



**BARANYACREDIT PÉNZÜGYI ZRT**

**ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI  
FELTÉTELEK**

*Hatályos: 2017. január 1-től*

## PREAMBULUM

A BaranyaCredit Pénzügyi Zrt. a Baranya Megyei Cégbírósága által Cg. 02-10-060314 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 7621 Pécs, Irgalmasok u. 5., adószáma: 12544734-2-02 (a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás; Társaság).

A Pénzügyi vállalkozás az alább megjelölt tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) az I-775/2002. sz. (kelt: 2002.05.03.), az I-1096/2001. sz. (kelt: 2001.06.01.), valamint az EN-I-50174/2011. sz. (kelt: 2011.11.16.) felügyeleti határozatokban foglalt tevékenységi engedélye szerint végzi:

a.) Hitel és pénzkölcsön nyújtása, – zálogkölcsön nyújtása kézirálog és ingatlanfedezet mellett, valamint követelésvásárlás üzletági korlátozással – végzése.

## ALAPADATOK

<b>Cégnév:</b>	BaranyaCredit Pénzügyi Zrt
<b>Rövid cégnév:</b>	BaranyaCredit Zrt
<b>Székhely:</b>	7621 Pécs, Irgalmasok u. 5.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	02-10-060314
<b>Adószám:</b>	12544734-2-02
<b>KSH szám:</b>	12544734-6492-114-02.
<b>Ügyfélszolgálati iroda címe:</b>	7621 Pécs, Irgalmasok u. 5. 4. emelet
<b>Telefonszám:</b>	72/522-955
<b>Honlap:</b>	<a href="http://www.baranyacredit.hu">www.baranyacredit.hu</a>
<b>E-mail:</b>	<a href="mailto:info@baranyacredit.hu">info@baranyacredit.hu</a>
<b>Felügyeleti hatóság:</b>	Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

## I. Általános rész

### 1. Általános rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat és Általános szerződési feltételek (továbbiakban: ÁSZF, üzletszabályzat) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján a BaranyaCredit Zrt. (továbbiakban: Társaság, Hitelközvetítő) hitel és pénzkölcsön nyújtási és követelésvásárlási tevékenységére vonatkozó általános feltételeket tartalmazza. Az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket az Ügyféllel megkötött személyre szóló szerződések tartalmazzák.

#### 1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.1.1. A jelen üzletszabályzat alkalmazásában felek: a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, valamint természetes személy, aki részére a Pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatást nyújt.
- 1.1.2. Az Üzletszabályzatban foglaltak irányadóak mindazon esetekre, amely kérdésben jogszabály, vagy a szerződéses megállapodás külön nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind a Pénzügyi vállalkozásra, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban megállapodhatnak az Üzletszabályzattól vagy annak meghatározott részétől eltérő feltételekben is.

Jelen Üzletszabályzatban nem rendezett kérdésekben a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, (a továbbiakban: Ptk.), a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről, és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet, a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok számításáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, továbbá a pénzügyi

vállalkozás mindenkor hatályos Hirdetményének, és az egyedi kölcsönszerződéseknek a rendelkezései az irányadóak. A 2014. március 15-ét követően megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában az új Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni. Az ezt megelőzően kötött kölcsönszerződések vonatkozásában, valamint ezen kölcsönszerződések módosítása vonatkozásában a régi Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

- 1.1.3. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések, valamint a jelen Üzletszabályzat és a Hirdetmény állapítják meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és az egyedi szerződés között eltérés van, akkor az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

## **1.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

Az üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében hozzáférhetően rendelkezésre áll. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton a Társaság internetes honlapján ([www.baranyacredit.hu](http://www.baranyacredit.hu)) is elérhetővé teszi.

## **1.3. Az Üzletszabályzat módosítása**

- 1.3.1. A Pénzügyi vállalkozás fenntartja magának a jogot és az Ügyfél elismeri a Pénzügyi vállalkozás azon jogát, hogy az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, továbbá azokat a Pénzügyi vállalkozás tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Pénzügyi vállalkozásra kötelező egyéb szabályozók változására, valamint a szolgáltatásra, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa. A kiegészítés és módosítás a hatálybalépés időpontjától kezdve – ellenkező kikötés hiányában - vonatkozik a már korábban megkötött szerződésekre is.
- 1.3.2. Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás az Üzletszabályzatot, Hirdetményt egyoldalúan módosítja, a módosításról az Ügyfeleket, annak hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján értesíti, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatást ad róla. Ha az Ügyfél a számára megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napját követő 15. nappal a szerződést felmondhatja. Ebben az esetben a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél kötelesek egymással haladéktalanul elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépési napjáig írásban nem tiltakozik, a Pénzügyi vállalkozás úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.
- 1.3.3. A kedvezőtlen változást nem jelentő Üzletszabályzat vagy Hirdetmény módosításról a Pénzügyi vállalkozás a hatályba lépést megelőző 15. munkanapon értesíti az Ügyfeleket a módosítás ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben történő kifüggesztése útján, továbbá internetes honlapján.

## **2. A Pénzügyi vállalkozás üzleti kapcsolatainak általános szabályai**

### **2.1. A pénzügyi teljesítés ideje és módja**

- 2.1.1. Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással, vagy az egyedi szerződésben meghatározott módon - intézkedik a kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozással szemben őt terhelő fizetési kötelezettségének teljesítésére.
- 2.1.2. A teljesítés elmulasztása esetén a Pénzügyi vállalkozás - az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni az Ügyféllel kötött azonnali beszedési megbízási megállapodás alapján.
- 2.1.3. A Pénzügyi vállalkozás javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amikor az összeget a Pénzügyi vállalkozás által megadott pénzforgalmi számláján a Pénzügyi vállalkozás számláját kezelő pénzügyintézet jóváírja.
- 2.1.4. A Pénzügyi vállalkozás fizetési kötelezettségének teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken a Pénzügyi vállalkozás számláját kezelő pénzügyintézet a Pénzügyi vállalkozás számláját megterheli.

- 2.1.5. A kölcsön Pénzügyi vállalkozás általi folyósítása, illetve annak Ügyfél részéről történő visszafizetése banki átutalással, vagy a Pénzügyi vállalkozás számláját kezelő pénzügyi intézmény pénztáránál be-, vagy kifizetéssel történik.
- 2.1.6. Az ügyfél jogosult az egyedi szerződéstől eltérő időpontban előtörlesztést teljesíteni, ami arányos kamatszámolásra jogosítja fel. Az ügyfelek előtörlesztés esetén a pénzügyi vállalkozásnak a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti elő- és végtörlesztési díjat kötelesek megfizetni.
- 2.1.7. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Pénzügyi vállalkozás jogosult késedelmi kamatot felszámolni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakokra. A késedelmi kamat éves mértékének százaléklába mind a kölcsöntőke, mind a kamat, mind az egyéb díjakra vonatkozó fizetési késedelem esetén: a Pénzügyi vállalkozás Hirdetményében meghatározott, az adott kölcsönügyletre irányadó ügyleti, vagy szerződéses kamatkésedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábának másfélszerese, plusz 3 százalékpont, de legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértéke.
- 2.1.8. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítésének esedékességi időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap.
- 2.1.9. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
- 2.1.10. A Pénzügyi vállalkozás Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

## **2.2. Együttműködés a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között**

- 2.2.1. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit mindenkor szem előtt tartva kötelesek eljárni. Ennek keretében a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük fennálló üzleti kapcsolat szempontjából jelentős valamennyi körülményről, tényről, adatról, valamint ezek változásairól; továbbá az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből, a vagy rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, illetve – amennyiben a körülmények lehetővé teszik – orvosolják azokat.
- 2.2.2. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni elnevezésük, címük, telefon- és faxszámuk, képviselőjük megváltozásáról, valamint személyüket, jogi státuszukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Szerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az Ügyfél köteles továbbá megadni minden, az adott hitel és pénzkölcsön nyújtásával összefüggő olyan adatot és felvilágosítást, amelyet a vonatkozó jogszabályok előírnak, valamint amelyek rendelkezésre állása az Ügyfél, az ügylet és a fedezetek értékelése érdekében feltétlenül szükséges.
- 2.2.3. A nem természetes személynek minősülő Ügyfél a Pénzügyi vállalkozással szemben fennálló tartozása alatt köteles a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátani az év végi, valamint évközi mérlegeit és üzleti beszámolóit. Az Ügyfélnek biztosítania kell, hogy a Pénzügyi vállalkozás az üzleti könyveit bármikor megvizsgálhassa.
- 2.2.4. A nem természetes személynek minősülő Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Pénzügyi vállalkozást az alábbiakról:
- a képviselő személye és jegyzési joga, valamint a cégjegyzésre jogosultak személyében bekövetkező változásokról,
  - szervezeti, működési feltételeinek változása esetén (például átalakulás),
  - csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás megindítása, kezdeményezése esetén,
  - a Cstv-ben foglalt fizetési képtelenség valamely esetének fennállása esetén,
  - ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben,
  - egyéb hitelintézetnél elszámolási, pénzforgalmi számla nyitása esetén,

- a társasági szerződés módosítása (különös tekintettel alaptőke, tőzstőke emelés és csökkenés esetén),
  - egyéb pénzügyi intézménnyel finanszírozási szerződést köt,
  - a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be,
  - tartozásai tartósan meghaladják követeléseit.
- 2.2.5. A természetes személynek minősülő Ügyfél - köteles a tudomására jutástól haladéktalanul tájékoztatni a Pénzügyi vállalkozást az alábbiakról
- egyéb hitelintézetnél elszámolási, pénzforgalmi számla nyitása esetén,
  - a kölcsönszerződésben kikötött biztosítékok tekintetében (értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában) változás áll be,
  - tartozásai tartósan meghaladják vagyónát, követeléseit,
  - fizetési nehézsége áll fenn.
- 2.2.6. Az Ügyfél felelős azért, hogy a Pénzügyi vállalkozás részére nyújtott információk pontosak és helytállóak legyenek, és nem vezethetnek a Pénzügyi vállalkozás megtévesztésére. A Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja. Az Ügyfél általi tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönszerződés felmondására és a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből fakadó kárának megtérítésére jogosult.

### **2.3. Ügyfelek azonosítása, képviselők**

- 2.3.1. A Pénzügyi vállalkozás az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályban előírt azonosítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Pénzügyi vállalkozás az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Pénzügyi vállalkozás belátása alapján a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.
- 2.3.2. A Pénzügyi vállalkozás a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozásnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.
- 2.3.3. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Egyéb esetekben írásbeli meghatalmazás szükséges. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat a Pénzügyi vállalkozás képviselőjének lehet tekinteni.
- 2.3.4. A Pénzügyi vállalkozás nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Pénzügyi vállalkozás képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Pénzügyi vállalkozás igazolni köteles.
- 2.3.5. A Pénzügyi vállalkozás jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges.

### **2.4. Értesítés**

- 2.4.1. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat az Ügyfél által írásban bejelentett levelezési címre küldi meg. Ilyen cím hiányában a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat.

