



EPZ Emerald Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság - továbbiakban Társaság

Üzletszabályzat

Hatályba lépés időpontja: 2025.08.06.

Az Igazgatóság E/255. számú igazgatósági határozat alapján elfogadta.

Tartalomjegyzék

I.	Bevezető rendelkezések.....	3
II.	Ügyfélazonosítás, képviselő, közreműködők	3
III.	Kapcsolattartás, tájékoztatás, értesítések	4
IV.	Ügyletek formai kellékei, kézbesítés, értesítés	4
V.	Társaság felelőssége	5
VI.	A pénztartozás teljesítésének helye, ideje.....	5
VII.	Kamatok, díjak, jutalékok, költségek.....	6
VIII.	Titoktartás	6
IX.	Biztosítéknyújtás	7
X.	pénzügyi szolgáltatások	9
	Szerződések előkészítése:	13
	A szerződés teljesítése	14
XI.	Adatvédelmi rendelkezések	16
XII.	Kiszervezett tevékenység	18
XIII.	Panaszkezelés a Társaságnál	18
XIV.	Üzletszabályzat megváltoztatása	18
XV.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó rendelkezések	18
XVI.	MELLÉKLET	19

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1./ Cégnév: **EPZ Emerald Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Rövidített név: EPZ Zrt. (a továbbiakban: Társaság)

Székhely: 1112 Budapest, Cseresznye utca 37.

Céggjegyzékszám: 01 10 048773

Adószám: 11800653-2-42

KSH szám: 11800653 6491 114 01

2./ Az Üzletszabályzat a Társaság és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek a Társaság és Ügyfele közötti szerződés eltérő rendelkezései hiányában mind a Társaságra, mind Ügyfelére nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek.

3./ Ügyfélnek tekintendő a Társaság pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő deviza belföldi vagy deviza külföldi egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, deviza belföldi vagy deviza külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás, szervezet. Ügyfélnek minősül továbbá a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél kötelezettségeire a Társaság javára biztosítékot nyújtó személy.

Ügyféllé az válik, aki megfelel az Ügyfél és kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerinti adóminősítésnek, és akivel az ügyletre vonatkozó szerződés létrejön.

4./ Társaság és Ügyfele között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, illetve a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

5./ Társaság Üzletszabályzata nyilvános, azokat az Ügyfelek megtekinthetik, mert a társaság székhelyén (és telephelyein) hivatalos helyiségekben kifüggesztésre került.

II. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS, KÉPVISELET, KÖZREMŰKÖDŐK

1./ A Társaság jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságáról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát illetőleg képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja.

2./ A Társaság az Ügyfél azonosítását Társaság a Pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályzata IV. fejezetében foglaltak alapján végzi el.

3./ Ha az Ügyfél Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő kötelezettségvállalások és intézkedések során nem személyesen jár el (nem törvényes képviselő) az Ügyfél képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. Társaság az ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig az Ügyfélnek a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezik.

4./ Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket a Társaság irányító testület (igazgatóság) tagjai, valamint a szervezeti egység vezetője ekként bemutat. Az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségekben az ott dolgozó alkalmazottat - amennyiben a körülményből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában Társaság képviselőjének kell tekinteni.

5./ A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság cégjegyzésére felhatalmazottjai jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Társaság igazol.

6./ Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, vagy saját követelésének biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges.

III. KAPCSOLATTARTÁS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTEŚÍTÉSEK

1./ Társaság és Ügyfél szerződéses kapcsolataikban együttműködnek, így a szerződés szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Jelentős ténynek minősül pl.: a jogi helyzetben, a címben, illetve jegyzett tőkében stb. bekövetkezett változás.

2./ Ügyfél Társaság felé fennálló kötelezettségének teljesítéséig köteles előre, illetve tudomásszerzését követően haladéktalanul tájékoztatni Társaságot.

- Az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési, beolvadási szándékáról;
- ha csőd vagy végelszámolási eljárást szándékozik maga ellen kezdeményezni, illetve, ha ennek jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármely módon tudomására jut, hogy harmadik személy csőd, végrehajtási vagy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- tulajdonosi körében a legutolsó tájékoztatás óta bekövetkezett a jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról;
- ha vagyonának egy részét gazdasági társaságba akarja bevinni, továbbá valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni.
- a gazdálkodásában a vagyoni, pénzügyi helyzetében bekövetkezett minden lényeges változásról.
- ha a Társasággal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti.

3./ A tájékoztatási kötelezettség megszegéséből eredő kárért az Ügyfél felel.

IV. ÜGYLETEK FORMAI KELLÉKEI, KÉZBESÍTÉS, ÉRTEŚÍTÉS

1./ Társaság által kötött szerződések érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. Írásbeli formának olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosult személyek eredeti, illetve elektronikus aláírása szerepel.

2./ Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, okmányokat stb. (továbbiakban együtt: iratok) arra a címre postai úton küldi meg, amelyet az Ügyfél a részére megadott. Társaság nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága miatt, vagy más a Társaságon kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

3./ Társaság az Ügyfél részére szóló iratot nem köteles ajánlottan vagy tértivevényesen postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti másolatának kézjeggyel ellátott példánya Társaság birtokában van, és az elküldést feladóvévénnyel, illetve feladójegyzék igazolja.

4./ Társaság által küldött írásos értesítéseket - az ellenkező bizonyításig - kézbesítettnek kell tekinteni a postára adást követő ötödik munkanap elteltével.

5./ Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az értesítést követő 10 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

6./ Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 10 naptári napon belül értesíteni Társaságot, ha valamely általa Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg. E határidő elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik. A Társaság nem felel a 10 napot meghaladó késedelemből eredő kárért.

7./ Társaság Üzletszabályzatának változásairól a székhelyén, fióktelep helyén és irodáiban kifüggesztés útján értesíti az Ügyfelet. Amennyiben a változás hátrányosan érinti az Ügyfelet, úgy az ilyen rendelkezés 15 nappal a kifüggesztést követően lép hatályba.

8./ Ügyfél által Társasághoz küldött küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó.

V. TÁRSASÁG FELELŐSSÉGE

1./ Társaság a szerződéseket előkészítő tárgyalások során körültekintően jár el. Társaság felelőssége a szerződések létrejöttével, a szerződésben a Társaság kötelezettségeként rögzített feladatok teljesítése körében áll be.

2./ Társaság a szerződések teljesítése során minden intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a szerződések teljesítése során tevékenységét úgy fejtsse ki, ami az az adott helyzetben általában elvárható.

3./ A Társaság nem felel olyan károkért, amelyek erőhatalom (természeti katasztrófa, háború, más hasonló esemény), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán, továbbá a Társaság működésének megzavarása miatt következnek be, kivéve, ha a kárt előidéző belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, hatósági engedély megtagadása, vagy késedelme a társaságnak vagy a képviselőjében eljáró személynek, alkalmazottjának a Ptk. 339. §. (1) szerint felróható.

