

Széchenyi Mikrohitel MAX+

konstrukció kölcsönügyleteinek általános szerződési feltételei

Hatályos: 2026.02.01.

A Széchenyi Mikrohitel MAX+ (továbbiakban: Konstrukció) Hitelügyleteinek Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban: ÁSZF) a BaranyaCredit Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzék száma: 02-10-060314, nyilvántartó cégbíróság: Pécsi Törvényszék Cégbírósága, felügyeleti engedély száma: I-1096/2001., I-775/2002., EN-I-50174/2011., székhelye: 7621, Irgalmasok utcája 5.) (a továbbiakban: Pénzügyi Vállalkozás, Hitelező, Társaság) és a Pénzügyi Vállalkozás ügyfelei (továbbiakban: Ügyfél, Adós, Kötelezett) között a Konstrukció keretében létrejött hitel, illetve kölcsönügyleteknek az általános szerződési feltételeit (továbbiakban: ÁSZF) tartalmazza.

Jelen ÁSZF hatálya kiterjed valamennyi, a Pénzügyi Vállalkozás és az Ügyfél közötti jogviszonyra, amely a Konstrukció keretében jön létre. Az ÁSZF rendelkezései mindkét félre kötelezőek, de attól írásos megállapodással a felek eltérhetnek. A jelen ÁSZF és az Ügyféllel megkötött, a konkrét kölcsönügyletre vonatkozó szerződések (továbbiakban: Szerződés, Kölcsönszerződés) közötti eltérés esetén a vonatkozó ügyfélszerződés rendelkezései az irányadóak. Jelen ÁSZF-ben nem szabályzott kérdésekben a Hitelező mindenkor Üzletszabályzatában foglaltak az irányadóak.

Jelen ÁSZF tárgya:

Jelen ÁSZF értelmében hitelművelet mindazon pénzügyi szolgáltatás, amely alapján a Pénzügyi Vállalkozás - a közte és az Ügyfél között létrejött kölcsönszerződés alapján - az Ügyfél javára kockázatot vállal. A Pénzügyi Vállalkozás a kölcsönszerződés alapján pénzkölcsönt nyújt. A pénzkölcsön nyújtása keretében a Pénzügyi Vállalkozás pénzügyi szolgáltatást bocsát az Ügyfél rendelkezésére azzal, hogy azt az Ügyfél a kölcsönszerződésben meghatározott időpontokban, hiteldíj megfizetése mellett köteles azt a Pénzügyi Vállalkozásnak visszafizetni (a továbbiakban: kölcsön). A hitelművelet végzésére irányuló tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a kölcsönszerződések előkészítésével, a Pénzügyi Vállalkozás által vállalt kockázatok nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

A Pénzügyi Vállalkozás jelen ÁSZF hatálya alatt a következő típusú kölcsönt nyújtja: Széchenyi Mikrohitel MAX+ Konstrukció keretében támogatott éven túli lejáratú önálló beruházási kölcsön, illetve egy szerződés keretében beruházási kölcsön és legfeljebb a kölcsönösszeg 20%-áig terjedő forgóeszközkölcsön nyújtása az Ügyfél részére. A Pénzügyi Vállalkozás által folyósított támogatott kölcsön összegét az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: MFB Zrt.) refinanszírozza. A Konstrukcióra a Széchenyi Mikrohitel MAX+ Konstrukció Szabályzata (a továbbiakban: Mikrohitel szabályzat) rendelkezései irányadóak. A mindenkor hatályos Mikrohitel szabályzat a KAVOSZ Zrt. honlapján található meg.

A Széchenyi Mikrohitel Konstrukció a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt.) által működtetett Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: Széchenyi Kártya Program vagy Program) részét képezi, azon belül elkülönült szabályok szerint működő konstrukció, amely a Széchenyi Mikrohitel Konstrukcióról szóló 1483/2021. (VII.16.) Korm. határozat alapján kerül bevezetésre.

A Pénzügyi Vállalkozás jogosult a kölcsön felhasználását ellenőrizni. A Konstruktó keretében a kölcsön nem használható fel, illetve nem nyújtható a Mikrohitel Szabályzatban kizárt célokra.

A kölcsön kondíciói

Az Ügyfél a kölcsönügylet ellenértékeként a Pénzügyi Vállalkozás Széchenyi Mikrohitel MAX+ Konstruktó Hitelügyleteinek mindenkor hatályos Hirdetményében (a továbbiakban: Hirdetmény) meghatározott kamatot, díjakat és egyéb járulékos költségeket (továbbiakban: hiteldíj) köteles fizetni. A hatályos Hirdetmény kifüggesztésre kerül a Pénzügyi Vállalkozás ügyfélfogadási irodájában, valamint feltöltésre kerül a Pénzügyi Vállalkozás honlapján. A Hirdetmény jelen ÁSZF 1. sz. melléklete, amelyet a Társaság önállóan, az ÁSZF-től függetlenül is jogosult módosítani.

Az Ügyfél által fizetendő hiteldíjak és költségek az alábbiak:

Szerződéskötési díj: a hitelkérelem bírálatával összefüggő valamennyi szolgáltatás ellenértéke. Konkrét mértékét a Hirdetmény tartalmazza, megfizetése szerződéskötéskor esedékes.

Folyósítási jutalék: a kölcsön folyósításakor - több részletben és/vagy több fizetési számlára történő folyósításkor minden folyósításnál - felszámítandó meghatározott összeg, amely a folyósítással összefüggő valamennyi szolgáltatás (így különösen a folyósítási feltételek ellenőrzése, a refinanszírozási forrás lehívása, a folyósítás rögzítése, a kölcsön átutalása stb.) ellenértéke. Az Ügyfél a folyósítás feltételeként köteles a folyósítás jutalék megfizetésére. Mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Ügyleti kamat (kamat): Az igénybe vett kölcsön után a Társaság fix ügyleti kamatot számít fel. Az ügyleti kamat mértéke a futamidő alatt nem változik. Az ügyleti kamat (bruttó ügyleti kamat) mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Nettó ügyleti kamat: az ügyleti kamat csökkentve a Konstruktóhoz biztosított mindenkor kamattámogatás mértékével, a kamattámogatás biztosítása (megléte) esetén az Ügyfelek által ténylegesen fizetendő ügyleti kamatot jelenti. A nettó ügyleti kamat mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Kamattámogatás: A Konstruktóhoz a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott az ügyleti kamathoz biztosított mindenkor támogatást jelenti. A kamattámogatás mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

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

$$\text{Ügyleti kamat} = \frac{\text{Tőke összege} * \text{kamatláb \% -ban} * \text{naptári napok száma}}{360}$$

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

Kamatperiódus:

A kamatperiódus a tárgyhónapot megelőző naptári hónap utolsó munkanapján kezdődik és a tárgyhónap utolsó munkanapját megelőző napon végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a naptári hónap utolsó munkanapját megelőző

napig tart. A további kamatperiódusok tekintetében a kamatperiódus első napja megegyezik a megelőző kamatperiódus utolsó napját követő nappal. Az utolsó kamatperiódus a véglejárati napon végződik.

A kamat megfizetése havonta esedékes. Az első kamatfizetés a folyósítás hónapjában, az utolsó kamatfizetés a kölcsön utolsó tőkelejáratainak (továbbiakban: véglejárata) napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt a lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. Az ügyleti kamat mértéke, a kamat esedékessége, módosításának lehetőségei részletesen a kölcsönszerződésekben kerülnek rögzítésre.

Kezelési költség: Az igénybe vett kölcsön után a Társaság kamat módjára fix kezelési költséget számít fel, amelynek mértéke a futamidő alatt fix. A kezelési költség (bruttó kezelési költség) mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Nettó kezelési költség: a kezelési költség csökkentve a Konstruktívhoz biztosított mindenkorai kezelési költségtámogatás mértékével, a kezelési költségtámogatás biztosítása (megléte) esetén az Ügyfelek által ténylegesen fizetendő kezelési költséget jelenti. A nettó kezelési költség mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Kezelési költségtámogatás: A Konstruktívhoz a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott kezelési költséghez biztosított mindenkorai támogatást jelenti. A kezelési költségtámogatás mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

A kezelési költség számítása - éves % alkalmazásával - napi kezelési költség számítással 360 nap figyelembevételével a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{Tőke összege} * \text{éves kezelési költség \%} * \text{naptári napok száma}}{360}$$

Rendelkezésre tartási jutalék: a rendelkezésre tartási idő alatt, az Ügyfél rendelkezésére tartott kölcsön összege után kerül felszámításra. Összege a rendelkezésre tartott kölcsönösszeg százalékában meghatározott. Konkrét mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A rendelkezésre tartási jutalék havonta esedékes a kölcsönszerződésben meghatározottak szerint.

