021. szeptember 30.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETÉS	3
1.1.	A Szabályzat célja.....	3
1.2.	A Szabályzat Hatálya	3
1.3.	A Társaság adatai.....	3
1.4.	A Társaság vezetése, képvisellete	3
1.5.	A Társaság tevékenységének bemutatása	4
1.6.	Szabályzatban használt definíciók.....	4
2.	ÜGYFELEK KÖRE ÉS AZONOSÍTÁSUK.....	5
2.1.	Ügyfelek köre	5
2.2.	Ügyfelek azonosítása	5
3.	HITEL- ÉS KÖLCSÖNNYÚJTÁS FOLYAMATA.....	6
3.1.	Hitelkérelem	6
3.2.	A hitelkérelem benyújtása.....	6
3.3.	Hitelbírálat.....	6
3.4.	Konkrét finanszírozási ajánlat.....	6
3.5.	A kölcsönszerződés megkötése	6
4.	KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK.....	7
5.	EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS	8
6.	KAPCSOLATTARTÁS AZ ÜGYFELEKKEL.....	10
7.	ADATKEZELÉS ÉS ADATVÉDELEM.....	11
8.	PANASZ ÉS JOGORVOSLAT.....	11
9.	MONITORING.....	12
9.1.	Monitoring alapelvek	12
9.2.	Monitoring folyamat	13
10.	KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK.....	14
11.	HITELSZERZŐDÉS FELMONDÁSA	15
12.	BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE.....	15
12.1.	A biztosítékok fajtái	15
13.	BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE	16
18.	KÖVETELÉSEK ÉRVÉNYESÍTÉSE	17
19.	KÖVETELÉSKEZELÉS FOLYAMATA	18
20.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	19

1. BEVEZETÉS

A CENTRAL FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 8800 Nagykanizsa, Petőfi u. 1.; cégjegyzékszám: Cg. 10-10-020189; adószám: 11861067-2-20; a továbbiakban: **Társaság**) a belső szabályzataiban foglaltak alkalmazásával végzi pénzügyi szolgáltatói tevékenységét. Az egyes szabályzatok egyrészt önállóan, másrészt egymásra épülve biztosítják a Társaságra vonatkozó jogszabályok és a felügyeletet ellátó Magyar Nemzeti Bank által megkövetelt prudens működést és pénzügyi szolgáltatás nyújtást.

1.1. A Szabályzat célja

A jelen Üzletszabályzat (a továbbiakban: **Szabályzat**) célja, hogy tartalmazza a Társaság és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit, amelyek a Társaság és Ügyfelei közötti szerződés eltérő rendelkezései hiányában mind a Társaságra, mind az Ügyfélre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek.

1.2. A Szabályzat Hatálya

A Szabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki. A jelen Szabályzat a feltüntetett időponttól hatályos. A jelen Szabályzat személyi hatálya a Társaság Ügyfeleire, tárgyi hatálya a Társaság Ügyfelei által igénybe vett pénzügyi szolgáltatásokra terjed ki.

1.3. A Társaság adatai

név:	Central Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhely:	8800 Nagykanizsa, Petőfi utca 1
fióktelep:	1013 Budapest, Krisztina körút 32.
e-mail:	info@centralfinance.hu
Telefon:	+36-30-225-3851
Honlap:	www.centralfinance.hu
Cégjegyzékszám:	20-10-040353
Adószám:	11861067-2-20
PSZÁF eng. szám:	2024/1998/F
Tevékenységi köre:	6491'08 Pénzügyi lízing 6499'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés 6492'08 Egyéb hitelnújtása

1.4. A Társaság vezetése, képviselete

A Társaság vezetését a 3 tagú Igazgatóság látja el. Az Igazgatóság elnöke tölti be a Hpt. szerinti ügyvezetői tisztséget, és egyben Ő a munkáltatói jogkör gyakorlója. A Társaság cégjegyzése történhet aláírással a Társaság gépelt vagy írott neve fölött, valamint elektronikus módon.

A Társaság nevében cégjegyzésre jogosult:

- az Igazgatóság elnöke önállóan
- 2 (kettő) Igazgatósági tag együttesen

Az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akik a Társaság irányító testületének (az Igazgatóság) tagjai, valamint akiket a szervezeti egység vezetője ilyenként bemutat.

Az Ügyfelek számára nyitva álló helységeikben az ott dolgozó alkalmazottak - amennyiben a körülményből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában Társaság képviselőjének kell tekinteni.

A Társaság nevében jognyilatkozat tételre vagy annak megtagadására kizárólag a Társaság cégjegyzésére felhatalmazottak jogosultak.

A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni (a továbbiakban: **Megbízott partner**), amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében ez szükséges. Ilyen esetben a Társaság cégszerű meghatalmazást ad a Megbízott partnernek, aki így a Társaság nevében el tud járni. A meghatalmazás lehet:

- egy konkrét ügyletre vonatkozó
- egy meghatározott Ügyfélre/ügyfélkörre vonatkozó
- egy tevékenységi körre vonatkozó

1.5. A Társaság tevékenységének bemutatása

A Társaság üzleti tevékenysége 3 üzletágra bontható:

- Projekt hitelezés: projektek finanszírozása, a fókusz az ingatlanvásárlás és ingatlan fejlesztés. A Társaság ügyfélköre jellemzően magyar kis- és középvállalatok.
- Refinanszírozott hitelezés: az MFB Zrt. szerződött partnereként a Társaság részt vesz a GUHP (korábban: PVRK II.), a Krízis és Krízis Plusz, továbbá a KAVOSZ Mikrohitel hitelprogramokban. Az Ügyfelek köre ezen hitel konstrukciók esetében a magyar mikro-, kis- és középvállalatok.
- Követeléskezelés: a Társaság hátralékos hitelekhez kapcsolódó lejárt követelésecsomagokat vásárol ezen követelések behajtását végzi megbízottak és alvállalkozók bevonásával. A vásárolt portfólió túlnyomó részét bankoktól vásárolt, ingatlan jelzáloggal fedezett, lejárt lakossági hitelek teszik ki.

Hitel- és kölcsönnyújtás (Projekt hitelezés és Refinanszírozott hitelezés): amely során a Társaság és az Ügyfél között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a Társaság a pénzüsszeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, amelyet az Ügyfél az érintett a szerződésben megállapított időpontban - kamat felszámítása mellett - köteles visszafizetni. A hitel- és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység ezen túlmenően magában foglalja a hitelképesség vizsgálatával, a hitel- és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével és a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is.

