

**SIGMA FAKTORING Zrt.**

**ÜZLETSZABÁLYZAT**  
**ÉS**  
**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

*Hatályos: 2017.01.10. napjától*

*Jóváhagyta: az Igazgatóság 3/2017.01.10. sz. határozata*

*Korábbi verzió elnevezése és hatálya: Üzletszabályzat, 2012.12.20. – 2017.01.10.*

## Tartalomjegyzék

<b>I. ÜZLETSZABÁLYZAT</b> .....	3
1. Bevezetés .....	3
2. Általános rendelkezések .....	3
3. Az üzletkötések általános feltételei .....	6
4. Üzleti titok, banktitok és üzleti információ .....	15
5. Üzleti szünnap .....	15
6. Engedményezés .....	18
7. KHR .....	18
8. Panaszkezelés .....	23
9. Kiszervezés .....	24
10. Tévedés .....	24
11. Vis maior .....	25
12. Érvénytelenség és annak kiküszöbölése - A szerződés, ÁSzF vagy Üzletszabályzat érvénytelensége .....	25
13. Jogról való lemondás, jogorvoslat .....	25
14. Jogviták .....	25
15. Irányadó nyelv .....	25
16. Irányadó jog .....	25
<b>II. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b> .....	26
A) KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK .....	26
1. Követelésvásárlás .....	26
2. Követelés eladás .....	27
B) VÁSÁROLT, LEJÁRT KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK.....	28
1. Az eredeti szerződés hatálya.....	28
2. Engedményezés .....	28
3. Igényérvényesítés .....	28
4. Kedvezmény .....	29
5. Nyilatkozatok.....	29

## **I. ÜZLETSZABÁLYZAT**

### **1. Bevezetés**

A **SIGMA FAKTORING Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: SIGMA FAKTORING Zrt., „Zrt.”, vagy „Társaság”) pénzügyi tevékenységének elsődleges jogi háttérét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályozza.

A SIGMA FAKTORING Zrt. adatai és elérhetőségei:

Teljes név: SIGMA FAKTORING Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, rövidített név: SIGMA FAKTORING Zrt.

Adatkezelés nyilvántartási szám: NAIH-55014/2012.

Tevékenységi engedély száma: Áptf. 1320/1999., dátuma: 1999.04.30.

Székhely: 1062 Budapest, Bajza u. 17-19.

Levelezési cím: 1406 Budapest, Pf.:85.

Tel: +36 1-391-0930, +36 1-391-0939; Fax: +36 1-398-0395

E-mail: [sigma@sigmafaktoring.hu](mailto:sigma@sigmafaktoring.hu), Web: [www.sigmafaktoring.hu](http://www.sigmafaktoring.hu)

### **2. Általános rendelkezések**

#### **2.1. Alkalmazási kör**

Az Üzletszabályzat alkalmazásában a felek: az Üzletfél és a SIGMA FAKTORING Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

*Üzletfél:* mindazok a

- gazdasági társaságok,
- egyéb gazdálkodó szervezetek,
- társadalmi szervezetek (pártok, szakszervezetek, érdekképviselői szervezetek, egyesületek, egyházak és intézményei, az egyesülés jogalapján létrejött egyéb más szervezetek),
- egyéni vállalkozók (kisiparosok, magánkereskedők, mezőgazdasági kistermelők, egyéb típusú egyéni vállalkozók) – amennyiben vállalkozói igazolvánnyal, illetve adószámmal rendelkeznek,
- ügyvédek, ügyvédi irodák
- önkormányzatok
- magánszemélyek

melyek / akik részére a Zrt. a tevékenységi körében pénzügyi (aktív– és work-out faktoring, pénzügyi lízing, illetve hitelezési) szolgáltatást nyújt, vagy amely/aki a SIGMA FAKTORING Zrt-vel a pénzügyi szolgáltatással összefüggő szerződést köt, biztosítékot nyújt, jogokat szerez vagy kötelezettséget vállal, ill. akikkel fennálló jogviszonyba engedményezéssel vagy más módon belép.

Az Üzletszabályzat rendelkezései vonatkoznak a Zrt. és az Üzletfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra, amely a Zrt. pénzügyi szolgáltatásaiból adódik.

A Zrt. és az Üzletfél közötti jogviszony tartalmát az eseti szerződések (a továbbiakban: „eseti szerződés”, vagy „szerződés”) állapítják meg. Az Üzletszabályzat és a szerződésre irányadó általános szerződési feltételek (a továbbiakban: „ÁSzF”) irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyekről a szerződés nem rendelkezik.

#### **2.2. Az Üzletszabályzat és az ÁSzF közzététele, nyilvánossága**

A Társaság Üzletszabályzata és az ÁSzF nyilvános, azt a Zrt. honlapján és Üzletfelei számára nyitva álló üzleti helyiségében bárki megtekintheti és megismerheti, illetve kérésre a Zrt. díjmentesen átadja.

Az Üzletszabályzat illetve az ÁSZF változása esetén a már megkötött szerződésekre, folyamatban levő ügyekre az új Üzletszabályzat és ÁSZF feltételei az irányadók azzal, hogy a Zrt. a jelen Üzletszabályzat, az ÁSZF, a megkötött szerződés vagy jogszabály szerint az egyoldalú szerződésmódosítás hatályosulásához szükséges további feltételeknek köteles eleget tenni. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat, az ÁSZF, a megkötött szerződés vagy jogszabály további feltételt nem támaszt, a Zrt. az új Üzletszabályzat és ÁSZF feltételeit elfogadottnak tekintti, ha az Üzletfél a kifüggesztéstől számított 15 napon belül erre vonatkozóan írásban észrevételt nem tesz.

### 2.3. A teljesítés helye, ideje

A fizetés teljesítésének helye a Zrt. és az Üzletfél kapcsolatában a Zrt.-nek a székhelye.

A Zrt. javára történő bármilyen fizetési teljesítés időpontja az a nap, amelyen a szerződésben, vagy megállapodásban meghatározott bankszámlán a jóváírás megtörténik, illetve amely napon a Zrt. pénztárába, vagy a Zrt. által megbízott közvetítőnél a befizetés készpénzben megtörténik, valamint postai úton történő fizetés esetén a pénz Zrt.-hez érkezésének napja. A Zrt. fizetési kötelezettségének teljesítése az a nap, amelyen a Zrt. az Üzletfél részére a banki átutalásról rendelkezik, illetve a Zrt. bankszámláját a számlavezető Bank megterheli.

Az Üzletfél – a bankszámlája terhére adott megbízással, illetve pénztári befizetéssel, vagy egyéb módon – intézkedik a szerződések alapján a Zrt.-vel szemben őt terhelő fizetési kötelezettség teljesítése érdekében. A teljesítés elmulasztása esetén a Zrt. jogosult, de nem köteles az Üzletfél bármely bankszámlájának terhére érvényesíteni követelését, amennyiben erről megállapodott a Zrt. az Üzletféllel.

### 2.4. Azonosítás

2.4.1. A Zrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) rendelkezései alapján az Üzletfél, annak törvényes képviselője, illetve meghatalmazottja személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását elvégzi:

- az Üzletféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Üzletfélre, illetve meghatalmazottjára vonatkozóan;
- hárommillió hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a hárommillió hatszázezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
- minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

2.4.2. A személyazonosság ellenőrzése és az azonosítás során az Üzletfél köteles a Zrt. részére írásbeli nyilatkozatot tenni, hogy a saját, illetőleg a tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében jár-e el, valamint köteles nyilatkozni a tényleges tulajdonos adatai vonatkozásában a Zrt. részére a szerződés létrejöttét megelőzően is, a szerződés előkészítése, a termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, a Pmt. által előírt kötelezettségeknek való megfelelés céljából. Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Zrt. ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Üzletfelet.

Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy köteles a Zrt. részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és amennyiben igen, akkor a Pmt. melyik pontja alapján.

Nyilatkozat hiányában a Zrt. a szerződés megkötését vagy a megbízás teljesítését megtagadja.

2.4.3. Az Üzletfél az azonosítás során a Zrt. részére az alábbi okmány(ok) vagy azok hiteles másolatának (vagy – erre vonatkozó megállapodás alapján – hiteles elektronikus okiratként történő) bemutatására köteles:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, vagy kártya formátumú vezetői engedély, kiskorú esetében születési anyakönyvi

kivonat) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (kiskorú esetében hatósági bizonyítvány a személyi azonosító számról);

- külföldi természetes személy útlevele vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

2.4.4. A Zrt. az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

- az Üzletfél családi és utónevét (születési nevét);
- lakcímét;
- születési helyét, idejét;
- állampolgárságát;
- anyja születési nevét;
- azonosító okmányának típusát és számát;
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet és a fentiek közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat.

2.4.5. Az azonosításához szükséges okirat másolatának bemutatása akkor elfogadható, amennyiben az hiteles másolat.

2.4.6. Erre vonatkozó megállapodás alapján a másolat hiteles elektronikus okiratként is rendelkezésre bocsátható.

2.4.7. Jogszabály által előírt esetben a Zrt. az Üzletfél adóazonosító jelét is kéri az Üzletfétől és nyilvántartja azt, különösen amennyiben a Zrt.-nek adókötelezettsége (ezen belül bevallási, bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettsége) keletkezhet.

A Zrt. – a jogszabályoknak történő megfelelés érdekében, a pénzmosás és terrorizmus visszaszorítása érdekében alkalmazott üzletpolitikájával összhangban és az ilyen jogszabályokban meghatározott feltételekkel egyes tranzakciók teljesítését visszautasíthatja, vagy azok teljesítéséhez kapcsolódóan kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan – az Üzletfél, a fizető fél és az Üzletfél érdekkörébe tartozó személyek és szervezetek azonosítására vonatkozó vagy tényleges tevékenységével kapcsolatos adatkérést, valamint az ezek alátámasztásául szolgáló dokumentumok bemutatását. A Zrt. az Üzletfél haladéktalan írásbeli értesítése mellett megtagadja a tranzakció teljesítését, amennyiben az Üzletfél az adatkérés kapcsán nem szolgáltat adatot vagy - a Zrt. megítélése szerint – a szolgáltatott adatokból nem megállapítható, hogy az üzleti megbízás összhangban áll a Zrt.-nek az Üzletfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.