VI. A PÉNZTARTÓZÁS TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE

1./ Ügyfél fizetési kötelezettsége teljesítésének ideje - ellenkező kikötés hiányában - az a nap, amikor az összeget a Társaság - előzetesen az Ügyféllel közölt - bankszámláján jóváírták, illetve az a nap, amikor az összeget az Ügyfél a Társaság pénztárába befizette.

2./ Társaság fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amikor az Ügyfél által megadott bankszámla javára a Társaság bankszámláját megterhelik, illetve amikor az összeget a Társaság pénztáránál kifizeti.

3./ Amennyiben a fizetési kötelezettség teljesítésének határnapja munkaszüneti napra esik, a jogszerű teljesítés napja az azt követő első munkanap.

VII. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

1./ Ügyfél Társaság szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, költséget (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

2./ Az ellenérték mértékét az Ügyfél és a Társaság közötti szerződés tartalmazza.

3./ A szerződéskötés időpontjában rögzített ellenérték megváltoztatásának módját a szerződés, az Üzletszabályzat vagy jogszabály is tartalmazhatja. Az Ügyfél számára kedvező megváltoztatására a Társaság külön értesítéssel bármikor jogosult.

4./ Az ellenérték megfizetésének, amennyiben erről az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik, úgy a díjak, jutalékok, költségek szerződéskötés időpontjában és a kamat minden hónap 5. napján esedékes, kivéve, ha a szerződés bármely okból hónap közben jár le vagy szűnik meg, úgy az esedékesség ebben az időpontban bekövetkezik.

5./ Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét a felek a szerződésben határozzák meg. A szerződési meghatározás hiányában a késedelmi kamat mértéke a mindenkorli jegybanki alapkamat kétszerese.

6./ Társaság az Ügyféllel kötött szerződésben rögzített kamat mértékének, az Ügyfél számára kedvezőtlen megváltoztatására - a szerződés erre vonatkozó rendelkezése hiányában – egyoldalúan abban az esetben jogosult:

- ha a Társaság forrásszerzési refinanszírozási költségei emelkednek;
- Magyarország politikai/gazdasági helyzetét tükröző országgockázat növekedik;
- a tőke és pénzügyi kamatlábak emelkednek;
- a jegybanki alapkamat emelkedik;
- a Társaság faktorálási és működési kockázati költségei emelkednek;
- az Ügyfél vagy a kötelezett hitelképessége csökken, adóminősítési besorolása, fizetőképessége romlik;
- a szabályozási környezet oly módon változik, amely a Társaság számára többletköltséget vagy bevételcsökkenést jelent;
- a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító biztosíték értéke csökken;
- a Társaság közteher fizetési kötelezettségei növekednek;
- refinanszírozás igénybevételével nyújtott szolgáltatás esetén, a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételében történő módosítás.

7./ A Társaság által alkalmazott díjak, jutalékok költségei: Az EPZ Zrt. kondíciós listája alapján. (1. számú melléklet)

VIII. TITOKTARTÁS

1./ Felek az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó az ügyleti kapcsolat során tudomásukra jutott - nyilvános úton hozzá nem férhető - információkat kötelesek bizalmasan kezelni.

2./ Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló tárgy, információ, megoldás vagy adat, mely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére,

gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi vállalkozással kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

3./ A titoktartási kötelezettség - időbeli korlátozás nélkül - a Társaság minden vezető tisztségviselőire, alkalmazottaira, és mindazokra vonatkozik, akik a Társasággal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

4./ A titoktartási kötelezettség nem terheli a 3. pontban megjelölt személyeket, ha a titoktartási kötelezettség alól jogszabály felmentést ad, vagy a Társaság érdeke azt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

5./ Társaság banktitkot - a 3-4. pont kivételével - akkor adhat ki harmadik személynek (jogi személynek), ha a Társaság Ügyfele, vagy törvényes képviselője, erre közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt felhatalmazást ad.

IX. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS

1./ Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Társaság bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki oly mértékben, amely a Társaság követeléseinek megtérüléséhez szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Társaság felhívása esetén azonnal gondoskodni.

2./ Társaság jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve - hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékokat követel és ezt milyen értékben fogadja el fedezetként. Társaság követelésének biztosítékként különösen az alábbi biztosítékokat alkalmazhatja:

- jelzálogjog;
- óvadék;
- kezesség;
- bankgarancia, bankkezesség;
- engedményezés;
- fedezeti váltó;
- vételi jog alapítása.

3./ Az üzleti kapcsolat fennállása alatt Ügyfél köteles a biztosítékok érvényesíthetőségét fenntartani.

4./ Ha a Társaságot nem illeti meg a biztosíték birtoklásának joga, az Ügyfél köteles gondoskodni annak fenntartásáról, értéke megőrzéséről, rendeltetésszerű kezeléséről, üzemeltetéséről. A biztosíték értékében értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles Társaságot haladéktalanul írásban tájékoztatni.

5./ Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest Társaság hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt a biztosíték kiegészítésével, vagy más módon helyreállítani. A biztosíték felülvizsgálatának költségeit Társaság az Ügyfélre terheli.

6./ Az Ügyfél a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat, illetve a Társasággal fennálló szerződéses kapcsolat révén Társaság kockázatvállalása eredményeként beszerzett vagyontárgyakat - a felek közötti szerződés eltérő rendelkezésének hiányában - köteles minden biztosítható kárra a teljes értékre

vonatkozóan biztosítani. Az Ügyfél Társasággal szembeni kötelezettségei fennállása alatt Társaság hozzájárulása nélkül a biztosítást szerződést nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg.

7./ Társaság jogosult - akár a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeit megtartja-e.

E joga gyakorlásához Társaság jogosult szakértőt is igénybe venni. A biztosíték ellenőrzésével kapcsolatos költségeket Társaság az Ügyfélre terheli. Az ellenőrzést az Ügyfél nem akadályozhatja.

8./ A Társaság többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, ezek mindegyike (eltérő szerződéses rendelkezés hiányában) a Társaság teljes követelésének a fedezetül szolgál. Ha az Ügyfél a Társaságnak a biztosítéknyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és az Ügyfél ezen kötelezettségének teljesítéséig a Társaság jogosult az adott szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni.

9./ Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összeget a Társaság jogosult biztosítékként kezelni.

10./ Az Ügyfél a Társaság felhívására köteles felhatalmazni a Társaságot, hogy az Ügyfél pénzügyi intézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, ill. azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a szerződésből eredő és az Ügyfél által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

11./ Szerződésszegés esetén a Társaság jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabály által megengedett eszköz igénybevételeivel kielégítést keresni a biztosíték(ok)ból olyan módon, hogy az a Társaság megítélése szerint követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és amelyet az Ügyfél köteles tűrni, és minden ezzel kapcsolatos költséget viselni.

- Az igényérvényesítés során az Ügyfél szerződésszegése, fizetési kötelezettségének késedelme esetén a Társaság ügyintézője haladéktalanul megkísérli felvenni a kapcsolatot az Ügyféllel, tájékozódni a késedelem vagy szerződésszegés okáról, és felhívni a figyelmet a jogkövetkezményekre.

