

**DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.
BUDAPEST**

**A KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉGRE
VONATKOZÓ
ÜZLETSZABÁLYZAT
ÉS
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

Érvényes: 2014. május 30-tól

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
1.1. Alkalmazási kör	4
1.2. A Társaság tevékenysége	4
1.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága	5
1.4. Az Üzletszabályzat hatálya	6
1.5. Az Üzletszabályzat módosítása	6
2. SZERZŐDÉSES JOGVISZONY	6
2.1. Szerződéses jogviszony létrejötte.....	6
2.2. Követelésvásárlás (Engedményezés)	7
3. A TÁRSASÁG ÜZLETI KAPCSOLATAINAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI...8	8
3.1. Együttműködés, tájékoztatás, változás a Felek személyében	8
3.2. Képviselés	9
3.3. Kézbesítés	10
3.4. Írásbeliség	11
3.5. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke	12
3.6. A késedelmi kamat.....	12
3.7. A Társaság által felszámított és áthárított díjak.....	12
3.8. A szerződés egyoldalú megszüntetése.....	12
3.9. A szerződésszegés következménye.....	12
3.10. A Társaság felelőssége	123
3.11. Jogviták rendezése	124
4. ADATVÉDELEM, TITOKTARTÁS.....	14
ZÁRÓ RENDELKEZÉS	16

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A jelen Üzletszabályzat a *Díjbeszedő Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság* (*továbbiakban: Társaság*, melynek székhelye: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.) részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett követelésvásárlási tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket foglalja magába (*továbbiakban: Üzletszabályzat*).

A Társaság zártkörű részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény, amely tevékenységét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (*továbbiakban: Hpt.*) és más irányadó jogszabályok figyelembevételével végzi.

A Társaság a hatályos Alapszabályában rögzített fő tevékenysége a TEÁOR '08 szerint „6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés”. A Társaság a főtevékenység végzése mellett más tevékenységek végzésére is jogosult a jogszabályi feltételeknek megfelelően. A Társaság a Hpt. 3. § (1) l) pontja szerint meghatározott követelésvásárlási tevékenységet folytat.

A Társaság a közszolgáltatási szerződéseken (melyek írásban, vagy ráutaló magatartással jönnek létre) alapuló követelések eredeti jogosultja és a kötelezettek között létrejött szerződésekből, továbbá pénzügyi intézmények és egyéb szervezetek, mint eredeti jogosultak (*továbbiakban: Üzleti partner*) és az adósok között létrejött szerződésekből eredő követeléseket vásárolja meg az eredeti jogosultakkal kötött engedményezési szerződések (*továbbiakban: Engedményezési Szerződés*) alapján.

A Társaság adószáma: 11780823-2-43

A pénzügyi intézményektől vásárolt, a lakossági hitelezés körébe tartozó követelések érvényesítése során a Társaság betartja és magára nézve kötelezőnek ismeri el a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódex rendelkezéseit, továbbá az MNB (korábban: PSZAF, *továbbiakban: Felügyelet*) elnökének 14/2012. (XII.13) számú a követeléskezelők számára a követeléskezelési gyakorlatuk során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről szóló Ajánlásának rendelkezéseit.

A külső követeléskezelőkkel kötött megbízási szerződések (ügynöki, illetve közvetítői szerződések) tartalmazzák, hogy a követelések kezelése során a Társaság megbízottai a Magatartási kódexben foglaltakat magukra nézve kötelezőnek fogadják el és betartják.

A Társaság a tevékenysége során tudomására jutott, banktitoknak minősülő adatokat a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli. Banktitoknak minősül minden olyan, az Üzleti partnerről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Üzleti partner személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.

A Társaság a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (régii Hpt.) 2006. január 1 napjától hatályos módosítása szerint szerződést kötött a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.-vel, így referenciaadat-szolgáltatóként a törvényi előírásoknak megfelelő adatokat szolgáltatja a Központi Hitelinformációs Rendszer felé.

