

**Komplex Faktor  
Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**ÚJ SZÉCHENYI HITEL  
és az  
ÚJ SZÉCHENYI KOMBINÁLT MIKROHITEL PROGRAM**

keretében végzett tevékenységét szabályozó

**HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZATA  
ÉS  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

*Hatályos: 2014. július 7. napjától*

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI</b>	<b>4</b>
Preambulum	4
Kiszervezés:	4
1. Fogalom-meghatározások	5
2. Az Üzletszabályzat hatálya	7
3. Az Üzletszabályzat módosítása	7
4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága	7
5. A jogügyletek tartalma	7
6. Titoktartási kötelezettség	7
6.1. Üzleti titok	7
6.2. Banktitok	8
7. Ügyfél-azonosítás és képviselő	8
8. Tájékoztatási és együttműködési kötelezettség	9
9. Értesítések	10
10. A Komplex Faktor felelőssége	11
11. A Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatátadás, adatkezelés, adatvédelem	11
12. A teljesítés helye, ideje	13
13. A mikrohitel nyújtásról általában	13
14. A kölcsön fajtái:	13
14.1. Az Új Széchenyi Hitel Program keretében:	13
14.1.1. Az Új Széchenyi Beruházási Hitel:	13
14.1.2. Az Új Széchenyi Forgóeszköz Hitel:	13
14.2. Az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program keretében:	14
15. A mikrohitel igénylése	17
16. Az igénylés menete:	18
17. Közreműködő igénybevétele	19
<b>II. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK</b>	<b>20</b>
1. Az ÁSZF hatálya:	20
2. A kölcsönjogviszony létrejötte, a kölcsön folyósítása	20
3. A kölcsön ellenértéke	20
3.1. Hiteldíj, regisztrációs díj, előtörlesztési díj, behajtási költségátalány	20
3.2. Ügyleti kamat	21
3.3. Fizetési késedelem esetére alkalmazott kamat, díj	21
3.4. Egyéb költség	21
3.5. Fel nem számított díjak, költségek	22
4. A Hitelcél teljesítése	22
4.1. A projekt megvalósítása	22
4.2. A kölcsön törlesztése	22
4.3. Előtörlesztés	23
4.4. A fizetési kötelezettségek átütemezése	23
5. Szerződésmódosítás	23
6. Biztosítékok	24

6.2.	Biztosítéki szerződések	24
6.2.1.	Garanciaszerződés	24
6.2.2.	Készízető kezeség	24
6.2.3.	Zálogjog	24
6.2.3.1.	Óvadék	24
6.2.3.2.	Ingatlanon alapított jelzálogjog	25
6.2.3.3.	Ingóságon alapított jelzálogjog	25
6.2.3.4.	Követelésen alapított zálogjog	25
6.2.3.5.	Ingatlanon alapított önálló zálogjog	25
6.2.4.	Biztosítás	25
6.3.	Egyéb kötelezettségvállalás	26
6.3.1.	Egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat	26
6.3.2.	Elővásárlási jog	26
6.3.3.	Vételi jog	26
6.3.4.	Elidegenítési és terbelési tilalom	26
6.4.	A biztosítékok érvényesítése	26
<b>7.</b>	<b>A kölcsönszerződés megszűnése, megszüntetése</b>	<b>26</b>
7.1.	A kölcsönszerződés megszűnése	26
7.2.	A kölcsönszerződés megszüntetése	27
7.2.1.	Azonnali hatályú megszüntetés a Komplex Faktor által	27
7.2.3.	Az Ügyfél azonnali hatályú felmondási joga	28
7.2.4.	Elállás	28
<b>8.</b>	<b>A felek közötti elszámolás szabályai</b>	<b>29</b>
<b>9.</b>	<b>A felek közötti jogvita rendezése</b>	<b>29</b>
<b>10.</b>	<b>Egyéb rendelkezések</b>	<b>29</b>

## I. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI

### Preambulum

Az Európai Unió Tanácsa az Európai Unióban mind regionális szinten, mind az egyes tagállamok között megnövekedett gazdasági, társadalmi és területi egyenlőtlenségek mérséklése céljából erősíteni kívánja a konvergenciát, a versenyképességet és a foglalkoztatást célzó intézkedéseket az egész Közösségben.

Ennek érdekében az Európai Unió és a Magyar Állam nyilvános pályázat során kiválasztott társaság bevonásával a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes magyarországi székhelyű, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és a Magyarország területén fiókteleppel rendelkező mikro-, kis-, és középvállalkozások számára, visszatérítendő kedvező kamatozású, és vissza nem térítendő forrást biztosít támogatás formájában. A támogatást nyújtó eszköz az Európai Regionális Fejlesztési Alap (EFRA).

A **Komplex Faktor Zrt.** (a továbbiakban: Komplex Faktor), mint Közvetítő az Irányító hatóság (jelenleg a **Nemzetgazdasági Minisztérium**, korábban pedig **Nemzeti Fejlesztési Ügynökség**) (a továbbiakban: NGM) képviseletében eljáró **MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.-vel** (a továbbiakban: MV Zrt.), mint Forráskezelő társasággal kötött **Közvetítői Szerződések** alapján vesz részt az **Új Széchenyi Hitel Program és az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program** keretében történő kedvező finanszírozás biztosításában. Ennek során a Komplex Faktor Zrt. mikro-, kis-, és középvállalkozások részére a velük kötött egyedi kölcsönszerződések, és jelen Üzletszabályzat rendelkezései alapján kedvezményes kamatozású kölcsönt nyújt.

Az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Programban részt vevő Közreműködő szervezet a **Pro Regió Közép-Magyarországi Regionális Fejlesztési és Szolgáltató Nonprofit Közhasznú Kft.** (korábban a **MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt. volt**) (a továbbiakban: **Pro Régió**)

A hivatkozott Közvetítői szerződések az alábbi programokban történő részvételre jogosítják a Komplex Faktor Zrt.-t:

- GOP-2007-4.1.
- KMOP-2007 -1.3.1.
- KMH GOP-2011-2.1.1/M
- KMH KMOP-2011-1.2.1/M

A Komplex Faktor Zrt. ezúton is tájékoztatja az Ügyfeleit, hogy az Új Széchenyi Hitel Program és az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program keretében nyújtott hitel és a Közreműködő szervezet révén igénybe vehető vissza nem térítendő támogatás, támogatás csekély összegű támogatásnak minősül, amelyet kizárólag az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet (HL L 352. 2013. 12.24. 1.o.) (a továbbiakban 1407/2013/EU bizottsági rendelet) szabályai alapján lehet nyújtani.

Jelen Üzletszabályzat (a továbbiakban Üzletszabályzat) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 276.§ és 278.§ rendelkezései alapján tartalmazza a Komplex Faktor Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság által üzletszerűen végzett hitel-, és pénzkölcsön-nyújtási tevékenységét, azon belül a hitelezési tevékenységét szabályozó általános rendelkezéseket, valamint ezen tevékenysége során az Ügyfelekkel való szerződéses viszonyában – az egyedi kölcsönszerződések kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – alkalmazandó Általános Szerződési Feltételeit (a továbbiakban: ÁSZF).

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezi az Új Széchenyi Beruházási és Forgóeszköz Hitelre, valamint az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitelre megállapított Kondíciós Lista, amely a Komplex Faktor Zrt. által alkalmazott díjak, kamatok, járulékok, költségek, felszámításának jogcímét, mértékét illetve összegét tünteti fel.

**A pénzügyi intézmény neve:** Komplex Faktor Követeléskezelő Zrt.  
**Székhelye:** 1149 Budapest, Róna u. 120-122.  
**Tevékenységi engedélyének száma:** E-I-124/2008.  
**Tevékenységi engedély kiadásának napja:** 2008. február 22.

A Komplex Faktor Zrt. tevékenysége: a TEÁOR'08 szerinti 64.92'08 Egyéb hitelnyújtás, amely megfelel a Hpt. 6.§ (1) bekezdés 40. pont ba) és c) alpontja szerinti hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenységnek.

A Komplex Faktor Zrt. a jelen Üzletszabályzat szerinti tevékenységét a Magyarország teljes területén végzi, és erre a fentiekben hivatkozott Közvetítői szerződések alapján érvényes felhatalmazással rendelkezik.

### Kiszervezés:

A Hpt. 6.§ (1) bekezdés 58. pontjában foglalt rendelkezés alapján, a pénzügyi vállalkozás a pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végzni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A hivatkozott jogszabályi rendelkezés alapján a Komplex Faktor Zrt. az alábbi tevékenységeit végzi kiszervezett tevékenységként:

#### 1./ Rendszerüzemeltetés:

A kiszervezést végző cég: Tézse-Típo Bt.  
 Székhely: 1145 Budapest Vezér u. 64.

#### 2./ Könyvvitel:

A kiszervezést végző cég: Katzerék Bt.  
 Székhely: 1188 Budapest, Tölgy u. 12.

#### 3./ Célgügyök

A kiszervezést végző cég: dr. Incze András Péter ügyvéd  
 Székhely: 1051 Budapest, Arany János u. 9.

#### 4./ Elektronikus adatfeldolgozás:

A kiszervezést végző cég: Ex-Easy Soft kft.  
 Székhely: 2030 Érd, Favágó u. 87.

#### 5./ Küldeménykezelés:

A kiszervezést végző cég: RECLUTING Kft.  
 Székhely: 1158 Budapest, Késmárk u. 32.

#### 6./ Ingatlanértékelés:

A kiszervezést végző cég: Mobilterv 2000 Kft.  
 Székhely: 1112 Budapest, Zólyomi u. 44/A

A Komplex Faktor a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy az Ügyfél nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Komplex Faktor Zrt. szavatolja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Komplex Faktorra vonatkozóan előír.

## 1. Fogalom-meghatározások

Az Ügyféllel kötött egyedi Szerződésekben, Üzletszabályzatban és az Általános Szerződési Feltételekben használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

- 1) **Ügyfél:** Az a 18. életévét betöltött természetes személy, egyéni vállalkozó, vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet, aki hitelnyújtási kérelemmel fordul a Komplex Faktorhoz, és akinek a részére a Komplex Faktor pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá az a harmadik személy, aki az Ügyfél, mint Adós szerződészerű teljesítéséért a Komplex Faktor részére biztosítékot nyújt, biztosítéki céllal a Komplex Faktornal szemben kötelezettséget vállal.
- 2) **Adós/Kedvezményezett:** Az Új Széchenyi Hitel igénylése során Adós/Kedvezményezett kizárólag a devizabelföldinek minősülő, a Magyarország területén székhellyel, továbbá az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel, és a Magyarország területén fiókteleppel rendelkező a Bizottság 800/2008/EK rendelete szerinti mikro-, kis-, és középvállalkozás.  
Új Széchenyi Kombinált mikrohitel igénylése során Adós kizárólag a devizabelföldinek minősülő, a Magyarország területén székhellyel, továbbá az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel, és a Magyarország területén fiókteleppel rendelkező a Bizottság 800/2008/EK rendelet szerinti mikro-vállalkozás.
- 3) **Alapinformáció:** A Komplex Faktor havi rendszerességgé kimutatása a szerződéssel kapcsolatos követelésállományról és pénzmozgásokról.
- 4) **Banki nap:** Minden olyan napot jelent, amely TARGET nap, és a hitelintézetek Budapesten rendes üzletmenet céljából nyitva tartanak.
- 5) **Beruházás:** tevékenységbővítés; immateriális javak és tárgyi eszközök vásárlása, létesítése, felújítása és/vagy korszerűsítése; továbbá új gépek, berendezések vásárlása, kapacitásbővítés és egyéb hasonló fejlesztések.
- 6) **Beruházási hitel:** olyan éven túli lejáratú hitel, amely saját forrás igénybevétele mellett alkalmas Beruházás finanszírozására.
- 7) **Biztosíték:** az adós, vagy valamely harmadik személy (biztosítékot nyújtó) által az Ügyfél követelésének biztosítására nyújtott biztosítékok.
- 8) **BUBOR:** Azt a három hónapos, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/2-ed százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offer Rate), amelyet a kamatrögzítési napot megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamattjegyző bankok ajánlatához számít.
- 9) **De minimis támogatás:** olyan támogatás, amely a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikke (2) bekezdése alapján csekély összegű támogatásnak minősül.
- 10) **Díjak:** Az Ügyfél által a Komplex Faktor szolgáltatásaiért fizetett kamat és díj.
- 11) **Értesítő levél:** A Komplex Faktor által az Ügyfél részére kiküldött azon levél, amelyben tájékoztatja a hitelkérelmének a befogadásáról, és a hitelbírálat várható időtartamáról.
- 12) **Értékbecslés:** A Komplex Faktor számára elfogadható értékbecslő által a biztosítékot képző ingatlanra, ingóságokra, illetve ha kiegészítő ingatlanfedezet bevonása is szükséges, úgy a kiegészítő ingatlanfedezetet képző ingatlanra vonatkozó, a valós piaci értéket és hitelbiztosítéki értéket megjelölő értékbecslés.
- 13) **Ft vagy forint:** A Magyarország hivatalos fizetőeszköze.
- 14) **Forgóeszköz:** Olyan, gazdasági tevékenység elindításához, Tevékenységbővítéshez, Beruházáshoz, vagy meglévő tevékenység fejlesztéséhez, erősítéséhez kapcsolódó eszközök, amelyek egy termelési ciklus során jellemzően elhasználódnak, vagy értékük teljes egészében előállított új termék részévé válik.
- 15) **Forgóeszközhitel:** Forgóeszköz finanszírozására szolgáló hitel, ide nem értve a folyószámla hitelt.
- 16) **GOP 4.1. Hitel Program:** A GOP 4.1. (Gazdaságfejlesztési Operatív Program 4.1. Intézkedése) Intézkedésen belül megvalósított olyan program, amelynek célja a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes mikro-, és kisvállalkozások számára hitel biztosítása a GOP 4.1. Hitelkeret felhasználásával.
- 17) **Hirdetmény:** A Komplex Faktornak az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett tájékoztatója.
- 18) **Hitel teljes díja:** A Komplex Faktor által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet az Ügyfél a hitelszerződés kapcsán megfizet.
- 19) **Ingatlan, ingóság:** jelenti az Ügyfél tulajdonában álló, a Követelés fedezetét képező ingatlanokat, ingóságokat.
- 20) **Kedvezményezett:** A GOP 4.1. és a KMOP 1.3.1. Hitel Programok, valamint a KMH GOP2.1.1/M és a KMH KMOP1.2.1/M Hitelprogramok szerint támogatásra jogosult mikro-, vagy kisvállalkozás.
- 21) **Késedelmi kamat:** Az Ügyfél, ha a szerződésben foglalt bármely fizetési kötelezettségét késedelmesen teljesíti, késedelmi kamat fizetésére köteles, melynek mértékét a Kondíciós Lista rögzíti.
- 22) **Kisvállalkozás:** Olyan vállalkozás, amely 50 főnél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszege nem haladja meg a 10 millió EUR-t (800/2008/EK rendelet I. melléklet 2. cikk (2) bekezdés).
- 23) **KMOP 1.3.1. Hitel Program:** A KMOP 1.3.1. (Közép-magyarországi Operatív Program 1.3.1. pénzügyi eszközök konstrukciója) konstrukción belül megvalósított olyan program, amelynek célja a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes mikro-, és kisvállalkozások számára hitel biztosítása a KMOP 1.3.1. hitelkeret felhasználásával.
- 24) **KMH (GOP):** A GOP 4.1. Intézkedésből, illetve a GOP-2011-2.1.1/M Komponensből finanszírozott program, amely keretében 1-10 millió HUF vissza nem térítendő támogatás, és azzal párhuzamosan 1-20 millió HUF összegű hitel folyósítható a kedvezményezett számára a pályázati projektérték legalább 10%-nak megfelelő önerő kedvezményezett általi biztosítása mellett.
- 25) **KMH (GOP) VNT Program:** A KMH (GOP) részét képező, a GOP-2011-2.1.1/M Komponenseként megvalósított olyan program, amelynek célja a KMH (GOP) Hitelprogram alapján nyújtott hitelek kiegészítő, 1-10 millió HUF összegű, vissza nem térítendő támogatás biztosítása.
- 26) **KMH (KMOP):** Olyan a KMOP 1.3. Intézkedésből, illetve az KMOP-2011-1.2.1./M Komponensből finanszírozott program, amely keretében 1-10 millió HUF vissza nem térítendő támogatás, és azzal párhuzamosan 1-20 millió HUF összegű hitel folyósítható a kedvezményezett számára, a pályázati projektérték legalább 10%-nak megfelelő önerő kedvezményezett általi biztosítása mellett.
- 27) **KMH (KMOP) VNT Program:** A KMH (KMOP) részét képező, a KMOP-2011-1.2.1./M Komponenseként megvalósított olyan program, amelynek célja a KMH (KMOP) Hitelprogram alapján nyújtott hitelek kiegészítő 1-10 millió HUF összegű vissza nem térítendő támogatás biztosítása.
- 28) **Kölcsöntartozás:** Az Adós által a Komplex Faktornak visszafizetendő tőkeösszeg és járuléka.
- 29) **Kondíciós Lista:** A jelen Üzletszabályzat mellékletét képező olyan Hirdetmény, amelyen a Komplex Faktor által alkalmazott díjak, kamatok, járulékok, költségek, felszámításának jogcíme, mértéke, illetve összege kerül feltüntetésre. A Komplex Faktor a mindenkor hatályos Kondíciós Listát az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti, illetve kérésre ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, továbbá folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon az internetes honlapján is elérhetővé teszi.



- 30) **Mikro-, kis- és középvállalkozások:** a 250-nél kevesebb személyt foglalkoztató vállalkozások, amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió EUR-t, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió EUR-t (800/2008/EK rendelet I. melléklet 2. cikk (1) bekezdés)
- 31) **Mikrovállalkozás:** olyan vállalkozás, amely 10 főnél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió EUR-t (800/2008/EK rendelet I. melléklet 2. cikk (3) bekezdés).
- 32) **Projekt:** a GOP 4.1. és a KMOP 1.3.1. Hitel Program, valamint a KMH GOP és KMH KMOP Hitel Program keretén belül támogatásban részesített kedvezményezett által megvalósítandó beruházás, fejlesztés, vagy hasonló ügylet.
- 33) **Projekt megvalósításának helye:**  
**GOP Program keretében:** Magyarország területén, a Közép-magyarországi Régióon kívül.  
**KMOP Program keretében:** Magyarország területén, a Közép-magyarországi Régióban.  
 A kombinált mikrohitel igényléséhez a fentiekben túl további feltétel, hogy a projekt megvalósítására nem vidékies településen fekvő székhelyen, telephelyen vagy fióktelepen kerüljön sor (az ingatlan fekvése, illetve a beszerzett eszközök aktiválási helye szerint). A nem vidékies települések listáját a GOP Részletes Pályázati Útmutató VIII. sz. melléklete tartalmazza. Ingatlan vásárlást és ingatlan fejlesztést, átalakítást tartalmazó projekt esetén a vissza nem térítendő támogatás kifizetés igénylése iránti kérelem benyújtásáig kell igazolni, hogy a megvalósítás helye az adós/kedvezményezett bejegyzett székhelye, telephelye, fióktelepe.
- 34) **Szerződés:** a Komplex Faktor és az Ügyfél között létrejött pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó kölcsönszerződés (egydi szerződés, mikrohitel szerződés, kölcsönszerződés, hitelszerződés)
- 35) **Szerződés időtartama:** A Szerződés aláírásának napjától a szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettség teljes teljesítésének napjáig tartó időszak.
- 36) **Szerződés megszűnésének napja:** Az az időpont, amelyen a szerződés alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét az Ügyfél teljes mértékben megfizette.
- 37) **Támogatás:** a GOP 4.1. és a KMOP 1.3.1., valamint a KMH GOP és a KMH KMOP keretében a Komplex Faktor Zrt., mint közvetítő közreműködésével a kedvezményezettnek „de minimis” támogatásként juttatott hitel, illetve a KMH keretében nyújtott vissza nem térítendő támogatás.
- 38) **Támogatástartalom igazolás:** Az MV Zrt. által a Komplex Faktor adatszolgáltatása alapján elkészített és elektronikus formában a Komplex Faktor rendelkezésére bocsátott igazolás arról, hogy az Ügyfél a támogatás odaítélését megelőző két pénzügyi évben odaítélt, illetve a folyó pénzügyi évben odaítélt hitelfelvétellel járó csekély összegű támogatás („de minimis”) – beleértve a tárgyi hitelfelvétellel járó támogatást is – együttesen nem haladja meg az aktuálisan irányadó „de minimis” támogatási korlátot, amely igazolást a Komplex Faktor köteles az Ügyfél részére átadni, vagy postai ajánlott küldeményként részére eljuttatni.
- 39) **Teljes Hiteldíj Mutató (THM):** Jelzőhitelek esetén a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Adós megfelelő tájékoztatására szolgál, az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A THM az az éves mértékben kifejezett belső kamatláb, amely mellett az Adós által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Adós által a hitel folyósításáig bezárólag a kölcsönrel kapcsolatban – a prolongálási költség, a késedelmi kamat, az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik, a biztosítási és garanciadíjak, az átutalási díjak kivételével – fizetett összes költséggel csökkentett hitelösszeggel. **A THM meghatározása az aktuális feltételek, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembe vételével történik, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat.** A THM változó kamatozású jelzőhitelek esetén a hitel kamatkockázatát nem tükrözi. A THM számításának és közzétételének részletes szabályait az erről szóló jogszabály (jelenleg a 83/2010.(III.25.) Korm.rendelet) tartalmazza. A THM kiszámításának módját az Általános Szerződési Feltételek c. fejezet tartalmazza.
- 40) **Telefon/Fax:** A Komplex Faktor jogosult telefonon, ill. faxon tájékoztató jellegű információkat adni az Ügyfelek, leendő Ügyfelek. E tájékoztatás nem jelent a Komplex Faktor részéről konkrét kötelezettségvállalást! Komplex Faktor rögzíti, hogy nem felelős a telefonvonalakban, valamint a faxvonalakban, telefon és faxkészülékek meghibásodásából eredő károkért, nem felelős a telefonok illetéktelen személyek általi lehallgatása során a megszerzett információk felhasználásával okozott károkért, továbbá nem felelős a faxok illetéktelen személy kezébe kerülése következményeként a megszerzett információk felhasználásával okozott károkért, nem felelős a telefonbeszélgetések, faxok megszakadásából, jogosulatlanságából, torzításából származó károkért. Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a Komplex Faktor a beérkező telefonhívásokat rögzítse, és azokat az adott pénzügyi műveletre vonatkozóan bizonyítékként felhasználja.
- 41) **Tevékenységbővítés:** (i) készletek bővítése, (ii) tevékenységbővítéshez kapcsolódó új munkaerő alkalmazása, (iii) a nyújtott szolgáltatások, termelés, előállítás bővítése, (iv) technológiakorszerűsítés (új, illetve 3 évnél nem régebbi eszköz beszerzése), (v) meglévő üzleti infrastruktúra bővítése (pl: új üzlethelyiség, iroda, raktár, új eszközök beállítása, stb.), (vi) új partnerrel (szállító, vevő) való együttműködés, (vii) új termék kialakítása, (viii) új földrajzi területen végrehajtott piacbővítés, (ix) új gazdasági tevékenység beindítása, (x) beruházás végrehajtása.
- 42) **VNT:** A Pro Régió (korábban: MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.) által nyújtott vissza nem térítendő támogatás.
- 43) **Előtörlesztési díj:** Az Adós által fizetendő díj, amennyiben a kölcsönösszeget, vagy annak egy részét a hitelszerződésben meghatározott futamidő lejáratá előtti fizeti vissza a Komplex Faktor részére.
- 44) **Bizottság 800/2008/EK rendelete:** A Bizottság 2008. augusztus 6-i 800/2008/EK rendelete a Szerződés 87. és 88. cikkel alkalmazásában a támogatások bizonyos fajtáinak a közös piaccal összeegyeztetőnek nyilvánításáról (általános csoportmentességi rendelet).
- 45) **KMH Eljárásrend:** Az NGM (korábban: NFÜ) honlapján közzétett Kombinált Mikrohitel Program keretében nyújtott támogatások és hitelek eljárásrendje.
- 46) **GOP Részletes Pályázati Útmutató:** a Gazdaságfejlesztési Operatív Program 1-3. prioritásának, valamint a Közép-Magyarországi Operatív Program 1.1, 1.2. és 1.4 intézkedéseinek vissza nem térítendő támogatásokat (VNT) kínáló pályázati kiírásaihoz a NGM (korábban: NFÜ) által kiadott általános kézikönyv jellegű iránymutatás, amely az egyes pályázatok tekintetében kiadott Pályázati Felhívással együtt határozza meg az egyes pályázatokra irányadó teljes feltételrendszert.
- 47) **VNT Pályázati Dokumentáció:** a KMH (GOP) VNT Program speciális pályázati feltételeit meghatározó dokumentum, amely a GOP Részletes Pályázati Útmutatóval együtt olvasható.
- 48) **Személyes adat:** az érintett ügyféllel kapcsolatba hozható adat – különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságra jellemző ismeret – valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.
- 49) **Jogosulatlan forrásfelhasználás, vagy jogosulatlan forrásfelhasználás ügylet:** a Kedvezményezett jogszabályban, vagy a kölcsönszerződésben előírt kötelezettségeinek a Kedvezményezett által történő megszegése, továbbá a Komplex Faktor a jogszabályban, vagy a Közvetítői szerződésében előírt kötelezettségeinek a Komplex Faktor által történő megszegése, amely következtében az Európai Unió, illetve Magyarország pénzügyi érdekei sérülnek, vagy sérülhetnek.
- 50) **Egy és ugyanazon vállalkozás:**  
 A 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdésének megfelelően valamennyi vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei, vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni, vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási-, vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában, vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezéseknek megfelelően;
- d) valamely vállalkozás amely részvényese, vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerinti egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