1.6. Szabályzatban használt definíciók

A Szabályzat értelmezése során az alábbiakban felsorolt nagy kezdőbetűs szavak és kifejezések – tekintet nélkül arra, hogy milyen időben, számban, módban és esetben állnak – az alábbiakban meghatározott jelentéssel bírnak

Hpt.	a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Szabályzat	a jelen Üzletszabályzat
Társaság	a CENTRAL FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 8800 Nagykanizsa, Petőfi u. 1.; cégjegyzékszám: Cg. 10-10-020189; adószám: 11861067-2-20)
Cenzúra Bizottság	a Társaság által hitel-, faktoring- vagy lízingügyletek keretében történő kockázatvállalások mértékének és feltételeinek meghatározására illetékes szakértői testületet, mely az egyes ügyletek tekintetében kizárólagos határral döntéseket hoz.
GDPR	az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló rendelet
Infotv	az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény
Fmhtv.	a fizetési meghagyásos eljárásról szóló 2009. évi L. törvény
Vht.	a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény
Mnbtv.	a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

Pmt.	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
Pp.	a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény
Khrtv.	a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény
Ajánlás	a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 14/2012. (XII.13.) számú ajánlása a követeléskezelők számára a követeléskezelési gyakorlatuk során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről
Ügyfél	aki a Társasággal üzleti kapcsolatot létesít vagy a Társaság részére üzleti megbízást ad
Adós	mindazon kölcsönbe vevő vagy lízingbe vevő természetes személy vagy jogi személy, akivel szemben a Társaságnak polgári jogi szerződésből vagy lízingből eredő követelése van. Az Adós fogalmába beletartozik az Adóstárs is és a dologi kötelezett is.
Követelés	az Adóssal szemben a pénzkövetelést megtestesítő jogviszonyból vagy pénzügyi lízingszerződésből eredően fennálló, lejárt vagy felmondott pénzben kifejezett tartozás. A Követelésnek része a lejárt vagy felmondott tőketartozás, üzleti kamattartozás, késedelmi kamattartozás, kezelési költség, egyéb díj és egyéb költség (pld. jogi eljárás díja) és ezek jövőben esedékes összegei. Követelés alatt értendő az ugyanazon Adóssal szemben fennálló több jogviszonyból eredő követelés (követelések) is.
Igazgatóság	a Társaság alapszabályában meghatározott irányítási jogkörrel rendelkező, 3 (három) tagból álló olyan vezető testület, amely döntéshozatalra jogosult.
Hirdetmény	a Társaság által kínált pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó hirdetmények megtekinthetők a Társaság honlapján (www.centralfinance.hu).

2. ÜGYFELEK KÖRE ÉS AZONOSÍTÁSUK

2.1. Ügyfelek köre

Ügyfélnek tekinthető a Társaság pénzügyi szolgáltatását igénybe vevő deviza belföldi, vagy deviza külföldi egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, deviza belföldi vagy deviza külföldi jogi személy, továbbá magánszemély.

Ügyfélnek minősül továbbá a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél kötelezettségeire a Társaság javára biztosítékot nyújtó személy, valamint Ügyfélle válik az, aki megfelel a Társaság kockázatvállalási szabályzatában meghatározottak szerinti adós minősítésnek, és akivel az ügyletre vonatkozó szerződés létrejön.

A Társaság. ügyfélkörét két csoportra lehet osztani: vállalati- és magánszemély ügyfelek.

Vállalati ügyfelek

A Társaság főként a KKV szektorba tartozó vállalkozásoknak kínál különböző hitel-konstrukciókat, ezen belül is kiemelten az ingatlan-beruházást megvalósítani szándékozó cégek hitelezésével foglalkozik.

Magánszemély ügyfelek

Egyes esetekben a Társaság magánszemélyek számára is nyújt hiteleket, valamint a Társaság foglalkozik banki lakossági követelés-csomagok vásárlásával és behajtásával is.

2.2. Ügyfelek azonosítása

A Társaság jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságáról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát illetőleg képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja.

A Társaság az Ügyfél azonosítását a Pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályzatában foglaltak alapján végzi el.

Amennyiben az Ügyfél a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő kötelezettségvállalások és intézkedések során nem személyesen jár el (nem törvényes képviselő), akkor az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek képviselői jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal, vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság az Ügyfél képviselőjében eljáró személy képviselői jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig az Ügyfélnek a képviselői jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezik.

3. HITEL- ÉS KÖLCSÖNNYÚJTÁS FOLYAMATA

3.1. Hitelkérelem

Az Ügyfél által benyújtandó hitelkérelemben, illetve annak mellékleteiben az Ügyfélnek ismertetnie kell a finanszírozási szükséglet felmerülését kiváltó indokokat, továbbá vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt (pl. pénzügyi terv, piaci lehetőségek, fejlesztési célkitűzések, stb.), amelyek ismeretére a hitelművelet összegének és a konkrét szerződési feltételeknek a megállapításához a Társaságnak szüksége van.

3.2. A hitelkérelem benyújtása

A hitelkérelem befogadása megkezdődik, amennyiben az Ügyfél a hiteligenyléshez szükséges nyomtatványokat teljeskörűen és pontosan kitöltötte, csatolta a szükséges dokumentumokat és azt a Társaság címére postán megküldte, vagy a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló hivatali helyiségében személyesen, vagy megbízottja által a Társaság képviselőjének átadta. A hitelkérelem befogadása a Társaság részéről nem jelent kötelezettségvállalást a hitel-, vagy kölcsönszerződés megkötésére vagy kölcsön folyósítására, hitelművelet végzésére, csupán az érdemi bírálat lefolytatásának elvállalását jelenti.

Az Ügyfél hitelkérelmének elbírálása – amennyiben azt a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza - díj ellenében történik, a hitelbírálati díjat az Ügyfél a hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg köteles megfizetni.

3.3. Hitelbírálat

A Társaság az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait maga határozza meg. A Társaság a hiteligenyléssel kapcsolatban – szükség esetén – kiegészítő információt kér az Ügyféltől vagy tisztázó kérdést tesz fel neki. A Társaság szakértői a beérkezett dokumentumok alapján elvégzik az ügylet és az Ügyfél minősítését, majd az üzleti terv elemzésének a felajánlott biztosítékok értékelésének alapján előterjesztés készül a Társaság döntéshozó szerve részére.

A Társaság a hitelkérelmet az Ügyfél pénzügyi, jogi, gazdasági helyzete, az Ügyfél által felajánlott biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, a hitelcél, ill. annak megvalósíthatósága alapján bírálja el. A Társaság döntéshozó szerve a hitelkérelemlről az összes körülmény mérlegelésével, szabadon dönt.

A Társaság jogosult a hitelkérelem indoklás nélküli elutasítására.

3.4. Konkrét finanszírozási ajánlat

A hiteldöntés eredményéről a Társaság írásban értesíti az Ügyfelet. A megküldésre kerülő indikatív ajánlat a kondíciókon felül tartalmazza a szerződéskötéshez, illetve a folyósításhoz teljesítendő feltételeket is. Ennek az Ügyfél által írásban történt elfogadása esetén, szerződéskötés céljából a Társaság időpontot egyeztet az Ügyféllel és – ennek előírása esetén – a közjegyzői okiratba foglalás érdekében valamely közjegyzői irodával.

3.5. A kölcsönszerződés megkötése

A hitel- valamint egyéb hitelműveletre vonatkozó, illetve kölcsönszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A szerződés tartalmazza a kölcsön, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételének módját és feltételeit. A Társaság előírhatja a hitel-, illetve kölcsönszerződés, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések Ügyfél költségére történő közjegyzői okiratba foglalását.