1. Általános rendelkezések

1.1. *Alkalmazási kör*

- 1.1.1. Az Üzletszabályzat alkalmazásában felek az Üzleti partner és a Díjbeszedő Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság (*továbbiakban együttesen: Felek*). Üzleti partner az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt.
- 1.1.3. Az Üzletszabályzat rendelkezései a Társaság és az Üzleti partner közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amely a Társaság pénzügyi szolgáltató tevékenységéből fakad.
- 1.1.4. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában pénzügyi szolgáltatásnak minősülnek a Társaság által az MNB 1.2.1 pontban hivatkozott engedélye alapján végzett tevékenységek: a (rég) Hpt. 3.§ (1) bekezdés b) pontjában meghatározott pénzkölcsön nyújtása, ezen belül – faktoring üzletági korlátozással –, mely tevékenység az új Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontjában szabályozott követelismegvásárlási tevékenységnek felel meg.
- 1.1.5. A Társaság és az Üzleti partner közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügyletekre vonatkozó keret- vagy egyedi Engedményezési szerződések állapítják meg. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan jogszabály kötelező erejű rendelkezést nem tartalmaz vagy külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik.
- 1.1.6. Az Üzletszabályzat része az Engedményezési szerződésnek, rendelkezései mind az Üzleti partnerre, mind a Társaságra nézve kötelezőek, de az egyes szerződések kapcsán azoktól kölcsönös megállapodással, írásban eltérhetnek.
- 1.1.5. A Társaság a követelések érvényesítése (behajtása) során kapcsolatba kerül a követelések kötelezettjeivel (*továbbiakban: Kötelezett*), vagyis azon természetes és jogi személyekkel, a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel és egyéni vállalkozóval, akik a megvásárolt követelések tekintetében a fizetésre kötelezett személyek.

1.2. *A Társaság tevékenysége*

- 1.2.1. A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontja és a Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységet végzi a Magyar Nemzeti Bank (elődje az ÁPTF) 1720/1998. számú hatósági engedélye alapján.
- 1.2.2. A Társaság a fizetési határidő előtti és fizetési határidő utáni (felmondott, vagy lejárt) követelések folyamatos, illetve eseti vásárlásával foglalkozik. A Társaság kizárólag belföldön végez üzletszerű követelésvásárlási tevékenységet.

- 1.2.3. A Társaság részére a nyomtatási feladatokat a Díjbeszedő Nyomda Zrt. látja el kiszervezés keretében, továbbá a Díjbeszedő Informatikai Kft. biztosítja az informatikai infrastruktúrát.
- 1.2.4. A Társaság tulajdonát képező fizetési határidő előtt megvásárolt, nem lejárt, valamint lejárt közüzemi és egyéb díjkövetelések beszedését, a behajtási tevékenység előkészítését, követelésbehajtási tevékenységet a Társaság maga végzi, vagy elvégzésével a cégcsoportba tartozó kiemelt közvetítőjét a Díjbeszedő Holding Zrt.-t bízta meg.
- 1.2.5. A követeléskezelés során a Társaság a behajtására a Díjbeszedő Holding Zrt.-n kívül más közreműködőket is igénybe vesz, az ügynökök, illetve közvetítők felsorolását A Követeléskezelési Tevékenységre Vonatkozó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek 1. számú Melléklete tartalmazza.
- 1.2.6. A Társaság külső követeléskezelőket bíz meg a követelések érvényesítése érdekében, elsősorban személyes felkeresés céljából. A külső követeléskezelőkkel a megbízási szerződés megkötésekor egyeztetésre kerül a követeléskezelési gyakorlatuk, az általuk küldésre kerülő értesítő levelek tartalma, a személyes kapcsolatfelvételre vonatkozó gyakorlata, arról pontos tájékoztatást kér a Társaság. Az ügynök a tevékenysége során köteles betartani a tevékenységére vonatkozó jogszabályokat, illetve Felügyeleti szabályozó eszközöket, nem vehet igénybe olyan eszközt, amely a Kötelezett emberi méltóságát sérti. Az ügyek átadásakor minden olyan információt az ügynök rendelkezésére bocsát a Társaság, mely alapján a Kötelezettet és a követelést egyértelműen azonosítani, az adósokat tájékoztatni tudja, továbbá megbízó leveleket is átad, mely tartalmazza, hogy az ügynök a Társaság megbízásából jár el. Az ügynök a követeléskezelése során kizárólag a Társaság követelését érvényesítheti, saját költséget nem érvényesíthet a Kötelezettel szemben.
- 1.2.7. Az Üzleti partner köteles a követelések érvényesítése érdekében adatszolgáltatással, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni.
- 1.2.8. Az Üzleti partner haladéktalanul köteles megfizetni a Társaságnak azokat az összegeket, amelyeket a Kötelezett - a követelésnek a Társaságra való átruházása ellenére – részére fizetett meg.