Az a)-d) pontban említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásoknak kell tekinteni.

- 51) *Csekély összegű támogatás oda ítélesztésének időpontja:* a csekély összegű támogatást akkor kell odaítélni, amikor a támogatás igénybevételének a jogát a kedvezményezettre ruházzák (a támogatói döntés kelte), függetlenül a támogatás folyósításának napjától.

## 2. Az Üzletszabályzat hatálya

### Az Üzletszabályzat személyi hatálya:

Jelen Üzletszabályzat kiterjed a Komplex Faktor Zrt. (a továbbiakban: Komplex Faktor) és valamennyi Ügyfele, Adósa kapcsolatára, amely során a Komplex Faktor az Ügyfél, Adós számára hitel-, vagy pénzkölcsön-nyújtási tevékenységet végez.

### Az Üzletszabályzat időbeli hatálya:

Jelen Üzletszabályzat külten megjelölt időpontban lép hatályba, és a törvényi, szerződéses előírásoknak megfelelő módosításáig, vagy visszavonásáig alkalmazandó.

Bármelyik fél cselekménye esetén – törvény, vagy felek szerződéses rendelkezése alapján történő eltérés hiányában – az adott cselekmény megtételekor hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

### Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya:

Jelen Üzletszabályzat, valamint annak mellékletei szabályozzák a Komplex Faktor és Ügyfelei közötti pénzkölcsön-, és hitelnyújtási tevékenység során történő szerződéses jogviszony valamennyi rendelkezését. Az Ügyféllel kötött egyedi szerződések jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak, azonban az egyedi szerződések kifejezett eltérő rendelkezései hiányában az Üzletszabályzat rendelkezéseit minden esetben alkalmazni kell.

A Komplex Faktor és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben mindenek előtt jelen Üzletszabályzat, a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, az Új Széchenyi Hitel Program és az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program keretében történő finanszírozásra vonatkozó magyar és európai uniós jogszabályi rendelkezések, illetve a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

## 3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: Üzletszabályzat) célja, hogy a Komplex Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony elemeit részletesen szabályozza, annak érdekében, hogy az egyedi szerződésben alapvetően az egyedi feltételek kerüljenek rögzítésre. Az Üzletszabályzatban végrehajtott módosítások automatikusan az egyedi szerződések részévé válnak és a hatályba lépésük utáni időszakra vonatkoznak, és az egyedi szerződéseknek a módosítással ellentétes rendelkezései hatályukat veszítik.

3.2. A Komplex Faktornak jogában áll jelen **Üzletszabályzatot** a jogszabályi előírások, a Preambulumban hivatkozott hitel programokra vonatkozó előírások, szabályozások, követelmények, hatósági előírások, pénz-, és tőkepiaci körülmények megváltozása esetén **egyoldalúan módosítani, illetve kiegészíteni**. A módosított, egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot, illetve a módosításról szóló Hirdetményt a Komplex Faktor az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében jól látható helyen, és az internetes honlapján közzéteszi.

Ellenkező kikötés hiányában a módosítás a közzététel napján hatályba lép.

Ha az Ügyfél a kifüggesztéstől számított **15, azaz tizenöt napon belül** írásban kifogást nem emel, a módosítást/kiegészítést elfogadottnak kell tekinteni.

Ha az Ügyfél az Üzletszabályzat módosított rendelkezését magára nézve nem fogadja el, akkor jogosult a módosítás hatályba lépéséig a Komplex Faktornal kötött szerződését a módosítások hatálybalépésének napjára felmondani, vagy a benyújtott hitelkérelmét visszavonni. A felmondással az Ügyfélnek a Komplex Faktornal szemben fennálló teljes tartozása egyösszegben lejárta és esedékessé válik, amely teljes tartozását az Ügyfél egy összegben a felmondással egyidejűleg köteles a Komplex Faktor részére megfizetni. Az Ügyfél köteles a felmondási és a teljes tartozás visszafizetési szándékát a visszafizetés teljesítése előtt legalább 5, azaz öt munkanappal korábban írásban jelezni a Komplex Faktor részére.

## 4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Komplex Faktor a mindenkor hatályos Üzletszabályzatát az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben és internetes honlapján kifüggeszti, illetve a szerződéskötéskor, valamint az Ügyfél kérésére bármikor díjmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

## 5. A jogügyletek tartalma

A Komplex Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát a köztük létrejött egyedi szerződések, a jelen Üzletszabályzat és az ebben foglalt Általános Szerződési Feltételek, valamint az Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós lista adja.

## 6. Titoktartási kötelezettség

A Komplex Faktort időbeli korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli Hpt. rendelkezései szerinti üzleti titok és banktitok körébe tartozó adatok vonatkozásában. Banktitoknak minősülnek az Ügyfelekkel kötött egyedi szerződések feltételeire vonatkozó adatok is.

Az Ügyfél köteles felhatalmazni a Komplex Faktort a hitelügylethez kapcsolódó banktitok, illetve üzleti titok átadására az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. számára.

### **6.1. Üzleti titok**

- 6.1.1. Az üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 2:47.§ bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.
- 6.1.2. A Komplex Faktor tulajdonosa, a Komplex Faktorban minősített befolyást szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Komplex Faktor alkalmazottja köteles a Komplex Faktor működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.
- 6.1.3. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró:
- MNB-vel (a továbbiakban: Felügyelet),
  - Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
  - nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - Állami Számvevőszékkel,
  - Gazdasági Versenyhivatallal,
  - kormányzati ellenőrzési szervvel,
  - vagyonellenőrrel szemben,
  - a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel szemben.
- 6.1.4. A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró
- nyomozó hatósággal, ügyszéssel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegyezésére keretében,
  - a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal szemben,
  - a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.
- 6.1.5. A Komplex Faktor a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügyvel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.
- 6.1.6. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által a Komplex Faktorról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából a Pénzügyminisztérium részére, vagy a pénz-, tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter részére amennyiben olyan helyzet alakul ki, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítő rendszer stabilitását.
- 6.1.7. Nem jelenti továbbá az üzleti titok sérelmét az sem, amennyiben a Felügyelet a stressz-tesztre vonatkozó kötelezettségének végrehajtása során jut üzleti titok körébe eső adathoz.

## **6.2. Banktitok**

- 6.2.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Komplex Faktor rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.
- 6.2.2. Az Ügyfél a Szerződés fennállása alatt felhatalmazza a Komplex Faktort, hogy róla más pénzügyi intézménytől, vagy hatóságtól információt kérjen, e tekintetben a titoktartási kötelezettség alóli felmentést megadja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Komplex Faktor az Ügyfél személyi, cég- és hiteladatait a központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére átadja.
- 6.2.3. Felek megállapodnak, hogy az előbbieket elmulasztása, illetve akadályozása, vagy késleltetése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 6.2.4. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
- a Komplex Faktor Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát Komplex Faktornal történő szerződéskötés keretében nyújtja,
  - a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
  - a Komplex Faktor érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 6.2.5. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn, és így nem jelenti a banktitok sérelmét a Hpt. 161.§ (2) bekezdése szerinti adatszolgáltatás sem.
- 6.2.6. A Komplex Faktor, továbbá az, aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt-ben meghatározott körön kívül a Komplex Faktor, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Komplex Faktornak vagy, a Komplex Faktor Ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- 6.2.7. Az Ügyfél a Komplex Faktornal kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy személyes adatai szerződéskötés keretében tárolásra, és a törvényes kötelezettségek teljesítése érdekében érdekében továbbadásra, feldolgozásra kerülnek a szerződéskötési folyamatban részt vevő, az okiratokat szerkesztő és ellenjegyző ügyvéd, a közjegyzői okiratot elkészítő közjegyző, a Komplex Faktor biztosítási megbízottja, az értékbecslő, valamint a központi alapkezelő szervezet, az MV Zrt., a jogszabályok alapján ellenőrzésre jogosult szervezetek részére, és az adatfeldolgozást végző társaság részére.
- A Komplex Faktor az Ügyféllel szemben fennálló lejárt és esedékes követeléseinek behajtása céljából, a vele pénzügyi közvetítésre szerződött partnerek, továbbá a követelésvásárlással üzletszerűen foglalkozó társaságok részére átadhatja az Ügyfelek adatait. Az adatközlés tartalma: az Ügyfél, készfizető kezes, biztosítéknyújtó neve, lakcíme és telefonszáma, a késedelmes törlesztő részletek száma, a késedelmes törlesztő részletek összege, a késedelembeesés időpontja, a kölcsönből fennmaradó összeg, a fedezeti ingatlan, ingóság hitelbiztosítéki értéke, beazonosíthatósághoz szükséges adatai.
- 6.2.8. Az Ügyfél felhatalmazza a Komplex Faktort arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervetnél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménnyel az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a Társaság fenti jogainak gyakorlása érdekében felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokgazdának arra, hogy a Társaság részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák.

## **7. Ügyfél-azonosítás és képviselet**

- 7.1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottak szerint, a Komplex Faktor kötelezően elvégzi az Ügyfél, illetőleg azok törvényes képviselője, szervezeti képviselője személyazonosítását,



továbbá a képviselő tekintetében ellenőrzi a képviseleti jogosultságát. E célból a Komplex Faktor köteles a hivatkozott törvényben meghatározott adatokat igazoló okiratok bemutatását kérni.

- 7.2. Az Ügyfél okirat bemutatási kötelezettsége az alábbi okiratokra terjed ki:
- természetes személy esetén:
    - belföldi természetes személy személyazonosságának igazolására szolgáló hatósági igazolványa (személyi igazolvány, útlevél, vagy 2001. január 1-jét követően kiállított vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány abban az esetben, ha a személyi igazolvány érvényes bejegyzéssel nem tartalmazza az Ügyfél lakcímeire vonatkozó adatokat;
    - egyéni vállalkozó esetén a vállalkozói igazolvány eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati példánya és az adószám, valamint bankkapcsolat igazolása vagy bankszámlaszerződés;
    - külföldi természetes személy személyazonosságának igazolására: útlevél, személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;
  - jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet esetén a cégjegyzésre, illetve képviselőre jogosult személy a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, azt igazoló okiratot, hogy
    - a belföldi gazdasági társaságot a cégbíróság bejegyezte, úgy 30 (harminc) napnál nem régebbi cégkivonat eredeti példánya, és az Ügyfél képviselőjében eljáró személy aláírási címpéldánya, illetve ügyvéd által ellenjegyzett aláírás mintája eredetiben – vagy közjegyző által hitelesített másolatban – bemutatva, valamint bankkapcsolat igazolása vagy bankszámlaszerződés másolati példánya az eredeti bemutatása mellett. Amennyiben a belföldi gazdasági társaság bejegyzés alatt áll: a létesítő okirat, a cégbejegyzési kérelem beadásának cégbírósági igazolása (tanúsítvány) és az adószám, valamint bankkapcsolat igazolása vagy bankszámlaszerződés, azzal, hogy a kölcsönszerződés csak a bejegyzést követően kerül megkötésre;
    - amennyiben a belföldi jogi személy létrejöttéhez hatósági, engedély, hatósági, bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, úgy az érvényes hatósági engedély, illetve a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolása jogerős határozat eredeti, vagy közjegyző által hitelesített példánnyal, bankkapcsolat igazolása bankszámlaszerződéssel, valamint a képviselőjének az aláírási címpéldánya;
    - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése, vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá annak 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal történő igazolása, hogy a társaság a *Magyarország* területén fiókteleppel rendelkezik;
  - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését, alapító okiratát, alapszabályát köteles benyújtani. A hitelkérelem befogadására viszont akkor kerülhet sor, amennyiben a cégbíróság a társaságot a cégjegyzékbe bejegyezte.
- Ha az Ügyfél a Komplex Faktor előtt nem személyesen jár el, úgy az eljáró képviselő köteles a képviseleti jogosultságát eredeti közokirattal, eredeti teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy eredeti ügyvédi meghatalmazással igazolni, és a Komplex Faktor köteles az eljáró képviselő természetes személyt és annak adatait is azonosítani, a természetes személy azonosítására vonatkozó szabályok szerint. A meghatalmazásban minden esetben pontosan meg kell jelölni azt a jogosultsági kört, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Komplex Faktor előtt eljárhat. A meghatalmazás – az arra vonatkozó időtartam megjelölésének hiányában – visszavonásig érvényes.
- 7.3. A Komplex Faktor a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról, vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Komplex Faktorthoz igazolható módon be nem érkezik.
- 7.4. A Komplex Faktor az Ügyfél azonosítás során köteles ellenőrizni az azonosító okmányok érvényességét. Az Ügyfélnek un. Azonosító adatlap kitöltésével és aláírásával kell igazolnia azt, hogy az Ügyfél-azonosítás megtörtént és az adatapon rögzített adatai az okirataiban szereplő adatokkal megegyeznek.
- 7.5. A Komplex Faktor köteles az Ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arról, hogy a kölcsönszerződés megkötése során a saját, vagy más tényleges tulajdonos személyi nevében, képviselőjében jár el. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Komplex Faktor köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
- 7.6. Amennyiben az Ügyfél az azonosítás során a Komplex Faktor felhívásának nem tesz eleget, úgy a Komplex Faktor köteles megtagadni a kölcsönszerződés aláírását.
- 7.7. Amennyiben az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét illetően változás következik be, úgy az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5, azaz öt munkanapon belül a Komplex Faktort az adatváltozásról értesíteni.
- 7.8. A Komplex Faktor az Ügyfél írásos rendelkezéseire jogosult az aláírás azonosítását vizsgálni az aláíró személyi azonosításra szolgáló igazolványában, illetve hiteles aláírási címpéldányban található aláírás minta összehasonlítása alapján. Ha a rendelkezés jogosulttól történő származását illetően megalapozott kétség merül fel, azt a Komplex Faktor jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni az Ügyfélnek, és jogosult megtagadni a rendelkezés teljesítését. A Komplex Faktor nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeire.
- 7.9. A Komplex Faktor köteles a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és a Komplex Faktor képviselőjében eljáró munkatársak (cégjegyzésre jogosultak) aláírási címpéldányait, illetve aláírás-mintáit – az Ügyfél kérésére – betekintésre rendelkezésre bocsátani.
- 7.10. Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet Ügyfél, a cégdadataiban bekövetkezett módosulásokkal kapcsolatos iratait (okiratok, bejegyző végzés stb.), minősített elektronikus aláírással ellátott aktában is eljuttathatja a Komplex Faktor részére abban az esetben, ha az elektronikus akta sértetlen, valamint a minősített elektronikus aláírás megfelel a jogszabályban előírtaknak. Az elektronikus iratok megküldése az Ügyfelet nem mentesíti a fent írt írásos adatszolgáltatási és okirat-szolgáltatási kötelezettségei alól.

## 8. Tájékoztatási és együttműködési kötelezettség

- 8.1. A Komplex Faktor és az Ügyfél, a köztük fennálló, illetve létrejövő jogviszony és egyéb jogviszonyok vonatkozásában kötelesek kölcsönösen együttműködni, és a polgári jogi alapelveknek megfelelően késedelem nélkül tájékoztatni egymást minden, a kötelezettségeik teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről, továbbá kötelesek az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy, illetve az adott kérdés jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolni, valamint haladéktalanul felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokrak, tévedésekre, mulasztásokra. A tájékoztatási, értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő kárt a mulasztó fél viselni köteles.
- 8.2. Az Ügyfél köteles 3, azaz három naptári napon belül értesíteni a Komplex Faktort, ha nem érkezett meg időben valamely általa várt, vagy az egyedi szerződés által előírt értesítés. A Komplex Faktornak jogában áll úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítéstől számított 8, azaz naptári napon belül nem érkezett írásban észrevétel, vagy kifogás.

