

Adószám: 14283624-2-02
Cégbíróság: Pécsi Törvényszék Cégbírósága
Cégjegyzékszám: 02-10-060357
Tevékenységi eng. száma: E-I-254/2008

Corrigia Pénzügyi Szolgáltató
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
7621 Pécs, Ferencesek utcája 33.

**ÁLTALÁNOS FAKTORÁLÁSI, HITELEZÉSI ÉS
PÉNZÜGYI LÍZING
ÜZLETSZABÁLYZAT**

(a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)

Hatályos: 2021. március 16. napjától

Kelt: 2021. február 24.

Tartalom

1. BEVEZETÉS, ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK	3
2. PARTNERKAPCSOLAT, KÉPVISELET, ALÁÍRÁS	5
3. EGYÜTTMŰKÖDÉS	10
4. SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTESÍTÉSE ÉS MEGSZŰNÉSE	10
5. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE	11
6. ÉRTESÍTÉSEK, KAPCSOLATTARTÁS	12
7. TITOKTARTÁS, ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS	13
8. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK, PANASZKEZELÉS	20
9. JOGVITÁK	21
10. VEGYES RENDELKEZÉSEK	22
11. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	23

1. BEVEZETÉS, ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Corrigia Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Zrt.) a tevékenységét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.), továbbá az egyéb vonatkozó jogszabályok, valamint a Zrt. szabályzatai alapján végzi.

A Zrt. a következő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- követelésvásárlási tevékenység (ideértve a faktorálást is),
- pénzügyi lízing,

mely tevékenységeit érintően a jelen üzletszabályzat rendelkezései irányadónak tekintendők.

1.1 Jelen üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) a Zrt. és ügyfelei - ideértve az adósokat és a biztosítékot nyújtókat is (továbbiakban: Partner) - között létrejövő szerződések általános szerződési feltételeit tartalmazza, melyek rendelkezései - az egyedi szerződések és a szerződésre irányadó speciális (adott szolgáltatásra irányadó) szerződési feltételek eltérő rendelkezése hiányában - mind a Zrt.-re, mind a vele szerződéses kapcsolatba kerülő Partnerre külön kikötés nélkül, kötelezően alkalmazandóak.

1.2 A Zrt. külön üzletszabályzatban szabályozhatja egyes tevékenységeinek speciális feltételrendszerét. Jelen Üzletszabályzat egy adott szerződésre nézve akkor is irányadó, ha attól a külön üzletszabályzatok eltérően nem rendelkeznek.

1.3 Az Üzletszabályzat nyilvános, az a Zrt. székhelyén nyitvatartási időben bárki által megtekinthető, továbbá a Zrt. honlapján is elérhető (www.corrigia.hu). A Zrt. minden Partnerének - kérésére - átadja az Üzletszabályzat egy példányát.

1.4 A Zrt. a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerint jogosult az Üzletszabályzatát egyoldalúan módosítani. Amennyiben a Zrt. Üzletszabályzatát egyoldalúan módosítja, a Zrt. a hatályban lévő szerződésekkel érintett Partnereit erről írásban - a mindenkor hatályos Hpt. által előírt határidőket betartva - elektronikusan értesíti. Amennyiben a Partner a módosítást nem fogadja el, úgy a Zrt. jogosult a szerződéseket az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, vagy ilyen rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. Az írásbeli értesítéssel párhuzamosan a Zrt. a módosítást az ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben kifüggesztés útján, illetve a Zrt. internetes honlapján (www.corrigia.hu) is elérhetővé teszi.

1.5 Az Üzletszabályzat a Zrt. ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségeiben történt kifüggesztés napját követő első munkanaptól kezdődően visszavonásig hatályos.

1.6 Amennyiben a Zrt. és a Partner közötti üzleti kapcsolat valamely kérdésére vonatkozóan sem a szerződés, sem a szerződésre vonatkozó speciális általános szerződési feltételek, sem az Üzletszabályzat nem tartalmaz rendelkezést, ebben az esetben a hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Ptk. és a Hpt., valamint a Zrt. és a Partner jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

1.7 Az Üzletszabályzat alkalmazásában Partner:

1.7.1 A devizabelföldi személy¹:

- az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa, a tizennégy éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetében pedig a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet (a továbbiakban együtt: hatósági igazolvány). A természetes személynek a devizabelföldiségét hatósági igazolvánnyal kell igazolnia, de a határátlépéskor a hatósági igazolvány hiányában magyar útlevelet felmutató személy devizabelföldiségét vélelmezni kell,
- a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van - a vámszabadterületi társaság és a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság kivételével -, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztató); valamint

1.7.2 A devizakülföldi személy²:

- a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes hatósági igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet,
- a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül -, ha székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,
- a devizakülföldinek a belföldön lévő képviselője,
- a vámszabadterületi társaság,
- a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabadterületen létesítették, illetve ott működik,
- továbbá a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság;

akivel a Zrt. szerződéses jogviszonyt létesít.