- 2.4.2. A Pénzügyi vállalkozás nem felel azért, ha a megadott cím, pontatlansága, vagy megváltozása miatt a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen lesz. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
- 2.4.3. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél részére szóló iratokat - az értékcikknek minősülő, valamint okiratok, illetve jogszabályi előírások kivételével - nem köteles tértivevénnyel, ajánlottan küldeni, a Pénzügyi vállalkozás azonban a postázást kézjeggyel ellátott feladójegyzékkel, feladóvénnyel, vagy a külön e célból vezetett nyilvántartással köteles igazolni.
- 2.4.4. A felek kézbesítésnek tekintik az ügyfél által megadott címre feladott tértivevényes, vagy ajánlott küldemény feladását követő 5. munkanapot.
- 2.4.5. A Pénzügyi vállalkozás a közleményének az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak (Hirdetmény) az ügyfelek széles körét érintik.
- 2.4.6. A Pénzügyi vállalkozás az Üzletszabályzatáról és Hirdetményéről valamint ezek változásairól kifüggesztés útján, valamint honlapján értesíti az Ügyfeleit.
- 2.4.7. A Hirdetményt a kifüggesztését, illetve a honlapon történő megjelenést követő munkanapon a Pénzügyi vállalkozás kézbesítettnek tekinti.
- 2.4.8. A Pénzügyi vállalkozás jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, amennyiben arra a kézbesítést követő tíz napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
- 2.4.9. Az Ügyfél köteles tíz napon belül értesíteni a Pénzügyi vállalkozást, ha valamely, a Pénzügyi vállalkozástól várt értesítés nem érkezett meg, különösen, ha a megbízás teljesítésére vagy pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E határidő elmulasztása az ügyfelet terheli, a Pénzügyi vállalkozás az ebből eredő kárért felelősséggel nem tartozik.
- 2.4.10. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás részére szóló küldeményeket a Pénzügyi vállalkozás székhelyére köteles megküldeni.
- 2.4.11. A Pénzügyi vállalkozáshoz érkezett küldemények érkezési idejére a Pénzügyi vállalkozás nyilvántartása az irányadó.

## **2.5. A kapcsolattartás formája**

- 2.5.1. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás által használt értesítési csatornákon keresztül tartja a Pénzügyi vállalkozással a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: ügyfélfogadási helyiség (személyes kapcsolat), telefax, telefon, elektronikus kapcsolat, postai levelezés.
- 2.5.2. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, továbbá szerződéseket kötelesek írásba foglalni. Írásbeli formának az olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosult személy eredeti aláírása szerepel.
- 2.5.3. A Pénzügyi vállalkozás jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a Pénzügyi vállalkozás értesítésében foglaltakat, ha arra az ügyfél részéről a kézhezvételtől számított tíz napon belül nem érkezett írásbeli észrevétel vagy kifogás a Pénzügyi vállalkozáshoz.
- 2.5.4. A Társaság az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon, elektronikus levélben adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is elfogadja, ha erről az Ügyféllel kifejezetten, írásban megállapodott. A telefonon, telefaxon, elektronikus levélben érkezett és a Társaság által teljesített kérelmeket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni. A Társaság nem felel azért a kárért, amely a telefon, telefax vagy e-mail kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Társaság hibájából ered.

## **2.6. Az ellenérték, kamatok, díjak, jutalékok és költségek**

- 2.6.1. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozásnak az egyes szolgáltatásokért Hirdetmény szerinti kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek - különösen a postaköltségek, a telefon, telefax, telex, másolás, az esetleges hatósági eljárás költségei, közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, az értékbecslés költségei, az ügyvédi költség, a közjegyzői díj, a földhivatali eljárás díja, illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.
- 2.6.2. A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről - illetve amelyek ellenértékéről - a szerződés nem rendelkezik, a Pénzügyi vállalkozás Hirdetménye és a jelen Üzletszabályzat az irányadó. Az aktuális hirdetmények és a jelen Üzletszabályzat megtekinthetők a Pénzügyi vállalkozás honlapján ([www.baranyacredit.hu](http://www.baranyacredit.hu)), valamint az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzleti helyiségében, és ezek másolatát az Ügyfél kívánságára a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátja.
- 2.6.3. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a Pénzügyi vállalkozás jogosult késedelmi kamatot felszámolni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakokra. A késedelmi kamat éves mértékének százaléklába mind a kölcsöntőke, mind a kamat, mind az egyéb díjakra vonatkozó fizetési késedelem esetén: a Pénzügyi vállalkozás Hirdetményében meghatározott, az adott kölcsönügyletre irányadó ügyleti, vagy szerződéses kamatkésedelembe esés időpontja szerinti éves százaléklábjának másfélszerese, plusz 3 százalékpont, de legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértéke.
- 2.6.4. A Pénzügyi vállalkozás részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél az esedékesség időpontjáig a Pénzügyi vállalkozás pénzforgalmi számlájára átutalja, vagy a Pénzügyi vállalkozás számlavezető pénztárára keresztül a pénzforgalmi számlára befizeti.
- 2.6.5. A Pénzügyi vállalkozás a lejárt követelését csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult pénztárára vezetett bankszámlájáról beszedni.
- 2.6.6. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl. túlfizetés, elszámolási különbözet) - ellenkező megállapodás hiányában - átutalja az Ügyfél által megadott bankszámlára.

## **2.7. A Pénzügyi vállalkozás felelőssége**

- 2.7.1. A Pénzügyi vállalkozás tevékenysége során mindenkor az Ügyfél üzleti érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. Az Ügyfél bízhat abban, hogy a Pénzügyi vállalkozás működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen: prudens) működés követelményeinek.
- 2.7.2. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelyet a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan hibákból, mulasztásokból eredő károkért, amelyek annak ellenére következtek be, hogy a Pénzügyi vállalkozás az adott helyzetben általában elvárható gondossággal járt el. A Pénzügyi vállalkozás nem felel az olyan károkért, amelyek a Pénzügyi vállalkozáson kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.
- 2.7.3. Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás az Ügyféltől kapott megbízás ellátásához harmadik személy közreműködését veszi igénybe, és annak felelősségét jogszabály vagy az egyedi szerződés korlátozza, úgy felelőssége is ehhez igazodik.
- 2.7.4. A Pénzügyi vállalkozás felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Pénzügyi vállalkozásnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

## **2.8. Banktitok, üzleti titok**

### **2.8.1. A banktitok köre**

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Pénzügyi vállalkozással kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

### **2.8.2. Titoktartási kötelezettség**

A Pénzügyi vállalkozás a banktitoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

a.) az Ügyfél illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,

b.) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c.) a Pénzügyi vállalkozás érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Pénzügyi vállalkozás nem felel.

Az Ügyfél az ügyfélszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Pénzügyi vállalkozás az Ügyféllel kötött szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez és jogosultságainak gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését vegye igénybe.

Az Ügyfél köteles a Társaságról tudomására jutott üzleti titkokat bizalmasan kezelni. Üzleti titok minden olyan, a Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Társaságnak méltányolható érdeke fűződik. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az üzleti titok megsértése polgári jogi, illetve büntetőjogi következményekkel járhat.

## **2.9. Adatvédelem, személyes adatok kezelése, adatátadás**

A Pénzügyi vállalkozás jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, az adós és egyéb kötelezett személyi adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A Pénzügyi vállalkozás a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Pénzügyi vállalkozáshoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Pénzügyi vállalkozás jogosult felhasználni kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására. Az Ügyfél és egyéb kötelezett jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Pénzügyi vállalkozás személyükkel kapcsolatban kezel.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult az adós és egyéb kötelezett által közölt személyes adatokat az nyilvántartási rendszerébe, valamint a Hpt. előírása szerint működtetett központi hitelinformációs rendszerbe felvenni, és kezelni, valamint a törvény mindenkor hatályos előírásainak megfelelően adatszolgáltatást teljesíteni.



Az adatkezelés időtartama: az Ügyfél tartozásának megszűnését követő 5. év vége, kivéve a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megjelölt személyes adatokat, amelyeket a Pénzügyi vállalkozás – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – 8 évig köteles megőrizni. A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatással kapcsolatos adatkezelés időtartamára a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 8. §-a tartalmaz rendelkezéseket. Ennek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat

- amennyiben az adós lejárt, és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbér-összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll, és a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől kezdődően,

- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közlő adósok esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától kezdődően öt évig kezeli.

Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. 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. 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 az ezzel kapcsolatban a KHR részére átadott referenciaadatot. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az egyéb esetben kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a nyilvántartott személy erre vonatkozó kérését kivéve - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A BaranyaCredit Zrt Adatkezelési tájékoztatóját jelen Üzletszabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.

- 2.9.1. Jogi személynek és egyéb szervezetnek minősülő Ügyfél kizárólag olyan, vele kapcsolatban álló természetes személyek adatait adja át a Pénzügyi vállalkozásnak, amelyek erről tudomással bírnak, és ehhez hozzájárulásukat az Ügyfélnek megadták. A természetes személyek tájékoztatásáért és hozzájárulásuk megszerzéséért az Ügyfél felelős. A Pénzügyi vállalkozás ily módon jogosulttá válik ezen természetes személyek szigorúan foglalkozással összefüggő adatainak – ideértve az érintett nevét, beosztását, munkahelyi címét, munkahelyi telefonszámát és e-mail címét, munkahelyét és munkaköri hatáskörét, aláírási jogosultságait - kezelésére és továbbítására.
- 2.9.2. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban foglaltak alapján tudomásul veszi, hogy a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfélnek a vele szemben fennálló kötelezettségének rendezéséig jogosult az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól felvilágosítást kérnie.

Adós és egyéb kötelezett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az információs önrendelkezési jogról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadóak.

A Társaság elkötelezett abban, hogy ügyfelei és minden egyéb érintett adatkezeléshez kapcsolódó jogait maradéktalanul tiszteletben tartsa.

## **2.10. Információnyújtás**

A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél megbízása alapján, az Ügyfél hozzájárulásával és kifejezett kérésére az általa használt és az Ügyféllel előzetesen megismertetett típuszöveg szerinti információt ad harmadik személy részére az Ügyfél és a Pénzügyi vállalkozás között létrejött szerződés adatairól. Az információt az információkérő köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe. A Pénzügyi vállalkozás az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha bizonyítottan valótlan adatot szolgáltatott. A Pénzügyi vállalkozás az információ szolgáltatásával az Ügyfélért semmiféle kötelezettséget vagy felelősséget nem vállal.

## **2.11. Panaszkezelés**

A Társaság tevékenységével kapcsolatos panaszkezelése során a Társaság Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el. A Társaság Panaszkezelési szabályzata megtalálható a honlapon, illetve a Társaság ügyfélszolgálati irodájában kifüggesztve.

## **2.12. Biztosítékok**

- 2.12.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Pénzügyi vállalkozás bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.
- 2.12.2. Az Ügyfél részére a Pénzügyi vállalkozás csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve vállal kötelezettséget, ha az Ügyfél vagy a Pénzügyi vállalkozás által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani. A Pénzügyi vállalkozás többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Pénzügyi vállalkozás teljes követelésének fedezetéül szolgál. Ha az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozásnak a biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül. A biztosíték nyújtásáig, illetve annak megfelelő kiegészítéséig a Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.
- 2.12.3. Biztosítékul szolgálhat egyéb mellett harmadik személy által vállalt készfizető kezesség, vagy bankgarancia, a teljes vagyon zálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, zálogként, jogok, vagy követelések zálogként való lekötése, pénz- értékpapír, vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, saját váltó átadása, fedezet igazolás, követelések vagy jogok engedményezése, számlaterhelési jog biztosítása (felhatalmazás azonnali beszedési megbízásra).
- 2.12.4. A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák.
- 2.12.5. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlája terhére csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet azonnali beszedési jogával a Pénzügyi vállalkozás.

## **2.13. Biztosítékok kezelése**

- 2.13.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Pénzügyi vállalkozás követelésének biztosítékául szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítéséről. Köteles továbbá a használatában lévő, a Pénzügyi vállalkozás javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozást haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Pénzügyi vállalkozás - vagy az általa megbízott személy - jogosult az Ügyfél helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.

- 2.13.2. Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Pénzügyi vállalkozás hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, vagy más módon - helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.
- 2.13.3. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

## **2.14. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése**

- 2.14.1. A Pénzügyi vállalkozás jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeit betartja-e.
- 2.14.2. Ha az Ügyfél a kikötött határidőig kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

Szerződésszegés esetén a Pénzügyi vállalkozás jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a biztosíték(ok)ból, olyan módon, hogy az a Pénzügyi vállalkozás megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és amit az Ügyfél köteles tűrni.