- 8.3. A Komplex Faktor egyértelműen és közérthetően köteles az Ügyfelet az általa nyújtott főbb szolgáltatások igénybevételeinek feltételeiről, valamint a feltételek módosulásáról – az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – tájékoztatni, és ezt a tájékoztatást kizárólag a Komplex Faktor adhatja meg az Ügyfélnek.
- 8.4. A Komplex Faktor az MV Zrt. által, vagy a mikro-, beruházási-, vagy forgóeszközhitel nyújtására vonatkozó magyar és közösségi jogszabályok által elvárt feltételeket jogosult és köteles megkövetelni az Ügyfőtől, ezt az Ügyfél a szerződés aláírásával tudomásul veszi.
- 8.5. Az Ügyfél a hitelszerződés fennállása alatt legalább az alábbi információk megadására köteles a Komplex Faktor részére:
- a hitelképesség vizsgálathoz, a kockázatok kezeléséhez, a fedezetek értékeléséhez szükséges tájékoztatást és adatokat;
  - rendelkezésre bocsátja a biztosítékkal lekötött ingó és ingatlan vagyontárgyak beazonosításához szükséges lényeges adatokat, tájékoztat azok változásáról, átadja a tulajdonszerzését alátámasztó okiratokat,
  - igazolja a biztosítási díj rendszeres fizetésének teljesítését;
  - minden olyan további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a Komplex Faktornak a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az Ügyféllel kötött kölcsönszerződéshez kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez szükséges.
- 8.6. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Komplex Faktort tájékoztatni:
- a vele, vagy a biztosítékkal kapcsolatos, már megindított vagy várhatóan megindításra kerülő peres, és nem peres, különösen a végrehajtási eljárásokról, ezen eljárásokról történt értesülést követő 3, azaz három napon belül;
  - minden olyan, az Ügyfelet érintő hatósági intézkedésről, eljárásról, keresetről, vizsgálatról, amely az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban, vagy az egyedi kölcsönszerződésben foglalt kötelezettségét érintheti;
  - minden olyan eljárásról, kötelezettségről, hatósági kötelezésről, korlátozásról vagy egyéb cselekményről, amely a biztosítékot képző ingatlan értékesíthetőségét, értékét, vagy jogi helyzetét érintheti;
  - arról ha a nyújtott biztosítékok értéke csökken.
- Ügyfél amennyiben a Szerződéshez kapcsolódó bármely tény vagy adatot nem a valóságnak megfelelően ad elő, vagy elhallgat, hamis, vagy hamisított okiratot használ fel, az igénybe vett hitelt nem az engedélyezett célra használja fel, a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felelősséggel tartozik. Ezekben az esetekben a Komplex Faktor jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 8.7. A felek haladéktalanul kötelesek értesíteni egymást, amennyiben a jogi státuszukban, személyükben változás történik.
- 8.8. Az Ügyfél köteles a szervezetével, gazdálkodásával (vagyoni helyzetével, likviditásával) kapcsolatban bekövetkezett minden változásról a Komplex Faktort értesíteni, és az ezt alátámasztó dokumentumokat, létesítő okiratát, azt módosító okiratokat, továbbá minden gazdasági évre vonatkozóan az év végi (féléves) beszámolóját és (konszolidált) mérlegét, éves bevallását, annak elfogadásától számított 8, azaz nyolc napon belül, de legkésőbb minden év június 30. napjáig, továbbá üzleti beszámolóját eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati példányban a Komplex Faktor rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél köteles lehetővé tenni, hogy a Komplex Faktor megbízottja akár a helyszínen megtekinthesse és megvizsgálhassa az Ügyfél üzleti könyveit és nyilvántartásait a kölcsönszerződés teljes futamideje alatt. Az Ügyfél minden naptári negyedév végén köteles igazolni a Komplex Faktor felé, hogy adó-, és egyéb köztartozása nem áll fenn.
- 8.9. Az Ügyfél köteles tájékoztatni a Komplex Faktort más pénzügyi intézménnyel szemben már meglévő, vagy a jövőben tett pénzügyi kötelezettségvállalásáról. A jövőbeni kötelezettségvállalásának mértéke kizárólag olyan mértékű lehet, amellyel nem veszélyezteti a Komplex Faktor által nyújtott mikrohitel visszafizetését.
- 8.10. A Komplex Faktor a hitelszerződésben további tájékoztatási kötelezettséget is előírhat az Ügyfél részére. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő haladéktalanul köteles eleget tenni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi kár a mulasztó felet terheli.
- 8.11. A Komplex Faktor jogosult a hitel teljes futamideje alatt tájékozódni az Ügyfél, készfizető kezes vagyoni viszonyairól, üzleti eredményéről, várható fejlődéséről, a hiteltörlesztési képességéről, a fedezet tárgyát képező ingatlan, ingóság értékéről, értékesíthetőségéről, a nyújtott biztosítékok érvényesíthetőségéről, valamint figyelemmel kísérni a hitelcél megvalósulását, a hitel felhasználását.
- 8.12. Kifejezett eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Ügyfél nem jogosult a Komplex Faktornal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Komplex Faktor hozzájárulása nélkül – átruházni.
- 8.13. A Komplex Faktor jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül is – az Ügyféllel kötött szerződés alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni. Az átruházásról a Komplex Faktor az Ügyfelet 8, azaz nyolc naptári napon belül értesíti.
- 8.14. Az Ügyfél jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles bejelenteni a Komplex Faktor részére a képviselőre jogosult személy nevét, amennyiben több cégképviselőre jogosult személy van, úgy a több cégképviselő közös nyilatkozatukban kötelesek megjelölni azt, hogy ki jogosult a Komplex Faktor előtti eljárásra.
- 8.15. A Komplex Faktor – valamint tekintettel arra, hogy jelen Üzletszabályzat szerinti hitelek folyósítása az Európai Unió által finanszírozott GOP 4.1 és KMOP 1.3.1 Hitel Program, valamint KMH GOP 2.1.1./M és a KMH KMOP 1.2.1./M Hitelprogramok keretében történik, a Hitel Programok lebonyolításában résztvevő szervezetek, különösen az MV Zrt. valamint a *Pro Régió (korábban: MLAG Zrt.)* – jogosult a Kölcsönnek a Kölcsönszerződésben foglalt célra történő felhasználását, valamint az Adós gazdálkodását vizsgálni és ellenőrizni. Az Ügyfél köteles a támogatáshoz kapcsolódó minden dokumentumot az odaitelést követő 10., azaz tízedik év végéig megőrizni, és kérésre bemutatni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hozzá benyújtott adatokat a Komplex Faktor jogosult ellenőrizni, az adatait az MV Zrt., a *Pro Régió* valamint az EU forrásainak ellenőrzésére hivatott szervezetnek átadni. Ennek keretében – a Komplex Faktor, az MV Zrt. és a *Pro Régió* – jogosultak az Ügyfél könyveibe közvetlenül betekinteni, az Ügyfél gazdálkodását, a hitelcél megvalósulását akár a helyszínen is ellenőrizni, tőle adatot, információt kérni. Az Ügyfél köteles tűrni az arra jogosultak ellenőrzését.

## 9. Értesítések

- 9.1. A Komplex Faktor az Ügyfél részére szóló nyilatkozatokat, értesítéseket arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott részére. Ilyen cím hiányában a Komplex Faktor az általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve fióktelepére küldi a küldeményt. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását a változás bekövetkezésétől számított 5, azaz öt munkanapon belül. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.
- 9.2. A Komplex Faktor az Ügyfél részére szóló iratok, értesítések közül azokat köteles ajánlott, tértivevényes küldeményként postára adni, amelyek kézhezvételéhez jogkövetkezmény fűződik.
- A Komplex Faktor által küldött azon küldeményeket, amelyeket ajánlott, tértivevényes postai küldeményként szabályszerűen postára adtak a másik fél részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor, ha a címzett a küldemény átvételét a tértevény aláírásával igazolta, vagy ha kényszerkézbesítés történt, vagy ha a tértevényt a posta a „címzett ismeretlen”, „ismeretlen helyre költözött”, „nem kereste” jellel küldte vissza a feladó részére. Ha az Ügyfél a Komplex Faktor által ismert címen nem található, és emiatt a küldeményt a posta a „címzett ismeretlen”, „ismeretlen helyre költözött”, „nem kereste” jellel küldte vissza a Komplex Faktor részére, a küldemény azon napon tekintendő a címzett részére kézbesítettnek, amikor a posta a küldeményt a címzett részére visszaküldi.

A Komplex Faktort nem terheli semmiféle felelősség amiatt, ha az Ügyfél helyett a küldeményt jogosulatlan személy vette át. A kényszerkésztetés ekként történésének valamennyi jogkövetkezményét az Ügyfél köteles viselni.

A telefax útján küldött írásos értesítés a visszaigazolás megérkezése időpontjában, a személyesen átadott értesítés pedig az átadással tekinthető kézbesítettnek.

- 9.3. Az Ügyfél részére szóló iratok megküldését megtörténtnek kell tekinteni, amennyiben az elküldést igazoló kézjeggyel és postai bélyegzővel ellátott feladókönyv, vagy a feladóvevény a Komplex Faktor birtokában van.

## 10. A Komplex Faktor felelőssége

- 10.1. A Komplex Faktor a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során köteles a pénzügyi vállalkozásoktól elvárható gondossággal, az Ügyfél törvényes érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével eljárni.
- 10.2. A Komplex Faktor nem vállal felelősséget az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból következtek be, különösen: a vis maior, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, új jogszabály rendelkezése, vagy jogszabály-módosítás, vagy szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 10.3. A Komplex Faktor nem felel azokért a károkért sem, amelyek abból adódnak, hogy a Komplex Faktor, vagy valamely szerződéses partnere, lényeges ok miatt meghatározott ideig szünetelteti, vagy korlátozza működését, nem felel továbbá azokért a kisebb jelentőségű hibákért, mulasztásokért sem, amelyek a nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.
- 10.4. Nem felel a Komplex Faktor az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél, és vagy harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

## 11. A Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatátadás, adatkezelés, adatvédelem

- 11.1. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. CXXII. tv. (a továbbiakban: Tv.) alapján a központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a Tv-ben meghatározott referencia adatok kezelhetők. A Tv. 1.§-a alapján a KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében. A KHR által kezelt adatokat csak a Tv-ben meghatározott célra lehet felhasználni.
- 11.2. A Tv. értelmében nyilvántartott személy valamennyi olyan vállalkozás, akinek a referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli. Vállalkozásnak minősül a Tv. alapján a gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, fióktelep, szövetkezet, európai részvénytársaság, európai szövetkezet, európai gazdasági egyesülés.
- 11.2.1. A Komplex Faktor az alábbi esetekben vesz át, vagy ad át referenciaadatot a KHR részére vállalkozást érintően:
- a mikrohitelszerződés megkötését megelőzően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi a Tv. Mellékletének II. fejezet 2.1-2.4. pontjai szerinti referenciaadatait;
  - a mikrohitelszerződés megkötését követően írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Ön, illetve Ön által képviselt vállalkozás a Tv. Mellékletének II. fejezet 2.1. és 2.2. pont a)-d) alpontja szerinti referenciaadatait;
  - tárgyhót követő 5., azaz ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Melléklet II. fejezet 2.2. pont k) alpontja szerinti adatot;
  - a nyilvántartott személy előtörlesztése esetén átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Melléklet II. fejezetének 2.2. pont j) alpontja szerinti referenciaadatot;
  - amennyiben Ön, illetve az Ön által képviselt vállalkozásnak a mikrohitelszerződés alapján fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint 30, azaz harminc napon keresztül fennáll, átadja a Melléklet II. fejezetében 2.1-2.2. pontja szerinti referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak.
- 11.2.2. A Komplex Faktor Zrt. adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Amennyiben adatátadásra kerül sor – kivéve a c) pont szerinti adatátadást –, úgy annak megtörténtét követő 5, azaz öt munkanapon belül tájékoztatjuk az Ön, illetve az Ön által képviselt vállalkozást az adatátadás megtörténtéről.
- 11.2.3. A Tv. Mellékletének II. fejezete szerint a vállalkozásokról nyilvántartható adatok köre:

### 2.1. azonosító adatok:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám.

### 2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a szerződés megszűnésének módja,
- a szerződés összege és a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

### 2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- perre utaló megjegyzés.

### 2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- perre utaló megjegyzés.

- 11.2.4. A Komplex Faktor Zrt. tájékoztatja Önt, hogy a KHR-be történő adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Tv. 1.§-ban meghatározott célból az átadott adatokat további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.



**Tájékoztatás kérés és jogorvoslati lehetőségek:**

- 11.3. Az Ügyfél bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy a vállalkozásának milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át, azokhoz ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá, ezen információkat a nyilvántartott személy korlátozás nélkül, díjmentesen megismerheti.
- 11.4. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely 3, azaz három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, 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 – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti az adatszolgáltatási kötelezettségét.
- 11.5. A Tv. 16.§ (1) alapján az Ügyfél 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 kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz 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 a kifogást annak kézhezvételét követő 5, azaz öt munkanapon belül köteles kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről Önt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2, azaz kettő munkanapon belül tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5, azaz öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást 2, azaz kettő munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos 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, amely a nyilvántartottól a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
- 11.6. Az Ügyfél vállalkozás a 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 Tv. 16.§ (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő 30, azaz harminc napon belül a nyilvántartott személy székhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. Az Ügyfél vállalkozást a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Tv-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A bíróságnak az első tárgyalást legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő 8, azaz nyolcadik munkanapra kell kitűzni. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább 3, azaz három nappal megelőzze. 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 2, azaz kettő 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 referenciaadat zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2, azaz kettő munkanapon belül a referenciaadatot zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltatók részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás. A perben a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve a KHR-ben történő kezelésének a Tv-ben meghatározott feltételei fennálltak. 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.

**11.7. Adatvédelmi rendelkezések**

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.) rendelkezéseinek megfelelően személyes adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető, az adatkezelésnek továbbá minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.

A Komplex Faktor érvényre juttatja ezen alapelveket, és az adatkezelési műveleteket úgy tervezi meg és hajtja végre, hogy biztosítsa az érintettek magánszférájának védelmét. A Komplex Faktor egyúttal gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az Info tv., valamint az egyéb adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

A Komplex Faktor csak olyan személyes adatot kezel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, és a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető. Az adatkezelés és adattovábbítás jogalapja az adatok egy része tekintetében az Info tv. 5.§ (1) a.) pontja alapján az érintett hozzájárulása, míg az adatok másik része tekintetében az Info tv. 5.§ (1) b.) pontja és a Komplex Faktor által az Új Széchenyi Hitelprogram és Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel program végrehajtására kötött Közvetítői szerződés alapján történő kötelező adatkezelés.

A Komplex Faktor az Ügyfelek személyes adatait jogosult a hitel-, és hitelbiztosítéki szerződések megkötése és végrehajtása során az hitelezőt ellenőrző szervezeteknek – az általuk kért körben és részletességgel – továbbá a hitelező által a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához igénybe vett, vele szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló jogi képviselői, ügynökei, adatfeldolgozói, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások megbízottjai és képviselői részére átadni, és azon személyek, szervezetek az adatvédelmi szabályok maradéktalan betartása mellett jogosultak az Ügyfelek személyes adatait kezelni, tárolni, feldolgozni.

A Komplex Faktor az Ügyfelek személyes adatait legkésőbb a szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnését követő naptól számítva az Ügyféllel szembeni jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elvüléseig, illetőleg ahol erre lehetőség van ott az adatkezelési hozzájárulás Ügyfél általi visszavonásig, vagy a jogszabályokban foglalt határidőig kezeli.

A Ügyfelet az adatkezelés során az alábbi jogorvoslati lehetőségek illetik meg:

Az érintett Ügyfél az Info tv.-ben részletezettek szerint jogosult tájékoztatást kérni személyes adatai kezeléséről, kérheti továbbá adatai helyesbítését, és azok törlését/zárolását, ide nem értve azon adatokét, amelyek kezelését jogszabály írja elő. Az érintett Ügyfélnek lehetősége

van továbbá tiltakozni személyes adatai kezelése ellen, szintén az Info tv. rendelkezései alapján, ide nem értve a kötelező adatkezelés eseteit. Az érintett jogainak megsértése esetén továbbá bírósághoz fordulhat az adatkezelővel szemben, amely eljárás esetén a bíróság soron kívül jár el. Az eljárás részletes szabályait az Info tv. tartalmazza.

## 12. A teljesítés helye, ideje

- 12.1. A Komplex Faktor és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Komplex Faktor székhelye.
- 12.2. A Komplex Faktor javára történő bármely fizetés (pl. postai befizetés, átutalás stb.) teljesítésének időpontja – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az a nap, amely napon a pénz a Komplex Faktor bankszámláján jóváírásra, vagy a pénztárába befizetésre kerül. Az Ügyfél javára történő bármely fizetés (pl. postai befizetés, átutalás stb.) teljesítésének időpontja – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az a nap, amely napon a pénz az Ügyfél által megadott bankszámlán jóváírásra kerül.
- 12.3. Ha a fizetési határidő utolsó napja munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, akkor a fizetési határidő a következő munkanapon jár le.

## 13. A mikrohitel nyújtásról általában

- 13.1. A Komplex Faktor a jelen Üzletszabályzat alapján a Hpt. 6.§ (1) 40. pontja ba) és c) alpontja szerinti hitel-, és pénzkölcsön-nyújtási tevékenységből az alábbi tevékenységet végzi:  
 „a Komplex Faktor és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni.”  
 „a hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedések is magában foglalja”.
- 13.2. A Komplex Faktor az Új Széchenyi Hitelprogramban, és az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Programban, azon belül is a GOP 4.1. és a KMOP 1.3.1. programokban, valamint a KMH GOP 2.1.1./M és a KMH KMOP 1.2.1./M programokban Közvetítőként való részvétele során kedvező kamatozású, forint alapú hitelt nyújt, illetve közreműködik a vissza nem térítendő támogatás igénylése során. A Komplex Faktor kizárólag olyan Ügyfélnek nyújt hitelt, aki bankszámlával rendelkezik. A bankszámla időközbeni megszüntetése az ügyfél által a szerződés azonnali hatályú felmondását alapozza meg.

## 14. A kölcsön fajtái:

A Komplex Faktor az alábbi projektek megvalósításához nyújt kölcsönt:

### 14.1. Az Új Széchenyi Hitel Program keretében:

- gépek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök, illetve immateriális javak beszerzésének és egyéb beruházások finanszírozása;
- meglévő üzleti tulajdon, vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése;
- gazdasági tevékenység elindításához, tevékenységbővítéshez, beruházáshoz, vagy meglévő tevékenység fejlesztéséhez, erősítéséhez kapcsolódó finanszírozások, ideértve az e feltételeknek megfelelő forgóeszközök beszerzésének finanszírozása céljából. A tevékenységbővítés az I. fejezet 1/41. pont szerinti tevékenység.  
 A fenti célok eléréséhez:
  1. beruházási hitelt (Új Széchenyi Beruházási Hitel), illetve
  2. forgóeszköz hitelt (Új Széchenyi Forgóeszköz Hitel) nyújt.

#### 14.1.1. Az Új Széchenyi Beruházási Hitel:

Beruházás:	az I. fejezet 1/5. pontja szerinti tevékenység
Beruházási hitel:	az I. fejezet 1/6. pontja szerinti hitel
Hiteligénylő lehet:	az I. fejezet 1/22. és 1/31. pont szerinti mikro-, kis-, és középvállalkozás, aki megfelel a 15.1. pont szerinti követelményeknek is
A hitel maximális összege:	1 millió – 50 millió HUF
A hitel futamideje:	Legfeljebb 10 év, a mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint.
Kamat, díjak, költségek:	A mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint.
Projektén kívül eső forrás, elvárt önerő mértéke:	A Projekt teljes megvalósítási költségének legalább 10%-a
Hiteligénylés pénzneme:	HUF

Az Ügyfél a felvett hitelt kizárólag az egyedi kölcsönszerződésben részletesen körülírt beruházási igényeinek finanszírozására használhatja fel.

A hitel törlesztés megkezdésére türelmi idő biztosítható legfeljebb 1-24, azaz egy-huszonegy hónap időtartamban.

Az Ügyfél köteles a megvalósítandó Projekt finanszírozásához, a Projekt kertén kívül eső forrást, önerőt biztosítani, amelynek addigi, vagy jövőbeli felhasználását a hitel folyósítása előtt köteles igazolni.

Az Ügyfél jogosult a tartozását bármikor előtörleszteni anélkül, hogy az a hitel kondícióinak romlását, vagy terheinek, költségeinek növekedését eredményezné.

Az Ügyfél köteles a hitel visszafizetésére a Komplex Faktor által megkívánt biztosítékokat nyújtani, amelynek elfogadásáról a Komplex Faktor a mindenkor hatályos Fedezetértékelési Szabályzata alapján jogosult dönteni.

#### 14.1.2. Az Új Széchenyi Forgóeszköz Hitel:

Forgóeszköz:	az I. fejezet 1/14. pontja szerinti eszköz
Forgóeszköz hitel:	az I. fejezet 1/15. pontja szerinti hitel
Hiteligénylő lehet:	az I. fejezet 1/22. és 1/31. pont szerinti mikro-, kis-, és középvállalkozás, aki megfelel a 15.1. pont szerinti követelményeknek is
A hitel maximális összege:	1 millió – 50 millió HUF
A hitel futamideje:	Legfeljebb 3 év, a mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint.
Kamat, díjak, költségek:	A mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint.



Projektén kívül eső forrás, elvárt önerő mértéke:	A Projekt teljes megvalósítási költségének legalább 10%-a
Hiteligénylés pénzneme:	HUF

Az Ügyfél a felvett hitelt kizárólag az egyedi szerződésben részletesen körülírt forgóeszköz igényeinek finanszírozására használhatja fel. A forgóeszköz finanszírozás kizárólag az I. fejezet 1/41. pontjában rögzített fogalom szerinti tevékenységbővítéshez kapcsolódhat.

A hitel törlesztés megkezdésére forgóeszközhitel esetén türelmi idő nem biztosítható.

Az Ügyfél köteles a megvalósítandó Projekt finanszírozásához, a Projekt keretén kívül eső forrást, önerőt biztosítani, amelynek addigi, vagy jövőbeli felhasználását a hitel folyósítása előtt köteles igazolni.

Az Ügyfél jogosult a tartozását bármikor előtörleszteni anélkül, hogy az a hitel kondícióinak romlását, vagy terheinek, költségeinek növekedését eredményezné.

Az Ügyfél köteles a hitel visszafizetésére a Komplex Faktor által megkívánt biztosítékokat nyújtani, amelynek elfogadásáról a Komplex Faktor a mindenkor hatályos Fedezetértékelési Szabályzata alapján jogosult dönteni.

#### A beruházási és a forgóeszköz hitellel egyaránt érvényes előírások:

Amennyiben az Ügyfél beruházási, és beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz hitelt is igényel egy Projekt megvalósításához, úgy az adott Projektben belüli a forgóeszközhitel aránya a Komplex Faktor által folyósított teljes hitelösszeg 30%-át nem haladhatja meg. Az ilyen hitel egészét beruházási hitelként kell kezelni, és a forgóeszköz hitelrész tekintetében nem szükséges a tevékenységbővítési hitelcél külön igazolása.

Az Ügyfél köteles a projekt megvalósítását a hitel folyósításától számított 60, azaz hatvan napon belül megkezdeni, és a szerződéskötést követő legkésőbb 24, azaz huszonnégy hónapon belül befejezni és pénzügyi elszámolással igazolni a projekt megvalósulását, amely határidő indokolt esetben további 6, azaz hat hónappal meghosszabbítható.

Az Ügyfél a projekt megvalósulását a beruházás befejezésekor hitelt érdemlően, dokumentumokkal (pl: szerződéssel, számlával...stb.) alátámasztva köteles igazolni a Komplex Faktor részére.

A Komplex Faktor által támogatott projekt az I. fejezet 1/33. pont szerinti helyen valósítható meg.

Az Ügyfél köteles eleget tenni a tájékoztatási és nyilvánossági kötelezettségének a [www.ujszecsenyiterv.gov.hu](http://www.ujszecsenyiterv.gov.hu) internetes oldalról letölthető „Kedvezményezett tájékoztatási kötelezettségei” c. dokumentumban, és az „Arculati kézikönyv” c. dokumentumban foglaltaknak megfelelően.

