

## **Általános Szerződési Szabályok garancia ügyletek esetében**

*Jelen Általános Szerződési Feltételek 2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal egységes szerkezetben foglalt szövegének rendelkezései tekintetében a Takarékbank Zrt. Személyi kölcsön Általános Szerződési Feltételei minősül.*

*Közzétéve 2019.08.30-án, hatályba lépés: 2019.11.01.*

A fenti hiteliktatószámú garancia 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 garancia kibocsátása**

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

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

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

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

- 2.1. **Garancia díj:** Mértékét a Bank a vállalt garancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése éven belüli garancia esetén a garancia 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 Takarékszövetkezet – eltérő megállapodás hiányában – a Megbízó által benyújtott garancia kérelem hitelbírálati eljárásáért díjat számít fel, melynek mértékét a kérelmezett garancia összeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díj mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A hitelbírálati díj megfizetése a garancia kérelem benyújtásakor, teljes összegben esedékes. A garancia 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 garancia 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 garancia 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 Takarékszövetkezet szerződésmódosítási díjat számít fel, kivéve a Takarékszövetkezet 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 garancia ügyletekre vonatkozó hatályos Hirdetmény az irányadó.
- 2.6. **Feltételes garancia ígérvény kiadási díj:** az ígérvény kiadásával egy időben esedékes díj, az ígérvény 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 Takarékszövetkezetnél 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 garancia beváltása esetén lehívott garanciaösszeg és járulékai erejéig a Megbízót terhelő, esedékessé vált megtérítési kötelezettség teljesítéséig felszámított kamat. Mértékére - eltérő megállapodás hiányában - az adott garancia-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 garancia-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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 garancia 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - a Takarékszövetkezet - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartálékolási szabályok változása;
  - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- 3.2.2. A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása/ pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

---

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

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzüpiaci kamatlábak/ hitelkamatok változása;
- a Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

### 3.2.3. A Megbízó kockázati megítélésének megváltozása:

- a) A Megbízó, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. A Hirdetményben nem szereplő egyéb szerződési feltétel módosításáról a Megbízót közvetlenül értesíti a Takarékszövetkezet. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet 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 Jogosult a Garancia Nyilatkozat eredeti példányának visszaszolgáltatása mellett, cégszerűen aláírt nyilatkozatban kifejezetten lemond a Garancia Nyilatkozatban foglalt valamennyi jogosultságáról, és kinyilvánítja, hogy a garanciára nem tart igényt. A Takarékszövetkezet a Megbízó és a Jogosult által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást illetve jognyilatkozatot tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti a Megbízóval szemben. Ha a Megbízó a módosítás hatálybalépéséig írásban, a Jogosult fent körülírt jognyilatkozata csatolásával a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű garancia díjat, ügyleti-, késedelmi 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 garancia teljes futamideje alatt, és a garancia beváltásával esedékessé vált kölcsön és járulékal megfizetéséig,

illetve addig illeti meg a Takarékszövetkezetet, amíg a Szerződésből eredően a Megbízóval szemben követelése áll fenn.

#### **4. A garancia beváltása**

4.1. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a garanciát a Jogosult beváltja, azaz a Takarékszövetkezet a garanciavállalás alapján fizetést teljesít, a kifizetett garancia összegét a Megbízó tartozik a Takarékszövetkezetnek azonnal megtéríteni. A felek a Szerződés aláírásával megállapodnak, hogy a garancia beváltása esetén a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet mindenkor érvényes Hirdetményében közzétett mértékű késedelmi kamatot, valamint a folyósítással esedékessé váló egyszeri kezelési költséget a Takarékszövetkezetnek megfizetni.