## **2.15. Biztosítás**

2.15.1. A régi Ptk. lehetőséget nyújtott a biztosítási szerződések Pénzügyi vállalkozásra történő engedményezésére. 2014. március 15-e előtt folyósítási feltételnek minősült a zálogtárgyként szolgáló ingatlanra vonatkozó biztosítás Pénzügyi vállalkozásra történő engedményezése. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a biztosított tárgyak a bankkal szembeni biztosítékul szolgálnak - a Pénzügyi vállalkozás jóváhagyása nélkül nem szüntetheti meg, és nem módosíthatja. Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, valamint a folyamatos díjfizetésről szóló igazolást a Pénzügyi vállalkozásnak bemutatni, vagy birtokába adni. A Pénzügyi vállalkozás a befolyó kártérítési összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, már a tartozás esedékessé válása előtt is. A kártérítési összegnek a Pénzügyi vállalkozás követelését meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

2014. március 15-től az új Ptk. 5:104. § (1) bekezdése értelmében a Zálogtárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés, vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a zálogtárgy helyébe lép, vagy a zálogfedezet kiegészítésére szolgál. 2014. március 15-től az új Ptk. 5:107. § (5) bekezdése értelmében a zálogkötelezett jogosult a zálogtárgy helyébe lépett biztosítási összeget, kártérítést vagy más értéket a zálogtárgy helyreállítására fordítani, ha ez a biztosított követelés kielégítését nem veszélyezteti.

A fenti rendelkezések értelmében – az engedményezési szerződés, illetve az új Ptk. rendelkezései alapján – a kölcsön fedezetül szolgáló, a jelzálogjoggal terhelt ingatlant érintő biztosítói szolgáltatás összege a biztosító részéről a Pénzügyi vállalkozás, mint a biztosítóval szembeni követelés jogosultja, illetve zálogjogosult hozzájárulása nélkül, automatikusan abban az esetben fizethető ki az Ügyfél számára, ha a szolgáltatás összege nem haladja meg a 300.000,-Ft-ot. Az engedményezési szerződés és az új Ptk. zálogjogra vonatkozó, hivatkozott rendelkezései alapján a Biztosító a szolgáltatás összegét – amennyiben a Pénzügyi vállalkozás igényt tart rá – közvetlenül a Pénzügyi vállalkozás részére fizeti meg.

## **4 Vegyes és záró rendelkezések**

4.1 Ha a Pénzügyi vállalkozás bármikor azt állapítja meg, hogy a Szerződés, annak egy része, vagy az Ügyfél megbízásának végrehajtása jogellenes, a Pénzügyi vállalkozás megtagadja a megbízás végrehajtását, és a Szerződés, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok által biztosított lehetőségeken belül a saját belátása szerint legmegfelelőbb módon, haladéktalanul megteszi a szükséges lépéseket a jogellenesség megszüntetése érdekében. Ha a Szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja, és nem akadályozza.

4.2 A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között esetlegesen felmerült jogvitáikban az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is. Ha ez az eljárás nem vezetne eredményre, a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez, illetve az illetékes bírósághoz jogosultak fordulni.

4.3 A Pénzügyi vállalkozás kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Pénzügyi vállalkozás azon jogát, hogy új kölcsöntípus bevezetések az Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészítse.

### A Pénzügyi vállalkozás felügyeleti hatósága:

Magyar Nemzeti Bank  
levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777  
Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Ügyfélszolgálati tel.: (+36 80) 203-776  
e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

## II. Pénzkölcsön nyújtási tevékenység

### 1. Általános rendelkezések

A BaranyaCredit Zrt jelenleg nem foglalkozik új kölcsön nyújtásával kézizálog és ingatlanfedezet mellett.

A Pénzügyi vállalkozás kötelező érvénnyel alávetette magát a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódex rendelkezéseinek. A Magatartási Kódex a Pénzügyi vállalkozás honlapján elérhető.

### 2. Fogalom-meghatározások

**Adós:** az a természetes személy, aki jogosult a Pénzügyi vállalkozás szolgáltatásának igénybevételére, akinek a Pénzügyi vállalkozás a Kölcsönszerződés alapján meghatározott pénzösszeget bocsát rendelkezésre.

**Adóstárs:** az a természetes személy, aki a kölcsön és járulékai visszafizetéséért egyetemlegesen felelős az Adóssal.

**Biztosíték:** az Adós Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt, és a biztosíték jellegétől függően a Kölcsönszerződésben, külön biztosítéki szerződésben vagy más okiratban megalapított biztosítékokat (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a biztosítást, a kezességet, az óvadékot és a zálogjogot) jelenti.

**Biztosítéki Szerződés:** a Biztosíték létrehozására irányuló szerződés, függetlenül attól, hogy azt a Pénzügyi vállalkozás az Adóssal vagy más kötelezettel köti meg.

**Előfeltétel(ek):** jelenti mindazon, a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételeket, amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Pénzügyi vállalkozás nem köteles az Ügyfél részére Szolgáltatást nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

**Előtörlesztés:** jelenti a törlesztőrészlet esedékessége napját megelőző, illetőleg az aktuális törlesztőrészleten felüli törlesztést.

**Esedékesség Napja:** az egyedi Ügyfélszerződésben ekként meghatározott nap, amelyen az Adós a Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**Folyósítási jutalék:** a Szerződésben a folyósított kölcsön/ igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, melynek megfizetése az első folyósítással illetve az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése - eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy a BaranyaCredit Zrt az aktuális lehívás összegét a folyósítási díj összegével csökkenti. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Folyósítás Napja:** az a nap, amelyen a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönt az Ügyfél pénzforgalmi számláján jóváírja vagy más módon az Adós rendelkezésére bocsátja.

**Futamidő:** az egyedi Ügyfélszerződésben rögzített időtartam, amely alatt az Ügyfélnek a kölcsönt vissza kell fizetnie, és amely időszakban az Adós a folyósított kölcsönösszeg után kamatot fizet. A futamidő kezdőnapja a kölcsön folyósításának napja, e nap egyben az első kamatperiódus és az első ügyleti év kezdő napja. A futamidő utolsó napja a lejárat napja.

**Hirdetmény:** a Pénzügyi vállalkozás ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztató, amely a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az Adóst (Adóstársat) terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatot tartalmazza. A Hirdetmény a Pénzügyi vállalkozás Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

**Hitelbírálati díj:** A BaranyaCredit Zrt – eltérő megállapodás hiányában – az Adós által benyújtott hitelkérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét az adott kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése új ügylet esetén a hitelkérelem benyújtásakor, meglévő ügylet megújítása esetén a megújítást követő első folyósításkor teljes összegben esedékes.

**Kamatperiódus:** a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely alatt a kamatfelár mértéke állandó.

**Kamatperiódusok fordulónapja:** a kamatperiódusnak megfelelő időtartam elteltét követő naptári nap.

**Kamatfelár:** a referencia-kamatlábban felül – az ügyleti kamat részeként - fizetendő kamat, az ügyleti kamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

**Kamatfelár-változtatási mutató:** a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató.

**Kezes:** bármely természetes vagy jogi személy, aki arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós az Esedékesség Napján nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A Pénzügyi vállalkozás irányában vállalt kezesség minden esetben készfizető kezesség: ekkor a Kezes nem követelheti, hogy a Pénzügyi vállalkozás a követelést először az Adóstól vagy más Kezestől hajtsa be.

**Kölcsönszerződés:** az adott szolgáltatás, kölcsönnyújtás tárgyában a Pénzügyi vállalkozás és az Adós között létrejött teljes szerződéses dokumentációt jelenti, amelynek részei különösen: a Pénzügyi vállalkozás Üzletszabályzata, az egyedi Ügyfélszerződés, a Biztosítéki Szerződések, valamint az adott kölcsöntípusra vonatkozó Hirdetmény.

**Lakáscélú jelzáloghitel:** A kölcsön célja az egyedi kölcsönszerződésben megjelölt ingatlan megvásárlása.

**Lejárat napja:** az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott határnapot jelenti, ameddig az Adósnak a Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozás irányában fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie. A lejárat napja egyben a futamidő utolsó napja.

**Referencia-kamatláb:** a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom. Ügyleti kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a Pénzügyi vállalkozásnak nincs ráhatása. Forint hiteleknél 3 havi BUBOR, deviza alapú hiteleknél 3 havi EURIBOR / CHF LIBOR.

**Rendelkezésre tartási díj:** a Szerződésben az Adós rendelkezésére tartott, le nem hívott hitelrész/kölcsön, illetve igénybe nem vett hitelkeret százalékában meghatározott díj, melynek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában – a rendelkezésre tartási időszak alatt minden 3. naptári hónap végén, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási díj felszámításának kezdő időpontja a hitel/kölcsön igénybe vételi lehetőség megnyílásának a Szerződésben rögzített időpontja, végső időpontja az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nap, illetve a tényleges igénybevétel (folyósítás) napját megelőző nap. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában – az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Szabadfelhasználású jelzáloghitel:** A kölcsön összege szabadon felhasználható.

**Szerződésmódosítási díj:** az Adóssal megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a prolongálást, futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fizetési átütemezést, fedezetserés is) esetén a BaranyaCredit Zrt szerződésmódosítási díjat számít fel. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Mértékére – eltérő megállapodás hiányában - az adott kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.

**Teljes Hiteldíj Mutató (THM):** a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A THM az az éves

mértékben kifejezett belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. Deviza alapú hitel esetén a THM meghatározása szempontjából a Pénzügyi vállalkozás a forintfizetéseket veszi figyelembe, míg devizahitelek esetén a Kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történik a THM meghatározása.

A THM számítása az alábbi szabályok szerint történik: A THM számításánál figyelembe kell venni az ügyfél által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Pénzügyi vállalkozás számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Pénzügyi vállalkozás előírja, ideértve különösen az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját, építésnél a helyszíni szemle díját, a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a hitelközvetítőnek fizetendő díjat, az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint a biztosítás és garancia díját, a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díjának kivételével.

A THM számításánál nem vehető figyelembe a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a közjegyzői díj.

A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre.

A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni a 83/2010. (III. 25.) „A teljes hiteldíj-mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről” szóló Korm. rendeletben foglaltak szerint:

- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;
- b) ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításakor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;
- c) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
- d) ha a Pénzügyi vállalkozás egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.
- e) ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert, az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el a fogyasztó első törlesztésének időpontjáig.

A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

$C_k$ : a  $k$  sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

$D_l$ : az  $l$  sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

$m$ : a hitelfolyósítások száma,

$m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszám,

$t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért  $t_1=0$ ,

$s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

$X$ : a THM értéke.

A THM meghatározása az aktuális feltételek, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembe vételével történik, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM deviza alapú Kölcsönök esetén a hitel árfolyamkockázatát, változó kamatozású Kölcsönök esetén a hitel

kamatkockázatát nem tükrözi. A THM számításának és közzétételének részletes szabályait az erről szóló jogszabály (83/2010. (III. 25.) Kormányrendelet) tartalmazza.

**Tőketartozás:** a folyósított kölcsönösszegnek a megfizetett törlesztőrészeket tőketartalmával csökkentett összege.

**Törlesztőrészlet:** a Kölcsönszerződésben meghatározott rendszerességgel és összegben az Ügyfél által a futamidő alatt fizetendő összeg. Eltérő rendelkezés hiányában a törlesztőrészlet tartalmazza az esedékes tőketörlesztés, kamat és kezelési költség összegét.