Az Ügyfél köteles nyilatkozni arról, hogy **nem minősül** a megjelöltek szerinti vállalkozásnak, illetve **nem az alábbiak szerinti célból** kívánja igénybe venni hitelt. Az Új Széchenyi Hitel Program keretében nem nyújtható hitel az alábbi tevékenységet folytató vállalkozások részére, illetve alábbi célra:

- a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatálya alá tartozó halászati és akvakultúra ágazatban tevékenységet végző vállalkozások részére nyújtott támogatás;
- mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak nyújtott támogatás;
- mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak nyújtott támogatás amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett, vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre; továbbá amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőknek történő teljes vagy részleges továbbadás;
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez nyújtott támogatás, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás;
- importárral szemben belföldi áru használatához kötött támogatás;
- a közút kereskedelmi árujuttatást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára nyújtott támogatás teherszállító járművek megvásárlására.
- általános forgalmi adó-, és egyéb adó, járulékfizetési kötelezettség, fennálló hiteltartozás, gazdasági társaságban, szövetkezetben, egyéni cégben történő részesedésszerzés, üzletrész, részvény, szövetkezeti részjegy, és egyéb részesedés vásárlás finanszírozására;
- az Ügyfél közvetlen, vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalóitól, illetve ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő, továbbá a cégcsoporton belüli tárgyi eszköz, vagy immateriális javak megvásárlására, illetve mindezen személyek visszerthes közreműködésével megvalósuló beruházás finanszírozására;
- amely a szerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
- amely ellen *végrehajtási*, csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás, *európai uniós kollektív fizetéseképtelenségi eljárás*, vagy egyéb, a jogutód nélküli megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás, *továbbá amely megfelel azon jogszabályi feltételeknek, amely alapján bármely hitelező kérelmére csőd-, illetve felszámolási eljárás, illetve kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne, továbbá a helyi önkormányzatok adósságrendezi eljárásáról szóló 1996. évi XXV. Tv. hatálya alá tartozó kedvezményezett esetében adósságrendezi eljárás, büntető, vagy szabálysértési eljárás van folyamatban, akivel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedést szabott ki, így a tevékenységének a korlátozását rendelte el, vagy kiegyenlített lejárt köztartozása van (kivéve az olyan köztartozást, amelynek rendezésére az adóhatóság az Ügyfélnek fizetési halasztást, vagy részletfizetést engedélyezett), amely nem rendelkezik rendezett munkaiügyi kapcsolatokkal;*
- amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette;
- amely a Komplex Faktortól igénybevett hitellel (támogatással) átlépné a csekély összegű, „de minimis” támogatásokra vonatkozó összeghatárt.

#### Elszámolás:

A Komplex Faktor által folyósított hitelösszeg felhasználásával, a projekt megvalósulását követően az ügyfél köteles elszámolni a Komplex Faktor felé un. Zárójelentés formájában, amelyben hitelt érdemlően köteles igazolni a támogatott projekt megvalósulását. Ennek alátámasztására köteles csatolni szerződéseit, számlákat, a tulajdonszerzést igazoló okiratokat, és egyéb a Komplex Faktor által előírt okiratokat. Az ügyfél a Zárójelentését és annak mellékleteit személyesen, vagy postai úton köteles eljuttatni a Komplex Faktor részére.

#### **14.2. Az Új Széchenyi Kombinált Mikrohittel Program keretében:**

**A Komplex Faktor**

- Új, egyenként minimum nettó 200.000,- Ft beszerzési értékű tárgyi eszköz beszerzése (VTSZ lista);
- Információs technológia fejlesztéséhez kapcsolódó, egyenként minimum nettó 30.000,- Ft értékű hardver beszerzése (VTSZ lista);
- Információs technológia fejlesztéséhez kapcsolódó szoftverek beszerzése (TESZOR lista);
- Infrastrukturális és ingatlan beruházás és vásárlás

megvalósítása céljából a *Pro Régió* által nyújtott vissza nem térítendő támogatás mellé, visszafizetendő, kedvezményes kamatozású hitelt nyújt. (Az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel a továbbiakban Kombinált mikrohitel elnevezéssel szerepel.)

A támogatható projektek elszámolható és el nem számolható költségeire vonatkozó előírásokat a GOP Részletes Pályázati Útmutató, és a Pályázati Felhívás és Útmutató tartalmazza, amelynek a betartását a *Pro Régió* ellenőrzi.

A Kombinált mikrohitel pályázat a *Pro Régió* -nál a könnyített elbírálási támogatásra vonatkozó eljárási rendben, folyamatosan, a rendelkezésre álló keretösszeg kimerüléséig kerül elbírálásra. Amennyiben a benyújtott pályázat el nem számolható költségeket is tartalmaz, csökkentett támogatás odaítélésére abban az esetben van lehetőség, ha a projekt a csökkenést követően is megfelel a pályázati kiírás feltételeinek, és a csökkentés nem befolyásolja érdemben a projekt eredeti célját. A csökkentés mértéke nem haladhatja meg a projekt tervezett összköltségének a 10%-át.

Hiteligénylő lehet:	az I. fejezet 1/31. pont szerinti mikroállalkozás, aki megfelel a 15.1. pont szerinti követelményeknek is
A hitel maximális összege (a <i>Pro Régió</i> által nyújtott 1-10 millió HUF összegű VNT mellett):	1 millió – 20 millió HUF
A hitel futamideje:	Legfeljebb 10 év, a mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint.
Kamat, díjak, költségek:	A mindenkor hatályos Kondíciós lista szerint.
Projektken kívül eső forrás, elvart önerő mértéke:	A Projektérték (az elszámolható összköltség) legalább 10%-a
Hiteligénylés pénzneme:	HUF

Önrészként nem fogadható el olyan számlapénz, tagi kölcsön, magánkölcsön, amely számlapénz forrásául szolgáló kölcsönügylet, tagi kölcsön, magánkölcsön a Hpt. hatálya alá tartozó pénzkölcsönnyújtási tevékenységre vonatkozó rendelkezésekbe ütközik.

Kiemelkedően jelentős kockázatnak minősülhet az, így a pályázat elutasítására adhat okot, ha a saját forrás magánszeméllyel, különösen külföldi magánszeméllyel, vagy külföldi vállalkozással kötött kölcsönszerződésből, vagy tagi kölcsönből biztosított, továbbá ha a sajátforrás több kisebb összegű átutalásból, vagy nagy összegű készpénzes fizetésből áll össze.

A saját forrás lehet pl. számlapénz, bankbetét, az Ügyfél nevére szóló értékpapír, bankhitel, zárt végű pénzügyi lízing, a projekt megvalósítása érdekében végrehajtott tőkeemelés.

A projekt megvalósítása a 37. pontban megjelölt támogatáson kívül nem finanszírozható sem közvetlenül vagy közvetett módon az EFRA-ból, vagy az Európai Szociális Alapból vagy a Kohéziós Alapból származó támogatással.

A *Pro Régió* által nyújtott vissza nem térítendő támogatás (VNT) maximális mértéke az önerővel csökkentett projektérték legfeljebb 50%-a, illetve a Komplex Faktor által nyújtott hitelnek legfeljebb 100%-a lehet.

A pályázati projekt érték 10%-nak megfelelő önerő meglétét a hiteligénylések igazolnia kell az Ügyfélnek.

Projektérték = vissza nem térítendő támogatás (*Pro Régió*) + visszatérítendő támogatás (Komplex Faktor) + önerő.

A hitel törlesztés megkezdésére türelmi idő biztosítható legfeljebb 1-24, azaz egy-huszonegy hónap időtartamban.

Az Ügyfél köteles a hitel visszafizetésére a Komplex Faktor által megkívánt biztosítékokat nyújtani, amelynek elfogadásáról a Komplex Faktor a mindenkor hatályos Fedezetértékelési Szabályzata alapján jogosult dönteni.

Az Ügyfél a projekt megvalósítását a pályázat benyújtását követő napon saját felelősségére megkezdheti. Az Ügyfél a projekt fizikai megvalósítását a megkezdéstől, illetve a Támogatói okirat hatályba lépésétől (ezek közül a későbbi időponttól) számított legkésőbb 12, azaz tizenkét hónapon belül köteles befejezni. A pályázat benyújtását megelőző napon megkezdett projekthez támogatás nem igényelhető, amennyiben ez utóbb kiderül, úgy mind a visszatérítendő és a vissza nem térítendő támogatás is jogosulatlanul igényelt, és igénybe vett támogatásnak minősül, ezért a pályázat, és a hitelkérelem elutasításra, folyósítást követően pedig a támogatás visszavonásra kerül, és az Ügyfél köteles a visszatérítendő támogatást a Komplex Faktor, a vissza nem térítendő támogatást a *Pro Régió* felhívására visszafizetni.

**A projekt fizikai befejezésének a beruházás utolsó elemének megvalósulása minősül:**

- a) eszközbeszerzés és információs technológia-fejlesztés beszerzése (hardver) esetén üzembe helyezési jegyzőkönyv kiállításának napja,
- b) ingatlanfejlesztés esetén használatba vétel (engedélyköteles építés esetén jogerős használatbavételi engedély),
- c) infrastrukturális beruházás esetén a szükséges, jogerős szakhatósági engedély kiállításának napja,
- d) Termék (beleértve az alkatrészt és/vagy részegységet), szolgáltatás vagy technológia fejlesztés esetén a vonatkozó ismertető kiadvány elkészülte,
- e) ingatlan vásárlás esetén a tulajdonjog földhivatal általi bejegyzése és a Kedvezményezett vállalkozás székhelyként/telephelyként/fióktelepként történő bejegyzése az érintett ingatlanra.

**A projekt befejezett, ha:**

a támogatott tevékenység a Kölcsönszerződésben és a Támogatói okiratban meghatározottak szerint teljesült, a megvalósítás során keletkezett számlák kiegyenlítése megtörtént, a költségvetésből nyújtott támogatással létrehozott vagy beszerzett eszköz aktiválásra került, és az Ügyfélnek a támogatott tevékenység befejezését tanúsító, hatósági engedélyekkel és bizonylatokkal alátámasztott beszámolóját, elszámolását a *Pro Régió* jóváhagyta és a költségvetésből nyújtott támogatás folyósítása megtörtént.

**A VNT folyósítására utófinanszírozás formájában kerül sor, tehát az Ügyfélnek a VNT összegét meg kell finanszíroznia, és**

**annak kifizetését utólag igényelheti a Pro Régió -tól.**

A projekt pénzügyi elszámolásának (a záró kifizetési igénylés benyújtásának) határideje: a projekt befejezésétől számított 90, azaz kilencven naptári nap.

A Komplex Faktor által támogatott projekt az I. fejezet 1/33. pont szerinti helyen valósítható meg.

**Elszámolás:**

A Komplex Faktor által folyósított hitelösszeg felhasználását, a projekt megvalósulását követően az ügyfél köteles elszámolni a Komplex Faktor felé un. Zárójelentés formájában, amelyben hitelt érdemlően köteles igazolni a támogatott projekt megvalósulását. Ennek alátámasztására köteles csatolni a Pro Régió -val történő elszámolás során benyújtott dokumentumokat (szerződéseket, számlákat, a tulajdonszerzést igazoló okiratokat...stb.), a Pro Régió által a projekt jóváhagyásáról, elszámolásról kibocsátott dokumentumot és bankszámlakivonatokat annak tanúsítására, hogy a támogatást az ügyfél megkapta a Pro Régió -tól. Az ügyfél a Zárójelentését és annak mellékleteit személyesen, vagy postai úton köteles eljuttatni a Komplex Faktor részére.

**Kötelező vállalás:**

A KMH-t igénybe vevő Ügyfél köteles vállalni, hogy a projekt befejezését közvetlenül követő 2, azaz kettő üzleti év személyi jellegű ráfordításainak összege eléri az elnyert VNT összegének 50%-át.

Az Ügyfélnek vállalnia kell, hogy támogatott beruházással létrehozott termelő kapacitásokat, információs technológiai fejlesztéseket, ingatlant a projekt befejezését követő 3., azaz harmadik év végéig fenntartja és üzemelteti.

Az Ügyfél a megvalósítás és a fenntartás ideje alatt adatszolgáltatásra köteles a projekt megvalósításáról.

Az Ügyfél által a projekt keretében beszerzett ingatlan vagyontárgy, létrehozott vagyon a záró projekt fenntartási jelentés elfogadásáig csak az NGM előzetes írásbeli engedélye és az 1083/2006/EK rendelet 57. cikkében meghatározott feltételek sérelme nélkül terhelhető meg vagy idegeníthető el, a foglalkoztatási, illetve szolgáltatási és az egyéb kötelezettségek átvállalásával, illetve az NGM előzetes írásbeli hozzájárulásával adható bérbe, vagy más használatába.

Az Ügyfélnek a támogatás visszafizetésének terhe mellett vállalnia kell, hogy a projekt befejezésétől számított 3, azaz három évig a projekt megfelel a 1083/2006/EK tanácsi rendelet 57.cikk (1) bekezdésében foglaltaknak. Ha ez a vállalása nem teljesül az Ügyfélnek, úgy haladéktalanul értesítenie kell a Pro Régió-t.

**A projekt lezártnak minősül akkor, ha**

a Támogatói okiratban a befejezést követő időszakra nézve az Ügyfél további kötelezettséget nem vállalt és a projekt befejezettnek minősül. Ha a Támogatói okirat a projekt befejezését követő időszakra nézve további kötelezettséget tartalmaz, a projekt akkor tekinthető lezártnak, ha valamennyi vállalt kötelezettség teljesült, és az Ügyfél a kötelezettségek megvalósulásának eredményéről szóló záró beszámolóját, a Záró Projekt Fenntartási Jelentést benyújtotta, és azt a Pro Régió jóváhagyta, valamint a Záró Jegyzőkönyv elkészült.

A Komplex Faktor a VNT-vel kapcsolatos tevékenységéért nem számít fel díjat.

**A visszatérítendő támogatási (azaz a hitel) szerződés megkötésére kizárólag akkor kerülhet sor a Komplex Faktornal, amennyiben a Pro Régió az Ügyfél VNT iránti pályázati kérelmét pozitívan bírálta el. A kölcsön folyósítására pedig akkor kerülhet sor, amennyiben a VNT igénybevételére vonatkozó Támogatói okirat is a Pro Régió által kibocsátásra került.**

Amennyiben a tényleges projektértéknek a pályázati projektérték összege alá csökkenése miatt, vagy bármilyen más okból a Pro Régió nem, vagy csak csökkentett összegben folyósít VNT-t az Ügyfélnek, ugyanakkor a Komplex Faktor által kifolyósított hitelhez tartozó hitelcél bizonyítható módon megvalósult, úgy a hitelszerződés önmagában a VNT, vagy annak egy része folyósításának elmaradására tekintettel nem mondható fel.

Nem nyújtható kombinált mikrohitel annak az Ügyfélnek, aki a Pályázati Felhívás – GOP-2011-2.1.1/M keretében a B.2. f)-i) és a KMOP-2011-1.2.1/M keretében a B.2.j-1) pontjában – meghatározott pályázati kiírások keretében az adott naptári évben már részesült támogatásban, vagy amelynek a 800/2008/EK rendelet 1. sz. mellékelt alapján meghatározott partner-, vagy kapcsolt vállalkozása az adott naptári évben ezen pályázati kiírások keretében már részesült támogatásban. Az az Ügyfél, aki a hivatkozott pontok szerinti pályázatok közül többre is nyújt be pályázatot, a benyújtott pályázatok közül az lesz a nyertes pályázat, amely tekintetében leghamarabb születik pozitív döntés, a többi pályázat automatikusan elutasításra kerül.

Az Ügyfél köteles eleget tenni a tájékoztatói és nyilvánossági kötelezettségének a [www.ujszeczenyiterv.gov.hu](http://www.ujszeczenyiterv.gov.hu) internetes oldalról letölthető „Kedvezményezettek tájékoztatói kötelezettségei” c. dokumentumban, és az „Arculati kézikönyv” c. dokumentumban foglaltaknak megfelelően.

A Kombinált Mikrohitel Program keretében nem nyújtható hitel az alábbi tevékenységet folytató Ügyfél részére, illetve alábbi célra:

- a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatálya alá tartozó halászati és akvakultúra ágazatban tevékenységet végző vállalkozások részére nyújtott támogatás;
- mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak nyújtott támogatás;
- mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak nyújtott támogatás amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett, vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre; továbbá amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőknek történő teljes vagy részleges továbbadás;
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez nyújtott támogatás, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás;
- importárral szemben belföldi árú használatához kötött támogatás;
- a közút kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára nyújtott támogatás teher szállító járművek megvásárlására.
- turisztikai attrakció és szálláshely fejlesztése;
- acélipar, hajógyártás, szintetikusszál-ipar, közúti-, vasúti, vízi-, légi- és tengeri szállítási ágazat;
- általános forgalmi adó-, és egyéb adó, járulékfizetési kötelezettség, fennálló hiteltartozás, gazdasági társaságban, szervezetekben, egyéni cégben történő részesedés szerzés, üzletrész, részvény, szövetkezeti részjegy, és egyéb részesedés vásárlás finanszírozására;
- a hitelkérelem, illetve a pályázat benyújtásának idején már megkezdett projekt finanszírozására, a (megkezdettségre vonatkozó) részletes előírások betartását a Pro Régió ellenőrzi);
- műszaki eszközöknek, berendezéseknek, immateriális javaknak, szoftvereknek és ingatlanoknak az Ügyfél 800/2008/EK rendelet 1. sz. melléklete szerinti partner és/vagy kapcsolt vállalkozásaitól való beszerzésére;

- amely a szerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik;
- amely ellen *végrehajtási, csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás, európai uniós kollektív fizetésképtelenségi eljárás, vagy egyéb, a jogutód nélküli megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás, továbbá amely megfelel azon jogszabályi feltételeknek, amely alapján bármely hitelező kérelmére csőd-, illetve felszámolási eljárás, illetve kollektív fizetésképtelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne, továbbá a helyi önkormányzatok adósságrendezi eljárásáról szóló 1996. évi XXV. Tv. hatálya alá tartozó kedvezményezett esetében adósságrendezi eljárás, büntető, vagy szabálysértési eljárás van folyamatban, akivel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedést szabott ki, így a tevékenységének a korlátozását rendelte el, vagy kiegyenlített lejárt köztartozása van (kivéve az olyan köztartozást, amelynek rendezésére az adóhatóság az Ügyfélnek fizetési halasztást, vagy részletfizetést engedélyezett), amely nem rendelkezik rendezett munkaügyi kapcsolatokkal;*
- amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette;
- amely a Komplex Faktortól igénybevett hitellel (támogatással) átlépne a csekély összegű, „de minimis” támogatásokra vonatkozó összeghatárt;
- amely 3 éven belül nem teljesített Támogatási Szerződéssel (Támogatói okirattal) rendelkezik.
- minden olyan esetben, amikor a Komplex Faktor a hitel visszafizetését kockázatosnak ítéli meg.

Az Ügyfél köteles nyilatkozni arról, hogy nem minősül a megjelöltek szerinti vállalkozásnak, illetve nem a fentiek szerinti célból kívánja igénybe venni hitelt.

- 14.3. Amennyiben az Ügyfél jogszabálysértő, vagy a szerződésbe ütköző módon részesült támogatásban (került részére mikrohitel, vagy vissza nem térítendő támogatás folyósításra), továbbá ha a hitel, vagy a támogatást a szerződésbe ütköző célra használta fel, úgy köteles a részére folyósított hitel és VNT teljes összegét, valamint a folyósítástól a visszafizetés napjáig esedékes késedelmi kamatot a Komplex Faktor bankszámlájára (ahonnan a hitel részére folyósításra került) haladéktalanul visszautalni.
- 14.4. Az Ügyfél a mikrohitel, illetve a VNT folyósítása napjától kezdődően projekt szintű, elkülönített számviteli nyilvántartást köteles vezetni és a projekttel kapcsolatos minden dokumentumot a 10., azaz tizedik év végéig köteles megőrizni, és az Irányító hatóság, a Forráskezelő Társaság, vagy a Komplex Faktor kérésére haladéktalanul bemutatni.
- 14.5. Az Ügyfél a hiteligénylés során köteles nyilatkozni a projekt megvalósítási helyéről, és a hitel céljáról. A megvalósulás helyszíne kizárólag a vonatkozó Település listák szerinti „nem vidékies” településeken (GOP Részletes Pályázati Útmutató VIII. sz. melléklete), az Ügyfél magyarországi székhelye, telephelye, fióktelepe lehet (az ingatlan fekvése, illetve a beszerzett eszközök aktiválási helye szerint).
- 14.6. Az Ügyfél a Pro Régió eljárására vonatkozóan a 4/2011. (I.28) Korm. rendelet 33. cikke szerinti módon kifogást nyújthat be.
- 14.7. *A 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikke (2) bekezdése szerinti, egy és ugyanazon vállalkozás részére a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során a 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forint összeget, figyelembe véve a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (8) és (9) bekezdését is. A három pénzügyi évet az érintett tagállamban a vállalkozás által alkalmazott pénzügyi évekre hivatkozva kell meghatározni. Az átváltásnál a 37/2011. (III.22.) Korm.rendelet 35.§ alapján kell eljárni. Amennyiben egy vállalkozás közúti kereskedelmi árufuvarozást végző ellenszolgáltatás fejében, és egyéb olyan tevékenységet is végez, amelyre a 200.000,- EUR-nak megfelelő felső határ vonatkozik, a vállalkozásra a 200.000,- EUR-nak megfelelő felső határ alkalmazandó, feltéve, hogy a közúti árufuvarozási tevékenységének juttatott támogatás összege nem haladja meg a 100.000,- EUR-nak megfelelő forintösszeget és hogy csekély összegű támogatást nem használnak fel teberszállító jármű vásárlására. Ez esetben is biztosítani kell az egyes támogatott tevékenységek számviteli (főkönyvi analitikus) elkülönítését az egyéb tevékenységektől.*
- A 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek (HL L 114., 2012.4.26., 8.o.) megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmozható. A 1407/2012/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében meghatározott felső határig halmozható.*
- A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos elszámolható költségek, vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a Szerződés 87. és 88. cikke alkalmazásában a támogatások bizonyos fajtáinak a közös piaccal összeegyeztethetőségük nyilvánításáról szóló 2008. augusztus 6-i 800/2008/EK bizottsági rendeletben (általános csoportmennyiségi rendelet – HL L 2014., 2008.8.9., 3.o.) – valamint az azt fehéltó rendeletben – vagy az Európai Bizottság határozatában meghatározott maximális támogatási intenzitást, vagy összeget.*

## 15. A mikrohitel igénylése

- 15.1. Az Új Széchenyi Hitelt az arra alkalmas, megfelelőnek minősített mikro-, kis-, és középvállalkozások, míg a Kombinált mikrohitelt csupán mikro-vállalkozások igényelhetik. Egy vállalkozás az Üzletszabályzat I/1. pontjában rögzített fogalom meghatározások szerinti követelményeken túlmenően akkor megfelelő többek között, ha:
- cégjogi szempontból ellenőrizhető, induló, vagy már működő vállalkozás;
  - az állami költségvetéssel való kapcsolata, és a munkaügyi kapcsolatai rendezettek, nincs lejárt adó-, vám, és társadalombiztosítási tartozása
  - ellene nincs folyamatban csőd-, felszámolási, adósságrendezi, végelszámolási, végrehajtási eljárás;
  - nincs lejárt banki tartozása;
  - átlátható a gazdálkodása, eredményes a működése;
  - az általa, vagy bármely kapcsolt vállalkozása által a folyamatban lévő, és azt megelőző két pénzügyi évben igénybevett csekély összegű („de minimis”) támogatások összege nem haladja meg a 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerint a 200.000,- EUR összeget;
  - megalapozott hitellel rendelkezik
  - megfelelő fedezet (közvetlen és közvetett biztosíték) tud biztosítani
  - az igénylési feltételekként előírt kizáró okok nem állnak fenn vele szemben.
- 15.2. Sem az Új Széchenyi Hitelprogram, sem a Kombinált Mikrohitel Program esetében nem minősül kizáró oknak az, ha az Ügyfélnek más pénzügyi intézménnyel szemben fennálló hiteltartozása, illetve az Országos Mikrohitel Alapból igényelt hiteltartozása áll fenn.
- 15.3. Az Új Széchenyi Beruházási Hitel, az Új Széchenyi Forgóeszköz Hitel, és a Kombinált Mikrohitel igénylése során egyaránt, az Ügyfél vagy közvetítőn keresztül, vagy közvetlenül jut el a Komplex Faktorhoz.