¹ A devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. Törvény 2.§ 1. pont

² A devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. Törvény 2.§ 2. pont

2. PARTNERKAPCSOLAT, KÉPVISELET, ALÁÍRÁS

2.1 A Partner azonosítása (ügyfél-átvilágítás)

A Pmt. előírásaira figyelemmel a Zrt., mint pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző gazdálkodó szervezet köteles a Partner, a Partner meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a Partner nevében eljáró személy (képviselő) azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni az alábbi esetekben:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az *a)* vagy *b)* pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

A *b)* pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a *b)* pontban meghatározott összeget. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a *b)* pontban meghatározott összeget.

2.2 Ha a Partner jogi személy vagy más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy személyazonosságának megállapítása mellett a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is el kell végezni.

2.3 Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha

- a Zrt. a Partnert, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már azonosította,
- az adott üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán a Partner, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- nem történt változás a Pmt. 7. § (2) bekezdésében és a 8. § (2) és (3) bekezdésében, a 9. § (1) és (2) bekezdésében, valamint a 10. § (1) bekezdés b) pontjában felsorolt adatokban.

2.4 Nyilatkozattétel az azonosítás során

A 2.1. pontban meghatározott esetekben a természetes személy Partner köteles a Zrt. részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el³.

³ Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy –Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt

Amennyiben a Partner nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, az írásbeli nyilatkozatnak a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Partner képviselője - a Partner által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Partner tényleges tulajdonosáról, és a nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell megadni:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- f) a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

A tényleges tulajdonos tekintetében arról is nyilatkozni kell, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e és a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléká felett, vagy

dd) a *da*)-*dc*) alponban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyongazdálkodási szerződés esetében:

ea) a vagyonrendelő (k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

eb) a vagyongazdálkodó(k); nem természetes személy vagyongazdálkodó esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

ee) adott esetben a vagyongazdálkodást ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyongazdálkodást ellenőrző személy esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Zrt. megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

Amennyiben a Partnernek törvényben előírt adatai, illetve a tényleges tulajdonosnak a törvényben meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Zrt. az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja.

2.5 Azonosításra szolgáló okmányok

A Zrt. az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Zrt. belátása alapján a Zrt. és az Partner közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

A Partner a 2.1. pontban foglalt azonosítás során a Zrt. részére az alábbi okmányok bemutatására köteles:

2.5.1 Természetes személy esetén

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

2.5.2 Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 2.5.1. pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
- b) az a) pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

2.5.3 Hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

2.5.4. A Partner köteles a Zrt.-nek bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és becsatolni a képviselő hiteles aláírási címpéldányát vagy aláírás-mintáját.

2.5.5 A Zrt. a Partner képviselőjének képviseleti joga tekintetében ügyletekre vagy összegzatarra vonatkozó korlátozást nem fogad el.

2.5.6 Amennyiben a Partner jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több képviselője van, a Zrt. bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Amennyiben a Partner létesítő okiratában vagy a Zrt-vel kötött szerződésében a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Zrt. az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek.

2.5.7 A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását/kinevezését, valamint az aláírását hitelt érdemlő módon igazolja.

2.5.8 A Partner köteles továbbá mindazon okiratok bemutatására is, amelyet a Zrt. előír.

2.5.9 A Partner kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a jelen pontban felsorolt, a Partner azonosítására szolgáló okiratokról - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével - a Zrt. másolatot készítsen, azokat az azonosítás során keletkezett adatokkal együtt kezelje, tárolja és a Pmt. szerint megőrizze, illetve a Pmt-ben meghatározottak szerint, annak céljaival összhangban felhasználja.

2.6 Azonosító adatok rögzítése

A Zrt. a Pmt hatályos rendelkezéseinek megfelelően köteles a Partner azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni.

A Zrt. az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

2.6.1 Természetes személy

- családi és utónevét
- születési család és utónevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,
- anyja születési nevét,
- az azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetében a fentiekben meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet,

2.6.2 Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- főtevékenységét,
- adószámát,
- képviselőire jogosultak nevét és beosztását,
- - ha ilyennel rendelkezik - a kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, valamint lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

2.6.3 Az üzleti kapcsolatra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

A Zrt. a Partnerrel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a Pmt. által előírt ügyféladatokon túl az egyedi szerződésekben további azonosító adatok megadását kérheti a Partnertől, illetve azok igazolására hívhatja fel a Partnert, valamint a Partner külön írásbeli hozzájárulása esetén ezen adatokat rögzítheti és kezelheti.

Amennyiben a Partner e kötelezettségének a Zrt. által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Zrt. jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

2.7 Tájékoztatás az adatok változása esetén

2.7.1 A Partner kifejezetten tudomásul veszi, hogy köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Zrt.-t írásban értesíteni.

2.7.2 Amennyiben a Partner adataiban változás következik be és azt a Partner az előzőekben leírtak szerint nem közli a Zrt.-vel, úgy a Zrt. a Partner személyes megjelenésekor az adatokban való változást rögzíteni köteles.

