

Hiteliktatószám: .....sz. szerződés 1. számú függeléke

### **Általános Szerződési Szabályok bankgarancia ügyletek esetében**

A fenti hiteliktatószámú bankgarancia vállalására vonatkozó megbízási szerződésben (továbbiakban: Szerződés) nevezett ügyfél (továbbiakban: Megbízó) kijelenti, hogy a jelen Általános Szerződési Szabályokban (továbbiakban: ÁSZSZ) foglalt általános szerződési feltételeket megismerte, azokat megtárgyalás és közös értelmezés után magára nézve kötelező érvényűnek tekinti, és az ÁSZSZ rendelkezéseit a Szerződés elválaszthatatlan részét képező jelen 1. számú függelék aláírásával elfogadja.

#### **1. A bankgarancia kibocsátása**

- 1.1. A Takarékbank a Megbízóval kötött bankgarancia megbízási Szerződés alapján arra vállal kötelezettséget, hogy a Megbízónak a Szerződésben meghatározott harmadik személlyel (a továbbiakban: Kedvezményezett) szemben - szerződés, vagy egyéb jogviszony alapján (a továbbiakban: alapjogviszony) - fennálló fizetési vagy egyéb szerződéses kötelezettsége teljesítésének biztosítására forint- vagy deviza alapú bankgaranciát nyújt a Kedvezményezett javára, a Szerződésben meghatározott és a Megbízó által elfogadott tartalmú Bankgarancia Nyilatkozat kibocsátásával.
- 1.2. A Bankgarancia Nyilatkozatban a Takarékbank arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott feltételek bekövetkezése (így például meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garancianyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a Kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 1.3. A Takarékbank a Bankgarancia Nyilatkozatban a garancia vállalás kezdő időpontját, a garancia vállalás végső lejáratát és a bankgarancia összeghatárát a Szerződésben foglaltaknak megfelelően rögzíti.
- 1.4. A kibocsátott Bankgarancia Nyilatkozat alapján a Takarékbank fizetési kötelezettsége beáll, amennyiben a Kedvezményezett a Takarékbankhoz intézett írásbeli bejelentésében úgy nyilatkozik, hogy a Bankgarancia Nyilatkozatban meghatározott igénybevételi feltétel(ek) bekövetkezett(tek).
- 1.5. A Takarékbank a Szerződésben és a Bankgarancia Nyilatkozatban előírhatja meghatározott okiratok becsatolását. Ez esetben a Takarékbank a bankgarancia alapján akkor köteles fizetést teljesíteni, ha a Kedvezményezett a Bankgarancia Nyilatkozatban meghatározott okiratokat az írásbeli igénybejelentéshez hiánytalanul mellékelte. A Megbízó a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Takarékbank a benyújtott okiratokat formai megfelelőség szempontjából vizsgálja, a Takarékbank a benyújtott okiratok tartalmát vizsgálni nem köteles.
- 1.6. A Kedvezményezett a bankgaranciát lehívó írásbeli bejelentését a Takarékbanknál bejelentett módon köteles aláírni. Amennyiben a Kedvezményezett a Takarékbanknál nem rendelkezik bankszámlával, úgy az írásbeli igénybejelentésen szereplő aláírásokat köteles közjegyzővel vagy számlavezető bankjával hitelesíttetni. A Takarékbank kizárólag postai úton vagy személyesen a bankgarancia nyilatkozatban megjelölt értesítési címre kézbesített eredeti igénybejelentés alapján teljesít fizetést. Más számlavezető bank által hitelesített írásbeli igénybejelentést a Takarékbank kizárólag a hitelesítést végző hitelintézeten keresztül fogad el.

- 1.7. A Takarékbank a Bankgarancia Nyilatkozatot a garanciadíj Szerződésben meghatározott módon történő megfizetését és a Szerződésben meghatározott biztosítékok nyújtását követően adja ki a Megbízó részére.
- 1.8. A Takarékbank a Szerződésben foglaltaknak megfelelően a garancia vállalás kezdő időpontjától a garancia vállalás végső lejáratá napján 16 óráig hozzá beérkezett, a Kedvezményezett által írásban bejelentett igényekre – eltérő megállapodás hiányában - 3 banki munkanapon belül fizetést teljesít. A garancia vállalás lejáratá utáni igénybejelentéseket a Takarékbank nem fogad el.
- 1.9. A Takarékbank által a bankgarancia alapján teljesített fizetések összegével a bankgarancia alapján igénybe vehető összeg automatikusan csökken

## **2. Garanciadíj, egyéb díjak, költségek, késedelmi kamat**

A Megbízó a bankgarancia vállalás ellenértékeként garanciadíjat, és a Szerződésben, valamint – eltérő megállapodás hiányában - az ÁSZSZ-ben és a bankgarancia ügyletekre vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjakat, kamatokat, kezelési költséget és egyéb járulékos költségeket köteles a Takarékbank részére megfizetni.

- 2.1. **Bankgarancia díj:** Mértékét a Bank a vállalt bankgarancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése éven belüli bankgarancia esetén a bankgarancia megbízási szerződés aláírásával egyidejűleg, a garancianyilatkozat kiadását megelőzően esedékes. Éven túli garancia esetén a díjfizetést a Szerződésben meghatározott esedékességi időpontokban kell a Megbízónak teljesítenie.
- 2.2. **Hitelbírálati díj:** A Takarékbank – eltérő megállapodás hiányában – a Megbízó által benyújtott bankgarancia kérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett bankgarancia összeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése a bankgarancia kérelem benyújtásakor, teljes összegben esedékes. A bankgarancia kérelem elutasítása esetén nem téríthető vissza, elfogadás esetén az egyéb díjakba nem beszámítható.
- 2.3. **Kezelési költség:** a Szerződésben a mindenkor fennálló garanciaösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott díj, megfizetése a Szerződésben rögzített időpontokban esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére a bankgarancia ügyletekre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
- 2.4. **Szerződéskötési díj:** a Szerződés megkötésével egy időben esedékes díj, amely a garanciaösszeg meghatározott százalékában vagy határozott összegben a Szerződésben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére a bankgarancia ügyletekre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
- 2.5. **Szerződésmódosítási díj:** a Megbízóval megkötött Szerződés illetve az ahhoz kapcsolódó Biztosítéki Szerződések aláírását követően végrehajtott, a jogviszony tartalmát, a szerződés(ek) bármely feltételét, és/vagy időtartamát érintő változtatás (ideértve a futamidő hosszabbítást, szerződés megújítást, fedezetcsere is) esetén a Takarékbank szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékbank által végrehajtott egyoldalú szerződésmódosítási eseteket. Mértéke szerződésmódosításonként a módosítással érintett összeg százalékában vagy határozott összegben kerül megállapításra, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes. Amennyiben a Felek másképp nem rendelkeznek, mértékére a bankgarancia ügyletekre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
- 2.6. **Feltételes bankgarancia ígervény kiadási díj:** az ígervény kiadásával egy időben esedékes díj, az ígervény összegének meghatározott százalékában vagy határozott

összegben kerül megállapításra. Amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg, mértékére a hatályos Hirdetmény az irányadó.

