

Általános Üzletszabályzat

Hatályba lépés dátuma: 2004.
Kibocsátó: a Centrál-Faktor Rt. Igazgatósága

A. Alkalmazási kör 3

- A.I. A Társaság engedélye 3
- A.II. A Társaság tevékenysége 3
- A.III. A szerződő felek 3
- A.IV. Az egyedi szerződések és az Üzletszabályzat 3
- A.V. Az Üzletszabályzat nyilvánossága 3
- A.VI. Az Üzletszabályzat hatálya 4
- A.VII. Az Üzletszabályzat módosítása 4

B. A felelősségi szabályok 4

- B.I. A Társaság felelőssége 4
- B.II. Közreműködő igénybevétele 4
- B.III. Felelősség az információkért 4

C. A Felek közötti szerződés általános szabályai 5

- C.I. A szerződés megkötése, előzetes tájékoztatás 5
- C.II. A szerződéskötés megtagadása 5
- C.III. A szerződés módosítása, megszűnése 5
 - C.III.1. A szerződés módosítása 5
 - C.III.2. A szerződés egyoldalú megszüntetése 5
- C.IV. Írásbeliség 5
- C.V. Szerződés nyilvántartás 5
- C.VI. Szerződésszegés 5
 - C.VI.1. A szerződésszegés következménye 5
 - C.VI.2. A késedelmi kamat 5
- C.VII. Díjazás 6

D. Egyéb rendelkezések 6

- D.I. Együttműködés 6
- D.II. Jogviták rendezése 7
- D.III. Titoktartás 7
- D.IV. Adatok kötelező kiszolgáltatása 7
- D.V. A bank- és üzleti titok megtartása 7
- D.VI. Értesítés a banktitok kiadásáról 7
- D.VII. Kivételek a banktitok alól 8

E. KÖTELEZŐ NYILVÁNTARTÁS vezetése 8

F. Az ügyfelek tájékoztatása 8

G. Záró rendelkezés 9

- 1. sz. melléklet **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
- 2. sz. melléklet **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
- 3. sz. melléklet **Hiba! A könyvjelző nem létezik.**

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

A. ALKALMAZÁSI KÖR

A jelen Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Centrál-Faktor Rt. (továbbiakban: a Társaság, amelynek székhelye: 1075 Budapest, Madách tér 4.) által nyújtott pénzügyi szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény üzletszabályzatra vonatkozó előírásainak figyelembe vételével.

A.I. A Társaság engedélye

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) [.....] számú határozatával engedélyezte a Társaság részére pénzügyi szolgáltatások nyújtását. A Társaság tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (a továbbiakban: Hitelintézeti Törvény) alapján végzi.

A.II. A Társaság tevékenysége

A társaság tevékenységi körébe a Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszer TEÁOR szerint a következő tartozik:

65.22 Egyéb hitelnyújtás

A TEAOR szerint jelölt tevékenységi körből a társaság csak a Hpt 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatást – kizárólag forintban történő – faktoring üzletági korlátozással végzi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye alapján.

A.III. A szerződő felek

A jelen Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek által az Ügyfelei részére nyújtott pénzügyi szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza (a továbbiakban a Társaság és az Ügyfél együttesen: Felek).

Ügyfél – ha a jelen Üzletszabályzat másképpen nem rendelkezik – az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vagy természetes személy, amelynek/akinek részére a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A.IV. Az egyedi szerződések és az Üzletszabályzat

Az egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzat, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit kell alkalmazni.

A.V. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, az minden, a Társaságnak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhető, továbbá a Társaság az Üzletszabályzat egy példányát díjmentesen, betekintésre bárkinek átadja, amit az F. fejezet részletesen szabályoz.

A.VI. Az Üzletszabályzat hatálya

Az Üzletszabályzat az Igazgatóság által jóváhagyott időpontban lép hatályba és határozatlan időre szól.

A.VII. Az Üzletszabályzat módosítása

Az Üzletszabályzatnak a hatályos szerződéseket érintő módosítása kizárólag a Társaság Igazgatósága hatáskörébe tartozik.