A Komplex Faktor ezúton is felhívja azon Ügyfelei figyelmét, akik közvetítőn – ügynökön, más harmadik személyen – keresztül szereztek tudomást a hiteltermékek igénylési lehetőségéről, hogy a hitelígénylet feltételeiről és részleteiről a Komplex Faktor felkeresése során személyesen tájékozódhatnak Ügyfélszolgálati irodánkban! A mikrohitelzési politikánk az, hogy az Ügyfeleink kizárólag Társaságunkkal állnak kapcsolatban, ennek megfelelően a Komplex Faktor senkit nem hatalmazott fel, illetve senkinek nem adott megbízást arra, hogy a hitelfelvétel részleteiről az Ügyfélnek tájékoztatást nyújtson, az Ügyfőtől bármilyen dokumentumot átvegyen! A Komplex Faktor az ügynökök, vagy más harmadik személyek által nyújtott hibás, félrevezető tájékoztatások miatt bekövetkező káresemények vonatkozásában mindenfajta felelősségét kizárja!

- 15.4. A Komplex Faktor hitelkérelmi csomagot közvetítőn/ügynökön keresztül nem fogad be.
- 15.5. A Komplex Faktor minden tőle elvárható megtesz a hiteltermékeit népszerűsítő közvetítők törvényes működése érdekében, ugyanakkor az Ügyfelek részére a terméknépszerűsítő tájékoztatáson túlmenően adott információk alapján meghozott döntésekért való felelősségét a Komplex Faktor kizárja! Az Ügyfél a hitelígénylet feltételeiről a Komplex Faktor Ügyfélszolgálatán tájékozódhat.
- 15.6. Az Ügyfél a hitelképességének vizsgálatához minden szükséges információt köteles megadni a Komplex Faktor részére, ennek során köteles a hitelkérelmi csomag mellékletét képező nyomtatványokat teljes körűen kitölteni. A Komplex Faktor jogosult a nyilatkozatokban megadott adatok megfelelő igazolását kérni, illetve egyedi esetben jogosult a hitelezhetőséget további tájékoztatás, igazolás megadásához kötni. Az Ügyfelet a hitelígénylet során tett nyilatkozataiban megadott információk valódiságáért büntető-, és polgári jogi felelősség terheli, amely felelősségét a nyilatkozatok megadásával, az információk szolgáltatásával együtt elismeri és tudomásul veszi.
- 15.7. Az Ügyfél köteles a hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg megtenni mindazon nyilatkozatokat, és mellékelni mindazon dokumentumokat, amelyeket a Komplex Faktor a hitelbírálathoz megkövetel. A hitelígényleti kérelemmel egyidejűleg kötelezően benyújtandó dokumentumok és nyilatkozatok listája megtalálható a Komplex Faktor ügyfélszolgálatán, vagy letölthető a Komplex Faktor internetes honlapjáról. A Komplex Faktor fenntartja a jogot, hogy a hitelbírálatot mindaddig nem kezdi meg, amíg a hitelkérelem és annak valamennyi melléklete benyújtásra nem kerül hozzá.
- 15.8. A Komplex Faktor jogosult a hitelkérelem visszautasítására, vagy a hitelbírálattal megtagadására, ha az Ügyfél:
- a kért dokumentumokat nem bocsátja kellő időben rendelkezésre;
  - ez a pont törésre került.
  - nyilvánvalóan valótlan tartalmú, hamis dokumentumokat szolgáltat;
  - az Ügyféllel történő szerződés megkötése jogszabályba ütközne, vagy alappal feltételezhető, hogy a megkötését követően a szerződés felmondásának lenne helye;
  - nem tesz eleget az ügyfél-azonosítás során őt terhelő nyilatkozattételi kötelezettségének.
- 15.9. A Komplex Faktor a hitelígényleti kérelmet elutasíthatja, ha:
- a kérelmező korábban a Komplex Faktortól hitelt vett igénybe és az új kérelem benyújtását megelőző 5 (öt) éven belül ki nem egyenlített hiteltartozása volt;
  - a kérelemhez kapcsolódóan bármilyen tekintetben valótlan tartalmú nyilatkozatot tett;
  - a kérelmező kapcsolt vállalkozásainál, illetve képviselővel, tagjával, vagy velük egy háztartásban élő személyekkel, a fedezetként felajánlott ingatlan, vagy ingóság tulajdonosával, annak kapcsolt vállalkozásával, illetve a velük egy háztartásban élő személyekkel szemben állnak fenn elutasításra alapot adó okok.
- 15.10. A Komplex Faktor a hitelképesség vizsgálati díjat kizárólag akkor számítja fel az Ügyfélnek, ha a szerződéskötésre valóban sor kerül. Ugyanakkor ha a hitelbírálattal negatív eredménnyel zárul, az Ügyfél oldalán addig felmerült díjak, költségek (pl: értékbécselés, igazolások díjai .... stb.) megtérítésére a Komplex Faktor nem kötelezhető.

## 16. Az igénylés menete:

- Az Ügyfél a hitelfelvétel menetéről, az igényléshez szükséges dokumentumokról a Komplex Faktor honlapján, vagy az Ügyfélszolgálatán tájékozódhat, és díjmentesen letöltheti az igénylőlapot és a beadandó dokumentumok listáját a Komplex Faktor honlapjáról.
  - A Komplex Faktor hitelt az Ügyfél kérelmére, egyedi hitelbírálattal alapján, saját Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően lefolytatott hitelbírálati eljárásán hozott döntése alapján nyújt. Minden egyes hitelkérelmet egyedileg bírál el a Mikrohitel Bizottság azon szempontok figyelembevételével, hogy milyen vállalkozás, milyen hitelcél megvalósítását tűzte ki célul, és milyen fedezetet tud biztosítani. A hitelígényleti kérelemhez mellékelni kell a Komplex Faktor által előírt nyilatkozatokat, igazolásokat, szerződéseket, információkat és minden egyéb, a hitelígénylet szükséges dokumentum listában felületett dokumentumokat.
  - Az előzetes telefonon, vagy e-mailen folytatott egyeztetést követően az Ügyfél köteles felkeresni a Komplex Faktort, hogy a hitelígénylet feltételeiről személyesen is tájékozódjon. Ennek során a Komplex Faktor átadja az Ügyfelei részére a finanszírozási tevékenységére vonatkozó hatályos Üzletszabályzatát és az abban foglalt Általános Szerződési Feltételeket, a Kondíciós Listát, és a hitelyújtási kérelem nyomtatványt.
  - Az Ügyfél, amennyiben a hitelígényleti szándéka végleges, és a Komplex Faktor munkatársa meggyőződött arról, hogy a hitelígényleti kérelem cégszerűen aláírásra került, és valamennyi szükséges dokumentum mellékletként – az előírt darabszámban és a megadott formában (eredeti, hitelesített másolat, másolat) – rendelkezésére áll, úgy a formailag ellenőrzött és megfelelőnek ítélt hitelígényleti dokumentációt átveszi az Ügyfőtől, a belső eljárási rendszere szerint iktatja, ezzel egyidejűleg igazolja az Ügyfél felé a dokumentáció átvételének megtörténtét „Átadás-átvételi elismervény” átadásával, és írásban tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a hitelbírálattal során várhatóan mikor születik döntés, továbbá a várható költségekről, díjakról. Ez a nap minősül a benyújtás napjának. A hitelkérelmi csomag átvétele nem eredményez a Komplex Faktor részére szerződéskötési kötelezettséget. A Komplex Faktor a hitelígényletről, annak benyújtása napján, a rendelkezésére álló elektronikus rendszeren keresztül értesíti az MV Zrt.-t. A Komplex Faktor az eredeti okiratok benyújtásától csak kivételesen indokolt esetekben tekint el.
- Amennyiben a hitelkérelmi csomag hiányos, a Komplex Faktor az Ügyfelet hiánypótlásra hívja fel. A Komplex Faktor kizárólag a hiánytalanul benyújtott hitelkérelmi csomag alapján tudja a hitelkérelmet elbírálni. Az MV Zrt. a tárgyhónapot követő hónap 10. napja után a már rögzített hitelkérelmek vonatkozásában adatközlést nem fogad el, ezen hitelek az Új Széchenyi Hitel Programba és a Kombinált Mikrohitel Programba nem fogadhatók be. Ugyanezen rendelkezés vonatkozik az előzőleg hibásan beküldött adatközlés módosítására is. A benyújtást követően a pályázat tartalmi elemeinek változtatására nincs lehetőség.
- A hitelkérelem benyújtásra kerülhet a Komplex Faktor Ügyfélszolgálatán személyesen, vagy postai úton. Amennyiben a hitelkérelmi csomag postán érkezik a Komplex Faktorhoz, úgy a hitelkérelem iktatását követően ajánlott, tértivevényes értesítő levélben kerül sor annak igazolására, hogy a Komplex Faktor a hitelkérelmi csomagot befogadta, és várhatóan mikor születik döntés a hitelbírálattal során, továbbá a várható költségekről, díjakról. Az Ügyfél a hitelképesség vizsgálati díjat kizárólag a szerződéskötés esetén köteles a Komplex Faktor részére megfizetni.



- e) Kombinált mikrohitel esetén a vissza nem térítendő támogatás (VNT) igényléséhez szükséges pályázati dokumentációt (pályázati adatlapot, és az egyéb pályázati anyagot) is a Komplex Faktorhoz kell benyújtani, vagy postázni, és az iktatást követően a Komplex Faktor haladéktalanul továbbítja azt a *Pro Régión* részére.
- f) A hitelbírálat a Komplex Faktor belső – nem nyilvános – Szabályzatai, és Ügyviteli Rendje alapján történik.  
A Komplex Faktor az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges. A Komplex Faktor a hitelbírálat során a pénzügyi intézmények által fenntartott központi hitelinformációs rendszerből származó adatokat is jogosult felhasználni.  
A Komplex Faktor a hitelbírálat alapján az igényelnél kisebb összegben is meghatározhatja a nyújtható kölcsön összegét, illetve egyéb eltérő feltételeket is megállapíthat. Amennyiben nem látja biztosítottnak a kölcsön és járulékainak visszafizetését, a kérelmet elutasíthatja.  
Az Adós tudomásul veszi, hogy hitelképességéről, a kölcsönigénylési kérelem elfogadásáról, vagy elutasításáról való döntés mindenkor a Komplex Faktor kizárólagos joga, amelyet saját mérlegelése alapján, az általa kialakított szempontok alapján gyakorol.
- g) A hitelbírálat eredményéről, elutasítás esetén annak okáról is, a Komplex Faktor írásban, az Ügyfél által megadott értesítési címre küldött ajánlott, tértivevényes küldeményben, vagy emailben tájékoztatja az Ügyfelet.  
Kombinált mikrohitel igénylése esetén a Komplex Faktor kizárólag a *Pro Régión* pozitív döntését követően jogosult az Ügyféllel hitelszerződést kötni. A kölcsön folyósítására pedig akkor kerülhet sor, amennyiben a VNT igénybevitelére vonatkozó Támogatói okirat is kibocsátásra került és az Ügyfél valamennyi folyósítási feltételt teljesített.
- h) A hitelbírálat alapján a Komplex Faktor jogosult további biztosítékok bevonását kérni, amennyiben az addig nyújtott biztosíték mellett az igénybe venni kívánt hitelösszeg nem nyújtható. Amennyiben az Ügyfél ezen tájékoztatást nem fogadja el, a Komplex Faktor jogosult a hitelkérelmet elutasítani.
- i) Pozitív hitelbírálat eredményéről szóló tájékoztatás elfogadásáról az Ügyfél írásban köteles a Komplex Faktort tájékoztatni, amely alapján a Komplex Faktor megkezdi a szerződés előkészítését, amelyet követően előre egyeztetett időpontban a Komplex Faktor székhelyén sor kerül a hitelszerződés, és a biztosítéki szerződések aláírására.
- j) A pozitív hitelbírálat Ügyfél általi visszaigazolását követő 30, nap elteltével – amennyiben a szerződéskötés elhúzódása nem a Komplex Faktornak felróható okból áll elő – a Komplex Faktor nem kötelezhető a szerződés megkötésére, illetve jogosult a szerződéskötést újabb részleges, vagy teljes hitelbírálathoz kötni.
- k) A folyósítási feltételek teljesítését követően a Komplex Faktor a hitelt folyósítja.
- l) A hitel futamideje alatt a Komplex Faktor tartja a kapcsolatot az Ügyféllel, és kezeli a kamat-, és tőketörlesztéseket.
- m) Akár az Ügyfél, akár a Komplex Faktor kezdeményezhetik a hitel szerződés módosítását, de ezen igényüket jelezni kell az MV Zrt. részére.
- n) A kölcsönjogviszony fennállása alatt mind a Komplex Faktort, mint az Ügyfelet adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
- o) Az Ügyfél köteles a projekt megvalósítását, befejezését igazolni. A Kombinált mikrohitel esetében a VNT kifizetésére a projekt befejezését követően meghatározott időn belül benyújtott záró kifizetési igénylés alapján kerül sor.
- p) A VNT Ügyfél számláján történő jóváírását követően az Ügyfél köteles zárójelentést tenni a Komplex Faktor felé.
- q) Amennyiben az Ügyfél a szerződésnek megfelelően eleget tett a kölcsön visszafizetési kötelezettségének, úgy a Komplex Faktor az ügyletet lezárja és gondoskodik arról, hogy az MV Zrt. nyilvántartása szerint is lezárt státuszba kerüljön, továbbá a rendelkezésre bocsátott biztosítékokra vonatkozóan kiadja a javára bejegyzett terhek törlésére vonatkozó törlési engedélyeket.
- r) Amennyiben az Ügyfél nem tesz eleget a szerződéses fő kötelezettségének, úgy a Komplex Faktor felmondhatja a hitelszerződést, és saját hatáskörében megindítja a behajtási folyamatot, élhet a biztosítéki jogaival, illetve engedélyezheti az Ügyféllel szembeni követelését harmadik személyre. A behajtási eljárás megindításáról és befejezéséről a Komplex Faktor tájékoztatja az MV Zrt.-t.

## 17. Közreműködő igénybevétele

A Komplex Faktor jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyfélől kapott megbízás teljesítése, vagy a saját követelése érvényesítése érdekében szükséges. A Komplex Faktor minden tőle elvárhatóat megtesz a közreműködő törvényes közreműködése érdekében, de amennyiben a közreműködő a Komplex Faktor által jóvá nem hagyott módszert, eszközt alkalmaz, arra az esetre a Komplex Faktor a felelősségét kizárja.

## II. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Jelen fejezet célja azon Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) rögzítése, amelyeket – az Ügyféllel megkötött szerződések eltérő rendelkezéseinek hiányában – a Komplex Faktor és az Ügyfél közötti jogviszonyban alkalmazni kell. Jelen ÁSZF és mellékletei az egyedi szerződések elválaszthatatlan részét képezik.

Amennyiben jelen ÁSZF bármely rendelkezése, az egyedi szerződés aláírásakor ellentétes az Ügyféllel kötött szerződés bármely rendelkezésével, úgy a felek jogviszonyában az egyedi szerződés rendelkezései irányadóak.

Amennyiben jelen ÁSZF bármely rendelkezése módosításra kerül, úgy a módosítás hatályba lépésének napjától kezdődően az egyedi szerződés ezzel ellentétes rendelkezése helyébe lép.

### 1. Az ÁSZF hatálya:

#### Időbeli hatály:

Jelen ÁSZF időbeli hatálya az Üzletszabályzat időbeli hatályához igazodik azzal, hogy a kölcsönügyletekben az ÁSZF alkalmazhatósága igazodik az Ügyféllel kötött szerződések időtartamához.

#### Tárgyi hatály:

Jelen ÁSZF tárgyi hatálya kiterjed az Ügyféllel kötött kölcsönjogviszonyra és az azzal összefüggő egyéb szerződéses jogviszonyra. Ezen jogviszonyra vonatkozó rendelkezéseket az Ügyféllel kötött kölcsön-, és biztosítéki szerződések határozzák meg, ezek hiányában viszont jelen ÁSZF rendelkezései irányadóak. Jelen ÁSZF az Ügyféllel kötött kölcsön-és biztosítéki szerződések elválaszthatatlan részét képezik.

#### Személyi hatály:

Jelen ÁSZF személyi hatálya megegyezik az Üzletszabályzat személyi hatályával, azaz kiterjed az Ügyfélre (Adósra, adóstársra, kezesre), valamint a Komplex Faktorra, mint hitelezőre.

Amennyiben Adóstárs, illetve kezes is részt vesz az ügyletben, rájuk minden tekintetben az Adósra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

### 2. A kölcsönjogviszony létrejötte, a kölcsön folyósítása

- 2.1. A kölcsönjogviszony a *kölcsönszerződésnek*, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződéseknek a Hitelező és az Ügyfél (Adós) általi írásba foglalásával, és aláírásával jön létre. A kölcsönszerződés aláírásával egyidejűleg hatályát veszti minden addigi korábbi szóban, vagy írásban kötött megállapodás, vagy tett nyilatkozat.
- 2.2. A Komplex Faktor a kölcsön folyósítását felfüggesztheti, vagy megtagadhatja, vagy az Adós a kölcsön igénybevételére nem köteles, amennyiben a *kölcsönszerződés* megkötése után akár a Komplex Faktor, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a *kölcsönszerződés* teljesítése a Komplex Faktortól, vagy az Ügyféltől nem várható el.
- 2.3. A Komplex Faktor a kölcsönösszeget valamennyi folyósítási feltétel megvalósulását követően **15, azaz tizenöt banki napon** belül folyósítja az Adós kölcsönszerződésben rögzített bankszámlájára.
- 2.4. A folyósítási feltételek a *kölcsönszerződésben* kerülnek meghatározásra. A Komplex Faktor csak ezen összes feltétel maradéktalan teljesülése, valamint azoknak a Komplex Faktor részére történő, hitelt érdemlő igazolása után köteles a kölcsönt folyósítani. A Komplex Faktor azonban mérlegelési jogkörében, az ügylet sajátosságaira tekintettel jogosult a Kölcsön folyósításához egyéb, további feltételt is kikötni.
- 2.5. A Komplex Faktor a kölcsönt a kölcsönszerződés megkötésétől számított **60, azaz Hatvan napig** tartja az Adós rendelkezésére. A rendelkezésre tartási időszak leteltét követően a Komplex Faktor kizárólag újabb pozitív hitelbírálat esetén köteles a kölcsönt folyósítani.
- 2.6. Adós a kölcsönszerződés fennállása alatt más pénzügyi intézménytől csak a Komplex Faktor előzetes tájékoztatása mellett vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl. kezességvállalás, garanciavállalásra irányuló megbízás, stb.).

### 3. A kölcsön ellenértéke

#### 3.1. Hiteldíj:

Az Ügyfél a Komplex Faktor pénzügyi szolgáltatásaiért az egyedi kölcsönszerződésben, a jelen Üzletszabályzatban és a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott ellenértéket (kamatot, díjat, költséget), hiteldíjat köteles fizetni.

A Társaság hiteldíjként az alábbi díjakat számíthatja fel:

- a) hitelképesség vizsgálati díj
- b) hitelfedezet vizsgálati díj (amely önállóan kizárólag fedezetcsere esetén merül fel)
- c) ügyleti kamat

A hitelképesség vizsgálati díj: A Komplex Faktor Zrt. által az ügyfél hitelképességének megállapítása érdekében lefolytatott eljárásnak az ellenértéke, amely kizárólag pozitív hitelbírálat esetén fizetendő, esedékessége a szerződéskötés napja, mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. A hitelképesség vizsgálati díj tartalmazza a hitelszerződés megkötésével összefüggésben, a hitel elbírálásával és folyósításával (hitelbírálati díj, folyósítási jutalék, a Komplex Faktor által kezdeményezett – kivéve a pótfedezet, fedezetcsere esetét – szerződésmódosítási díj) összefüggő, valamennyi szolgáltatásának és költségének az ellenértékét, ide nem értve a követelésbehajtási költségeket.

Hitelfedezet vizsgálati díj: Amennyiben az Ügyfél a hitel biztosítékaul szolgáló fedezet cseréjére irányuló kérelmet nyújt be a Komplex Faktorhoz, vagy a Komplex Faktor kér pótfedezetet, vagy fedezetcsere az Ügyfél oldalán bekövetkezett negatív irányú változás miatt, úgy az azzal kapcsolatos fedezetértékelés ellenértékéeként a Komplex Faktor külön díjat számít fel, amelynek az ellenértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza, és a fedezetcsere tényleges megvalósulása esetén fizetendő.

Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel esetén a fentiekben túl az alábbi díjak számolhatók fel:

Regisztrációs díj: Olyan hitelkérelmek esetén kerül felszámításra, amikor a hitelszerződés aláírására az Ügyfélnek felróható okból nem kerül sor, de a hitelbírálatot a Komplex Faktor Zrt. elvégezte. Amennyiben utóbb mégis sor kerül a hitelszerződés aláírására, a regisztrációs díj a hitelképesség vizsgálati díjba beszámításra kerül.

Előtörlesztési díj: Amennyiben az Ügyfél a részére folyósított hitelt részben, vagy egészben előtörleszti, úgy a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékű előtörlesztési díjat köteles megfizetni az előtörlesztéssel érintett összeg alapján.