- Eredménytelen eljárás esetén a felszólítást a késedelem, vagy szerződésszegés időpontjától számított 8 napon belül meg kell ismételni.

- A Társaság megkísérli azonnali inkasszó benyújtását az Ügyfél bankszámlájával szemben.

- Ha az írásbeli felszólítás sem jár eredménnyel, a jogi szakértővel történt konzultációt követően a lízingszerződést, vagy a kölcsönszerződést fel kell mondani, és attól el kell állni, illetve faktoring/engedményezési szerződés esetén az engedményezőt is fel kell szólítani a teljesítésre.

- Amennyiben a szerződést az Ügyfél által kötött megállapodás alapján óvadékba helyezett készpénz, értékpapír, stb. biztosította, úgy (az értékpapír 15 napon belüli értékesítése révén) a Társaság a felmondás, illetve elállás révén esedékessé vált követelését az óvadékból kielégíti, és az esetlegesen fennmaradó összeget 5 munkanapon belül az Ügyfél részére visszautalja.

- Lízingszerződés esetén a Társaság a lízingtárgyat az Ügyféltől birtokba veszi, és megteszi a szükséges intézkedéseket annak ismételt értékesítése érdekében.

- A Társaság megbízást ad a jogi szakértőként eljáró ügyvédi irodának, hogy az igényt polgári peres, vagy nem peres eljárás útján érvényesítse. Ennek útja magánszemélyek esetén elsődlegesen a

közjegyzői okiratba foglalt kötelezettségvállalás bírósági záradékkal történő ellátását követően bírósági végrehajtás, míg gazdasági társaságokkal szemben, felszámolási eljárás megindítása.
A mindenkor hatályos jogszabályok szerint ezen eljárások során kerülnek érvényesítésre a szerződést biztosító mellékkötelezettségek.

- A főkötelezettség, és az azt biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének részletes szabályait az ezekre irányuló szerződések tartalmazzák.

X. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK

1./ Társaság az alábbi pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja ügyfeleinek:

- 6491 '25 Pénzügyi lízing
- 6492 '25 Egyéb hitelnújtás
- 6499 '25 M.n.s. Egyéb pénzügyi közvetítés

A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni és egymással – vonatkozó szerződés megszűnése esetén, annak rendelkezései szerint – elszámolni.

A Társaság nem köteles a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés megkötésére és indoklási kötelezettség sem terheli arra az esetre, ha a szerződéses kapcsolat nem jön létre, az ezért való felelősségét a Társaság kizárja.

A. Faktoring/Engedményezés

- A hatályos TEÁOR M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés fogalmába tartozóan – kizárólag gazdálkodó szervezetek részére (Ptk.) - az 1996. évi CXXII. tv. 3. §. (1) b. pontja szerinti pénzkölcsön nyújtása, faktoring tevékenységre történő korlátozással, ideértve a forrefinanszálást is.

A faktoring szolgáltatás jelenti a pénzügyi vállalkozás által nyújtott alábbi szolgáltatások bármelyikét:

- követelés nyilvántartása;
- követelés megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása;
- követelés érvényesítése (beszedés/behajtás).

A szolgáltatás lejárt, vagy még nem esedékes követelésre is nyújtható az Ügyféllel kötött szerződés rendelkezései szerint.

A szerződés a pénzügyi vállalkozás és az Ügyfél között létrejött meghatározott szolgáltatásnyújtására vonatkozó megállapodás, üzletszabályzatot magába foglaló jogügylet, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a szolgáltatás lényeges feltételeit.

Factoring/engedményezési szerződés alapján a Társaság meghatározott pénzügyi összeg fizetésére az Ügyfél harmadik személlyel szembeni követelésének a Társaságra történő engedményezésére köteles; ha az engedményezett követelés esedékességekor a kötelezett nem teljesít, az Ügyfél a kapott összeg visszafizetésére és kamat fizetésére (del credere felelősség), a Társaság a követelés visszaengedményezésére köteles.

Követelésvásárlás esetén az engedményezés alábbi típusai kerülhetnek alkalmazásra:

- egyedi engedményezés: az ügyfél a szerződésben meghatározott vevővel szembeni követelése közül csak egy vagy egyes egyedileg meghatározott követeléseket engedményez a Társaságra;
- általános engedményezés: az ügyfél valamennyi, a vevővel szembeni követelését a Társaságra engedményezi;
- csendes engedményezés: amikor a felek a szerződés megkötéséről a vevőt nem tájékoztatják, és a vevő kizárólag a Társaság igényérvényesítése esetén szerez tudomást az engedményezésről.

● A Társaság faktoring/engedményezési ügyletet kizárólag írásban, vagy elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában kötött szerződés alapján köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát az Ügyfél részére át kell adni. A szerződésben egyértelműen meg kell határozni: kamatot, díjat, minden egyéb költséget, feltételt, késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit, a szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit. Bármely feltételt csak akkor lehet egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha ezt a szerződés meghatározott körülmények esetére lehetővé teszi.

● A Társaság faktoring/engedményezési ügyletet egyedi hitelbírálat során saját belátása és döntése alapján köt.

● A Társaság jogosult az igénylő és a kötelezett hitelképességét, törlesztési lehetőségeit a felajánlott biztosítékok értékét és érvényesíthetőségét vizsgálni, és az ehhez szükséges igazolásokat és információkat beszerezni. Az igénylő a faktoring/engedményezési ügyletet írásban köteles megkérni, és ahhoz mellékelni kell a Társaság által előírt igazolásokat, szerződéseket, információkat, és egyéb dokumentumokat.

A Társaság az Ügyfél és a kötelezett hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg.

● A faktoring/engedményezési szerződés írásban jön létre, és azon a napon lép hatályba, amely napon az okiratot a Társaság, illetve a többi fél (az adós és a biztosíték nyújtók) cégszerűen, illetve két tanú előtt aláírták. A Társaság előírhatja a szerződés közjegyzői okiratba foglalását.

● A Társaság a faktoring/engedményezési szerződés alapján a vételárelőleget, a konkrét faktoring/engedményezési szerződés, illetve a biztosítékokra vonatkozó szerződések alakilag előírt aláírását követően akkor folyósítja, ha a folyósítási feltételek maradéktalanul teljesültek.

● A faktoring/engedményezési szerződés megszűnik:

- szerződésszerű teljesítéssel;
- a felek erre irányuló közös megegyezésével;
- felmondással.

A Társaság jogosult a szerződést felmondani az engedményező szerződésszegő magatartása esetén, így különösen, ha:

- a./ az Ügyfél a fizetőképességére és az átruházott követelés jogi helyzetére vonatkozó vizsgálatot akadályozza;
- b./ az Ügyfél vagyoni helyzetének lényeges romlása, vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteteti megtérítési kötelezettségének a teljesítését;
- c./ az átruházott követelés kötelezettjének vagyoni helyzete oly mértékben romlik, hogy veszélyezteteti a követelés teljesítését.