A módosítás hatálybalépését megelőzően, az értesítésekre vonatkozó szabályok szerint legalább 15 nappal értesíti az Ügyfeleket. Ez oly módon történik, hogy az Üzletszabályzat tervezet módosítását a Társaság minden ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, hirdetményben köteles közzétenni.

A módosítás hatályba lépéséig az Ügyfélnek módjában áll a Társasághoz intézett írásbeli nyilatkozatával az Üzletszabályzat módosítást elutasítani.

Abban az esetben, – ha az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt a módosítás ellen nem emel kifogást, az Üzletszabályzat módosítása a vele kötött szerződésre is kihat.

B. A FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

B.I. A Társaság felelőssége

A Társaság az Ügyfelekkel fennálló kapcsolatai és a szerződések megkötése, teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének esetleges megszegésével az Ügyfeleknek okoz.

A Társaság nem felel azért a kárért, amely a Társaság elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint az Ügyfél szerződésszegése esetében. Továbbá a Társaság nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély (bejegyzés) megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be.

B.II. Közreműködő igénybevétele

A Társaság közreműködő igénybevétele a jogszabályi korlátozások figyelembevételével jogosult. Ha a Társaság a szerződés teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a Társaság a közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály vagy Üzletszabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

B.III. Felelősség az információkért

Mind a Társaság, mind az Ügyfél felel az általa a másik félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért.

C. A FELEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

C.I. A szerződés megkötése, előzetes tájékoztatás

A Társaság a szerződésmegkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet minden olyan adatról, körülményről és információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

C.II. A szerződéskötés megtagadása

A Társaságot szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A Társaság a szerződés megkötését megtagadja, különösen ha az jogszabályi tilalomba ütközik.

C.III. A szerződés módosítása, megszűnése

C.III.1. A szerződés módosítása

A Társaság és az Ügyfél közös megegyezéssel, írásban jogosult a közöttük létrejött szerződés módosítására.

C.III.2. A szerződés egyoldalú megszüntetése

Az egyes szerződésfajták egyoldalú megszüntetésére vonatkozó szabályokat az egyedi szerződések tartalmazzák, ennek hiányában a PTK-ban foglaltak az irányadók.

C.IV. Írásbeliség

Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint szerződési nyilatkozatokat köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

C.V. Szerződés nyilvántartás

A Társaság által kötött szerződések eredeti példányait, az év elejétől folyamatos sorszámmal kell ellátni, és arról olyan kimutatást kell vezetni, ami a szerződések sorszámát, tárgyát, a szerződő fél megnevezését, és a szerződésből eredő kötelezettségeket, illetve követeléseket is lista szerűen tartalmazza.

C.VI. Szerződésszegés

C.VI.1. A szerződésszegés következménye

Amennyiben az Ügyfél a szerződésben meghatározott kötelezettségeit megszegi, a Társaság jogosult az egyedi szerződésben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni és az Ügyfél köteles a szerződésszegéssel a Társaságnak okozott minden kárt és költséget megtéríteni.

C.VI.2. A késedelmi kamat

Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a késedelme idejére köteles késedelmi kamatot fizetni. A késedelmi kamat számításának módjára a Ptk. rendelkezései az irányadók. A késedelmi kamat mértéke a mindenkori alapkamat és a jogszabályban meghatározott késedelmi kamat mértéke.

C.VII. Díjazás

A Társaságot a pénzügyi szolgáltatásaiért **kamat, díj**, illetve **jutalék** illeti meg.

A Társaság szolgáltatása teljesítése során felmerült **költségei** megtérítésére tarthat igényt.

A kamatok, díjak, illetve jutalékok meghatározásának **módját részben jelen üzletszabályzat, részben a közzétett hirdetések**, a kamatok, díjak, illetve jutalékok, valamint költségtérítések **mértékét és esedékességét** az adott szolgáltatásra irányadó kölcsönösen **elfogadott szerződések, megállapodások** határozzák meg.

Az üzleti kamaton kívül a Társaság **egyszeri kezelési költséget**, valamint költségtérítést (a mindenkor érvényes hirdetéseknek megfelelően) számol fel.