2.7.3 A Zrt. jogosult a Partner által hozzá bejelentett képviselőket, illetve azok aláírás címpéldányait vagy aláírás-mintáját mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés a Partnertől a Zrt.-hez nem érkezik meg, illetve amíg a Partner a képviseletben történt változást feltüntető, hatályos, 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti cégkivonatot, továbbá az új képviselő eredeti aláírási címpéldányát vagy aláírás-mintáját a Zrt.-hez nem nyújtja be.

2.7.4 A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Zrt-t felelősség nem terheli.

2.8 A Zrt. jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta (pl. aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás stb.) alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valóságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis vagy hamisított aláírások következményeiért.

A Zrt. az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valóságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Zrt.-hez benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

Amennyiben a Partner képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen igazolt, a Zrt. a Partner megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Zrt. nem vállal felelősséget.

2.9 Amennyiben a Partner a jogügyletekkel kapcsolatban nem személyesen jár el, vagy jogi személyek esetén nem a törvényes képviselő jár el, úgy az eljáró személynek a képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Zrt. a Partner képviseletében eljáró személy képviseleti

jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, amíg annak visszavonásáról szóló írásbeli értesítés hozzá a Partnertől nem érkezik.

3. EGYÜTTMŰKÖDÉS

3.1. A Zrt. és a Partner üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni. Ennek keretében az adott jogügylet szempontjából jelentős tényekről, illetve az azokban bekövetkező változásokról haladéktalanul kötelesek egymást értesíteni. Jelentős ténynek tekinti a Zrt. - különösen a Partner személyét, jogi helyzetét érintő változásokat, székhelyének, értesítési címének változását, a jegyzett tőke mértékének változását, végrehajtási, csőd- vagy felszámolási eljárás megindítását, egyesülését, átalakulását, szétválását, a tulajdonosi szerkezetében legalább 10 %-ot elérő változást, a vezető tisztségviselők személyének változását és a bejelentett képviselő személyének változását.

Az itt meghatározott bármely bejelentési kötelezettség elmulasztása a szerződéses jogviszony azonnali hatályú felmondására adhat okot, az esetlegesen ebből eredő kár a mulasztó felet terheli.

3.2. A Zrt. és a Partner az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – a lehető legrövidebb időn belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

3.3. A Partner köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Zrt-t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Zrt-től várt értesítés. A Partner szintén köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Zrt-t, amennyiben a részére kézbesített dokumentum nyilvánvalóan eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei a Partnert terhelik.

3.4. A Zrt. jogosult úgy tekinteni, hogy a Partner tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

3.5. A Partner köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Zrt. a döntéséhez, a jogügylet vagy a Partner megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Zrt. rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek esetében a Partner azonosításhoz szükséges adatokat a Zrt. megvizsgálhassa és leellenőrizhesse.

4. SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTESÍTÉSE ÉS MEGSZŰNÉSE

4.1 A Zrt. saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéses jogviszony létesítésének alapfeltétele, hogy a potenciális Partnert és az általa ajánlott jogügyletet a Zrt. megfelelően megvizsgálja. A vizsgálathoz kért információk, személyes tárgyalások, esetlegesen megküldött irat-tervezetek, vagy iratminták nem jelentik a Zrt. szerződéskötési kötelezettségét és nem merítik ki a ráutaló magatartás fogalmát. A Zrt. a potenciális ügyletet saját minősítési rendszere alapján vizsgálja. A minősítési rendszer a Zrt. Ügyfél és partnerminősítési szabályzatára és Fedezetértékelési szabályzatára épül, melyről az üzleti partnereket nem köteles tájékoztatni. A Zrt-t tevékenységi körében nem terheli szerződéskötési kötelezettség.

A Zrt. üzleti partnereitől legalább negyedévente pénzügyi, számviteli és egyéb információkat kérhet, ezzel egyidejűleg felülvizsgálatra kerülhetnek a hatályban lévő szerződéses kapcsolatok. Az információ adás részleges megtagadása vagy nem teljesítése a szerződéses kapcsolat felmondásának kezdeményezését vonhatja maga után.

4.2 A Zrt. által kötött szerződések érvényességéhez minden esetben azok írásba foglalása és a felek általi aláírása szükséges.

4.3 A szerződésnek egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, a teljesítés feltételeit és a teljesítéshez szükséges adatokat, iratokat vagy azok egyértelmű meghatározását.

4.4 A Zrt. a szerződés pénzügyi teljesítéséről az adott szerződésben meghatározott módon értesíti Partnereit.

4.5 A Zrt. az általa megkötött szerződésből eredő követeléseit jogosult harmadik személyre engedményezni vagy átruházni a Partner külön hozzájárulása nélkül is.

4.6 A Zrt. csatlakozott a Központi Hitelinformációs Rendszerhez (a továbbiakban: KHR). A Zrt. KHR felé történő adatszolgáltatása, adattovábbítása a KHR tv. rendelkezéseinek megfelelően történik.

4.7 A Zrt.-nek a szerződés azonnali hatályú felmondására a kölcsönszerződésben és a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetekben nyílik lehetősége.

5. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE

5.1. A teljesítés helye a Zrt. és a Partner kapcsolatában a Zrt. székhelye, illetve az a hely, amelyet a felek a teljesítés alapjául szolgáló szerződésben akként megjelöltek.

5.2. A Zrt. javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a fizetés összegét a Zrt. által megadott fizetési számlán jóváírják. Általános teljesítési módnak a megjelölt fizetési számlára történő banki átutalás tekinthető.

5.3. A Partner javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget a Partner szerződésben megjelölt fizetési számláján jóváírták. A Partner javára történő fizetés összegét a Zrt. köteles a Partner által megadott fizetési számlára átutalni.

5.4. A Zrt. javára készpénzben teljesített fizetést akkor kell megtörténtnek tekinteni, amikor a fizetésre szánt pénzügyösszeg a Zrt. pénztárába befizetésre, illetve a Zrt. fizetési számláján jóváírásra kerül.

5.5. Ha a Partner részére előírt fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy a felek között létrejött szerződés másként nem rendelkezik – a Partner teljesítése az azt követő első munkanapon nem minősül késedelmes teljesítésnek. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

5.6. A Zrt. és a Partner egymással szembeni fizetési kötelezettségének teljesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség azt terheli, akit a fizetési kötelezettség terhel. A Partner részéről

történt készpénzes teljesítés esetén a Zrt. az ezzel kapcsolatban felmerült költségeket jogosult a Partnerre továbbhárítani.

6. ÉRTESÍTÉSEK, KAPCSOLATTARTÁS

6.1. A Zrt. az ügyfélfogadás időpontjait az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben jól látható helyen feltünteti, valamint a honlapján (www.corrigia.hu) is közzéteszi.

6.2 A Zrt. a Partner részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet a Partner megadott részére. A Zrt. nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Zrt.-n kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

6.3 A Partner a Zrt. részére szóló küldeményeket a Zrt. székhelyére köteles megküldeni. A Zrt.-hez érkezett küldemények érkezési ideje: ajánlott, tértivevényes küldemény esetén a kézbesítés napja, egyéb postai küldemények esetén az átvétel napja, amelyet a Zrt. nyilvántartása igazol. Telefaxon történő iratküldés esetén: azonnal, ha a Partner részére a fax visszaigazoló szelvény hibátlan vételt igazol. E-mailen történő iratküldés esetén: azonnal, ha a Partner igazolja, hogy a rendszer a küldést nem utasította el.

A Partner által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek a Partnert terhelik. A Partner köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár a Partnert terheli.

6.4 A Zrt. és Partnere egymástól rendelkezéseket, értesítéseket postai úton és e-mail útján, illetve Hirdetmény formájában fogadnak el.

Telefonos kapcsolattartás esetén a Zrt. az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve a bíróság vagy más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult a Partnerrel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíteni. Ha a Partner írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Zrt. a Partnertől - minden esetleges korábbi eltérő megállapodás ellenére - kizárólag írásban fogad el rendelkezést.

6.5 A Zrt. és a Partner közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.

6.6 A Zrt. a Partnere részére szóló bármely iratot kézbesítettnek tekinti az alábbiak szerint:

- telefax útján történő iratküldés esetén azonnal, ha a fax visszaigazoló szelvény hibátlan vételt igazol,
- e-mailen történő iratküldés esetén azonnal, ha a rendszer a küldést nem utasította el (a Zrt. a Partnerektől érkező e-maileket nem törli, azokat archiválja),
- postai úton ajánlott vagy tértivevényes feladással továbbított küldeményeket a Zrt. kézbesítettnek tekinti:

1. a tényleges **kézbesítés napján** abban az esetben, ha a kézbesítés ténylegesen megtörtént (igazoló szelvény rendelkezésre áll),
2. a **kézbesítés megkísérlésének napján** abban az esetben,
 - a) ha a Partner az átvételt megtagadta (postai jelzése: **átvételt megtagadta**),

- b) ha a Partner a címéről elköltözött (postai jelzése: **elköltözött**) és ennek tényét, az új címének megjelölésével egyidejűleg a Zrt-nek legkésőbb a küldemény postára adásának dátumáig írásban nem jelezte, vagy amennyiben a cím a küldemény feladásának napján cégnyilvántartásba bejegyzett székhelye volt,
 - c) ha a küldemény címezése vagy címe nem megfelelő, vagy a cím nem létező, továbbá ha a címhely azonosításra nem alkalmas, vagy az nem egyértelmű (postai jelzése: **cím nem beazonosítható**) és ez a cím a Partner – küldemény feladásának napján cégnyilvántartásba – bejegyzett székhelye,
 - d) ha a Partner a címen nem egyértelműen azonosítható, vagy nem ismert (postai jelzése: **címzett ismeretlen**) és ez a cím a Partner – küldemény feladásának napján – cégnyilvántartásba bejegyzett székhelye,
 - e) ha a levélszekrénybe történő elhelyezéssel vagy személyes átadással történő kézbesítés vagy az értesítő hátrahagyása nem lehetséges (postai jelzése: **kézbesítés akadályozott**), és a cím a Partner – küldemény feladásának napján – cégnyilvántartásba bejegyzett székhelye,
 - f) ha a kézbesítő **egyéb** olyan kézbesíthetlenségi okot jelöl meg, melyből megállapítható, hogy az ok előidézésével a Partnernek a kézbesítés sikertelenségéhez érdeke fűződött,
3. a **postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon**, ha a Partner vagy egyéb jogosult átvevő a kézbesítésről szóló értesítésben megjelölt határidő lejártáig a rendelkezésére tartott küldeményért nem jelentkezett (postai jelzése: **nem kereste**).