A hitel-, kölcsön, valamint egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés akkor jön létre, amikor azt mind a Társaság, mind az Ügyfél a képviseleti jogosultságának megfelelően aláírta.

Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján rendelkezésére tartott, de igénybe nem vett összeg után a hitel-, illetve kölcsönszerződésben kikötött mértékű rendelkezésre tartási jutalékot fizet. Az Ügyfél a rendelkezésre tartási időtartam alatt – amennyiben a folyósítási feltételeket maradéktalanul teljesítette – a hitelszerződés alapján a hitelkeret összegén belül hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötését, illetve a kölcsönszerződés alapján kölcsönösszeget jogosult igénybe venni, amennyiben a hitel-, illetve kölcsönszerződés eltérően nem rendelkezik.

Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés keretében végzett hitelműveletekért a szerződésben meghatározott mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket tartozik fizetni, amennyiben ez a szerződésben külön nem került rögzítésre, akkor azokat Ügyfélnek a Hirdetményekben szereplő kondíciók szerint kell megfizetnie.

A Társaság a kölcsönt – a kölcsönszerződésben rögzítésre kerülő valamennyi folyósítási feltétel teljesülésének Társaság részére történő igazolását követően a folyósítási napon a kölcsönszerződésben megjelölt számlára, átutalással bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

4. KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, költséget (a továbbiakban együttesen: **ellenérték**) fizet. Az ellenérték mértékét és esedékességét az Ügyfél és a Társaság közötti szerződés tartalmazza, mely szerződés szerint egyedileg meghatározott mértékű.

A kamatszámítás - éves kamatláb alkalmazásával - napi kamatszámítással 365/360 nap figyelembevételével a következő képlet szerint történik:

$$\text{Ügyleti kamat} = \frac{\text{Tőke összege} * \text{kamatláb \% -ban} * \text{naptári napok száma}}{36000}$$

Az első kamatszámítási nap a folyósítás napja, az utolsó kamatszámítási nap a törlesztés esedékességét megelőző nap.

A szerződéskötés időpontjában rögzített ellenérték megváltoztatásának módját a szerződés, az Üzletszabályzat vagy jogszabály is tartalmazhatja. Az Ügyfél számára kedvező megváltoztatására a Társaság külön értesítéssel bármikor jogosult.

A Társaság az Ügyféllel kötött szerződésben rögzített kamat mértékének, az Ügyfél számára kedvezőtlen megváltoztatására - a szerződés erre vonatkozó rendelkezése hiányában – egyoldalúan abban az esetben jogosult, amennyiben:

- a) a Társaság forrásszerzési refinanszírozási költségei emelkednek,
- b) Magyarország politikai gazdasági helyzetét tükröző országgockázat növekedik,
- c) a tőke és pénzügyi kamatlábak emelkednek,
- d) a jegybanki alapkamat emelkedik,
- e) a Társaság faktorálási és működési kockázati költségei emelkednek,
- f) az Ügyfél vagy a kötelezett hitelképessége csökken, adóminősítési besorolása, fizetőképessége romlik,
- g) a szabályozási környezet oly módon változik, amely a Társaság számára többletköltséget vagy bevételecsökkenést jelent,
- h) a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító biztosíték értéke csökken,
- i) a Társaság közteher fizetési kötelezettségei növekednek,
- j) a refinanszírozás igénybevételével nyújtott szolgáltatás esetén, a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételében történő módosítása.

Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét a felek a szerződésben határozzák meg.

Az Ügyfél a késedelem idejére a mindenkori polgári törvénykönyvben meghatározott törvényes késedelmi kamatot köteles megfizetni. A szerződéses meghatározás hiányában a késedelmi kamat mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

Az késedelmi kamat számításának képlete:

$$\text{Késedelmi kamat} = \frac{\text{Késedelmes Tőke összege} * \text{Késedelmi kamatláb \% -ban} * \text{naptári napok száma}}{36000}$$

Az első késedelmi kamatszámítási nap a késedelembe esés napja, az utolsó késedelmi kamatszámítási nap a törlesztés esedékességét megelőző nap.

5. EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS

A Társaság és az Ügyfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően kötelesek egymást késedelem nélkül értesíteni a közöttük lévő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, valamint kötelesek az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolni, továbbá haladéktalanul felhívni a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot elnevezése, címe vagy képviselőjének személye megváltozásáról, valamint a személyét, jogi státuszát, illetve vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a hitel-, illetve kölcsönszerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Társaság által elvégzett azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5, azaz öt munkanapon belül a Társaságot értesíteni. **Értesítési kötelezettsége elmulasztásából eredő kárért az Ügyfél teljes körű kártérítési felelősséggel tartozik.**

Az Ügyfél köteles 15, azaz tizenöt naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.

Az Ügyfél a Társasággal fennálló szerződéses viszonyának vagy a hitel-, illetve kölcsönszerződés megszűnését követő elszámolási időszak tartama alatt köteles haladéktalanul írásban tájékoztatni a Társaságot

- a) átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról, illetve vagyonának tervezett megosztásáról;
- b) arról, ha
 - i. csőd, végelszámolási vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
 - ii. ellene fizetési képtelenség megállapítása iránti vagy felszámolási eljárás van folyamatban;
 - iii. bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy a fizetési képtelenség iránti, vagy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
 - iv. harmadik személlyel szemben lejárt tartozása áll fenn;
- c) a közreműködésével létrehozott új gazdasági társaságokról, illetve arról, hogy milyen érdekeltségei vannak, illetve milyen érdekeltségeket tervez létesíteni más gazdasági társaságokban;
- d) vagyona minden irányú változásáról, beleértve a törzstőke vagy az alaptőke leszállítását, vagy felemelését;

- e) arról, ha tartozásai tartósan meghaladják követeléseit;
- f) arról, ha a vele szemben indítandó felszámolási eljárás kezdeményezésének jogszabályban foglalt alábbi feltételei fennállnak:
 - i. korábban nem vitatott vagy elismert tartozását, az esedékességet követő – a felszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó figyelmeztetést is tartalmazó – fizetési felszólítás kézhezvételétől számított 15 napon belül indokolással alátámasztott írásbeli nyilatkozatával nem vitatta, és nem egyenlítette ki, vagy
 - ii. a jogerős bírósági határozatban megállapított teljesítési határidőn belül tartozását nem egyenlítette ki, vagy
 - iii. a vele szemben lefolytatott végrehajtás eredménytelen volt, vagy
 - iv. a fizetési kötelezettségét a csődeljárásban kötött egyezség ellenére nem teljesítette;
- g) arról, ha a KHR-ben lejárt tartozás miatt nyilvántartásba vételre került;
- h) a vezetésében bekövetkezett változásokról;
- i) saját üzletrész/részvény megszerzéséről;
- j) arról az esetről, ha a gazdasági társaság vagyonának egy részét másik társaságba viszi be.