A szerződés felmondása esetén az Ügyfél köteles a Társaság által fizetett összeget és kamatot megfizetni a Társaságnak, a Társaság pedig köteles a követelést visszaengedményezni az Ügyfélre.

- Forfetírozás esetén a Társaság éven túli, legfeljebb 5 éven belül lejáró követelést vásárol meg az Ügyféltől. A forfetírozási tevékenységet a Társaság csak kivételesen, az igazgatóság döntése alapján és egyedi szerződés szerint végez.

- A lejárt követelések vásárlására vonatkozó szabályok:

- követeléseket a Társaság jellemzően vállalkozásoktól, pénzügyi vállalkozásoktól vásárol, pályázat útján;
- a megvásárolt követelések többnyire lejárt követelések, amelyek keletkezése valamely finanszírozási szerződéshez (hitel, lízing, faktoring, stb.) kapcsolódik;
- a kötelezettek körét jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók, természetes személyek alkotják;
- a megvásárolt követeléseknek minden esetben jogilag megalapozottnak, per-, teher-, és igénymentesnek kell lenni, amelyeket a követelés engedményezője szavatol;
- a Társaság a követelés megvásárlásával ellátja a követelések további nyilvántartását, KHR-ben való rögzítését, kezelését, érvényesítését;
- a követeléskezelés legfőbb alapelve az adóssal és/vagy a biztosítékot nyújtóval történő megegyezés;
- a kapcsolatfelvétellel első alkalommal, minden esetben tértivevényes küldemény formájában, postai úton kerül sor, amelyben a Társaság felszólítja az Ügyfelet az adósság rendezésére, együttműködés esetére kedvezményeket biztosítva. A kedvezmények lehetnek: engedmény a követelés összegéből, késedelmi kamat elengedése, részletfizetési lehetőség stb. A felszólítás tartalmazza a tájékoztatást a követelés keletkezésének jogi alajjáról, összegéről, az együttműködés, illetve annak hiányában várható jogkövetkezményekről, a felmerülő többletköltségekről;
- a személyes kapcsolatfelvétel és a későbbi kapcsolattartás során (ideértve a telekommunikációs eszközökön keresztül történő kapcsolattartást is) a Társaság alkalmazottjának kötelezettsége minden alkalommal magát, és a követeléskezelő társaságot beazonosítani, az Ügyféllel szemben udvarias magatartást tanúsítani, figyelembe véve a Felügyelet ajánlásait. A kapcsolatfelvétellel kizárólag a Társaság munkaidő beosztásának megfelelően, hétköznap 8-16 óra között történhet;
- együttműködési készség esetén a követelés rendezésére vonatkozó megállapodást az Ügyfél anyagi lehetőségeinek figyelembevételével, annak megélhetését nem veszélyeztetve köti meg a Társasággal. A megállapodást a felek teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalják;
- részletfizetési megállapodás esetén annak teljesítését a Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri, elmaradás esetén írásbeli fizetési felszólítást kap az Ügyfél – kérésre indokolt esetben átütemezésre kerülhet sor – míg a teljesítés indokolatlan két hónapon túli elmaradása esetén a megállapodás felmondásra kerül;
- a követelés Ügyfél általi rendezését követően a Társaság elszámolást készít, majd nyilatkozatot bocsát ki a tartozás rendezéséről, a kötelezettség megszűnéséről, az esetleges biztosítékok tehermentesítéséről. A Társaság gondoskodik az Ügyfél tartozásának KHR-ből történő kivezetéséről;
- együttműködési készség hiánya, vagy a létrejött megállapodás megszegése, annak felmondása esetén a Társaság az Ügyfél fizetőképességének és a várható költségeknek a felmérését követően mérlegeli a szükséges igényérvényesítési lehetőségeket. Dönt a fizetési meghagyás iránti kérelem benyújtásáról, vagy a felszámolási eljárás, végrehajtási eljárás megindításáról;

- a követeléskezelés kapcsán kapott, vagy feltárt adatokat a Társaság adatvédelmi szabályzata figyelembevételével kezeli, illetve gondoskodik annak megsemmisítéséről;
- a Társaság követeléskezelési tevékenységével összefüggésben külső közreműködőt a jogszabályok rendelkezéseinek betartásával vesz igénybe;
- a Társaság dönthet arról, hogy a követelést arra jogosult más követeléskezelőnek értékesíti.

B. Pénzügyi lízing

● Amelyre irányuló szerződést a Társaság azért köt meg az Ügyféllel, hogy a lízingbe vevő beruházási szándékai megvalósuljanak akként, hogy teljes kár és kockázatviselés mellett a lízingtárgyat használatba vegye, könyveiben nyilvántartsa, majd valamennyi fizetési kötelezettség teljesítése esetén, a lízingfutamidő lejártával, arra nézve tulajdonjogot szerezzen az egyedi szerződésben rögzített finanszírozási feltételek alapján.

● A lízingtárgyat a lízingbeadó – szakértelmére és véleményére tekintet nélkül - a lízingbe vevő útmutatása alapján szállítási vagy adásvételi szerződéssel veszi meg.

● A pénzügyi lízingszerződés alapján a lízingbe vevőt terhelik a szállítási szerződés szerinti kötelezettségek és illetik meg a jogok a szállítóval szemben, kivéve a vételár kifizetését és a tulajdonjog megszerzését.

● A lízingbe vevő köteles a lízingtárgyra teljes körű vagyonbiztosítást megkötöni, és a lízingszerződés tartamára fenntartani.

● A lízingdíj tőke és kamat összegből áll. A lízingdíj tőke összege azonos a lízingbeadó által kiállított birtokba adási számlán feltüntetett nettó eszköz értékkel.

Arra az időre, amely alatt a lízingbe vevő a lízingtárgyat a saját érdekkörén kívül felmerült okból nem használhatja, az Ügyfél a lízingdíj összegével azonos összegű kártalanítást köteles fizetni a Társaságnak.

● A pénzügyi lízingszerződést megszünteti a szerződés szerinti teljesítés, vagy a szerződő felek erre irányuló közös megegyezése, vagy az egyedi szerződésben taxatív felsorolt okok alapján gyakorolt felmondás-elállás a felek részéről.

C. Hitelnyújtás

Hitelművelet mindazon pénzügyi szolgáltatás, amely alapján a Társaság - a közte és az Ügyfél között létrejött hitelszerződés alapján az Ügyfél javára kockázatot vállal. A Társaság a hitelszerződés alapján pénzkölcsönt nyújt. A pénzkölcsön nyújtása keretében a Társaság pénzügyi szolgáltatást bocsát az Ügyfél rendelkezésére azzal, hogy azt az Ügyfél a Hitelszerződésben meghatározott időpontban, hiteldíj megfizetése mellett köteles a Társaságnak visszafizetni (a továbbiakban: kölcsön). A hitelművelet végzésére irányuló tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitelszerződések előkészítésével, a Társaság által vállalt kockázatok nyilvántartásával, figyelemmel kíséréssel, ellenőrzéssel, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

D. Követeléskezelés

A Pénzügyi vállalkozás a gazdasági társaságok által felkínált követeléseket pénzügyi megtérülési és behajthatósági szempontból megvizsgálja. A döntést a követelés megvásárlásáról az Igazgatóság hozza

meg. Az ajánlati árat az Igazgatóság tagjai határozzák meg. Amennyiben a gazdasági társaság elfogadja az ajánlatot, a Pénzügyi vállalkozás megvásárolja a követelést. A követelést értékesítő gazdasági társaság és a Pénzügyi vállalkozás nyilatkozatának kézhezvételét követően az adósok már csak kizárólag a Pénzügyi vállalkozás felé törleszthetik fennálló tartozásukat.