A garancia beváltás következtében a Megbízóval szemben keletkezett követelés, mint lejárt kölcsön összege után fizetendő késedelmi kamatot a Takarékszövetkezet a garancia 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 garancia lehívása esetén esedékessé vált devizaösszeget, mint lejárt devizakölcsönt a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett mértékű késedelmi kamat 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 Takarékszövetkezetet, hogy a Takarékszövetkezetnél 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 Takarékszövetkezetet 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 Takarékszövetkezet 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 garancia futamideje és a Szerződés alapján fennálló tartozásai teljes visszafizetéséig csak a Takarékszövetkezet haladéktalan, írásbeli tájékoztatása mellett nyit újabb bankszámlát. Vállalja továbbá, hogy e bankszámlák tekintetében a Takarékszövetkezetet, mint 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 járulékai teljes megfizetéséig a Megbízó által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatát a bankszámla megnyitását követő 5 (öt) munkanapon belül eljuttatja a Takarékszövetkezethez.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a fentiek elmulasztása a Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a Szerződést a Jogosult 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezetnél a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költség megfizetésére köteles.

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet jogosult a Megbízó előzetes értesítése nélkül a Megbízó bármely, Takarékszövetkezetnél 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 (kamat, késedelmi kamat, késedelmes törlesztési megbízás miatti többlet kamatköltség stb.) kizárólag a Megbízót terheli. A lejárt deviza tartozás forintszámaról történő beszedés esetén a konverzió a Takarékszövetkezetnek a beszedés napján érvényes MTB Kedvezményes deviza eladási árfolyamán történik. A kölcsön devizanemétől eltérő – nem forint - devizanemben történő beszedés esetén a konverzió a terhelendő bankszámla devizanemének a beszedés napján a Takarékszövetkezet 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. Megbízó köteles a Szerződés fedezeteként szolgáló, a Takarékszövetkezet zálogjogával terhelt ingó és/vagy ingatlan vagyonra (továbbiakban: fedezeti vagyontárgy) új, de legfeljebb a garancia forintban kifejezett induló összege és három hónapra számított járulékai összegének

megfelelő értékére vagyombiztosítási szerződést kötni. A fenti követelményeknek megfelelő biztosítási szerződést a Megbízó a Szerződés aláírását megelőzően köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani. A Takarékszövetkezet és Megbízó közös nyilatkozatban értesíti a biztosító társaságot arról, hogy a fedezeti vagyontárgyon zálogjoga van, és erre tekintettel a fedezeti vagyontárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a biztosított vagyontárgy helyébe lép vagy a hitelfedezet kiegészítésére szolgál. A biztosító társaság az értesítést követően a biztosítási szerződés alapján kifizetendő összeget kizárólag a zálogjogosult által megjelölt számlaszámra teljesítheti.

- 7.3. A Takarékszövetkezet zálogjogával terhelt vagyontárgy helyébe lépő biztosítási összeg, kártérítés, kártalanítás vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés felett a Takarékszövetkezetet a Szerződésből eredően a Megbízóval szemben fennálló követelése biztosítékul óvadéki jog illeti meg, a fennálló követelést meghaladó összeg a Megbízót illetve a Biztosítéknyújtót illeti.
- 7.4. A Megbízó illetve a Biztosítéknyújtó kérésére a Takarékszövetkezet a biztosítékul szolgáló fedezeti vagyontárgy helyébe lépett biztosítási összeget a fedezeti vagyontárgy helyreállítása céljából akkor engedi ki egyedi döntés alapján az óvadékból, ha ez a Takarékszövetkezet Megbízóval szembeni követelése kielégítését nem veszélyezteti, és a fedezeti vagyontárgy helyreállítását a Megbízó illetve Biztosítéknyújtó számlával igazolja. Amennyiben a káresemény következtében a fedezeti vagyontárgy megsemmisül, vagy olyan mértékben károsodik, hogy az eredeti állapot a fedezeti érték csökkenése nélkül nem állítható helyre, a Takarékszövetkezet jogosult a Megbízóval szemben a Szerződést felmondani, és a biztosítási összeget - elszámolási kötelezettséggel - a felmondással lejárttá tett követelése törlesztésére fordítani.
- 7.5. Megbízó felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a biztosítási díj fizetését és a biztosítási szerződés fennállását az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse, akár a Szerződés biztosítónak történő megküldésével. Megbízó köteles a biztosítási jogviszonyt a kölcsön teljes visszafizetéséig fenntartani, és annak fennállását, valamint a Takarékszövetkezet felszólítására a biztosítási díj megfizetésének rendszerességét folyamatosan igazolni.
- 7.6. Ingatlanfedezet esetén az ingatlan kisajátításáért kapott kártalanítás vagy az erre vonatkozó követelés a biztosítékul szolgáló ingatlan helyébe lép.
- 7.7. 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 Takarékszövetkezet számára biztosít.  
A Megbízó kijelenti, hogy a Szerződés futamideje alatt a szokásos üzleti tevékenységének keretén túl eszközeit – kivéve, ha a Takarékszövetkezet 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).
- 7.8. 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 járulékainak teljes visszafizetése előtt – a Takarékszövetkezet írásbeli hozzájárulásával – más, harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Szerződés alapján a Takarékszövetkezetnek nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Takarékszövetkezet számára is egyidejűleg írásban felajánlja (pari passu – egyenrangúsági záradék).