2.4.8. Amennyiben a Zrt. az Üzletfélnek felróható okból hiányos, valótlan, hamis vagy nem kielégítő adatokat kap, vagy az igényelt dokumentációt részére nem adják át, az azonnali hatályú felmondásra okot adó körülménynek minősül, ha a helyesbítés nem lehetséges, vagy az a Zrt.-től nem elvárható. Az ilyen esetekben a Zrt. jogosult arra is, hogy (amennyiben szerződés még nem jött létre) a szerződés megkötését és/vagy a szolgáltatás nyújtását megtagadja.

2.4.9. A Zrt. a Pmt. szerinti üzletfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítése során tudomásra jutott adatokat, illetve okiratokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig tartja nyilván és őrzi meg.

2.4.10. A gazdálkodó szervezet (gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, más szervezet) azonosításához az alábbi okmányoknak a Zrt. részére történő bemutatása is szükséges:

Az Üzletfélre vonatkozó, 30 napnál nem régebbi, olyan okirat, amely (az adott Üzletfél vonatkozásában) igazolja:

- a 2009. évi CXV. tv. szerinti egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelem az illetékes jegyzőhöz benyújtásra került;
- cég esetén, hogy a céget a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét már benyújtotta;
- a nyilvántartásba vétel megtörténtét olyan személy esetén, akinek tevékenysége jogszerű folytatásához hatósági, kamarai vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges.

Az Üzletfél a cégbejegyzési kérelmének a cégbírósághoz történő benyújtását megelőzően az Üzletfél a létesítő okiratát köteles bemutatni. Ebben az esetben az Üzletfél köteles a cégbejegyzés tényét, annak megtörténtétől számított 30 napon belül okirattal igazolni a Zrt. felé, valamint a Zrt. köteles annak cégjegyzékszámát vagy egyéb nyilvántartási számát rögzíteni. Kétség esetén a Zrt. egyéb okmányok bemutatását is kérheti.

Amennyiben a képviseleti jogosultság a fenti okiratok alapján nem állapítható meg, az Üzletfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a képviseleti jogosultságot igazoló okiratot is kötelesek bemutatni.

A Zrt. az azonosítás során az alábbi adatokat is rögzíti:

- olyan Üzletfél esetén, akinek a jogszabályok szerint ezzel rendelkeznie kell, az Üzletfél
- nevét, rövidített nevét;
- székhelyét,
- telephelyét,
- főtevékenységét
- cégjegyzékszámát, nyilvántartási számát vagy a nyilvántartásba vételéről szóló határozat számát,
- a 2009. évi CXV. tv. szerint egyéni cégnek minősülő Üzletfél:
- képviselőjére jogosultak azonosítására alkalmas adatait, beosztását;
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

### **3. Az üzletkötések általános feltételei**

#### **3.1. A Zrt. felelőssége**

A Zrt. az Üzletfeleivel való kapcsolataiban, a Zrt.-re vonatkozó törvényi előírások alapján engedélyezett pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor az Üzletfél érdekeinek (az adott körülmények között lehetséges) legteljesebb figyelembevételével és az elvárható legnagyobb gondossággal és szakértelemmel jár el.

A Zrt. nem felel olyan károkért, amelyek a Zrt.-n kívülálló és el nem hárítható okból, így különösen erőhatalom, belföldi, vagy külföldi hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be.

Nem felel a Zrt. az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha azt az Üzletfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy a harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

A Zrt. nem felel olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek hamis, vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehet felismerni.

A Zrt. felelős az általa igénybevett közreműködő, közvetítő eljárásért. Ha a közreműködő, közvetítő felelősségét jogszabály vagy általános üzleti feltételek korlátozzák, a Zrt. felelőssége a közreműködő, közvetítő felelősségéhez igazodik. Ha a Zrt. a pénzügyi szolgáltatásai során külföldi felet vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére – a hatályos magyar jogszabályok mellett – a nemzetközi szerződések, szabályzatok és szokványok az irányadók.

Nem felel a Zrt. az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelemért, ha azt az Üzletfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Zrt.-t teljesítése arányában – ez esetben is megilleti. Ha az Üzletfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért az Üzletfél felel.

A Zrt. az ok pontos megjelölésével visszaküldi azt az iratot, amelyet tévesen vagy hiányosan állítottak ki és a helyesbítés vagy kiegészítés rövid úton és teljes biztonsággal nem lehetséges. Az Üzletfél viseli továbbá azokat a károkat, amelyek valamely megbízás, értesítés vagy más jognyilatkozat bármilyen hírközlési eszközön (pl. telefon, telefax, e-mail) történő továbbítása során keletkezett hibából, tévedésből adódnak, kivéve, ha azokért a Zrt. felelőssége megállapítható.

A Zrt. nem felel a társasági gyakorlatban szokásos elvárható gondos vizsgálat során nem felismerhető hamis, vagy hamisított okmány elfogadása következményeiért. Amennyiben a SIGMA FAKTORING Zrt. az Üzletféltől, vagy az Üzletfél megbízásából vesz át és/vagy továbbít okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e az Üzletféllel kötött szerződésben foglaltaknak. A SIGMA FAKTORING Zrt. nem felel ugyanakkor az okmányok eredetiségéért, érvényességéért és tartalmáért, továbbá az általában elvárható gondosság mellett fel nem ismerhető hamis, vagy hamisított okmányon alapuló teljesítés következményeiért.

A Zrt. nem vállal felelősséget az olyan kisebb hibákért, amelyek az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

### **3.2. Együttműködés, tájékoztatás**

A Zrt. és az Üzletfél üzleti kapcsolata a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, illetve a pénzügyi intézmények működésének sajátosságain és a kölcsönös bizalmon alapul. A Zrt. és az Üzletfél üzleti kapcsolataikban a szolgáltatások nyújtásánál és a szolgáltatások feltételeinek kialakításánál az Üzletfél személyére tekintettel kölcsönösen együttműködve – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések keretei között – egymás érdekeit figyelembe véve járnak el.

Az Üzletfél köteles a Zrt.-vel való kapcsolatára vonatkozó információkat bizalmasan kezelni. Amennyiben az Üzletfél e kötelezettségét megszegi és ezzel a Zrt.-nek rossz híret kelti, vagy egyébként is kárt okoz, anyagi felelősséggel tartozik a Zrt.-vel szemben.

A Zrt. és az Üzletfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a köztük lévő kapcsolattartás vagy ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéknélkül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Az Üzletfél köteles értesíteni a Zrt.-t a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásokról.

A vagyoni helyzet lényeges változásának minősül minden olyan, a vagyonban bekövetkezett változás, amelynek folytán a Zrt. mint a gazdasági élet jóhiszemű szereplője alappal feltételezi, vagy feltételezheti azt, hogy a változás az Üzletfélnek a szerződés szerinti teljesítését jelentős mértékben módosítani fogja.

Az Üzletfél haladéktalanul köteles értesíteni a Zrt.-t különösen, ha:

- nevében vagy elnevezésében, címében, képviselője személyében, jogi státuszában változás áll be,
- az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról,
- vagyonának tervezett megosztásáról, átalakulásáról, kiválásáról, szétválásáról, egyesüléséről, beolvadásáról,
- csődeljárást, végelszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ha ennek a jogszabályi feltételei fennállnak, vagy bármely módon tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben,
- más társaságot hoz létre, illetve ha létrehozásáról és arról, hogy milyen érdekeltségei vannak, illetve ha érdekeltséget létesít más gazdasági társaságokban,
- a vagyoni helyzetében változás áll be, beleértve a törzstőke, vagy alaptőke leszállítását, vagy felemelését, illetve ha tartozásai tartósan meghaladják követeléseit,
- a vezetésben (menedzsment) változás következik be, saját üzletrész megszerzéséről, valamint arról az esetről, ha a gazdasági társaság a vagyonának egy részét egy másik társaságba viszi be.

Az Üzletfél a Zrt.-vel szembeni bármely pénzügyi szolgáltatási viszonyából eredő tartozásának fennállása alatt köteles a Zrt. felhívására, de legalább évenként a Zrt. rendelkezésére bocsátani a mérlegbeszámolóját, illetve az azt pótló dokumentumait, konszolidált mérlegét és üzleti beszámolóit. A Zrt. vagy megbízottja az Üzletfél helyiségeiben is jogosult betekinteni az Üzletfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásába.

Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést gyakorol, vagy más olyan hatósági eljárást folytat az Üzletféllel szemben, amely az Üzletfélnek a Zrt.-vel fennálló szerződéses kapcsolatából eredő

jogosultságra vagy kötelezettségre, azok teljesítésére hatással lehet, az ellenőrzés, illetve az egyéb hatósági eljárás eredményeként született határozatot az Üzletfél köteles a kézhezvételt követően a Zrt.-nek haladéktalanul megküldeni.

Amennyiben az Üzletfél és a Zrt. közötti jogügyletbe harmadik fél részéről támasztott feltételek kapcsolódnak, úgy a harmadik fél által a Zrt.-nek előírt kötelezettségek teljesítését a Zrt. az Üzletféltől is megkövetelheti.

Az Üzletfél köteles megadni minden olyan az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek ismeretét a Zrt. a döntéshez, illetve az ügylet vagy az Üzletfél megítéléséhez szükségesnek tart. E tájékoztatási kötelezettség keretében az Üzletfél köteles lehetővé tenni az üzleti titkot tartalmazó iratainak a Zrt. által történő megismerését és megvizsgálását is.

Az Üzletfél tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Felek közötti bármely jogviszony azonnali hatályú, egyoldalú megszüntetését teszi lehetővé a Zrt. számára.

### **3.3. A képviseleti jog igazolása**

A Zrt. jogosult és köteles meggyőződni az Üzletfél képviselésében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. A Zrt. kérheti, hogy az Üzletfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja. A bemutatott okiratokról, igazolásokról a Zrt. fénymásolatot készíthet. A Zrt., amennyiben megítélése szerint a képviseleti jog igazolása nem megfelelő, jogosult megtagadni a képviselővel való együttműködést. Az Üzletfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkező(ke)t és be kell nyújtania a képviseleti joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírás mintáját.