Késedelmi kamat: Amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződésben rögzített fizetési kötelezettségeinek határidőben nem tesz eleget, úgy a Társaság késedelmi kamatot jogosult felszámítani az esedékesség napjától a tartozás jóváírásának napjáig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A késedelmi kamat számítása megegyezik az ügyleti kamat fenti pontban rögzített számítási módjával.

Előtörlesztési díj: a tőketartozás kölcsönszerződésben rögzített esedékességi időpontoktól korábbi időpontban történő visszafizetése esetén felszámításra kerülő díjtétel. Az elő/végtörlesztés feltétele az előtörlesztési díj megfizetése. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Szerződésmódosítási díj: Minden szerződésmódosítás esetén egységesen felszámítandó, Ügyfél által megfizetendő díjtétel. A módosítási díj a módosítással összefüggő valamennyi szolgáltatás - így például a dokumentumok elkészítésének, ellenőrzésének, a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai, a kölcsön nyilvántartására vonatkozó rendszerben történő adatmódosítási, kockázatelemzési szolgáltatás - ellenértéke. A szerződésmódosítás feltétele a módosítási díj megfizetése. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Intézményi készfizető kezességvállalás díja:

A kölcsönszerződés alapján az Ügyfél köteles a Társaság részére a garantőr intézmény - Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részére fizetendő készfizető kezességi díjat, díjtámogatás esetén a támogatással csökkentett ún. nettó kezességvállalási díj összegét megfizetni, amennyiben a kölcsönszerződés biztosítékeként a garantőr intézmény készfizető kezességvállalása előírásra került. A kezességvállalási díj, a díjtámogatás és a nettó kezességvállalási díj mértékét a Társaság Hirdetménye és a garantőr intézmény mindenkor hatályos Hirdetménye is tartalmazza.

Egyéb költségek

Az Ügyfelet terhelik/terhelhetik az alábbi díjak:

Ingatlan, ill. ingó biztosíték bevonása esetén a szükséges értébecslés, hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés díja, az esetleges közjegyzői okiratba foglalás díja, a jelzálogszerződés készítésének és ellenjegyzésének, és a jelzálogjog törlésének külső ügyvédi munkadíja, valamint a biztosítékok felülvizsgálata kapcsán a futamidő alatt előírt értébecslés felülvizsgálat elkészíttetésének, az ahhoz szükséges aktuális tulajdoni lap és egyéb dokumentumok beszerzésének a költségei.

A fizetési felszólítás díja, az Ügyfél hibájából történő felmondás közjegyzői okiratba foglalásának költsége, a behajtással kapcsolatos jogi eljárások díjai/költségei.

Az ügyleti kamat megfizetése havonta esedékes. Az első kamatfizetés a folyósítás hónapját követő naptári hónapban a Kölcsönszerződés szerinti naptári napon, az utolsó kamatfizetés a kölcsön utolsó tőkelejáratának (továbbiakban: véglejárat) napján esedékes. Az ügyleti kamat mértéke, a kamat esedékessége, módosításának lehetőségei részletesen az egyedi kölcsönszerződésekben kerülnek rögzítésre.

A módosuló ügyleti kamat mértékéről a Pénzügyi Vállalkozás az Adóst elektronikus vagy postai levél útján tájékoztatja. A Pénzügyi Vállalkozás értesítésének elmaradása az Ügyfelet nem mentesíti az ügyleti kamatfizetési kötelezettségének teljesítése alól.

Tőketörlesztés

Az Ügyfél a folyósított tőkeösszeg megfizetésére a türelmi időt követően havonta, egyenlő részletekben köteles, az alábbi rendelkezések figyelembevételével:

- az utolsó tőketörlesztő részlet összege a kerekítés miatt eltérhet,
- az első tőketörlesztő részlet megfizetése a türelmi időt követő első banki munkanapon esedékes,
- az utolsó tőketörlesztő részlet megfizetése a véglejárat napján esedékes.

A tőketörlesztések megfizetésének konkrét esedékességi időpontját, a megfizetés módját az Ügyféllel kötött kölcsönszerződés tartalmazza.

Fizetési kötelezettségekre vonatkozó értesítés

A fizetendő tőketörlesztő részlet, a havonta fizetendő ügyleti kamat és kezelési költség, illetve adott esetben a készfizető kezességi díj, kamat- és kezelési költségtámogatás esetén a nettó ügyleti kamat és nettó kezelési költség, adott esetben kezességi díjtámogatás esetén a nettó készfizető kezességvállalási díj, esetleges egyéb járulékok (pl.: késedelmi kamat, egyéb díjak, stb.) összegéről a Pénzügyi vállalkozás az Ügyfelet elektronikus vagy postai levélben küldött Fizetési Értesítő levélben, illetve készfizető kezességvállalási díj

esetén külön értesítésben tájékoztatja. A Pénzügyi Vállalkozás értesítésének elmaradása az Ügyfelet nem mentesíti fizetési kötelezettségének teljesítése alól.

A kölcsön biztosítékai

Az Ügyfél minden esetben köteles a Pénzügyi Vállalkozás által meghatározott típusú és értékű, az illetékes döntéshozó bizottság által az adott kölcsönügylet kapcsán előírt biztosíték nyújtására.

A Pénzügyi Vállalkozás jogosult többféle biztosíték előírására.

A Társaság jogosult többféle biztosíték előírására. Az alábbi felsorolás általános jelleggel tartalmazza a Társaság által alkalmazott, valamint a Konstruksióban kötelezően előírt biztosítéki elvárásokat, de a Társaság konkrét kölcsönügylet esetén az itt leírt szabályoktól az adott ügylet körülményeit mérlegelve jogosult eltérni vagy adott esetben szigorúbb szabályokat is alkalmazni.

A biztosítékok típusai

Kötelező biztosítékok

A Konstrukció hitelügyleteinél biztosítékként legalább egy „dologi biztosíték” kötelezően bevonandó.

A BaranyaCredit Zrt. minden ügyletnél előírja ingatlanfedezet bevonását.

Ingatlan célú beruházás esetén a hitelcél szerinti ingatlan bevonása kötelező.

Nem ingatlan célú beruházás esetén kötelezően bevonandó dologi biztosíték - immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél kivételével - a beruházás tárgya.

Kötelező dologi biztosítékként elfogadható:

- Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyedi és keret jellegű) első ranghelyen,
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyedi és keret jellegű) első ranghelyen.

Amennyiben a kölcsön fedezete olyan ingatlan biztosíték vagy olyan használt ingóság, amelyet a Társaság a fedezettség számítás során értékkel vesz figyelembe, úgy az ingatlanokra vonatkozóan kötelező – ingatlan esetén a Konstruksiót működtető KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett, Támogató jóváhagyásával kiválasztott értékbecslők valamelyike által készített - értékbecslés benyújtása a hitelbírálat során, ingóságok értékbecslése bármely jogosultsággal rendelkező értékbecslőtől elfogadható. Az értékbecslést a Társaság rendeli meg az Ügyfél megbízásából az általa kiválasztott értékbecslőtől. Az értékbecslés készítés költsége az Ügyfelet terheli, amelyet az Ügyfél közvetlenül az értékbecslő részére teljesít.

A Társaság által a fedezettség számítás során értékkel figyelembe vett ingóságok esetén csak első ranghelyen történő zálogjog bejegyzés fogadható el.

A KAVOSZ Zrt. vagy megbízottja jogosult a Társaság bármely hitelügyleténél a fedezeti ingatlanra vonatkozó fentiek szerinti értékbecslés felülvizsgálatára (validálására), amely értékelés eredménye a Társaság által a hitelügylet bírálata során kötelezően alkalmazandó. A kölcsönfutamideje alatt kötelező a biztosítékok rendszeres felülvizsgálata, amelynek elvégeztetésében az Ügyfél/Zálogkötelezett köteles együttműködni a Társasággal és viselni ennek költségeit.

- A garantőr intézmény 80%-os készfizető kezességvállalása kötelező, amennyiben a hitelügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el legalább a Társaság saját szabályzatai szerint számított 115 %-os fedezettségi szintet, illetve amennyiben a kölcsönügylet teljes mértékben óvadékkal biztosított, úgy a 100%-os fedezettségi szintet. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által garantált bérbeadási célú ingatlanügylet esetén csak TEÁOR'25 55.20 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely-szolgáltatási tevékenységet végző Ügyfél hitelügyleteiért

vállal kezességet (ezen tevékenység fő-vagy melléktevékenységként is szerepelhet az Ügyfél tevékenységei körei között). A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan ügyletekhez, ahol a kockázatvállalást a Társaság alapvetően a biztosítéki háttérre alapozza, a kölcsön megtérülése szempontjából lényeges üzleti terv realitásának, a cash-flow terv megalapozottságának vizsgálatára vonatkozóan a készfizető kezességvállalási kérelemhez csatolt dokumentumok nem tartalmazznak megfelelő információt, pénzügyi elemzést.

- Kötelező kezesnek minősülő magánszemély készfizető kezességvállalása.

