

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A LIABOR Consulting Korlátolt Felelősségű Társaság a Pest Megyei Bíróság, mint Cégbíróság által Cg. 13-09-120541 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott gazdasági társaság, amelynek székhelye: 2049 Diósd, Kavicsos u. 156/A., adószáma: 14335628-2-13 (a továbbiakban: LIABOR Consulting Kft.). A LIABOR Consulting Kft. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tevékenységet (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltatás közvetítése) a Hpt. 6/C. § (1) bekezdés bb) pontja alapján, többes ügynökként, azaz ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végzi a pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződés alapján. A LIABOR Consulting Kft. jogállásából eredően tevékenysége során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt. A LIABOR Consulting Kft. szerepel a felügyeleti hatósága, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által a közvetítőkről vezetett nyilvántartásban, amely a www.pszaf.hu weboldalon ellenőrizhető.

A LIABOR Consulting Kft. által fenti tevékenysége körében az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások sokfélesége, valamint az ügyfelek által a LIABOR Consulting Kft. részére adott megbízások gyors és pontos teljesítése érdekében olyan általános szabályok meghatározása szükséges, amelyek a megbízások teljesítése során mind a LIABOR Consulting Kft.-re, mind pedig az ügyfelekre kötelezőek.

Ezt a célt szolgálja a LIABOR Consulting Kft. jelen Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat).

1. ALKALMAZÁS KÖR

Az Üzletszabályzat alkalmazásában a felek a LIABOR Consulting Kft. (a továbbiakban: Ügynök) és az Ügyfél. Ügyfél az a természetes személy, valamint jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, akinek a részére az Ügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítését végzi. Ügyfél – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek betartásával – devizabelföldi és devizakülföldi egyaránt lehet.

Az Üzletszabályzat az Ügynök és az Ügyfél között létrejött jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait állapítja meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind az Ügynökre, mind az Ügyfélre kötelezőek. Az Ügynök és az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezéseitől közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül írásban eltérhetnek.

Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a többször módosított 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.).

2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, ÜGYFÉL ÁLTALI ELFOGADÁSA ÉS MÓDOSÍTÁSA

2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, továbbá az Ügynök az Ügyfél által igényelt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tájékoztatás során azt ingyenesen, nyomtatott formában is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

2.2. Az Ügynök jogosult a hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészíteni, továbbá azt az Ügynök tevékenységére, a tevékenységét érintő jogszabályváltozásra figyelemmel egyoldalúan módosítani.

2.3. Amennyiben az Ügynök az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a módosításról - annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően - tájékoztatást ad Ügyfél számára a módosított Üzletszabályzat 1 példányának nyomtatott formában történő megküldésével.

2.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, az Ügynök úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügynök részére adott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló megbízást felmondta. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3. ÜGYFELEK AZONOSÍTÁSA

3.1. Az Ügynök az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve a szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben meghatározottak szerint köteles ügyfél-átvilágítást végezni, illetve köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. Az ügyfél-átvilágítás során az Ügynök köteles megkövetelni a törvényben meghatározott adatokat igazoló okiratok (okmányok) bemutatását.

3.2. Az azonosítás során az Ügynök az Ügyfél alábbi adatait köteles írásban rögzíteni:

a) természetes személy esetén

- (1) családi és utónevét (születéskori nevét),
- (2) állampolgárságát,
- (3) lakcímét,
- (4) születési helyet, időt
- (5) anyja nevét
- (6) az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak (azok) típusát(ait).

Természetes személy esetén az azonosítás során az Ügynök az alábbi okiratok (okmányok) bemutatását köteles megkövetelni:

- (1) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- (2) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az Ügynök az Ügyfél alábbi adatait köteles írásban rögzíteni:

- (1) neve és rövidített neve,
- (2) székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- (3) cégjegyzékszám vagy egyéb nyilvántartási száma,
- (4) a képviseletre jogosultak neve és beosztása.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – az Ügynök az azt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg, hogy

- (1) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a köztársasági jegyzőhöz benyújtotta,
- (2) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- (3) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
- (4) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

3.3. Az Ügynök köteles továbbá az Ügyfelet írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy a megbízással összefüggésben saját, vagy más (természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár-e el.