A követelés érvényesítésének módszerét a Pénzügyi vállalkozás a veszteség minimalizálása érdekében maga határozza meg.

Az Ügyfél köteles a követelések érvényesítésében adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

Amennyiben a Pénzügyi vállalkozás a követelést az adóssal, az érte vagy a követelésért bármilyen jogcímen felelősséget vállaló más Ügyféllel szemben nem kívánja közvetlen módon érvényesíteni, lehetősége van a követelés tovább értékesítésére.

A Társaság és az Ügyfél közötti ügyletek tartalmát egyedi szerződések határozzák meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az egyedi szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek a Pénzügyi vállalkozásra és az Ügyfelekre egyaránt kötelezőek, külön elfogadás nélkül is. Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv vagy más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

SZERZŐDÉSEK ELŐKÉSZÍTÉSE:

A Társasághoz finanszírozási igénnyel forduló Ügyféllel a Társaság személyes tárgyaláson (ami lehet akár telefonon keresztül, akár e-mail formájában történő tárgyalás) méri fel az igényt, tisztáz mindent az Ügyfél személyére, ennek biztosítékaira vonatkozó olyan kérdést, amely annak eldöntéséhez szükséges, hogy az Ügyfél kérelme a Társaság szempontjából teljesíthető-e.

Ha a pénzügyi igény előzetesen megalapozottnak tekinthető, a Társaság az Ügyfelet tájékoztatja a kérelem benyújtásához szükséges tudnivalókról, ellátja a szükséges információval, valamint tájékoztatja a kérelem várható elbírálási idejéről, az ügyfelet terhelő, várható költségekről, díjakról, a fizetési feltételekről és az esetleges szankciókról.

Az előzetes tárgyalás során - az Ügyfél kívánságára - a Társaság átadja vagy elektronikusan eljuttatja az Ügyfélnek a Társaság üzletszabályzatát, szerződéses feltételeit és a faktoringgal, engedményezéssel, hitelnyújtással kapcsolatos egyéb dokumentumot, adatlapot. A Társaság az Ügyfél által benyújtott kérelem alapján kezdi meg a kockázatelemzést. A kérelmet a Társaság által rendszeresített, értelemszerűen kitöltött formanyomtatványon (finanszírozási adatlap) kell benyújtani.

A benyújtott finanszírozási adatlapot (cégszerűen) alá kell írni, és mellékelni kell hozzá a nyomtatványban megjelölt mellékleteket a megadott formában (eredeti, hitelesített másolat, másolat, stb.) egy-egy példányban. A finanszírozási adatlapot postán, kézbesítővel illetve az Ügyfél által személyesen lehet benyújtani. A Társaság a kérelmek átvételkor elvégzi a szükséges alaki vizsgálatot (aláírás, dátum, bélyegző stb.), az előzetes formai vizsgálatot, ellenőrzi a szükséges mellékletek meglétét. A hiányos kérelem átvételekor az ügyfelet hiánypótlásra hívja fel. A Társaság az előzetes tartalmi vizsgálat keretében ellenőrzi, hogy a kérelem, illetve mellékletei megfelelően vannak-e kitöltve és tartalmazzák-e azokat az alapvető adatokat, amelyek az elbíráláshoz szükségesek, előírtak. Az Ügyfelet az általa szolgáltatott információk valóságáért felelősség terheli. Alaki vagy tartalmi szempontból hiányos kérelem esetén a Társaság az Ügyfelet hiánypótlásra szólítja fel, egyben tájékoztatja, hogy kérelmét csak a hiányzó információk beérkezése után tudja döntésre előkészíteni és a bírálati idő is ezen időponttól számítandó. A kérelmet a Társaság az Ügyfél pénzügyi, jogi és gazdasági helyzetének, a meghatározott cél, illetve annak megvalósíthatóságának, valamint az Ügyfél által

felajánlott biztosítékok értékének és érvényesíthetőségének elemzése alapján bírálja el. A Társaság az Ügyfélre vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

A kérelem Társaság által történő átvétele nem jelenti az Ügyfél ajánlatának elfogadását.

A Társaság összes szerződés megkötésének és módosításának érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A Társaság a finanszírozást a szerződésben rögzített feltételek teljesüléséhez kötheti.

A SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSE

Az Ügyfél a szerződés fennállása alatt legalább az alábbi tájékoztatást köteles nyújtani a Társaságnak:

- megadja a likviditás vizsgálatához, továbbá az adott pénzügyi művelethez kapcsolódó kockázatok kezeléséhez szükséges tájékoztatást és adatokat;
- rendelkezésre bocsátja a biztosítékul lekötött vagyonelemek lényeges adatait, azok változásait, valamint ezen vagyonelemekre vonatkozó okiratokat; a biztosítási díj fizetésének teljesítését a bankszámla kivonatok másolatának megküldésével illetve bemutatásával igazolja;
- tájékoztatást nyújt minden olyan peres-, peren kívüli, végrehajtási és hatósági eljárásról, intézkedésről és vizsgálatról, az Ügyfél bármely vagyontárgyát érintő káreseményről, továbbá minden olyan egyéb lényeges körülményről, amely az Ügyfél szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;
- tájékoztatást ad a címében (székhelyében, telephelyében), vagy elérhetőségében, továbbá az azonosításához szükséges adataiban (pl. KSH szám, adószám, cégjegyzékszám) bekövetkezett változásokról;
- a Társaság kérésére minden olyan további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a Társaságnak a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott pénzügyi művelethez kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van.

A Társaság a szerződésben további tájékoztatási kötelezettséget is előírhat az Ügyfél részére. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő haladéktalanul köteles eleget tenni.

A Társaság a szerződés fennállása alatt ellenőrizheti az Ügyfélet. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy Társaság erre felhatalmazott képviselője az Ügyfélnél a helyszíni ellenőrzést elvégezhesse. A helyszíni ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, könyveibe, valamint pénzügyi nyilvántartásába a Társaság képviselőjének betekintést engedni, illetve a képviselő által kért okmányokat a Társaság rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél köteles a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének is az ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

A Társaság forint alapú kölcsönt nyújt. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló követelését forintban tartja nyilván. Az Ügyfél köteles a szerződésben meghatározott teljesítési időpont(ok)ban fizetési kötelezettségének eleget tenni. Az Ügyfél, illetve a Társaság fizetési kötelezettsége abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor a számlavezető bank az esedékes összeget a Társaság, illetve az Ügyfél bankszámláján jóváírja. Ha az Ügyfél törlesztése a teljes esedékes tartozását nem fedezné, a Társaság - a hatályos jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél törlesztését a következő sorrendben számolja el: elsődlegesen a felmerült költségekre, a késedelmi kamatra, az ügyleti kamatra, és csak a maradványt fordítja a tőke törlesztésére. Ha az Ügyfél egyszerre több jogcímen is tartozik, és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, a Társaság jogosult a törlesztést – saját rendelkezése szerint – az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.