A Zrt. jogosult a hozzá bejelentett képviselő képviseleti jogát mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezik meg. A Zrt. a változást az Üzletfél írásbeli értesítése kézhezvételének időpontjától veszi figyelembe, és ezen időponttól fogadja el az új képviselő rendelkezését. Az okiratok késedelmes benyújtásából eredő esetleges károkat az Üzletfél viseli.

Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Zrt. önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Üzletfelet terheli.

A Zrt. az Üzletfél által benyújtott okmányokon szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan, azt a Zrt. nem fogadja el.

A Zrt. az Üzletfél, illetve saját érdekeinek védelme érdekében a képviselőnek adott meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratba, illetve indokolt esetben közokiratba foglalását megkövetelheti. Felszámolás, vagy végelszámolás Zrt.-nél történő bejelentése esetén igazolni kell a bírósági végzés Cégközlönyben történt közzétételét, valamint a felszámolást (végelszámolást) végző személy (szervezet vezetőjének) aláírási címpéldányát is be kell mutatni.

Az Üzletfél a Zrt. képviselőjének tekinti azokat a személyeket, akiket az Üzletfél részére a finanszírozást ellátó szervezeti egység vezetője, vagy annak megbízottja ilyenként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat a Zrt. képviselőjének kell tekinteni.

A Zrt. – az Üzletfél kérésére – lehetővé teszi, hogy az Üzletfél és a Zrt. között létrejött ügyletben a Zrt. képviselésében eljáró személyek aláírás mintáit az Üzletfél megtekintse.

### **3.4. Írásbeliség**

A SIGMA FAKTORING Zrt. és az Üzletfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket általában írásba foglalják, illetve írásban megerősítik. A telefonon, vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.



A Zrt. az Üzletfél telefaxon, E-mailben adott közléseit, megbízásait csak akkor köteles elfogadni, ha az Üzletfél előzetesen írásban, szerződésben erre kifejezetten felhatalmazást adott és – teljes bizonyító erejű okiratba foglalt – nyilatkozatában egyben tudomásul vette, hogy az ilyen megbízások teljesítéséből fakadó károk kizárólag őt terhelik. A telefaxon, E-mailben, telefonon érkezett és teljesített megbízásokat minden esetben az Üzletféltől származónak kell tekinteni.

### **3.5. Kézbesítés**

A Zrt. az Üzletfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi meg, amelyet az Üzletfél levelezési címként megadott. Ilyen cím megjelölésének hiányában az iratokat a Zrt. az Üzletfél székhelyére (lakóhelyére), telephelyére vagy egyéb általa ismert címre küldi meg. A Zrt. az Üzletfél részére szóló iratokat és értesítéseket általában nem köteles könyvelt küldeményként (tértivevénnyel) adni postára. Az elküldést megtörténtnek tekinti, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Zrt. birtokában van, és az elküldést a postaküldemények feladókönyve igazolja. A szokásos postai idő elteltével A SIGMA FAKTORING Zrt. jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Üzletfél megkapta.

Az Üzletfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Amennyiben a Zrt. rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Zrt. nem felel.

A Zrt. a küldeményt vagy információk továbbításának módját (levélküldemény, könyvelt küldemény, távirat, telefax, e-mail stb.) eltérő megállapodás hiányában maga választja meg. A továbbítás az Üzletfél költségére és veszélyére történik.

A Zrt. az Üzletfél részére szóló iratokat és értesítéseket általában nem köteles könyvelt küldeményként (tértivevénnyel) adni postára. A Zrt. ugyanakkor gondoskodik az iratok és értesítések bizonyítható módon történő megküldéséről, mely a legtöbb esetben ajánlott, vagy tértivevényes küldeményt jelent. Az elküldést megtörténtnek tekinti, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Zrt. birtokában van és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

Az Ügyfelek széles körének küldendő értesítés esetében a körlevél egy példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolására.

A vélelmezett kézbesítési idő elteltével a Zrt. jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítést az Üzletfél megkapta. A vélelmezett kézbesítési idő belföldön a postára adás napjától számított 3. (harmadik) munkanap, külföldön a 8. (nyolcadik) nap.

A küldemény kézhezvételét vélelmezni kell továbbá, ha a vélelmezett kézbesítési idő eltelt, és a küldemény a Zrt.-hez az abban foglalt intézkedési határidő lejárta előtt nem érkezik vissza. Az érdemi intézkedés után visszaérkezett küldeményekkel kapcsolatosan a Zrt.-t kártérítési kötelezettség nem terheli.

Az Üzletfél haladéktalanul köteles értesíteni a Zrt.-t, ha nem érkezett meg időben valamely, a Zrt.-től várt küldemény vagy értesítés. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Üzletfelet terhelik. Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 30 (harminc) napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

Az Üzletfél által a Zrt. részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amelyet a Zrt. erre a célra megadott az Üzletfél részére.

Az írásos küldemények érkezésére vonatkozóan a Zrt. nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Zrt. az Üzletfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Zrt. bélyegzőlenyomatával és aláírásával látja el.

A Zrt. nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

A Zrt. a küldemények, vagy információk továbbításának módját (levélküldemény, könyvelt küldemény, távirat, telefax, E-mail stb.) eltérő megállapodás hiányában maga választja meg. A továbbítás az Üzletfél költségére és veszélyére történik.

A másik fél részére postai úton, tértivevény alkalmazásával feladott küldeményt, amennyiben a tértivevény „nem kereste”, „a címzett ismeretlen” vagy „ismeretlen helyre költözött” jelzéssel érkezik vissza a feladóhoz, a postára adás napjától számított 5. (ötödik) napon kézbesítettnek kell tekinteni.

### **3.6. A Zrt. szolgáltatásainak ellenértéke**

Az Üzletfél a Zrt. szolgáltatásaiért – a szolgáltatástól függően – kamatot, díjat, jutalékot, kezelési költséget, költségátalányt stb. (a továbbiakban összefoglalóan: díj) fizet, amelyek mértékéről, összegéről az Üzletfél a Zrt.-vel az egyedi szerződésekben állapodik meg, ill. a Zrt. kondíciós listában tesz közzé.

A Zrt. a díjakat az Üzletféllel kötött szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben meghatározott módon és okból változtathatja meg.

A Zrt. szolgáltatási díjainak (kamat, díj, jutalék, kezelési költség stb.) megfizetése – ha erről a szerződés másként nem rendelkezik – a Zrt. teljesítésének a feltétele. Ennek hiányában a Zrt. jogosult a szolgáltatást megtagadni, illetve ha a szolgáltatást megkezdte, az ellenérték megfizetéséig jogosult a további szolgáltatásokat felfüggeszteni.

Az Üzletfelet terhelő külön díjat számíthat fel a Zrt. a szolgáltatás teljesítése során felmerült készkiadásai, így különösen a postai költségek, az esetleges hatósági eljárási költségek, illetékek, az ügyiratok másolása, az Üzletfél kérésére kiállított külön információs listák nyomtatása, a szerződések és ezekhez tartozó bizonylatok másolása során felmerülő egyéb költségek fedezésére. A szerződéses műveletek során felmerülő postai, telefon, telefax költségeket az érvényes postai díjszabás alapján számítja fel a Zrt az ügyfeleinek. Az Üzletfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor kifizesse (átutalással, vagy pénztáron keresztül) a Zrt. által kiszámlázott költségterítést.

Ha a szerződés másként nem rendelkezik, az üzletszünnap kamatnapnak számít. Ha bármely fizetés üzletszünnapon esedékes, akkor általában az esedékességet követő első munkanap a teljesítés napja. A pénzügyi szolgáltatás igénybevételének napja a kamatszámítás első napja, az utolsó napja a lejárat napja.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Üzletfél a szerződésben, vagy az arra irányadó kondíciós listában, ezek rendelkezése hiányában jogszabályban megjelölt mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

Az Üzletfelet terhelik a az Üzletfél szerződésszegése esetén, a Zrt. által az Üzletféllel szemben folytatott igényérvényesítés és végrehajtás során felmerülő költségek, ideértve a harmadik személy igénybe vételével felmerülő indokolt költségeket is. A SIGMA FAKTORING Zrt. jogosult a behajtási, végrehajtási eljárással kapcsolatos költségek, felmondott szerződés miatti eljárási, ügyintézési illetve egyéb díjak és a kézbesítésre igénybe vett szolgáltatás díjának változatlan áthárítására.

### **3.7. Biztosítékok**

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Zrt. bármikor jogosult megfelelő jogi biztosítékok nyújtását kérni az Üzletféltől, olyan mértékben, amilyen mértékben az a követelés megtérüléséhez szükséges. Ha a biztosítékuul lekötött vagyontárgyak értéke vagy az érték Üzletfél tartozásához viszonyított aránya a szerződéskötés időpontjában fennállott arányhoz képest lényegesen csökken, a Zrt. követelheti a már adott biztosítékok kiegészítését.

A Zrt. az Üzletfél fizetési számlája terhére jogosult követeléseit érvényesíteni, illetve beszámítani.

Az Üzletfél köteles gondoskodni a Zrt. biztosítékuul szolgáló vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, és arról, hogy a fizetés a Zrt. részére történjék, valamint a követelések érvényesítéséről, köteles

továbbá a használatában lévő, a Zrt. javára biztosítékul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Ha biztosítékul a termelésben, illetve a kereskedelemben részt vevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Üzletfél köteles az elhasználódott, vagy értékesített vagyontárgyakat pótolni.

Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a leköötés időtartama alatt esedékessé válik, a Zrt. jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Zrt. jogosult óvadékként kezelni. A jog gyakorlása, illetve a követelés érvényesítése a Zrt.-nek akkor kötelessége, ha erre az Üzletfél vagy harmadik személy nem köteles, és annak elmulasztása a jog, illetve a követelés elenyészéséhez, vagy érvényesíthetlenné válásához vezetne, vagy érvényesítését a továbbiakban lényegesen megnehezítené.