- 2.7. **Lejárati díj:** a Szerződésben megállapított teljesítési határidőt (lejáratot) követő 15 napon túli törlesztés esetén, a százezer forint összeget meghaladó lejárt követeléssel kapcsolatban a Takarékbanknál felmerült adminisztrációs, technikai többlet költségek (monitoring, külön figyelés, felszólítás, levelezés, telefon, stb.) megtérítéseként felszámított átalány jellegű díj. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott hitel/kölcsönügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.8. **Késedelmi kamat:** a Szerződés alapján a Megbízót terhelő fizetési kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára, illetve a bankgarancia beváltása esetén lehívott garanciaösszeg és járulékai erejéig a Megbízót terhelő, esedékessé vált megtérítési kötelezettség teljesítéséig felszámított kamat. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában – az adott bankgarancia-ügyletre vonatkozó Hirdetmény az irányadó.
- 2.9. **Mulasztási díj:**<sup>1</sup> a Szerződésben előírt, negyedéves információ szolgáltatási kötelezettség megszegése esetén felszámítható díj, amennyiben a Megbízó az első mulasztást követő írásbeli tájékoztatásra és felszólításra sem teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét. A mulasztási díj minden további negyedéves adatszolgáltatási mulasztás esetén felszámításra kerül, mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott bankgarancia-ügyletre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
- 2.10. **Díj-, költség-, kamat fizetések teljesítése:** A Szerződésben meghatározott díjak (ideértve a garancia beváltás esetén felszámított kamatot, késedelmi kamatot is), és egyéb a Megbízót terhelő költségek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy azok esedékes összegével a Takarékbank a Megbízó nála vezetett bankszámláját az esedékesség napján megterheli. Amennyiben a fizetési kötelezettség esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja deviza tartozás esetén az ezt megelőző első munkanap, forint tartozás esetén az azt követő első munkanap.

### 3. Egyoldalú szerződésmódosítás

- 3.1. A Takarékbank jogosult a Szerződésben meghatározott díj, kamat, költség – így különösen a garanciadíj, kezelési költség, valamint a garancia beváltás esetén felszámításra kerülő kamat, késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani. Az éven belüli futamidejű garanciaügyletek esetében a felek fix díjakban is megállapodhatnak, amely a futamidőn belül nem módosítható.
- 3.2. A Szerződésben vagy bankgarancia ügyletekre vonatkozó Hirdetményben bármely kamat, díj vagy költség referencia kamatlábhoz (pl. jegybanki alapkamat, BUBOR, EURIBOR, stb.) kötötten kerül megállapításra, akkor a referencia kamatláb változásával együtt azok mértéke is automatikusan változik. A referencia kamatláb változásából eredően a kamat, díj vagy költség mértékének változása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.
- 3.3. A Takarékbank a Szerződésben meghatározott díj, kamat, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:
- 3.2.1. A jogi, szabályozói környezet változása:
- a) a Takarékbank – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékbankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

---

<sup>1</sup> **Vállalkozás ügyfél esetén! Amennyiben az Ügyfél természetes személy, abban az esetben ez a pont törlendő!!**

- b) a Takarékbank – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- 3.2.2. A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Takarékbank forrásköltségeinek változása forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
  - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
  - a Magyar Állam vagy a Takarékbank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
  - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
  - a Takarékbank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.
- 3.2.3. A Megbízó kockázati megítélésének megváltozása:
- a) A Megbízó, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékbank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső Ügyfélminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel a Megbízó pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
  - b) A Takarékbank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékbank belső Ügyfélminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
  - c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- 3.4. A Szerződésben meghatározott garancia díjat, ügyleti-, késedelmi kamatot, költséget érintő, a Megbízó számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékbank Hirdetményben közzéteszi. A Hirdetményben nem szereplő egyéb szerződési feltétel módosításáról a Megbízót közvetlenül értesíti a Takarékbank. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékbank a Megbízó számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 3.5. A garancia díj, ügyleti kamat, késedelmi kamat, egyéb díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a Megbízó a módosítás hatálybalépése előtt csak akkor jogosult a Szerződést a jelen ÁSZSZ 11. pontjában írt feltételek betartásával felmondani, ha a Kedvezményezett a Bankgarancia Nyilatkozat eredeti példányának visszaszolgáltatása mellett, cégszerűen aláírt nyilatkozatban kifejezetten lemond a Bankgarancia Nyilatkozatban foglalt valamennyi jogosultságáról, és kinyilvánítja, hogy a bankgaranciára nem tart igényt. A Takarékbank a Megbízó és a Kedvezményezett által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékbankhoz benyújtott felmondást illetve jognyilatkozatot tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékbank és a Megbízó haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és a Megbízó köteles a Szerződésből eredő fennálló tartozását (díj, költség,

egyéb tartozás) az eredeti kondíciókkal haladéktalanul megfizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékbank a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti a Megbízóval szemben. Ha a Megbízó a módosítás hatálybalépéséig írásban, a Kedvezményezett fent körülírt jognyilatkozata csatolásával a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékbank az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű garancia díjat, ügyleti-, késedelemi kamatot, egyéb díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított kondíciókat és egyéb feltételeket nem érinti.