Amennyiben az Ügyfél által teljesítendő bármely fizetés esedékességének napja nem banki munkanap, a fizetés a következő első banki munkanapon esedékes. Az Ügyfél a szerződés lejárat előtt is jogosult - előtörlesztés útján - bármikor visszafizetni. Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról köteles legalább 10 munkanappal a Társaságot előzetesen értesíteni. Részösszeg előtörlesztése esetén - amennyiben a

felek másképp nem állapodtak meg - az előtörlesztés összege az esetlegesen meg nem fizetett költségek, díjak, késedelmi kamat, kamat, majd a soron következő törlesztő részletek összegét csökkenti.

A szerződés megszűnik az Ügyfél szerződésben foglalt valamennyi kötelezettségének szerződésszerű teljesítésével, amennyiben az Ügyfél szerződésszegő magatartása, az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének kedvezőtlen változása, illetve az Ügyfél érdekkörébe tartozó lényeges külső körülmény miatt a Társaság a követelése megtérülését veszélyeztetve látja (és az Ügyfél a Társaság felszólítása ellenére nem ad megfelelő biztosítékot) a Társaság - Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezéseinek megfelelően - jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetve a még igénybe nem vett szolgáltatás teljesítését megtagadni.

A Társaság jogosult a szerződést az adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül is azonnali hatállyal felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes. Az Ügyfél érdekkörébe tartozó külső körülménynek kell tekinteni az Ügyfél kereskedelmi partnereinek, tulajdonosainak, illetve az Ügyfél kötelezettségei teljesítéséért helytállást vállalt személyek jogi-, pénzügyi-, piaci helyzetében vagy gazdálkodásában bekövetkezett olyan változást is, amely az Ügyfél Társasággal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését veszélyeztetheti. Az Ügyfél körülményeiben beállott lényeges változásnak minősül, és ezáltal a Társaság jogosulttá válik azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlására, amennyiben

- olyan tények jutnak a tudomására, amely alapján a Társaság követelése megtérülését veszélyeztetve látja, így különösen, ha az Ügyfél önmaga ellen csőd-eljárást vagy felszámolási eljárást kezdeményez, illetve felszámolási, végrehajtási, vagy cégtörlési eljárást kezdeményeznek ellene;
- a biztosítéki szerződésekben foglalt igényérvényesítési feltételek bekövetkeznek;
- az Ügyfél vagyona, vagy a Társaság javára biztosítékként lekötött vagyontárgyra bírósági, vagy más hatósági végrehajtás indul, vagy a Társaság biztosítékául szolgáló vagyontárgyra más jogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével kielégítési jogát gyakorolja.

Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, és ezáltal a Társaság jogosulttá válik azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlására, amennyiben

- az Ügyfél és a Társaság között fennálló szerződésből fakadó bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, vagy teljesítését megszünteti;
- az Ügyfél a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott szerződésre vonatkozóan;
- az Ügyfél a számára előírt együttműködési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a biztosítékokkal kapcsolatos vizsgálatot-, vagy a Társaság által a jelen Üzletszabályzat alapján előírt intézkedéseket akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre,
- az Ügyfél a Társaság követeléseit biztosítékként szolgáló fedezetet elvonja, vagy azt a Társaság előzetes hozzájárulása nélkül elidegeníti;
- az Ügyfél a csökkent értékű, vagy felhasznált biztosítékot nem pótolja, vagy egészíti ki;
- az Ügyfél a biztosítékban bekövetkezett káresemények miatt a Társaság által az Ügyfél helyreállítási kötelezettsége teljesítése céljából átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- az Ügyfél vezető tisztségviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával szemben a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (Btk.) XXVII., XXXXXXIV., XXXIX-XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;

- a cég képviseletére, továbbá tulajdonosi jogokat gyakorolni jogosult személyek körében keletkezett vita, avagy az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek.

Ha az Ügyfél akár a kérelem benyújtása, akár a szerződés teljesítése során megtévesztő magatartást tanúsít, a Társaság a kérelmet visszautasítja, illetve a szerződést azonnali hatállyal felmondja. Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezményei a felmondás napján állnak be. A felmondás hatályát nem érintik a Társaság által a felmondás gyakorlását követően az Ügyfélnek küldött, és az Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok. A Társaság felmondása esetén a teljes igénybe vett, és még vissza nem fizetett Ügyfelet terhelő, a szerződés felmondásából eredő egyéb költségek azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél nemteljesítése esetén a Társaság joga megnyílik a biztosítékok érvényesítésére.

Amennyiben a Társaság a szerződést az Ügyfél érdekkörébe tartozó okból felmondani kényszerül, vagy a felmondási jog gyakorlása nélkül kénytelen az Ügyféllel szembeni igényérvényesítésre, az Ügyfél köteles a Társaság ebből eredő esetleges kárát - ideértve a követelés érvényesítésével kapcsolatos és igazolt költségek (beleértve a végrehajtási eljárás megindításának, és lefolytatásának valamint a végrehajtási eljárásba történő bekapcsolódás-, továbbá a végrehajtási eljárás megindítását megelőzően szükségszerűen közjegyzői okiratban tett jognyilatkozatok költségeit is), továbbá ezen költségek megtérítéséig felszámított, szerződésben rögzített kamatokkal megegyező kamatait is - a Társaságnak megtéríteni.

2./ Ügyféllel kötött ügyletekre vonatkozó szerződésekben fel kell tüntetni az adott ügyre vonatkozó ellenértéket (kamat, díj, jutalék, költség).

Az ellenérték feltüntetése történhet százalékos formában, illetve összegszerűen.

3./ A felek pénzügyi elszámolása során a Társaság könyvei az irányadóak.

5./ Társaság az ügyleteire vonatkozó szerződést a Polgári Törvénykönyv 525. paragrafusában, illetve a szerződésekben meghatározott esetekben jogosult felmondani vagy attól elállni.

6./ Társaság részéről azonnali felmondási jogosultság vagy elállás okául szolgáló súlyos szerződésszegésnek minősülnek, különösen az Ügyfél alábbi magatartásai:

- együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése;
- valótlan információk közlése, adatok eltitkolása vagy más módon a Társaság megtévesztése;
- biztosításokra vonatkozó kikötések megszegése;
- lízingtárgy tulajdonjogával sajátjaként való rendelkezés;
- szerződés szerinti fizetési kötelezettségének elmulasztása.