7. TITOKTARTÁS, ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS

7.1 A Zrt. a Partnerrel létesített üzleti kapcsolatával összefüggően a Partner gazdálkodásával, vagyoni helyzetével, személyi körülményeivel, adataival, üzleti tevékenységével, tulajdonosi, üzleti kapcsolataival vagy a Zrt.-vel kötött szerződéseivel kapcsolatosan tudomására jutott tényeket, információkat, megoldásokat vagy adatokat köteles banktitokként kezelni, a Hpt. vonatkozó rendelkezéseinek megtartásával. Titoktartási kötelezettsége kiterjed az üzleti kapcsolatok megszűnését követő időszakra is, időbeni korlátozás nélkül. A Zrt. harmadik személy részére kizárólag a Hpt. által megengedett esetekben és feltételek szerint adhat ki banktitkot.

7.2 Személyes adatok kezelése

7.2.1. A Zrt. a természetes személy Partnerek, illetve a Partnereket képviselő természetes személyek, a Partner természetes személy meghatalmazottjai, a biztosítékot nyújtó természetes személyek, továbbá a jogügyletben érintett egyéb természetes személyek (közreműködő, tanú, tolmács, fordító), valamint a szolgáltatás iránt érdeklődő személyek (továbbiakban a jelen 7. pont tekintetében együttesen: Érintett) személyes adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása és továbbítása során az Info tv, a Hpt., a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és Tanács 2016/679 rendelete (továbbiakban: GDPR), valamint a Partnerek személyes adatainak védelemére vonatkozó egyéb jogszabályi rendelkezések alapján jár el.

A Zrt az adatbiztonsági követelmények betartása érdekében gondoskodik az Érintett személyes adatainak technikai védelméről és biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

7.2.2. A Zrt. személyes adatokat az Érintett (1) kifejezett hozzájárulása vagy (2) jogszabály rendelkezése alapján, a szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben kezel. A Zrt. az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja az Érintettet, hogy az adatkezelés az adatkezelési jogcímek közül melyiken alapul. Az adott ügylet vonatkozásában a lehetséges adatkezelési jogalapok megjelölését és az adatok jogszerű kezelésének határidejét, valamint a személyes adatok kezelésével érintett személy jogosultságaival és kötelezettségeivel kapcsolatos rendelkezéseket a Zrt. Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

A Zrt. a szerződés megkötését megelőzően és a szerződés jogviszony időtartama alatt a szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatosan a Partner által részére átadott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezeli, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett. A Partner az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltak szerint bármikor jogosult megismerni, hogy személyével kapcsolatosan a Zrt. mely személyes adatait kezeli. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását az ügyletre vonatkozó általános szerződési feltételek, valamint az adott szerződések tartalmazzák.

7.2.3. A Zrt. az Érintettől felvett, illetve az Érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Zrt. rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott — ideértve az Érintettnek a Zrt-hez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon, kérelmeken feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában a Zrt. számára hozzáférhetővé tett személyes adatait a bank- és üzleti titokra, valamint az adatvédelmi előírásokra vonatkozó jogszabályokkal összhangban meghatározott célokból kezeli.

7.2.4. A Zrt. a Partnerrel kötött szerződésben foglaltak teljesítéséhez szükséges mértékben az alábbi adatkezelési célokból kezeli az Érintettek személyes adatait:

- a) a Zrt. és Partner között létrejött szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, a szerződéssel és egyéb szolgáltatással kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás a Partnerrel;
- b) az Érintett jogszerű azonosítása, személyazonosságának, azonosító adatainak, okmányainak lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvános és hiteles nyilvántartásokból, továbbá az Érintett egyértelmű azonosítása és a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása;
- c) minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása — ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is;
- d) Ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés, folyósítási feltételek ellenőrzése, hitelmonitoring, kockázatkezelés (elemzés, kockázatmérsékelés és értékelés);
- e) statisztikai elemzés és/vagy adatszolgáltatás;
- f) panaszkezelés és vitarendezés, hatósági megkeresések teljesítése; ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás;