Az Ügyfél a fenti pontokban foglaltakon túlmenően a pénzügyi szolgáltatásból eredő jogviszony fennállása alatt az alábbi tájékoztatást köteles nyújtani a Társaságnak:

- a) a Társaság által meghatározott gyakorisággal és tartalommal köteles megadni a hitelképesség vizsgálatához, továbbá az adott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok kezeléséhez szükséges, valós tényeken alapuló tájékoztatást és adatokat;
- b) köteles rendelkezésre bocsátani a biztosítékek lekötött vagyonelemek lényeges adatait, illetve azok változásait;
- c) köteles tájékoztatást nyújtani minden olyan lényeges peres-, peren kívüli, végrehajtási és hatósági eljárásról, intézkedésről és vizsgálatról, a vagyontárgyát érintő káreseményről, továbbá minden olyan a gazdálkodását, a vagyoni és pénzügyi helyzetét befolyásoló lényeges körülményről, amely az általa a hitel-, illetve kölcsönszerződés vállalt kötelezettségeinek teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;
- d) köteles folyamatos tájékoztatást nyújtani valamennyi hitelintézetnél vezetett bankszámlája számlaszámáról, továbbá köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a Társaságnak, amennyiben a pénzügyi szolgáltatásból eredő jogviszony fennállása vagy a hitel-, illetve kölcsönszerződés megszűnését követő elszámolási időszak tartama alatt új bankszámlát nyit, vagy már meglévő bankszámláját megszünteti azzal, hogy az újonnan nyitott bankszámlák tekintetében azok megnyitásától számított 8, azaz nyolc napon belül köteles mindazon jogokat (pl.: felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtásához való jog) biztosítani a Társaság részére, amelyek a már meglévő bankszámlák tekintetében megillették a Társaságot;
- e) köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Pmt. szerinti ügyfél azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról a tudomásszerzést követő 5, azaz öt munkanapon belül a Társaságot értesíteni;
- f) köteles a Társaság kérésére minden olyan további információt rendelkezésre bocsátani, amelyre a Társaságnak a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van, illetve lehet;
- g) köteles haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot, ha legjobb tudomása szerint a Társasággal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti vagy veszélyeztetheti, vagy ha bármely jogszabályban előírt, illetve szerződésben vagy egyéb módon vállalt kötelezettségének nem tud eleget tenni;

- h) köteles haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot, amennyiben tudomására jut, hogy a Társasággal létrejött, pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügylettel összefüggésben harmadik fél tekintetében olyan esemény következett be, amely az általa a hitel-, illetve kölcsönszerződés vállalt kötelezettségeinek teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti, vagy amely a Társasággal létrejött jogviszonyra egyébként kihatással lehet.

Az Ügyfél köteles a hitel-, illetve kölcsönszerződés érintett gazdasági eseményekkel kapcsolatos valamennyi dokumentáció eredetivel megegyező másolatát a Társaság részére átadni. Amennyiben a Társaság igényli, úgy az Ügyfélnek az eredeti példányt is be kell mutatnia a Társaság részére.

Az Ügyfél köteles a Társaság kérésére bemutatni a kötelezettségvállalással járó szerződéseit, ideértve különösen de nem kizárólagosan a hitel-, illetve kölcsönszerződéseit, továbbá a lízing-, a garancia- és kezességvállalással járó, valamint Biztosíték nyújtására irányuló megállapodásait.

Ahol a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, az Ügyfél a fenti pontokban írt tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő 3 (három) munkanapon belül köteles eleget tenni, kivéve azon eseteket, ahol azonnali tájékoztatási kötelezettség van.

Amennyiben az Ügyfél a Társaság által végzett pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszeraitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz igénybe támogatást, amellyel szemben a Társaságnak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fent, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz harmadik fél a Társaságnak forrást biztosít (refinanszírozás), úgy a Társaság az Ügyfél által a jelen pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni és tűrni.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot az általa vagy az érdekében nyújtott Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett, illetve bekövetkező változásról. A Társaság vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni a Biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a Biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal mindenben együttműködni, az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni, továbbá a Biztosítékokkal kapcsolatos okmányokba betekintést engedni.

Az Ügyfél által szolgáltatott dokumentumoknak a Társaság által hitelesített másolatoknak, illetve a Társaság külön kérése esetén eredetinek vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük.

A Társaság vagy megbízottja az Ügyfél székhelyén, illetve telephelyén jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba. Az Ügyfél az ellenőrzést a szokásos üzleti órákban előzetes értesítés nélkül is köteles tűrni, továbbá az ellenőrzéshez szükséges feltételeket az ellenőrzés folyamán folyamatosan biztosítani.

Kifejezett eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Ügyfél nem jogosult a Társasággal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Polgári Törvénykönyv engedményezésre és tartozásátvállalásra vonatkozó szabályai szerint, a Társaság hozzájárulása nélkül – átruházni. A Társaság jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül is – az Ügyféllel kötött hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján vagy egyéb módon az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit – a Polgári Törvénykönyv engedményezésre és tartozásátvállalásra vonatkozó szabályai szerint – harmadik személy részére átruházni. Az átruházásról a Társaság az Ügyfelet 8, azaz nyolc naptári napon belül értesíti.

6. KAPCSOLATTARTÁS AZ ÜGYFELEKKEL

A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolattartás során az írásbeli kapcsolattartást helyezi előtérbe.

A Társaság – figyelembe véve az MNB, mint felügyeleti szerv erre vonatkozó ajánlásait is – az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során előnyben részesíti az elektronikus csatornákat. Ennek során a Társaság az Ügyfél cégkivonatában található elektronikus elérhetőségére, továbbá – eltérés esetén – a hitel-, illetve kölcsönszerződésben kapcsolattartásra megadott elérhetőségekre küldi hivatalos értesítéseit.

Az értesítés tartalmának és jellegének figyelembevételével az Ügyfél székhelyére vagy bejelentett lakcímére, illetve az Ügyfél és a Társaság között létrejött szerződésben megjelölt értesítési címre küldött, postai ajánlott, tértivevényes küldemény mint kapcsolattartási forma kerül alkalmazásra.

7. ADATKEZELÉS ÉS ADATVÉDELEM

A Társaság az adatkezelést és az adatvédelmet kiemelt feladatként kezeli. A Társaság (a Társaság az adatkezelés témakörrel kapcsolatban a továbbiakban: **Adatkezelő**) az adatvédelem és adatbiztonság követelményeinek - jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság - érvényesülését szem előtt tartva, a hatályos és vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően az Adatkezelési és adatvédelmi szabályzatában részletesen meghatározza és szabályozza az Adatkezelő által folytatott adatkezelési tevékenységek jogi, műszaki, biztonsági és egyéb jellegű feltételeit és követelményeit. Az Adatkezelő a hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenységével összefüggésben magánszemélyek, illetve jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek mint Ügyfelek magánszemély képviselői személyes adatait kezeli. A szükséges tudnivalókat a Társaság mint Adatkezelő Adatkezelési és adatvédelmi szabályzata tartalmazza, melynek célja:

- (a) részletesen és kimerítően tájékoztassa az érintetteket az Adatkezelő által kezelt személyes adatainak köréről, az adatkezelés céljáról, módjáról, illetve az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyéb tényről, így különösen, de nem kizárólagosan az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól és az általuk igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekről.
- (b) meghatározza és szabályozza az Adatkezelő által folytatott adatkezelési tevékenységek jogi, műszaki, biztonsági és egyéb jellegű feltételeit és követelményeit.
- (c) meghatározza és szabályozza azon magánszemélyek jogait és ezek érvényesítésének módját, akinek személyes adatai vonatkozásában az Adatkezelő a jelen szabályzat szerint adatkezelést végez (a továbbiakban: **Érintett**).