**Ügyfél:** bármely személy, akinek a Pénzügyi vállalkozás Kölcsönt nyújt, vagy akivel szerződéses viszonyba lép, ideértve a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződés kötelezettjét is (különösen zálogkötelezett, Kezes, óvadéknnyújtó). Ügyfélnek minősül az igénylő is, aki Kölcsönszerződés megkötését a Pénzügyi vállalkozásnál kezdeményezi, tekintet nélkül arra, hogy a felek között létrejön-e a Kölcsönszerződés.

**Ügyfélszerződés:** az Ügyfél és a Pénzügyi vállalkozás között Kölcsön tárgyában létrejött egyedi, a felek által aláírt megállapodást jelenti.

**Ügyleti kamat:** a fennálló tőketartozás után fizetendő kamat.  $\text{ügyleti kamat} = \text{referencia kamat} + \text{kamatfelár}$

**Ügyleti Év (ügylélev):** az első ügyleti év (ügylélev) a folyósítás napján kezdődik, és az első törlesztőrészlet esedékességének napjától számított 12 hónapig tart, a további ügyleti év a megelőző ügyleti év végétől számított egy év.

**Végtörlesztés:** jelenti az Adós Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozásának egyösszegű Előtörlesztését.

**Végtörlesztési díj:** a Szerződésben megállapított teljesítési határidő előtti teljes törlesztés esetén adós által fizetendő díj, mértéke az előtörlesztett tőkeösszeg százalékában a Szerződésben kerül megállapításra, megfizetése az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes. Eltérő megállapodás hiányában mértékére az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó

### 3. *Kölcsönigénylés, hitelbírálat*

A Pénzügyi vállalkozás Kölcsönt kérelemre, egyedi hitelbírálat során, saját belátása és saját feltételei szerint meghozott döntése alapján nyújt.

A Kölcsön a kölcsöntípusnak megfelelő, kitöltött és aláírt kölcsönigénylési nyomtatvány benyújtásával igényelhető. Az igényléshez mellékelni kell a Pénzügyi vállalkozás által előírt igazolásokat, szerződéseket, információkat és egyéb dokumentumokat. A kölcsönigénylési nyomtatvány aláírása szerződéskötési ajánlatnak minősül az Ügyfél részéről, mely ajánlatához az Ügyfél változatlan tartalommal kötve marad mindaddig, amíg a Pénzügyi vállalkozás a kérelem elbírálásáról értesíti, vagy az Ügyfél azt írásban vissza nem vonja.

A Pénzügyi vállalkozás jogosult az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét és egyéb feltételeket megvizsgálni, a szükséges igazolásokat és információkat az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátani. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A Pénzügyi vállalkozás a hitelbírálat során a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden BISZ Zrt) által kezelt központi hitelinformációs rendszerből származó adatokat is jogosult felhasználni. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok valóságát a Pénzügyi vállalkozás jogosult a teljes futamidő alatt minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Pénzügyi vállalkozást, hogy az ellenőrzés keretében az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat, az ellenőrzés tárgyát képező igazolások, információk és egyéb okiratok és adatok forrását jelentő személyek részére átadja, valamint felhatalmazza ezen személyeket arra, hogy a kért tájékoztatást a Pénzügyi vállalkozás részére megadják.

A Pénzügyi vállalkozás a hitelbírálat alapján az igényeltnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat. Amennyiben nem látja biztosítottak a kölcsön és járulékeinak visszafizetését, a kérelmet elutasíthatja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy hitelképességéről, a kölcsönigénylési kérelem elfogadásáról, vagy elutasításáról való döntés mindenkor a Pénzügyi vállalkozás kizárólagos joga, amelyet saját mérlegelése alapján, az általa a hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között kialakított szempontok szerint gyakorol.

#### **4. Kölcsönszerződés létrejötte**

A Kölcsönszerződés írásban jön létre és azon a napon lép hatályba, amely napon az egyedi Ügyfélszerződést a Pénzügyi vállalkozás cégszerűen, illetve a többi fél (pl. Adós, Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett) valamint – amennyiben szükséges – két tanú aláírták, illetve amely napon valamennyi szerződésbe foglalt érvényességi feltétel teljesül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: harmadik személy vagy hatóság hozzájárulásának, illetőleg jóváhagyásának megadását). A Kölcsönszerződést közjegyzői okiratba kell foglalni, amelynek megtörténteig a Pénzügyi vállalkozás a kölcsön folyósítását megtagadhatja.

A Pénzügyi vállalkozás az egyedi Ügyfélszerződés aláírását követően is megtagadhatja a kölcsön folyósítását, ha időközben akár a saját, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás következett be, amely miatt a Kölcsönszerződés teljesítése, többé el nem várható, illetve azonnali hatályú felmondásnak van helye. A Pénzügyi vállalkozást ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott Kölcsönszerződés megkötésére, annak tartalmának megállapítására saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás bármilyen formában történő megsértésével került sor.

#### **5. Kölcsönszerződés módosítása**

A Pénzügyi vállalkozás az alábbi módon jogosult a fogyasztói kölcsön ügyleti kamatát, kamatfelárát, a kölcsönhöz kapcsolódó díjakat, jutalékokat és költségeket egyoldalúan, az Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani:

A Pénzügyi vállalkozás a 2004. május 1. napja, és a 2014. július 19. napja között kötött fogyasztói kölcsönszerződések esetén külön törvényben meghatározott időpontig, de legfeljebb 2016. április 30-ig nem jogosult egyoldalúan kamatemelésre, költségemelésre vagy díjemelésre. A 2014. évi LXXVII. törvény szerinti elszámolással érintett hitelek esetén a tételesen meghatározott díjak, költségek, jutalékok első alkalommal 2016. április 1. napjával emelhetők.

Referencia-alapkamathoz kötött szerződések esetén a kamatfelár kamatfelár-periódusonként változó mértékű. A kamat, vagy kamatfelár mértéke az egyes kamat, vagy kamatfelár-periódusok alatt nem változtatható.

A kamatperiódus hossza, ha a 2015. február 1-től számított hátralévő futamidő meghaladja

- a 16 évet, akkor 5 év,
- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor 4 év,
- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor 3 év.

Ezen hitelek esetén a 2014. évi LXXVII. törvénnyel majdan megállapítandó első új kamatperiódus kezdőnapja a 2015. május 1. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap. Amennyiben a kölcsön hátralévő futamideje 2015. február 1-én 3 év, vagy annál rövidebb, a kamat mértéke a továbbiakban nem változtatható.

A kamatfelárát és ezáltal az ügyleti kamatot a Pénzügyi vállalkozás a kölcsönszerződés fennállása alatt a kölcsönszerződésben megjelölt kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértékével jogosult kamatperiódusonként, vagy kamatfelár-periódusonként egyoldalúan megváltoztatni.

A Pénzügyi vállalkozás a kamat, vagy kamatfelár mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamat, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamat, vagy kamatfelár-periódusok lejártával. A Pénzügyi vállalkozás a forint alapú hitelek kamatfelárának mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, HOF kódszámú kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes kamatfelár-periódusok lejártával.



A Pénzügyi vállalkozás az új kamat, vagy kamatfelár-periódusban alkalmazott kamat, vagy kamatfelár mértékét a kamat, vagy kamatfelár-periódus lejártát megelőző 120. napi kamat, vagy kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg. A mutató két időszak közötti változást jelenít meg. Amennyiben a kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató értéke a releváns napon magasabb, mint az adott kamatperiódust megelőző kamatperiódusra, vagy kamatfelár-periódusra irányadó kamatváltoztatási, vagy kamatfelár-változtatási mutató mértéke, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a növekedés mértékével emelni az ügyleti kamatot, vagy kamatfelárat. A Pénzügyi vállalkozás a kamatot, vagy kamatfelárat a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal módosíthatja. Ha a kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató változása a kamat-, vagy a kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat csökkentését teszi lehetővé, a Pénzügyi vállalkozásnak ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Ügyfelek javára érvényesíteni kell. Ha a Pénzügyi vállalkozás a kamatmódosítás során a kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb kamatot, vagy kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamat, vagy kamatfelár-periódusokban a kamat, vagy kamatfelár tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, vagy kamatfelár, és ezáltal az ügyleti kamat mértékébe betudhatja. Abban az esetben, ha a fenti kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutatót, az Ügyfelek pedig a Magyar Nemzeti Bank által megjelölt helyettesítő kamat- vagy kamatfelár-változtatási mutató alapul vételével megállapított ügyleti kamatot kötelesek a Pénzügyi vállalkozásnak megfizetni.

A Pénzügyi vállalkozás a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 %-os emelkedése (infláció) esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részeinek mértékét is az infláció mértékével, egyoldalúan, az Ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Pénzügyi vállalkozás általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Ha a díj, vagy költség egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek változása a díj, vagy költség csökkentését teszi lehetővé, a Pénzügyi vállalkozás ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Ügyfelek javára érvényesíti. A Pénzügyi vállalkozás a díjak mértékét évente 1 alkalommal, április 1. napjával módosítja, a díjak új mértéke április 1. napjával lép hatályba. A Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja az ügyleti kamat változásáról.

A fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan. A Pénzügyi vállalkozás a kamat-, illetve díjtételek ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén, a módosított kamatot, díjtételt a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal Hirdetményben közzé teszi. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet postai úton vagy elektronikus úton értesíti. A Pénzügyi vállalkozás az ügyféllel megkötött egyedi szerződést egyoldalúan nem módosítja új díj vagy költség bevezetésével.

A kamatnak, vagy a kamatfelárnak, és ezáltal az ügyleti kamatnak a Pénzügyi vállalkozás általi, az Ügyfelek számára kedvezőtlen megváltoztatása esetén az Ügyfél a változás hatályba lépése előtt jogosult a kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására. Az ilyen felmondást az Ügyfeleknek a kamat, vagy a kamatfelár-periódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Pénzügyi vállalkozással. Felmondás esetén a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig kötelesek egymással elszámolni, amelynek keretében az Ügyfél köteles a fennálló teljes tartozását a Pénzügyi vállalkozásnak hiánytalanul megfizetni.

Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Pénzügyi vállalkozás kizárólagos joga. A Pénzügyi vállalkozás a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti. A Kölcsönszerződések a Kölcsönszerződés megkötésének alakiságától, a Pénzügyi vállalkozás döntésétől és a módosítás tárgyától függő formában módosíthatók.

## 6. *Ügyleti és késedelmi kamat*

A Pénzügyi vállalkozás a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a fennálló hiteltartozás után a mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett referencia-alapkamathoz kötött ügyleti kamatot számít fel. Az ügyleti kamat két részből áll: az alapkamatból (referenciakamat) és a Pénzügyi vállalkozás által megállapított kamatfelárból. Az alapkamat a három hónapos BUBOR. Az alapkamat mértéke az első törlesztőrészlet esedékességekor a folyósítást megelőző hónap utolsó napját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes, majd ezt követően az Adósok által fizetendő minden 3. törlesztőrészlet esedékességét megelőző hónap utolsó munkanapját megelőző 2. napon (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző napon) érvényes három hónapos BUBOR. A kamatfelár mértékét a Pénzügyi vállalkozás mindenkor hatályos hirdetményében teszi közzé. A kamatfelár kamatfelár-periódusonként változó. Az ügyleti kamat mértéke a három hónapos BUBOR változásával három havonta automatikusan változik. Az ügyleti kamat mértékének a három hónapos BUBOR változásával járó megváltozása nem minősül szerződésmódosításnak. A három hónapos BUBOR mértékét a Pénzügyi vállalkozás a mindenkor hatályos Hirdetményében közzéteszi.

A kamat megfizetése a törlesztőrészlet esedékességének napján, illetve a kölcsön előtörlesztése vagy végtörlesztése időpontjában esedékes. A lejárat napján egy összegben visszafizetendő kölcsönök kamatainak megfizetése az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint esedékes. Havi kamatfizetés esetén az esedékesség napja a kamatfizetés tekintetében az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott naptári nap, valamint minden további hónap azon napja, amely számánál fogva a kamatfizetés első esedékessége napjának megfelel.