- 3.6. A Szerződésben és az ÁSZSZ-ben kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a bankgarancia teljes futamideje alatt, és a garancia beváltásával esedékessé vált kölcsön és járuléki megfizetéséig, illetve addig illeti meg a Takarékbankot, amíg a Szerződésből eredően a Megbízóval szemben követelése áll fenn.

#### **4. A bankgarancia beváltása**

- 4.1. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a bankgaranciát a Kedvezményezett beváltja, azaz a Takarékbank a garanciavállalás alapján fizetést teljesít, a kifizetett garancia összegét a Megbízó tartozik a Takarékbanknak azonnal megtéríteni. A felek a Szerződés aláírásával megállapodnak, hogy a garancia beváltása esetén a Takarékbank által a Megbízó helyett kifizetett összeget olyan kölcsönnek (továbbiakban: kölcsön) tekintik, amely a folyósítás (lehívott garancia összeg átutalása) napján járt le. E kölcsöntartozás összege után a Megbízó köteles a Takarékbank mindenkor érvényes Hirdetményében közzétett mértékű késedelmi kamatot, valamint a folyósítással esedékessé váló egyszeri kezelési költséget a Takarékbanknak megfizetni.

A garancia beváltás következtében a Megbízóval szemben keletkezett követelés, mint lejárt kölcsön összege után fizetendő késedelmi kamatot a Takarékbank a bankgarancia lehívása alapján teljesített fizetés napjától a kölcsön visszafizetését - a Megbízó bankszámlája megterhelését - megelőző napig számítja fel.

- 4.2. A felek a Szerződés aláírásával megállapodnak, hogy a devizában kibocsátott bankgarancia lehívása esetén esedékessé vált devizaösszeget, mint lejárt devizakölcsönt a Takarékbank jogosult – a Megbízó egyidejű értesítése mellett - az általa hivatalosan jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási árfolyamon számolt forint ellenértéke szerint lejárt forint kölcsönként nyilvántartani, ha a szerződött deviza forintban kifejezett ára a garancia kibocsátáskori árfolyamhoz képest 10%-ot meghaladó mértékben emelkedett. A lejárt devizakölcsön nyilvántartásának forintkölcsönné változtatása esetén a lejárt devizaösszeg forintra történő átváltásának napján érvényes a Takarékbank mindenkor érvényes Hirdetményében közzétett mértékű késedelmi kamatot kerül felszámításra..

#### **5. Fizetési kötelezettségek**

- 5.1. A Megbízó a Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit a Szerződésben megjelölt esedékességi időpontokban és összegben tartozik teljesíteni.
- 5.2. Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékessége olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a teljesítés napja forint tartozás esetén az ezt követő első banki munkanap, deviza tartozás esetében az ezt megelőző első banki munkanap.
- 5.3. A Megbízó fizetési kötelezettségét elsősorban a Szerződésben feltüntetett fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ennek megfelelően köteles a fizetési számláját legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölteni az esedékesség napjáig.

- 5.4. A Megbízó a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékbankot, hogy a Takarékbanknál vezetett bármely fizetési számláját bármely, a Szerződés szerint esedékes összeggel megterhelje a Megbízó rendelkezése nélkül, vagy rendelkezése ellenére is.
- 5.5. A Megbízó felhatalmazza a Takarékbankot arra, hogy amennyiben a Szerződés szerinti esedékességkor fizetési kötelezettségeit nem teljesíti, illetve a garancia beváltás következtében esedékessé vált tartozást, mint lejárt kölcsöntartozást, és annak járulékait nem fizeti meg, a pénzforgalomról szóló, 2009. évi LXXXV. törvényben meghatározott, elsőbbséggel teljesítendő fizetési megbízásokat (hatósági átutalás, átutalási végzés) követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a tartozás összegével bármelyik, a Szerződésben megjelölt fizetési-/pénzforgalmi számláját beszedési megbízás alkalmazásával megterhelje.
- 5.6. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a számlavezető hitelintézet által elfogadott formában a Takarékbank részére a Szerződés megkötésével egyidejűleg, általa aláírva átadja a Szerződésben megjelölt fizetési-/pénzforgalmi számlái ellen a beszedési megbízás benyújtására felhatalmazó – a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségei teljesítéséig a Megbízó által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatait.
- 5.7. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a bankgarancia futamideje és a Szerződés alapján fennálló tartozásai teljes visszafizetéséig csak a Takarékbank haladéktalan, írásbeli tájékoztatása mellett nyit újabb bankszámlát. Vállalja továbbá, hogy e bankszámlák tekintetében a Takarékbankot, mint azonnali beszedési megbízás benyújtására jogosultat, bejelenti a bankszámlát vezető hitelintézetnek, és az ezt igazoló, a hitelintézet által befogadott – a Szerződés illetve a garancia beváltás alapján fennálló kölcsön és járuléka teljes megfizetéséig a Megbízó által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatát a bankszámla megnyitását követő 5 (öt) munkanapon belül eljuttatja a Takarékbankhoz.
- A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a fentiek elmulasztása a Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékbank jogosult a Szerződést a Kedvezményezett hozzájárulásával azonnali hatállyal felmondani.

## **6. Fizetési késedelem**

- 6.1. A Szerződésben meghatározott bármelyfizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a Megbízó a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után – eltérő megállapodás hiányában a hatályos Hirdetményben közzétett mértékű – késedelmi kamat megfizetésére köteles.
- A Takarékbank a Megbízó fizetési késedelme esetén jogosult a késedelem Szerződésben, ÁSZSZ-ben és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni.
- 6.2. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Takarékbanknál a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költség megfizetésére köteles.
- A Takarékbank követelése érvényesítésével kapcsolatban felmerült költségeit jogosult az általa történt megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően, az így megállapított tőke után a Hirdetmény szerinti mértékű késedelmi kamatot felszámítani.
- 6.3. A Megbízó tudomásul veszi, amennyiben a Szerződésből származó fizetési kötelezettségeivel késedelembe esik, a Takarékbank jogosult a Megbízó előzetes értesítése nélkül a Megbízó bármely, Takarékbanknál vezetett számláját az esedékes összeg erejéig megterhelni, azaz a lejárt követelést a beszámítás útján kiegyenlíteni.
- 6.4. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a lejárt tartozás összegének a Megbízó bármely fizetési számlájáról történő beszedésével összefüggésben felmerült összes többletköltség (kamattól, késedelmi kamattól, késedelmes törlesztési megbízás miatti többlet kamatköltség stb.)

kizárólag a Megbízót terheli. A lejárt deviza tartozás forintszámáról történő beszédés esetén a konverzió a Takarékbanknak a beszédés napján érvényes MTB Kedvezményes deviza eladási árfolyamán történik. A kölcsön devizanemétől eltérő – nem forint - devizanemben történő beszédés esetén a konverzió a terhelendő bankszámla devizanemének a beszédés napján a Takarékbank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza vételi árfolyama, és a fennálló kölcsöntartozás devizanemének MTB Kedvezményes deviza eladási árfolyama alapján számított keresztárfolyamon történik.