1.3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

- 1.3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azaz a Társaság www.dbfaktor.hu honlapján elérhető. A Társaság az Üzletszabályzat egy példányát díjmentesen az Üzleti partner részére átadja, amennyiben Üzleti partner igényt tart rá.

1.4. Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.4.1. Az Üzletszabályzat, illetve módosítása azon a napon lép hatályba, amelyet hatályba lépésként az Igazgatóság meghatározott.
- 1.4.2. Az Üzletszabályzat határozatlan időre szól.
- 1.4.3. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit az Üzleti partnerrel kötött Engedményezési Szerződés megkötését követően kell alkalmazni.

1.5. Az Üzletszabályzat módosítása

- 1.5.1. A Társaság saját hatáskörében jogosult módosítani az Üzletszabályzatot. Az Üzletszabályzat módosítása annak hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatályban lévő Engedményezési szerződésekre. Az Üzletszabályzat módosítása a Társaság Igazgatóságának hatáskörébe tartozik.
- 1.5.2. A Társaság az Üzletszabályzatról, annak változásáról legalább 15 naptári nappal korábban értesíti Üzleti partnereit, oly módon, hogy azt az 1.3.1. pontban meghatározottak szerint a honlapján közzéteszi. A Társaság amennyiben indokoltnak tartja, előzetesen írásban is értesítheti az Üzleti partnert az Üzletszabályzat megváltozásáról.
- 1.5.3. A Társaság az Üzletszabályzat elfogadásának tekinti, ha arra az Üzleti partner a nyilvánosságra hozatalától számított 15 naptári napon belül írásban nem tesz észrevételt. Ha az Üzleti partner az érvényben lévő Engedményezési szerződés részét képező Üzletszabályzatot nem fogadja el, akkor a Társaság jogosult az Engedményezési szerződést egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani, vagy a jogviszonyt a módosítás nélküli változatlan tartalommal hatályában fenntartani. Az Engedményezési szerződés felmondása esetén a Társaság és az Üzleti partner kötelesek egymással haladéktalanul elszámolni, tartozásaikat megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.

2. Szerződéses jogviszony

2.1. Szerződéses jogviszony létrejötte

- 2.1.1. A Társaság és az Üzleti partner által kötött Engedményezési szerződések érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a Felek általi aláírása szükséges. Az Engedményezési szerződés - eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.
- 2.1.2. Az Engedményezési szerződés létrejöttének helye eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.

2.2. **Követelésvásárlás (Engedményezés)**

2.2.1. A Kötelezettekkel szembeni követeléseket a Társaságra történő átruházásáról szóló Engedményezési szerződés alapján, mely lehet egyedi, illetve keretszerződés, a Társaság megvásárolja és ellátja a követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat. Az Engedményezési szerződés keretében a Társaság vállalja a szerződésben meghatározott Kötelezettekkel szemben fennálló követelésének megvásárlását, melynek során a követeléseket biztosító összes mellékjogosultságot megszerzi.