Amennyiben az Ügyfél Ügynök részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:

- (1) tényleges tulajdonos neve
- (2) lakcíme
- (3) állampolgársága

3.4. A jogviszony fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül az Ügynököt értesíteni.

4. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

4.1. Ügynök jogosult a megbízás teljesítésekor harmadik személy (a továbbiakban: Közvetítői alvállalkozó) közreműködését teljesítési segédként igénybe venni. Ügynök az általa kiválasztott Közvetítői alvállalkozó eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el. Amennyiben Ügynök a megbízás teljesítéséhez Közvetítői alvállalkozót vesz igénybe, úgy jogosult a Közvetítői alvállalkozó részére az Ügyfél adatait átadni.

5. ÜGYNÖK ÉS AZ ÜGYFÉL JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI, FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

5.1. Ügynök a megbízás teljesítése során az általában elvárható gondossággal, az Ügyféllel és az Ügynök egyéb teljesítési segédjeivel kölcsönösen együttműködve, a jóhiszeműség és a tisztesség polgári jogi követelményei szerint köteles eljárni.

5.2. Ügynök jogállásából eredően tevékenysége során a vele megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.

5.3. Ügynök a megbízás teljesítése körében az alábbi előzetes szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél részére:

- (1) A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az Ügynök köteles az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek az Ügynök által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják;
- (2) Ügynök tanácsadást nyújt Ügyfélnek az Ügyfelet érdeklő pénzügyi szolgáltatásokkal, lehetőségekkel kapcsolatban;
- (3) Ügynök, mint független közvetítő a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése érdekében köteles az Ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatot elemezni és átadni. Ha az Ügynök kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor a kettő ajánlatot kell elemezni és átadni;
- (4) Ügynök a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során köteles feltárni és elemezni minden olyan lehetséges ajánlatot, mely az Ügyfél céljainak elérésére alkalmas.

5.4. Ügynök a megbízás teljesítése körében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja Ügyfeleinek:

- (1) Ügynök segítséget nyújt az Ügyfél részére az Ügyfél igényeihez igazodó pénzügyi szolgáltatási lehetőségek - legyen az hitel, lízing, faktoring, más finanszírozási termék, vagy biztosítás - felkutatásában, kiválasztásában és a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésére irányuló ügyintézés lebonyolításában;
- (2) Összeállítja a pénzügyi szolgáltatás igényléséhez szükséges dokumentációt, kérelmet és benyújtja az Ügynökkel megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézmények egyikéhez. Az ügyintézés a pénzügyi szolgáltatás elérésére irányuló kérelem pénzügyi intézmény által történő elbírálásáig tart.

5.5. Ügyfél köteles az Ügynök által megjelölt, a megbízás teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az Ügynök által meghatározott időpontig az Ügynök rendelkezésére bocsátani.

5.6. Az Ügyfél felelős azért, hogy az általa nyújtott információk és adatok pontosak, helytállóak és a valóságnak megfelelnek, valamint az Ügyfél által az Ügynök részére bemutatott, illetve az Ügynök rendelkezésére bocsátott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek. Ügyfél vállalja, hogy a pénzügyi szolgáltatás igénylésével kapcsolatos ügyintézés és a hitelkérelmi dokumentáció összeállítása során sem közöl valótlan adatokat az Ügynökkel és az ügyintézés későbbi szakaszaiban is kizárólag valódi, érvényes és hiteles dokumentumokat bocsát az Ügynök rendelkezésére. A valótlan adatok közlése az Ügynök részéről azonnali hatályú felmondásra szolgálatot okot.

5.7. Ügynök kizárólag az Ügyfél által közölt adatok és az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján végzi tevékenységét, ezért az Ügynök a valóságnak nem megfelelő adatok és dokumentumok következtében felmerült eredménytelenségért nem tartozik felelősséggel.