## **7. Biztosítékok; Ügyfél kötelezettségvállalásai**

7.1. A Megbízó fizetési kötelezettségei biztosítékaul a Szerződésben meghatározott fedezetek – azaz Szerződést biztosító mellékkötelezettségek – szolgálnak, melyek érvényesítésének módját és következményeit a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések – a továbbiakban: Biztosítéki Szerződés/ek - tartalmazzák.

7.2. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés biztosítékaul szolgáló vagyontárgyak új, de legfeljebb a garancia összege és három hónapra számított járulékai összegének megfelelő értékére biztosítási szerződést köt, vagy - amennyiben már rendelkezik vagyontárgybiztosítási szerződéssel – a fennálló biztosítási szerződését módosítja, melyben kedvezményezettként a Takarékbankot jelöli meg.

A fenti követelményeknek megfelelő biztosítási szerződést a Megbízó legkésőbb a Szerződés aláírását követő 5 (öt) munkanapon belül köteles a Takarékbank rendelkezésére bocsátani, annak igazolásával, hogy a biztosítás engedélyezést a Takarékbank kedvezményezetttségével a biztosító társaság elfogadta, és vállalta, hogy a biztosítási díj nem fizetéséről a biztosítási szerződés felmondását legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Takarékbankot értesíteni fogja.

7.3. A Megbízó felhatalmazza a Takarékbankot, hogy a fentieket az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse, akár a Szerződés biztosítónak történő megküldésével. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosítási jogviszonyt a Szerződésben rögzített fizetési kötelezettségei maradéktalan teljesítéséig fenntartja, és annak fennállását, valamint a Takarékbank felszólítására a biztosítási díj megfizetésének rendszerességét folyamatosan igazolja.

A fentiek elmulasztása a Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékbank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Bankgarancia Nyilatkozat visszavonására.

7.4. Valamely biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeg biztosítéki céllal a Takarékbankot illeti meg. Az Adós hozzájárul, hogy a biztosítási összeg közvetlenül a Takarékbank, mint kedvezményezett által megjelölt elkülönített számlára kerüljön folyósításra, s abból a Takarékbank a követeléseit – amennyiben annak feltételei fennállnak – kielégítse. Az ezt meghaladó összeg az Adóst illeti meg.

7.5. A Megbízó kijelenti, hogy az általa eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet a Megbízó a Szerződésben a Takarékbank számára biztosít.

A Megbízó kijelenti, hogy a Szerződés futamideje alatt a szokásos üzleti tevékenységének keretén túl eszközeit – kivéve, ha a Takarékbank ehhez kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja más társaságba vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg. (negatív pledge- negatív biztosítéki záradék).

7.6. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződéssel kapcsolatban felmerült és felmerülő fizetési kötelezettségeit mindenkor legalább azonos módon kezeli minden más jelenlegi és jövőbeli kötelezettségeivel, valamint kijelenti, hogy amennyiben a jövőben a

Szerződés szerinti kölcsön és járulékaiknak teljes visszafizetése előtt – a Takarékbank írásbeli hozzájárulásával – más, harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a jelen szerződés alapján a Takarékbanknak nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Takarékbank számára is egyidejűleg írásban felajánlja (pari passu – egyenrangúsági záradék).

- 7.7. Amennyiben a biztosítékok értékében a Szerződés futamideje alatt a biztosítékokban – a garancia devizanemében átszámítva - 10%-ot elérő fedezeti értékcsökkenés következik be, a Takarékbank a bankgarancia fedezettségének helyreállítására további fedezetek nyújtására szólíthatja fel a Megbízót.
- 7.8. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből eredő teljes tartozásainak kiegyenlítéséig a Takarékbank hozzájárulása nélkül nem ad harmadik személynek (hitelintézetnek, gazdálkodó szervezetnek, egyéb jogi- vagy nem jogi személynek, vagy természetes személynek) felhatalmazást beszedési megbízás benyújtására a Takarékbanknál vezetett fizetési-/pénzforgalmi számláira.
- 7.9. Ha a Szerződés biztosítékként felajánlott bármely vagyontárgyat érintően végrehajtási eljárás indul vagy végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, illetve ha a biztosítéknyújtóval szemben csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeznek, akkor a Takarékbank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a Szerződésből eredő teljes követelését lejárttá tenni.
- 7.10. A jelen 7. pontban meghatározott biztosítékokra és a felhatalmazásokra vonatkozó, illetve azokkal kapcsolatban tett kötelezettség vállalások elmulasztása a Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékbank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Bankgarancia Nyilatkozat visszavonására.

## **8. Ellenőrzés**

8.1. A Takarékbank jogosult a Megbízó, a Megbízóval egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek fizetőképességét, pénzügyi helyzetét és a biztosítékokat folyamatosan ellenőrizni. Az ellenőrzési jog különösen a Megbízó, a Megbízóval egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek gazdálkodására vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelenti, amelyek alapján a Megbízó, a Megbízóval egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek Takarékbank általi minősítése elvégezhető, valamint fizetőképességének alakulása nyomon követhető.

Amennyiben a Takarékbank az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy a Megbízó, a Megbízóval egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek pénzügyi és gazdálkodási helyzetében olyan alapvető változások következtek be, amelyek a jelen szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségének határidőre való teljesítését súlyosan veszélyeztetik, ez a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Bankgarancia Nyilatkozat visszavonására ad jogalapot.