A Társaság a szerződésekben alkalmazott **üzleti kamatok** a naptári napok szerinti módszert alkalmazva a következő képlet alapján számítja ki:

$$\frac{\text{tőke} \times \% \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Korm. rendelet alapján a **teljes hiteldíj mutató** (továbbiakban: THM) számítására és közzétételére vonatkozó előírásokat a pénzügyi intézmények által folyósított, három hónapnál hosszabb lejáratú rendelkező fogyasztási kölcsönök esetén kell alkalmazni.

A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása egy részletben történik:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő – a pénzügyi intézménynek fizetendő – költségekkel,

A_k: a k-adik törlesztőrészlet összege,

m: a törlesztőrészletek száma,

t_k: a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: a THM századrésze.

D. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

D.I. Együttműködés

A Felek kötelesek üzleti kapcsolatukban együttműködni, és az ügylettel kapcsolatos lényeges körülményekről egymást értesíteni, ennek részletes szabályait az egyedi szerződés tartalmazza. A késedelmes értesítésből, vagy az értesítés elmulasztásából eredő kárért a mulasztó fél felel.

D.II. Jogviták rendezése

A Társaság az ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták peren kívüli rendezésére. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat az illetékes területi Bíróság kizárólagos illetékességének.

D.III. Titoktartás

A Társaság az egyes üzletfeleiről rendelkezésére álló minden olyan adatot, tény, információt: amely az Üzletfél személyére, adataira, illetve a Társasággal kötött szerződésére vonatkozik, üzleti titokként, banktitokként kezeli.

A Társaság üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81. § (2) bekezdésében meghatározott fogalmat érti. A Társaság tulajdonosa, a Társaságban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Társaság alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani. A Társaság a fenti üzleti titoktartási kötelezettség megtartása alól mentesül a Hpt. 49. § (3)–(6) bekezdés pontjai esetében.

A Társaság banktitokként kezel minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az ügyfél személyére, adataira, továbbá a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.

A Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Társaság ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

D.IV. Adatok kötelező kiszolgáltatása

A Társaság jogszabályban meghatározott esetekben az adatok kiszolgáltatását a titoktartási kötelezettségére hivatkozva nem tagadhatja meg. Aki banktitok birtokába jut, köteles azt – törvény eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani.

D.V. A bank- és üzleti titok megtartása

A Társaság és alkalmazottjai, közreműködői kötelesek a bank- és üzleti titkot időbeni korlátozás nélkül megtartani.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Társaság és az Üzletfél erről szerződésben megállapodtak, illetve azt az Üzletfél maga, vagy törvényes képviselője kéri, illetőleg erre felhatalmazást ad közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban pontosan megjelölve a kiszolgáltatható banktitok-kört, illetőleg a Társaságnak az Üzletféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges, vagy a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

D.VI. Értesítés a banktitok kiadásáról

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

Nem tájékoztathatja a Társaság az Ügyfelet

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészségnek,
- b) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervnek,
- c) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálatnak,
- d) a nyomozó hatóság, nemzetbiztonsági- szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére

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

D.VII. Kivételek a banktitok alól

Nem jelenti a banktitok sérelmét

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

E. KÖTELEZŐ NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSE

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

F. AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA

A Társaság egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit, illetve jövőbeni ügyfeleit az által nyújtott szolgáltatások igénybevételének feltételeiről, valamint e feltételek módosulásáról – a módosítás ügyfelek részére indokolt időigényének figyelembevételével – tájékoztatni.

A tájékoztatást a Társaság köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszteni, valamint az ügyfél kívánságára azt ingyenesen az ügyfél rendelkezésére bocsátani.

A Társaság köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben közzé tenni

- a) üzletszabályzatait (általános szerződési feltételeit),
- b) az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi szolgáltatással (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket,
- c) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.

A Társaság köteles az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésre bocsátani

- a) üzletszabályzatait, továbbá
- b) a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

G. ZÁRÓ RENDELKEZÉS

Az általános üzletszabályzatot a Centrál-Faktor Rt Igazgatósága 2004. 08.02-én a 1/04. számú határozatával jóváhagyta és hatályba helyezte.

Budapest, 2004. „November 26.”

vezérigazgató