Ha az Üzletfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Zrt. jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon úgy, ahogy az megítélése szerint a követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

### 3.8. Biztosítás

Az Üzletfél köteles a biztosítékul leköötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben feltüntetni, hogy a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak biztosítékaként szolgálnak - a Zrt. hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, nem szüntetheti meg. Az üzletfél a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben köteles a Zrt.-t kedvezményezettként megjelölni, vagy a biztosítási összegre zálogjogot engedni. Az Üzletfél a Zrt. felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni, ill. a részére megfizetett biztosítási összeget haladéktalanul a Zrt. javára átutalni. A Zrt. a befolyó biztosítási összeget választása szerint jogosult óvadékként kezelni vagy esedékesség előtt is az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Üzletfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

### 3.9. Egyoldalú szerződésmódosítás

3.9.1. A Zrt. az Üzletfelekkel kötött szerződések rendelkezéseit a jelen üzletszabályzatban és az ügyféllel kötött szerződésben foglaltak szerint jogosult egyoldalúan módosítani.

3.9.2. A Zrt. és az Üzletfél között létrejött szerződések nem módosíthatóak új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat-, díj- vagy költségelemek számítási módja egyoldalúan, az Üzletfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

3.9.3. A Zrt. az Üzletféllel kötött szerződésben a kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt az alábbi feltételek, illetve körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az Üzletfél számára akár kedvezőtlenül, akár kedvezően módosítani:

- a jegybanki alapkamat, vagy adott hiteltermék kapcsán alkalmazott referenciakamat változása,
- a Zrt. hitelezési és működési kockázati költségeinek változása
- a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító biztosíték értékének változása
- olyan jogszabály, jegybanki vagy egyéb rendelkezés hatálybalépése vagy változása, amely a Zrt. számára többletköltséget vagy bevételecsökkenést jelent,
- bármely jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezen szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő új jogforrás, vagy azok változása,
- a Zrt. közteherfizetési kötelezettségének változása,
- a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex változása,
- a Zrt. működési költségeinek - a Zrt. érdekkörén kívül álló okból keletkező - növekedése (különösen, de nem kizárólagosan a Zrt. irodahelyiségei bérleti díja és fenntartási, működési költségei, az egyes termékek és szolgáltatások értékesítéséhez, közvetítéséhez kapcsolódó, külső felek – ideértve a Magyar Államot is - számára megfizetett jutalék költség-, illetékfizetési kötelezettség keletkezése, annak fajlagos emelkedése, stb.),

- az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Zrt. által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának változása, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,
- harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott szolgáltatás esetében a szolgáltatás feltételeinek harmadik személy által történő megváltoztatása,
- postai és távközlési (telefon, internet) szolgáltatások árának változása, a postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,
- Üzletfelek számára nyújtott új szolgáltatás bevezetése, meglévő szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése,
- a Zrt. forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek változása, refinanszírozás igénybe vételével nyújtott szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás;
- a Zrt. jogosult a szerződésben meghatározott egyéb okokból is, az abban meghatározott feltételekkel módosítani a szerződést.

#### 3.9.4. Egyoldalú, az ügyfélre hátrányos szerződésmódosítás fogyasztóval kötött szerződés esetén

Fogyasztóval kötött szerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a Zrt. akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés tartalmazza.

A Zrt. árazási elvei:

- a) valamely kamat, díj vagy költség módosítása a szerződésekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet;
- b) ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell;
- c) az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni.

##### 3.9.4.1. Kamatmódosítás fogyasztóval kötött szerződés esetén

A Zrt. a kamatokat az üzletféllel kötött szerződésben meghatározott kamatperiódushoz kötötten módosíthatja. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértéke a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

A legfeljebb 3 éves futamidejű hitel annak teljes futamidejére a hitelszerződésben meghatározott

- a) fix kamatozással, vagy
  - b) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral
- nyújtható, és e hitel kamatfeltételei a fogyasztó számára hátrányosan egyoldalúan nem módosíthatók.

A 3 évet meghaladó futamidejű hitel a szerződésben meghatározott,

- a) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral,
  - b) legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal, vagy
  - c) fix kamatozással
- nyújtható.

A hitel utolsó kamatperiódusának időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábhoz igazítani.

A Zrt. a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártá után

- a) a hitelkamatot legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató,

b) a kamatfelárat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

Ha a Zrt. a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudhatja.

A Zrt. jogosult saját kamatváltoztatási, ill. kamatfelár-változtatási, vagy referencia-kamatlábat alkalmazni. Ha a Zrt. a kamat, illetve kamatfelár módosítása során a Magyar Nemzeti Bank által közzé nem tett kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatót, vagy referencia-kamatlábat kíván alkalmazni, úgy ezt a Magyar Nemzeti Banknak köteles előzetesen bejelenteni. A Zrt. ilyen esetben a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétettnek megfelelő kamatváltoztatási, ill. kamatfelár-változtatási, vagy referencia-kamatlábat alkalmazhat.

Az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábat a hitelszerződésben kell meghatározni és az - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendeltetésére alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábat.

#### 3.9.4.2. Díj és költség módosítása fogyasztóval kötött szerződés esetén

A Zrt. a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat egyoldalúan - annak növekedésével arányosan - a fogyasztó számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a fogyasztó érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon merült fel.

A Zrt. a kamaton kívül díj fizetését - ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi elötörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében megállapítható díjat - a hitelszerződésben tételesen rögzített módon, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint ügyviteli költségeivel összefüggésben köt ki, és e díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emeli.

A Zrt. a költséget annak felmerülésekor, a díjat pedig évente egy alkalommal jogosult módosítani.

A szerződés szerint százalékos arányban meghatározott díjak a hitel pénznemében, a tételesen meghatározott díjak és költségek pedig forintban kerülnek megállapításra.

#### 3.9.5. Az egyoldalú szerződésmódosítás közlése

A kamatot érintő, egyoldalú, az Üzletfél számára kedvezőtlen módosításról fogyasztó esetében a Zrt. a módosítás hatályba lépését legalább 90 nappal megelőzően, más Üzletfél esetében 30 nappal megelőzően, a díjat vagy költséget érintő kedvezőtlen módosításról szintén 90, illetve 30 nappal megelőzően, hirdetmény útján és levélben értesíti az Üzletfelet a módosítás tényéről, a hitelkamat, kamatfelár vagy a hitelkamon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

A hitelkamat és a hitelkamon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve díjat, jutalékot és költséget - az Üzletfél számára nem kedvezőtlen módosítása esetén a Zrt. a módosítás hatálybalépését megelőzően hirdetmény útján és levélben tájékoztatja az Üzletfelet a módosítás tényéről, a hitelkamat, kamatfelár vagy a hitelkamon kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Referencia kamatlábhöz kötött kamat esetében a Zrt. a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozásról nem küld előzetes értesítést az Üzletfél részére, arról a Zrt. rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja ügyfeleit.

3.9.6. Amennyiben az Üzletfél a módosítás hatálybalépéséig nem tájékoztatja a Zrt.-t arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a módosítás az Üzletfél által elfogadottnak tekintendő. A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Zrt. és az Üzletfelek között fennálló szerződésekre a módosított változat az irányadó.

3.9.7. Amennyiben az Üzletfél a számára hátrányos módosítást nem fogadja el, az Üzletfél a szerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. A felmondást a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Zrt.-vel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a hitelező részére teljesítse. Ez a szakasz nem vonatkozik Referencia kamatláb esetén a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozásra, amely felmondási jogot nem keletkeztet.

### 3.10. Szerződésszegés

Szerződésszegési események – a jogszabályban, vagy a szerződésben ilyenként meghatározottakon kívül – az alábbiakat jelentik:

- a) bármely, a szerződés alapján fennálló és esedékes fizetési kötelezettség Üzletfél vagy bármely más kötelezett által történő nem teljesítése;
- b) az Üzletfél vagy biztosítékot nyújtó személy, vagy az Üzletfél kapcsolt vállalkozása által a szerződés, biztosítéki szerződés, vagy bármely, a SIGMA FAKTORING Zrt. és az Üzletfél kapcsolatát szabályozó jogszabály, megállapodás vagy más rendelkezés megszegése, ideértve az Üzletfél/biztosítékot nyújtó személy és a SIGMA FAKTORING Zrt. közötti más jogviszonyból eredő kötelezettségek megszegését is;
- c) valótlan információk az Üzletféltől vagy a biztosítékot nyújtó személytől, illetve információszolgáltatás megtagadása, elmulasztása, a szerződés megkötése és/vagy teljesítése szempontjából lényeges körülmény elhallgatása;
- d) az Üzletfél és/vagy a biztosítékot nyújtó személy vonatkozásában végelszámolási eljárás indul;
- e) végrehajtási, vagy csőd-, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése az Üzletfél és/vagy a biztosítékot nyújtó személy ellen;
- f) végrehajtási, vagy csőd-, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése az Üzletfél kapcsolt vállalkozása ellen;
- g) az Üzletfél, és/vagy a biztosítékot nyújtó személy vagyoni helyzetének romlása, ill. bármilyen olyan körülmény fennállása, esemény bekövetkezése, amely a SIGMA FAKTORING Zrt. megítélése szerint alkalmas arra, hogy az Üzletfél, vagy a biztosítékot nyújtó személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét és/vagy képességét a szerződéses kötelezettségek teljesítésére veszélyeztesse;
- h) a biztosítékra vonatkozó megállapodás bármilyen okból hatályát veszti, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik, a biztosítékot más kötelezettség biztosítására megterhelik, bármely követelés érvényesítésére végrehajtás alá vonják, lefoglalják vagy forgalomképességét más módon korlátozzák;
- i) a biztosíték értéke jelentősen csökken;
- j) az Üzletfél, és/vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy fedezetelvonásra irányuló magatartása;
- k) a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről 2013. évi V. törvényben szabályozott felmondási okok bármelyikének fennállása, ill. bekövetkezése.

### 3.11. A szerződés megszűnése

A szerződés az Üzletfél fizetési kötelezettségeinek teljes kiegyenlítésével, a szerződésben foglalt időtartam lejártával vagy megszüntető feltétel bekövetkezésével, vagy felmondással szűnik meg.