Behajtási költségátalány (a 2014. március 17. napját követően megkötött, vagy a felek által a 2013. évi V. tv. alapján módosított kölcsönszerződésekre alkalmazandó): Amennyiben az Adós fizetési késedelembe esik, úgy köteles a Komplex Faktor részére a követelés behajtással kapcsolatos költségek fedezésére – késedelmenként – negyven eurónak megfelelő forint összeget megfizetni, amely összeg meghatározásakor a késedelembe esés napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett hivatalos deviza-középfolyama alapján kerül meghatározásra. A behajtási költségátalány nem mentesít a késedelem egyéb jogkövetkezményei alól, de a kártérítés összegébe be kell számítani.

### 3.2. Ügyleti kamat:

- 3.2.1. A Komplex Faktor üzleti tevékenysége során alkalmazott kamatlábat, díjat, költséget maga állapítja meg. Az Ügyfél, a részére kifolyósított kölcsönösszeg után ügyleti kamatot fizet.
- 3.2.2. A fizetendő kamatot – éves kamatláb alkalmazásával, napi kamatszámítással, 365/360 nap figyelembevételével – a következő képlet alapján kell kiszámítani (a banki szünnap kamatnapnak számít):

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

- 3.2.3. Az induló ügyleti kamat konkrét mértékét az Ügyféllel kötött hitelszerződések tartalmazzák. A kamatszámítás kezdő időpontja az első folyósítási hónap 15. napja, utolsó napja az a nap, amikor a teljes folyósított összeg és járulékainak jóváírása megtörtént a Komplex Faktor bankszámláján.
- 3.2.4. Az ügyleti kamat havonta utólag, a tőketörlesztéssel egy időben, minden hónap 15. napjáig esedékes, annuitásos kamatszámítás alapján.
- 3.2.5. A havonta esedékes törlesztő-részlet kamat része a szerződés időtartama alatt változhat, de nem haladhatja meg a 9%-ot, kivéve az MV Zrt. által a Komplex Faktor részére küldött utasítás alapján. Mivel a kamat változó, a Komplex Faktor jogosult a Kölcsönszerződésben rögzített kamatlábnak az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek és a Kölcsönszerződés vonatkozó rendelkezései szerinti egyoldalú megváltoztatására akár az ügyfél számára kedvezőtlenül is. A Komplex Faktor a kamatemelésről szóló értesítő levelét olyan időben küldi ki az Adós részére, hogy az Adós azt a módosítás hatálya lépését megelőző 15, azaz tizenöt nappal korábban megkapja.
- 3.2.6. A THM kiszámítására vonatkozóan a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet 5.§ (1) bekezdés és az 1. számú melléklete alapján a következő képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

- $C_k$ : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,  
 $D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,  
 $m$ : a hitelfolyósítások száma,  
 $m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,  
 $t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ,  
 $s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,  
 $X$ : a THM értéke.

### 3.3. Fizetési késedelem esetére alkalmazott kamat, díj:

#### Késedelmi kamat:

- 3.3.1. Amennyiben az Adós a szerződésből eredő fizetési kötelezettségének (tőke és/vagy ügyleti kamat, egyéb díj fizetési kötelezettségének) nem tesz határidőben eleget, a Komplex Faktor a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a befizetés jóváírásának időpontjáig terjedő időre jogosult késedelmi kamatot felszámítani, és azt az Adóssal szemben érvényesíteni.  
 A felek kifejezetten rögzítik, hogy a szerződés felmondás útján történő megszűnése esetén is jogosult a Komplex Faktor a késedelmi kamat felszámítására mindaddig, amíg az Adós a fizetési kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti, vagy a fennálló tartozása más úton behajtásra nem kerül.
- 3.3.2. A késedelmi kamat az Adós terhére a késedelem időpontjában érvényes, a Komplex Faktor Kondíciós Listájában meghatározott mértékben kerül felszámításra. A késedelmi kamat számítási módszere megegyezik az ügyleti kamatszámítás jelen ÁSZF szerinti számítási módszerével.

#### Fizetési felszólítás:

- 3.3.3. Az Adós fizetési késedelme esetén, a Komplex Faktor fizetési felszólítást küld az Adós részére, amelyben 15, azaz tizenöt napos póthatáridőt tűz a teljesítésre. Az Adós **30, azaz harminc napot meghaladó fizetési késedelme** esetén a Komplex Faktor jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani. A felmondással kapcsolatban felmerülő minden kár és költség teljes körű megtérítése az Adóst terheli.  
 A Komplex Faktor által az Adós részére megküldött minden egyes fizetési felszólítás után díjat számít fel (fizetési felszólítás külön díja), amelynek összegét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista rögzíti.

### 3.4. Egyéb költség:

A hiteldíj nem foglalja magában a következő, az Ügyfél által viselt költségeket:

- 3.4.1. A szerződéskötéssel kapcsolatos hatósági, közjegyzői, ügyvédi és földhivatali eljárási költség, valamint a biztosíték felértékeléséhez szükséges értékbecslési díj. A Komplex Faktor a hitelkérelem elbírálása során tájékoztatja az Ügyfelet a várható költségek nagyságáról.
- 3.4.2. A szerződésmódosítással felmerülő költségek: ügyvédi, közjegyzői, földhivatali eljárás díja
- 3.4.3. A földhivatali, biztosítási monitoringért, éves beszámoló monitoringért naptári évfordulónként a törlesztő-részlet részeként fizetendő díj, amelynek mértéke a mindenkor hatályos Kondíciós Listában kerül megállapításra. A díj minimálisan 6, azaz hat hónapos időtartamú Komplex Faktor – Adós közötti jogviszony esetén kerül felszámolásra.
- 3.4.4. Ügyintézési díj: Amennyiben az Adós részére, annak kérésére a Komplex Faktor a Kölcsönszerződésben vállaltakon túlmenően szolgáltatásokat teljesít, úgy egyéb ügyintézési díj kerül felszámításra, pl: az Ügyfél kérése alapján az éves számlaegyenleg értesítőn kívüli igazolások, másolatok, az Ügyfél könyvvizsgálója részére készített bizonylat, utólagosan igényelt számlakivonat, földhivatali ügyintézés. Az ügyintézési díj megfizetése az ügyintézésre vonatkozó kérelem benyújtásakor esedékes. A díj összegét a mindenkor hatályos Kondíciós

Lista rögzíti.

- 3.4.5. **Földhivatali eljárás díja:** az igazgatási szolgáltatási díj-köteles földhivatali ügyintézésért fizetendő fix díj, amely az egyedi szerződés aláírásakor esedékes, és amelynek összegét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések rögzítik.
- 3.4.6. **Pótdíj:** A Komplex Faktor, vagy megbízottja jogosult a zálogtárgy rendeltetésszerű használatát, valamint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítését bármikor, arra alkalmas napszakban és előzetes bejelentés után ellenőrizni, a használat és üzemeltetés feltételeiről a helyszínen tájékozódni. Minden, az Ügyfél hibájából meghúszult ellenőrzés után az Adós pótdíj fizetésére köteles, amelynek mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.
- 3.4.7. **Végrehajtási, igényérvényesítési költségek** (különösen, de nem kizárólagosan a végrehajtási eljárásban felmerült költség, ügyvédi díj, behajtási közreműködő költsége...stb.): amennyiben az Adós nem teljesít szerződés szerűen, és emiatt a vele kötött kölcsönszerződés felmondásra kerül, úgy a behajtással, követelés engedményezéssel, biztosítéki jogok gyakorlásával és igényérvényesítéssel – akkor is, ha harmadik személyt kell igénybe venni – a Komplex Faktor terhére felmerülő valamennyi költség az Ügyfelet terheli.
- 3.4.8. Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését a nemzetközi szokványok szabályozzák.
- 3.4.9. Amennyiben bármilyen jogszabályi rendelkezés, vagy azok bírói, vagy jogalkalmazói értelmezésében bekövetkezett változás, továbbá bármilyen jelenlegi vagy későbbi jogbanki vagy bírósági előírásnak a Komplex Faktor részéről történő megfelelése többlet költséget okoz a Komplex Faktor részére az Ügyféllel kötött kölcsönszerződés szerinti kölcsön nyújtásával vagy fenntartásával kapcsolatban, azt a Komplex Faktor az Ügyfél részére eljuttatott értesítéssel jogosult az Ügyfélre továbbhárítani.

### **3.5. Fel nem számított díjak, költségek:**

A Komplex Faktor az Ügyféllel szemben az alábbi díjakat, költségeket nem számítja fel:

- szerződéskötési díjat,
- hitelbírálati díj,
- rendelkezésre tartási jutalékot,
- kezelési költséget;
- ügyleti díjat;
- hitelígénylelési díjat;
- folyósítási jutalékot;
- szerződésmódosítási díj, amennyiben a szerződésmódosítást nem az Ügyfél kezdeményezi;
- hitelfedezet vizsgálati díjat az olyan szerződésmódosítások esetén, amely nem vonja maga után a fedezetek cseréjét;

## **4. A Hitelcél teljesítése**

A hitelcél megvalósítása egyrészt a projekt megvalósításával, másrészt a Komplex Faktor által nyújtott kölcsön visszafizetésével történik.

### **4.1. A projekt megvalósítása:**

- 4.1.1. Az Ügyfél köteles az ÚSZH projekt megvalósítását a hitel folyósításától számított **60, azaz hatvan napon belül megkezdeni**, és a szerződéskötést követő legkésőbb **24, azaz huszonnégy hónapon belül, KMH esetén a projekt megkezdésétől, vagy a Támogatói okirat hatálybalépésétől (a kettő közül a későbbi) számított 12, azaz tizenkét hónapon belül befejezni**. Az ÚSZH esetében a határidő indokolt esetben további 6, azaz hat hónappal meghosszabbítható.
- 4.1.2. Az Ügyfél a projekt megvalósulását a beruházás befejezésekor köteles igazolni a Komplex Faktor részére. A Komplex Faktor által támogatott projekt az I. fejezet 1/33. pont szerinti helyen valósítható meg.

### **4.2. A kölcsön törlesztése:**

- 4.2.1. Az Ügyfél a tőketörlesztésre türelmi időt kérhet, és a Komplex Faktor számára türelmi időt biztosíthat. Az Ügyfél a türelmi idő alatt csak a kamat, azt követően pedig a tőke és a kamat megfizetésére is köteles.
- A Komplex Faktor a szerződéskötéskor meghatározott, havonta esedékes törlesztő-részlet összegéről akként tájékoztatja az Adóst, hogy Folyósítási Értesítővel együtt, majd azt követően minden hónapban megküldi a kamatról kiállított Számlát, amely az esedékes törlesztő-részlet összegéről (annak tőke és ügyleti kamat tartalmáról, valamint az előző hónapban történt késedelmes fizetés miatt felszámított késedelmi kamat, fizetési felszólítás díjáról is) pontos információval szolgál az Adós részére.
- 4.2.2. Az Adós a kölcsönszerződés által előírt fizetési kötelezettségeit forintban köteles teljesíteni. A törlesztő-részlet, ügyleti és késedelmi kamat, valamint a kölcsönszerződéssel összefüggésben felmerült mindenféle díj és költség akkor minősül megfizetettnek, amikor a Komplex Faktor bankszámláján jóváírásra kerül.
- 4.2.3. Amennyiben bármely fizetés esedékességének napja nem banki nap, úgy a fizetés a következő első banki napon esedékes.
- 4.2.4. Az Ügyfél – a beszedési megbízás útján történő fizetést kivéve – a fizetési kötelezettségeinek teljesítése során köteles a közleményrovatban feltüntetni a kölcsönszerződésének a Komplex Faktornál nyilvántartott számát, valamint az adós nevét.
- 4.2.5. Az Adósnak a kölcsönszerződés alapján teljesítendő fizetési kötelezettsége havonta a Komplex Faktor által meghatározott összegű részletekben bármilyen (pl.: beszámításra, viszontkeresetre, vagy más jogcímenre alapított) levonás nélkül esedékes, kivéve, ha a levonásra a Komplex Faktort jogszabály kötelezi. Ez utóbbi esetben az Adós köteles a Komplex Faktornak olyan további összeget megfizetni, amellyel együtt a Komplex Faktor által ténylegesen kapott összeg megegyezik azzal az összeggel, amelyet a Komplex Faktor akkor kapott volna, ha ilyen levonás nem terhelte volna a befizetést.
- 4.2.6. A biztosítékot képző ingóságban, ingatlanban, kiegészítő fedezetként nyújtott biztosítékban bekövetkező bármilyen káresemény, illetve az adott biztosíték birtoklásával, vagy használatával kapcsolatosan felmerülő egyéb más problémás körülmény, használat, bevétel kiesés, kár, nem érinti az Adós törlesztő-részlet fizetési kötelezettségét és nem mentesíti a kölcsönszerződésben foglalt egyéb kötelezettségei teljesítése alól sem.
- 4.2.7. Az Adós a törlesztő-részleteket a szerződés előírásai szerint köteles a Komplex Faktornak teljesíteni úgy, hogy azt a Komplex Faktor részére megadott bankszámlára befizeti, vagy átutalja, vagy – önkéntes teljesítés elmaradása esetén - a bankszámláról a Komplex Faktor a részére adott beszedési megbízásra felhatalmazás alapján beszedi. Az Adós köteles a Komplex Faktort írásban, vagy rövid úton (fax, távirat) értesíteni arról, ha bármilyen esedékességi időpontot megelőző 3., azaz harmadik napig a Komplex Faktortól nem kapott az adott esedékességre vonatkozóan Számlát. A tájékoztatás elmaradása esetén az Adós nem hivatkozhat arra, hogy a fizetési kötelezettségét a Számla elmaradása miatt nem teljesítette.
- 4.2.8. Az Ügyfél a változás bekövetkezésétől számított 5, azaz öt banki napon belül köteles tájékoztatni a Komplex Faktort a név, lakcím, székhely, telephely, fióktelep változásáról, ami a szerződés megkötése vagy a Komplex Faktornak tett legutóbbi, e tárgykörben adott tájékoztatója óta



bekövetkezett. Amennyiben a bejelentett változás miatt a Komplex Faktornak új számlát kell kiállítania, úgy az nem módosítja az eredeti fizetési határidőt abban az esetben ha az eredeti számla kiállítását megelőzően a Komplex Faktor a változásról nem tudott.

4.2.9. A Komplex Faktor az Adós értesítését követően haladéktalanul új Számlát küld az Adósnak.

4.2.10. Amennyiben az Adós által teljesített befizetés az Adós aktuális lejárt tartozását nem fedezi, úgy a Komplex Faktor a befolyt összeget minden esetben az alábbi sorrendben számolja el:

- 1) költségek, díjak
- 2) késedelmi kamat
- 3) ügyleti kamat
- 4) tőketartozás.

Amennyiben az Ügyfél több jogcímen is tartozik, és a befizetése a teljes tartozását nem fedezi, úgy a Komplex Faktor jogosult a saját rendelkezése szerint elszámolni a befizetést.

### **4.3. Előtörlesztés**

Az Ügyfél a Komplex Faktornal szemben fennálló tartozását bármikor előtörlesztheti a mindenkor hatályos Kondíciós lista szerinti előtörlesztési díj megfizetése ellenében. Az Ügyfél az előtörlesztési szándékáról köteles a Komplex Faktort legalább 10 banki nappal korábban írásban, igazolható módon tájékoztatni. Amennyiben az előtörlesztés napján az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Komplex Faktornal szemben, úgy az előtörlesztésként teljesített összeg először a lejárt tartozásokra kerül elszámolásra a 4.2.10. pontban megjelölt sorrendben, és a fennmaradt összeg csökkenti csupán az elő nem írt tőketartozását.

A Komplex Faktor az Ügyfél előzetes írásbeli értesítése nélkül történt előtörlesztési igényt és az Ügyfél által teljesített befizetést – tekintettel arra, hogy a Komplex Faktor részére ez esetben nem érkezik rendelkezés arról, hogy a befizetett összeget milyen jogcímen kezelje – előtörlesztésként nem köteles elfogadni, hanem az esetlegesen fennálló lejárt tartozások kiegyenlítését követően, a jövőben esedékes és lejárttá vált tartozások összegét csökkenti, majd a futamidő végén pedig az esetlegesen fennmaradó különbözeti összeggel a szerződés megszűnésekor számolnak el egymással. A Komplex Faktor rögzíti, az Ügyfél pedig tudomásul veszi, hogy az előtörlesztett összegeket újból igénybe venni nem lehet.

A biztosítékal lekötött vagyontárgyak tehermentesítése kizárólag akkor történik meg, ha az Ügyfél teljes fennálló tartozása kiegyenlítésre került a Komplex Faktor részére.

Az Ügyfél köteles előtörlesztést teljesíteni, vagy haladéktalanul új biztosítékot nyújtani, a biztosítékként felajánlott ingatlan, ingóság, követelés értékesítése, cseréje, elajándékozása, megszűnése, gazdasági társaságba apportként történő bevitel, megterhelése esetén. Kötelező előtörlesztés esetén az Ügyfélnek az előtörlesztési kötelezettségét egyösszegben, a kötelezettség keletkezésétől számított 5, azaz öt banki napon belül kell teljesítenie.

### **4.4. A fizetési kötelezettségek átütemezése**

Az Ügyfél jogosult írásban kérni a Komplex Faktortól a szerződésben foglalt fizetési kötelezettségei átütemezését, ha a Komplex Faktornal szemben lejárt tartozása nem áll fenn. Az Ügyfél átütemezésre vonatkozó kérelmét a Komplex Faktor megvizsgálja, és ha megítélése szerint az átütemezés Komplex Faktor folyamatos likviditását nem zavarja, a kérelmet elfogadja. Átütemezés esetén a Komplex Faktor a hátralékos tőkereszt kiszámítja és megállapítja az Adós egyéb, fennálló fizetési kötelezettségeit, amelyekről az Adóst írásban értesíti.

## **5. Szerződés módosítás**

- 5.1. Az Ügyfél írásban jogosult a szerződés módosítását kérni, amelyet a Komplex Faktor megvizsgál, de azt nem köteles elfogadni. A kölcsönszerződés módosítása mindkét fél általi aláírásával lép hatályba. Nem minősül szerződésmódosításnak a Komplex Faktor bármilyen egyoldalú visszaigazolása, azt a felek minden esetben írásba foglalt szerződésmódosításban kötelesek rögzíteni.
- 5.2. A Komplex Faktor az ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan bármikor módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.
- 5.3. A Komplex Faktor **kamatot, díjat, költséget, egyéb szerződési feltételt** a már megkötött kölcsönszerződések tekintetében is jogosult egyoldalúan módosítani, de amennyiben a módosítás a Komplex Faktor által **egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül** történik, úgy az kizárólag az **5.4. pontban** meghatározott **feltételek, körülmények bekövetkezése** esetén lehetséges.  
A Komplex Faktor **nem jogosult** új kamat, vagy díj bevezetésével, illetőleg a kamat, díj, költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja tekintetében az ügyfél számára kedvezőtlenül a kölcsönszerződéseket egyoldalúan módosítani.  
A kölcsönszerződés **kamatot, díjat érintő, az ügyfél számára kedvezőtlen** módosításáról, a módosítás **hatályba lépését 15, azaz Tizenöt nappal megelőzően** a Komplex Faktor – a honlapján és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben – **Hirdetményében** tájékoztatja az Ügyfeleit. A változás kizárólag a módosítás hatályba lépése utáni időszakra vonatkozhat. A Hirdetményből egyértelműen megállapíthatónak kell lennie, hogy melyik kamat-, díj, vagy költségelem és milyen mértékben változik, továbbá szerepeltetni kell benne a módosítás okait.  
A **kamat változásáról** a Komplex Faktor a **kamatértéssel együtt is értesíti** az Adóst. A Komplex Faktor a kamatemelésről szóló értesítő levelét olyan időben küldi ki az Adós részére, hogy az Adós azt a módosítás hatályba lépését megelőző 15, azaz tizenöt nappal korábban megkapja.  
Amennyiben az Adós a módosítást nem fogadja el, úgy jogosult a kölcsönszerződést a módosítás hatályba lépéséig, a módosítás hatálybalépésének napjára felmondani. A felmondással az Ügyfélnek a Komplex Faktornal szemben fennálló teljes tartozása egyösszegben lejárttá és esedékessé válik, amely teljes tartozását az Ügyfél egy összegben a felmondással egyidejűleg köteles a Komplex Faktor részére megfizetni. Az Ügyfél köteles a felmondási és a teljes tartozás visszafizetési szándékát a visszafizetés teljesítése előtt legalább 5, azaz öt munkanappal korábban írásban jelezni a Komplex Faktor részére.
- 5.4. A Komplex Faktor az alábbi feltételek, körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, kiegészíteni az ügyféllel kötött szerződéseit:
  - 5.4.1. az Új Széchenyi Hitel Programra, az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Programra vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályi előírások, szabályozások, követelmények, hatósági előírások olyan változása esetén, amelyet a Komplex Faktornak kötelezően alkalmaznia kell, vagy alkalmazására lehetőséget kap;
  - 5.4.2. a pénz-, és tőkepiaci körülmények jelentős változása esetén;
  - 5.4.3. az Adós/Adóstárs hitelképességének romlása, adósmínősítési besorolásának negatív irányú változása, fizetőképességének, vagy fizetési hajlandóságának romlása esetén;
  - 5.4.4. az Új Széchenyi Hitel Program, illetve az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program végrehajtása során, amennyiben a Komplex Faktor forrászerzési költségei emelkednek, a költségek emelkedésével arányos mértékben;



- 5.4.5. az Adós/biztosítéknyújtó által rendelkezésre bocsátott biztosítékok állaga romlik, vagy az értéke csökken a biztosítéki szerződés megkötésének időpontjához képest, vagy a biztosíték megsemmisül, harmadik személy birtokába, tulajdonába kerül;
- 5.4.6. a kötelező tartalékolási (céltartalék képzési) szabályok kedvezőtlen változása esetén;
- 5.4.7. bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó kölcsön, vagy az annak biztosítására kötött jogviszonyokra vonatkozó jogszabályok megváltozása esetén;
- 5.4.8. az egycéltől kölcsönszerződésekben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén.

## 6. Biztosítékok

- 6.1. A Komplex Faktor az általa kihelyezett kölcsön visszafizetésének biztosítására jogosult biztosítékot kérni az Ügyféltől, az Ügyfél pedig köteles azt nyújtani.