Készfizető kezességvállalás

A készfizető kezességvállalással a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél nem teljesít, ő maga fog az Ügyfél helyett a Pénzügyi Vállalkozás részére teljesíteni. A kezes nem illeti meg a sortartási kifogás, a Pénzügyi Vállalkozás a követelés lejáratakor akár az adós Ügyfél, akár a kezes, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

Készfizető kezesként a Pénzügyi Vállalkozás nagykorú természetes személy vagy társas vállalkozás készfizető kezességvállalását fogadja el.

Kötelező kezesnek minősülő magánszemély készfizető kezességvállalása

- Készfizető kezes nagykorú magyar, magyarországi állandó lakóhellyel rendelkező állampolgár vagy nagykorú Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező Európai Unió tagállam-állampolgár vagy kettős, illetve több állampolgárságú magánszemély lehet. A kettős vagy több állampolgárságú magánszemély esetében legalább az egyik állampolgárságnak magyar, vagy Európai Unió tagállam állampolgárnak kell lennie.
- Egyéni vállalkozó, Egyéni cég, egyéni ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos Ügyféltől, illetve az Egyéni cég Ügyfél tagjától (alapítójától), különböző, fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezessége szükséges.
- Gazdasági társaság Ügyfél esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági társaság Ügyfélben egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek.
- A magánszemély készfizető kezes személyének meghatározásakor a közvetlen és a közvetett tulajdon mértékének a meghatározása kizárólag a tulajdoni hányad/tulajdoni részesedés alapján történik.
- Ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda Ügyfél esetén a készfizető kezesnek az iroda vagyonában legalább 50 %-os mértékű vagyoni hozzájárulással rendelkező magánszemélyeknek kell kezességet vállalniuk. Amennyiben az alapításra vonatkozó okiratból a vagyoni hozzájárulás mértéke nem állapítható meg, úgy az iroda minden tagjának készfizető kezességvállalása szükséges. Egy tag által alapított közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, ügyvédi iroda és szabadalmi iroda Ügyfél esetén az iroda tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.
- Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfizető kezességvállalása. Ha a Gazdasági társaság / Egyéb vállalkozás (iroda) Ügyfél tagjai közül egyiknek sincs 50% mértékű részesedése, vagy van ilyen személy, de a Gazdasági társaság Ügyfél döntése alapján nem ő, vagy nem csak ő vállal kezességet, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Ügyfél Gazdasági társaságban / Egyéb vállalkozásban (irodában).
- Amennyiben az Ügyfél olyan Kft., amelyben az 50 % eléréséhez szükséges tagok száma meghaladja az öt főt, úgy az Ügyfél öt legnagyobb tulajdoni részaránnyal rendelkező magánszemély tulajdonosának és az Ügyfél ügyvezetőjének a készfizető kezességvállalása szükséges.

- Betéti társaság Ügyfél esetén legalább egy természetes személy kültag kezessége szükséges. Ha ezen kezes tulajdoni hányada nem éri el az 50 %-ot, további akár kültag vagy beltág kezességvállalása szükséges (oly módon, hogy a kezesek együttes tulajdoni részaránya elérje az 50 %-ot). Ha a kültag nem természetes személy, akkor a kültag vállalkozás legalább egy természetes személy tulajdonosa kezességének bevonása szükséges.
- Amennyiben egy Ügyfél saját maga rendelkezik a vállalkozásában tulajdoni hányaddal: A visszavásárolt üzletrésszel rendelkező Ügyfél esetén a megfelelő készfizető kezes személyének megállapításakor a saját üzletrészen felüli részt kell 100 %-nak tekinteni.
- Részvénytársaságnak minősülő Ügyfél esetén amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 50%-os tulajdoni részesedése, vagy a részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lesz a magánszemély készfizető kezes.
- Szövetkezet Ügyfél esetén a készfizető kezesnek annak a közvetett vagy közvetlen tag magánszemélynek kell lennie, aki a Szövetkezetben a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik. Amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek együttesen van legalább 10%-os tulajdoni részesedése. Amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak együttesen 10%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető elnök lesz a magánszemély készfizető kezes.
- Amennyiben az Ügyfél tulajdonosai között van bizalmi vagyonkezelő és ezen tulajdonos érintett a Kezes személyének meghatározásában, úgy Kötelező Kezesként maga a bizalmi vagyonkezelő, ill. annak közvetlen vagy közvetett legalább 50%-os - az előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa fogadható el.
- Alapítvány által - közvetlenül vagy közvetetten - tulajdonolt ügyfél hitelügylete mögött Kötelező Kezesként a kuratórium valamely tagja vagy az alapító, illetve annak legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen - az előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa és a hiteligénylő vállalkozás valamely vezető tisztségviselője (ügyvezetője vagy Igazgatósági tagok valamelyike) fogadható el.
- Közvetett a magánszemély részesedése a Társas vállalkozás Ügyfélben, ha az adott magánszemély a Társas vállalkozás Ügyfél Gazdasági társaság vagy Szövetkezet formájában működő tagjának (köztes vállalkozás) a közvetett vagy közvetlen tulajdonosa. Az adott magánszemély és a Társas vállalkozás Ügyfél között több köztes vállalkozás is lehet. A készfizető kezes közvetett tulajdoni részesedése arányának meghatározása akként történik, hogy a készfizető kezes köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedését meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a Társas vállalkozás Ügyfélben fennálló tulajdoni részesedésével. Ha a köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni hányad az 50%-ot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni. A közvetett tulajdonos(ok) kezessége abban az esetben fogadható el, ha lehetőség van az érintett magánszemély tulajdoni hányadának megállapítására.
- Amennyiben az Ügyfél vállalkozásában közvetlenül vagy közvetetten két a Konstrukció feltételeinek megfelelő magánszemély is rendelkezik 50%-os tulajdoni részesedéssel, a Kötelező kezes az Ügyfél döntése szerint bármelyik tulajdonos lehet.

Amennyiben az Ügyfél a KAVOSZ Zrt., a Társaság, illetve a garantőr intézmény számára elfogadható magánszemély készfizető kezes – ennek előírása esetén - nem tud állítani, a Vállalkozás a Konstrukcióban nem vehet részt.

Fentieken túl a Pénzügyi vállalkozás saját hatáskörében hoz döntést az elvárt, Kötelező kezesnek nem minősülő magánszemélyen túli készfizető kezes bevonására vonatkozóan.

Beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jog

A Pénzügyi Vállalkozás az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltató(k)nál vezetett, ismert fizetési számláira beszédési megbízás(ok) benyújtására vonatkozó jogot köt ki és a folyósítás előtt visszaigazoltat a számlavezetőkkel. A felhatalmazó nyilatkozato(ka)t az Ügyfél a kölcsönszerződés megkötésekor, de legkésőbb folyósítást megelőzően kitöltve, a bejelentett módon aláírva és az adott számlavezető által a nyilvántartásba vételt igazoló aláírással ellátott módon adja át a Pénzügyi Vállalkozásnak.

Az inkasszálható fizetési számlákat vezető pénzügyi intézmény(ek) által visszaigazolt, záradékkal ellátott felhatalmazó nyilatkozat benyújtásával együtt az Ügyfél átadja a banktitok nyilatkozatot, miszerint az Ügyfél az inkasszálható fizetési számla vonatkozásában felmenti a számlavezetőt a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a BaranyaCredit Zrt. irányában.

Amennyiben az Ügyfél ismert fizetési számlái bármelyikére vonatkozóan az Ügyfél a számlavezetővel kötött hitel-, kölcsön- vagy egyéb szerződése alapján jogszerűen nem tud vagy csak a számlavezető hozzájárulásával tud a Társaság részére beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani, úgy a Társaság abban az esetben eltekinthet az adott fizetési számlára vonatkozóan beszédés benyújtására vonatkozó jogról, amennyiben rendelkezésre áll a számlavezető nyilatkozata arról, hogy nem engedi az Ügyfél számára felhatalmazó levél benyújtását az adott fizetési számlára vonatkozóan a közöttük hatályban lévő szerződés alapján.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig csak a Pénzügyi Vállalkozás haladéktalan, írásbeli tájékoztatása mellett nyit újabb pénzforgalmi fizetési számlát.

A kölcsön fennállása alatt az Adós által újonnan megnyitott fizetési számlákra is az Adós a Pénzügyi Vállalkozást, mint beszédési megbízás benyújtására jogosultat bejelenti a számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, és az ezt igazoló, a számlavezető által befogadott – a kölcsön és járulékai teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható – felhatalmazó nyilatkozatát a számla megnyitását követő 5 (öt) munkanapon belül eljuttatja a Pénzügyi Vállalkozáshoz.

Jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom, vételi jog

A Pénzügyi Vállalkozás minden kölcsönügyletnél a beruházás tárgyára - ingó és/vagy ingatlan - jelzálogjogot, valamint ingatlan(ok)nál annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalmat, továbbá vételi jogot alapít, illetve köt ki.