Ha bármely, a Kölcsönszerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség napján megfizetésre, az Ügyfél köteles a Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül, valamint attól függetlenül Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot fizetni bármely meg nem fizetett összeg után, az esedékesség napjától a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

## 7. *A kölcsönhöz kapcsolódó egyéb díjak és költségek*

Az Adós a kamaton felül a Hirdetményben meghatározott esetekben, a következő díjak, költségek és jutalékok megfizetésére is köteles:

**Ingatlan értékbecslési díj:** Az Ügyfél a hitelkérelme, vagy már fennálló Kölcsönszerződést érintő ingatlan fedezet bevonása iránti kérelme elbírálásához (különösen, de nem kizárólagosan: fedezetcsere, fedezet kiengedés, káresemény, újabb ingatlanfedezet), a fedezetként felajánlott ingatlan értékeléséért értékbecslési díjat köteles fizetni. Az értékbecslést a Pénzügyi vállalkozás szakértői névsorában felsorolt értékbecslők végzik. Az Ügyfél az értékbecslés díját számla ellenében, közvetlenül az értékbecslő számára fizeti meg.

A fedezetként felajánlott ingatlan értékbecslésének megtörténte után, a Pénzügyi vállalkozás a befizetett Ingatlan értékbecslési díjat a hitelkérelem, illetve a fedezetcsere, újabb ingatlanfedezet bevonása iránti kérelem elutasítása, vagy visszavonása esetén sem téríti vissza az Ügyfélnek. Ha az Ügyfél Ingatlan értékbecslési díjat fizetett, kérheti a Pénzügyi vállalkozástól az értékbecslésből készült – a Pénzügyi vállalkozás üzleti titkát nem tartalmazó - kivonat átadását.

**Kezelési költség:** Amennyiben a Kölcsönszerződés így rendelkezik az Ügyfél a Kölcsönszerződésben meghatározott mértékű kezelési költséget köteles fizetni. A kezelési költség aktuális mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A kezelési költség alapja a folyósítandó, vagy folyósított kölcsön, illetve az ügyleti év elején fennálló teljes tőketartozás összege. A kezelési költség megfizetése a Kölcsönszerződés szerint havonta, a törlesztőrészletek esedékességének napján vagy egy összegben előre esedékes.

**Szerződésmódosítási díj:** Amennyiben az Adós a futamidő során bármilyen – a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételt érintő – módosítást kér, és a kért módosítást a Pénzügyi vállalkozás elfogadja, a kölcsöntípushoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott mértékű szerződésmódosítási díjat számít fel. A szerződésmódosítási díj a Kölcsönszerződés módosításával egyidejűleg esedékes.

**Előtörlesztési díj:** Az Adós az előtörlesztés összegétől és az előtörlesztést teljesítő személyétől függetlenül köteles minden önkéntes (azaz nem a Pénzügyi vállalkozás, a Kölcsönszerződés vagy jogszabály által kötelezően előírt) előtörlesztés alkalmával a Pénzügyi vállalkozás részére az a Hirdetmény szerinti díjat megfizetni.

**Egyéb díjak és költségek:** A Hirdetményben meghatározott, egyedi kérelemre nyújtott egyéb szolgáltatásokért (ideértve különösen, de nem kizárólagosan tételes számlakivonat vagy szerződésmásolat készítését) a Pénzügyi vállalkozás az ott feltüntetett díjakat és költségeket számítja fel. Az Ügyfél köteles mindazon díjak és költségek megfizetésére (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, az ügyvédi közreműködés díját és a közokiratba foglalás költségeit), amelyek a Kölcsönszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítésével összefüggésben felmerül.

**Prolongációs díj:** Ügyfél által kérelmezett futamidő hosszabbítás esetén, a fennálló tőketartozás után fizetendő, Hirdetmény szerint meghatározott mértékű díj.

## 8. Folyósítás

A Pénzügyi vállalkozás a kölcsön összegét az egyedi Ügyfélszerződés – illetőleg a megfelelő Biztosítékra vonatkozó szerződések – előírt alakiságoknak megfelelő formában történt aláírását követően abban az esetben folyósítja, amennyiben a Kölcsönszerződés hatályba lépett, és a Kölcsönszerződésben előírt előfeltételek a Pénzügyi vállalkozás által előírt formában és tartalommal maradéktalanul teljesültek. A kölcsön folyósítása az utolsó előfeltétel teljesülésének a Pénzügyi vállalkozás részére történő igazolását követő öt munkanapon belül történik.

A kölcsön folyósításának valamennyi Kölcsön esetében feltétele, hogy az Adós lakossági vagy vállalkozási számlával rendelkezzen, továbbá a Kölcsönszerződés alapján a folyósítás napjáig esedékessé váló díjakat és költségeket a Pénzügyi vállalkozás részére maradéktalanul megfizesse. Amennyiben a hitelcél megvalósításának forrásösszetételében saját erő is megtalálható, az Adós ezt a kölcsön folyósítását, illetőleg a kölcsönösszeg kifizetését megelőzően köteles maradéktalanul felhasználni, és e felhasználás tényét a Pénzügyi vállalkozás felé igazolni.

Az ingatlanfedezetű kölcsönök folyósításának további előfeltétele, hogy

- a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni viszonyai rendezettek,
- az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt biztosítéki szerződések érvényesen aláírásra kerültek,
- a fedezetül szolgáló ingatlant terhelő, a Pénzügyi vállalkozás javára alapított jelzálogjog, illetőleg az egyedi Ügyfélszerződés erre irányuló rendelkezése esetén alapított vételi jog az ingatlan tulajdoni lapján legalább széljegyen feltüntetésre került, és ennek tényét az Adós a Pénzügyi vállalkozás számára hiteles tulajdoni lap másolat, valamint az érkeztetett bejegyzési kérelem és mellékletei másolati példányainak benyújtásával igazolja,
- az ingatlant nem terheli harmadik személy javára bejegyzett, vagy egyébként fennálló olyan jog vagy tény, amely a Pénzügyi vállalkozás javára alapított biztosítékok létrejöttét, vagy a biztosítékokból történő kielégítést korlátozhatja vagy akadályozhatja,
- az ingatlanra vonatkozó biztosítási szerződés a Kölcsönszerződés rendelkezéseinek megfelelően létrejött, amelyet a zálogkötelezett a biztosítási kötvény bemutatásával igazol.

Amennyiben a Kölcsön igénybevételével összefüggésben valamely ingatlanra vonatkozó jogok bejegyzésének, tények feljegyzésének, valamint széljegyek feltüntetésének igazolása szükséges, az Adós e kötelezettségének minden esetben 30 napnál nem régebben kiállított, hiteles, teljes tulajdoni lap másolat benyújtásával köteles eleget tenni.

A kölcsön célja minden esetben az igénylőlapra feltüntetett finanszírozási igény kielégítése. A kölcsönt az Adós kizárólag az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt célra használhatja fel.

A folyósítás az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban és módon történik. Amennyiben a folyósítás napja vagy a folyósításra rendelkezésre álló időtartam utolsó napja munkaszüneti- vagy bankszünnap, a folyósítási kötelezettség végső határideje az azt megelőző munkanap.

Ha a kölcsön folyósításának valamennyi előfeltétele legkésőbb a Kölcsönszerződésben meghatározott időpontig – amennyiben ezen időpont munkaszüneti- vagy bankszünnap, az ezt megelőző munkanapig – nem teljesül, e határnapot követően a Pénzügyi vállalkozást a kölcsönösszeg rendelkezésre bocsátásának kötelezettsége nem terheli.

## 9. Fizetések, törlesztés, előtörlesztés

Az Adós a Kölcsönszerződés szerinti, esedékes fizetési kötelezettségeit a Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint köteles teljesíteni. Az Adós a törlesztést a Pénzügyi vállalkozás által a kölcsönszerződésben megjelölt számlára átutalással, vagy a számlát kezelő hitelintézet pénztárába történő befizetéssel köteles teljesíteni. A fizetési kötelezettség szerződés szerűen teljesítettnek akkor tekintendő, ha az esedékes törlesztőrészlet összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon a Pénzügyi vállalkozás számláján jóváírásra kerül.

Az Adós köteles biztosítani, hogy a Kölcsönszerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a törlesztő számlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon. A Pénzügyi vállalkozás részére esedékessé váló fizetés – a jelen üzletszabályzat, a Hirdetmény és az egyedi Ügyfélszerződés eltérő rendelkezése hiányában – úgy történik, hogy a Kölcsönszerződés megkötésével az Adós visszavonhatatlanul felhatalmazza a Pénzügyi vállalkozást arra, hogy a Kölcsönszerződésből eredő fizetési összegével az esedékesség napján a törlesztő számláját megterhelje. Készpénzben a törlesztő számlára történő befizetés esetén a fizetést úgy kell teljesíteni, hogy az összeg legkésőbb az esedékesség napján az egyedi Ügyfélszerződésben megjelölt törlesztő számlán jóváírásra kerüljön. Amennyiben a törlesztésre rendelkezésre álló fedezet az esedékes tartozás maradéktalan kiegyenlítésére nem elegendő, a Pénzügyi vállalkozás azt a hatályos jogszabályoknak megfelelően elsőként a felmerült költségek, majd az esedékes kamat-, végül tőketartozás teljesítésére számolja el.

### Fogyasztói hitelek:

Az Adós az első törlesztőrészletet az egyedi Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban fizeti meg, a további törlesztőrészletek esedékessége minden hónapban az első törlesztőrészlet esedékessége napjának megfelelő naptári nap, illetőleg a lejárat napjaként meghatározott naptári nap. Amennyiben az adott hónapban ilyen nap nem létezik, akkor az azt megelőző utolsó munkanap az esedékesség napja. Amennyiben az esedékesség napjának megfelelő naptári nap az adott hónapban munkaszüneti-, vagy bankszünnap, az ezt követő első munkanap az esedékesség napja.

A kölcsön havi törlesztőrészletének várható összege az egyedi Ügyfélszerződésben kerül meghatározásra. Az első törlesztőrészlet összege a törlesztőrészlet várható összegétől eltérhet, amennyiben a folyósítás napja nem egyezik meg a szerződéskötés napjával, illetve, amennyiben az első törlesztőrészlet esedékességének napja és a folyósítás napja között eltelt napok száma a 30 naptól eltér. A törlesztőrészletek összege a Kölcsönszerződésben meghatározott kondíciók megváltozására tekintettel a futamidő alatt módosulhat. A törlesztőrészlet módosulása esetén annak módosult összegéről, továbbá a törlesztőrészlet módosulását eredményező kondícióváltozásról és annak okáról a Pénzügyi vállalkozás az Adóst írásban tájékoztatja.

Az Adós a tőketartozást a lejárat előtt részben, vagy teljes egészében előtörlesztheti, amennyiben erre irányuló szándékát a Pénzügyi vállalkozás felé kettő munkanappal korábban írásban jelzi. Az esedékesség előtt visszafizetett tőkerésszel csökkentett tartozás alapján a hátralévő futamidőnek megfelelő átértékelt törlesztőrészlet összegéről a Pénzügyi vállalkozás az Adóst írásban értesíti. A végtörlesztés szándékának bejelentése önmagában nem minősül a Kölcsönszerződés Adós általi felmondásának.

### Vállalkozói hitel:

Vállalkozói hitelek esetén a törlesztés módját az egyedi kölcsönszerződések tartalmazzák.

Az Adós elismeri, hogy az Adóstárs, Kezes, zálogkötelezett, és a kölcsön biztosítékát nyújtó, vagy annak visszafizetéséért bármilyen személyes vagy dologi kötelezettséget vállaló harmadik fél olyan személynek minősül, akinek a kölcsön visszafizetéséhez törvényes érdeke fűződik, ezért az általuk felajánlott teljesítést a Pénzügyi vállalkozás az Adós hozzájárulása nélkül is jogosult elfogadni.