**Fedezetszere/pótfedezet:** Amennyiben a Komplex Faktor a követelése kielégítését veszélyeztetve látja, a biztosítékul nyújtott ingóság, vagy ingatlan állagromlása, vagy egyéb ok folytán bekövetkező értékcsökkenése, a *biztosíték érvényesíthetatlensége* miatt, az Ügyféltől kérheti, hogy a már nyújtott biztosítékot egészítse ki a felhívásában megszabott határidő alatt a biztosíték eredeti értékére. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat - a Társaság külön felszólítása nélkül is - értékükön pótolni.

Az Adósnak pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik, ha a szerződéskötés idején nyújtott fedezet megsemmisül, elvész, vagy megrongálódik, illetve abban a fennálló tartozáshoz viszonyítva jelentős értékcsökkenés (avulás) következik be. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Adós a Komplex Faktor írásbeli felszólításának kézbesítésétől számított 15, azaz tizenöt napon belül nem gondoskodik – a elfogadható – pótfedezetről.

A Komplex Faktor nem köteles olyan biztosítékot elfogadni, amelyet az Ügyfél már más jogügylet biztosítékaként adott.

Az Ügyfél köteles a biztosítékul felajánlott vagyontárgy fenntartásáról, állagmegóvásáról, karbantartásáról, és arról gondoskodni, hogy a vagyontárgy a biztosítéki szerződés megkötésének időpontjában meghatározott értékét megőrizze, továbbá köteles viselni az ennek során felmerülő valamennyi költséget, kiadást.

Az Ügyfél – vétkecségtől függetlenül – a kölcsönszerződés hatálya alatt az ingatlanok, ingóságok, illetve a szükség esetén bevont a kiegészítő fedezetként meghatározott ingatlanok, ingóságok a Komplex Faktor birtokába való kerülésének időpontjáig viseli a kárveszélyt, amely kiterjed különösen az elháríthatatlan külső okból származó, a harmadik személynek felróható és saját érdekkörében felmerült ok miatt - különösen a nem rendeltetésszerű használatból, a nem megfelelő karbantartásból illetve a jótállási, szavatossági jogok gyakorlásának elmulasztásából eredő – bekövetkező károkat, amelyek az Ingatlan, ingóság megsemmisülését vagy megrongálódását eredményezik.

A fentiekben túl az Ügyfelet terheli a felelősség azoknak a károknak a megtérítéséért, amelyet az Ügyfél az ingatlan és ingóság használata során harmadik személynek okoz, illetve a harmadik személyek másoknak vagy az Ingatlan és az ingóság tulajdonosának okoznak, illetve melyeknek viselésére senki nem kötelezhető.

A Komplex Faktor jogosult az Ügyféllel szemben fennálló követelését harmadik személyre engedményezni, és ebből a célból tárgyalásokat folytatni, továbbá a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni.

### 6.2. Biztosítéki szerződések:

#### 6.2.1. Garanciaszerződés

Az Ügyfél a kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségeinek biztosítására a Komplex Faktor által elfogadott pénzügyi intézmény által nyújtott, legalább a kölcsön futamideje + 90, azaz kilencven napra szóló garanciát is elfogad. A Komplex Faktor jogosult eldönteni azt, hogy az adott pénzügyi intézmény által nyújtott garanciát elfogadja-e vagy sem. Az Ügyfél a garancia szerződés tervezetét, annak aláírását megelőzően köteles Komplex Faktor részére bemutatni a garancia lehívási feltételeinek ellenőrzése céljából. Amennyiben a Komplex Faktor a garancia szerződés tervezet szövegét nem tartja elfogadhatónak, úgy megtagadhatja a kölcsönszerződés szerinti kölcsön folyósítását. Az Ügyfél köteles a Komplex Faktort kedvezményezettként megjelölni a garancia szerződésben. A garancianyilatkozatból egy eredeti példányt az Ügyfél a kölcsönszerződés aláírását követően, a folyósítást megelőzően köteles a Komplex Faktor rendelkezésére bocsátani. A Komplex Faktor a garancia lehívására abban az esetben jogosult, ha a kölcsönszerződést az Ügyféllel szemben felmondja. A Komplex Faktor garancia lehívási joga a kölcsönszerződést felmondó nyilatkozat Kedvezményezett részére történő kézbesítésének a napján nyílik meg.

#### 6.2.2. Készfizető kezesség:

A Komplex Faktor a biztosítékok megfelelőse alapján előírhatja készfizető kezes bevonását a kölcsönügyletbe.

A készfizető kezességvállalási szerződést közjegyzői okiratba foglaltan kell megtenni, amelyben a készfizető kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós nem teljesíti a kölcsönszerződés szerinti fizetési kötelezettségét, úgy helyette ő teljesíti – sortartási kifogás nélkül – a teljes vagyona terhére. A készfizető kezestől a teljes tartozás az Adóssal egyetemlegesen követelhető.

#### 6.2.3. Zálogjog:

##### 6.2.3.1. Óvadék

Az Adós a Komplex Faktor által nyújtott kölcsön és járulékaik megfizetésének biztosítására erre irányuló szerződéssel, és az óvadék tárgyának átadásával, vagy az óvadék birtoka feletti „hatalom” átruházásával óvadékok alapíthat. Amennyiben az óvadék tárgya pénz, vagy értékpapír, úgy az óvadék alapítására a kézi zálogjog szabályainak megfelelően kerül sor. Amennyiben a Komplex Faktor által nyújtott kölcsönt pénzügyi óvadék biztosítja, úgy az Ügyfél köteles a szerződésben meghatározott pénzügyi összeget óvadékként elhelyezni Komplex Faktor által megjelölt bankszámlán és az óvadéki szerződést aláírni.

Az Ügyfél óvadékba helyezési kötelezettségének teljesítése a Kölcsön folyósításának feltétele. Az óvadék felhasználása esetén az Ügyfél köteles azt a Komplex Faktortól írásbeli értesítést követő legkésőbb 15, azaz tizenöt napon belül a felhasználáskori összegre feltölteni. Az Ügyfél ezen kötelezettsége elmulasztása esetén a Komplex Faktor a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

A Komplex Faktor óvadékból történő kielégítési joga az adóssal kötött kölcsönszerződés felmondása napján nyílik meg. A Komplex Faktor a kielégítési joga megnyitására az óvadéki kötelezethez intézett egyoldalú nyilatkozattal szerzi meg az óvadék tulajdonjogát az óvadékkal biztosított teljes követelés erejéig. A Komplex Faktor a közvetlen kielégítési joga gyakorlását követően elszámol az óvadéki kötelezettel.

6.2.3.2. Ingatlanon alapított jelzálogjog (A 2014. március 17. napját követően kötött kölcsönszerződések vonatkozásában alkalmazandó)

Az Adós a Komplex Faktor által nyújtott Kölcsön és járuléka – ideértve a kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamatot, igényérvényesítési költségeket is – megfizetésének biztosítására közjegyzői okiratba foglaltan zálogjogot alapít a Komplex Faktor javára a biztosítéku felajánlott ingatlanra, amely zálogjog az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre kerül. Az zálogjogra vonatkozó részletes szabályokat, valamint a zálogkötelezettnek a zálogjog ingatlan-nyilvántartásba szükséges bejegyzéséhez való hozzájárulását a felek külön szerződésben rögzítik.

A zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Komplex Faktor előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogjoggal terhelt ingatlant nem idegenítheti el, nem terhelheti meg, gazdasági társaságba nem apportálhatja, bérbe nem adhatja, és az ingatlan használatát semmilyen jogcímen nem engedheti át, azon vagyoni értékű jogot nem alapíthat. Az ingatlanon végzett valamennyi új beruházás, fejlesztés, kiegészítés, amely az ingatlan tartozékává válik az zálogjog hatálya alá tartozik. A zálogjog kiterjed az ingatlan valamennyi törvényes és tényleges tartozékára. Amennyiben az adós ezen kötelezettségét megszegi, a Komplex Faktor jogosult a kölcsönszerződést és a zálogjogot alapító megállapodást is azonnali hatállyal felmondani.

A zálogjog érvényesítése esetén az Ügyfél köteles a zálogjoggal terhelt ingatlant a zálogszerződésben megjelölt határidőben, vagy a zálogjogosult írásbeli felszólításának kézhezvételétől számított 15, azaz tizenöt napon belül a Komplex Faktor részére birtokba adni. Az Ügyfél a birtokbaadási kötelezettségének az ingatlan kiürített és kitakarított, rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotában köteles eleget tenni.

Amennyiben a Komplex Faktor a követelését bírósági végrehajtási eljárásn kívül kívánja érvényesíteni, úgy a zálogtárgyak bírósági végrehajtásn kívüli értékesítésének szabályairól szóló jogszabályi rendelkezések szerint kell eljárni.

A Komplex Faktor jogosult az Adóssal szemben fennálló követelését átruházni harmadik személyre, amely következtében az új zálogjogosultat a Komplex Faktort illető zálogjoggal egyező ranghelyen illeti meg a zálogjog.

6.2.3.3. Ingóságban alapított jelzálogjog:

Az Ügyfél a fizetési kötelezettségeinek biztosítására a Komplex Faktor a Fedezetértékelési Szabályzatában meghatározott szempontok figyelembe vételével, illetve egyedi döntés alapján, kölcsöntöke és járuléka erejéig ingóságban alapított jelzálogjogot is elfogad biztosítékként. Az ingóságot terhelő jelzálogjog a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett hitelbiztosítéki nyilvántartásba kerül bejegyzésre.

Az ingóságban alapított zálogjog a zálogszerződés aláírásával és a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzésével jön létre akkor, ha a zálogkötelezett a zálogtárgy felett rendelkezési joggal bír.

Mivel a biztosítéku lekötött ingóság amortizálódásának ideje rövidebb lehet, mint a hitel futamideje, ezért ezen biztosíték elfogadása esetén a Komplex Faktor egyeb biztosítéku is kérhet.

6.2.3.4. Követelésen alapított zálogjog:

A zálogkötelezettet illető jogon vagy követelésen az erre irányuló szerződéssel és a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzésével zálogjog alapítható, amelyről az elzálogosított követelés kötelezettjét értesíteni kell. E zálogjog a zálogkötelezett javára jövőben keletkező jogokra és követelésekre is kiterjedhet. A zálogjog tárgyát képező jogok vagy követelések körülírással is meghatározhatók. A követelés kötelezettjének értesítését követően a Komplex Faktornal szemben hatálytalan a zálogkötelezett és az elzálogosított követelés kötelezettje között létrejött szerződésmódosítás. A zálogjogosult a zálogkötelezettől a zálogjog érvényesítéséhez szükséges okiratok átadását követelheti. A zálogkötelezett – a zálogjogra kiterjedő hatállyal – csak a Komplex Faktor hozzájárulásával tehet olyan jognyilatkozatot, amely a Komplex Faktor kielégítési alapját megszünteti, vagy hátrányosan változtatja meg.

A Komplex Faktor a kielégítési joga megnyílását követően teljesítési utasítást küld az elzálogosított követelés kötelezettje részére. Az elzálogosított követelés kötelezettje mindaddig a zálogkötelezett részére köteles teljesíteni, amíg a teljesítési utasítást meg nem kapja.

6.2.3.5. Ingatlanon alapított önálló zálogjog (A 2014. március 17. napjáig megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában alkalmazandó)

Az Adós a Komplex Faktor által nyújtott Kölcsön és járuléka – ideértve a kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamatot, igényérvényesítési költségeket is – megfizetésének biztosítására közjegyzői okiratba foglaltan önálló zálogjogot alapít a Komplex Faktor javára a biztosítéku felajánlott ingatlanra. Az önálló zálogjogra vonatkozó részletes szabályokat a felek külön szerződésben rögzítik.

Komplex Faktor jogosult az Önálló Zálogjogot az Ügyfél jóváhagyása nélkül másra átruházni.

A zálogkötelezett a zálogjog fennállása alatt a Komplex Faktor, vagy a zálogjog átruházása esetén az új zálogjogosult előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogjoggal terhelt ingatlant nem idegenítheti el, nem terhelheti meg, gazdasági társaságba nem apportálhatja, bérbe nem adhatja, és az ingatlan használatát semmilyen jogcímen nem engedheti át, azon vagyoni értékű jogot nem alapíthat. Az ingatlanon végzett valamennyi új beruházás, fejlesztés, kiegészítés, amely az ingatlan tartozékává válik az önálló zálogjog hatálya alá tartozik. Az önálló zálogjog kiterjed az ingatlan valamennyi törvényes és tényleges tartozékára. Amennyiben az adós ezen kötelezettségét megszegi, a Komplex Faktor jogosult a kölcsönszerződést és az önálló zálogjogot alapító megállapodást is azonnali hatállyal felmondani.

Az önálló zálogjog érvényesítése esetén az Ügyfél köteles a zálogjoggal terhelt ingatlant a zálogszerződésben megjelölt határidőben, vagy a zálogjogosult írásbeli felszólításának kézhezvételétől számított 15, azaz tizenöt napon belül a Komplex Faktor, vagy azon harmadik személy birtokába bocsátani, akire a Komplex Faktor az önálló zálogjogot átruházta, vagy akit a Komplex Faktor a birtokbavétellel felhatalmazott. Az Ügyfél a birtokbaadási kötelezettségének az ingatlan kiürített és kitakarított, rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotában köteles eleget tenni.

Amennyiben a Komplex Faktor a követelését bírósági végrehajtási eljárásn kívül kívánja érvényesíteni, úgy a zálogtárgyak bírósági végrehajtásn kívüli értékesítésének szabályairól szóló 12/2003.(I.30.) Korm.rendelet előírásai szerint kell eljárni.

6.2.4. Biztosítás:

Az Adós, illetve a biztosítéku felajánlott ingatlan tulajdonosa, a szerződés megkötését követően, köteles teljes körű, „all risk” biztosítást (vagyoni és felelősségbiztosítást) kötni az ingatlanra, és az egyéb biztosítékként felajánlott vagyontárgyra, és köteles a biztosítás kizárólagos kedvezményezettjeként a Komplex Faktort megjelölni, valamint felhatalmazni a biztosítót arra, hogy a káresemény bekövetkezése esetén a kárrendezés összegét közvetlenül a Komplex Faktor elszámolási számlájára utalja át. A vagyonbiztosítási szerződés megkötése, és annak igazolása a kölcsön folyósításának a feltétele. Az Adós, illetve a biztosítéku felajánlott ingatlan tulajdonosa köteles a biztosítási díjat a kölcsönszerződés teljes időtartama alatt fizetni. A biztosítási szerződés eredeti példányának bemutatása mellett egy másolati példányt a megkötését követően haladéktalanul, a díjfizetés teljesítését igazoló bizonylatokat, a biztosítási díj esedékességét követő 3, azaz három napon

belül, a Komplex Faktor kedvezményezettségét tartalmazó kötvény másolatot ugyancsak az eredeti bemutatása mellett 30, azaz harminc napon belül köteles az Ügyfél a Komplex Faktor részére megküldeni.

Amennyiben már a biztosítékul felajánlott ingatlanra van érvényes, teljes körű vagyoni- és felelősségbiztosítási szerződés kötve, azt úgy kell módosítani, hogy kedvezményeztette a Komplex Faktor legyen.

Káresemény bekövetkezése esetén az Ügyfél 24 órán belül köteles a Komplex Faktort írásban értesíteni, és kárrendezéssel kapcsolatos eljárásban minden intézkedést haladéktalanul megtenni. Az Ügyfél a káresemény miatt

A biztosítás alapján járó kárrendezés összege mindaddig a Komplex Faktort illeti meg, amíg az Ügyfélnek vele szemben bármilyen jogcímen tartozása áll fenn.

Helyreállítható kár esetén a biztosítás alapján járó kárrendezés összegének kifizetésére, illetve felvételére a Komplex Faktor a javítást végző személy Ügyfél által ellenjegyzett számlájának és a javítás megfelelő elvégzését igazoló munkalapjának bemutatása esetén a javítást végző részére meghatalmazást adhat. Amennyiben az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Komplex Faktornal szemben, a Komplex Faktor jogosult a kárrendezés összegét a követelésének a kiegyenlítésére fordítani, de ebben az esetben is köteles az Ügyfél a sérült ingatlant eredeti állapot szerint szakszerűen helyreállíttatni.

Helyre nem állítható kár bekövetkezése esetén a felek a biztosító által ténylegesen megfizetett kárrendezés összegének beszámítása mellett elszámolnak egymással.

### **6.3. Egyéb kötelezettségvállalás:**

#### **6.3.1. Egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat**

Az Ügyfél/Adós a kölcsönszerződés megkötését követően külön közjegyzői okiratban megerősíti a kölcsönszerződésben és az Üzletszabályzatban tett kötelezettségvállalásait és azok teljesítésére visszavonhatatlan kötelezettséget vállal.

#### **6.3.2. Elővásárlási jog:**

Az Ügyfél és a Komplex Faktor a biztosítékként felajánlott ingatlan értékesítésének korlátozása céljából a Komplex Faktor javára a biztosítéki ingatlanra elővásárlási jogot alapíthatnak. Az Ügyfél az elővásárlási jogra történő felhívás gyakorlása során, a vételi ajánlat megküldésekor, illetve a vevőállításkor köteles jóhiszeműen eljárni. Amennyiben a Komplex Faktor nem kíván élni az elővásárlási jogával, úgy a befolyó vételárból az Ügyfél elsődlegesen a Komplex Faktor felé fennálló tartozását köteles kiegyenlíteni.

#### **6.3.3. Vételi jog: (A 2014. március 17. napjáig megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában alkalmazható.)**

Az Ügyfél kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségei biztosítékaul a Komplex Faktor, erről szóló hitelbírálati döntés alapján – amennyiben a vételi jog alapításának jogszabályi feltételei fennállnak – vételi jogot alapít a biztosítékul felajánlott ingatlanra a Komplex Faktor javára. Amennyiben a kölcsönszerződés szerződésszerű teljesítés miatt megszűnik, és az Adós a Komplex Faktornal szemben fennálló valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, úgy a felek a vételi jogot alapító szerződést megszüntetik és a Komplex Faktor 8, azaz nyolc munkanapon belül kiadja a vételi jog törlésére vonatkozó törlési engedélyét az Ügyfél részére.

Amennyiben a kölcsönszerződés a Komplex Faktor által azonnali hatállyal felmondásra kerül, a felmondással egyidejűleg megnyílik a Komplex Faktor kielégítési joga a vételi jogból, amely alapján a Komplex Faktor jogosult a biztosítéknyújtóhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozatával a biztosítéki ingatlant megvásárolni a vételi jogot alapító megállapodásba foglalt opciós vételáron, illetve elszámolási rend betartása mellett. A vételi jogra vonatkozó rendelkezések, a vételi jog gyakorlása esetén követendő eljárást a vételi jogot alapító szerződés tartalmazza.

#### **6.3.4. Elidegenítési és terhelési tilalom: (A 2014. március 17. napját követően kötött kölcsönszerződések vonatkozásában alkalmazandó)**

Ingatlan, vagy ingó biztosíték esetén a Komplex Faktor jogosult a zálogjog biztosítására, a Komplex Faktor javára elidegenítési és terhelési tilalom alapítását folyósítási feltételként előírni. Az elidegenítési és terhelési tilalom a zálogjog megszűnésével egyidejűleg megszűnik, és a Komplex Faktor az erre vonatkozó törlési engedélyét kiadja.

### **6.4. A biztosítékok érvényesítése**

Amennyiben az Ügyfél az esedékességkor nem teljesíti a kölcsönszerződés alapján a Komplex Faktor felé fennálló és lejárt fizetési kötelezettségeit, a Komplex Faktor jogosult bármelyik biztosítékból, a választása szerinti sorrendben kielégítést keresni a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

A Komplex Faktor a kölcsönszerződés alapján fennálló mindenkor követelésének megtérítését az Ügyféltől – a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is – jogosult követelni, az Ügyfél pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a Komplex Faktornak lehetősége van követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a Komplex Faktor a követelését a biztosítékok terhére érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

Amennyiben a kölcsönszerződés biztosítására több biztosíték is szolgál, a biztosítékokat a Komplex Faktor a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben jogosult érvényesíteni.

A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban vannak, amíg a Komplex Faktornak a kölcsönszerződés alapján bármilyen jogcímen követelése áll fenn az Ügyféllel szemben.

A biztosítékok érvényesítése során felmerülő valamennyi költséget – amennyiben azt a Komplex Faktor előlegezi akkor is – az Ügyfél köteles viselni. A Komplex Faktor az igény érvényesítés során befolyt összegeket a követelése (beleértve az igényérvényesítéssel felmerült költségeit is) kielégítésére használja fel, a befolyt összegnek a követelését meghaladó részével viszont köteles az Ügyfél felé elszámolni.

A Komplex Faktor jogosult a kölcsönszerződést, a biztosítéki szerződéseket, vagy az Ügyfélnek a kölcsönszerződésben vállalt fizetési kötelezettségei teljesítésére szóló egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatát közjegyzői okiratba foglaltatni. A közjegyzői okiratba foglalt kötelezettségvállalások és az adós tartozáselismerő nyilatkozata alapján, a Komplex Faktornak lehetősége van közvetlen bírósági végrehajtást kezdeményezni, amennyiben a kötelezettség teljesítési határideje lelet.

## **7. A kölcsönszerződés megszűnése, megszüntetése**

### **7.1. A kölcsönszerződés megszűnése**

7.1.1. A Szerződés megszűnik, ha:

- a) az Adós maradéktalanul teljesítette a szerződéses kötelezettségeit, a felek egymással elszámoltak, és ha a feleknek egymással szemben a szerződés alapján további kötelezettsége már nem keletkezhet,
- b) azonnali hatályú felmondással,
- c) a Komplex Faktor elállása következtében.