A Társaság a kötelező dologi biztosítékon túl minden kölcsönügyletnél jogosult az Ügyfél vagy harmadik fél által felajánlott tárgyi eszközökre - ingó és/vagy ingatlan - jelzálogjogot, valamint azok biztosítására elidegenítési és terhelési tilalmat alapítani, illetve kikötni.

MFB Zrt. által refinanszírozott kölcsönügylet esetén a refinanszírozási forrást biztosító MFB Zrt. aljelzálogjogot jegyeztet be a Társaságot megillető jelzálogjog vonatkozásában minden ingó és/vagy ingatlanfedezetre.

Készpénz óvadék

A Pénzügyi Vállalkozás minden kölcsönügyletnél a kölcsönszerződésben foglalt mértékű óvadék biztosítását írja elő. Az óvadék összegét az óvadékot adó köteles a Pénzügyi Vállalkozás fizetési számlájára átutalni.

Az óvadék kiengedésére a kölcsön végtörlesztését követően kerül sor. A Pénzügyi Vállalkozás jogosult az óvadék összegéből kielégítést keresni, amennyiben az Adós a kölcsönszerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget.

Opcionális biztosítékok

Garantőr intézmény kezessége (intézményi kezesség)

A Pénzügyi Vállalkozás jogosult a Konstrukció bármely kölcsönügylete biztosítékául előírni garantőr intézmény készfizető kezességvállalásának bevonását abban az esetben is, ha az egyébként a Konstrukció előírásai szerint nem lenne kötelező. A garantőr intézmény részére fizetendő kezességvállalási díj végső költségviselője az Ügyfél.

Vételi jog

A Pénzügyi Vállalkozás jogosult a zálogtárgyra vételi jogot alapítani. A szerződő felek által megkötött vételi jogot alapító szerződés alapján a Pénzügyi vállalkozás jogosulttá válik arra, hogy a vagyontárgyat egyoldalú jognyilatkozattal a szerződésben meghatározott vételárért megszerezze. A Pénzügyi vállalkozás vételi joga gyakorlására harmadik személyt is kijelölhet. A vételi jogot, illetve annak gyakorlását szerződő felek határozatlan időtartamra kötik ki. A vételi jog gyakorlásával a Pénzügyi Vállalkozás akkor él, ha az Adós, illetve készfizető kezes a Kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségüknek részben vagy egészben nem tesznek eleget.

Egyéb biztosítékok

A fentiekben felsorolt biztosítékokon túl a Pénzügyi Vállalkozás határozza meg, hogy a konkrét ügy kapcsán milyen jellegű és mértékű egyéb biztosítéko(ka)t követel meg és ez(eke)t milyen értékben fogadja el fedezetként.

További biztosítékul szolgálhatnak a Pénzügyi Vállalkozás döntése alapján így különösen az alábbiak:

- a beruházás tárgyán kívüli egyéb ingóságon vagy ingatlanon alapított jelzálogjog,
- jogi személy készfizető kezességvállalása, amennyiben a Társaság a hitel biztosítékaként jogi személy készfizető kezességvállalása készfizető kezességét írja elő, úgy ezen kezes vonatkozásában is szükséges kikötni a kezes fizetési számláira vonatkozó beszedés benyújtására vonatkozó jogot,
- váltó,
- magyarországi hitelintézet által vállalt feltétlen és visszavonhatatlan garancia,
- egyéb a hitelező által előírt biztosíték (illetve szerződéses kikötés).

A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Pénzügyi Vállalkozásnak az Ügyféllel szemben a kölcsönszerződésből származó követelése maradéktalanul meg nem térül.

Az Ügyfél köteles a biztosítékként lekötött zálogtárgyakra biztosítást kötni és a biztosítás kedvezményezettjeként a Társaságot megjelölni, vagy harmadik fél zálogkötelezett esetén köteles a fentiek szerinti biztosítás megkötéséről és a biztosítás vonatkozásában a Társaság kedvezményezettjeként történő megjelöléséről gondoskodni.

Résztvevő szervezetek

A Pénzügyi vállalkozás (a Társaság)

A Konstrukció keretében a kölcsönt a BaranyaCredit Zrt. nyújtja az Ügyfelek részére (az MFB Zrt. által biztosított refinanszírozási forrás felhasználásával), aki az Ügyfél által a regisztráló irodák valamelyikében benyújtott és az Ügyfél kérése alapján a Társaság részére továbbított hitelkérelemben, illetve mellékleteiben foglalt, valamint egyéb forrásból szerzett adatok és információk alapján a kölcsönnyújtást megelőzően

hitelbírálatot végez. A hitelbírálat keretében a Társaság jogosult a hiteligénylést egészben vagy részben jóváhagyni, vagy akár indokolás nélkül elutasítani. Pozitív bírálat esetén a Társaság az Ügyféllel a kölcsönszerződést, valamint a biztosítékot nyújtóval a biztosítékra vonatkozó szerződést köt.

KAVOSZ Zrt.

A KAVOSZ Zrt. a vonatkozó jogszabály, illetve a Támogatóval kötött megállapodás értelmében közreműködői feladatokat ellátó szervezet. A KAVOSZ Zrt. működteti a Széchenyi Kártya Programot, ezen belül a Konstruktívot, továbbá ellátja a vonatkozó jogszabályokban és a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott feladatokat.

Támogató

A Támogató a Konstruktívot igénybevevő Ügyfelek részére kamattámogatást és kezelési költségtámogatást, továbbá, ha Konstruktívhoz garantőr intézményi készfizető kezességvállalás kapcsolódik, úgy kezességi díjtámogatást nyújt a Kormány határozata, a vonatkozó jogszabályok, illetve a Támogató, a KAVOSZ Zrt. és a Társaság között létrejött keretszerződés, valamint a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzata alapján. A Támogató a Nemzetgazdasági Minisztérium. Ahol a jelen ÁSZF Támogatóról rendelkezik, azon a Konstruktívhoz aktuálisan támogatást biztosító a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott minisztérium, miniszter, illetve szervezet értendő.

Regisztráló szervezetek

Regisztráló Szervezet a KAVOSZ Zrt, a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége és a VOSZ Vállalkozásfejlesztési Kft. (VOSZ) és a Konstruktívhoz csatlakozott területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló Szervezetek hiteligényléssel kapcsolatos ügyintézés (tájékoztatás, hitelkérelmek vizsgálata, befogadása) saját szervezetükön belül erre kijelölt, illetve szerződött partnereik irodáiban (a továbbiakban: regisztráló iroda) a KAVOSZ Zrt-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. Regisztráló Szervezetnek minősül a KAVOSZ Zrt. is a saját maga vagy megbízott partnerei által üzemeltetett regisztráló irodái vonatkozásában. A regisztráló irodák listája a KAVOSZ Zrt. honlapján érhető el.

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (MFB Zrt.)

Az MFB Zrt. a Konstruktív keretében az Ügyfelekkel megkötésre kerülő kölcsönszerződések finanszírozása érdekében refinanszírozási forrást biztosít a Pénzügyi Vállalkozás részére. A Társaság hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységi engedélyének megszűnése esetén a kölcsönszerződésekből eredő jogai és kötelezettségei összességét az MFB Zrt-re ruházza át.

Garantőr intézmény

Garantőr intézményi kezesség előírása esetén a Társaság a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32., cégjegyzékszám: 01 10 042085) garantőr intézménytől igényli a készfizető kezességet. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalására egyedi bírálat keretében a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos „Üzletszabályzat a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló üzletszabályzata alapján kerülhet sor.

Adatvédelem, adatkezelés, ellenőrzés

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Pénzügyi Vállalkozás tevékenysége végzése során közvetítőt, közvetítői alvállalkozókat vehet igénybe. A közvetítő, közvetítői alvállalkozó a közvetítői tevékenysége körében az Ügyfélről (valamint annak képviselőjéről, továbbá más, az Ügyfél érdekében eljáró személyekről) tudomására jutott információkat, tényeket és adatokat a Konstruktívban történő részvétel céljából kezeli és a Pénzügyi Vállalkozás részére továbbítja.

A Pénzügyi Vállalkozás tudomására jutott információk, tények és adatok a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti banktitoknak minősülnek.

A Pénzügyi Vállalkozás az Ügyfélre vonatkozó banktitkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni és csak a Hpt.-ben meghatározott esetekben adhatja ki harmadik személynek. A Pénzügyi Vállalkozás az adatkezelési és adattovábbítási tevékenysége során köteles betartani az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a GDPR vonatkozó rendelkezéseit is.