5.8. Ügynök a megbízás teljesítése körében tudomására jutott információkat üzleti titokként kezeli, mely kötelezettség az általa nyújtott szolgáltatás megszűnését követően is fennmarad.

5.9. Ügynök az általa közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről köteles nyilvántartást vezetni, mely tartalmazza a közvetített szerződés feleinek a nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. Ügynök köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni.

5.10. A téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért – amennyiben a késedelem az Ügyfélnek nem felróható – az Ügynök tartozik felelősséggel.

5.11. Ügynök e tevékenysége során okozott kárért az Ügynök felel.

5.12. Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag az Ügynökkel megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézménytől fogadhat el.

5.13. Az Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséhez kapcsolódóan más, pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatásért nem számít fel díjat Ügyfelei felé.

6. A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA

6.1. Az Ügynök és az Ügyfél egymással vagy közvetlenül, vagy a Közvetítői alvállalkozón keresztül írásbeli-, személyes-, telefonos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) úton tartják a kapcsolatot. Az Ügynök és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

7. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESEK

7.1. Az Ügynök és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a megbízás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett, a megbízásból összefüggő kérdésekre legkésőbb 10 munkanapon belül válaszolni, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

7.2. Az Ügynök az Ügyfél részére szóló dokumentumokat, értesítéseket arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozaton megadott részére. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

8. MEGBÍZÁSI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE

8.1. Ügynököt megilleti az azonnali hatályú felmondás joga és az Ügyfél és az Ügyfél közötti megbízási jogviszony megszűnik amennyiben:

- (1) Ügyfél nem a valós adatokat közli a benyújtott hitelkérelemmel kapcsolatban,
- (2) Ügyfél szerepel az ún. KHR rendszerben (Központi Hitelinformációs Rendszer), mint rossz adós, de erre az Ügynök figyelmét nem hívta fel,
- (3) Ügyfél a megbízási jogviszony létesítését követően közvetlenül a pénzügyi intézménnyel is felveszi a kapcsolatot.

9. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS

9.1. Ügyfél az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozat aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az Ügynök a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek az Ügynök rendelkezésére bocsátott dokumentumokon, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában megadott adatait nyilvántartsa, kezelje, feldolgozza. Ezeket az adatokat az Ügynök jogosult felhasználni piacutató, piaci elemzések készítése, statisztikák összeállítása, szolgáltatásokról valamint marketing akciókról történő tájékoztatás nyújtása céljából. Az Ügyfél által az Ügynök rendelkezésére bocsátott adatokat Ügynök kizárólag a fent megjelölt célokra használja fel. Az adatkezelés a fenti célok esetében is kizárólag a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig, és kizárólag azzal a személyes adattal történik, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlenül szükséges és a cél elérésére egyébként alkalmas.

9.2. Az adatkezelés során keletkező információkat az Ügynök a legnagyobb körültekintéssel kezeli, és minden törvényes eszközzel megakadályozza, hogy azokhoz illetéktelenek hozzáférjenek.

9.3. Ügynök kijelenti, hogy a személyes adatnak is minősülő ügyféladatok kezelése, valamint ezen adatok továbbítása során a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.

9.4. Az Ügyfél az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozat aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy az Ügynök időről időre marketing célból közvetlen levél vagy egyéb kommunikációs eszköz útján tájékoztassa őt a saját, illetve az érdekltségébe tartozó egyéb jogalanyok szolgáltatásairól.

10. VEGETES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

10.1. Amennyiben Ügyfélnek az Ügynök szolgáltatásával kapcsolatosan problémája merül fel, úgy az Ügynök székhelyére címzett illetve az info@lizingfinanszirozás.hu email címre megküldött levélben terjesztheti elő kifogásait, amelyre Ügynök ésszerű időn belül írásban válaszolni köteles.

10.2. Az Ügyfél és az Ügynök, a közöttük esetlegesen felmerült jogvitában az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek. Amennyiben ez az eljárás nem vezet eredményre, úgy az Ügynök és az Ügyfél az illetékes bírósághoz jogosultak fordulni.

10.3. Jelen Üzletszabályzat 2010. 09.24. napján lép hatályba.