XI. ADATVÉDELMI RENDELKEZÉSEK

Adatkezelés nyilvántartási számok:

- pénzügyi lízing: NAIH-127713/2017
- factoring: NAIH-127714/2017
- hitel és pénzkölcsön nyújtása: NAIH-127715/2017
- követeléskezelés: NAIH-127716/2017

1./ Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a szerződés megszűnése után a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. tv. rendelkezései szerint öt évig a szerződéssel kapcsolatos személyes és hiteladatait általános kockázatértékelési szempontokra figyelemmel

nyilvántartsa és kezelje. Az Ügyfél a szerződés megszűnését követően bármikor kérheti az adatok törlését.

2./ Az Ügyfél beleegyezik abba, hogy a Társaság a szerződésből fakadó követeléseit, vagy jogosultságát harmadik személyre engedményezze, átruházza. Tudomásul veszi, hogy a Társaság ebből a célból tárgyalásokat folytathat, és a szerződésre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltathat.

3./ Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a szerződésből eredő kötelezettségének megszegéséről, valamint 30 napot meghaladó fizetési késedelméről a Társaság a Központi Hitelinformációs Rendszernek információt szolgáltatson. A 2011. évi CXXII. tv. rendelkezései szerint a pénzügyi vállalkozások számára a KHR-hez való csatlakozás és adatszolgáltatás kötelező. A KHR üzemeltetőjét az általa kezelt referencia adatok vonatkozásában banktitok köti.

4./ Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KHR egy zártrendszerű adatbázis, amelyben természetes személy esetén a név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány, útlevél, tehát a személyazonosság igazolására vonatkozó okirat száma, lakcím és levelezési cím, vállalkozás esetén cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolványszám, adószám, továbbá a hitelszerződésre vonatkozó adatokat tartanak nyilván. A KHR rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Társaság a szerződéskötést követően továbbítja a fenti adatot.

A természetes személynek / tulajdonos nyilatkoznia kell arról, hogy pozitív hitelügyletei tartalmának megismeréséhez a többi adatszolgáltató tekintetében hozzájárulását adja-e.

Nincs szükség ezen hozzájárulás megadására akkor, ha a természetes személy adós 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 minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan több mint 90 napon keresztül fennáll.

Azon természetes személy referencia adatai is nyilvántartásba kerülnek, akik a szerződések megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közölnek, hamis, vagy hamisított okiratot használnak, ha mindez okirattal bizonyítható.

5./ Az Ügyfél a Társaságtól, de bármely más referencia adatszolgáltatótól is jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatokat mely referencia adatszolgáltatótól kapta.

6./ 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 referencia adat helyesbítését, illetve törlését. E kifogás a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy a referencia adatszolgáltatóhoz nyújtható be.

7./ A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából a referencia adatszolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetet attól számított 30 napon belül kell benyújtania a lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz, amikor a kifogása kapcsán megindult vizsgálat eredményéről szóló tájékoztatót kézhez veszi.

8./ A Társaság köteles a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. rendelkezéseiről részletes felvilágosítást adni, és ennek megtörténtét a szerződés aláírását megelőzően az ügyféllel igazoltatni.

XII. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG

Az EPZ Zrt., a Hpt. 2013. évi CCXXXVII. törvény 68.§ alapján tevékenységét az alábbi folyamatok kiszervezésével végzi:

- Informatikai szolgáltatás: A12-Mi Komp Kft. (székhely: 1205 Budapest, Hitel Márton utca 53.) hatályosság kezdete: 2017.07.01.

- Jogi szolgáltatás, képviselő: SW Ügyvédi Iroda (székhely: 1112 Budapest, Cseresznye utca 37.) hatályosság kezdete: 2016.10.01.
- KHR referenciaadatok szolgáltatásához kapcsolódó adattovábbítás: Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete (székhely: 3530 Miskolc, Széchenyi utca 29. 2. emelet 1. ajtó) hatályosság kezdete: 2011.07.07.
- Könyvvitel, személyzeti ügykezelés, bérszámfejtés: Credit Kontír Kft. (székhely: 1088 Budapest, Szentkirályi utca 29-31.) hatályosság kezdete: 2024.01.01.

XIII. PANASZKEZELÉS A TÁRSASÁGNÁL

A Társaság a tevékenységével, szolgáltatásával szemben felmerülő ügyfélpanaszt a Panaszkezelési Szabályzatban meghatározott részletszabályoknak megfelelő módon kezeli.

XIV. ÜZLETSZABÁLYZAT MEGVÁLTOZTATÁSA

Az Üzletszabályzat megváltozásáról a Társaság hivatalos helyiségében, (székhely, telephely, iroda) kifüggesztés útján értesíti Ügyfelét.

XV. A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSzíROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- 1./ A Társaság önálló szabályzattal rendelkezik a 2017. évi LII. tv. végrehajtására vonatkozóan.
- 2./ Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság ügyfélátvilágítást köteles alkalmazni az üzleti kapcsolat létesítésekor, a 3.600.000,- Ft-ot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor, ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- 3./ Az Ügyfél köteles az adataiban bekövetkezett változásról a Társaságot 5 munkanapon belül értesíteni.
- 4./ A Pénzmosási szabályzatot a Társaság az Ügyfél kérésére betekintésre rendelkezésre bocsátja.



XVI. MELLÉKLET

1. számú melléklet

EPZ Emerald Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság - továbbiakban Társaság

Kondíciós Lista

Az Igazgatóság E/255. számú igazgatósági határozat alapján elfogadta.

I. A TÁRSASÁG ÁLTAL ALKALMAZOTT DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

1./ Faktoring/engedményezési és hitelszerződések esetén:

Saját forrásból finanszírozott ügyletek esetén:

Hitelbírálat, felülvizsgálati díj:	0,5%, minimum 50.000,- Ft
Szerződéskötési díj:	Keretszerződés esetén a keretösszeg 0,5-1%-a
Faktoringdíj, kamat:	A megvásárolt követelés összegének havonta 0,1-4%-a, futamidőtől, folyósítandó összegtől és az ügylet egyéb jellemzőitől függően, de legkevesebb 10.000,- Ft
Szerződésmódosítási díj:	Az új keretösszeg 0,5-1 %-a, de minimum 25.000,- Ft
Elő-/végtörlesztési díj:	A fennálló tőketartozás 5%-a, de minimum 100.000,- Ft
Kezelési költség:	Ugyanazon ügyfél esetében kisösszegű, de nagyobb számlamennyiségnél számlánként 100-200,- Ft
Elszámolás díj mértéke:	1.000-2.000,- Ft elszámolásonként
Szerződésszegés esetén cselekményenként:	10.000,- Ft költség
Fizetési felszólítás különdíja:	
amennyiben a lejárt tartozás 10 napon túli, de 30 napon belüli:	30.000,- Ft/db
amennyiben a lejárt tartozás 30 napon túli, de 60 napon belüli:	60.000,- Ft/db
amennyiben a lejárt tartozás 60 napon túli:	90.000,- Ft/db
Fizetési kötelezettségen kívüli szerződéses kötelezettség teljesítésére történő felszólítás különdíja:	30.000,- Ft/db
Fizetési késedelem miatt inkasszó kibocsájtás díja:	3.000,- Ft/inkasszó megbízás
Peresítés előtti utolsó ügyvédi felszólítás:	A követelés 1 %-a
Fedezetbejegyzés díja ingatlan esetén:	20.000,- Ft (amely a soron kívüli földhivatali eljárási díjat nem tartalmazza)
Fedezetbejegyzés díja egyéb zálogjog, illetve vételi jog bejegyzése esetén:	7.000,- Ft
Külön dokumentumok készítése, másolatok kiadása:	500,- Ft/oldal
Tulajdoni lap lekérésének díja:	4.800,- Ft/db
Térképmásolat lekérésének díja:	5.000,- Ft/db

A díjtételek és szerződéses feltételek egyedileg eltérhetnek egymástól.