Az Üzletfél jogosult a szerződést a futamidő előtt megszüntetni, amennyiben minden fizetési kötelezettségének eleget tett. Az Üzletfélnek a szerződés megszüntetésére irányuló nyilatkozata csak a szerződésből eredő fizetési kötelezettségei maradéktalan teljesítése esetén hatályosul.

Szerződésszegés bekövetkezése esetén a szerződés azonnali hatályú felmondásának, vagy a szerződéstől való elállásnak van helye. A Zrt. jogosult továbbá választása szerint a szolgáltatását megtagadni vagy felfüggeszteni.

### 3.11.1. Felmondási jog gyakorlása fogyasztó esetén

A hitelszerződés felmondását megelőzően a Zrt. a fogyasztónak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a fogyasztó, a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

A Zrt. a hitelszerződés felmondását a fogyasztónak, a kezesnek és a személyes adósnak nem minősülő zálogkötelezettnek megküldi.

Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a Zrt. az írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg köteles a fogyasztónak bemutatni a fogyasztó által a szerződés megkötésétől kezdődően - egyes évekre összesítve, de a fogyasztó külön kérésére havi bontásban is - teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

Lakáscélú hitelszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik nap eltelte után a Zrt. a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot, költséget és díjat meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget és díjat nem számíthat fel.

### 3.11.2. Fogyasztót megillető elállási és felmondási jog

Ha a hitelszerződésben meghatározott kamatperiódus lejártá után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban a fogyasztóra hátrányosan változik, a fogyasztó a hitelszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult.

A felmondást a fogyasztónak a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a hitelezővel, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy a fogyasztó a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a hitelező részére teljesítse.

A fogyasztó a hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel folyósítására még nem került sor. A fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a hitelszerződést, ha a hitelt már folyósították.

Ha a fogyasztó a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 6. § és 7. § szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napig gyakorolhatja.

A fogyasztó az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a hitelezőnek visszafizetni. A fogyasztó elállása esetén a Zrt. ezen túlmenően arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

A fogyasztó elállási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Zrt. által vagy egy harmadik fél és a hitelező előzetes megállapodása alapján a harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

## **4. Üzleti titok, banktitok és üzleti információ**

### **4.1. Titoktartási kötelezettség**

Az Üzletfél és a Zrt., ill. képviselőjükben eljáró személyek, alkalmazottaik, továbbá a teljesítés során igénybe vett közreműködők a tudomásukra jutott információkat bank-, illetőleg üzleti titokként kezelik, azokat az Üzletfél és a Zrt. közötti jogviszony tartamától vagy megszűnésétől függetlenül korlátlan ideig megtartják, és azokat illetéktelen személynek nem adják át. A felek a szerződéses jogviszonyukkal összefüggő információkat kizárólag a szerződés teljesítése érdekében használhatják fel, azokat harmadik személy részére csak jogszabályban foglalt esetben, vagy a másik fél írásos felhatalmazása alapján adhatják ki.

A Zrt. az Üzletféllel való kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli. A Zrt. felelős az Üzletfél gazdálkodására, szervezetére, működésére, üzleti kapcsolataira, továbbá fejlesztési és üzleti

terveire vonatkozó minden olyan adat és ismeret titokban tartásáért, amit cégbíróági vagy egyéb, bárki számára hozzáférhető nyilvántartás nem tartalmaz, és amit az Üzletfél nem hozott nyilvánosságra. Amennyiben a Zrt. jogszabályi előírás, jogerős bírói vagy hatósági határozat alapján kötelezett a banktitoknak minősülő adat kiszolgáltatására, az ebből eredő következményekért a Zrt. nem felel.

Az Üzletfél és a Zrt. között fennálló szerződéses viszony kondícióit, valamint az ügylet teljesítésére vonatkozó adatokat és körülményeket az Üzletfél és a Zrt. üzleti titokként kezeli. A Zrt. és az Üzletfél az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi az üzleti titkokat (banktitkokat).

A Zrt. az általa igénybevett közreműködő titoktartásért felelős.

Az üzleti titok tekintetében titoktartási kötelezettség terheli a Zrt. vezetőit, az Igazgatósági és a Felügyelő Bizottsági tagokat, az alkalmazottat, a könyvvizsgálót és mindazokat, akik a Zrt.-vel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon üzleti titokhoz jutottak hozzá kinevezésük, munkaviszonyuk, illetve megbízási jogviszonyuk fennállása alatt, valamint időbeli korlátozás nélkül kinevezésük, munkaviszonyuk, illetve megbízási jogviszonyuk megszűnését követően is. Ezen személyek az üzleti titok körébe tartozó adatokat harmadik személynek nem adhatják ki és feladatkörükön kívül nem használhatják fel.

Kiadható az üzleti titok:

- ha a Zrt. Üzletfele, vagy annak törvényes képviselője ezt kéri, vagy erre felhatalmazást ad. Ez esetben a felhatalmazás a kiszolgáltató üzleti titok körét pontosan megjelölve, közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
- ha a Zrt.-nek az Üzletféllel szemben fennálló követelés érvényesítéséhez, vagy eladásához ez szükséges
- ha törvény felhatalmazása vagy rendelkezése folytán az adat kiadása nem jelenti a banktitok sérelmét, vagy a Zrt.-t a banktitok megtartásának kötelezettsége nem terheli, vagy a banktitok kiadható, vagy azt a Zrt. kötelezően ki kell, hogy adja.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a SIGMA FAKTORING Zrt. csatlakozott a Központi Hitelinformációs Rendszerhez (KHR), amelyet a Bakközi Informatikai Szolgáltató Zrt. (továbbiakban BISZ Zrt.) üzemeltet. A BISZ Zrt. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben előírt adatokat tárolja, amelyek vonatkozásában a banktitok köti.

#### **4.2. Információnyújtás**

A Zrt. harmadik fél számára üzleti információkat kizárólag az Üzletfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben egyértelműen meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét. A felhatalmazás alapján adott üzleti információról a Zrt. a másolat megküldésével haladéktalanul tájékoztatja az Üzletfelet. A Zrt. díj fizetéséhez kötheti az Üzletfél hozzájárulása alapján adott üzleti információt.

Üzleti információt az információkérő köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira használhatja fel kivéve, ha az információt kérő pénzügyi intézmény (vállalkozás), amely Ügyfelei számára is kérhet információt. Ere a kötelezettségre a Zrt.-nek minden esetben fel kell hívnia az információt kérő figyelmét.

Az üzleti információ adásának megtagadása a Zrt. részéről semmiképpen nem jelent az Üzletfélről alkotott negatív értékelést – a Zrt. ezt az információkérővel is közli – és ennek megfelelően az Üzletfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Zrt.-vel szemben semmilyen követelést.

A Zrt. az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett károkért kizárólag akkor felel, ha bizonyítottan szolgáltatott valótlan adatot. Az Üzletfélről alkotott gazdasági megítéléssel kapcsolatban a Zrt. csak súlyos gondatlanság esetén felel.

A Zrt. az üzleti információ szolgáltatásával az Üzletfélért semmiféle kötelezettséget vagy felelősséget nem vállal.



### 4.3. Adatvédelem

#### 4.3.1. Az adatkezelés jogalapja, célja

A természetes személy Üzletfél a szerződés aláírása alkalmával járul hozzá a szerződéskötéshez, hitelbírálathoz, ill. a szerződés teljesítéséhez szolgáltatott személyes adatok kezeléséhez. Az Üzletfél hozzájárulásán túlmenően az adatkezelés jogalapja a Zrt.-nek az Üzletféllel szembeni követelése érvényesítéséhez fűződő joga és törvényi felhatalmazása, továbbá a SIGMA FAKTORING Zrt. egyéb jogszabályi kötelezettségeinek (panaszkezelési nyilvántartás, KHR adatszolgáltatási kötelezettség, pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése okán szükséges átvilágítás, nyilvántartás, ellenőrzés és bejelentés) teljesítése.

A Zrt. a jogszabályoknak megfelelő adatkezelésről és a személyes adatok védelméről az Üzletféllel fennálló kapcsolat teljes tartama alatt gondoskodik. Az adatokat kizárólag a fenti célokkal összefüggésben használja fel, és az Üzletféllel fennálló jogviszonyhoz kapcsolódó igények megszűnését követően haladéktalanul törli. Amennyiben az adatok további kezelését jogszabály teszi kötelezővé, az adatok törlésére a jogszabály rendelkezései szerint kerül sor.

A Zrt. gondoskodik arról, hogy Üzletfelei személyes adatait illetéktelen harmadik személyek ne ismerjék meg, ill. ahhoz ne férjenek hozzá. A Zrt. gondoskodik arról, hogy az erre jogosult harmadik személyek az adatokat csak a jogaik gyakorlásához, kötelezettségeik teljesítéséhez, ill. feladatuk ellátásához szükséges mértékben és körben ismerhessék meg.

#### 4.3.2. Adatvédelmi nyilvántartás

A SIGMA FAKTORING Zrt. a személyes adatokat érintő, általa végzett, valamint a megbízása alapján harmadik személy által végzett adatkezelést és adatfeldolgozást, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései szerint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság által vezetett Adatvédelmi nyilvántartásba bejelentette, illetve bejelenti.

#### 4.3.3. A kezelt adatok köre és forrása

A nyilvántartott, illetve kezelt adatok köre a természetes személy azonosító adataira, elérhetőségeire, jövedelmi és vagyoni viszonyaira, a szerződés teljesítésével vagy a követelés érvényesítésével összefüggésbe hozható személyi körülményeire terjed ki.

A kezelt adatok forrása:

- érintett Üzletfél által átadott dokumentációk és információk
- hatósági nyilvántartásokból lekérdezhető adatok
- ügyféllel szemben folytatott behajtási, jogi eljárásban keletkezett adatok.