- g) Zrt. által nyújtott pénzügyi szolgáltatások teljesítése érdekében létrejött szerződésen és jogszabályon alapuló adatkezelési és adattovábbítási kötelezettségek teljesítése az alábbi eljárásokhoz kapcsolódóan — ideértve
- pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás,
 - a Zrt-t a Partner vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése,
 - a Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelés, adatfeldolgozás és adattovábbítás,
 - a Zrt. és a Partner között létrejött szerződésben, valamint a szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó dokumentációban, a szerződés teljesítéséhez szükséges lépések megtételéhez szükséges, konkrétan meghatározott harmadik személy (pl. biztosító, viszontbiztosító, biztosítási szolgáltatás nyújtásában közreműködő) részére történő adattovábbítás;
 - hatósági adatszolgáltatás (rendőrségi, bírósági, felügyeleti, versenyhatósági, adatvédelmi hatósági, nemzetbiztonsági megkeresések) teljesítése;
- h) a Zrt. által megbízott, kiszervezett tevékenységet végző személyek számára történő adattovábbítás,
- i) a Zrt. pénzügyi szolgáltatási tevékenysége keretében vagy ahhoz kapcsolódóan létrejött szerződések teljesítése érdekében történő adatkezelés és adattovábbítás;
- j) személy-, vagyon- és titokvédelem.

A Zrt. és a Partner közötti szerződéshez kapcsolódó, egyéb adatkezelési célokat a vonatkozó általános szerződési feltételek, az adott szerződések, illetve a Zrt. ügyfélvédelmi szabályokról szóló tájékoztatója tartalmazzák.

7.2.5. A Zrt. jogosult a szerződésekben foglalt szolgáltatások nyújtása, a Partnerek által vállalt kötelezettségek ellenőrzése, illetve a Zrt. vállalásainak teljesítése céljából, a személyes adatok kezelésére és a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges, illetve a kockázati tényezőkre vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat — akár elektronikus úton vagy telefonon — az Érintettől bekérni, és azok hitelességét és tartalmát a kiállító személynél, szervezetnél, munkáltatónál, hatóságnál, bíróságnál, vagy más módon ellenőrizni.

7.2.6. A Zrt. külön dokumentumban tájékoztatja Partnereit és az egyéb, adatkezeléssel érintett személyeket az őket az adatvédelem körében megillető jogokról, a róluk kezelt adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, harmadik személy adatfeldolgozó igénybevétele esetén az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, a Partner személyes adatainak továbbítása esetén ezen adattovábbítás jogalapjáról és céljáról.

7.2.7. A Zrt. jogosult az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót (például: kiszervezett tevékenységet végző, követelés érvényesítésével megbízott, pénzügyi közvetítő stb.) megbízni és ennek keretében személyes adatot az adatfeldolgozást végző szolgáltató részére átadni, illetve ezen szolgáltatótól átvenni. A Zrt., mint adatkezelő felel az adatfeldolgozó számára adott adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért.

A Zrt. ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az Érintett adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban foglaltak irányadók.

7.2.8. A Zrt. a Partnerrel folytatott telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt jogosult rögzíteni és panaszkezelési, elszámolási és biztonsági célból 5 (öt) évig tárolni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni. A Partner kérésére a Zrt. biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá rendelkezésre bocsátja a hangfelvétel alapján készített jegyzőkönyvet vagy — a Partner kérésének megfelelően — a beszélgetésről készült hangfelvételt elektronikus hordozón.

7.3. Központi Hitelinformációs Rendszer

7.3.1. A Partner tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Zrt., mint referenciaadat-szolgáltató a Partner (vagy nyilvántartott) személyi-, cég-, hitel- és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon adatait, amelyeket a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság vagy BISZ) a KHR tv. alapján kezelhet (ún. referencia adat), a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére, a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítására az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók — többek között a pénzügyi intézmények — biztonságának érdekében, a KHR tv-ben előírt kötelezettségei teljesítésének érdekében átadja.

Az átadott adatok kizárólag a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referenciaadat-szolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

7.3.2. Adatátadás természetes személyek esetén

7.3.2.1. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

- A Zrt. a hitel és pénzkölcsön nyújtása, a pénzügyi lízing, illetve a követelésvásárlás körébe tartozó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés (továbbiakban: adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően haladéktalanul átadja a BISZ részére az alábbi referenciaadatokat:
- azonosító adatokat: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, 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, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéses adatokat: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

7.3.2.2. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

A Zrt. a BISZ-nek átadja ezen kívül azon természetes személy referencia adatait is (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közölt, és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban

volt, Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapította meg.

7.3.2.3. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

A Zrt. a BISZ részére átadja annak a természetes személy Partnernek a referencia adatait is (azonosító adatait, valamint szerződési adatait: szerződés típusa és azonosítója /száma/, szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség /adós, adóstárs/, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbérösszeget és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Az adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően a Zrt. írásban tájékoztatja az érintett Partnert arról, hogy referencia adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

A Zrt-vel szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén előzőekben meghatározott szerződésszegést a Zrt. jogviszonyonként külön-külön veszi figyelembe.