2.2.2. A Társaság az engedményezés alábbi típusait végzi:

Általános engedményezés: Az általános engedményezés során az Üzleti partner a közte és a meghatározott követelés Kötelezettje között fennálló jogviszonyból származó valamennyi követelést és jogosultságot engedményezi a Társaságra, illetve kötelezettséget vállal arra nézve, hogy az adott jogviszonyból származó jövőbeli követeléseket is engedményezi Társaság részére.

Egyedi engedményezés: Egyedi engedményezés tekintetében az Üzleti partner egyes meghatározott követelései kerülnek külön engedményezésre, az általános engedményezéssel szemben nem kerül sor az adott jogviszonyból származó valamennyi, a szerződéskötéskor is fennálló, illetve jövőbeli kötelezettség engedményezésére.

2.2.3. Az Engedményezési szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály nem zárja ki, amelyekkel szemben a Kötelezettek ellenkövetelést nem érvényesíthetnek, és kifogást nem támaszthatnak.

2.2.4. Az Üzleti partner az engedményezett Követelés teljes összege mértékéig szavatol azért, hogy

- a követelés per-, teher- és igénymentes illetve átruházható, így annak engedményezését sem jogszabály, sem a Kötelezett és az Üzleti partner között létező megállapodás nem zárja ki;
- valamennyi, a Társaság által megvásárolt, vagy az Engedményezési szerződés alapján a jövőben megvásárolandó követelés az Üzleti partner szokásos tevékenységi körében kifejtett tényleges szolgáltatás elvégzésével függ össze;
- valamennyi, az Engedményezési szerződésben megjelölt Kötelezettel szemben fennálló követelését kizárólag a Társaságnak ajánlja fel engedményezésre, és a Társaságot minden, a követeléseket érintő lényeges körülményről haladéktalanul tájékoztatja; az elmaradt tájékoztatásból eredő károkat viseli.

3. A Társaság üzleti kapcsolatainak általános szabályai

3.1. Együttműködés, tájékoztatás, változás a Felek személyében

3.1.1. A Társaság és az Üzleti partner a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, postacímük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat, az Üzleti partner vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról, különösképpen ha csőd- vagy felszámolási eljárás közvetlen veszélye fenyegeti, átalakulásról, kiválasztásról, szétválásról, összeolvadásról vagy beolvadásról szóló döntést hoz, illetve ha vele szemben harmadik személy végrehajtási eljárást indít. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Társaság a közleményeinek a honlapon történő közzététele útján is értesítheti Üzleti partnereit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Üzleti partnerek széles körét érinti. Egyéb esetekben a Társaság és az Üzleti partner az értesítést írásban köteles megtenni.

3.1.2. Az Üzleti partner köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt értesítés, különösen, ha a fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

3.1.3. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Üzleti partner tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kivételes esetben a Társaság ezt a határidőt legfeljebb 8 naptári napra rövidítheti, ha erre az értesítésben külön felhívta az Üzleti partner figyelmét.

3.1.4. A Társaság a szolgáltatások nyújtásánál és a szolgáltatások feltételeinek kialakításánál az Üzleti partner személyére tekintettel és érdekeinek figyelembevételével jár el. Az Üzleti partner köteles a Társasággal való kapcsolatára vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

3.1.5. Az Üzleti partner a Társasággal szerződéses viszonyának hatálya, illetve bármely tartozásának fennállása alatt ugyancsak köteles haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot az Üzleti partner általi társaságok létrehozásáról és arról, hogy milyen érdekeltségei vannak, illetve milyen érdekeltségeket létesít más gazdasági társaságokban; vagyona minden irányú változásáról, beleértve a törzstőke vagy az alaptőke leszállítását vagy felemelését, arról, hogy tartozásai tartósan meghaladják követeléseit; a vezetésében bekövetkezett változásról; saját üzletrész megszerzéséről, valamint arról az esetről, ha a gazdasági társaság vagyonának egy részét másik társaságba viszi be; továbbá köteles a faktorálással

érintett gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentációt, különösen a szállítási, szolgáltatási, vállalkozási szerződéseket és azok módosításait a Társaság részére átadni.