## 10. Nyilatkozatok

A Kölcsönszerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél az alábbi nyilatkozatokat teszi. Az alábbi nyilatkozatok megismételtnek tekintendők minden alkalommal, amikor az Ügyfél a Kölcsönszerződés alapján valamely szolgáltatást vesz igénybe a Pénzügyi vállalkozástól.

Az Ügyfél jogosult megkötni a Kölcsönszerződést, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket.

Az Ügyfél által a Pénzügyi vállalkozásnak átadott minden információ, adat pontos és a valóságnak megfelel, és az Ügyfél nem közölt, valamint nem mulasztott el közölni olyan tényeket, amelyek félrevezethetővé tennék az átadott információkat, adatokat és egyéb kijelentéseket.

Az Ügyfél ellen nincs közigazgatási eljárás, sem rendes-, sem választott bíróság előtt folyó peres eljárás folyamatban, amely kedvezőtlen kimenetele esetén lényeges hátrányos hatással lehet azon képességére, hogy a Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit teljesítse.

Az Ügyfél az egyedi Ügyfélszerződés aláírása időpontjában a Kölcsönszerződés tartalmát és feltételeit teljes körűen ismeri és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

## **11. Kötelezettségvállalások**

A Kölcsönszerződés, illetve bármely Biztosítéki Szerződés aláírásával az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja:

Az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozásnak megadott bármely, a Pénzügyi vállalkozáshoz bejelentett adatában, valamint vagyoni helyzetében bekövetkezett változást a Pénzügyi vállalkozásnak írásban öt munkanapon belül bejelenteni. Az Ügyfél köteles továbbá bejelenteni azt is, ha magánvagyonával szemben bárki végrehajtási eljárást kezdeményez, vagy ilyen eljárást kilátásba helyez.

Az Adós a Pénzügyi vállalkozás döntésének megfelelően köteles a kölcsön visszafizetésének biztosítására a Pénzügyi vállalkozásnak megfelelő Biztosítékot nyújtani.

Ha a kölcsön biztosítékául szolgáló valamely vagyontárgy állaga tartósan romlik, vagy egyéb okból fedezeti értéke tartósan csökken, a Biztosíték kötelezettje köteles a Pénzügyi vállalkozás által megjelölt határidő lejártáig a biztosítékul lekötött vagyontárgy állagát – ideértve a biztosítékul lekötött értékpapírt is – helyreállítani, ennek hiányában az Adós köteles további, a Pénzügyi vállalkozás által elfogadott Biztosítékkal a fedezetet kellő mértékben kiegészíteni.

Ha a zálogtárgy állagának romlása vagy egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése a Pénzügyi vállalkozás követelésének a zálogtárgyból történő kielégítését veszélyezteti, a zálogkötelezett köteles a Pénzügyi vállalkozás első írásbeli felszólítására a felhívásban meghatározott határidő alatt a zálogtárgy állagát helyreállítani vagy az Adós köteles kellő mértékű kiegészítő Biztosítékot nyújtani. Kellő mértékű a kiegészítő Biztosíték, ha a tőketartozás és a Biztosítékul szolgáló, kiegészítő Biztosítékkal együtt figyelembe vett ingatlanok együttes, a Pénzügyi vállalkozás által megállapított fedezeti értékének az aránya a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjában fennálló aránynál nem nagyobb.

A zálogkötelezett a zálogjoggal biztosított kölcsön céljának megvalósítását szolgáló, vagy az állagfenntartáshoz (helyreállításhoz) szükséges beruházásokat meghaladóan, az elzálogosított ingatlan állagát érintő, bármilyen beruházást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: építés, átalakítás vagy bontás) a jelzálogul lekötött ingatlanon csak a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulásával végezhet.

A Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése esetén az Adós köteles a Pénzügyi vállalkozás felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Pénzügyi vállalkozás által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított 15 napon belül a Pénzügyi vállalkozás részére megküldeni.

Az Ügyfél köteles a Biztosítékra vonatkozó minden olyan körülményről, fizikai vagy jogi tényről, amely annak piaci, illetve hitelbiztosítéki értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolja, vagy egyéb okból az ingatlanból való kielégítést veszélyeztetheti, a Pénzügyi vállalkozást haladéktalanul értesíteni.

A zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat el nem idegenítheti, meg nem terhelheti, bérbe nem adhatja, birtokát, vagy használatát másnak semmilyen jogcímen át nem engedheti, továbbá gazdasági társaság részére nem pénzbeli betétként sem a zálogtárgy tulajdonjogát, sem bármilyen jogcímen alapuló használati jogát rendelkezésre nem bocsáthatja. Nem szükséges a Pénzügyi vállalkozás előzetes hozzájárulása a zálogtárgynak írásbeli bérleti szerződéssel történő olyan bérbeadásához, amely bérleti jogviszonyban a bérleti jogviszony időtartama határozatlan, a felmondási idő legfeljebb egy hónap, a bérleti díj az ingatlan fekvése szerint helyben szokásos mértéket eléri. Az ilyen bérbeadás tényét a zálogkötelezett köteles a Pénzügyi vállalkozásnak a bérleti szerződés megkötésétől számított tizenöt napon belül – a szerződés egy eredeti példányának megküldésével – bejelenteni. A Pénzügyi vállalkozás javára kikötött jelzálogjog az azzal biztosított valamennyi tartozás kiegyenlítésével szűnik meg.

Az Adós a Biztosítékul szolgáló ingatlant (ide nem értve az építési telket) köteles biztosítani. A kölcsön folyósításának előfeltétele ilyen esetben a Biztosíték tárgyára vonatkozó, előzetesen egyeztetett biztosításról szóló igazolás. Minden esetben a Pénzügyi vállalkozással egyeztetett módozatú biztosítást kell kötni. A biztosítás érvényességét a Zálogkötelezett (vagy helyette az Adós) köteles díjfizetési időszakonként, ezen időszakot követő hónap 10. napjáig a Pénzügyi vállalkozás felé igazolni. Az Adós köteles vállalni, hogy a Kölcsönszerződéssel összefüggésben kötött biztosítás díjait közvetlenül a biztosítóhoz, a biztosítási kötvényben meghatározott esedékesség szerint fizeti, a biztosítási szerződést a hitel futamideje alatt jogfolytonos díjfizetéssel fenntartja, a Pénzügyi vállalkozás hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosítja, nem mondja fel. Az Adós, illetve zálogkötelezett köteles az ingatlanfedezettel kapcsolatos minden káreseményt a Pénzügyi vállalkozásnak bejelenteni, s vállalják, hogy az ingatlanfedezetet a károsodást megelőző állapotnak megfelelően helyreállítják. Amennyiben a biztosító a biztosítási összeget a Pénzügyi vállalkozás részére utalja át, azzal a Pénzügyi vállalkozás számol el a zálogkötelezettel. A Pénzügyi vállalkozás jogosult a biztosítási összeget részben, vagy teljes egészében a Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozások törlesztésére fordítani, amennyiben az Adósnak Kölcsönszerződésből eredő késedelmes fizetési kötelezettsége van. A Pénzügyi vállalkozás kizárólag akkor járul hozzá a biztosítási összegnek a helyreállítást végző részére történő közvetlen kifizetéséhez, ha az Adósnak nincs a Kölcsönszerződésből eredő fizetési késedelme, illetve egyéb szerződésszegés nem áll fenn, valamint ha a bekövetkezett kár igazoltan betöréses lopásból származik.

Az Ügyfél köteles biztosítani a Pénzügyi vállalkozás, vagy annak megbízottja számára, hogy a Kölcsönszerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valóságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél pénzügyi helyzetét, illetőleg a biztosítékok fennállását, állapotát a Kölcsönszerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse. Az ellenőrzés állhat adat, illetve tájékoztató kérésből, valamint helyszíni ellenőrzésből is. Az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozás felhívására az abban megszabott határidő alatt megtéríteni a Pénzügyi vállalkozásnak a szakértő igénybevételével felmerült költségeit, ha az ellenőrzés a felhívásban megjelölt szerződő fél szerződésszegő magatartása miatt vált szükségessé.

## **12. A kölcsönszerződés megszűnése**

A Kölcsönszerződés az alábbiakban meghatározott esetekben és időpontban szűnik meg:

Az Adós Kölcsönszerződés alapján fennálló teljes tartozásának a Pénzügyi vállalkozás részére történő megfizetése esetén, a tartozás összegének a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére bocsátásának napján.

A Kölcsönszerződésnek a Pénzügyi vállalkozás általi azonnali hatályú felmondása esetén a felmondó nyilatkozat Ügyfél általi kézhezvételének napján, illetőleg azon a napon, amelyen a Kölcsönszerződés értelmében a felmondó nyilatkozatot kézbesítettnek kell tekinteni.

A Kölcsönszerződés abban az esetben is megszűnik, ha az aláírásának napját követő hatvan napon belül nem történik folyósítás és a Kölcsönszerződés módosítására sem kerül sor, a megszűnés időpontja a határidő utolsó napja.

A Kölcsönszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti a Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozást az Ügyféllel szemben megillető bármely követelésének vagy annak érvényesítési lehetőségének megszűnését. A Kölcsönszerződésnek a Pénzügyi vállalkozás általi azonnali hatályú felmondása esetén vagy az Adós halála esetén a Kölcsönszerződés megszűnésének napján a Pénzügyi vállalkozás valamennyi, a Kölcsönszerződés alapján az Adóssal szemben fennálló követelése esedékessé válik.

## **13. Szerződésszegések**

A jelen pontban felsorolt események a Kölcsönszerződés tekintetében külön-külön szerződésszegésnek, valamint a jogorvoslatok Pénzügyi vállalkozás általi igénybevételét megalapozó körülménynek minősülnek:

- a) Az Adós a Kölcsönszerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.
- b) Az Adós a kölcsön összegét a Kölcsönszerződésben meghatározott céltól eltérően használja fel, vagy a kölcsön e célra fordítása lehetetlenné válik, illetve több részletben történő kifizetés esetén a második vagy további kölcsönrész kifizetésére az Adós érdekkörében bekövetkezett okból vagy neki felróhatóan nem kerül sor.
- c) Az Ügyfél által nyújtott bármely Biztosíték értéke csökken, és azt az Adós a Pénzügyi vállalkozás felszólítására nem egészíti ki.

- d) Az Adós vagyoni helyzetének romlása, vagy az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét.
- e) A Biztosítékok bármelyikének érvényessége, hatálya, vagy teljes kikényszeríthetősége bármilyen okból megszűnik, vagy azt valamely körülmény korlátozza.
- f) Az Adós hitelképtelenné válik.
- g) Az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozást a kölcsön igénylése során valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kölcsön összegének vagy a Kölcsönszerződés más feltételének megállapítását befolyásolta.
- h) Bármely nyilatkozat, vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Kölcsönszerződésben, vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyult.
- i) Az Ügyfél a kölcsön fedezetével, biztosítékaival, vagy céljának megvalósításával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Kölcsönszerződésben vállalt, vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi.
- j) Olyan esemény történik, amely a Pénzügyi vállalkozás ésszerű megítélése szerint lényegesen kedvezőtlen hatással van, vagy lehet az Ügyfél pénzügyi helyzetére, vagy csökkenti az Ügyfél képességét arra, hogy a Kölcsönszerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse.
- k) Az Adós a Kölcsönszerződésben meghatározott hitelcél nem valósítja meg.
- l) A Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi vállalkozás által megkövetelt vagyontárgybiztosítás díját az arra kötelezett nem, vagy csak részben fizeti meg, vagy e biztosítási szerződést valamely lényeges rendelkezését a szerződő a Pénzügyi vállalkozásra nézve hátrányosan megváltoztatja.
- m) A zálogkötelezett az ingatlanfedezetben bekövetkezett káresemények miatt a Pénzügyi vállalkozás által a helyreállítási kötelezettséggel átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel.
- n) A kölcsön biztosítékaul szolgáló bármely ingatlanra a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül olyan jogot vagy tényt jegyeznek be – vagy az ingatlan-nyilvántartásban széljeggyel igazolhatóan ilyenek bejegyzése folyamatban van –, amely a Pénzügyi vállalkozás kielégítési jogának lehetséges mértékét vagy igényérvényesítésének lehetséges időpontját a Pénzügyi vállalkozás számára kedvezőtlenül befolyásolhatja (különösen de nem kizárólagosan: zálogjog, végrehajtási jog, perindítás).
- o) Az Adós vagy a Kezes vagyona, avagy a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyak bármelyikére – a Pénzügyi vállalkozásnak a Kölcsönszerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, vagy valamelyik zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével az őt megillető kielégítési jogát gyakorolja.
- ö) Az Ügyfél más – fenti pontokban fel nem sorolt – súlyos szerződésszegést követ el.