7.3.3. Adatátadás vállalkozások esetén

7.3.3.1. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Zrt. a BISZ részére átadja vállalkozói Partnereinek a hitel és pénzkölcsön nyújtása, a pénzügyi lízing, illetve a követelésvásárlás körébe tartozó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése (továbbiakban: adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötésével kapcsolatos azonosító adatait (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám, adószám), valamint a szerződési adatait (szerződés típusa és azonosítója /száma/, megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme).

7.3.3.2. Adatszolgáltatás 30 napon túli tartozásról

A BISZ részére a Zrt. átadja továbbá annak a vállalkozói Partnerének az alábbi referenciaadatait, aki 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 (azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám, adószám; az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének

módja; a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a késedelem bekövetkezésének időpontja; a késedelem bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme.)

7.3.3.3. Partnervédelem

Természetes személy Partnerének a 7.3.2.1. pont szerinti referencia adatok átadását megelőzően írásban nyilatkoznia szükséges a Zrt. részére, hogy hozzájárul-e a KHR-ben kezelt adatainak a KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulását — az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt — bármikor megadhatja. Ha nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a fenti referencia-adatokon kívül a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat tartalmazza, így a nyilatkozat keltét (hely, dátum), referenciaadat-szolgáltató azonosító adatait, a Partner azonosító adatait és a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzést. Az írásbeli nyilatkozat vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre. Amennyiben a Partner az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésai vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

A 7.3.2.2. és 7.3.2.3. pontokban meghatározott esetekben a referencia adatszolgáltató által kezelt adatok más referencia-adatszolgáltató általi átvételéhez a természetes személy Partnerre hozzájárulása nem szükséges.

A Zrt. a KHR tv-ben foglalt feltételek fennállása esetén - az ügyfélvédelmi szabályok figyelembe vételével - 5 munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a BISZ felé írásban átadni.

7.3.4. A Zrt. referenciaadat átadására előírt törvényi határidő számításának kezdete:

- a)** a 7.3.2.1 és 7.3.3.1. pontokban meghatározott szerződések megkötésének időpontja,
- b)** a 7.3.2.3. és 7.3.3.2. pont első bekezdésében meghatározott adatszolgáltatásra okot adó időtartam letelte,
- c)** a 7.3.2.2. pontban meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
- d)** a 7.3.2.2. meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja.

A Zrt. a már átadott referencia adatok módosulása esetén a módosult adatot a módosulásról való tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül írásban adja át a BISZ részére.

A Zrt. a tárgyhót követő ötödik munkanapig adja át a BISZ részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó referenciaadatot.

Amennyiben a nyilvántartott természetes személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Zrt. az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül átadja a BISZ részére a következő adatokat:

- az előtörlesztés ténye, ideje,
- az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme.

A Zrt. köteles a nyilvántartott személyt az adatátadást követő 5 munkanapon belül — a fennálló tőketartozás összegére, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó havi rendszeres adatátadás kivételével — írásban tájékoztatni az adatátadás megtörténtéről.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál 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 férhetett hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A Zrt. a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ-nek haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely 3 napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonylattal feladott irat formájában a Zrt.-nek megküldi, amely azt a kézhezvételt követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonylattal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

A BISZ a tájékoztatási kötelezettségét — ha ezt a Partner külön kéri — elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

7.3.5. A nyilvántartott írásban kifogást emelhet a Zrt.-nél vagy a BISZ-nél referenciaadatainak a BISZ részére történt átadása, azoknak a BISZ általi kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

A kifogás annak a Zrt. által történő kézhezvételét követő 5 munkanapon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Zrt. a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül tájékoztatja.

Ha a Zrt. a kifogásnak helyt ad, köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot — a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett — a BISZ részére haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül átadni, amely a változtatást 2 munkanapon belül köteles átvezetni.

A BISZ a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott, a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a Zrt., illetőleg a BISZ a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes járásbíróságnál a Zrt. és a BISZ ellen a nyilvántartott referencia adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt.

A BISZ a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

7.3.6. A BISZ a referencia-adatokat az alábbiakban részletezett időponttól, a KHR tv-ben meghatározott kivételekkel 5 évig kezeli.

Az 5. év eltelte után, illetve a természetes személy esetében a szerződéses jogviszony megszűnését követő további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén, azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

- a 7.3.2.3. és 7.3.3.2. pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a fentiek szerinti adatátadás időpontjától számított 5. év vége;
- a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja;
- a 7.3.2.2. pontban meghatározott esetben az adatátadás időpontja.

A BISZ haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha a tudomására jut, hogy a referencia adat jogellenesen került a KHR-be.

A BISZ az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított 1 év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 7.3.2.3. pontjában meghatározott referenciaadatot.

7.3.7. A BISZ a természetes személy nyilvántartott referencia adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően — az alábbi kivétellel — 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során — a Zrt. útján — írásban kérheti a BISZ-től, hogy 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 BISZ-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

8. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK, PANASZKEZELÉS

8.1 Ha a Zrt. a Partner megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Zrt. azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

8.2 Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Zrt. annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

8.3 A Zrt., mint pénzügyi vállalkozástól elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviselési jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis, vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelőséget.