Ha a Társaság az Üzleti partner tájékoztatása vagy egyéb módon való tudomásra jutása alapján veszélyeztetve látja kihelyezett pénzeszközei megtérülését, a Polgári Törvénykönyvben, más jogszabályokban és keret- vagy egyedi Engedményezési szerződésekben meghatározott intézkedéseket tehet.

- 3.1.6. A Társaság jogosult - az Üzleti partner hozzájárulása nélkül - az Üzleti partnerrel kötött Engedményezési szerződések alapján megvásárolt, a Kötelezettekkel szemben fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, kivéve, ha erre vonatkozó korlátozást tartalmaz a Felek közötti szerződés.
- 3.1.7. A Társaság jogosult Üzleti partnereitől a velük kötött Engedményezési szerződésben foglalt szolgáltatások nyújtása, az Üzleti partner kötelezettségeinek ellenőrzése, a Társaság vállalásainak teljesítése érdekében az Üzleti partner adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat kérni. Ilyen dokumentumok különösen: az év végi mérleg, a konszolidált mérleg, az üzleti beszámolók.

A szolgáltatott dokumentumoknak az Üzleti partner által hitelesített másolatoknak, illetve a Társaság kérése esetén eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. Az Üzleti partner saját ügykörében általa készített okiratokról készült másolatokat, illetve eredeti okiratokról általa készített másolatokat jogosult hitelesíteni. A Társaság vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba.

3.2. *Képviselés*

- 3.2.1. Üzleti kapcsolata biztonsága érdekében a Társaság jogosult meggyőződni az Üzleti partner képviselésében eljáró személy(ek) képviselési jogosultságáról, üzleti tárgyalások folytatása vagy megbízások teljesítése előtt kérheti a képviselési jog megfelelő igazolását. Az Üzleti partner képviselője csak olyan személy lehet, akinek a képviselési jogát cégbíróságnál is bejelentették és ezt az aktuális cégkivonattal igazolni tudja, illetve ilyen személy által közvetlenül meghatalmazott alkalmazott. A Társaság a képviselési jog bejelentésénél összeghatárra vonatkozó korlátozást csak erre vonatkozó kifejezett szerződéses megállapodás esetén fogad el.
- 3.2.2. Az Üzleti partner cégjegyzésre jogosult képviselőjének haladéktalanul, írásban kell bejelentenie a képviselési joggal rendelkezők személyében beálló változásokat és a képviselési joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírás mintáját.
- 3.2.3. A Társaság jogosult az Üzleti partner által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviselési jog megszűnéséről, visszavonásáról, vagy az új képviselő képviselési jogáról szóló – és amennyiben szükséges -, megfelelő bizonyító erejű okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett. Ha az Üzleti partner rendelkezésén az

aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Társaság a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak.

- 3.2.4. A Társaság az Üzleti partner, illetve saját érdekeinek védelme érdekében megkívánhatja a képviselőnek adott meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratba, illetve indokolt esetben közokiratba foglalását.

Felszámolás vagy végelszámolás Társaságnál történő bejelentése esetén a bíróság végzésének a Cégbizonylatban történt közzétételét kell igazolni, valamint a felszámolást (végelszámolást) végző személy (szervezet vezetőjének) aláírási címpéldányát kell rendelkezésre bocsátani.

- 3.2.5. Az Üzleti partner a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Üzleti partner részére a Társaság cégbíróságon aláírásra jogosítottként bejegyzett alkalmazottja így bemutat.

3.3. Kézbesítés

- 3.3.1. A Társaság az Üzleti partnernek szóló nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat – amennyiben az Üzleti partner másként nem rendelkezik – az Engedményezési szerződésben megjelölt értesítési címre, illetve külön megjelölés hiányában az Engedményezési szerződés fejlécében szereplő címre küldi. Ilyen cím hiányában a Társaság az Üzleti partner, általa ismert székhelyének címére küldi az értesítéseket. Az Üzleti partner által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Üzleti partnert terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Amennyiben a Társaságnak egyáltalán nem áll rendelkezésére cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Társaság nem felel.