#### 4.3.4. A kezelt adatok megismerése, az érintett jogai és jogérvényesítése

Az Üzletfél és a SIGMA FAKTORING Zrt. közötti jogviszonyban foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében a felek szorosan együttműködni kötelesek. E cél megvalósulása érdekében a természetes személy Üzletfél az azonosító adataiban, elérhetőségeiben bekövetkezett változásokat köteles haladéktalanul bejelenteni, ill. igazolni. Amennyiben a jogviszony kapcsán olyan adat rögzítésére kerül sor, amelyhez az Üzletfél vagy harmadik személy külön hozzájárulása szükséges, e hozzájárulást a SIGMA FAKTORING Zrt. az érintettől előzetesen kéri. Az adatok naprakész volta érdekében a SIGMA FAKTORING Zrt. az ügykezelése során tudomására jutott adatok körét folyamatosan, a tudomására jutáskor haladéktalanul frissíti a rendszereiben. Az adatok frissítéséhez, ill. a korábbi hozzájárulásnak megfelelő adatok rögzítéséhez nem szükséges az ügyfél új hozzájárulása. Az adatok módosításáról a Zrt. abban az esetben értesíti az érintettet, amennyiben az a jogos érdekét sértheti.

Az Üzletfél kérelmére a SIGMA FAKTORING Zrt. tájékoztatást nyújt a kezelt, feldolgozott, továbbított személyes adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, továbbítás esetén annak jogalapjáról és címzettjéről. Az Üzletfél kérheti továbbá személyes adatainak helyesbítését, törlését vagy zárolását. A választ a Zrt. 30 napon belül, kérelemre írásban adja meg.

A tájékoztatás, helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem megtagadása esetén a Zrt. e tényt az okok megjelölésével, a törvényi rendelkezésre hivatkozással, valamint a jogorvoslati lehetőségek ismertetése mellett írásban közli az érintettel.

Az érintett tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, amelyet a Zrt. 15 napon belül megvizsgál, és írásban tájékoztatja az érintettet az adatkezelés megszüntetéséről, az adatok zárolásáról ill. a megtett más intézkedésről, vagy a tiltakozás elutasításáról. Ha az érintett a döntéssel nem ért egyet, annak közlésétől számított 30 napon belül bírósághoz fordulhat. Az érintett bírósághoz fordulhat abban az esetben is, ha a kért tájékoztatást, választ nem kapta meg, vagy az adat helyesbítésére, zárolására, törlésére irányuló kérelmét a Zrt. nem teljesíti. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per - az érintett választása szerint - az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható. A bíróság soron kívül jár el.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál bejelentéssel bárki vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy személyes adatok kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.

## **5. Üzleti szünnap**

A Zrt. az üzleti szünnapokról az Ügyfelet előre, a honlapján közzétett hirdetmény útján értesíti. Az üzleti szünnapra eső megbízás, pénzügyi kötelezettség teljesítésének napja a szünnapot követő munkanap.

## **6. Engedményezés**

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a SIGMA FAKTORING Zrt. a szerződésből származó jogait és követeléseit – az Üzletfél egyidejű értesítése mellett - változatlan feltételekkel harmadik félre ruházhatja.

## **7. KHR**

### **7.1. A fogyasztókra vonatkozó rendelkezések**

7.1.1. A Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi az Üzletfél azon referenciaadatait, amelyeket a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás jogszabály vagy az Üzletfél hozzájárulása alapján átadhat a Zrt.-nek.

7.1.2. A Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Üzletfél 7.1.10. a) pontban meghatározott azonosító adatait, valamint a 7.1.10. ba)-bd) és bk) pontokban foglalt referenciaadatait.

7.1.3. A Zrt. a 2. pont szerinti, a KHR-nek történő referenciaadat-átadást megelőzően beszerzi az Üzletfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e adatainak a KHR-ből való, más referenciaadat-szolgáltató általi, a szerződéskötést megelőzően történő átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az Üzletfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Amennyiben az Üzletfél a hozzájárulását megadja, a KHR-ben kezelt adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat lekérő referenciaadat-szolgáltatónak átadja.

Amennyiben az Üzletfél nem járul hozzá az adatainak a KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat (a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés) tartalmaz a KHR. Ebben az esetben a KHR-ből adatszolgáltatás csak ezen adatokra, valamint a 7.1.7., 7.1.8., és 7.1.9. pontokban foglalt adatokra vonatkozóan történhet. Az Üzletfél fentiek szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik az Üzletfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Üzletfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában a fentiek szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és

írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben az Üzletfél időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

7.1.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 7.1.2. pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a 7.1.5. pontban foglalt kivétellel – egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 7.1.7. pont alapján kapott adatokat - ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás nem szűnt meg - a 7.1.7. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított öt évig kezeli, a 7.1.8. pont és 7.1.9. pont alapján kapott adatokat az adat átadásának időpontjától számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 7.1.5. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 7.1.7. pont szerinti referenciaadatot.

7.1.5. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Zrt. útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy a 7.1.2. pont alapján átadott adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Zrt. útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

7.1.6. A szerződéskötést megelőzően a Zrt. a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapított következtetéseit, valamint –szükség esetén – figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

7.1.7. A Zrt. - a feltétel bekövetkeztét követő munkanapon belül – írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak az Üzletfélnek a 7.1.10. a) pontban meghatározott azonosító adatait, valamint a 7.1.10. b) pontban felsorolt referenciaadatait, aki a 7.1.2. pontban meghatározott szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt. Az Üzletfél fenti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

7.1.8. A Zrt. – az okirati bizonyíték rendelkezésre állását követő munkanapon belül - írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak az Üzletfélnek a 7.1.10. a) pontban felsorolt azonosító adatait, valamint a 7.1.10. c) pont szerinti referenciaadatait, aki a 7.1.2. pontban meghatározott szerződések megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve – a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzést követő munkanapon belül - átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak az Üzletfélnek a 7.1.10. a) pontban felsorolt azonosító adatait, valamint a 7.1.10. c) pont szerinti referenciaadatait, akinek a terhére hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

7.1.9. A Zrt. – a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak az Üzletfélnek a 7.1.10. a) pontban felsorolt azonosító adatait, valamint a 7.1.10.d) pont szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

7.1.10. Az Üzletfélről a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadásra kerülő adatok köre:

- a) azonosító adatok:
  - aa) név;
  - ab) születési név;
  - ac) születési idő, hely;
  - ad) anyja születési neve;
  - ae) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma;
  - af) lakcím;
  - ag) levelezési cím,
  - ah) elektronikus levelezési cím.
- b) szerződési adatok:
  - ba) az Üzletfél szerződésének típusa és azonosítója [száma];
  - bb) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja;
  - bc) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
  - bd) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága;
  - be) a 2.18.3.7. pont szerinti késedelembe esés időpontja;
  - bf) a 2.18.3.7. pont szerinti késedelembe esés időpontjában fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, pénzneme; bg) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja;
  - bh) a követelés más referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
  - bi) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg, pénznem és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
  - bj) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
  - bk) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme.
- c) szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:
  - ca) a 2. pontban meghatározott szerződés esetén az igénylés elutasításának időpontja, indoka;
  - cb) okirati bizonyítékok;
  - cc) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkezésének tartalma.
- d) készpénz-helyettesítőfizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:
  - da) készpénz-helyettesítőfizetési eszköz típusa és azonosítója [száma];
  - db) letiltásának időpontja;
  - dc) a letiltott készpénz-helyettesítőfizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege;
  - dd) a jogosulatlan felhasználások száma;
  - de) az okozott kár összege;
  - df) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja;
  - dg) perre utaló megjegyzés.
- e) a referenciaadatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez való hozzá nem járulás esetén átadandó adatok:
  - ea) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
  - eb) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
  - ec) az ügyfél azonosító adatai,
  - ed) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

7.1.11. A 7.1.2. pontban meghatározott szerződések megkötésének előkészítése során a Zrt. írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a 7.1.2. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 7.1.7., a 7.1.8. és a 7.1.9. pontok szerint átadásra kerülhetnek. A Zrt. ezen tájékoztatásának részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján meghirdetett mintatájékoztató. Az Üzletfél a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a tájékoztatást tudomásul vette.

7.1.12. A Zrt. a 7. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően írásban tájékoztatja az Üzletfelet arról, hogy a 7.1.10. a) és b) pontban felsorolt referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

7.1.13. Az Üzletfélről átadott adatok módosulása esetén, az adatot a Zrt. a tudomásszerzést követő öt munkanapon belül, írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére, - valamint amennyiben az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít -, a Zrt. az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a 7.1.10. pont bi) alpontja szerinti adatot.

7.1.14. A Zrt. a 7.1.2. pontban meghatározott szerződéses jogviszony fennállása során, a tárgyhót követő ötödik munkanapig, írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Üzletfél 7.1.10. bj)-bk) pontokban foglalt referenciaadatait.

7.1.15. A Zrt. köteles írásbeli tájékoztatást adni a természetes személy Üzletfélnek az adatátadást követő legfeljebb 5 munkanapon belül valamennyi a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadás megtörténtéről, ide nem értve a 7.1.14. pont szerinti adatátadást.

7.1.16. A Zrt-től bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítést vagy egyéb díjat a Zrt. nem számít fel. A Zrt. a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon elküldi a Zrt.-nek. A Zrt. az adatokat a kézhezvételt követő két munkanapon belül, ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 15. pont szerinti, és a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

7.1.17. A nyilvántartott Üzletfél jogosult kifogást emelni referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadatok helyesbítését, illetve törlését.

7.1.18. A nyilvántartott Üzletfél a 7.1.17. pontban foglalt kifogást a Zrt.-hez vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be, írásban. A Zrt., illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában, haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Zrt. a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

7.1.19. A nyilvántartott Üzletfél az adatai jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Zrt. és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, ha a Zrt., illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás valamely, a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Üzletfél a keresetlevelet a referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül nyújthatja be, vagy ajánlott küldeményként postára adhatja a nyilvántartott Üzletfél lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

## **7.2. A vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések**

7.2.1. Az egyéni vállalkozók a KHR-be történő adatátadás szempontjából nem természetes személynek, hanem vállalkozásnak minősülnek.