Az Adatkezelő gondoskodik az érintettek személyes adatainak biztonságáról, megteszi továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek a GDPR, az Infotv., valamint az egyéb adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

Az Adatkezelő a személyes adatok kezelését jogszerűen és tisztességesen, valamint az érintett számára átlátható módon végzi. Az Érintett jogosult a személyes adatai kezeléséről tömör, átlátható és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően tájékoztatást kapni.

Személyes adatokat csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból gyűjt, a jog gyakorlása és a kötelezettség teljesítése érdekében történik, és azokat nem kezeli ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. Csak olyan személyes adatot kezel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, és a cél elérésére alkalmas. A személyes adatokat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezeli.

Amennyiben az Adatkezelő által kezelt személyes adat banktitoknak vagy más védett titokkörbe tartozó adatnak (pl. üzleti titok) minősül, az Adatkezelő ezen személyes adatokat a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályok, illetve az Adatkezelési és adatvédelmi szabályzata rendelkezésein felül az adott titokköre vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kezeli.

8. PANASZ ÉS JOGORVOSLAT

Az Ügyfél jogosult arra, hogy a Társaság tevékenységével, szolgáltatásával vagy mulasztásával szemben panasszal éljen.

A panasz megtehető a Társaság Panaszkezelési szabályzatában részletezettek szerint telefonon, e-mailben, levélben, illetve személyesen ügyfélfogadási időben.

A panaszügy-intézési eljárás az ügyfél kérelmére indult eljárás, az eljárás során történő adatkezelés a Társaság jogszabályban meghatározott feladatainak ellátásához feltétlenül szükséges, az ügyfél panaszügy-intézési eljárás során történő adatszolgáltatása önkéntes, a megadott adatok kezeléséhez történő hozzájárulását tehát az adatok közlésével a Társaság megadottnak tekinti. A megadott adatok valóságtartalmáért az ügyfél a felelős. Az adatkezelés célja kizárólag az ügyfél által bejelentett és panasznak minősülő ügy felülvizsgálata, annak eredményéről az ügyfél, valamint a jogszabályban foglalt esetekben az érintett hatóság tájékoztatása. A panaszt benyújtó ügyfél adatait a személyes adatok védelmére vonatkozó előírásoknak megfelelően kezeli a Társaság.

A szóbeli panaszt a Társaság azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja.

Az írásbeli panaszt a Társaság 30 (harminc) napon belül köteles írásban megválaszolni. A panaszt elutasító álláspontját a Társaság pontos, közérthető és egyértelmű módon indokolni köteles.

A Társaság a panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontját tartalmazó választ elektronikus úton (a panasz előterjesztésére igénybe vett megegyező csatornán) küldi meg, amennyiben a panasz az ügyfél által bejelentett és a szolgáltató által nyilvántartott elektronikus levelezési címről vagy a szolgáltató által üzemeltetett, kizárólag az ügyfél által hozzáférhető internetes portálon keresztül került megküldésre, és az ügyfél eltérően nem rendelkezik.

Ha az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy a Társaság nem megfelelően kezelte panaszát, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos jogszabályban előírt válaszadási határidő eredménytelenül eltelt az alábbi szervezetekhez fordulhat:

- Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén)[székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. levelezési címe: H-1525 Budapest Pf.:172., telefonszáma: +36-80-203-776, internetes elérhetősége: <https://www.mnb.hu/bekeltetes>]
- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ [székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39 levelezési címe: H-1534 Budapest BKKP, Pf.: 777, telefonszáma: +36-80-203-776, internetes elérhetősége: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>]
- bíróság.

Az Ügyfél az adatkezeléssel kapcsolatos kifogásai esetén elsődlegesen a Társaság ügyfélszolgálatához, az Infotv. rendelkezései szerint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelye: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; levelezési címe: 1363 Budapest, Pf.: 9.; telefonszáma: +36 (1) 391-1400; faxszáma: +36 (1) 391-1410; internetes elérhetősége: <http://www.naih.hu>; e-mail címe: ugyfelszolgalat@naih.hu), vagy a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény előírásai szerint a Magyar Nemzeti Bankhoz, továbbá az Infotv., illetőleg a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szerint bírósághoz fordulhat jogorvoslatért.

Bírósági jogorvoslat esetén a perre a Társaság székhelye szerinti bíróság illetékes, de a per – az érintett személy választása szerint – az érintett személy lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti bíróság előtt is megindítható.

9. MONITORING

9.1. Monitoring alapelvek

A monitoring rendszer a Társaságnál kettős feladatot lát el.

Elsődleges feladata a követelések, és a hitelállomány lejáratának, kifizetésének és összegeinek figyelése. Az Igazgatóság felé a lejárt állományról negyedéves rendszerességgel összesítő jelentés készül, melyben egyenként is feltüntetésre kerülnek a lejárt összegekkel rendelkező Ügyfelek.

Másodlagos feladata a folyamatos ügyfélkapcsolatok esetében az éves monitoring elkészítése, amely bemutatja az adós Ügyfelek gazdasági helyzetében a legutolsó döntés vagy monitoring óta bekövetkezett esetleges változásokat, ezek hatását az ügyfél minősítésére és limitjére.

9.2. Monitoring folyamat

Az éves monitoring az utolsó lezárt év mérlegbeszámolóján kívül, friss főkönyvi kivonat, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, átláthatósági nyilatkozat, valamint ingatlanfedezetes hitelek esetében aktualizált értékbecslés, friss fényképek és egy 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap alapján készül és mindenképpen tartalmazza az elmúlt éves ügyfél-kapcsolat részletes bemutatását.

Az éves monitoring naptári évente minden Ügyfélről elkészül, amely Ügyfelekkel a Társaságnak aktív kapcsolata áll fent.

A Társaság egy ötfokozatú skálán értékeli ügyfeleit. A besorolás az ügyfél minősítési eljárás során kapott pontszám alapján történik, A, B, C, D, és E megjelölésekkel.