Az Üzleti partner írásbeli kérésére és felelősségére a Társaság a levelezést visszatárolhatja.

- 3.3.2. A Társaság az Üzleti partnernek szóló általános üzleti iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, tértivevényvel postára adni, kivéve, ha az Engedményezési szerződés másképp nem rendelkezik. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldés ténye a Társaság nyilvántartásában szerepel és az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy az értesítéseket feladóvevény igazolja, továbbá ha a Társaság által használt, zárt elektronikus rendszerben nyilvántartott postakönyvben „postázott” státuszként szerepel. Elküldöttnek kell tekinteni a számítógép szervere által regisztrált, továbbított e-mailt is. Az Üzleti partnerek széles körének kiküldendő értesítés esetében a körlevél egyetlen példánya, másolata is elegendő az elküldés igazolására.

- 3.3.3 A szokásos postai idő elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Üzleti partner megkapta. Szokásos postai időnek a Társaság belföldi cím esetén 5, európai cím esetén 10, Európán kívüli cím esetén 20 naptári napot vesz figyelembe. A Társaság akkor is kézbesítettnek tekinti a postai küldeményét, amennyiben az „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza.
- 3.3.4 Az előzőekben meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató dokumentumokra. Azokat a küldeményeket, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik, ajánlottan vagy tértivevényes postai küldemény útján kell kézbesíteni.
- 3.3.5 A Társaság részére szóló írásos küldeményeket a Társaság székhelyére kell küldeni. Az írásos értesítések érkezésére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Társaság az Üzleti partner kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Társaság bélyegzőlenyomatával és aláírásával látja el.
- 3.3.6. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

3.4. Írásbeliség

- 3.4.1. Mind a Társaság, mind az Üzleti partner az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A Társaság jogosult az Üzleti partner rendelkezését annak végrehajtása előtt, az Üzleti partner költségére megerősíttetni.

Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, vagy faxon, vagy e-mailben küldött értesítés, üzenet, megbízás, szerződés. A nem írásbeli közléseket lehetőség szerint egyidejűleg írásban meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

- 3.4.2. A telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést, illetve ellentmondást.
- 3.4.3. Az Üzleti partner felel minden olyan kárért, amely a telefon- vagy telefaxkapcsolat, továbbá számítógép-hálózaton történő kommunikáció során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Társaság hibájából ered.
- 3.4.4. A Társaság fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefon vagy telefax útján beérkezett értesítést a saját belátása szerint visszautasítsa és ezzel kapcsolatban a Társaság felelősségét kizárja. A visszautasításról az Üzleti partnert haladéktalanul értesíteni kell.

3.5. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke

- 3.5.1 A Társaság Üzleti partnereinek a keret- vagy egyedi Engedményezési szerződések keretében meghatározott fizetési és egyéb feltételekkel nyújtja szolgáltatásait. A követelésekért fizetendő díj a követelések vételára, mely az Engedményezési szerződésben kerül rögzítésre (jellemzően a megvásárolt követelés arányában meghatározott százalékos érték).
- 3.5.2. A Társaság a szerződésben nem meghatározott információ adását díj fizetéséhez kötheti, amelynek mértékét esetleg állapítja meg. Az alapinformáció díjmentes. Ellenkező megállapodás hiányában a díjat az információt kérő viseli. A Társaság jogosult az információt mindaddig visszatartani, amíg neki a díjat meg nem fizették.

3.6. A késedelmi kamat

- 3.6.1. Amennyiben az Üzleti partner vagy a Társaság a teljesítés során késedelembe esik, a késedelem idejére köteles késedelmi kamatot fizetni. A késedelmi kamat mértékét az egyedi Engedményezési szerződés tartalmazza, annak hiányában a Ptk. rendelkezései az irányadók.