- 7.9. Amennyiben a biztosítékok értékében a Szerződés futamideje alatt – a garancia devizanemében átszámítva - 10%-ot elérő fedezeti értékcsökkenés következik be, a Takarékszövetkezet a garancia fedezettségének helyreállítására további fedezetek nyújtására szólíthatja fel a Megbízót.
- 7.10. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből eredő teljes tartozásainak kiegyenlítéséig a Takarékszövetkezet hozzájárulása nélkül nem ad harmadik személynek (hitelintézetnek, gazdálkodó szervezetnek, egyéb jogi- vagy nem jogi személynek, vagy természetes személynek) felhatalmazást beszedési megbízás benyújtására a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési-/pénzforgalmi számláira.
- 7.11. Ha a Szerződés biztosítékaként felajánlott bármely vagyontárgyat érintően végrehajtási eljárás indul vagy végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, illetve ha a biztosítéknyújtóval szemben csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeznek, akkor a Takarékszövetkezet jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a Szerződésből eredő teljes követelését lejárttá tenni.
- 7.12. 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 Takarékszövetkezet jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Jogosult hozzájárulásával a Garancia Nyilatkozat visszavonására.

## **8. Ellenőrzés**

- 8.1. A Takarékszövetkezet jogosult a Megbízó, a Megbízóval egy csoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek fizetőképességét, pénzügyi helyzetét és a biztosítékokat folyamatosan ellenőrizni. Az ellenőrzési jog különösen a Megbízó, a Megbízóval egy csoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek gazdálkodására vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelentik, amelyek alapján a Megbízó, a Megbízóval egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek Takarékszövetkezet általi minősítése elvégezhető, valamint fizetőképességének alakulása nyomon követhető.
- Amennyiben a Takarékszövetkezet az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy a Megbízó, a Megbízóval egy csoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek pénzügyi és gazdálkodási helyzetében olyan alapvető változások következtek be, amelyek a – a Takarékszövetkezet megítélése szerint - jelen szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségének határidőre való teljesítését súlyosan veszélyeztetik, ez a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Jogosult hozzájárulásával a Garancia Nyilatkozat visszavonására ad jögalapot.
- 8.2. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Szerződés fennállása alatt más hitelintézettől csak a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezetet 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 járulékai teljes visszafizetéséig éves auditált beszámolóját és ahhoz kapcsolódó üzleti jelentését valamint auditori jelentését - amennyiben készül ilyen - minden év június 15-ig a Takarékszövetkezet részére megküldi. A Megbízó köteles továbbá minden év június 15-ig a minősítéséhez szükséges, a Takarékszövetkezet 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-ig köteles eljuttatni a Takarékszövetkezet részére.

