

Általános Üzletszabályzat



EXPRESSZ ZÁLOG ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Általános Üzletszabályzata Kézizáloghitelezésre

HATÁLYOS: 2017. március 6-tól

Tartalomjegyzék

PREAMBULUM	3
I.ALKALMAZÁSI KÖR.....	3
I.1.A Társaság engedélye	3
I.2.A szerződő felek	3
I.3.Az egyedi szerződések és az Üzletszabályzat	4
I.4.Az Üzletszabályzat nyilvánossága	4
II.A FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	4
II.1.A Társaság felelőssége	4
II.2.Közreműködő igénybevétele	4
II.3.Felelősség az információkért	4
III.A FELEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	4
III.1.A szerződés megkötése, előzetes tájékoztatás	4
III.2.A szerződéskötés megtagadása	5
III.3.Díjazás	5
III.4.A kölcsönösszeg folyósítása	6
III.5.Előtörlesztés, elállás, felmondás	6
III.6.Írásbeliség.....	7
III.7.Szerződészegés következményei	7
IV.A ZÁLOGKÖLCSÖN SPECIÁLIS FELTÉTELEI	8
IV.1.A zálogtárgy	8
IV.2.Futamidő	8
IV.3.A becsüs	8
IV.4.A zálogjegy	9
IV.5.A zálogjegy letiltása	9
IV.6.A zálogtárgy kiváltása	10
IV.7.A zálogkölcsön hosszabbítása	10
IV.8.Kényszerértékesítés	11
V.1.Együtműködés	11
V.2.Jogviták rendezése	11
V.3.Titoktartás	11
V.4.Értesítés a banktitok kiadásáról	12
VI.KÖTELEZŐ NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSE	12
VII.AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA, ÉRTESEK	12
VIII.KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER	13
VIII.1.KHR tartalma, célja	13
VIII.2.Természetes személy pozitív adatai	13
VIII.3.Természetes személy negatív adatai	14
VIII.4.Vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének eltérő szabályai	15
VIII.5.Ügyfélvédelem és jogorvoslat	15
IX. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	17

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

PREAMBULUM

Az Expressz Zálog Zrt. (székhelye: 7621 Pécs, Citrom u. 2-6. II.16.), a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, mint felügyeleti hatóságnak az H-EN-I-1383/2012 számú engedélye alapján végez záloghiteli tevékenységet.

Az Expressz Zálog Zrt. felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. - Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., Központi telefon: (36-1) 4899-100, Központi fax: (36-1) 4899-102, <http://felugyelet.mnb.hu>)

A Társaság kézzizálog hitelezési tevékenységét részben közvetlenül, részben pedig a kiemelt függő közvetítőjén, az Expressz Ékszerház és Minibank Kft-n (székhelye: 7621 Pécs, Citrom u. 2-6. II. 16. továbbiakban: Közvetítő) keresztül végzi. A Közvetítő a Társaság képviselőjében, azaz nevében és javára jár el. Amennyiben a Társaság a kézzizálog hitelezési tevékenységét Közvetítő igénybevitelével végzi, úgy a Közvetítő az eljárásáért az Ügyféltől díjazást nem kérhet.

I.

ALKALMAZÁSI KÖR

A jelen Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Társaság által nyújtott, kézzizálog fedezettel biztosított pénzkölcsön általános feltételeit tartalmazza a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) üzletszabályzatra vonatkozó előírásainak figyelembe vételével. A Társaság kizárólag kézzizalogtárgyakra (nemesfém-ből készült ékszer és tárgy, valamint óra, műtárgy és drágakő), mint fedezetre nyújt pénzkölcsönt.

I.1.

A TÁRSASÁG ENGEDÉLYE

A Társaság kézzizálog hitelezési tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2012. augusztus 03. napján, **H-EN-I-1383/2012** számú határozattal kiadott engedélyével végzi, a tevékenységet 2013. április 30-án megindította.

I.2.

A SZERZŐDŐ FELEK

A kézzizalogjoggal biztosított kölcsönszerződés a Társaság, mint Hitelező és az Ügyfél, mint Adós között jön létre. 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.

Az Ügyfél azonosítására nevesített kölcsönszerződés esetén, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott esetekben kerül sor.

I. 3.

AZ EGYEDI SZERZŐDÉSEK ÉS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT

A Társaság és az Ügyfelei közötti ügyletek tartalmát az egyrészt a zálogkölcson nyújtásakor kiállított zálogjegy, továbbá egyedi szerződések, megállapodások vagy megbízások állapítják meg. Az egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

I. 4.

AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA

Az Üzletszabályzat nyilvános, az minden, a Társaságnak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhető, a Társaság honlapján is megtekinthető, továbbá a Társaság az Üzletszabályzat egy példányát díjmentesen, betekintésre bárkinek átadja, amit a VII. pont részletesen szabályoz.

II.

A FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

II. 1.

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 felelőssége a kézizálogba adott zálogtárgy zálogjegyen feltüntetett becsértékig terjed. 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.

II. 2.

KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

A Társaság közreműködő igénybevételére 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.

II. 3.

FELELŐSSÉG AZ INFORMÁCIÓKÉRT

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

III.

A FELEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

III. 1.

A SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁS

A Társaság a szerződés megkötését megelőzően a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően szóban és írásban is tájékoztatja az Ügyfelet minden olyan adatról, körülményről és információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet, illetve amelyeket a Társaság számára a vonatkozó jogszabályok előírnak.

III. 2.

A SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA

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

III.3.

DÍJAZÁS

A Társaságot a pénzügyi szolgáltatásaiért kamat és díj illeti meg, melyek mértéke a Záloghitel Kondíciós Táblázatban kerül meghatározásra, amelyet a Társaság a zálogfiókjaiban hirdetményként közzétesz.

A Társaság szolgáltatása teljesítése során felmerült költségei megtérítésére tarthat igényt.

A kamatok és díjak meghatározásának módját részben jelen Üzletszabályzat, részben a Záloghitel Kondíciós Táblázat és a közzétett hirdetmények tartalmazzák, a kamatok és díjak mértékét és esedékességét a Záloghitel Kondíciós Táblázat, valamint az adott szolgáltatásra irányadó, kölcsönösen elfogadott szerződések, megállapodások határozzák meg.

A teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Kormányrendelet teljes hiteldíj mutató (továbbiakban: THM) számítására és közzétételére vonatkozó rendelkezései a Társaság esetében is alkalmazásra kerülnek.

A) Normál díjak

A Társaságot a kölcsön ellenértékéért az alábbi díjak, ill. kamatok illetik meg:

tőke x kamatláb (%-ban) x kamatozó napok száma

360x100

Ügyleti kamat:

A Társaságot a kölcsön összege után a folyósítás napjától a Kölcsön visszafizetésének napjáig ügyleti kamat illeti meg. Az ügyleti kamat napi kamatszámítással, 360 napos év figyelembevételével kerül meghatározásra, a szerződéskötéskor érvényes Záloghitel Kondíciós Táblázatban feltüntetett kamatláb alkalmazásával. Az ügyleti kamat a zálogtárgy kiváltásának, illetve a zálogjegy meghosszabbításának napján esedékes. Az ügyleti kamatot a zálogjegyen feltüntetett futamidő alatt a Társaság nem változtathatja meg egyoldalúan.

A Társaság az ügyleti kamatot a naptári napok szerinti módszert alkalmazva a következő képlet alapján számítja ki:

Kezelési díj:

A Társaságot a kölcsön összege után egyszeri kezelési díj illeti meg. A kezelési díj százalékos formában kerül meghatározásra a szerződéskötéskor érvényes Záloghitel Kondíciós Táblázatban közzétett mértékben, alapja a kölcsön összege. A kezelési díj a zálogtárgy kiváltásának, illetve a zálogjegy meghosszabbításának napján esedékes, a kezelési díjat a Hitelező nem változtathatja meg egyoldalúan a futamidő alatt.

B) Speciális díjak:

Kézpénz szolgáltatási díj:

Hatályon kívül

Hosszabbítási díj (átírási költség):

Futamidő hosszabbítás esetén a Társaság egyszeri költségként hosszabbítási pótdíjat számol fel. A hosszabbítási pótdíj százalékos formában kerül meghatározásra a szerződéskötéskor érvényes Záloghitel Kondíciós Táblázatban közzétett mértékben, alapja a kölcsön összege és a zálogkölcsön meghosszabbításakor esedékes.

Késedelmes kiváltási díj:

A késedelmes kiváltási díj a hitelezőt megillető egyszeri díj. A késedelmes kiváltási díj alapja a kölcsön tőkeösszegének vissza nem fizetett része; az adott Szerződés tekintetében a késedelmes kiváltási díj a szerződéskötéskor irányadó

késedelmes kiváltási díj. A türelmi idő 1. napjától kerül felszámításra, kizárólag türelmi időben történő kiváltáskor esedékes.

Tárolási díj:

A tárolási díj a Hitelezőt megillető ismétlődő díj. A tárolási díj alapja a kölcsön tőkeösszegének vissza nem fizetett része; az adott Szerződés tekintetében a tárolási díj a szerződéskötéskor irányadó tárolási díj. A Hitelező a hirdetményben meghatározhat olyan időszakot, amelyen belül, ha a teljes kölcsön és járulékai visszafizetésre kerülnek, avagy ha a kölcsön ezen időszakban prolongálásra kerül, tárolási díj nem kerül felszámításra.

A zálogjegy elvesztése, eltulajdonítása, megrongálódása esetén lefolytatott eljárás díja:

A zálogjegy elvesztése, eltulajdonítása, megrongálódása esetén lefolytatott eljárás kezdeményezése esetén az Ügyfél egyszeri, egyösszegű eljárási díjat tartozik fizetni, amelynek mértékét az eljárás kezdeményezésének napján érvényes hirdetmény alapján kell megállapítani. A díj a tárgyazonosítást követően azonnal esedékes

A visszatartási eljárás díja:

Visszatartási eljárás kezdeményezése esetén az Ügyfél egyszeri, egyösszegű eljárási díjat tartozik fizetni. A visszatartási eljárás díjának alapja a kérelem benyújtásának napján esedékes teljes tartozás (kölcsön és hiteldíj összege); mértékét az eljárás kezdeményezésének napján érvényes hirdetmény alapján kell megállapítani. A visszatartási díj esedékessége a kérelem benyújtásának időpontja.

III. 4.

A KÖLCSÖNÖSSZEG FOLYÓSÍTÁSA

A kölcsönösszeg folyósítására – az Ügyfél választása szerint – készpénzben, a szerződéskötéskor, vagy átutalással a szerződéskötéstől számított 3 banki napon belül kerül sor. Átutalás esetén a folyósítás napjának a Társaság bankszámlájának megterhelése minősül.

Átutalás esetén az Ügyfél köteles megjelölni azt a saját nevén lévő, belföldi bankszámlaszámot, amelyre a kölcsönösszeg folyósítását kéri. A tévesen megadott bankszámlaszám tekintetében a Hitelezőt semmilyen felelősség nem terheli. Amennyiben a Hitelező átutalási megbízását teljesítő bank az Ügyfél által tévesen megadott bankszámlaszám miatt az átutalási megbízást elutasítja és ezáltal a kölcsön folyósítása meghiúsul, a felek között létrejött kölcsönszerződés a felek minden további külön nyilatkozata nélkül, automatikusan megszűnik. A Hitelező erről írásban értesíti az Ügyfelet, aki köteles a kézizálogként a szerződéskötéskor a Hitelezőnél hagyott zálogtárgyat az értesítés kézhezvételét követő 15 napon belül a zálogkölcsön szerződés megkötésénél eljáró zálogfiókban átvenni. Amennyiben a kitűzött határidőn belül az Ügyfél nem veszi át a zálogtárgyat, a mindenkor hatályos Záloghitel Kondíciós Táblázatban közzétett kezelési díj kétszeresét köteles őrzési díjként a Hitelező részére megtéríteni. Amennyiben bármilyen technikai vagy a Hitelező ellenőrzési körén kívül eső egyéb probléma miatt a 3 banki napon belüli átutalás nem teljesülne, az Ügyfél erre irányuló értesítése alapján a Hitelező köteles a problémát kivizsgálni és 1 banki napon belül – amennyiben a probléma saját hatáskörben történő orvoslása lehetséges - köteles intézkedni. Ez esetben a Hitelező jóhiszeműsége mellett az Ügyfél az átutalás meghiúsulása folytán semminemű kárigényt nem jogosult a Hitelezővel szemben érvényesíteni.

III. 5.

ELŐTÖRLESZTÉS, ELÁLLÁS, FELMONDÁS

Az Ügyfél jogosult a kölcsönszerződés alapján fennálló tartozását a futamidő lejárta előtt teljesen vagy részlegesen teljesíteni (továbbiakban: Előtörlesztés). Teljes teljesítés esetén az Ügyfél jogosult a zálogtárgyat a lejárat napja előtt kiváltani.

Az Ügyfél jogosult a lejárat napja előtt munkanaponként egy alkalommal, a 45 napos futamidejű kölcsön esetén két, 95 napos futamidejű kölcsön esetén három alkalommal részleges teljesítésre is, amely során a részleges teljesítés minimum összege 1.000,- Ft, maximum összege pedig a kifizetett bruttó kölcsön 90%-a lehet, továbbá az előtörlesztett zálogjegyen minimum 1.000,- Ft bruttó kölcsönnek kell maradnia. Az ügyleti kamatmentes kölcsön esetén a részleges előtörlesztés nem releváns.

Előtörlesztés esetén a Hitelező csak a kezelési díjra és a kiváltás időpontjáig járó ügyleti kamatra tarthat igényt.

Az Ügyfél a kölcsönszerződés megkötésétől számított 14 napon belül jogosult a kölcsönszerződéstől indokolás nélkül elállni, ha a zálogkölcsön folyósítására még nem került sor. A Hitelező nem jogosult a kölcsönszerződéstől elállni.

Az Ügyfél a szerződéskötéstől számított 14 napon belül jogosult a kölcsönszerződést díjmentesen felmondani, ha a zálogkölcsön folyósítására már sor került. Ez esetben az Adós köteles a folyósított kölcsön összegét a visszafizetés napjáig járó szerződés szerinti ügyleti kamatokkal és a kezelési díjjal együtt a Hitelezőnek megfizetni. A Hitelező nem jogosult a kölcsönszerződést felmondani.

Ha az Ügyfél a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (továbbiakban: Fhtv.) 6. §-ában szabályozott szerződéskötést megelőző írásbeli "Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően" elnevezésű tájékoztatást csak a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási (felmondási) jogát a fentiekben meghatározott időponttól eltérően ezen írásbeli általános tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napig gyakorolhatja.

Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatát az elállásra, illetve felmondásra fentiekben meghatározott 14 napos határidő lejártáig a Társaság székhelyére címzetten postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Hitelezőnek elküldi és azzal egyidejűleg a folyósított kölcsön összegét a visszafizetés napjáig járó szerződés szerinti ügyleti kamatokkal és a kezelési díjjal együtt a Hitelezőnek megfizeti.

III. 6.

ÍRÁSBELISÉG

Kézizáloghitel nyújtásakor a szabályszerűen kiállított zálogjegy pótolja a zálogszerződést, ezért a pénzmossági értékhatárt el nem érő, készpénzes anonim kézizálog ügyletek és a pénzmossági értékhatárt elérő ún. PMA-s készpénzes kézizálog ügyletek esetén a zálogjegyen kívül külön szerződés kiállítására nem kerül sor, a zálogkölcsön feltételeit a zálogjegy (Isd. IV.4. pont), a zálogjegy hátoldalán lévő általános szerződési feltételek, jelen Üzletszabályzat és a Hitelező által hirdetményben közzétett Záloghitel Kondíciós Táblázat tartalmazza.

Amennyiben az Ügyfél a zálogkölcsön összegét a bankszámlájára történő átutalással kéri folyósítani, a zálogjegy szabályszerű kiállításával együtt külön kölcsönszerződés is megkötésére kerül. Ez esetben valamennyi szerződéses nyilatkozatot kizárólag írásban tehetnek meg a felek. E körben kizárólag a postai

úton, könyvelt küldeményként megküldött levél, illetve az egymásnak személyesen átadott írásbeli nyilatkozatok – amelyen az átvétel megtörténtét az átvevő aláírásával igazolja -, minősülnek írásban meg tett nyilatkozatnak.

III. 7.

SZERZŐDÉSSZEGÉS KÖVETKEZMÉNYEI

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.

Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a késedelme idejére köteles a kölcsönösszeg után a szerződés szerinti díjakon felül a mindenkor hatályos Záloghitel Kondíciós Táblázatban meghatározott mértékű késedelmi kamatot és késedelmi pótdíjat fizetni a Hitelező részére.

A **késedelmi kamat** napi kamatszámítással a késedelembe esés első napjától a kölcsön visszafizetésének napjáig kerül felszámításra. A késedelmi kamat számítására alkalmazott képlet a következő:

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

36 000.

A **tárolási díj** egyszeri költség, mértéke a késedelem idejétől függően sávosan kerül meghatározásra. A tárolási díj a teljes kölcsönösszegre vetítetten százalékos formában kerül felszámításra. A tárolási díj mértéke a Záloghitel Kondíciós Táblázatban kerül meghatározásra.

Szerződő felek rögzítik, hogy az Adós a lejáratot követő 30. napig válthatja ki a zálogtárgyat (türelmi idő), kivétel a 15 napos futamidő, ahol a türelmi idő hossza 10 nap, ezt követően a Hitelező jogosult a zálogtárgyat – mint záloghitel nyújtásával üzletszerűen foglalkozó jogi személy – bírósági végrehajtás mellőzésével maga értékesíteni. A kényszerértékesítés szabályait a IV.8. pont tartalmazza.

IV.

A ZÁLOGKÖLCÖSÖN SPECIÁLIS FELTÉTELEI

IV. 1.

A ZÁLOGTÁRGY

Kézizálog tárgya csak olyan, személyi tulajdon körébe tartozó nemesfémből készült ékszer és tárgy, műtárgy valamint óra és drágakő lehet, amely kereskedelmi forgalomba hozatalra és zálogkezelésre alkalmas.

Az Ügyfél csak olyan tárgyat ajánlhat fel a kézizálog kölcsön fedezeteként, amely zálogtárgy a kizárólagos tulajdonában áll, és amelynek tekintetében rendelkezési joga korlátlan, továbbá nincs másnak a zálogtárgy vonatkozásában olyan joga vagy igénye, amely a Hitelező zálogtárgyból való kielégítési jogát korlátozná vagy kizárná. A tárgy zálogba adásával az Ügyfél szavatolja, hogy a zálogtárgy az előbbieken megjelölt kritériumoknak megfelel.

Amennyiben az ügyfél a zálogtárgy lényeges tulajdonságainak tekintetében a Hitelezőt szándékosan megtéveszti vagy megkísérli megtéveszteni, a Hitelező kárigénnyel léphet fel (pl. hamis tárgy ismételt elzálogosításának megkísérlése).

A kézizálogul egyébként elfogadható tárgyak zálogba vétele közérdekből vagy áruforgalmi érdekből, indoklás nélkül megtagadható, vagy meghatározott időre felfüggeszthető, vagy feltételtől tehető függővé.

Az időleges felvételi vagy feltételtől függő korlátozásokat tartalmazó hirdetményt a zálogfiók ügyfélterében jól látható helyen kell kifüggeszteni.

A kézizálogként át nem vehető tárgyak felvételét, minden indoklás nélkül meg kell tagadni.

Nem szabad zálogul elfogadni zálogtárgyat 18. életévét még be nem töltött kiskorútól vagy attól, aki az ügyei viteléhez szükséges belátási képességgel szellemi fogyatkozása, szenvedélybetegsége vagy pszichés állapota miatt egyáltalán nem vagy korlátozottan rendelkezik, ilyen személyek kiváltást sem alkalmazhatnak.

Ha alapos gyanú merül fel, hogy a zálogul felkínált tárgy bűncselekmény útján jutott az elzálogosító birtokába, a rendőrhatalóságot az elzálogosító személyazonosságának megállapításával, valamint a zálogtárgy visszatartásával haladéktalanul értesíteni kell.

A zálogul felkínált tárgy fedezete mellett nyújtható kölcsön legnagyobb összegét – ezen pontban foglaltak figyelembe vételével – a becsüs közli a zálogba adóval.

A zálogfiók a zálogbeadótól a zálogkölcsön és az ehhez kapcsolódó járulékok megfizetését illetően sem kötelezettségvállaló nyilatkozatot, sem a kölcsönnyújtást megelőzően átadott zálogtárgyon felüli további biztosítékot nem kérhet.

A zálogba adó a zálogkölcsön és annak járulékai megfizetéséért kizárólag az átadott zálogtárggyal felel.

IV. 2.

FUTAMIDŐ

A Társaság által aktuálisan kínált futamidejű kézizálogkölcsönök a Záloghitel Kondíciós Táblázatban kerülnek közzétételre. Az adott zálogkölcsön lejáratí idejét a zálogjegy minden esetben tartalmazza.

IV. 3.

A BECSÜS

A zálogtárgy becsértékét és a folyósítható kölcsön összegét a becsüs állapítja meg. A becsüs által az adott tárgyra megállapított becsérték (zálogérték) minden esetben csak a felvétel napjára vonatkozik.

IV. 4.

A ZÁLOGJEGY

A zálogfiók a zálogtárgy átvételének és a zálogkölcsön nyújtásának igazolásáról zálogjegyet állít ki és ad át a zálogba adó részére.

Anonim zálogügyletek (pénzmosási értékhatárt el nem érő készpénzes ügyletek) esetén a zálogfiók által kiállított zálogjegy szabadon átruházható, bemutatóra szól, és bemutatója számára azt a jogot biztosítja, hogy az abban megjelölt zálogtárgyat a zálogjegyet kiállító zálogfióktól kiváltsa, illetve attól elszámolást követeljen. Nevesített (átutalásos) ügyletek, illetve a pénzmosási értékhatárt elérő készpénzes (PMA-s) ügyletek esetében az Ügyfél csak személyesen vagy teljes bizonyító erejű okiratban erre feljogosított meghatalmazottal járhat el.

A zálogjegy tartalmazza:

- a.) a zálogjegyet kiállító záloghitelező/zálogfiók nevét és címét (adott esetben a Közvetítő nevét és címét);
- b.) a zálogjegy sorszámát;
- c.) a zálogjegy kiállításának időpontját;
- d.) a zálogtárgy szabatos, azonosítására alkalmas leírását;
- e.) a zálogtárgy becsértékét; a zálogkölcsön összegét;
- f.) a zálogkölcsön lejáratának időpontját;
- g.) utalást az üzletszabályzatra és Kondíciós Listára (Záloghitel Kondíciós Táblázatra);
- h.) utalást a zálogtárgy kiváltására és értékesítésére, valamint a zálogba adóval történő elszámolásról rendelkező szabályokra;
- i.) a Társaság bélyegzőjét és a becsüs aláírását.

A zálogjegy részei:

A zálogjegy első példánya a tulajdonképpeni zálogjegy, a másodpéldány az ellenőrző lap. A zálogjegyet az ügyfél kapja, az ellenőrző lap belső kezelési és ellenőrzési célt szolgál. A zálogjegy tartozéka továbbá a raglap és a tárgyszelvény, amelyek a zálogjeggyel, azonos sorszámmal és elszámoltatási kötelezettséggel bírnak. A raglap a zálogtárggyal együtt kerül a tasakba majd a trezorba, míg a tárgyszelvényt kívülről kell a tasakhoz rögzíteni. A számítógépen kinyomtatott zálogjegyen mindennemű javítás szigorúan tilos, a hibásan kiállított zálogjegyet „rontott” jelzéssel kell ellátni!

IV. 5.

A ZÁLOGJEGY LETILTÁSA

Anonim zálogügyletek esetében a zálogjegy utolsó jogszerű birtokosa – személyazonosságának igazolása után – az elzálogosítás során eljáró zálogfióknál az erre a célra szolgáló nyomtatvány (Lakossági letiltási jegyzőkönyv) aláírásával a türelmi idő utolsó napjáig kezdeményezheti az elveszett, megsemmisült vagy elloptott zálogjegyének letiltását. Az Ügyfél a

zálogtárgyról részletes leírást köteles adni. Amennyiben az Ügyfél a letiltani kívánt zálogjegy számát nem tudja megadni, ezen felül köteles a zálogügylet adatairól részletes tájékoztatást nyújtani (elzálogosítás időpontja +-15 napos pontossággal, kölcsön összege, futamidő stb.).

Ha az Ügyfél a zálogtárgyat, illetve a zálogjegyet nem tudja minden kétséget kizáróan, egyértelműen körülírni, a Társaság az Ügyfél letiltásra irányuló kérelmét elutasítja. Ha az Ügyfél a Lakossági letiltási jegyzőkönyvben akként nyilatkozott, hogy a zálogjegyet ellopták, ez esetben rendőrségi feljelentést köteles tenni és a letiltás kezdeményezésétől számított 5 munkanapon belül a feljelentés megtételéről a Társaságot hitelt érdemlően értesíteni köteles. Ennek elmaradása esetén a Társaság az Ügyfél letiltásra irányuló kérelmét elutasítja.

Ha az Ügyfél a Lakossági Letiltási jegyzőkönyvben akként nyilatkozott, hogy a zálogjegy megsemmisült és ennek ellenére a letiltást követően a zálogjegyet harmadik személy bemutatja, a Társaság a zálogjegy bemutatóját tekinti rendelkezésre jogosultnak és az Ügyfél letiltási kérelmét figyelmen kívül hagyja.

Amennyiben az Ügyfél a zálogjegyet sikeresen letiltotta, a zálogtárgyat a Lakossági letiltási jegyzőkönyvben megjelölt időintervallumban, de legkorábban a türelmi idő leteltét követő munkanapon kiválthatja, illetve a zálogjegyet meghosszabbíthatja az addig felmerülő valamennyi ügyleti és késedelmi kamat, továbbá egyéb díj megfizetése mellett. Ennek elmaradása esetén a letiltott zálogjegy fedezetéül szolgáló zálogtárgy kényszerértékesítésre kerül a IV.8. pont rendelkezéseinek megfelelően.

Ha a letiltott zálogjegy a letiltás tartama alatt előkerül, az Ügyfél a Lakossági letiltási jegyzőkönyv eredeti példányával és az előkerült zálogjeggyel együtt kérheti a letiltás megszüntetését.

Ha egy harmadik személy a letiltás tartama alatt a letiltott zálogjeggyel jelentkezik, az esetben azt be kell tőle vonni és az erre szolgáló nyomtatvány alkalmazásával (Lemondó nyilatkozat), nyilatkoztatni kell a letiltott zálogjegy felmutatóját, hogy lemond-e a zálogjegyről. A letiltott zálogjegy benyújtója a személyazonosságát igazolni köteles. Amennyiben a zálogjegyről nem mond le, rendőrségi feljelentést köteles tenni, avagy a zálogtárgy/zálogjegy iránti igényének érvényesítése céljából bírósági eljárást köteles indítani és erről a Társaságot 15 munkanapon belül hitelt érdemlő módon tájékoztatni köteles. Ennek elmaradása esetén a zálogjegy letiltója tekintendő a zálogjegy vonatkozásában rendelkezésre jogosultnak. Rendőrségi feljelentés vagy bírósági eljárás kezdeményezése esetén a Társaság a zálogtárgy kiadását az eljárás jogerős befejezéséig felfüggeszti.

IV. 6.

A ZÁLOGTÁRGY KIVÁLTÁSA

A zálogtárgy a zálogjegy egyidejű bevonása mellett, az azon feltüntetett kölcsön és a járulékos díjtételek, valamint késedelem esetén késedelmi kamat és késedelmi pótdíj megfizetése ellenében váltható ki abban, zálogfiókban, ahol a zálogtárgyat elzálogosították és őrzik. Nevesített (átutalásos) zálogkölcsön, illetve a pénzmossási értékhatárt elérő készpénzes (PMA-s) zálogkölcsön esetében az Ügyfél csak személyesen vagy teljes bizonyító erejű okiratban erre feljogosított meghatalmazottal járhat el a kiváltás során.

A kiváltás céljából benyújtott zálogjegyet a becsüs/pénztáros átveszi az ügyféltől, és megállapítja, hogy a zálogtárgy kiváltásának van-e akadálya. A zálogjegyet oly módon számfejtí, hogy a számítógépbe beüti a zálogjegy számát és a kölcsön összegét. A számítógép kijelzi az elzálogosítás dátumát, a tárgyleírást, a fizetendő összeget. A tartozás teljes

összegének befizetése ellenében a becsüs/pénztáros a zálogtárgyat – nyugta kiállítása mellett - az Ügyfélnek tételesen kiadja.

IV. 7.

A ZÁLOGKÖLCSÖN HOSSZABBÍTÁSA

A zálogkölcson futamideje az ügyfél kérésére meghosszabbítható. A zálogkölcson futamidejének meghosszabbítása kiváltásnak és új zálogkölcson-nyújtásnak minősül az idevonatkozó szabályoknak megfelelően. Nevesített (átutalásos) zálogkölcson, illetve a pénzmossási értékhatárt elérő készpénzes (PMA-s) zálogkölcson esetében az Ügyfél csak személyesen vagy teljes bizonyító erejű okiratban erre feljogosított meghatalmazottal járhat el a prolongálás során.