- 8.2. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Szerződés fennállása alatt más hitelintézettől csak a Takarékbank előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, illetőleg kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízingszerződést vagy vállalhat más ilyen típusú kötelezettséget. A Megbízó köteles továbbá a Takarékbankot haladéktalanul írásban tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további, ebbe a körbe tartozó olyan kötelezettségvállalásáról, amely fizetőképességét alapvetően befolyásolja.
- 8.3. A Megbízó vállalja, hogy a Szerződés megszűnéséig, illetve a Szerződésből származó tartozásai és annak járulékaik teljes visszafizetéséig éves auditált beszámolóját és ahhoz kapcsolódó üzleti jelentését valamint auditori jelentését - amennyiben készül ilyen -



minden év június 15-ödikéig a Takarékbank részére megküldi. A Megbízó köteles továbbá minden év június 15-ödikéig a minősítéséhez szükséges, a Takarékbank által rendelkezésére bocsátott adatlapot kitöltve, cégszerűen aláírva visszaküldeni. Amennyiben a Megbízó a hatályos törvények szerint konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy auditált konszolidált beszámolóját, az ahhoz kapcsolódó üzleti jelentést, az auditori jelentést, és a minősítéshez szükséges kitöltött, cégszerűen aláírt adatlapot minden év október 15-ödikéig köteles eljuttatni a Takarékbank részére.

8.4. A Megbízó felhatalmazza a Takarékbankot, hogy a jelen szerződésből származó tartozása teljes megfizetéséig köztartozásairól, így különösen adó (NAV), társadalombiztosítási (TB), vám és jövedéki tartozásairól (NAV) az illetékes hatóságoktól minden további hozzájárulása vagy felhatalmazása nélkül információt kérhessen, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy az illetékes hatóság, a Megbízó minden további hozzájárulása vagy felhatalmazása nélkül a megkeresett hatóság által nyilvántartott tartozásairól adatot szolgáltatson a Takarékbank részére.

8.5. A Takarékbankot megilleti a Megbízó, illetve biztosítékot nyújtó harmadik személy által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.

8.6. A Megbízó a Takarékbank fedezetellenőrzési jogának biztosítása érdekében az alábbi kötelezettségeket vállalja:

a) A Megbízó kötelezi magát arra, hogy a Takarékbank által elfogadott független értékbecslővel szerződést köt a fedezetek felülvizsgálatának elvégzéséről legfeljebb negyedéves gyakorisággal. Amennyiben a szerződéskötésre nem kerül sor, úgy a Megbízó felhatalmazza a Takarékbankot, hogy a fedezetek felülvizsgálatát a maga nevében rendelje meg, és a lakóingatlan piaci értékét legalább háromévente, lakóingatlanok nem minősülő ingatlan piaci értékét legalább évente egyszer, jelentős változásoknak kitett ingatlanpiac esetén ennél gyakrabban felülvizsgálja, és ennek költségét a Megbízóra hárítsa. A Megbízó kötelezi magát arra, hogy az értékbecslés felülvizsgálatának költségét az értékbecslő által kiállított számla alapján az értékbecslőnek határidőben megfizeti. Amennyiben a Megbízó a jelen bekezdésben vállaltakat a Takarékbank írásbeli felszólítására sem teljesíti, az a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Bankgarancia Nyilatkozat visszavonására ad jogalapot.

b) A Megbízó a Takarékbank felhívására évente legfeljebb két alkalommal köteles saját költségére az aktuális cégkivonatát, a biztosítékkul szolgáló ingatlanokról az ingatlan-nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó tulajdoni lap hiteles másolatát, az ingókról, illetve a megterhelt vagyonról pedig a zálogjogi nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó eredeti közjegyzői tanúsítványt, vagy ezek hiteles kiadmányát becsatolni. Amennyiben a Takarékbank felhívására ezen dokumentumok nem kerülnek becsatolásra, úgy a Megbízó felhatalmazza a Takarékbankot, hogy a cégkivonat, a tulajdoni lap hiteles másolata, az eredeti közjegyzői tanúsítvány, vagy ezek hiteles kiadmányának beszerzéséről gondoskodjon, s ennek költségét a Megbízóra hárítsa. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a beszerzés költsége annak felmerülésekor azonnal esedékessé válik, és a Takarékbank a beszerzés költségének összegével a felmerülése napján azonnal megterheli a Megbízó nála vezetett bankszámláját vagy a Megbízó nevében megnyitott hitel-elszámolási technikai számlát.

## 9. Értesítési kötelezettségek:

9.1. A Megbízónak a bankgarancia és járulékai teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékbankot az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a bankgarancia visszafizetését érintő körülmények megváltozásáról:

- a) végelszámolás, csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó előterjesztésről a Megbízó döntés hozatalra jogosult szervének ülése előtt 3 (három) munkanappal;
- b) felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésről a Megbízó döntés hozatalra jogosult szervének ülése előtt 3 (három) munkanappal, illetve más személyek által a Megbízó ellen indított felszámolási- vagy végrehajtási eljárásról;
- c) ha a biztosítékot nem a Megbízó, hanem harmadik személy - biztosítéknyújtó - nyújtja, a Szerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási-, csőd- vagy felszámolási eljárásról;
- d) bármilyen hatósági vagy bírósági határozatról - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely a Megbízó számára a Megbízó Takarékbankkal szemben fennálló kölcsöntartozásának 10%-át (tíz százalékát) meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
- e) a Megbízó bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltásról, korlátozásról vagy intézkedésről;
- f) bármely, a Megbízóval, illetve a biztosítéknyújtóval szemben foganatosított végrehajtási cselekményről;
- g) a Megbízó tulajdonosi struktúrájában bekövetkezett érdemi, az alaptőke legalább 10 %-át (tíz százalékát) érintő változásról;
- h) a Megbízó által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedésről, amely társaság szintén hitelezési kapcsolatban áll a Takarékbankkal, amennyiben a Megbízó erről tudomást szerez;
- i) a Megbízó ügyvezetésében, választott testületeiben, illetve képviselőjében bekövetkezett bármilyen személyi változásról;
- j) a Megbízónak harmadik személlyel szemben fennálló 30 (harminc) napon túli, lejárt fizetési kötelezettségéről;
- k) a Megbízó gazdálkodásának irányítását - pl.: legalább a szavazatok 10 %-át (tíz százalékát) - érintő bármely változásról;
- l) a Megbízó Szerződés megkötése időpontjában tehermentes vagyontárgyainak megterheléséről vagy biztosítékul adásáról;
- m) a Takarékbank és a Megbízó közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról, a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül;
- n) a Megbízó 8.2. pontban foglalt kötelezettségeiről.