#### **14. Jogorvoslatok**

Amennyiben a 12. pontban felsorolt események bármelyike bekövetkezik, és az Ügyfél a Pénzügyi vállalkozás felszólítására megfelelő időn belül a szerződésszerű állapot helyreállításáról nem gondoskodik, a Pénzügyi vállalkozás jogosult a következőkre:

- a) A Pénzügyi vállalkozás megtagadhatja a Kölcsönszerződés alapján az Adós részére teljesítendő szolgáltatás nyújtását (különösen a kölcsön folyósítását).
- b) A Pénzügyi vállalkozás egyoldalú nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondhatja a Kölcsönszerződést és ezzel a Kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozás egy összegben és azonnal esedékessé válik. Amennyiben az Adós Pénzügyi vállalkozással szemben fennálló több Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozása közül bármelyik tekintetében valamely szerződésszegési ok fennáll, és a Pénzügyi vállalkozás a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondja, jogosult az Adóssal fennálló valamennyi szerződésének azonnali hatályú felmondására. Az Adós és a Kezes a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul köteles az Adós Kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére.
- c) A Pénzügyi vállalkozás gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike, vagy mindegyike alapján fennálló jogait, saját döntése szerinti sorrendben, mértékben és módon.
- d) Az Ügyfél köteles a Pénzügyi vállalkozás mindenkoros igénybejelentése (számla) alapján a Pénzügyi vállalkozás képviselői, illetve a Pénzügyi vállalkozás írásban felhatalmazott megbízottjai által a

Kölcsönszerződésből eredő követelés, illetve a Biztosítékok érvényesítése érdekében felmerülő intézkedésekkel összefüggő költségeit megtéríteni. Az Ügyfél felhatalmazza a Pénzügyi vállalkozást, hogy a Kölcsönszerződésből eredő követelések érvényesítése érdekében a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely információt olyan harmadik fél tudomására hozzon, aki részt vesz a követelések érvényesítésében.

e) A Pénzügyi vállalkozás élhet mindazon jogával és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések lehetővé tesznek.

### **15. Egyéb rendelkezések**

Az Adós a Kölcsönszerződésből eredő jogainak átruházására, engedményezésére kizárólag a Pénzügyi vállalkozás előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult.

## **III. Követelésvásárlás tevékenység**

- 1. Ügyfél:** az a jogalany, akinek a BaranyaCredit Zrt. a tevékenységi körébe tartozó pénzügyi szolgáltatást (követelésvásárlást) nyújtja, illetve aki a szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Társasággal.
- 2.** A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közötti ügyletek tartalmát egyedi szerződések határozzák meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az egyedi szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek a Pénzügyi vállalkozásra és az Ügyfelekre egyaránt kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől. Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv vagy más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

A BaranyaCredit Zrt. az alapügylet vizsgálatának függvényében engedményezési szerződés alapján megvásárolja az Ügyfél követelését. A BaranyaCredit Zrt. elsődlegesen pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket vásárol, de az engedményezési szerződés tárgyául más jogviszonyból származó követelés is szolgálhat, feltéve, hogy a követelés átruházását jogszabály nem akadályozza. Az engedményezési szerződés tárgya lejártnak, kétesnek, vitatottnak vagy peresítettnek minősülő követelés is lehet. A BaranyaCredit Zrt. nem vásárolja meg a követelést, ha felmerül a gyanú, hogy a követelés alapjául szolgáló szerződés a jó erkölcsbe ütközik. A Társaság az ügyféltől az egyedi szerződésben meghatározott vételáron és fizetési feltételekkel vásárolja meg a követelést. Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a szerződésben lehet megváltoztatni.

- 3.** Az Ügyfél köteles a Társaságot minden olyan tudomására jutott körülményről tájékoztatni, amely befolyásolhatja a követelés vagy a biztosíték fennállását, érvényesíthetőségét.
- 4.** A Pénzügyi vállalkozás a pénzügyi intézetek által felkínált követeléseket pénzügyi megtérülési és behajthatósági szempontból megvizsgálja. A döntést a követelés megvásárlásáról az Igazgatóság hozza meg. Az ajánlati árat az Igazgatóság tagjai határozzák meg. Amennyiben a pénzügyi intézet elfogadja az ajánlatot, a Pénzügyi vállalkozás megvásárolja a követelést. A követelést értékesítő pénzügyi intézet és a Pénzügyi vállalkozás nyilatkozatának kézhezvételét követően adósok már csak kizárólag a Pénzügyi vállalkozás felé törleszthetik fennálló tartozásukat.
- 5.** Az Ügyfél és a BaranyaCredit Zrt. az ügyletkötést megelőző tárgyalások során, az engedményezési szerződés előkészítése, megkötése és teljesítése során kötelesek kölcsönösen együttműködni, jogaik gyakorlása és kötelezettségeik teljesítése során a jóhiszeműség és tisztesség követelményei szerint kell eljárniuk. Az ügylettel összefüggően egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb tizenöt napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra, ideértve a fizetési kötelezettségek teljesítése körében felmerülő késedelmeket is.
- 6.** Az engedményezési szerződés megkötésétől kezdődően a Kötelezettel szemben kizárólag a BaranyaCredit Zrt. jogosult a követeléssel/ biztosítékkal kapcsolatban jognyilatkozatot tenni, avagy a követeléssel rendelkezni.



7. Az ügyfél a vételár megfizetését követően haladéktalanul, a szerződésben kikötött határidőn belül köteles az engedményezett követelésre és biztosítókra vonatkozó valamennyi dokumentumot – iratjegyzék kíséretében – a Társaság részére átadni. Az iratok átadását követően az Ügyfél a hozzá érkező, az átruházott követelésre, vagy annak biztosítékaira vonatkozó minden további iratot (pl. bírósági, hatósági megkeresések, kötelezetti nyilatkozatok) haladéktalanul köteles továbbítani a BaranyaCredit Zrt. részére.
8. Az engedményezési szerződés megkötésének napja, avagy az engedményezési szerződésben megjelölt más (a vételár meghatározása során figyelembe vett) hatánap után a követelés bármilyen megtérülése a Társaságot illeti. Amennyiben a Kötelezett az Ügyfél javára teljesíti fizetési kötelezettségét, az Ügyfél köteles azt három munkanapon belül a BaranyaCredit Zrt. bankszámlájára hiánytalanul átutalni.
9. Az engedményezett követeléssel együtt a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, a kamatkövetelés, és a követeléshez kapcsolódó esetleges egyéb jogosultságok is átszállnak a Társaságra. A BaranyaCredit Zrt. az engedményezett követelés tekintetében az Ügyfél jogutódja minden olyan eljárásban, amely a követelés és biztosítékai érvényesítésére irányul. A követelés és biztosítékai érvényesítésére irányuló eljárásoknak az engedményezés időpontjáig esedékessé vált költségei az Ügyfelet, azt követően a Társaságot terhelik.
10. A követelés érvényesítésének módszerét a Társaság a veszteség minimalizálása érdekében maga határozza meg. A BaranyaCredit Zrt. az általa megvásárolt követelést – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – jogosult harmadik személy részére átruházni.
11. A BaranyaCredit Zrt. a megvásárolt követelést a biztosítékaival együtt nyilvántartja, és a Kötelezettel szemben érvényesíti, melynek során a hatályos jogszabályokban meghatározottaknak megfelelően jár el, a Kötelezettek szükségtelen zaklatása nélkül, emberi méltóságukat tiszteletben tartva. A Társaság a pénzügyi felügyeleti szerv ajánlása szerinti, a követeléskezelési tevékenység során elvárt fogyasztóvédelmi elveket érvényesíti, valamint magára nézve kötelezőnek ismeri el a Magatartási kódex előírásait. A BaranyaCredit Zrt. törekszik arra, hogy a lejárt tartozás rendezésére a Kötelezettel megállapodás jöjjön létre, igazodva Kötelezett vagyoni, jövedelmi és szociális helyzetéhez.
12. Az Ügyfél vállalja, hogy a BaranyaCredit Zrt. erre irányuló felhívása esetén adatszolgáltatással, vagy az esetleg szükségessé váló egyéb módon elősegíti az általa engedményezett követelés érvényesítését.
13. A BaranyaCredit Zrt. nem felel az erőhatalommal (vis major), belföldi, vagy külföldi hatósági rendelkezésekkel, jogszabályokkal összefüggésben keletkező esetleges károkért. A Társaság kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események).
14. A Pénzügyi vállalkozás tevékenységei ellátásakor jogosult harmadik személy igénybevételeire, és jogosult egyes tevékenységei kiszervezésére.
15. Mind a Pénzügyi vállalkozás, mind az Ügyfél felel az általa a másik félnek átadott adatok, információk valóságáért, pontosságáért és teljességéért.

#### **IV. Záró rendelkezés**

Jelen Üzletszabályzat 2017. január 1-én lép hatályba. Jelen üzletszabályzat a megkötött ügyfélszerződések elválaszthatatlan részét képezik.

BaranyaCredit Zrt  
Igazgatóság elnöke

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Adatkezelési tájékoztató
2. sz. melléklet: Kiszervezett tevékenységek
- 3.

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

A **BaranyaCredit Zrt** (a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) elkötelezett abban, hogy ügyfelei és minden egyéb érintett (a továbbiakban együttesen: Érintett) adatkezeléshez kapcsolódó jogait maradéktalanul tiszteletben tartsa. A BaranyaCredit Zrt az Érintett személyes adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása és továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotörvény), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.), valamint az adatvédelemre vonatkozó egyéb jogszabályi rendelkezések alapján jár el. A BaranyaCredit Zrt az adatbiztonsági követelmények betartása érdekében gondoskodik az Érintett személyes adatainak védelméről és biztonságáról, különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen. Jelen tájékoztató célja, hogy a BaranyaCredit Zrt tájékoztassa ügyfeleit az általa kezelt személyes adatokról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, továbbá tájékoztatást nyújtson az érintetteknek az adatkezeléssel kapcsolatos jogokról és jogorvoslati lehetőségekről.

### FOGALMAK

**Érintett:** bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személy;

**Személyes adat:** az Érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az Érintettre vonatkozó következtetés;

**Hozzájárulás:** az érintett kívánságának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

**Tiltakozás:** az Érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri;

**Adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja;

**Adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése;

**Adattovábbítás:** ha az adatot meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik;

**Nyilvánosságra hozatal:** ha az adatot bárki számára hozzáférhetővé teszik;

**Adattörlés:** az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges;

**Adatmegsemmisítés:** az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése; adatfeldolgozás: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik;

**Adatmegjelölés:** az adat azonosító jellel való ellátása, annak megkülönböztetése céljából;

**Adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik;

**Adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is - adatok feldolgozását végzi;

**Adatállomány:** az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

**Harmadik személy:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval;

**Harmadik ország:** minden olyan állam, amely nem EGT-állam.

### AZ ADATKEZELÉS ELVEI, JOGALAPJA

Személyes adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie. Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. Személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha a Pénzügyi vállalkozás rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításához szükségesek.