7.2.2. A Zrt. az adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül írásban átadja a KHR részére az Üzletfél alábbi referenciaadatait:

Azonosító adatok:

- a) cégnév, név
- b) székhely
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány száma
- d) adószám

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja
- c) a szerződés megszűnésének módja
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága (amennyiben a jelen bekezdésben megnevezett adatok az Üzletféllel kötött szerződés vonatkozásában értelmezhetőek)
- e) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme

7.2.3. A Zrt. - az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül - a KHR részére írásban átadja annak az Üzletfélnek a 7.2.2. pont szerinti azonosító adatait, valamint az alábbi referenciaadatait, amely az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt: Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja
- c) a szerződés megszűnésének módja
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- e) annak bekövetkezésének időpontja, hogy az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt
- f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, pénzneme akkor, amikor az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, pénzneme
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és pénzneme.

7.2.4. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követőötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, továbbá a szerződéses összeg törlesztőrészletének összegére és devizanemére vonatkozó adatokat. Amennyiben az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, akkor referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül átadja az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre, pénznemre, és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó referenciaadatokat.

7.2.5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 7.2.2. pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

7.2.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – amennyiben a tartozás nem szűnt meg - a 7.2.3. pont alapján kapott adatokat az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

7.2.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

7.2.8. A Zrt. referenciaadat-átadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van, mely kötelezettségét a módosulásról történő tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül teljesíti.

7.2.9. A KHR-be történő adatátadással megegyező célból a szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltatók által továbbított referenciaadatokat más referenciaadat-szolgáltató is átveszi, melyhez az Üzletfél hozzájáruló nyilatkozata nem szükséges.

7.2.10. Az Üzletfél bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A Zrt. a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon elküldi a Zrt.-nek. A Zrt. az adatokat a kézhezvételt követően két munkanapon belül, ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

7.2.11. Az Üzletfélnek lehetősége van kifogást tenni referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR-ben történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be. A Zrt., illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában, haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követően két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Zrt. a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

7.2.12. A nyilvántartott Üzletfél az adatai jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Zrt. és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, ha a Zrt., illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás valamely, a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Üzletfél a keresetlevelet a referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül nyújthatja be, vagy ajánlott küldeményként postára adhatja a nyilvántartott Üzletfél lakóhelye szerint illetékes járásbíróshoz. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

## **8. Panaszkezelés**

Amennyiben az Üzletfél a Zrt. eljárását, intézkedését (mulasztását) sérelmezi, panaszát formailag kötetlenül, szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen, vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) is megteheti.

- A Zrt. a szóbeli panaszt lehetőség szerint azonnal orvosolja, amennyiben ez nem lehetséges, ill. az írásban benyújtott panaszt 30 napon belül kivizsgálja és érdemben megválaszolja.
- Amennyiben az Üzletfél a Zrt. panaszra adott válaszát nem fogadja el, azt vitatja, a válasz elmaradását vagy késedelmét sérelmezi, a választ vagy intézkedést jogszabálysértőnek véli, bírósághoz fordulhat.

- A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 (harminc) napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő Üzletfél az MNB eljárását kezdeményezheti, továbbá Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A panaszkezelés részletes tartalmi és eljárási szabályait a SIGMA FAKTORING Zrt. külön, nyilvános szabályzatban rögzítette, amelyet a honlapján közzé tesz.

## **9. Kiszervezés**

A Zrt. egyes, informatikai rendszereihez kapcsolódó fejlesztési, üzemeltetési, karbantartási és információbiztonsági feladatait kiszervezte. A kiszervezett tevékenységet végzők és tevékenységük:

- BARAKUDA Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (székhely: 2049 Diósd, Álmos fejedelem u. 8.; cégjegyzékszám: 13-09-158945; adószám: 13764148-2-13,):
  - o asztali számítógépek, szerver számítógép konfiguráció és perifériái, a hálózat aktív és passzív elemei karbantartása, javítása, a hálózat üzemeltetése;
  - o a Zrt. követeléskezelő üzleti tevékenységét támogató szoftver karbantartási, adatbetöltési, frissítési feladatai ellátása, új funkciók megvalósítása, telepítése és üzemszerű beindítása, illetve a felhasználói oktatás, valamint a rendszer folyamatos támogatása;
- OPTIMO BUSINESS TANÁCSADÓ IRODA KFT. (székhely: 1173 Budapest, Kistanya utca 28.; cégjegyzékszám: 01-09-915884; adószám: 14702286-2-42):
  - o Adatvédelmi felelősi tevékenységek ellátása
  - o informatikai biztonsági intézkedések és eljárások megtervezése, kialakítása, bevezetése, folyamatos felügyelete
  - o az információbiztonság szintjének folyamatos emelése, a biztonsági incidensek megelőzése, illetve a bekövetkező incidensek hatásának mérséklése, az okok feltárása
  - o informatikai fejlesztések során a biztonsági követelmények érvényre juttatása.

A Zrt. egyes, számviteli tevékenységhez kapcsolódó feladatait kiszervezte. A kiszervezett tevékenységet végző és tevékenysége:

- INTERSALDO Bt. (székhely: 1068 Budapest, Szófia utca 19. 2. em. 12.; cégjegyzékszám:01-06-759006; adószám: 21799602-2-42):
  - o számviteli és adóelszámolás
  - o bér- és munkaügyi, jövedelem és társadalmi biztosítási elszámolás
  - o MNB jelentés elkészítésében való közreműködés

## **10. Tévedés**

A Zrt. a tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Üzletfél rendelkezése nélkül is – időkorlátozás nélkül – jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről – az ok feltüntetésével – az Üzletfelet haladéktalanul értesíteni kell.



### **11. Vis Maior**

A "Vis Maior" olyan eseményt jelent, (i) amelynek bekövetkezése a szerződő Felek akaratától független, és (ii) azt az adott Fél a Szerződés megkötését megelőzően alapvetően nem láthatta előre, vagy arra nem készülhetett fel, (iii) amelyet miután bekövetkezett, az adott Fél alapvetően nem kerülhetett el, vagy nem volt képes ellenőrzése alá vonni, (iv) amelynek bekövetkezése alapvetően egyik Félnak sem tulajdonítható, és (v) amely a Vis Maiort elszenvedő Fél szerződés szerű teljesítését lehetetlenné vagy törvénytelené teszi. Egyik fél sem esik késelembbe, illetve nem szegi meg a szerződést oly mértékben, amely mértékben Vis Maior akadályozza meg a szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésében.

Amennyiben Vis Maior következik be, a Zrt. jogosult szolgáltatásai teljesítését az akadály megszűnéséig felfüggeszteni.

### **12. Érvénytelenség és annak kiküszöbölése**

Ha a szerződés, általános szerződési feltétel vagy Üzletszabályzat bármely rendelkezése érvénytelen vagy azzá válik, ez nem érinti a szerződés, általános szerződési feltétel vagy Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseinek érvényességét, hacsak az érvénytelen rendelkezés nélkül a szerződés megkötésére nem került volna sor.

### **13. Jogról való lemondás, jogorvoslat**

A Felek általi mulasztás vagy késelelem nem minősül a szerződés, általános szerződési feltétel vagy Üzletszabályzat alapján fennálló jogról való lemondásnak. Bármely jog egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását. A Felek számára a szerződésben, általános szerződési feltételekben vagy Üzletszabályzatban biztosított jogok a jogszabályok által biztosított jogok gyakorlását nem zárják ki, azon felül értendők.

### **14. Jogviták**

A Zrt. a szerződés értelmezése vagy más jogvita rendezésére elsősorban az Üzletféllel való egyeztetést kísérli meg. Ennek sikertelensége esetére az általános hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság mellett a Felek az általuk kötött egyedi szerződésekben esetenként választottbírósági kikötést vagy valamely bíróság kizárólagos illetékességének kikötését alkalmazhatják.

### **15. Irányadó nyelv**

A Zrt. Üzletfeleivel a szerződéseit elsősorban magyar nyelven köti. Több nyelven rögzített szerződéssel kapcsolatos értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű szöveg az irányadó.

### **16. Irányadó jog**

A Zrt. által Üzletfeleivel kötött szerződésre a magyar jog rendelkezései irányadók.

Amennyiben a Zrt. és üzletfelei a szerződésben kinyilvánítják, hogy a szerződés a szerződési akaratukat teljes egészében rögzíti, a szerződéskötést megelőző tárgyalásaik, levelezéseik során közölt nyilatkozatok, feltételek, ajánlatok a tárgybéli jogviszonyukra nem irányadók, az egymás közt az esetleges korábbi üzleti kapcsolataikban kialakult szokás nem válik a szerződés részévé.

## **II. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

### **A) KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK**

#### **1. Követelésvásárlás**

A SIGMA FAKTORING Zrt. követelésállománya elsősorban pénzügyi intézmények, szolgáltatók által nagy számban engedményezett követelésekből áll, ekként a SIGMA FAKTORING Zrt. a követelésvásárlási gyakorlatát nagymértékben igazítja e szolgáltatók gyakorlatához és elvárásaihoz. A vásárlásra az engedményező által kiírt pályázat, vagy egyedi tárgyalásos folyamat útján, engedményezési szerződés megkötésével kerül sor.

A SIGMA FAKTORING Zrt. a követelésvásárlás során vizsgálja az engedményezőnek a tervezett engedményezéssel és az eladásra kerülő ügyletekkel kapcsolatos szerződéskötési, hitelezési, szolgáltatói jogosultságát és engedélyeit, továbbá az engedményezésben esetlegesen közreműködő közvetítő eljárási jogosultságát.

A SIGMA FAKTORING Zrt. a követelésvásárlással kapcsolatos döntéseket saját statisztikai adatai, valamint az engedményező által rendelkezésre bocsátott vagy tőle bekért adatok és dokumentumok vizsgálata alapján hozza meg.

Az engedményezési szerződések megkötésére a szerződési feltételek egyedi megtárgyalásával, esetlegesen az engedményező vonatkozó általános szerződési feltételeinek SIGMA FAKTORING Zrt. általi elfogadásával kerül sor.