MINŐSÍTÉSI KATEGÓRIA	JELENTÉSE	KÖVETKEZMÉNYEI
„A“	alacsony kockázattal rendelkező, jó bonitású cég esetleges változásokra nem reagál érzékenyen, stabil pénzügyi helyzet	korlátozás nélkül vállalható vele szemben kitétség, illetve kockázat.
„B“	közepes kockázat, bedőlési valószínűség alacsony alapvetően jó pénzügyi helyzet, magasabb érzékenység az esetleges változásokra	mérsékelt kitétség ill. kockázat vállalható vele szemben
„C“	átlagos kockázat, vagy érzékenység, a pénzügyi helyzet az iparági átlagot mutatja, a bedőlési valószínűség alacsony	korlátozott kitétség ill. kockázat vállalható, fedezet (lehetőleg ingatlan) bevonása szükséges
„D“	magas kockázat, vagy érzékenység az esetleges változásokra, a pénzügyi helyzet rossz, a bedőlési valószínűség számottevő	cash flow alapon nem hitelezhető, csak fedezet bevonásával: 1) hitelbiztosító, vagy 2) ingatlanfedezet esetén, de ekkor is csak korlátozott mértékben.
„E“	vállalhatatlanul magas kockázat, a pénzügyi helyzet nagyon rossz, a bedőlési valószínűség magas	nem hitelezhető, esetleg a tőke+járulékainak 100 % mértékű készpénz óvadék mellett

A monitoring vizsgálat során az Ügyfelek minősítése objektív és szubjektív szempontok alapján történik. Az objektív rész a vállalkozás pénzügyi- gazdálkodási mutatószámainak elemzéséből, a szubjektív rész a nem számszerűsíthető tényezők értékeléséből áll. Az ügyfél-minősítés során szereshető összpontszám 100, amelynek 70 %-át az objektív, 30 %-át a szubjektív tényezők vizsgálata képezi.

Az éves monitoring lapok az Igazgatóság elé kerülnek, majd döntésekkel együtt rögzítésre kerülnek. A minősítési kategória romlása esetén a szerződéses feltételek – első sorban a fedezetek körének – felülvizsgálatára és ennek eredményeként módosítására – pl. kiegészítő biztosíték alkalmazására – kerülhet sor.

Az éves monitoring dokumentumai ezen felül megőrzésre kerülnek az Ügyfelek aktáiban elektronikusan és papír alapon egyaránt.

Amennyiben információ hiánya vagy más ok miatt az éves monitoring nem végezhető el határidőre, a következőkben addig nem lehetséges az Ügyfél felé új kockázat vállalása, ameddig ez a hiányosság fennáll.

Az éves monitoring elvégzésének határideje a tárgyévet követő év július 31. napja.

10. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK

A Társaság pénzügyi vállalkozásként a fő tevékenységi körére kíván koncentrálni, ezért az üzleti tevékenységhez nem közvetlenül kapcsolódó, vagy attól jól elválasztható üzleti tevékenységeket kiszervezi szakcégek részére. A Társaság nagy hangsúlyt helyez az üzleti partnerei kiválasztására, hiszen ezen partnerek végső soron a Társaságot képviselik.

A kiszervezett tevékenységek:

- Könyvelés és bérszámfejtés
CREDIT KONTÍR SZOLGÁLTATÓ KFT.
Székhely: 1088 Budapest, Szentkirályi utca 29-31. Bal. lház. félemelet 1/a.
Cégjegyzékszám: 01-09-180472
E-mail: lauerj@creditkontir.hu
- Könyvvizsgálat
FIEDLER GÁBOR EGYÉNI VÁLLALKOZÓ
Székhely: 2500 Esztergom, Gyurgyalag utca 3.
Nyilvántartási szám: 44551590
E-mail: gabor@exasse.hu
- Belső ellenőrzés
BARTHA SZILVIA EGYÉNI VÁLLALKOZÓ
Székhely: 1142 Budapest, Szőnyi út. 58.
Adószám: 69477506-1-42
Belső ellenőri nyilvántartási szám: 5115432
E-mail: barthasz@pepikft.hu
- Informatikai rendszergazda
ONLINE IT CONSULTING KFT.
Székhely: 1174 Budapest, Kvasz András utca 30.
Cégjegyzékszám: 01-09-738280
Telefon: +36 20 356-3030
E-mail: centralfinance@infoservices.hu
- Informatikai rendszerüzemeltető
BARAKUDA INFORMATIKA ZRT.
Székhely: 1024 Budapest, Rózsahegy utca 1.
Cégjegyzékszám: 01-10-048490
E-mail: info@barakuda.hu

11. HITELSZERZŐDÉS FELMONDÁSA

A Társaság Hitel- és kölcsönnyújtási tevékenységével kapcsolatosan jogosult az Ügyféllel (jelen pontban Hitelfelvevő) kötött szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben

- Hitelfelvevő a kölcsönt a hitelszerződésben meghatározottaktól eltérő célra használja
- Hitelfelvevő a hitelszerződésben meghatározott lényeges kötelezettségét nem teljesíti
- Hitelfelvevő a Társasággal szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségeit megszegi
- Hitelfelvevő pénzügyi vagy vagyoni helyzetében olyan jelentős változás következik be, ami a Társaság megítélése szerint veszélyezteti a Hitelfelvevő kötelezettségeinek teljesítését
- Hitelfelvevő a kölcsön összegének megállapításánál valótlán tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon megtévesztette a Társaságot, és ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta
- Hitelfelvevő a kölcsön fedezetével vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a jelen szerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi
- Hitelfelvevő a hitelszerződés vonatkozásában egyéb súlyos szerződésszegést követ el
- Hitelfelvevő bármely, a hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítésével 30 (harminc) napot meghaladóan késedelembe esik
- Hitelfelvevő kölcsönképtelenné válik.

A hitelszerződés Társaság általi, a fenti okok bármelyikére alapított azonnali hatályú felmondásával az Hitelfelvevőnek a Társasággal szemben fennálló valamennyi tartozása azonnal lejárttá, esedékessé és visszafizetendővé válik.

12. BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE

Annak érdekében, hogy a kötelezettségvállalás kockázatát a Társaság elfogadható szinten tartsa, az Ügyfeleitől biztosítékok felajánlását kérheti.

A felajánlott biztosítékokat a Társaságnak egyedileg kell értékelnie és elfogadnia.

12.1. A biztosítékok fajtái

A Társaság főként az alábbi biztosítékokat fogadja el:

Dologi biztosítékok:

- ingatlan jelzálogjog,
- ingót terhelő jelzálogjog,
- üzletrészt terhelő jelzálogjog.

Személyi biztosítékok:

- készfizető kezesség.

Egyéb biztosítékok:

- inkasszó
- speciális konstrukciók: pl.: óvadék, opció (vételi jog).

A Társaság azonban fenntartja a jogot magának arra, hogy az egyes ügyletekhez kapcsolódóan egyéb biztosítékok nyújtására kötelezze az Ügyfelet.

A kötelezettségvállalást megelőzően a Társaság az Ügyfél által felajánlott biztosítékokat forgalomképesség és értékállóság szempontjából értékeli, amelynek során a fedezet piaci értékének futamidő során bekövetkező negatív irányú változásának, a fedezet értékének az esetleges kényszerértékesítéssel járó értékvesztésének, illetve a biztosíték mobilizálhatóságában bekövetkező negatív változások valószínűségét becsüli meg.

Amennyiben a tárgyi eszköz vagyon könyvszerinti értéke vélelmezhetően nem reális (tekintettel a beszerzés óta eltelt időre, ingatlan esetén annak elhelyezkedésére, műszaki állapotára, környezeti változásokra) az eszköz értékének meghatározásánál külső szakértő (értékbecslő) közreműködése szükséges lehet.

13. BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE

13.1. Zálogjog érvényesítése

A Társaság a kielégítési jogát - választása szerint - az alábbi módokon gyakorolhatja:

- (a) bírósági végrehajtási eljárás; vagy
- (b) az ingatlan Társaság általi értékesítése;
- (c) az ingatlan tulajdonjogának a Társaság által történő megszerzése,
- (d) az ingatlan végrehajtásával kapcsolatos alkalmazandó magyar jogszabályok által meghatározott egyéb eszköz.

A Társaság ingatlan esetében a kielégítési jog megnyíltát követő hat (6) hónapon belül a piaci érték legalább hetven százalékanak (70 % -ának), a hat hónapos határidő lejártát követően újabb hat (6) hónapon belül a piaci érték legalább ötven százalékanak (50% -ának) megfelelő vételáron jogosult az ingatlan értékesítésére.

A Társaság az ingatlan piaci értékének megállapítása céljából a Felek kötelesek igénybe venni egy elismert, független értékbecslő értékbecslői szolgáltatásait.

A Társaság ingó esetében - amennyiben annak tőzsdén jegyzett vagy, hivatalosan jegyzett piaci ára van -, úgy azt tekinti a legalacsonyabb eladási árnak. Ennek hiányában az ingó legalacsonyabb eladási árát értékbecslő szakértő szakvéleménye alapján állapítja meg.

A Társaság a kielégítési jogának megnyíltát követően írásban felajánlhatja az Adósnak, hogy a fedezeti ingatlan tulajdonjogát elfogadja a biztosított Követelés teljes vagy részleges kielégítése fejében. Amennyiben az Adós írásban elfogadja a Társaság ajánlatát úgy közöttük adásvételi szerződés jön létre, amelynek alapján az Adós köteles az ingatlan birtokát átruházni, illetve a tulajdonjog bejegyzéséhez az engedélyt kiadni. A tulajdonjog átszállásával a zálogjoggal biztosított követelés - az ajánlat tartalmának megfelelően - részben vagy egészben megszűnik.

14. Kezessel szembeni igényérvényesítés

Amennyiben az Adós nem teljesíti bármely esedékes fizetési kötelezettségét, akkor helyette a Társaságnak maga a kezes köteles feltétel nélkül teljesíteni, azaz a Társaság az őt illető követelést közvetlenül kezestől is behajthatja a Követelését.

A Társaság nem köteles megkísérelni a Követelés Adóssal szembeni behajtását, hanem esedékességkor választása szerint a kezestől is követelheti a teljes követelés megfizetését. A Társaság nem köteles az Adóst felszólítani, vagy az Adóssal szemben peres, nemperes vagy végrehajtási eljárást indítani az előtt, hogy a Követelés megfizetését a kezestől követelné. Az a tény, hogy az Adós nem teljesítése esetén nem vagy nem azonnal követeli a Társaság a kezestől a követelést, nem jelent a Társaság részéről semmilyen joglemondást.

A kezes a Társaság első írásbeli felszólítására a jogviszony vizsgálata nélkül haladéktalanul köteles fizetési kötelezettségét a Társaság javára teljesíteni, és nem követelheti, hogy a Társaság a követelését először az Adóstól hajtsa be.

A Társaság a kezes bármely banknál vezetett bármely bankszámlája ellen jogosult beszedési megbízást nyújtani. Amennyiben a kezességvállalásról közokirat rendelkezésre áll, annak záradékolását követően a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján közvetlenül végrehajtást kezdeményezhet mind az Adós, mind a kezes ellen.

15. Inkasszó

Az Adós az adott ügylethez kapcsolódóan felhatalmazza a Társaságot arra, hogy a Társaság felé fennálló, esedékessé vált összes fizetési kötelezettségeit felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások útján az Adós bankszámláiról beszedje.

Adós köteles az új bankszámlái vonatkozásában a bankszámla megnyitásától számított 5 (öt) napon belül az új bankszámlák vonatkozásában is átadni a Társaság részére a jelen pont szerinti felhatalmazó leveleket.

16. Óvadék

A Társaság az Adós által a Társaság rendelkezésére bocsátott óvadéket valamennyi követelésének óvadékként - a pénzen alapított kézizálogjog szabályai szerint – kezeli, és a jogosult az óvadéket és annak kamatát a Követelés teljesítésére, valamint az Adós késedelmes teljesítése, vagy teljesítésének elmaradása következményeinek elhárítására felhasználni, külön felhatalmazó nyilatkozat nélkül. Az Adós fizetési kötelezettsége teljesítése elmaradásának esetén a Társaság kielégítési joga megnyílik, és a Ptk. 5:138. § (1) bekezdése szerint az óvadék (vagy annak egy részének) tulajdonjogát egyoldalú nyilatkozat megküldésével megszerezheti, illetve ha már korábban megszerezte, megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon át az Adósra, ezt követően az óvadéket Adós hátralékos tartozásának összegével csökkenti.

17. Vételi jog

A kielégítési jog megnyílását követően a Társaság a vételi jogát oly módon érvényesítheti, hogy egyoldalú, a vételi jog kötelezettjének címzett nyilatkozatot küld arról, hogy vételi jog tárgyat képező ingó vagy ingatlan vagyont a vételi joga alapján megveszi a vételi jogot alapító szerződésben rögzített vételáron.

Amennyiben a Társaság él vételi jogával, a vételi jog gyakorlásának eredményeképpen minden további jogcselekmény nélkül a vételi jog tárgyat képező ingó vagy ingatlan vagyont tulajdonosává válik, és jogosult arra, hogy a tulajdonjogát a megfelelő nyilvántartásba bejegyeztesse.

A Társaság a vételi jog gyakorlása esetén jogosult arra, hogy a vételárat vagy annak bármely részét a Követelésének beszámításával teljesítse.

18. KÖVETELÉSEK ÉRVÉNYESÍTÉSE

A Társaság a Követeléseit érvényesítése során törekszik a kötelezettekkel történő megállapodások megkötésére.

A Társaság által a Követelések érvényesítése érdekében kötött megállapodások kötelezettek által történt megszegése esetén az eredeti követelés érvényesítésére kerül sor, függetlenül attól, hogy a megállapodás alapján történt-e már részteljesítés vagy sem (természetesen jelen kitétel részét képezi a vonatkozó megállapodásoknak).

Az ilyen követelések érvényesítésének metodikája az alábbiak szerinti:

A Követelés jogi úton történő érvényesítésére kerül sor, amennyiben a kapcsolatfelvételek során a kötelezettel semmilyen módon nem sikerül megegyezésre jutni a kötelezettség teljesítése tekintetében.

A jogi útra terelt Követelések kezelését ezt követően a Társasággal megbízási jogviszonyban álló megbízott végzi, a Követelés érvényesítéséhez szükséges dokumentáció birtokában.

A közjegyzői, illetve bírósági eljárásban születő végrehajtható okirat birtokában a Társaság a Követelését bírósági végrehajtás útján érvényesíti.

Amennyiben a Követelések fedezettel biztosítottak (kezes, ingatlan), akkor a Társaság a biztosítéki szerződésben foglalt igényérvényesítési lehetőségtől függően már a közjegyzői okirat alapján, a bírósági eljárás megkezdését megelőzően, ellenkező esetben a végrehajtási eljárás során kezdi meg a rendelkezésre álló fedezetek érvényesítését.