8.4 A Partner a szerződés teljesítése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

8.5 A Zrt. pénzügyi szolgáltatói tevékenysége során a pénzügyi vállalkozástól elvárható gondossággal és körültekintéssel, a Partner érdekeinek figyelembevételével köteles eljárni, a Hpt. és más, a pénzügyi intézményekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.

8.6 A Zrt. megtéríti a Partnernek mindazt, a Partner által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet a Zrt. súlyos gondatlanságával a Partnernek okozott. A Partner haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az annak enyhítése érdekében tett lépéseiről a Zrt-t értesíteni. A Partner köteles a bekövetkezett kárát a Zrt-nek bizonyítani.

8.7 A Zrt. nem felel az olyan károkért, amelyeket a tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok idéz elő. Ide tartozik különösen: vis maior (például: földrengés, árvíz, szélvihar, felhőszakadás stb.), harmadik személy elháríthatatlan cselekménye, más elháríthatatlan külső erő, hatósági rendelkezés, illetve bármely olyan esemény, amely a Ptk. rendelkezései alapján a teljesítés – a félnek fel nem róható okból történő – lehetlenné válását eredményezi.

8.8 Nem felel a Zrt. a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a karbantartásokkal kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Zrt. jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti vagy korlátozza működését.

8.9 Nem felel a Zrt. az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásaért, ha az eljárást a Partner felróható magatartása akadályozza.

8.10 A Zrt. nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy a Partner megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben, írásban, a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

8.11 A Zrt. - a jogszabályban meghatározott eseteken kívül - nem felel a Partner szerződésszegéséért, illetve harmadik személy által a Partnernek okozott kárért.

8.12 A Partner panaszát több módon juttathatja el a Zrt-hez:

- személyesen a Zrt. ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségében,
- telefonon,
- telefaxon,
- írásban a cég központi irodájának címezve,
- e-mailen a Zrt. e-mail címére küldve: info@corrigia.hu

8.13 A Zrt. Panaszkezelési Szabályzattal rendelkezik, amely a Zrt. ügyfélfogadásra nyitvaálló helyiségében, valamint a Zrt. honlapján is megtalálható.

9. JOGVITÁK

9.1 A Felek a szerződéssel kapcsolatban esetlegesen felmerülő vitás kérdéseiket megkísérlik peren kívül, tárgyalásos úton rendezni. A Zrt. a Partner által írásban benyújtott panaszra vagy igényre 30 napon belül írásban válaszol.

9.2 Bármely jogvita eldöntésére, amely a felek közötti szerződéssel, annak megszegésével, érvényességével, értelmezésével vagy megszűnésével kapcsolatban keletkezik, a Felek rögzítik, hogy jogviszonyuk vonatkozásában és azt meghaladóan származó perekre - a hatásköri szabályokra figyelemmel - kikötik a Pécsi Járásbíróság, illetve a Pécsi Törvényszék illetékességét.

9.3 A Partner és a Zrt. közötti jogviszonyokra - eltérő kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

10. VEGYES RENDELKEZÉSEK

10.1 A Zrt. a jelen Üzletszabályzatból és/vagy a Partnerrel kötött szerződésből eredő jogait, ideértve a tartozások behajtását is, bármely arra felhatalmazott munkavállalója vagy egyéb képviselője gyakorolhatja.

10.2 A Zrt. jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a Partnerrel létrejött szerződés teljesítése érdekében szükséges. A Zrt. a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

10.3 A Zrt. a Hpt. szabályai értelmében a felügyeleti hatósághoz (Magyar Nemzeti Bank) történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt ügyviteli tevékenység banktitkot is érint, akkor a Zrt. a felügyeleti hatóságnál történő bejelentés mellett - az adatvédelmi előírások betartásával - jogosult kiszervezni az ügyviteli tevékenységét.

A Zrt. által harmadik személy közreműködő részére kiszervezett, banktitkot érintő ügyviteli tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.

10.4 A Zrt. a jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor - a Hpt. kiszervezésre vonatkozó szabályai szerint - az alábbiak szerint vesz igénybe közreműködőt:

A Zrt. részére a DIGISTAR Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7623 Pécs, Szabadság u. 48. 5.; cégjegyzékszám: Cg. 02-09-068944) végzi a rendszergazdai tevékenységet, mely társaság ennek keretében a következő szolgáltatásokat nyújtja:

- számítástechnikai rendszer menedzsment szolgáltatás,
- az irodai számítógépes rendszer karbantartása,
- a rendszergazda feladatainak ellátása,
- a Zrt. folyamatos működését biztosító távfelügyelet ellátása.

A Zrt. részére a PINTÉR-AUDIT Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7634 Pécs, Kovács Béla u. 6.; cégjegyzékszám: Cg. 02-09-065795) könyvelési szolgáltatásokat végez.

10.5 A Zrt. felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.). A felügyeleti hatósági szervezeti egység elérhetősége: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

11. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen szabályzat az Igazgatóság jóváhagyása alapján, az Igazgatóság által meghatározott időpontban lép hatályba.