Az Ügyfél az Igénylési lap, a Nyilatkozat és a Kölcsönszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, illetve tudomásul veszi, hogy

- a hiteligényléssel összefüggésben megadott, valamint a csatolt dokumentumokban lévő valamennyi adatot - ideértve mind az Ügyfélre vonatkozó, mind pedig a személyes adatokat -, továbbá az igényelt hitelügylettel kapcsolatban és annak létrejötte esetén a kölcsönszerződés szerinti és a futamidő alatt keletkezett valamennyi adatot a hitelügyletben érintett résztvevő szervezetek egymásnak átadják. A Társaság a KAVOSZ Zrt. részére átadja különösen az alábbi adatokat/információkat: kérelem elutasítása, jóváhagyása, attól való elállás, szerződés megkötése, megszűnése, módosítása, azok dátuma, száma, hitelösszeg, lejárat, futamidő, rendelkezésre tartási és türelmi idő, törlesztési gyakoriság, biztosítékok, fennálló tőketartozás és támogatások összege havonta (támogatás lehívás adatai), amely adatokat a támogatói jogviszony létrehozása és a okirat kiállítása, és támogatás elszámolása, illetve a Program eredményeinek értékelése végett a KAVOSZ Zrt. továbbítja a Támogató részére kiegészítve azt az Ügyfél, illetve a hitelügylet adataival (név, adószám, ügyszám, székhely, a Társaság, hitelügylet altípus: agrár/nem agrár, támogatás jogcíme, garántőr intézmény garanciavállalásának adatai), továbbá a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a KAVOSZ Zrt. megkeresésére átadja a hitelügyletkezelővel kapcsolódó kezességvállalás adatait (pl.: garántált hitelösszeg, támogatás jogcíme, kezességvállalás típusa, stb.)
- az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Bizottságának felhatalmazott tisztviselői, szakértői, a támogatások nyilvántartásában és auditálásában érintett szervek, az MFB Zrt. általi refinanszírozás esetén az MFB Zrt. és azok megbízottjai a kölcsön felhasználását és a Konstrukció feltételeinek teljesülését teljeskörűen - adott esetben a helyszínen – ellenőrzik;
- a refinanszírozó MFB jogosult a közjegyzői okiratról hiteles kiadmányt és/vagy hiteles másolatot kérni,
- a Pénzügyi Vállalkozás az előzőekben felsorolt adatkörön kívül az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény értelmében személyes adatnak minősülő tény, ismeret, következtetést korlátozás mentesen kezelje és továbbítsa az MFB Csoport részére. (A kezelhető, továbbítható személyes adatok felsorolása: a személyi azonosító adatok körében az Ügyfél neve, anyja neve, születési helye és ideje, lakcíme, azonosító jele, személyi igazolvány száma, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma; a tervezett vagy megvalósult ügylettel, létrejött kockázatvállalási szerződéssel összefüggő adatok körében a kölcsönszerződés kelte, a kockázatvállalás összege, végső lejárat, a biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, a minősítés, a minősítés változása, lejárt tartozás, felmondás vagy végrehajtási eljárás veszélye, ezek bármelyikének megindulása, adatszolgáltatás nemteljesítése, visszaélés, egyéb szerződésszegés, az Ügyfelet közvetlenül és jelentősen érintő jogszabályi és gazdálkodási környezet megváltozása, jelentős változás az Ügyfél vevői vagy szállítói kapcsolataiban, egyéb, az Ügyfél gazdálkodását jelentősen befolyásoló esemény bekövetkezte.) Az átadott személyes adatnak minősülő adatokat az MFB Csoport és a Pénzügyi Vállalkozás az ezen Pénzügyi Vállalkozásokkal történő üzleti kapcsolata megszűnésétől számított 5 (öt) évig kezeli.
- a kölcsönszerződés megkötése és teljesítése kapcsán a Társaság az Ügyfélről, mint adósról és a kölcsönügyletről (kölcsönszerződésről) a tudomására jutott valamennyi bank- és/vagy üzleti titkot képező adatokat, információkat az alábbi szervezetek és személyek részére kiadhassa: a hitelügyletben érintett, a Társaságon kívüli résztvevő szervezetek, az Európai Unió Számvevőszék, az Európai Bizottság, a támogatások nyilvántartásában és auditálásában érintett szervek, valamint

az Állami Számvevőszék, a Magyar Nemzeti Bank, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az adóhatóság, az államháztartásról szóló mindenkor hatályos jogszabályban jogosultak, ezen szervek/szervezetek jogutódjai, továbbá ezen szervek/szervezetek meghatalmazottjai/megbízottjai, továbbá ezen szervek/szervezetek képviselői, felhatalmazott tisztviselői, szakértői.

- a Társaság a kölcsönszerződés tárgyát képező beruházás költségeit, az üzleti tervben szereplő adatokat az ellenőrzés céljára elkülönítetten nyilvántartja és az elszámolás dokumentációit a Konstrukció lejárataát követő 10 éven keresztül megőrzi, továbbá felhívásra adatot szolgáltat a beruházással kapcsolatban az arra feljogosított szervek, illetőleg személyek részére.

A hitelnyújtás folyamata

Hitelkérelem benyújtása

Az igénylés elindítását az Ügyfél kezdeményezheti

- a) az általa választott regisztráló irodában személyesen a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Igénylési lap, nyilatkozatok aláírásával és benyújtásával vagy
- b) a KAVOSZ Zrt. honlapjáról elérhető elektronikus felületen, az ügyfélfiókban történő regisztrálását követően, az igényléshez szükséges adatok megadása, majd a kérelem rögzített adatainak általa választott regisztráló irodába ezen elektronikus felületen történő továbbítása mellett.

Ügyfélfiók igénybevételével történő igénylés kezdeményezése esetén a kérelem a választott regisztráló irodában, az Ügyfél személyes megjelenésekor véglegesíthető, ahol a véglegesítést követően a kérelem aláírásra és benyújtására kerül.

A kérelem benyújtásakor az Ügyfélnek a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Csatolandó dokumentumok listájában szereplő dokumentumokat is szükséges (továbbiakban: Csatolandó dokumentumok) benyújtani, illetve bemutatni.

A kérelmet és a Csatolandó dokumentumokat hiánytalanul - előre egyeztetett időpontban - az Ügyfél képviselőjére jogosult személynek - Egyéni vállalkozó, egyéni ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos Ügyfél esetében az igénylőnek magának, Társas vállalkozás/Egyéni cég/ Egyéb Vállalkozás iroda Ügyfél esetében a létesítő okirat (pl. társasági szerződés, alapszabály stb.) rendelkezése szerint a képviselőre jogosult személy(ek)nek) - személyesen vagy a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett a Konstrukció kapcsán rendszeresített meghatalmazás minta szerinti adattartalommal és az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelő meghatalmazással rendelkező meghatalmazott útján kell benyújtania, illetve bemutatnia a regisztráló irodában.

A regisztráló irodai ellenőrzés

A hitelkérelem benyújtásakor a Regisztráló Szervezet, illetve annak választott regisztráló irodája formai és részben tartalmi szempontból ellenőrzi az Ügyfél által benyújtott a hitelkérelmet és annak mellékleteit. A Regisztráló Szervezet a hitelkérelmet a Konstrukcióra vonatkozó támogatási feltételeknek történő megfelelés, továbbá a kizáró feltételek szempontjából a rá vonatkozó szabályok szerinti ellenőrzés eredményeként a hitelkérelmet befogadja vagy annak befogadását megtagadja. Amennyiben az eljáró regisztráló iroda a hitelkérelmet befogadja, úgy azt akkor küldi meg a Pénzügyi vállalkozás részére a hitelbírálat elvégzése céljából, ha az Ügyfél a Társaságot jelölte meg finanszírozóként. A hiteligenylés során csatolt dokumentumok tartalmáért, a megtett nyilatkozatokért a hiteligenylő Ügyfél felelősséggel tartozik.

Hitelbírálat

A regisztráló iroda ellenőrzése és az irodától történő kérelmi dokumentáció átvétele után a Pénzügyi vállalkozás részére az Ügyfél benyújtja a Társaság által kért, kiegészítő hitelkérelmi dokumentációt.

A Pénzügyi Vállalkozás a hitelkérelmet a hiteligenylő pénzügyi, jogi, gazdasági helyzete, a hiteligenylő által felajánlott biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, a hitelcél, illetve annak megvalósíthatósága alapján bírálja el. A Pénzügyi Vállalkozás a hitelkérelemről az összes körülmény mérlegelésével, szabadon

dönt. A Társaság jogosult a hitelkérelem indoklás nélküli elutasítására is. A hiteldöntésről a hiteligénylő részére írásbeli értesítő levél kerül megküldésre.