A felek a kölcsönszerződés rendes felmondással történő megszüntetésének lehetőségét egymás közötti jogviszonyukban kizárják. Bármely okból szűnik meg a kölcsönszerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy annak alapján a Komplex Faktort az Ügyféllel szemben megillető bármely követelése, vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

## **7.2. A kölcsönszerződés megszüntetése**

### **7.2.1. Azonnali hatályú megszüntetés a Komplex Faktor által**

A Komplex Faktor a kölcsönszerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani az Üzletszabályzatban és a jelen Általános Szerződési Feltételekben rögzített eseteken túl az alábbi külön-külön, vagy akár együttesen bekövetkező esetekben:

- a) Ügyfél a kölcsönszerződésből fakadó bármely fizetési kötelezettségével 30, azaz harminc napot meghaladó késedelembe esik, és a Komplex Faktor fizetési felszólítása ellenére sem teljesíti azt.
- b) A Kölcsönnek a kölcsönszerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlenné válik, vagy azt az Ügyfél a Hitelszerződésben meghatározott céltól eltérően használja, a hitelszerződés szerinti projektet az előírt határidőben nem fejezi be.
- c) Amennyiben az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének, tulajdonosi szerkezetének, ügyvezetésének változása, az Ügyfél szerződésszegő magatartása, illetve az Ügyfél érdekkörébe tartozó lényeges külső körülmény miatt a Társaság a követelése megtérülését veszélyeztetve látja. Az Ügyfél érdekkörébe tartozó külső körülménynek kell tekinteni az Ügyfél kereskedelmi partnereinek, tulajdonosainak, illetve az Ügyfél kötelezettségei teljesítéséért helyállást vállalt személyek jogi-, pénzügyi-, piaci helyzetében vagy gazdálkodásában bekövetkezett olyan változást is, amely az Ügyfél Komplex Faktortal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését veszélyeztetheti.
- d) Az Ügyfél a Komplex Faktort valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, a kölcsönszerződés megkötésekor közölt adatait bejelentés nélkül megváltoztatja, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Komplex Faktor megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott kölcsönszerződésre vonatkozóan és ez veszélyezteti a kölcsön visszafizetését, továbbá, ha nem tesz eleget a Komplex Faktor vagy az ellenőrzésre jogosult szervek felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének, illetve a kért adatok, okiratok visszatartásával megakadályozza, hogy a Komplex Faktor a monitoring tevékenységét elvégezhesse.
- e) Ügyfél a biztosítéku lekötött vagyontárgyakra kötött biztosítási szerződési szerinti biztosítási díjrészletek megfizetésével, azok esedékességétől számított 15, azaz tizenöt napot meghaladó késedelembe esik, vagy a biztosítási szerződések bármilyen ok miatt megszűnnek, vagy káresemény bekövetkezése esetén a Komplex Faktor által helyreállítási céllal átadott biztosítási összeget nem annak céljára használja fel;
- f) Az Ügyfél vezető tisztviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával szemben bűncselekmény elkövetése miatt büntető eljárás indult, illetőleg külföldön olyan vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény elkövetése miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő.
- g) Olyan adatok, információk, tények jutnak a Komplex Faktor tudomására, amely alapján a követelése megtérülését veszélyeztetve látja, így különösen, de nem kizárólagosan ha az Ügyfél önmaga ellen jogutód nélküli megszűnési eljárást, végelszámolást, csődeljárást vagy felszámolási eljárást kezdeményez, illetve ellene felszámolási, végrehajtási, vagy törlési, *vagy kollektív fizetésképtelenségi* eljárást kezdeményeznek.
- h) Amennyiben az Ügyfél gazdálkodó szervezetben tulajdonosváltás történik, és arról szóló tájékoztatósi kötelezettségének nem tesz eleget, továbbá, ha a tulajdonosváltás miatt a követelés megtérülése veszélybe kerülhet.
- i) Az Ügyfél szervezeti képviseelője, továbbá tulajdonosi jogokat gyakoroló személyek között kialakult vita miatt az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése, továbbá, ha mindezek miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek.
- j) Az Ügyfél a számára előírt együttműködési, tájékoztatósi, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsönszerződés, és az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések bármelyik pontját megsérti és ezek veszélyeztetik a kölcsön visszafizetését továbbá akadályozzák a Komplex Faktort az őt terhelő monitoring, adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésében, vagy az Ügyfél megakadályozza a hitelcél megvalósulását, vagy a biztosítékok ellenőrzését, valamint a Komplex Faktor által a jelen Üzletszabályzat alapján előírt intézkedések teljesítését akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre, a vállalt olyan kötelezettségét szegi meg, amely a kölcsön visszafizetését és/vagy a biztosított követelés zálogtárgyból való kielégítését súlyosan veszélyezteti.
- k) Az Ügyfél a Komplex Faktor követeléseit biztosítékuál szolgáló fedezetet elvonja, illetve azt a Komplex Faktor előzetes hozzájárulása nélkül elidegeníti, megterheli.
- l) Amennyiben a Komplex Faktor úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél, illetve a biztosíték tulajdonosának piaci megítélésében, pozíciójában, üzleti kapcsolataiban, üzleti magatartásában, vagy egyszerűen a biztosíték értéke, értékesíthetősége, *érvényesíthetősége*, állapota vonatkozásában a kölcsönszerződés megkötése időpontjához képest bármilyen mértékű negatív irányú változás állt be, és emiatt a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet tulajdonában álló biztosíték helyett másik biztosíték bevonására, vagy biztosíték cseréire szólította fel az Ügyfelet, és az Ügyfél a cserebiztosíték (fedezetcsere) nyújtási kötelezettségének 30, azaz harminc napon belül nem tesz eleget.
- m) A biztosítéku nyújtott ingóság, vagy ingatlan harmadik személy részére történő használatba adása, átadása, bármilyen jogcímen történő megterhelése, illetve harmadik személy javára vagyoni értékű jog alapítása esetén, ha ahhoz a Komplex Faktor előzetesen írásban nem járult hozzá.
- n) A zálogjoggal megterhelt ingóság, ingatlan tartósan romlik, vagy hitelbiztosítéki értéke tartósan csökken, és azt az Ügyfél a Komplex Faktor felszólítására újabb biztosíték nyújtásával nem, vagy nem kellő mértékben egészíti ki, vagy a biztosítéku nyújtott ingóságot, ingatlant rendeltetésellenesen használja akkor is, ha ezen magatartást más személy tanúsítja, továbbá ha a biztosítéku nyújtott ingóság, ingatlan karbantartásával, állagmegóvásával kapcsolatos kötelezettségének nem tesz eleget.
- o) Az Ügyfél vagyonára, vagy a biztosítéku lekötött vagyontárgyra bírósági, vagy más hatósági végrehajtás indul, vagy a Komplex Faktor biztosítékuál szolgáló vagyontárgyra más jogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével kielégítési jogát gyakorolja.
- p) A biztosítéki szerződésekben foglalt igényérvényesítési feltételek bekövetkeznek.
- q) Ügyfélnek a kölcsönszerződéssel kapcsolatos kártérítési kötelezettségének megszegése esetén.
- r) Ha az Adós nem tesz eleget kötelező előtörlesztési kötelezettségének.
- s) Amennyiben az Ügyfél a fizetési számláját (bankszámláját) megszünteti, és az új fizetési számláját (bankszámláját) nem jelenti be a Komplex Faktor részére;
- t) amennyiben a Támogató (NGM), a Forráskezelő Társaság, a Közreműködő szervezet, vagy a Komplex Faktor jogosulatlan forrásfelhasználást állapít meg az Ügyfél által megvalósított/megvalósítandó projekt tekintetében, vagy amennyiben a projektet az Ügyfél a



rá irányadó határidőben nem fejezi be, *azzal nem számol el.*

- u) A Kölcsönszerződésben, a biztosítéki szerződésekben, vagy a Ptk.-ban meghatározott egyéb esetekben.

7.2.2. A Komplex Faktor amennyiben az Ügyfél vagyoni helyzetének romlása, az Ügyfél szerződésszegő, vagy fedezetelvonó magatartása, illetve az Ügyfél érdekkörét érintő lényeges külső körülmény miatt a követelése megtérülését veszélyeztetve látja, jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, és azzal együtt vagy azon túl, vagy akár a felmondás mellőzésével az alábbiakban rögzített intézkedések közül bármelyiket megtenni:

- a Komplex Faktor az Ügyféllel szemben fennálló bármely, lejárt pénzkövetelését az Ügyféllel szembeni tartozásába egyoldalú nyilatkozatával beszámíthatja;
- a Komplex Faktor elrendelheti, hogy az Ügyfél saját költségére független könyvvizsgálóval ellenőrzött évközbeleni mérleget készíttessen, és az arról szóló könyvvizsgálói jelentést az évközi mérleggel együtt a Komplex Faktorhoz benyújtsa;
- a Komplex Faktor az Ügyfél költségére előírhatja az Ügyfél kölcsönszerződésből fakadó fizetési kötelezettségeinek közjegyzői okiratban foglalt tartozás elismerését, ha addig tartozáselismerő nyilatkozat megtételére nem került sor;
- a Komplex Faktor előírhatja, hogy az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokat – a Komplex Faktor által megkívánt mértékig – egészítse ki, vagy nyújtson pótfedezetet, vagy nyújtson más biztosítékokat (fedezetcseré);
- a Komplex Faktor elrendelheti, hogy az Ügyfél, vagy az Ügyfélnek a Komplex Faktor által megjelölt bevételét, illetve keresetéből meghatározott összeget a Komplex Faktornal szemben keletkezett tartozás kiegyenlítésére fordítsa, vagy a követelését a Komplex Faktorra engedményezze;
- a biztosítékokat képző ingatlanra alapított önálló zálogjog, *vagy jelzálogjog* esetén, mint zálogjogosult jogosult a zálogszerződést felmondani, illetve egyéb biztosítéki jogait gyakorolni.

### 7.2.3. Az Ügyfél azonnali hatályú felmondási joga

Az Ügyfél abban az esetben jogosult azonnali hatállyal felmondani a szerződést, amennyiben a Komplex Faktor a kölcsönszerződésből származó valamely lényeges kötelezettségét, más módon nem orvosolhatóan szándékosan, vagy súlyos gondatlansággal megszegte. Az Ügyfél köteles megindokolni az azonnali hatályú felmondását.

### 7.2.4. Elállás

A Komplex Faktor jogosult a szerződéstől egyoldalúan, az Ügyfélhez címzett írásbeli nyilatkozattal elállni, ha:

- az Ügyfél a szerződés aláírásakor, vagy a később, de a Komplex Faktor szolgáltatását megelőzően teljesítendő kötelezettségeinek a szerződésben meghatározott határidőben nem tesz eleget;
- a kölcsönszerződéssel összefüggő szerződés a magyar jog szerint hatálytalan, vagy megtámadható, vagy semmis;
- a Komplex Faktor szolgáltatásának teljesítése előtt az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a megkötött szerződés teljesítése a Komplex Faktor részéről nem várható el, vagy a szerződés megkötése után olyan körülmények következnek be, amelyek miatt a szerződés értelmében azonnali hatályú felmondásnak lenne helye;
- amennyiben az Ügyfél legkésőbb a rendelkezésre tartási időszak alatt nem teljesíti a folyósítási feltételeket;
- a Szerződésben meghatározott egyéb okok esetén;
- a hitel folyósítását megelőzően olyan információ jut a Komplex Faktor tudomására, birtokába, hogy az eladó-vevő, szállító-megrendelő, vagy bármely más, a vonatkozó jogviszonyban érintett felek között olyan kapcsolat áll fenn, amely alapján vélelmezhető, hogy a vonatkozó jogviszonyban érintett felek közül az egyik társaság a másik társaság gazdálkodására, működésére, a projekt megvalósítására befolyással lehet, főként ellenőrzést gyakorolhat, vagyonaival, vagy bankszámlája fölött rendelkezhet;
- az Ügyfél az eljárása során megsérti a kölcsönszerződés, jelen Üzletszabályzat, a Pályázati Felhívás, a Részletes Pályázati Útmutató rendelkezéseit, továbbá az Új Széchenyi Hitelekre vonatkozó hazai és európai uniós jogszabályi rendelkezéseket.

A szerződéstől való elállás esetén, az elállás bejelentésétől (az elállási nyilatkozat kézhezvételétől) számított 15, azaz tizenöt napon belül, az Ügyfélnek meg kell térítenie a Komplex Faktor számára az összes addigi, a Komplex Faktor oldalán felmerült, illetve a Komplex Faktornak okozott költséget.

7.3. Az egyéni vállalkozó adós, vagy a gazdasági társaság adós természetes személy tagjának halála esetén, a jogerős hagyatékátadó végzés keltétől számított 15, azaz tizenöt napon belül a magát jogerős határozattal örökösként igazoló személy vagy személyek jogosultak kezdeményezni a Komplex Faktornál, hogy az elhunyt Adós, vagy adós gazdasági társaság tagjának helyére lépjen(ek). A Komplex Faktor jogosult az örökösök adóminősítését elvégezni és a rendelkezésre álló biztosítékokat értékelni, ezt követően dönteni arról, hogy hozzájárul-e az örökösöknek a kölcsönszerződésbe való belépéséhez.

Amennyiben az örökösök a jogerős hagyatékátadó végzés keltétől számított 15, azaz tizenöt napon belül nem kezdeményezik a kölcsönszerződésbe való belépésüket, vagy a Komplex Faktor ahhoz nem járul hozzá, úgy az örökösök kötelesek az Adósnak a kölcsönszerződésből eredő teljes tartozását, annak valamennyi kamatával, díjával, költségével együtt megfizetni a Komplex Faktor részére a jogerős hagyatékátadó végzés keltétől számított 30, azaz harminc napon belül, illetve a Komplex Faktor nemleges döntésének az örökösök hagyatékátadó végzésben megjelölt lakcímére történő kézbesítésének napjától számított 15, azaz tizenöt napon belül.

Amennyiben az örökösök a fizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget, a felek a kölcsönszerződést megszüntnek tekintik és a Komplex Faktor a felmondás esetén követendő szabályok szerint jogosult eljárni.

Egyéni vállalkozó adós halála esetén ha az örökösei a kölcsönszerződésbe nem lépnek be, úgy nem jogosultak az elhunyt Adós tulajdonában álló és a kölcsönügylet fedezeteként felajánlott ingatlan birtokba venni, ugyanakkor jogosultak az ingatlanban található ingóságokat elszállíttatni. Amennyiben ezt nem teszik meg, úgy a Komplex Faktor jogosult az örökösök költségére az elszállíttatásról és őrzéséről gondoskodni. Ha nincs örökös, vagy annak személye nem állapítható meg, vagy az ismert örökös az ingóságokat a jogerős hagyatékátadó végzés keltétől számított 90, azaz kilencven napon belül nem veszik át, úgy a Komplex Faktor jogosult az ingóságokat kereskedelmi forgalomban értékesíteni, és az így befolyt vételárból a még esetlegesen fennálló követelését, valamint az értékesítéssel felmerült költségeit kielégíteni, az azt meghaladó összeget pedig köteles bírósági letétbe helyezni az örökös részére.

7.4. A kölcsönszerződés megszűnése, vagy megszüntetése esetén a Komplex Faktornak nincs elhelyezési kötelezettsége azon személyekkel szemben, akik a biztosítékként felajánlott ingatlanban laktak, vagy akik az ingatlan az Ügyféllel együtt használták akkor sem, ha az ingatlan állandó lakcímükként, székhelyükként, telephelyükként szolgált.



## 8. A felek közötti elszámolás szabályai

8.1. A Komplex Faktor azonnali hatályú felmondása következtében a Komplex Faktornak kölcsönszerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, és az Ügyfél összes, a Komplex Faktornal szemben fennálló tartozása a felmondásról szóló nyilatkozatának a kézhezvétel napján egy összegben lejárttá és esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatban megállapított határidőben sem egyenlíti ki a tartozását, úgy a Komplex Faktornak megnyílik a biztosítékokból történő kielégítési lehetősége választása szerinti sorrendben és mértékben.

8.2. Amennyiben a kölcsönszerződés az Ügyfél szerződésszegő magatartása következtében, vagy az Ügyfél érdekkörébe tartozó okból megszűnik, az Adós köteles a Komplex Faktor részére megfizetni:

- a kölcsönszerződésből eredő még ki nem egyenlített teljes lejárt tőke és ügyleti kamattartozását;
- a felmondással esedékessé vált tőketartozását;
- a kölcsönszerződés, vagy az ÁSZF szerinti késedelmi kamatot;
- az egyéb lejárt díjakat, költségeket, amelyek megfizetésére az Ügyfél köteles;
- a Komplex Faktor követelésének érvényesítésével (peres, illetve nem peres eljárás kezdeményezésével, eljárási és vagyonszerzési illeték, díj, ügyvédi, közjegyzői díj, behajtásban közreműködő személy díja, posta költség, őrzés, tárolás, vagyonbiztosítás, értékbecslés díja) felmerült valamennyi ki nem egyenlített költséget;

Az Adós fizetési kötelezettségét csökkenti:

- a Komplex Faktor részére nyújtott likvid biztosíték igényérvényesítés után fennmaradó összege (óvadék bankgarancia, lekötött betét formájában zárolt összeg fölötti rendelkezés);
- a biztosítékok érvényesítése során (ingatlan, ingóság értékesítése, önálló zálogjog érvényesítése, átutalási végzés az Adós bankszámlájával szemben) befolyt követelés ÁFA nélküli összege;
- a biztosító által a kölcsönszerződés megszűnését követően a kárrendezés során kifizetett összeg;
- Ügyfél általi önkéntes befizetés összege.

Amennyiben a Komplex Faktor a kölcsönszerződést az Ügyfél szerződésszegő magatartása következtében, vagy az Ügyfél érdekkörébe tartozó okból felmondja, vagy a felmondási jog gyakorlása nélkül kénytelen az Ügyféllel szembeni igényérvényesítésre (pl. harmadik személy által az Ügyféllel szemben indított végrehajtási eljárásba történő bekapcsolódás), az Ügyfél köteles a Komplex Faktor ebből eredő valamennyi kárát, költségét megtéríteni. Ilyen károk, költségek különösen, de nem kizárólagosan a követelés érvényesítésével kapcsolatos igazolt költségek, a végrehajtási eljárás megindításának, és lefolytatásának valamint a végrehajtási eljárásba történő bekapcsolódásnak, a követelés behajtásával kapcsolatosan harmadik személy igénybevételével, vagy a követelés engedélyezésével kapcsolatosan felmerült jogi és egyéb eljárási költségek, megbízási díjak. A Komplex Faktor jogosult mindezen költségeknek, károknak a felmerülésük napjától az Ügyfél általi kiegyenlítésének napjáig járó kamatára.

8.3. A felek közötti pénzügyi elszámolást a Komplex Faktor a teljes követelése (tőke, kamat, díjak, költségek) megtérülését, annak a bankszámláján történő jóváírását, illetve készpénz befizetés esetén a pénztárába történő befizetésének napját követő 30, azaz harminc napon belül készíti el és küldi meg az Adós részére. A követelés megtérülésének minősül, amennyiben bármelyik biztosíték (külön-külön, vagy együttes) érvényesítése során befolyik a Komplex Faktor teljes követelése.

Amennyiben az egyes biztosítékok érvényesítése során a Komplex Faktornak fizetési kötelezettsége merül fel (pl.: vagyonszerzési illeték, a biztosíték tehermentesítése), úgy ezen fizetési kötelezettségének teljesítését követő 30, azaz harminc napon belül készíti el a pénzügyi elszámolást és küldi meg az Adós részére.

Ha az Adós a pénzügyi elszámolást annak kézhezvételétől számított 8, azaz nyolc napon belül nem vitatja, úgy az elszámolást elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az elszámolás alapján az Adósnak további fizetési kötelezettsége mutatkozik a Komplex Faktornal szemben, úgy azt az elszámolást kézhezvételétől számított 8, azaz nyolc banki napon belül köteles teljesíteni a Komplex Faktor bankszámlájára történő átutalással. A Komplex Faktor ez esetben is jogosult késedelmi kamatot érvényesíteni az Adóssal szemben. Ha a Komplex Faktornak mutatkozik fizetési kötelezettsége az Adóssal szemben, úgy azt a Komplex Faktor az elszámolást követő 8, azaz nyolc banki napon belül köteles átutalni az Adós bankszámlájára.

## 9. A felek közötti jogvita rendezése

9.1. Az Ügyfél köteles megtéríteni a Komplex Faktor mindazon kárát és költségét (beleértve, de nem kizárólag jogi költségeket és kiadásokat), amelyek az Ügyfél szerződésszegésével kapcsolatban, vagy a Komplex Faktor Szerződésben foglalt jogainak végrehajtása, illetve érvényesítése során, vagy bármely vizsgálat, illetve más eljárás – amely a kölcsönnek az Ügyfél általi felhasználását vizsgálja – során felmerült akár a Komplex Faktornál, akár az általa megbízott harmadik személynél.

9.2. Amennyiben az Ügyfél elmulaszt bármely, a szerződésben meghatározott összeget esedékességkor megfizetni, akkor az Ügyfél megtéríti a Komplex Faktornak minden olyan veszteségét, kiadását és költségét, amelyek a Komplex Faktornál az Ügyfél mulasztása okán felmerültek.

9.3. A felek a kölcsönszerződés és a biztosítéki szerződések teljesítése, értelmezése során kötelesek együttműködni, és a kialakult jogvitájukat lehetőség szerint békés, tárgyalásos úton rendezni.

9.4. Amennyiben a Komplex Faktor nem érvényesít valamely őt – a szerződés alapján – megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Komplex Faktor erről a jogáról lemond. A szerződés alapján a Komplex Faktort megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, melyek a Komplex Faktort a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

9.6. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén annak a magyar nyelvű változata az irányadó.

9.7. Az Üzletszabályzat rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Komplex Faktorra nézve kötelezőek, de az egyes rendelkezések kapcsán azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.

9.8. A Komplex Faktor által folyósított kölcsön és járulékaik mindenkori összegének megállapítása szempontjából a Komplex Faktor üzleti könyvei és kimutatásai az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

## 10. Egyéb rendelkezések

10.1. A Szerződés – eltérő megállapodás hiányában – a Felek általi együttes aláírása napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá a Szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.

10.2. Amennyiben a kölcsönszerződés, vagy a biztosítéki szerződések egy vagy több rendelkezése érvénytelen lenne, vagy érvénytelenné válna, hatályát veszti, vagy végrehajthatatlan, az a szerződés összes többi rendelkezésének érvényességét és hatályosságát nem befolyásolja. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkori érvénytelen, hatálytalan, végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes, illetve hatályos, vagy

végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát vesztett, vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének. A Feleknek a kölcsönszerződéssel összefüggő jognyilatkozatai kizárólag írásban érvényesek.

- 10.3. A mellékletek valamint a jelen Üzletszabályzat a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A Szerződés csak mellékleteivel együtt érvényes.
- 10.4. Szerződéses jogviszonyra a magyar jog és az európai közösségi jog együttesen irányadóak. A jelen Üzletszabályzatban valamint a kölcsönszerződésben nem szabályozott kérdésekben a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, és a vonatkozó Európai Uniói normákat kell alkalmazni.

Budapest, 2014. július 7.

**Komplex Faktor Zrt. Igazgatósága**