A SIGMA FAKTORING Zrt.-nek a szerződés lényeges tartalmával kapcsolatos elvárásai:

- a követelések pontos meghatározása, lényeges jellemzői
- az engedményezés (a követelés átszállásának) időpontja
- a követelés vételára, teljesítési határideje, a szerződéskötést követően a vételár esetleges korrekcióját eredményező feltételek
- egyes követelések visszavásárlásának feltételei
- az engedményező felelőssége (vagy annak kizárása)
  - o a behajthatóságért
  - o a követelés érvényes fennállásáért
  - o a követelések alapjául szolgáló dokumentáció teljességéért
- a dokumentáció átadásának időpontja
- a követelések átadandó adatai és az átadás időpontja, módja
- az utólagos adatszolgáltatás feltételei (az engedményes később indítandó jogi eljárásaiban szükségessé váló adatok lekérésének módja)
- az engedményezésről való értesítés módja, költsége
- KHR adatátadás módja
- ügyfél reklamáció kezelés módja

A SIGMA FAKTORING Zrt. kötelezettséget vállalhat arra is, hogy keretszerződés alapján, meghatározott – akár több évre terjedő – időszakban, a jövőben keletkező vagy lejáró követeléseket vásárol. Ilyen esetben a fentiekén túl a keretszerződésben az alábbiak rögzítését várja el:

- a vásárlási időszakot
- az engedményezésre kerülő egyes követelések peremfeltételeit
  - o szerződéstípus
  - o késedelem kora, lejárat
  - o minimális és maximális követelésösszeg
- a követelésekenkénti vételárat vagy a vételár meghatározás, továbbá az elszámolás módját
- adott időszakra a követelések együttes, minimális és/vagy maximális (tőke)összegét
- adott időszakra a követelések minimális vagy maximális darabszámát
- a követelések és adataik, dokumentációjuk átadás-átvételi eljárásrendjét.

## **2. Követelés eladás**

A SIGMA FAKTORING Zrt. a követeléseket azok érvényesítése céljából vásárolja, ekként a követelés továbbértékesítésére kivételesen, egyedi döntés alapján kerül sor. A követelés továbbértékesítése esetén a SIGMA FAKTORING Zrt. minden esetben tájékoztatja a vásárlót az üzletszerű követelésvásárlás feltételeiről és engedélyköteles voltáról, egyúttal meggyőződik arról, hogy a vásárló az üzletszerű követelésvásárlási tevékenységhez szükséges engedéllyel rendelkezik, vagy – az MNB által rendszeresített formanyomtatvány alkalmazásával – nyilatkoztatja arról, hogy a vásárlása nem minősül üzletszerűnek. A nyilatkozattételt vagy engedélye bemutatását elmulasztó vásárlóval szemben a szerződéskötést megtagadja.

Csomagban megvásárolt követelés esetében a csomagban foglalt egyes követelések – egyedileg, kivételesen – visszaengedményezésre kerülhetnek az eredeti jogosult részére. A visszaengedményezés kezdeményezésére a SIGMA FAKTORING Zrt. részéről abban az esetben kerül sor, ha a követelés egyéni jellemzői alapján nem felel meg a jogelőd által az engedményezési szerződésben vállalt feltételeknek, ill. a jogelőd által vállalt szavatosságot kell érvényesíteni. A jogelőd visszavásárlás iránti kezdeményezését a SIGMA FAKTORING Zrt. abban az esetben fogadja el, ha arra nem a követelés érvényesítése érdekében kerül sor. Elfogadható a visszavásárlási ajánlat, ha a visszavásárlás oka panaszkezelés, reklamáció, a követelés alapjául szolgáló szerződés érvényességével összefüggő probléma vagy a szerződés teljesítésével összefüggésben a jogelőd által elkövetett olyan szerződésszegés, amely a követelés tulajdonjoga nélkül nem orvosolható vagy kompenzálható.

A követelés eladása esetére a SIGMA FAKTORING Zrt. kifejezetten kizárja a felelősségét

- a követelés érvényesíthetőségéért, jogi vagy más módon történő behajthatóságáért
- a követelés alapjául szolgáló dokumentáció teljes körű voltaért
- a követelés jogalapjának, összecszerűségének bizonyíthatóságáért
- a követelés alapjául szolgáló jogviszony teljes vagy részleges érvénytelenségéért vagy bírósági úton való érvényesíthetőségéért.

A követelés eladása esetére a SIGMA FAKTORING Zrt. szavatosságot vállal arra, hogy

- a követelés felett kizárólagos jogosultsággal rendelkezik
- harmadik személynek a követelésen nem áll fenn olyan joga, amely annak átruházását, érvényesíthetőségét korlátozza vagy kizárja.

**B)**

**VÁSÁROLT, LEJÁRT KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK**

**1. Az eredeti szerződés hatálya**

A SIGMA FAKTORING Zrt. harmadik személytől vásárolt, lejárt (felmondott) követeléseivel kapcsolatában a jogviszonyra, annak teljesítésére az Üzletfél és a követelést engedményező jogelőd között kötött szerződés, felmondó nyilatkozat, a jogelőd üzletszabályzata, e szerződésre irányadó általános szerződési feltételei, valamint hirdeteménye, kondíciós listája irányadó (a továbbiakban: Szerződés).

A jogelőd általános szerződési feltételei és üzletszabályzata – esetenként annak a hatályos és a szerződéskötéskori szövege egyaránt – a jogelőd honlapján érhető el. Az Üzletfél kérésére a Szerződést A SIGMA FAKTORING Zrt. egyszerű másolatban az Üzletfél részére megküldi, ill. átadja.

A SIGMA FAKTORING Zrt. az Üzletféllel szemben nem érvényesít több követelést, ill. az Üzletfélre nem terhel több – vagy a Szerződésben foglaltaktól eltérő – kötelezettséget, mint amely az eredeti Szerződés rendelkezéseiből és a jogszabályokból eredően megilleti.

**2. Engedményezés**

A SIGMA FAKTORING Zrt. a követelés engedményezése (átruházása) révén az eredeti jogosult (a hitelt, szolgáltatást nyújtó bank, pénzügyi vállalkozás vagy más szolgáltató) helyébe lép. Az engedményezés a Ptk. 6:193. § (1) bekezdés rendelkezései szerint történik, annak érvényessége vagy hatálya nem függ a kötelezett hozzájárulásától.

A kötelezett az engedményezést követően a tárgybeli jogviszonyból eredő valamennyi kötelezettségét A SIGMA FAKTORING Zrt. részére köteles teljesíteni.

A SIGMA FAKTORING Zrt. maga is jogosult a megvásárolt követelést harmadik személyre továbbengedményezni.

Az engedményezésről a SIGMA FAKTORING Zrt. valamennyi kötelezettet írásban értesíti. Az engedményezési értesítő, teljesítési utasítást is tartalmazó leveleket tértivevényes postai küldeményként adja postára. Az értesítő levél tartalmazza

- a jogutódlás közlését
- az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi jogszabályi rendelkezésekben foglaltak szerinti tájékoztatást
- a követeléskezelés menetéről, a kedvezményekről és a panasztétel lehetőségéről szóló tájékoztatást
- az engedményesre vonatkozó azon adatokat, amelyek az engedményessel való kapcsolatfelvételt szolgálják, ill. előmozdítják a teljesítést
- a SIGMA Faktorig Zrt. az ügyfél panasz esetén csak annak kivizsgálását és megválaszolását követően tesz érdemi követeléskezelési lépéseket
- Az értesítőt a követelés tulajdonjogának átszállásától számított 15 napon belül postára adja.

**3. Igényérvényesítés**

A SIGMA FAKTORING Zrt. a fokozatosság elvének szem előtt tartása mellett minden jogszerű eszközt igénybe vesz a követelése érvényesítése érdekében.

A SIGMA FAKTORING Zrt. az igényérvényesítés és végrehajtás során harmadik személyeket (követelésbehajtással foglalkozó cégek, ügyvédek) vehet igénybe, behajtó cég megbízásáról a kötelezettet – közvetlenül vagy megbízottja útján – értesíti. A SIGMA FAKTORING Zrt. jogosult a harmadik személy eljárásával felmerült, indokolt költségei megtérítését a kötelezettől követelni, ill. behajtani.

A SIGMA FAKTORING Zrt. igényt tart a Szerződésben nevesített díjak, kamatok és költségek mellett mindazon jogszerű költségei megtérítésére, amelyek a követelés – akár jogi, akár nem jogi eljárásban történő – érvényesítésével, végrehajtásával indokoltan és igazolhatóan merülnek fel.

#### **4. Kedvezmény**

A kedvezmény iránti kérelem benyújtása a fizetési kötelezettség teljesítésére nem eredményez haladékot. A kedvezményről a SIGMA FAKTORING Zrt. az ügylet összes körülménye mérlegelésével dönt, arra előzetesen nem vállal kötelezettséget, nyilatkozata, tájékoztatása nem minősül ajánlattételnek.

A Felek eltérő megállapodása hiányában, a SIGMA FAKTORING Zrt. által biztosított kedvezmény kizárólag a jogi eljárás megindítására vagy folytatására eredményez haladékot, ezen túlmenően a kötelezett nem mentesül a késedelem Szerződés szerinti, valamint jogszabály szerinti jogkövetkezményei alól. A részletfizetési kedvezmény a követelés eredeti lejárátát és a SIGMA FAKTORING Zrt. KHR-adatszolgáltatási kötelezettségét nem érinti, a késedelmi kamatokra a SIGMA FAKTORING Zrt. a kedvezmény tartama alatt is igényt tart. A követelés egy részének elengedése esetén a SIGMA FAKTORING Zrt. a kedvezményt utólagosan, az Üzletfél teljesítésének feltételével és a teljesítést követően nyújtja.

#### **5. Nyilatkozatok**

A SIGMA FAKTORING Zrt. nyilatkozata, vagy annak elmulasztása, valamely jogának gyakorlása vagy a joggyakorlás mellőzése nem tekinthető joglemondásnak. A SIGMA FAKTORING Zrt. által az Üzletfél részére szabott határidő elmulasztása jogvesztéssel jár.

**SIGMA FAKTORING Zrt.**

---

*Az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek 2017.01.11. napján lépnek hatályba.*

*Jelen Üzletszabályzatot és az Általános Szerződési Feltételeket A SIGMA FAKTORING Zrt. Igazgatósága a 3/2017.01.10. sz. határozatával hagyta jóvá.*

*Budapest, 2017.01.10.*



*Az Igazgatóság elnöke*