- 8.4. A Megbízó felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, 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 Takarékszövetkezet részére.
- 8.5. A Takarékszövetkezetet megilleti a Megbízó, illetve biztosítékot nyújtó harmadik személy által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga.
- 8.6. A Megbízó a Takarékszövetkezet fedezetellenőrzési jogának biztosítása érdekében az alábbi kötelezettségeket vállalja:
  - a) A Megbízó kötelezi magát arra, hogy a Takarékszövetkezet által elfogadott független értékbecslővel szerződést köt a fedezetek felülvizsgálatának elvégzéséről legfeljebb negyedéves gyakorisággal. Amennyiben a szerződéskötésre nem kerül sor, úgy a Megbízó felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, 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 Takarékszövetkezet írásbeli felszólítására sem teljesíti, az a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Jogosult hozzájárulásával a Garancia Nyilatkozat visszavonására ad jogalapot.
  - b) A Megbízó a Takarékszövetkezet felhívására évente legfeljebb két alkalommal köteles saját költségére az aktuális cégkivonatát, a biztosítékul szolgáló ingatlanokról az ingatlan-nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó tulajdoni lap hiteles másolatát, az ingókról, illetve a megterhelt követelésekről vagy jogokról pedig a hitelbiztosítéki nyilvántartás aktuális adatait tartalmazó tanúsítványt, vagy ezek hiteles kiadmányát becsatolni. Amennyiben a Takarékszövetkezet felhívására ezen dokumentumok nem kerülnek becsatolásra, úgy a Megbízó felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a cégkivonat, a tulajdoni lap hiteles másolata, az eredeti 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 Takarékszövetkezet 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 garancia és járulékaik teljes visszafizetéséig haladéktalanul értesítenie kell a Takarékszövetkezetet az alábbi tények és események bekövetkezéséről, a garancia 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 Takarékszövetkezettel 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 Takarékszövetkezettel, 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Jogosult hozzájárulásával a Garancia 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 garancia megszüntetése**

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

A Takarékszövetkezet számára elfogadható Kérelem és a Nyilatkozat benyújtása nélkül az eredeti garancia-vállalási nyilatkozat lejárat előtti visszaszolgáltatása nem szünteti meg a

<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

Megbízónak a Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit, így azok teljes egészében továbbra is fennmaradnak.

- 11.2. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Garancia Nyilatkozat a garancia lejáratára előtt a Jogosult hozzájárulásával megszüntetésre kerül, az előre megfizetett garancia díj nem jár vissza, az előre meg nem fizetett garancia díjnak a megszüntetés napjáig arányos része pedig a garancia megszüntetésével egyidejűleg esedékessé válik.

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

- 12.1. A Szerződésben illetve a jelen ÁSZSZ-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte/fennállta esetén a Takarékszövetkezet 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 Jogosult hozzájárulásával a kibocsátott Garancia 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 garancia 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 Takarékszövetkezetet a garancia összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a garancia összegének megállapítását befolyásolta;
- e) a Megbízónak valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Takarékszövetkezetnek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve a Megbízó a Takarékszövetkezetet bármely egyéb módon megtéveszti.
- f) a Megbízó a garancia 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 esedékességkor elmulasztja teljesíteni, és azt a Takarékszövetkezet által a Megbízónak a megküldött felszólításra sem teljesíti;
- h) a Megbízó a Szerződésben vállalt, és a Megbízó szerződés szerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződés szerűen teljesíti, kivéve, ha a Takarékszövetkezet egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződés szerű 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 Takarékszövetkezet kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Takarékszövetkezettel 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 Takarékszövetkezettel, a Takarékszövetkezet érdekeltségi körébe

tartozó, illetve a Takarékszövetkezet által részben vagy teljességgel tulajdonolt joggalannyal, 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet mindenkor képes legyen elküldeni.

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

### **14. Egyéb rendelkezések**

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

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

14.3. Amennyiben a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet erről a jogáról lemond.



**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.

Kelt, 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.

Kelt, 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 Dél-Zalai Egyesült takarékszövetkezet., 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 2013. évi CCXXXVII. 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 garancia- 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 Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet., 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 szerződéssel 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 *Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet*, 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 2013. évi CCXXXVII. 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 garancia- 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 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, 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 minimálbérosszeget 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 2013. június 30-ig hatályban volt Btk. 313/C. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg:

- 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
- 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 járásbírósághoz 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 kitézésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitézéséről. A tárgyalást úgy kell kitézni, 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 kitézni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitézésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitézésére 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, illetve 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.

**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 *Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet*, 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 2013. évi CCXXXVII. 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 garancia- 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 Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

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

## **Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet**