

**PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁG**  
**ÜZLETSZABÁLYZAT**

Solti Gábor s.k.  
vezérigazgató

## DHK ZRT. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁG ÜZLETSZABÁLYZATA

---

Készítette:

Kifusz Andrea kockázatkezelési és projectvezető

Ellenőrizte:

Dr. Vas Virág ügyvéd

Mitró Magdolna belső ellenőr

Készült:

2011. szeptember 14.

## TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
1. ALKALMAZÁSI KÖR	4
2. AZ ÜSZ NYILVÁNOSSÁGA, - ÜGYFÉL ÁLTAL TÖRTÉNŐ ELFOGADÁSA ÉS MÓDOSÍTÁSA	5
3. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS	6
4. ÜGYFELEK AZONOSÍTÁSA, KÉPVISELŐK	8
5. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE	9
6. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE	10
7. A DHK ZRT. FELELŐSSÉGE	10
8. KÉZBESÍTÉS	12
9. A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA, ÍRÁSBELISÉG	13
10. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK	15
11. DHK ZRT. TITOK	16
12. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS	17
13. BIZTOSÍTÉKOK	20
14. KISZERVEZÉS	23

## Általános rendelkezések

A DHK Zrt. (a továbbiakban: a DHK Zrt.) és az Ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom.

Az Üzletszabályzat - a továbbiakban ÜSZ - célja, hogy mind az Ügyfél, mind a DHK Zrt. érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, melyben a DHK Zrt. minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védelmezni üzleti érdekeit.

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az Általános Szerződési Feltételek, az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket a személyre szóló szerződések tartalmazzák.

### 1. Alkalmazási kör

1.1. Az ÜSZ alkalmazásában felek az Ügyfél és a DHK Zrt. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, valamint természetes személy, akinek a részére a DHK Zrt. pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi és egyéb szolgáltatást nyújt.

Ügyfél - a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek betartásával - devizabelföldi és devizakülföldi egyaránt lehet.

Az ÜSZ rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a DHK Zrt.-ra, mind az Ügyfélre. Az ÜSZ rendelkezéseitől a DHK Zrt. és az Ügyfél a jogszabály keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek.

1.2. Az ÜSZ rendelkezései a DHK Zrt. és az Ügyfelek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazzák, az abban foglaltak a DHK Zrt. és az Ügyfél

közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a DHK Zrt. pénzügyi szolgáltatási tevékenységéből fakadnak.

- 1.3. DHK Zrt. részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységek az alábbiak:

### **Pénzügyi szolgáltatások:**

1. hitel és pénzkölcsön nyújtása;
2. pénzügyi lízing;
3. faktoring szolgáltatás
4. pénzügyi szolgáltatás közvetítése megbízási szerződés alapján (ügynöki tevékenység)

- 1.4. A DHK Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések és a Hirdetmény állapítják meg.

- 1.5. Az ÜSZ által nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a Polgári törvénykönyv, valamint a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.), illetve az egyes DHK Zrt. ügyletekre irányadó nemzetközi szabályzatok és szokványok.

## **2. Az ÜSZ nyilvánossága, - Ügyfél által történő elfogadása és módosítása**

- 2.1. Az ÜSZ nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az ügyélfogadásra nyitva álló DHK Zrt. helyiségében hozzáférhetően rendelkezésre áll, a DHK Zrt. az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

- 2.2. A DHK Zrt. fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint, hogy azokat a

pénz és tőkepiaci feltételek, a jogszabályi és hatósági előírások, valamint a DHK Zrt.-i üzletpolitika megváltozásakor egyoldalúan módosítsa. A kiegészítés és módosítás a hatálybalépés időpontjától kezdve – ellenkező kikötés hiányában - vonatkozik a már korábban megkötött szerződésekre is.

- 2.3.** Amennyiben a DHK Zrt. az Üzletszabályzatot egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, a módosításról az Ügyfeleket, annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben történő kifüggesztés útján értesíti.
- 2.4.** Ha az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a DHK Zrt. úgy tekinti, hogy a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügyfél a szerződést felmondta. Ebben az esetben a DHK Zrt. és az Ügyfél kötelesek egymással haladéktalanul elszámolni, tartozásaikat megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépési napjáig írásban nem tiltakozik, a DHK Zrt. úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

### **3. Együttműködés, tájékoztatás**

- 3.1.** A DHK Zrt. és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - legkésőbb 5 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény - így különösen az értesítési cím, a képviselő, a jogi státusz, a fizetőképesség, vagyoni helyzet - változásáról a felek egymást haladéktalanul tartoznak értesíteni. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A DHK Zrt. a 2007. évi CXXXVI. törvény 6. §-ában foglalt esetekben az Ügyfél átvilágítását köteles elvégezni. Az átvilágítás tartalmát a DHK Zrt. belső szabályzata tartalmazza. Az ügyfél-átvilágítás a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgálja.

- 3.2.** Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a DHK Zrt.-t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a DHK Zrt.-től várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az Ügyfél szintén köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a DHK Zrt.-t, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség tekintetében nyilvánvalóan eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A DHK Zrt. jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.

- 3.3.** Az Ügyfél köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a DHK Zrt. döntéséhez, a jogügylet, vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a DHK Zrt. rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját, és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a DHK Zrt. megvizsgálhassa, és leellenőrizhesse.
- 3.4.** A DHK Zrt. jogosult - az Ügyfél hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni. Az átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell.

### 4. Ügyfelek azonosítása, képviselők

- 4.1.** A DHK Zrt. az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmossás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályban megjelölt személyekre vonatkozóan azonosítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A DHK Zrt. az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a DHK Zrt. belátása alapján a DHK Zrt. és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.
- 4.2.** A DHK Zrt. a pénzmossás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a DHK Zrt.-nak a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni.
- 4.3.** A DHK Zrt. az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt ügyféladatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a DHK Zrt. által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a DHK Zrt. jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

- 4.4.** Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a DHK Zrt. képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére a finanszírozást, vagy egyéb pénzügyi tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Egyéb esetekben írásbeli meghatalmazás szükséges. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait, vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) - a DHK Zrt. képviselőjének lehet tekinteni.

A DHK Zrt. nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a DHK Zrt. képviseleti rendje szerint cégeláírásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a DHK Zrt. igazolni köteles.

### **5. A teljesítés helye, ideje**

- 5.1.** A teljesítés helye a DHK Zrt. és az Ügyfél kapcsolatában a DHK Zrt.-nek az a szervezeti egysége, amelyet a teljesítés alapjául szolgáló szerződésben akként megjelölt, ennek hiányában, az adott teljesítésben érintett, illetve az Ügyféllel üzleti kapcsolatot létesítő szervezeti egység.
- 5.2.** A DHK Zrt. javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a DHK Zrt. által megadott bankszámlán.
- 5.3.** Az Ügyfél javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget a DHK Zrt. bankszámlájáról leemelték.
- 5.4.** A DHK Zrt. számlára készpénzben teljesített fizetést akkor kell megtörténnnek tekinteni, amikor a DHK Zrt. bankszámlájára befizették.

- 5.5.** Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a szerződés szerint a DHK Zrt.-vel szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. Ezen kötelezettség elmulasztása esetén a DHK Zrt. jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni, amennyiben külön megállapodást kötöttek erre vonatkozóan, az Ügyfél értesítése mellett. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési kötelezettségét az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a DHK Zrt. jogosult késedelmi kamatot felszámolni.
- 5.6.** Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
- 5.7.** A DHK Zrt. Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

### **6. Közreműködő igénybevétele**

- 6.1.** A DHK Zrt. jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy a saját követelése érvényesítése érdekében szükséges. A DHK Zrt. a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a DHK Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.

### **7. A DHK Zrt. felelőssége**

- 7.1.** A DHK Zrt. pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során a részéről elvárható gondossággal jár el a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és más, a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően.

- 7.2.** A DHK Zrt. megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a DHK Zrt.-t értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a DHK Zrt.-nek bizonyítani.
- 7.3.** A DHK Zrt. nem felel az olyan károkért, amelyek a DHK Zrt.-n kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be.
- 7.4.** Nem felel a DHK Zrt. a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a DHK Zrt. üzleti szoftvereinek karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a DHK Zrt. jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.
- 7.5.** Nem felel a DHK Zrt. az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 7.6.** A DHK Zrt. nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért.
- 7.7.** A DHK Zrt. nem felel az olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

**7.8.** A DHK Zrt. nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban, a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

### **8. Kézbesítés**

**8.1.** A DHK Zrt. az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat és értékpapírokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére. Ilyen cím hiányában a DHK Zrt. az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A DHK Zrt. nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más a DHK Zrt.-én kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

**8.2.** A DHK Zrt. az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevélben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.

**8.3.** A DHK Zrt. az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati vagy DHK Zrt.-nél bejelentett aláíró(k) kézjegyével ellátott példánya a DHK Zrt. birtokában van, és a küldeményt a DHK Zrt. postakönyve tartalmazza és a posta az átvételt körbélyegzővel, vagy egyéb módon igazolta, vagy az elküldést postai alkalmazott kézjegyével ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

- 8.4.** A DHK Zrt. által küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő 5. munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
- 8.5.** Amennyiben a DHK Zrt. valamely küldeményt tértivevényel, vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ismeretlen helyre költözött), illetve az átvételt megtagadta.
- 8.6.** A DHK Zrt. részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amelyet a DHK Zrt. a teljesítés helyeként a szerződésben megjelölt.
- 8.7.** A DHK Zrt. az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.
- 8.8.** A DHK Zrt. nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő károkért.

### **9. A kapcsolattartás formája, írásbeliség**

- 9.1.** A DHK Zrt. az Ügyféllel különböző módokon keresztül tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli-, személyes-, telefonos-, telefaxos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) kapcsolat. A DHK Zrt. a pénzügyi és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban, vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában köt. A különböző kapcsolattartási módokra vonatkozó szabályokat az Ügyféllel kötött egyedi szerződés tartalmazza.
- 9.2.** Mind a DHK Zrt., mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Az írásbeli visszaigazolás esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a szóbeli közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

- 9.3.** A telefonon, vagy más nem írásos formában kapott szerződéses ajánlatokat, közléseket és szerződések teljesítésével kapcsolatos értesítéseket a felek tartoznak utóbb írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A felek tartoznak egymást kölcsönösen értesíteni arról, hogy ha telefonon, vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van. Amennyiben a Feleknek nem sikerül megállapodniuk, úgy a jogviták eldöntésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.
- 9.4.** Ha a telefonon vagy más, nem írásban adott megbízást (rendelkezést) a DHK Zrt. az Ügyfél kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesíti, az esetleges tévedésből, félreértésből eredő kárveszélyt az Ügyfél viseli. A DHK Zrt. az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetéseket – előzetes figyelmeztetés mellett – elektronikus úton rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban, kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a DHK Zrt. az Ügyféltől kizárólag írásban fogad el rendelkezést.
- 9.5.** A DHK Zrt. és az Ügyfél közötti üzenetváltásra telefax, vagy e-mail (a továbbiakban: telefax) útján akkor kerülhet sor, illetve a DHK Zrt. az Ügyfél telefaxon adott megbízásait csak abban az esetben teljesíti, ha ennek lehetőségét és módját a jelen Üzletszabályzat, vagy az egyes „általános szerződési feltételek” tartalmazzák, vagy az erre vonatkozóan a DHK Zrt. az Ügyféllel írásban külön megállapodott. A telefaxon történő üzenetváltások esetén a DHK Zrt. kizárja a felelősségét a DHK Zrt. titok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért.

### **10. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek**

- 10.1.** Az Ügyfél a DHK Zrt. vagy a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett közreműködők által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek - különösen a postaköltségek, külföldi bankok által a megbízás teljesítésével kapcsolatban felszámított költségek, a telefon, telefax, másolás, valamint csekk, vagy váltóóvás költségei, az esetleges hatósági eljárás költségei, közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételenek költségei, az értébecslés költségei illetve az egyéb illetékköltségek - az Ügyfelet terhelik.
- 10.2.** A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről – illetve amelyek ellenértékéről - a szerződés nem rendelkezik, a DHK Zrt. "Hirdetménye, illetve a jelen Üzletszabályzat az irányadó. Az aktuális hirdetmények, illetve a jelen Üzletszabályzat megtekinthetők a DHK Zrt. valamennyi ügyélforgalom számára nyitva álló üzleti helyiségében, és ezek másolatát az Ügyfél kívánságára a DHK Zrt. rendelkezésre bocsátja.
- 10.3.** Az Ügyfél pénztartozása késedelmes teljesítése esetén a DHK Zrt.-nak késedelmi kamatot tartozik fizetni. A késedelmi kamatot - ha azt jogszabály vagy a szerződés nem határozza meg – a Hirdetmény szerinti mértékben kell megfizetni.
- 10.4.** A DHK Zrt. részére járó ellenérték megfizetése esetén az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor DHK Zrt. bankszámláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. E számla fedezethiánya esetén a DHK Zrt. jogosult a szerződésben rögzített inkasszójogával élni, az Ügyfél más pénzügyintézetnél vezetett bankszámlájával szemben az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján.

### 10.5. Kamatszámítás módja hitelügyletek esetén:

A normál kamatszámítás naptári napokat figyelembe véve:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{360}$$

Amennyiben a felek a fenti kamatszámítástól eltérő kamatszámítást alkalmaznak arról az Általános Szerződési Feltételek, valamint az egyedi szerződések rendelkeznek.

## 11. DHK Zrt. titok

### 11.1. A banktitok köre

Banktitok minden, az Ügyfélről a DHK Zrt. rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, forgalmára, továbbá a DHK Zrt.-vel kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

### 11.2. Titoktartási kötelezettség

A DHK Zrt. a banktitoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

a.) az Ügyfél illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,

b.) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c.) a DHK Zrt. érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a DHK Zrt. nem felel.

### **12. Adatvédelem és adatkezelés**

**12.1.** A DHK Zrt. a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a DHK Zrt.-hez benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a DHK Zrt. jogosult felhasználni kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

**12.2.** Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a DHK Zrt. az egyes szerződések megszűnése után 5 évig az Ügyfél személyes, betét- és hiteladatait általános kockázatértékelési célból nyilvántartsa, és kezelje.

**12.3.** Az Ügyfél felhatalmazza a DHK Zrt.-t, hogy az egyes szerződésekkel kapcsolatosan nyilvántartott adatait hitel- és ügyfél minősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési célokra a hitelintézeti, valamint az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a DHK Zrt. befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, a FŐTÁV Zrt. számára átadja, amennyiben az ügyletek döntési mechanizmusa ezt megkívánja.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a DHK Zrt. az Ügyfél részére végzett szolgáltatásokkal összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó adatot szolgáltatson a DHK Zrt. megbízásából végzett fogyasztói kutatás, a DHK Zrt. esedékes követeléseinek érvényesítése stb. céljából harmadik személy részére.

### 12.4. Központi Hitelinformációs Rendszer

**12.4.1.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti banktitok sérelmét, ha a DHK Zrt. (referenciaadat szolgáltató) az Ügyfél (nyilvántartott) személyi,- cég-, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon adatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a Hpt. alapján kezelhet (referenciaadat) a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.

**12.4.2.** Adatátadás természetes személyek esetén:

A DHK Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait, aki a hitel- és pénzkölcsön-, valamint pénzügyi lízing-, illetve kezesség és DHK Zrt. garancia- és egyéb kötelezettségvállalás nyújtására vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbérösszeget és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt.

Az átadható adatok a következők: azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útlevel/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés összege és devizaneme, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és

időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

A DHK Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az előző bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

### **12.4.3.** Adatátadás vállalkozások esetén

A DHK Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja vállalkozói ügyfelei hitel- és pénzkölcsön-, valamint pénzügyi lízing, illetve kezesség és DHK Zrt. garancia- és egyéb kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződés megkötésével kapcsolatos azonosító adatait (cégnév, név, székhely, cégjegyzék szám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám) valamint a szerződési adatokat (szerződés típusa és azonosítója /száma/, megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a megszűnés módja, a szerződés összege és devizaneme, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, az ugyanilyen tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés más referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházása, perre utaló megjegyzés).

**12.4.4.** Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A DHK Zrt. a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely 5 napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a DHK Zrt.-nak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb 2 munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

**12.4.5.** A KHR-ben nyilvántartott Ügyfél kifogást emelhet DHK Zrt.-nál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál 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 kifogás annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a DHK Zrt. a nyilvántartottat írásban, legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a DHK Zrt. a kifogásnak helyt ad, köteles a helyesbített, vagy törlendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére legkésőbb két munkanapon belül átadni, amely a változtatást legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni. A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a DHK Zrt., illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a DHK Zrt. és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése, vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

**12.4.6.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat - a Hpt-ben meghatározott kivétellel -, illetve időponttól számítottan - 5 évig kezeli, ennek letelte után azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

### **13. Biztosítékok**

### 13.1. Biztosítéknyújtás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a DHK Zrt. bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.

Az Ügyfél részére a DHK Zrt. csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve vállal kötelezettséget, ha az Ügyfél vagy a DHK Zrt. által elfogadott harmadik személy megfelelő biztosítékot tud nyújtani. Az Ügyfél a biztosítéki szerződések megkötéséig köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott biztosíték más jogügylet kapcsán már milyen mértékben van lekötve.

A DHK Zrt. fedezetként nem fogadhatja el

- a DHK Zrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a DHK Zrt. vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Biztosítékkul szolgálhat egyebek mellett harmadik személy által vállalt készfizető kezesség, vagy bankgarancia, a teljes vagyon zálogként, ingó- vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, zálogként, jogok, vagy követelések zálogként való lekötése, pénz- értékpapír, vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, saját váltó átadása, fedezet igazolás, követelések vagy jogok engedményezése, opció biztosítása, számlaterhelési jog biztosítása.

A biztosítékok érvényesítésének módját és következményeit az alapügyletre vonatkozó szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések tartalmazzák. Az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bank számlája terhére csak az Ügyfél felhatalmazása alapján élhet ezzel a jogával a DHK Zrt.

### 13.2. Biztosítékok kezelése

Az Ügyfél köteles gondoskodni a DHK Zrt. követelésének biztosítékául szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítéséről. Köteles továbbá a használatában lévő, a DHK Zrt. javára biztosítékul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a DHK Zrt.-t haladéktalanul, írásban tájékoztatni.

Ha a biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a DHK Zrt. hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, vagy más módon - helyreállítani. A biztosítékok felülvizsgálatának költségei az Ügyfelet terhelik.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

### 13.3. A biztosítékok ellenőrzése, érvényesítése

A DHK Zrt. jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét, értékét, valamint, hogy az Ügyfél a biztosítékok nyújtásával és kezelésével kapcsolatos kötelezettségeit betartja-e. Ha az Ügyfél a kikötött határidőig kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a DHK Zrt. jogosult a hatályos

jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból kielégíteni, választása szerinti sorrendben az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

### **14. Kiszervezés**

**14.1.** A DHK Zrt. pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás, vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

**14.2.** Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a DHK Zrt. a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A DHK Zrt. biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a DHK Zrt.-re vonatkozóan előír.