2./ MFB Zrt. forrásából refinanszírozott ügyletek esetén:

A mindenkor hatályos MFB Termékleírás és Útmutató szerint.

A Társaság által felszámított egyéb díjak:

Szerződéskötési díj:	A szerződött hitelösszegre vetítve egyszeri 1%, de minimum 200.000,- Ft.
Folyósítási jutalék:	Folyósításonként 15.000,- Ft.
Elő-/végtörlesztési díj:	A fennálló tőketartozás 5%-a, de minimum 100.000,- Ft
Fizetési felszólítás különdíja:	
amennyiben a lejárt tartozás 10 napon túli, de 30 napon belüli:	30.000,- Ft/db
amennyiben a lejárt tartozás 30 napon túli, de 60 napon belüli:	60.000,- Ft/db
amennyiben a lejárt tartozás 60 napon túli:	90.000,- Ft/db
Fizetési kötelezettségen kívüli szerződéses kötelezettség teljesítésére történő felszólítás különdíja:	30.000,- Ft/db
Fizetési késedelem miatt inkasszó kibocsájtás díja:	3.000,- Ft/inkasszó megbízás
Peresítés előtti utolsó ügyvédi felszólítás:	a követelés 1 %-a
Fedezetbejegyzés díja ingatlan esetén:	20.000,- Ft (amely a soron kívüli földhivatali eljárási díjat nem tartalmazza)
Fedezetbejegyzés díja egyéb zálogjog, illetve vételi jog bejegyzése esetén:	7.000,- Ft
Külön dokumentumok készítése, másolatok kiadása:	500,- Ft/oldal
Tulajdoni lap lekérésének díja:	4.800,- Ft/db
Térképmásolat lekérésének díja:	5.000,- Ft/db

A díjtételek és szerződéses feltételek egyedileg eltérhetnek egymástól.

3./ Lízingszerződések esetén:

Hitelbírálat, felülvizsgálati díj:	0,5%, minimum 50.000,- Ft
Szerződéskötési díj:	Keretszerződés esetén a keretösszeg 0,5-1%-a
Lízingkamat:	Éves 3 – 36%
Szerződésmódosítási díj:	20.000,- Ft
A futamidő vége előtti szerződés lezárás esetén felszámított díj:	A hátralévő nettó lízingdíj 1-3 %-a, minimum 20.000,- Ft
Végtörlesztési díj:	A fennálló tőketartozás 5%-a, de minimum 100.000,- Ft
Nyílt végű lízingszerződés esetén vevőkijelölési jog gyakorlása:	A lízingtárgy nettó értékének 1 %-a
Felmondott szerződés visszaállítási díja:	50.000,- Ft
Szerződésszegés esetén:	Cselekményenként 10.000,- Ft költség
Fizetési felszólítás különdíja:	
amennyiben a lejárt tartozás 10 napon túli, de 30 napon belüli:	30.000,- Ft/db
amennyiben a lejárt tartozás 30 napon túli, de 60 napon belüli:	60.000,- Ft/db
amennyiben a lejárt tartozás 60 napon túli:	90.000,- Ft/db
Fizetési kötelezettségen kívüli szerződéses kötelezettség teljesítésére történő felszólítás különdíja:	30.000,- Ft/db
Fizetési késedelem miatt inkasszó kibocsájtás díja:	3.000,- Ft/inkasszó megbízás
Peresítés előtti utolsó ügyvédi felszólítás:	A követelés 1 %-a

Fedezetbejegyzés díja ingatlan esetén:	20.000,- Ft (amely a soron kívüli földhivatali eljárási díjat nem tartalmazza)
Fedezetbejegyzés díja egyéb zálogjog, illetve vételi jog bejegyzése esetén:	7.000,- Ft
Külön dokumentumok készítése, másolatok kiadása:	500,- Ft/oldal
Tulajdoni lap lekérésének díja:	4.800,- Ft/db
Térképmásolat lekérésének díja:	5.000,- Ft/db

A díjtételek és szerződéses feltételek egyedileg eltérhetnek egymástól.

5./ A monitoring tevékenységgel kapcsolatos költségek (pl. értékbecslés felülvizsgálat díja, tulajdoni lapköltsége) az Ügyfélre áthárításra kerülnek.

6./ A fent meghatározott díjakat az általános forgalmi adóról szóló törvény mindenkorai rendelkezései szerint terheli az Áfa.

7./ Az Ügyfél által fizetendő díjakat, költségeket, jutalékot az egyedi szerződések is tartalmazhatják.

8./ Ellenérték változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat, amennyiben az értesítésben egyéb időpont nincs feltüntetve.

9./ A kondíciós listával kapcsolatos fogalmi meghatározások:

Hitelbírálati, felülvizsgálati díj: az EPZ Zrt. az igénylő által cégszerűen aláírt hiteligénylő lap alapján elvégzett hitelbírálati munkáért, illetve a későbbiekben a folyósított kölcsön futamideje alatti felülvizsgálatért számítja fel. Esedékessége: a hitelbírálat, felülvizsgálat lezárulásának napja.

Szerződésmódosítási díj: Az Ügyfél kérelmére végrehajtott bármilyen módosítás esetén, a hitelkeret teljes összegének vagy a hitelszerződésből/kölcsönszerződésből a szerződésmódosítás aláírásának napján fennálló tőketartozásra vetítve kerül felszámításra és a szerződésmódosítás napján esedékes.

Előtörlesztés/végtörlesztés díj: A fennálló tartozás tőkeösszegére vetítve kerül meghatározásra és az előtörlesztés/végtörlesztés napján esedékes.

10./ Az Ügyfél tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy amennyiben az ajánlat Ügyfél által történő elfogadását követően az ügyletbe kapcsolódó okiratok elkészülése után, a szerződéskötést megelőzően az Ügyfél a tervezett ügylettől visszalép, az EPZ Zrt.-t az elvégzett előkészítő munkáért, a felvenni kívánt hitelösszeg 1%-a, de minimum 100.000.-Ft, azaz százezer forint összegű díj illeti meg.

Budapest, 2025. augusztus 06.

Krankovics Sándor
igazgatóság elnöke

**EPZ Emerald Pénzügyi
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**