9.2. A fenti tájékoztatási kötelezettségek elmulasztása a Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékbank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Bankgarancia Nyilatkozat visszavonására.

## **10. Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR):**

10.1. A Szerződés aláírásával a Megbízó megerősíti, hogy Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló - a Szerződés elválaszthatatlan részét képező 4/a, illetve 4/b<sup>2</sup> mellékletben foglalt - tájékoztatást a Szerződés megkötését megelőzően megismerte és annak tudomásul vételére vonatkozó nyilatkozatot (1/a. számú, illetve 1/b. számú melléklet<sup>3</sup>) a szerződéskötés előtt aláírta.

## **11. A bankgarancia megszűntetése**

<sup>2</sup> 4/a számú mellékletre hivatkozás természetes személy esetén, 4/b számú mellékletre vállalkozás esetén

<sup>3</sup> 1/a számú mellékletre hivatkozás természetes személy esetén, 1/b számú mellékletre vállalkozás esetén

11.1. A bankgarancia lejárat előtt megszüntetésére a kibocsátott Bankgarancia Nyilatkozatban foglalt jogok és kötelezettségek megszüntetésével van lehetőség, oly módon, hogy a Megbízó erre vonatkozó kérelmét benyújtja a Takarékbankhoz, csatolva hozzá a bankgarancia Kedvezményezettjének a megszüntetéséhez történő hozzájáruló Nyilatkozatát, melyben kijelenti, hogy lemond a garancianyilatkozatban foglalt jogairól, a továbbiakban a garanciára nem tart igényt, és mentesíti a Takarékbankot a kötelezettségvállalása alól. A Takarékbank egyoldalúan jogosult dönteni arról, hogy a Kérelem és a Nyilatkozat tartalmilag és formai szempontból elfogadható a bankgarancia megszüntetése szempontjából.

A Takarékbank számára elfogadható Kérelem és a Nyilatkozat benyújtása nélkül az eredeti bankgarancia-vállalási nyilatkozat lejárat előtti visszaszolgáltatása nem szünteti meg a Megbízónak a Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit, így azok teljes egészében továbbra is fennmaradnak.

11.2. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bankgarancia Nyilatkozat a bankgarancia lejárat előtt a Kedvezményezett hozzájárulásával megszüntetésre kerül, az előre megfizetett garanciadíj nem jár vissza, az előre meg nem fizetett garanciadíjnak a megszüntetés napjáig arányos része pedig a bankgarancia megszüntetésével egyidejűleg esedékessé válik.

## **12. Szerződésszegés, szerződés felmondása**

12.1. A Szerződésben illetve a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékbank jogosult - a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben a Megbízó érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a kibocsátott Bankgarancia Nyilatkozatot visszavonni, továbbá lejárttá vált követeléseit tekintetében a felmondással megnyíló kielégítési jogát a biztosítékok érvényesítésével gyakorolni, le nem járt követeléseit tekintetében a szükséges biztosítási intézkedéseket megtenni.

12.2. Az azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősülnek továbbá az alábbiak:

- a) a Megbízó vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a bankgarancia beváltás következtében keletkező kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- b) a Megbízó hitelképtelenné válik;
- c) a Megbízó vagy a biztosítékot nyújtó személy jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény felmerül, amely veszélyezteti a Megbízó vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- d) a Megbízó a Takarékbankot a bankgarancia összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a bankgarancia összegének megállapítását befolyásolta;
- e) a Megbízónak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Takarékbanknak adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve a Megbízó a Takarékbankot bármely egyéb módon megtéveszti.
- f) a Megbízó a bankgarancia fedezetével, biztosítékával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;

- g) a Megbízó a Szerződés alapján bármely fizetési kötelezettségét esedékességgel elmulasztja teljesíteni, és azt a Takarékbank által a Megbízónak a megküldött felszólításra sem teljesíti;
- h) a Megbízó a Szerződésben vállalt, és a Megbízó szerződésszerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Takarékbank egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződészerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről a Megbízót írásban értesíti;
- i) a Megbízó olyan fizetési kötelezettséget vállal – ideértve a 8.2. pontban foglaltak megszegésével vállalt kötelezettségeket is -, mely a Takarékbank kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Takarékbankkal szembeni kötelezettségei teljesítését;
- j) a Megbízó, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási-, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- k) a Megbízó, a Megbízóval egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozás, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Takarékbankkal, a Takarékbank érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Takarékbank által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal, vagy bármely hitelintézettel/ gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, és ezzel a Szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyezteti (cross default - közvetett mulasztás);
- l) a Megbízó a Takarékbank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül elidegeníti, átruházza, vagy megterheli vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak) egészét vagy annak egy részét, ide nem értve a szokásos gazdasági tevékenysége és üzletmenete körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik a Szerződés alapján a Megbízót terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését;
- m) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- n) a Megbízó más, a jelen ÁSZSZ-ben, illetve a Szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.

### 13. Kézbesítési szabályok

13.1. A szerződő feleknek egymás közötti kapcsolattartásuk során valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni a másik fél részére. Ennek módja lehet:

- (a) személyes átadás, mely esetben a kézbesítés megtörténtének tényét és időpontját az átadás illetve átvétel tényét két együttesen jelenlévő tanú aláírásával igazolja (a két tanú együttes jelenlétében átadott küldemény kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha az átvételt a címzett megtagadja, és ennek ténye kerül a jegyzőkönyvben rögzítésre);
- (b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény útján, mely esetben az ajánlott postai küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján a feladó fél kézbesítettnek tekinti, ha a címzett fél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett fél az iratot nem vette át (az a feladó félhez „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon a feladó fél kézbesítettnek tekinti;

(c) a Megbízó által a Szerződésben meghatározott telefaxszámra megküldött telefax üzenet útján, mely esetben az értesítést/közlést az activity reportban megjelölt időpontban kell kézbesítettnek tekinteni.