Kölcsönszerződés megkötése

Pozitív hiteldöntést követően kerül sor az Ügyféllel a kölcsön- és a biztosítékot nyújtóval a biztosítéki szerződések megkötésére. A Pénzügyi vállalkozás a kölcsönügylet refinanszírozásához saját döntése szerint az MFB Zrt.-től refinanszírozási forrást vesz igénybe. A Társaság a kölcsön folyósítását az egyedi kölcsönszerződésben megjelölt folyósítási feltételhez köti. Folyósítási feltételként többek között előírásra kerül külső forrásból történő finanszírozás esetén a refinanszírozási kölcsönszerződés, a biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre bocsátása a vonatkozó szerződések és jogszabályi rendelkezések alapján, a megkötött kölcsönszerződésből folyó kötelezettségek teljesítésének megerősítésére vonatkozó egyoldalú, közjegyzői okiratba foglalt Kötelezettségvállaló nyilatkozat bemutatása és a kölcsönszerződés biztosítékaul szolgáló, a készfizető kezes által a készfizető kezességvállalásra vonatkozó nyilatkozatának és /vagy a zálogkötelezett a fedezetül felajánlott ingatlanra vonatkozóan tett kötelezettségvállaló nyilatkozatának közokiratba foglalása,

vagy

a kölcsönszerződés, illetve a biztosítéki szerződések közül a készfizető kezességi szerződés(ek) és a zálogszerződés(ek) kétoldalú közjegyzői okiratba foglalása, a saját erő pénzügyi felhasználásnak igazolása, és egyéb a kölcsönszerződésben meghatározott feltételek.

Refinanszírozási kölcsönkérelem elbírálása az MFB Zrt. által

A Pénzügyi Vállalkozás pozitív hiteldöntése esetén a Társaság továbbítja az Ügyfél hitelkérelmére vonatkozó adatokat és az Ügyféllel megkötött kölcsönszerződést az MFB Zrt. részére, aki befogadja és elbírálja a kérelmet. Az MFB Zrt. pozitív döntése esetén az MFB Zrt. elkészíti a refinanszírozási kölcsönszerződést, amelyet megküld a Pénzügyi Vállalkozás részére. A refinanszírozási kölcsönszerződés megkötése és az alapján a forrás biztosítása az Ügyféllel kötött kölcsönszerződés hatályba lépésének és a kölcsönösszeg aszerinti folyósításának a feltétele. A Társaságnak az Ügyféllel kötött kölcsönszerződésből keletkező követelését az MFB Zrt. javára alapított zálogjog, míg a kölcsönszerződés biztosítékaul szolgáló ingatlan(ok)ra bejegyzett jelzálogjogot az MFB Zrt. javára bejegyzett aljelzálog terheli.

A kölcsönösszeg folyósítása

A Kölcsönszerződés alapján a Hitelező a Kölcsönt kizárólag a Kölcsönszerződésben meghatározott folyósítási feltételek szabályszerű teljesítése és a Lehívási értesítő szabályszerű előterjesztése esetében folyósít. A Kölcsön folyósítása egy összegben vagy szakaszosan történik.

A Pénzügyi vállalkozás megtagadhatja a Kölcsön folyósítását, ha a Kölcsönszerződés és/vagy a biztosítéki szerződések és/vagy bármely egyéb finanszírozásdokumentum érvénytelen vagy azzá vált, illetve hatálytalan vagy azzá vált; a folyósítás napjáig vagy a folyósítás napján a Kölcsönszerződés tekintetében felmondási esemény következett be; Adós, illetve Biztosítéknyújtó olyan egyéb súlyos szerződésszegést követett el, amelyre figyelemmel a Kölcsön folyósítása a Társaságtól ésszerű mérlegelés alapján nem várható el; Adós, illetve Biztosítéknyújtó bármely megerősítő vagy egyéb nyilatkozata, kötelezettségvállalása valótlan, lehetetlen, vagy ilyenné vált; a Társaság a Program feltételei vagy jogszabály alapján jogosult vagy köteles, vagy azzá vált a folyósítás megtagadására.

A kölcsönszerződés teljesítése

Az Ügyfél köteles fizetési és egyéb szerződéses kötelezettségeinek a kölcsönszerződésben foglalt módon, az ott megjelölt esedékességi időpontokban eleget tenni.

A Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondása

A Pénzügyi Vállalkozás jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és a Szerződés szerinti valamennyi követelését egy összegben lejárttá és esedékessé tenni, amennyiben a Szerződésben meghatározott bármely, azonnali hatályú felmondási ok bekövetkezik.

Előtörlesztés

Az Ügyfél - választása szerinti összegben - előtörlesztést teljesíthet, illetve visszafizetheti a kölcsön teljes összegét is (végtörlesztés) a Pénzügyi Vállalkozás 6 (azaz hat) munkanapos előzetes írásbeli értesítése mellett.

Részösszeg előtörlesztése esetén az előtörlesztés az esetlegesen meg nem fizetett költségek (kezelési költség kivételével), díjak, késedelmi kamat, rendelkezésre tartási jutalék, kezelési költség, ügyleti kamat (támogatási jogviszony fennállása alatt a nettó kezelési költség, nettó ügyleti kamat), majd az utolsó törlesztő részlet(ek) összegét csökkenti, ezáltal a futamidő csökkenhet. Az előtörlesztés teljesítésének előfeltétele az esetleges lejárt esedékességű tartozás, valamint a Hirdetmény szerinti előtörlesztési díj megfizetése.

Az Ügyfél a hitelből megvásárolt eszközöket csak a hitel arányos törlesztése mellett, a Társaság és amennyiben garantőr intézmény kezessége is biztosíték, a garantőr intézmény engedélyével idegenítheti el.

Túlfizetés

Amennyiben az Ügyfél az összes lejárt, illetve esedékes fizetési kötelezettségének teljesítéséhez szükségesnél nagyobb összeget utal át a Pénzügyi Vállalkozásnak, és az előtörlesztési szándékáról nem értesíti előzetesen a Pénzügyi Vállalkozást (túlfizetés), úgy a Pénzügyi Vállalkozás a túlfizetés összegét nem előtörlesztésként kezeli, hanem a túlfizetés teljes összegét visszautalja az Ügyfél részére a kölcsönszerződésben meghatározottak szerint. Végtörlesztést követő túlfizetés összegét a Pénzügyi Vállalkozás az Ügyfél részére írásbeli rendelkezés hiányában is visszautalja az Ügyfél cégnyilvántartás szerinti valamelyik, a Pénzügyi Vállalkozás által szabadon választott fizetési számlájára.

Nem megfelelő ügyletszámra történő teljesítés

Amennyiben az Ügyfél nem a kölcsönszerződésben megjelölt ügyletszámra vagy fizetési értesítő sorszámba hivatkozással teljesíti fizetési kötelezettségét, azaz teljesítéskor az átutalás/befizetés közlemény rovatában nem, vagy hibásan jelöli meg az ügyletszámot vagy a fizetési értesítő sorszámbát, úgy az nem minősül az Ügyfél részéről szerződésszerű teljesítésnek. A Pénzügyi Vállalkozás ebben az esetben jogosult a szerződésszerű teljesítéséig késedelmi kamatot felszámítani. A Pénzügyi Vállalkozás jogosult a beérkezett összeg beazonosítása érdekében intézkedéseket tenni és saját kockázatára jogosult azt a rendelkezésre álló információi alapján az általa megfelelőnek ítélt ügylettel összefüggésben törlesztésére fordítani. Amennyiben a beérkezett összeget a Pénzügyi Vállalkozás nem fordítja egy adott ügylet törlesztésére, úgy haladéktalanul intézkedik annak visszautalásáról azon fizetési számlára, amelyről az összeg érkezett.

Monitoring

A Pénzügyi vállalkozás folyamatosan figyelemmel kíséri az Ügyfél kölcsönügylettel kapcsolatos szerződéses kötelezettségeinek teljesítését, továbbá a kölcsönügylet biztosítéki hátterét.

Az Ügyfél köteles ezügyben is a Társasággal együttműködni és az általa kért dokumentumokat és információkat a megadott határidőben a Társaság rendelkezésére bocsátani.

Ügyfél köteles az egyedi Kölcsönszerződésben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni.

Fedezetkiengedés

Fedezetkiengedésre az Ügyfél erre vonatkozóan benyújtott kérése alapján a Pénzügyi vállalkozás ezirányú kifejezett jóváhagyása esetén van lehetőség. Fedezetkiengedésre vonatkozó kérés elbírálásakor vizsgálandó alapvető szempont, hogy a fedezetkiengedést követően a fedezettség nem csökkenhet a Mikrohitel Szabályzatban előírt - a Társaság saját szabályzatai szerint számított - minimális - 115% (teljes mértékben óvadék biztosíték esetén 100 %) -, illetve garanciaintézményi kezesség esetén a jóváhagyáskori fedezettségi szint alá. A garantőr intézmény, illetve adott esetben refinanszírozási forrást nyújtó szervezet - MFB Zrt. - esetleges előírásait is szükséges figyelembe venni, a fedezetkiengedéshez ezen szervezetek előzetes engedélye is szükséges.