A zálogjegyet meghosszabbítani csak abban a zálogfiókban lehet, ahol a zálogtárgyat elzálogosították és őrzik, miután az esedékes kamat és a kezelési díj, az esetleges késedelmi kamattal és hosszabbítási pótdíjjal egyetemben kiegyenlítésre került.

A becsüs ezután a zálogtárgyat az ügyfél jelenlétében újra értékeli, és kiállítja az új zálogjegyet, melyet a megfelelő pecsétekkel és kézjeggyével ellát.

IV. 8.

KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉS

A zálogfiókban ki nem váltott zálogtárgyak a lejáratot követő 30. nap után bírósági végrehajtás mellőzésével kényszerértékesítésre kerülnek. Az értékesítést a Társaság – mint záloghitel nyújtásával üzletszerűen foglalkozó pénzügyi vállalkozás – saját maga végzi. Az eladási ár nem lehet alacsonyabb, mint az adott nemesfém kényszerértékesítés napján jegyzett világtiárának 15%-kal csökkentett összege.

A Társaságnál a zálogtárgyak kényszerértékesítése esetén a Ptk. általános szabályaitól a következő eltéréssel történik az Ügyféllel szembeni elszámolás:

A zálogtárgy értékesítését követően a zálogfiók köteles elszámolni a zálogjegy felmutatójával, és kifizetni részére az értékesítés folyamán felmerült költségekkel csökkentett értékesítési bevételnek a zálogkölcsonból fakadó követeléseket meghaladó összegét. A kézzzálogba adott zálogtárgyak esetében a kényszerértékesítést követően a kölcsön lejáratától számított öt évig köteles a Társaság az értékesítésből származó bevételnek a zálogkölcson összegével a felszámított kamattal, késedelmi kamattal és kényszerértékesítés költségeivel csökkentett összeg megőrzésére és Ügyféllel szembeni elszámolására, továbbá az Ügyfél kérelmére ennek kifizetésére.

V.

EGYÉB RENDELKEZÉSEK

V. 1.

EGYÜTTMŰKÖDÉS

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

Az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelv a magyar.

V. 2.

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.

V. 3.

TITOKTARTÁS

A Társaság az egyes üzletfeleiről rendelkezésére álló minden olyan adatot, tény, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, illetve a Társasággal kötött szerződésére vonatkozik, üzleti titokként, ill. banktitokként kezeli. A Társaság és alkalmazottai, közreműködői kötelesek a bank- és üzleti titkok időbeni korlátozás nélkül megtartani. A Társaság üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 2:47.§-ában meghatározott fogalmat érti.

A Társaság részvényese, a Társaságban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Társaság alkalmazottja köteles a Társaság működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani. A Társaság a fenti üzleti titoktartási kötelezettség megtartása alól mentesül a Hpt. 159. § (3)-(7) bekezdés pontjai esetében.

A Társaság banktitokként kezel minden olyan, az egyes ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, továbbá a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik. Nem jelenti a banktitok sérelmét a Hpt. 164.§-ában meghatározott adatátadás.

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

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.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Társaság és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, illetve azt az Ügyfél 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 Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges, vagy a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

V. 4.

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 banktitok körébe tartozó tény, információ kiadásáról a Hpt.-ben meghatározott esetekben (Isd. Hpt. 163.§ (1) bek.)

VI.

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.

VII.

AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA, ÉRTESÍTÉSEK

A Társaság egyértelműen és közérthetően köteles ügyfeleit, illetve jövőbeni ügyfeleit az általa 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

- üzletszabályzatait (általános szerződési feltételeit);
- az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi szolgáltatással (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket;
- 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

- üzletszabályzatait, továbbá
- jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

Az Ügyfél részére postai úton megküldött értesítések a postára adástól számított 5. munkanapon akkor is kézbesítettnek tekintendők, ha az Ügyfél a levelet ténylegesen nem vette át, az részére nem volt kézbesíthető vagy az átvételt megtagadta (kézbesítési vélelem). A postára adás időpontja tekintetében az Expressz Zálog Zrt. postakönyve vagy a feladást igazoló feladóvevény/tértivevény irányadó.

VIII.

KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

Anonim zálogkölcsön esetében – a kölcsön anonimitásából fakadóan – értelemszerűen a Társaság nem tud adatot szolgáltatni a Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR) részére, így az Üzletszabályzat jelen fejezetében foglalt rendelkezések értelemszerűen csak azon zálogügyletekre vonatkoznak, ahol az ügyfél azonosítása megtörtént.

VIII.1.

KHR TARTALMA, CÉLJA

A KHR-ről szóló 2011. évi CXXII. törvény bevezette a teljes körű hitelnyilvántartást. A referenciadat-szolgáltató nemcsak a fizetési kötelezettség elmulasztása, valamint a visszaélés eseteiben köteles átadni a referenciaadatokat, hanem a szerződés megkötését követően is haladéktalanul köteles írásban továbbítani azokat a KHR részére. A referenciadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetében is fennáll. A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciadat-szolgáltatók (a továbbiakban: referenciadat-szolgáltató) biztonságának érdekében.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Bankközi Informatika Szolgáltató (BISZ) Zrt. (cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., honlap: www.bisz.hu, telefon: (+36 1) 421-2505).

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

VIII.2.

TERMÉSZETES SZEMÉLY POZITÍV ADATAI

A Társaság a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés (kézizálog kölcsönszerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére természetes személyek esetében az alábbi adatokat: név, születési név, születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; 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 (ún. pozitív adatok).

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e a pozitív adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésai vonatkozásában hozzájáruló nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az előbbiekben megjelölt ún. pozitív listaként kapott referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, kivéve ha a szerződést kötő természetes személy írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően még legfeljebb öt évig tartsa nyilván. A nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a referenciaadat-szolgáltatónál lehet megtenni, a szerződés lejáratát követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldeni. A nyilatkozat írásban bármikor – a szerződéses jogviszony fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül – visszavonható. Az adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

VIII.3.

TERMÉSZETES SZEMÉLY NEGATÍV ADATAI

A pozitív adatok mellett a KHR tartalmazza az ún. negatív adatokat is, amelyek az Ügyfél hozzájárulására tekintet nélkül átvehetőek más referenciaadat-szolgáltató által. A Társaság a KHR részére az alábbi negatív adatokat tartalmazza:

Hitelmulasztás nyilvántartása

Amennyiben a természetes személy ügyfél szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll**, az alábbi adatok kerülnek a KHR-hez:

- VIII.2. pontban ismertetett azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok

- a mulasztás adatai és annak sorsa (a 90 napon túli késedelembe esés időpontja, ebben az időpontban fennálló és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés)

Ezen adatok- amennyiben a tartozás nem szűnt meg - az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ügyfél hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben. Ha a tartozás egyéb módon szűnt meg, az esetben megszűnéstől számított 5 év elteltével törli a szerződés adatait a KHR.

Csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása

Aki a szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, arról az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a VIII.2. pontban ismertetett azonosító adatok,
- ilyen magatartás adatai (igénylés elutasításának időpontja és indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírói ítéletre utaló megjegyzések).

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

Kártyavisszaélések nyilvántartása

Akit bíróság jogerősen elítél bankkártyával való visszaélés miatt, annak az alábbi adatai kerülnek a KHR-be:

- a VIII.2. pontban ismertetett azonosító adatok,
- a jogellenes bankkártya használatával kapcsolatos adatok.

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

VIII.4.

VÁLLALKOZÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK KEZELÉSÉNEK ELTÉRŐ SZABÁLYAI

A törvény előírja, hogy a vállalkozásokkal megkötött kölcsönszerződés esetén a Társaság az alábbiakban megjelölt adatokat a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába továbbítani köteles, amely valamennyi hitelnújtó valamennyi ügyfelének ilyen adatát tartalmazza. A kölcsönszerződés megkötése kapcsán átadandó adatok köre vállalkozások esetében: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám; adószám; 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 szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme (**pozitív adatok**). A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az előbbieken felül írásban átadja annak a vállalkozásnak referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt (**negatív adatok**). Az átadandó adatok köre egyrészt az előző bekezdésben meghatározott azonosító adatok és ezen felül a mulasztás adatai és annak sorsa (a 30 napon túli késedelembe esés időpontja, ebben az időpontban fennálló és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés) A KHR az Ügyfél referenciaadatait (mind a pozitív, mind a negatív adatokat) öt évig kezeli. Az öt év eltelte után az átadott referenciaadatot véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A határidő számításának kezdete a negatív adatok esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Ügyfélről nyilvántartott, általa kezelt referenciaadatokat a Társaságon kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.

VIII.5.

ÜGYFÉLVÉDELEM ÉS JOGORVOSLAT

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy a pozitív adatai VIII.2. pont szerint átadásra kerülnek, valamint negatív adatai a VIII.3. pont szerint átadásra kerülhetnek. A tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

A hitelmulasztás miatti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Társaság írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a VIII.3. szerinti negatív adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt fizetési kötelezettségének.

A Társaság a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás VIII.1. pontban meghatározott célből további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a VIII.4. pontban meghatározott esetben negatív adataik bekerülnek a KHR-be.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR tv. 6. § (5) bekezdése szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi a törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult **tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben**, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A Társaság az Ügyfél tájékoztatás iránti kérelmét a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Társaságnak. A Társaság az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti

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. A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be. 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. 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. 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. 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. 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.

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 kifogás elbírálásáról szóló 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. A nyilvántartott személyt a 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. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. 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. 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. A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a ugyancsak zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el. 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. A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

IX.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Ptk., a Hpt., az Fhtv., a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény, valamint a vonatkozó és hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Jelen Üzletszabályzat 2015. július 7-én lép hatályba és visszavonásig érvényes.

Pécs, 2017. március 6.

EXPRESSZ ZÁLOG ZRT.