13.2. A Megbízó saját felelősségére köteles gondoskodni arról, hogy az értesítést a megjelölt telefonszámon működő telefaxra a Takarékbank mindenkor képes legyen az elküldeni.

13.3. A Megbízó ezirányú igénye esetén a Takarékbank az értesítéseket/közléseket a Megbízó által a Szerződésben meghatározott email címre is elküldi.

#### **14. Egyéb rendelkezések**

14.1. A Takarékbank előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül a Megbízó a Szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.

14.2. A Takarékbank jogosult a Szerződésből eredő jogait a Megbízó előzetes engedélye nélkül részben vagy egészben engedményezni, átruházni. Az engedményezés megtörténtéről a Takarékbank a Megbízót írásban tájékoztatja.

14.3. Amennyiben a Takarékbank nem érvényesít a Szerződés alapján őt megillető valamely jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Takarékbank erről a jogáról lemond.

14.4. A Takarékbank a Szerződés előkészítése és megkötése során a szerződő fél azonosítását eredeti iratok, okmányok vagy ezek hiteles másolata alapján végzi, és jogosult azokról – a szerződő fél kifejezett tiltása hiányában – másolatot készíteni.

14.5. A Szerződés – eltérő megállapodás hiányában - a szerződő felek általi együttes aláírás napján lép hatályba.

14.6. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.

14.7. Az ÁSZSZ rendelkezései mind a Megbízóra, mind a Takarékbankra nézve kötelezőek, de az egyedi Szerződésben azoktól kölcsönös egyetértéssel írásban el lehet térni.

14.8. A szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a jelen szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a náluk lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Takarékbank által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.

A Megbízó a Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Takarékbank üzletszabályzatát, annak tartalmát megismerte és elfogadja.

A jelen Általános Szerződési Szabályok elválaszthatatlan mellékletei:

1/a. számú melléklet: Nyilatkozat a KHR-re vonatkozóan természetes személy Ügyfél esetén

1/b. számú melléklet: Nyilatkozat a KHR-re vonatkozóan vállalkozás esetén

**2. számú melléklet: Nyilatkozat Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről (természetes személy esetén)**

3. számú melléklet: Nyilatkozat Központi Hitelinformációs Rendszerben a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezelési hozzájárulás visszavonásáról (természetes személy esetén)

4/a. számú melléklet: Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról (természetes személy részére)

4/b. számú melléklet: Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról (vállalkozások részére)

Kelt: Budapest,                      év                      hó                      nap

.....  
**Megbízó**

.....  
**Takarékbank**

## NYILATKOZAT

(természetes személy esetén)

Alulírott

név: ..... születési  
név:.....  
szül. helye, ideje:.....év.....hónap.....nap  
anyja születési neve:.....  
lakcíme:.....  
....  
levelezési ..... címe:  
.....  
személyazonosító okmányának típusa:.....  
személyazonosító okmányának száma:.....

jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a.....iktatószámú szerződés 1. számú függelékének 4/a számú mellékletét képező

"Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról (természetes személy részére) " című dokumentum tartalmát a fenti iktatószámú szerződés megkötését és aláírását megelőzően megismertem, azt elolvastam és az abban foglaltakat megértettem és tudomásul veszem.

Budapest, 20.....

.....  
Adós aláírása

.....iktatószámú szerződés 1. számú függelékének 1/b. számú melléklete

**NYILATKOZAT**  
(Vállalkozás esetén)

A ..... (székhelye:.....,  
cégjegyzékszám:....., statisztikai azonosítója:.....) alulírott  
képviselői jelen nyilatkozat aláírásával kijelentjük,  
hogy a.....iktatószámú szerződés 1. számú függelékének 4/b. számú mellékletét képező  
"Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról,  
a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok  
felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról (vállalkozások részére)"  
című dokumentum tartalmát a fenti iktatószámú szerződés megkötését és aláírását megelőzően  
megismertük, azt elolvastuk és az abban foglaltakat megértettük és tudomásul vesszük.

Budapest, 20.....

.....

Adós

Budapest, 20.....

.....

Adós



**NYILATKOZAT**  
**Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről**  
**(természetes személy esetén)**

Alulírott,

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Állandó lakcím:

Személyazonosító okmány típusa

Személyazonosító okmány száma:

Szerződés típusa:

Szerződés azonosító (iktató) száma:

- továbbiakban: Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) útján a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR) működtető pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Rendszer Zrt.) részére az alábbi nyilatkozatot teszem:

**I. Nyilatkozat referenciaadatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéről**

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,

- pénzügyi lízing-,

- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,

- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására

vonatkozó szerződés (továbbiakban: szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatok: 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

- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); **a szerződés összeg, és devizaneme**, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, **a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme**.

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Kérjük, szíveskedjen nyilatkozni, hogy a KHR tv. 5.§ (3) bekezdés alapján hozzájárul-e, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által kezelt referenciaadatait más referencia-szolgáltató a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozástól átvehesse.

Amennyiben nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a KHR a következő adatokat tartalmazza:

- azonosító adatok: 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

- szereződéses adatok: 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 hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, a Megbízó azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi szerződésére. Amennyiben a szerződéseivel kapcsolatában a jelen írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben az időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden szerződésére.

**Alulírott, Ügyfél a KHR tv. 5.§ (3) bekezdés alapján kijelentem, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére továbbított és a KHR által kezelt, a fentiekben meghatározott referenciaadataim más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez**

hozzájárulok

nem járulok hozzá.

## **II. Nyilatkozat a KHR-ben a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez adott hozzájárulásról**

*Kérjük, szíveskedjen nyilatkozni, hogy a KHR tv. 9. § (2) bekezdés alapján kéri-e a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozástól és egyben hozzájárul-e ahhoz, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, jelen tájékoztató aláírásával egyidejűleg igényelt pénzügyi szolgáltatási szerződésével kapcsolatosan a KHR részére a szerződéskötést követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdése alapján átadott – jelen nyilatkozat I. fejezete szerinti – referenciaadatait a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje. Hozzájárulása esetén tudomásul veszi továbbá, hogy a jelen tájékoztató aláírásával egyidejűleg kezdeményezett szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulását a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonhatja.*

**Alulírott Ügyfél a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése alapján ahhoz, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, jelen nyilatkozatban rögzített azonosító számú pénzügyi szolgáltatási szerződésemmel kapcsolatosan a KHR részére a szerződéskötést követően a KHR tv. 5.§ (2) bekezdése alapján átadott - a jelen nyilatkozat I. fejezete szerinti - referenciaadataimat a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje.**

hozzájárulok

nem járulok hozzá.