A kölcsön céljául szolgáló biztosíték fedezeti körből való kiengedése csak a kölcsön egyösszegű végtörlesztése esetén lehetséges.

Támogatási jogviszony feltételei, létrejötte, a támogatás folyósítása a támogatási jogviszony megszűnése

A támogatási jogviszony feltételei, létrejötte

A támogatási jogosultság együttes feltételei:

- a támogatást igénylő Ügyfél megfelel a Mikrohitel Szabályzatban közzétett igénybevételi feltételeknek,
- a támogatást igénylő Ügyféllel szemben a Mikrohitel Szabályzatban a támogatás igénybevételét kizáró okok nem állnak fenn,
- az Ügyfélnek az Igénylési lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adótartozása - ide nem értve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja, és ezzel az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
- a Társaság pozitív hitelbírálatát, valamint az MFB Zrt. és a Pénzügyi vállalkozás közötti refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését követően az Ügyfél és a Pénzügyi vállalkozás között létrejön a Kölcsönszerződés és az hatályba is lép.

A Támogató a támogatási jogosultság feltételeinek megfelelő Ügyfelek kamattámogatásáról, illetve kezelési költségtámogatásáról, adott esetben kezességi díjtámogatásáról csoportos támogatói okiratot ad ki. A kamattámogatás, kezelési költségtámogatás és a kezességi díjtámogatás a támogatói okirat fentiek szerinti kiállítása és a Kormány honlapján - az Ügyfél nevére, székhelyére és az elméleti maximális támogatás összegére vonatkozó adattartalommal, havonkénti bontásban - való közzététele alapján - amely az Ügyféllel, mint kedvezményezettel való közlésnek minősül - a kölcsönszerződés megkötésének napjától illeti meg az Ügyfelet, mint kedvezményezettet.

A támogatási jogviszony a Támogató által kiállított támogatói okirat közlésével a Társaság és az Ügyfél közötti kölcsönszerződés megkötésének napjára visszamenőleges hatállyal jön létre.

A kölcsönügylet támogatástartalma a kölcsön szerződött összegére és futamidejének időszakára jutó kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, továbbá, ha Konstruktóhoz garanciaintézményi készfizető kezességvállalás is kapcsolódik, úgy a kezességi díjtámogatás és amennyiben releváns a garantőr intézmény készfizető kezességvállalásával nyújtott támogatás együttes támogatástartalma a Mikrohitel Szabályzat 3. mellékletében részletesen leírtak szerint. A KAVOSZ Zrt. egyedileg értesíti az Ügyfelet az adott kölcsönügylet odaítélt kamat- és kezelési költségtámogatás, illetve amennyiben releváns a kezességi

díjtámogatás támogatástartalmáról, az Igénylési lapon vagy az ügyfélfiókban megadott e-mail címre küldött elektronikusan továbbított levél formájában.

A kölcsönügylet támogatástartalmát a hitelügylet létrejöttkor szükséges megállapítani, amikor a kedvezményezett Ügyfél jogosulttá válik arra, hogy megkapja a támogatást (függetlenül a támogatás Ügyfél részére történő folyósítás megtörténtétől, illetve annak időpontjától).

Meghiúsult, illetve futamidő alatt megszűnt, továbbá szerződött hitelösszeg és/vagy egyéb szerződéses paraméterek változása miatt módosult kölcsönszerződéssel érintett ügyletek kapcsán - amennyiben a változás következtében csökkent az ügylet támogatástartalma -, az Ügyfeleknek lehetőségük van az eredetileg kiállított támogatástartalom igazolás módosítását kérni.

Támogatástartalom növekedést eredményező szerződésmódosítás esetén a támogatástartalom növekményről új támogatástartalom igazolás kerül kiállításra.

Átmeneti támogatási jogcímen és a válságtámogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó kölcsönügyletre vonatkozóan csak támogatástartalom növekedést nem eredményező szerződésmódosításra van lehetőség.

A támogatás folyósítása

A támogatás összegét, a támogatási jogviszony fennállása alatt - a Pénzügyi vállalkozással és a KAVOSZ Zrt.-vel kötött keretszerződésben foglalt feltételekkel - a Támogató, a KAVOSZ Zrt. és a Pénzügyi vállalkozás közreműködésével biztosítja az Ügyfél részére.

A Pénzügyi vállalkozás – a Támogató, valamint az Ügyfél között létrejött támogatási jogviszony alapján, annak fennállása esetén - járó kamattámogatás, a kezelési költségtámogatás és a kezességi díjtámogatás összegét az Ügyfél részére megelőlegezi és az Ügyféltől a Konstruktóban mindenkor biztosított támogatás összegével csökkentett úgynevezett nettó kamatot, nettó kezelési költséget, illetve adott esetben nettó kezességi díjat szed be, illetve érvényesít az Ügyféllel szemben.

A Társaság a támogatás összegét oly módon biztosítja az Ügyfél részére, hogy az Ügyféltől a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kamatot és kezelési költséget, illetve kezességi díjat az Ügyféllel szemben nem érvényesíti, azokat nem szedi be, illetve annak összegével az Ügyfél számláját felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás útján sem terheli meg, amelynek következtében a támogatás folyósítása a Társaság részére történő kifizetéssel történik az Ávr. 88. § (1) bekezdés c) pontja alapján.

Az Ügyfél köteles a Társaság részére a támogatással nem csökkentett ügyleti kamat, kezelési költség és adott esetben a kezességi díj megfizetésére és ennek megfelelően a Társaság jogosult az Ügyféltől a nettó kamaton, kezelési költségen és adott esetben a nettó kezességi díjtámogatáson túl a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kamat, kezelési költség, adott esetben a kezességi díj összegeit felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás útján beszédni vagy ezen követeléseit az Ügyféllel szemben bármilyen egyéb módon érvényesíteni (pl.: fizetési felszólítás, végrehajtás), ha a támogatási jogviszony megszűnik vagy a Támogató a támogatást visszatartja (pl.: az Ügyfél nem volt jogosult a támogatásra, a támogatási okirat visszavonásának lenne helye, stb.) és így a támogatás(ok) folyósítására nem kerül sor.

A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás

Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás által megelőlegezett támogatás összegét a Támogató a Pénzügyi vállalkozásnak nem utalja át, a Társaság a Támogató erre vonatkozó értesítése kézhezvételének napján felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás rendelkezésre állása esetén annak igénybevételével haladéktalanul intézkedik a támogatási összeg beszédése iránt. Amennyiben a beszédési megbízás nem vezet eredményre, úgy a Társaság felszólítást küld az Ügyfél részére a támogatási összeg Társaság részére történő megfizetése érdekében. Amennyiben az Ügyfél a felszólításban megjelölt határidőig nem fizeti meg a visszatartott támogatás összegét a Társaság részére, úgy a Társaság a fizetési kötelezettség

elmulasztásának a kölcsönszerződésben rögzített szabályai szerint jár el, végső esetben a kölcsönszerződés vonatkozásában az azonnali hatállyal történő felmondási jogát is gyakorolhatja.

A támogatási jogviszony megszűnik:

- a kölcsönszerződés megszűnésével vagy a támogatási időtartam lejáratával egyidejűleg, vagy
- a támogatói okirat visszavonása esetén, amely esetben a támogatási jogviszony visszaható hatállyal megszűnik, vagy
- ha a támogatás folyósítására az állami költségvetésben nem áll rendelkezésre fedezet vagy
- ha a Pénzügyi vállalkozás, a KAVOSZ Zrt. és a Támogató közötti támogatási keretszerződés bármely okból megszűnik.

A támogatás a kölcsönszerződés lejáratának vagy megszűnésének napján automatikusan megszűnik az alábbi kiegészítéssel:

Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás vagy az Ügyfél a kölcsönszerződést felmondással szünteti meg vagy a szerződő felek azt közös megegyezéssel szüntetik meg, a kamattámogatás és kezelési költségtámogatás az Ügyfél részére a kölcsönszerződés felmondásának vagy a megszüntetésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése napjáig jár, míg a kezesi díjtámogatás adott esetben készfizető kezességvállalási szerződés megszűnéséig jár. Amennyiben a kölcsönszerződés a Társaság felmondása miatt szűnik meg, - de a felmondás oka nem a támogatói okirat visszavonása miatt előállt fizetési kötelezettség elmulasztása - a kamat és kezelési költségtámogatás, valamint a kezességi díjtámogatás a kölcsönszerződés felmondásának napjáig jár. Amennyiben a támogatási jogviszony nem a kölcsönszerződés felmondása vagy lejárat (szerződés szerinti lejárat vagy közös megegyezés következtében történő megszüntetés és lejárat) miatt szűnik meg, akkor a kölcsönszerződés támogatás nélkül, továbbra is a Konstrukcióba tartozónak minősül. A kölcsönszerződés megszűnése a kölcsönszerződés lejáratának vagy megszűnésének időpontjáig már kifizetett, vagy még kifizetendő támogatást nem érinti.