3.7. A Társaság által felszámított és áthárított díjak

- 3.7.1 A Társaság követelésvásárlással kapcsolatos tevékenységével, különösen a követelések érvényesítésével összefüggő – a Társaság hirdetményében vagy jogszabályokban, a szerződésekben meghatározott - költségek, díjak, hatósági eljárási költségek, munkadíjak és jutalékok, a közreműködő igénybevetelének, a jogi és egyéb szakértők költségei, posta és illeték költségek a Kötelezettet terhelik. A Társaság jogosult követelésének behajtása érdekében felmerült költségeit a Kötelezett felé felszámolni és beszámítási jogát ezen költségek vonatkozásában is gyakorolni.
- 3.7.2 A Társaság által felszámított és a Kötelezetre áthárított díjak felsorolását és mértékét. A Követeléskezelési Tevékenységre Vonatkozó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek 2. sz. Melléklete tartalmazza (a hivatkozott melléklet nem tartalmazza a jogszabály alapján felszámított és áthárított díjakat, így különösen a fizetési meghagyási és végrehajtási eljárások kötelező díjait).

3.8. A szerződés egyoldalú megszüntetése

- 3.8.1. Az egyes szerződésfajták egyoldalú megszüntetésére vonatkozó szabályokat az egyedi Engedményezési szerződések tartalmazzák.

3.9. A szerződésszegés következménye

- 3.9.1. Amennyiben az Üzleti partner az Engedményezési szerződésben meghatározott kötelezettségeit megszegi, a Társaság jogosult az Engedményezési szerződésben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni és az Üzleti partner köteles a szerződésszegéssel a Társaságnak okozott minden kárt és költséget megtéríteni.

3.10. *A Társaság felelőssége*

- 3.10.1. A Társaság az Üzleti partnerekkel fennálló kapcsolatai és a szerződések megkötése és teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el. Működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (prudens) működés követelményeinek. Megtéríti az Üzleti partnernek mindazt az Üzleti partner által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet e kötelezettsége megszegésével az Üzleti partnernek okozott. Az Üzleti partner az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés és kármegelőzés érdekében haladéktalanul eljárni és a Társaságot értesíteni. Az Üzleti partnernek az esetlegesen bekövetkezett kárát igazolnia kell.
- 3.10.2. A Társaság nem vállal felelősséget azért a kárért, amely a tőle elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint az Üzleti partner szerződészegése esetében.
- 3.10.3. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek ellenőrzési körén kívül eső és a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
- 3.10.4. A Társaság a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosságot vagy meghatalmazás, cég képviselő igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban semmilyen felelősséget nem vállal. Az Üzleti partnerek és képviselőinek azonosítása során egyebekben a Társaság pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényen alapuló Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában foglaltak szerint jár el.
- 3.10.5. Nem vállal a Társaság felelősséget az olyan kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek a nagy tömegű megbízások teljesítése során – a tőle elvárható gondosság mellett is – előfordulhatnak.
- 3.10.6. A Társaság közreműködő igénybevételére a jogszabályi korlátozások figyelembe vételével jogosult. A Társaság az 3.10.1. pontban meghatározott esetekben az általa igénybe vett harmadik személy közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy jelen Üzletszabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.
- 3.10.7. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Üzleti partner és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 3.10.8. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 3.10.9. Mind a Társaság, mind az Üzleti partner felel – amennyiben az Engedményezési szerződés máshogy nem rendelkezik – az általa a másik félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért.

3.11. Jogviták rendezése

3.11.1. A Társaság az Üzleti partnereivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták peren kívüli, közös megegyezéssel, békés úton történő rendezésére. Bármely jogvitát, amely a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek a közöttük létrejött Engedményezési szerződésben meghatározott, ennek hiányában a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Bíróság előtti eljárásban rendezik.