Az adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és - ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges - naprakészségét, valamint azt, hogy az Érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

Személyes adat akkor kezelhető, ha ahhoz az Érintett hozzájárul, vagy azt törvény vagy - törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben – helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli (a továbbiakban: kötelező adatkezelés). Kötelező adatkezelés esetén a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő törvény, illetve önkormányzati rendelet határozza meg.

Személyes adat kezelhető akkor is, ha az Érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése a Pénzügyi vállalkozásra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a Pénzügyi vállalkozás, illetve harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

Az Érintettel az adatkezelés megkezdése előtt közölni kell, hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapul vagy kötelező. Az Érintettet – egyértelműen, közérthetően és részletesen – tájékoztatni kell a kezelendő adatokról, valamint az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról, illetve arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat.

Ha a személyes adat felvételére az Érintett hozzájárulása alapján került sor, a Pénzügyi vállalkozás a felvett adatokat – törvény eltérő rendelkezésének hiányában – a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy a saját, illetve harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, illetve az Érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

## **AZ ADATKEZELÉS CÉLJA**

A Pénzügyi vállalkozás az Érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon (ideértve az Érintettnek a Pénzügyi vállalkozáshoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában) rendelkezésére bocsátott személyes adatait a pénzügyi vállalkozás titokra és az adatvédelmi előírásokra vonatkozó jogszabályokkal összhangban, a Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között létrejött a hitel- és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel, valamint követelésvásárlási tevékenységgel összefüggő szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, kockázatkezelés (kockázatelemzés, kockázatmérséklés, értékelés), ügyfél- és hitelminősítés, statisztikai elemzés, panaszok kezelése, követelésnek megszerzése, megelőlegezése, követelés nyilvántartása, a kintlévőségek beszedése, üzleti ajánlat adása, kapcsolattartás, jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettség (pl.: pénzmossás és terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében ügyfél-átvilágítás, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő törvényben előírt adatszolgáltatás) teljesítése céljából kezeli. A Pénzügyi vállalkozás és Ügyfél közötti szerződéshez kapcsolódó, egyéb adatkezelési célokat a Pénzügyi vállalkozás Üzletszabályzata tartalmazza.

## **A KEZELT ADATOK KÖRE**

Természetes azonosító adatok: ezen adatok kezelésének célja az Érintett egyértelmű azonosítása és a kapcsolattartás. A Pénzügyi vállalkozás az Érintett következő adatait kezeli: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi azonosító igazolvány száma, lakcímkártya száma, e-mail cím, adóazonosító szám.

Az Érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámok és egyéb elérhetőségi adatok: amennyiben az Érintett megadja, a Pénzügyi vállalkozás kezeli a kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámait és elektronikus levelezési címét.

Okmányok másolata és adatai: A Pénzügyi vállalkozás az egyes, adatokat igazoló okmányokról az adathelyesség megállapítása érdekében készít másolatot, az Érintett hozzájárulása alapján.

A pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályok által előírt adatok: A Pénzügyi vállalkozás kezeli a pénzmossás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény által előírt adatokat.

Az igénybe vett, vagy igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötéséhez, a szerződésről való döntéshez szükséges adatok: amennyiben az Érintett a Pénzügyi vállalkozással szolgáltatásra szerződést kíván kötni, a Pénzügyi vállalkozás a szerződéskötés előtt – az irányadó szerződési feltételeknek megfelelően – jogosult megvizsgálni azt, hogy az Ügyféllel, illetve egyéb Érintettel a szerződés megköthető-e. Amennyiben a szerződő fél nem az Ügyfél, az Érintett adatai a szerződés előkészítésével és a szerződésről való döntéssel összefüggésben kezelhetők. Ebben a körbe tartoznak különösen az Ügyfél hitelképességére vonatkozó adatok.

Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett adatok: A Pénzügyi vállalkozás a szerződés alapján nyújtott szolgáltatással összefüggésben keletkezett adatokat az irányadó szerződési feltételekben és jogszabályokban meghatározottak szerint kezeli.

Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett jogokra és kötelezettségekre vonatkozó adatok; A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítése során a felek a szerződésből fakadó jogait gyakorolhatják, és kötelezettségeiket kötelesek teljesíteni. A Pénzügyi vállalkozás az ezzel kapcsolatos adatokat kezelheti (pl. kamatkövetelés, szerződésszegések adatai).

A Pénzügyi vállalkozás és az Ügyfelek között fennálló vagy megszűnt szerződésekből származó igényekre, ezek érvényesítésére vonatkozó adatok: A már megszűnt szerződésekből az irányadó jogszabályok alapján származhatnak igények,

az ezzel kapcsolatos, esetleges igényérvényesítéshez szükséges adatokat, továbbá a jogszabály alapján kötelezően megőrizendő adatokat a Pénzügyi vállalkozás kezeli.

A Pénzügyi vállalkozással, a Pénzügyi vállalkozás ügyfélszolgálatával történő kapcsolatfelvétel során keletkezett adatok: Ebbe a körbe tartozik mindazon adat, amely az ügyfélszolgálatnál keletkezik, és az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti kapcsolat során keletkezik. Az adatok kezelése ebben az esetben az Érintett által indított eljáráshoz kapcsolódnak, továbbá a szerződéshez, a szerződés teljesítéséhez szorosan kapcsolódnak.

## **AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA**

A Pénzügyi vállalkozás adatkezelésének maximális időtartama eltérő hozzájáruláson alapuló és kötelező adatkezelés esetén. Az Érintett hozzájárulásán alapuló adatkezelés esetén a Pénzügyi vállalkozás az Érintett személyes adatait legkésőbb a Pénzügyi vállalkozás és az Érintett közötti szerződéses jogviszony, illetve a szerződésből származó követelés megszűnését követő 5. (ötödik) év végéig kezeli, szerződéses jogviszony hiányában az adatrögzítéstől számított legfeljebb 5 (öt) évig, de ezen időszakon belül is csak addig, amíg az Érintett a hozzájáruló nyilatkozatát vissza nem vonja. Törvényen alapuló kötelező adatkezelés esetén a Pénzügyi vállalkozás a vonatkozó törvényben előírt határidő lejártáig kezeli az Érintettnek a törvényben megjelölt személyes adatait, a törvényben meghatározott célból.

## **PANASZKEZELÉS**

A Pénzügyi vállalkozás Panaszkezelési Szabályzattal rendelkezik, amely az ügyfélszolgálati irodában kifüggesztésre került, valamint a Pénzügyi vállalkozás honlapján is megtalálható.

## **AZ ADATTOVÁBBÍTÁS (ADATÁTADÁS) FELTÉTELEI**

A személyes adatok akkor továbbíthatók, ha ahhoz az Érintett hozzájárult, vagy törvény azt megengedi. Harmadik személy részére történő adatátadásra kizárólag törvény alapján (pl. a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben szereplő esetekben) – az Érintett hozzájárulása nélkül - is sor kerülhet.

## **TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG**

Az Érintettel az adatkezelés megkezdése előtt közölni kell, hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapul vagy kötelező. Az Érintettet az adatkezelés megkezdése előtt egyértelműen és részletesen tájékoztatni kell az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról.

A tájékoztatásnak ki kell terjednie az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira és jogorvoslati lehetőségeire is.

## **AZ ÉRINTETT JOGAI ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK**

Az Érintett kérelmezheti a Pénzügyi vállalkozásnál

- a. tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- b. személyes adatainak helyesbítését, valamint
- c. személyes adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével - törlését vagy zárolását.

Az Érintett kérelmére a Pénzügyi vállalkozás tájékoztatást ad az Érintett általa kezelt, illetve az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá - az Érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A Pénzügyi vállalkozás köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 25 (huszonöt) napon belül írásban, közérthető formában megadni a tájékoztatást. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet a Pénzügyi vállalkozáshoz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg. Az Érintett tájékoztatását a Pénzügyi vállalkozás csak törvényben meghatározott esetekben tagadhatja meg. A tájékoztatás megtagadása esetén a Pénzügyi vállalkozás írásban közli az Érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására az Infotörvény, mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a Pénzügyi vállalkozás tájékoztatja az Érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1024 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.; a továbbiakban: Hatóság) fordulás lehetőségéről.

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat a Pénzügyi vállalkozás rendelkezésére áll, a személyes adatot a Pénzügyi vállalkozás helyesbíti.

A személyes adatot törölni kell, ha kezelése jogellenes; az Érintett kéri (kivéve, ha az adatkezelés jogszabály kötelező rendelkezésén alapul); az hiányos vagy téves - és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható -, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki; az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt (kivéve amelynek adathordozóját a levéltári anyag védelmére vonatkozó jogszabály értelmében levéltári őrizetbe kell adni); azt a bíróság vagy a Hatóság elrendelte. Törlés helyett a Pénzügyi vállalkozás zárolja a személyes adatot, ha az Érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta. A Pénzügyi vállalkozás megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az Érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

A helyesbítésről, a zárolásról és a törlésről az Érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbították. Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az Érintett jogos érdekét nem sérti. Ha a Pénzügyi vállalkozás az Érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 25 (huszonöt) napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén a Pénzügyi vállalkozás tájékoztatja az Érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

Az Érintett tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag a Pénzügyi vállalkozásra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy a Pénzügyi vállalkozás, az adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve kötelező adatkezelés esetén; ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; valamint törvényben meghatározott egyéb esetben. A Pénzügyi vállalkozás a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 (tizenöt) napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja. Ha a Pénzügyi vállalkozás az Érintett tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszünteti, és az adatokat zárolja, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással Érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.

Ha az Érintett a Pénzügyi vállalkozás döntésével nem ért egyet, illetve ha a Pénzügyi vállalkozás az Infotörvényben előírt határidőt elmulasztja, az Érintett - a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 (harminc) napon belül bírósághoz fordulhat. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az érintett választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

A Pénzügyi vállalkozás az Érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni. Az Érintettel szemben a Pénzügyi vállalkozás felel az adatfeldolgozó által okozott kárért is. A Pénzügyi vállalkozás mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő.

Az adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatás megadásában és az esetleges panasz kivizsgálásában belső adatvédelmi felelős működik közre. Az adatvédelmi felelős kapcsolattartási adatai:

Név: Dr. Garai József Lajos  
 Cím: 7621 Pécs, Irgalmasok u. 5.  
 e-mail cím: drgarai.jozsef@baranyacredit.hu  
 fax: 72/522-956

Tevékenység	Adatvédelmi nyilvántartási szám
Hitel és pénzkölcsön nyújtás	NAIH-86770/2015.
Hitel és pénzkölcsön nyújtás: követelésvásárlás	NAIH-86771/2015.
Követelés érvényesítése, megtérülése érdekében fedezeti ingatlanok értékesítése	NAIH-86773/2015.
Panaszbejelentés	NAIH-86772/2015.
Hitel referencia szolgáltatás	NAIH-87045/2015.
Pénzmosás	NAIH-87044/2015.

**BaranyaCredit Zrt.**

**A BaranyaCredit Zrt által kiszervezett tevékenységek köre, a tevékenységet végző  
megnevezése**

<b>Kiszervezett tevékenység</b>	<b>Tevékenységet végző</b>
Informatika	Réder és Réder Kft (7624 Pécs, Jurisics M. u. 5.)
Jogi képviselet	Joó Ügyvédi Iroda (7621 Pécs, Széchenyi tér 2.)
Jogi képviselet	Dr. Kófiás Tamás András ügyvéd (7621 Pécs, Széchenyi tér 2.)