Kelt, .....

.....  
Ügyfél aláírása

**NYILATKOZAT**  
**Központi Hitelinformációs Rendszerben**  
**a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezelési hozzájárulás visszavonásáról**  
**(természetes személy esetén)**

Alulírott,

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Állandó lakcím:

Személyazonosító okmány típusa

Személyazonosító okmány száma:

Szerződés típusa:

Szerződés azonosító (iktató) száma:

- továbbiakban: Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint referenciaadat-szolgáltató útján a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Rendszer Zrt.) részére az alábbi nyilatkozatot teszem.

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 9.§ (2) bekezdése alapján a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető pénzügyi vállalkozás részére kijelentem, hogy a Referenciaadat-szolgáltatónál lévő, fent megjelölt iktatószámú és típusú pénzügyi szolgáltatási szerződésemmel kapcsolatosan a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére <..... dátum> napján tett hozzájáruló nyilatkozatomat - amelyben a referenciaadataimnak a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig történő KHR-ben való adatkezeléséhez hozzájárultam - a mai nappal visszavonom.

Kelt, .....

.....  
Ügyfél aláírása

**TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER-RE (A TOVÁBBIKBAN: KHR) IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOKAT FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ADATOK ÁTADÁSÁRÓL**

(Természetes személy részére)

A **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR tv.) alapján **természetes személynek minősülő ügyfeleiről** az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
- pénzügyi lízing-,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) 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
- szerződéses adatok: 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**.

Tájékoztatjuk, hogy az átadást megelőzően az Ön hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

**Tájékoztatjuk, hogy az adatátadási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Referenciaadat-szolgáltató az adatot, az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.**

II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- **a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme**

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

### III. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

Amennyiben Ön a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 274–277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, úgy a KHR tv. 12. § alapján a Referenciaadat-szolgáltató az alábbi adatait továbbítja a KHR részére:

- azonosító adatok: 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 szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

### IV. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

Amennyiben Ön a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó 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 kilencven napon keresztül fennállt, úgy az alábbi referenciaadatokat a KHR tv. 11. § (1) bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: 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
- szerződéses adatok: 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 Khrtv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a Khrtv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a 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, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme; **a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme**.

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltatóval szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén előzőekben meghatározott szerződésszegést jogviszonyonként külön-külön vesszük figyelembe.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a szerződésből eredő fizetési kötelezettség a jelen tájékoztató IV. fejezetében rögzített mértékű és időtartamú elmulasztása következtében a KHR részére továbbított, lejárt és

meg nem fizetett tartozásra vonatkozó referenciaadatok - az Ön külön erre vonatkozó hozzájárulása nélkül, a KHR tv. felhatalmazása alapján - minden referenciaadat-szolgáltató számára megismerhetővé válik.

#### V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a természetes személynek az alábbi adatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) 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
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott művelet időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma; az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

#### VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy az Ön által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

A KHR-be történt adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére szolgáltatott, a jelen tájékoztató I. fejezetében meghatározott referenciaadatokat az Ön hozzájárulása esetén, a III-V. fejezetek szerinti referenciaadatokat külön hozzájárulása nélkül, a KHR tv-nek megfelelően, a KHR tv-ben meghatározott célokból átadhatja más referenciaadat-szolgáltatók részére.

#### VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a jelen tájékoztató VII. fejezet 2-4. pontjaiban írt esetek kivételével - a referenciaadatokat az 1. pontban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után, illetve a lenti 4) pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1) Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

a) a jelen tájékoztató IV fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;

b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató III. és V. fejezeteiben meghatározott esetben.

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

3) 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 III. fejezet szerinti referenciaadatokat.

4) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen tájékoztató I. fejezete szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott személy a KHR tv. 9.§ (2) bekezdése szerint a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során a referenciaadat-szolgáltató útján írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony

megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

### VIII. Jogorvoslat

Az Ön rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khrtv. alábbi rendelkezései tartalmazzák

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, 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.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató 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.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kifizésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kifizéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kifizésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kifizésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

**18. § (1)** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

**19. § (1)** A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

**20. §** A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

Jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által készített és honlapján megjelentetett mintatájékoztató.



KHR\_mintatajekoztat  
o\_maganszemely.pdf

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**



**TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE (A TOVÁBBIKBAN: KHR) IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOK FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ADATOK ÁTADÁSÁRÓL**  
(Vállalkozások részére)

A **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR tv.) alapján **vállalkozásnak minősülő ügyfeleiről** az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
- pénzügyi lízing-,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - **5 munkanapon belül** - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; szerződés megszűnésének módja; a **szerződés összege és devizaneme**, valamint a törlesztés módja **és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme**.

**Tájékoztatjuk, hogy az adatátadási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Referenciaadat-szolgáltató az adatot, az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.**

II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- **a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme**

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő **öt** munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme

### III. Adatszolgáltatás lejárt, meg nem fizetett tartozásról

A Referenciaadat-szolgáltató a Khrtv. 14.§ alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó 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 igazolvány 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 és devizaneme**, valamint a törlesztés módja **és gyakorisága**; a Khrtv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja; a Khrtv. 14. §-ban meghatározott feltételek 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; **a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme**.

### IV.. Adatszolgáltatás sorba állított követelésről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR tv. 14.§/B bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma); a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

### V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményről

A KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére a KHR. tv. 14.§/A bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a vállalkozásnak alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

### VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését

megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

## VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Az ezen 5 éves adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a jelen tájékoztató III. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
- b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató V. fejezetében meghatározott esetben,
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a jelen tájékoztató IV. fejezetében meghatározott esetben,
- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Ezzel összefüggésben tájékoztatjuk, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referencia-adatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

## VIII. Jogorvoslat

A rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khrtv. alábbi rendelkezései tartalmazzák:

**16. § (1)** A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, 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.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató 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.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

**17. § (1)** A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

**18. § (1)** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

**19. § (1)** A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

**20. §** A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**