4. Adatvédelem, titoktartás

4.1 Az Üzleti partner felelősségi körébe tartozik, hogy a Társaság részére átadott személyes adatokat és információkat (így különösen a Kötelezettek személyi adatai, címe, telefonszáma stb.) jogszerűen kezelte és tartotta nyilván, melyre figyelemmel azok átadásának jogszerűségéért is szavatosságot vállal.

4.2 Üzleti titok minden olyan, a Társaság gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Társaságnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a Társaság üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a Társaság a szükséges intézkedéseket megtette. A tudomására jutott üzleti titkot az Üzleti partner köteles időbeni korlátozás nélkül megőrizni.

Banktitok minden olyan, az Üzleti partnerről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Üzleti partner személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik. Aki banktitok vagy üzleti titok birtokába jut, köteles azt - a törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

4.3 A Társaság a banki és üzleti titokként kezelendő adatokba csak jogszabályban meghatározott esetekben vagy az Üzleti partner felhatalmazása alapján enged betekintést.

Amennyiben a titoktartási kötelezettséget a jogszabályok korlátozzák, az ebből származó következményekért a Társaság nem felelős.

4.4 A banktitokra vonatkozó értesítés rendjét a Társaság a Hpt. szabályaival összhangban köteles bonyolítani. A banktitok körébe tartozó tény, információ kiadásáról a Társaság a Hpt.-ben meghatározott esetekben tájékoztatja az Üzleti partnert.

Nem tájékoztathatja a Társaság az Üzleti partnert:

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatóságnak, ügyészségnek,

- b) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervnek,
- c) a főigazgató engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálatnak,
- d) a nyomozó hatóság, nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére

történő írásbeli adatátadásról, ha gyanú, adat merül fel arra, hogy az ügylet szervezett bűnözéssel, terrorizmussal, kábítószer-, illetve illegális fegyverkereskedelemmel van összefüggésben, továbbá ha pénzmosásra utaló információk jutnak a Társaság birtokába.

4.5 Nem jelenti a banktitok sérelmét többek között:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Üzleti partnerek személye vagy üzleti adatai nem állapíthatók meg,
- b) a Társaság által meghatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek történő átadás,
- c) a Társaság Igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személy (társaság), illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő, a pénzügyi intézmény eszközeire vonatkozó átadás.

4.6. A Társaság jogosult a saját, illetve bérelt üzleti helyiségeiben megjelenő személyek, Kötelezettek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, felhasználására kizárólag elszámolási, biztonsági okokból.

4.7. A Társaság a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Üzleti partner adatait és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítheti és tárolhatja. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okból jogosult.

4.8. A Társaság az Üzleti partnerrel kötött szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez és jogosultságának gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését veheti igénybe. A Hpt. rendelkezései szerint ezen harmadik személyeknek történő, banki és üzleti titoknak minősülő adatok átadása nem jelenti a bank- és üzleti titok megsértését.

4.9 Az Üzleti partner hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság olyan nyilvántartást vezessen és olyan adatokat vegyen fel, amelyek megfelelnek a különböző jogszabályi és a hatósági adatszolgáltatási követelményeknek. A Társaság olyan számítógépes és egyéb adatvédelmi rendszert alkalmaz, amely nem teszi lehetővé, hogy a fenti nyilvántartások adataihoz illetéktelen személyek hozzáférjenek.

ZÁRÓ RENDELKEZÉS

A Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek az Igazgatóság által meghatározott napon lép hatályba. Hatályba lépését követően a szervezeti egységek vezetői kötelesek gondoskodni arról, hogy az Üzletszabályzatban foglaltakat a Társaság minden dolgozója megismerje és betartsa.

Az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek határozatlan időre szólnak.

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével az Igazgatóság 22/2014. (II.25.) sz. határozatával elfogadott Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek hatályát veszti.

Budapest, 2014. május 14.

Elfogadta az Igazgatóság 3/2014.(V. 14.) sz. határozatával.

.....
Igazgatóság elnöke