A jogi eljárásokkal kapcsolatban a Társaság külön dokumentációs rendet nem ír elő, mivel a Társaság jogi képviselőjével megbízott ügykezelő eljárását szabályozó egyéb jogszabályok az erre vonatkozó kötelezettségeket részletesen rögzítik. A peres és nemperes eljárások teljes körű dokumentálásáért a megbízott ügykezelő felel.

19. KÖVETELÉSKEZELÉS FOLYAMATA

A Társaság üzletmenete során már lejárt, problémássá vált pénzügyi, illetve egyéb szolgáltatói követeléseket vásárol meg, majd azokat érvényesíti. Mivel a követelések adósai az eredeti hitelezőnél, mint engedményezőnél már rossz adósnak minősültek, így a Társaság a kötelezettekkel kapcsolatosan új adósminősítést nem végez, adósaikat (Ügyfeleit) külön vizsgálat és értékelés nélkül rossz adósnak minősíti.

A tevékenység során a Társaság törekszik arra, hogy intézkedései ne okozzanak aránytalan sérelmet az Ügyfeleknek, azonban az eljárás módja ne tegye lehetővé azt, hogy bármely Ügyfél a jogos fizetési kötelezettségét elmulasztassa, vagy ok nélkül késleltethesse.

A Társaság a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megfelelően végzi tevékenységét, az Adóssal együttműködve jár el, továbbá kerüli a félrevezető kommunikációt és az agresszívnek értékelhető magatartási formákat.

A Társaság a Követelés eredeti jogosultjától kapott és az Adóssal történt kapcsolatfelvételek során szerzett információk alapján javaslatot tesz a fennálló követelés kiegyenlítési módjaira, és megegyezés esetén mindig írásos megállapodást köt az Adóssal.

A Társaság a követeléskezelés menetének szabályait a Magyar Nemzeti Bank elnökének 2/2019. (II.13.) számú ajánlásában rögzített elvek figyelembevételével úgy alakítja ki, hogy az abban foglaltak megfeleljenek, így különösen a

- jóhiszeműség;
- tisztességesség;
- szakmai gondosság elveinek

Ennek során a **jóhiszeműség** azt jelenti, hogy bármely Adós tekintetében a Társaság mindaddig feltételezi, hogy fizetési hajlandósága fennáll (együttműködő Adós), csak fizetési képessége csökkent/szűnt meg, míg ennek ellenkezőjére vonatkozóan megalapozott információ nem áll rendelkezésre. Ebből következően az együttműködő Adósok számára a követeléskezelési eszközök alkalmazására csak az Adós számára kevésbé terhes módszerektől kezdve, fokozatosan kerülhet sor, kivéve, ha ennek betartása a megtérülést más okból veszélyeztetné.

A **tisztességesség** követelményének megfelelően a Társaság a fedezetek érvényesítését megelőzően mindenképpen megkísérli az Adós élethelyzetének és ugyanakkor a Társaság méltányolható üzleti céljainak is megfelelő egyezség létrehozását. Ennek során a Társaság figyelembe veszi az Adós tényleges teljesítőképességét és tartózkodik attól, hogy kizárólag a fedezet terhére biztosítsa a megtérülést akkor is, ha egyébként az egyezség keretében e nélkül, belátható időn belül az más eszközökkel is elérhető.

A **szakmai gondosság** keretén belül a Társaság törekszik arra, hogy mindenkor a lehető legszélesebb tájékoztatást adja a fennálló követelések teljesítésének módjairól, azok várható költségeiről és segítsen az Adósnak abban, hogy a számára legkedvezőbb megoldást felismerhessék, ez azonban nem jelenti azt, hogy az Adós döntéseiről a Társaság felelősséggel tartozna.

A Társaság eljárása során megad minden olyan információt az Adós számára, amely az Adós tartozásának kiegyenlítéséhez, valamint a nemteljesítés következményeinek megismeréséhez szükséges

A Társaság a követeléskezelés során, illetve az esetleges jogi eszközök alkalmazásakor figyelembe veszi az Adós teherviselő képességére vonatkozó körülményeit, amennyiben arról az Adós tájékoztatást ad a Társaság részére. Ennek során a Társaság az Adós együttműködésével, illetve hozzájárulása esetén felméri az Adós jövedelmi és vagyoni helyzetét, az azt befolyásoló körülményeket, az önkéntes teljesítés lehetőségét még a jogi eszközök alkalmazására vonatkozó döntés meghozatala előtt.

A Társaság a követeléskezelés során az igényérvényesítésre rendelkezésre álló eszközöket az arányosságra törekedve fokozatosan alkalmazza, együttesen mérlegelve figyelembe veszi a Követelés összegét, annak fedezettségét és az Adós együttműködőkészségét, – az Adós hozzájárulása és együttműködése esetén – az Adós teherviselő képességét, együttműködésének mértékét, végül a rendelkezésre álló eszközök esetleges következményeit, ezáltal segítve elő az Adós teljesítését, illetve a Követelés érvényesítésének és a fedezet értékesítésének a megelőzését.

Amennyiben az Adós a Társasággal együttműködik, a Társaság minden esetben törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló eszközök közül azokat alkalmazza, amelyeknek következményei kevésbé hátrányosak az Adós számára, továbbá elősegíti az Adós teljesítését, mielőtt a Követelés érvényesítése érdekében jogi eljárást indítana. A fokozatosság elvének korlátja, ha az Adós olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a Követelés gyors növekedése valószínűsíthető. Ebben az esetben a Társaság erre tekintettel hozza meg döntését az Adóssal szemben megindítható jogi eljárásokra vonatkozóan.

Engedményezett követelések esetében amennyiben a követeléskezelési folyamat eredménytelen, azaz a Társaság nem tud megállapodást kötni az Adóssal a tartozás rendezésére, az Adós sorozatosan nem teljesíti az általa kötött megállapodásban foglaltakat vagy a Társaság az Adóssal nem tud kapcsolatot felépíteni, úgy a Társaság - üzleti döntés alapján - jogi eljárásban érvényesítheti az Adóssal szemben fennálló Követelését.

20. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Ha bármely hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság szerint az Üzletszabályzat bármely rendelkezése érvénytelen, semmis vagy végrehajthatatlan lenne, úgy ez csak arra a rendelkezésre vonatkozik, és nem jelenti az egész dokumentum érvénytelenségét, semmisségét vagy végrehajthatatlanságát, és minden egyéb rendelkezés érvényben és hatályban marad.

Az Üzletszabályzatban vagy jogszabály által biztosított valamely jog vagy jogorvoslat Társaság általi gyakorlásának elmulasztása nem jelenti az adott, vagy más jogról vagy jogorvoslatról való lemondást, továbbá ezen jog vagy jogorvoslat egyszeri vagy részleges gyakorlása sem gátolja meg az adott, vagy bármely más jog vagy jogorvoslat további gyakorlását.

A Társaság a jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételektől az Adós javára bármikor eltérhet.

A jelen Üzletszabályzatot az Igazgatóság módosíthatja a jogszabályokban meghatározottak szerint. A Szabályzat hatálybalépésével a korábbi Üzletszabályzat hatályát veszti.