Maximális futamidőn túli prolongáció/átütemezés esetén (ideértve a csődegyezség következtében történő átütemezést is) a maximális időtartamon túli futamidőre nem jár támogatás (kivéve jogszabály vagy állami szabályozó eszköz által szabályozott fizetési moratórium miatti meghosszabbítás).

Az Ügyfél elleni csődeljárás esetén, annak ideje alatt a csődeljárás időszakára járó támogatások felfüggesztésre kerülnek.

A támogatási jogviszony visszaható hatályú megszüntetése

A támogatási jogviszony a támogatási jogviszony létrejöttének napjára visszamenőleg megszűnik, ha a Támogató az Ávr. 96. §-ában meghatározott esetek bekövetkezése esetén a támogatások visszavonásáról rendelkezik.

A Támogató különösen az alábbi esetekben jogosult a támogatás visszavonására, ha

- a) hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott támogatás igénybevételi feltételeinek az Ügyfél nem felelt meg, illetve az ott meghatározott kizáró okok bármelyike fennállt az Ügyféllel szemben, és az Ügyfél erre vonatkozóan a támogatási döntést érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott, illetve ilyen nyilatkozatot tett,
- b) az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat 5.4.3 pont szerinti bármely nyilatkozatát visszavonja, illetve az Ügyfél neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó, illetve más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
- c) az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat 5.4.1 pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését elmulasztja bejelenteni, illetve az Ávr. 81.§.-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut a Támogató tudomására.

A támogatás(ok), illetve a támogatói okirat Támogató általi visszavonása esetén az Ügyfél a már folyósított támogatás teljes összegét az Áht. 53/A. § foglaltak szerint a támogatás folyósításától a teljes összeg tényleges visszafizetési idejéig felszámított az Ávr.-ben meghatározott mértékű ügyleti kamattal, késedelem esetén késedelmi kamattal növelt mértékben köteles visszafizetni. Ennek érdekében a Társaság az esemény bekövetkeztéről való tudomásszerzés napján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rendelkezésre állása esetén ennek igénybevételeivel intézkedik a támogatási összeg beszedése iránt. Amennyiben a beszedési megbízás nem vezet eredményre, úgy felszólítást küld az Ügyfél részére a támogatási összeg Pénzügyi vállalkozás részére történő megfizetése érdekében.

A Társaság az Ügyféltől a beszedési megbízással beszedett vagy a felszólítás alapján beérkezett összeget legkésőbb annak beérkezését követő három munkanapon belül átutalja az előírányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlára. Amennyiben az Ügyfél nem teljesítette a jogosulatlanul igénybevett kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, adott esetben a kezességi díjtámogatás visszafizetését, illetve az erre irányuló beszedési megbízás nem vezetett eredményre, a Támogató a Társaság erről szóló tájékoztatását követően felszólítást küld az Ügyfél részére az érintett összeg Konstruktívhoz kapcsolódó támogatások forrását jelentő előírányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlájára, 10 napon belül történő megfizetése érdekében. Ha a felszólítás nem jár eredménnyel, a Támogató intézkedik a követelésének az Áht. 53/A § (3) bekezdése szerinti behajtása iránt.

A támogatói okirat visszavonása esetén – amennyiben, illetve addig, amíg a kölcsönszerződés nem kerül megszüntetésre, illetve a Társaság által felmondásra – az Ügyfél esedékességkor a bruttó ügyleti kamat, bruttó kezelési költség és adott esetben bruttó kezességi díj megfizetése köteles, amelynek elmulasztása esetén a Társaság jogosult a kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására.

ÁSZF hatálya, megváltoztatása

A Pénzügyi vállalkozás jogosult a jelen ÁSZF-ben és Hirdetményben meghatározott szerződéskötési díj, ügyleti kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék, készfizető kezességi díj, a kamattámogatás és ezzel összefüggésben a nettó kamat mértékét a már hatályban lévő kölcsönszerződés tekintetében egyoldalúan módosítani - ideértve az Ügyfél számára kedvezőtlen vagy nem kedvezőtlen módosítást is - a Konstruktívra vonatkozó előírások (pl.: Mikrohitel Szabályzat, garántör intézmény vonatkozó üzletszabályzata vagy hirdetménye), kormányzati szabályozó eszközök/kormányhatározatok módosulása/változása, illetve bevezetése esetén, az abban meghatározottak szerint, ha módosítás/változás a hatályban lévő szerződéseket is érinti. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Pénzügyi vállalkozás az Ügyféllel szemben a támogatás visszatartása vagy a támogatási jogviszony megszűnése esetén a hatályban lévő kölcsönszerződés vonatkozásában a támogatásokat nem előlegezi meg és ennek megfelelően nem a nettó ügyleti kamatot, nettó kezelési költséget, adott esetben nettó kezességi díjat, hanem a támogatásokkal nem csökkentett ügyleti kamatot, kezelési költséget, adott esetben kezességi díjat számítja fel, illetve érvényesíti.

A Társaság jogosult a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hirdetményben meghatározott késedelmi kamatot és egyéb díjakat, valamint a szerződéses feltételeket a már hatályban lévő kölcsönszerződés tekintetében, annak időtartama alatt egyoldalúan megváltoztatni. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint kerülhet sor azzal, hogy

- a szerződéses feltételek a Társaság egyoldalúan akkor is jogosult módosítani, ha a Konstruktívra vonatkozó szabályozó eszközök/kormányhatározatok, valamint a Mikrohitel Szabályzat rendelkezései, továbbá a refinanszírozási kölcsönszerződés, az arra vonatkozó szabályok akként módosulnak, illetve változnak, hogy a rendelkezések a hatályban lévő kölcsönszerződéseket is érintik és ezen egyoldalú módosítás lehetőségéről a kölcsönszerződés rendelkezik,
- a késedelmi kamatot, egyéb díjakat a Társaság egyoldalúan akkor jogosult módosítani, ha a kölcsönszerződés a módosítandó késedelmi kamatra vagy díjra kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetére ezt lehetővé teszi. Ha a feltétel változása a kamat vagy díj csökkenését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell. A Társaság egyoldalú szerződésmódosítása nem

vonatkozhat új díj vagy költség bevezetésére, továbbá a kamat vagy díj számítási módjának kedvezőtlen megváltoztatására.

Az Ügyfél a kamat, díj, költség és szerződéses feltétel számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a kölcsönszerződés díjmentes felmondására, amely esetben köteles a kölcsönszerződés szerinti teljes még meg nem fizetett tőke és járulékaik megfizetésére.

A Társaság általi egyoldalú szerződésmódosítás közzétételére vonatkozó szabályokat a Társaság Üzletszabályzata tartalmazza. Amennyiben az Ügyfél számára a nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás az ÁSZF-re és/vagy a Hirdetményre vonatkozik, a Társaság az Ügyfelet a módosításra vonatkozó hirdetmény és a módosított dokumentum honlapján történő közzétételével tájékoztatja.

Értesítés, kézbesítés

A Pénzügyi Vállalkozás az Ügyfél részére szóló nyilatkozatokat, értesítéseket, felszólításokat, felmondást (továbbiakban együttesen: irat, iratok) a hitelkérelemben megadott e-mail címre és/vagy arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél a kölcsönszerződésben értesítési címként megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Pénzügyi Vállalkozás az iratokat az Ügyfél cégnyilvántartás szerinti székhely címére küldi meg.

A Pénzügyi Vállalkozás az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni.

Postai kézbesítés esetén az elküldést megtörténtnek kell tekinteti, ha az eredeti irat másolati példánya vagy a Pénzügyi Vállalkozás képviselőjének kézjeggyel ellátott példánya a Pénzügyi Vállalkozás birtokában van és a küldeményt a Pénzügyi Vállalkozás iktatási rendszere vagy postakönyve tartalmazza és utóbbi esetben a posta az átvételét bélyegzővel vagy aláírással igazolta, vagy az elküldést postai dolgozó kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény vagy egyéb módon igazolja.

A Pénzügyi Vállalkozás által postai úton küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

Amennyiben a Pénzügyi Vállalkozás valamely iratot tértivevénnyel vagy ajánlottan ad postára, az iratot a kézbesítés megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: "ismeretlen helyre költözött" vagy az irat „nem kereste” vagy „ismeretlen” vagy egyéb az átvétel sikertelenségére utaló jelzéssel érkezik vissza a Pénzügyi Vállalkozáshoz), míg az iratot a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt „nem fogadta el” vagy „megtagadta”.

Az értesítés, kézbesítéssel kapcsolatos további szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

A Társaság a jelen ÁSZF-et honlapján a www.baranyacredit.hu oldalon teszi közzé és a székhelyén elérhetővé teszi azt az Ügyfelek részére.

A jelen ÁSZF 2026. február 1. napján lép hatályba.