

**OPEN CREDIT PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS ÜGYLETEKHEZ**

HATÁLYOS: ALAKULÁSTÓL

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

Az OPEN CREDIT Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1142 Budapest, Dorozsmai utca 128.) (a továbbiakban: OPEN CREDIT Zrt.) a Fővárosi Törvényszék Cégirósága által Cg. 01-10-048517 számon bejegyzett, zártkörűen működő részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás.

Az OPEN CREDIT Zrt. tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és az egyéb jogszabályok alapján végzi.

Az OPEN CREDIT Zrt. az alábbi pénzügyi szolgáltatások nyújtására a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-381/2015. számú, 2015. július 03-án kelt engedélye alapján jogosult, amely engedély az alábbi tevékenységekre szól:

- a Hpt. 3.§.(1) bek. b) pontjában meghatározott, hitel és pénzkölcsön nyújtása, amelyen belül a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. a) pontja, b) pont ba) alpontja, és a c) pontja szerinti
 - a) *hitelnyújtás*: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére,
 - b) *pénzkölcsönnyújtás*:
 - ba) a hitelező és az adós között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a pénzügyi vállalkozás rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – köteles visszafizetni,
 - cb) 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 intézkedéseket is magában foglalja;

Az OPEN CREDIT Zrt. kizárólag magyar forint devizanemben nyújt hitelt, illetve pénzkölcsönt.

- a Hpt. 3.§.(1) bek. l) pontja alá tartozó követelészvásárlás tevékenység.
Hpt. 6.§ (1) 60. pontja szerint:
követelészvásárlási tevékenység: követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

A Követelészvásárlás tevékenységen belül, az OPEN CREDIT Zrt. kizárólag az esedékesség (fizetési határidő) utáni (lejárt), követelések vásárlását (work-out faktoring), illetve a nem lejárt, de bizonytalan megtérülésű, fizetési nehézséggel küzdő és/vagy fizetési késedelemben lévő ügyféllel szembeni, vállalkozói követelések vásárlását végzi.

Az OPEN CREDIT Zrt. kizárólag magyar forint devizanemben fennálló követelést vásárol meg.

Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek a Hpt. 3.§.(1) bek. l) pontja alá tartozó követelészvásárlás résztvevényiségre vonatkozik.

I. RÉSZ
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS ESETÉN

I/1. FEJEZET
KÖVETELÉSEK ÁTVILÁGÍTÁSA

1. Az OPEN CREDIT Zrt. saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek figyelembevételével és saját mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéskötést megelőző vizsgálathoz kért információk, személyes egyeztetések és tárgyalások, illetve szerződéskötést megelőzően megküldött irat-tervezetek vagy iratminták nem alapozzák meg az OPEN CREDIT Zrt. szerződéskötési kötelezettségét és nem tekinthetők ráutaló magatartásnak.
2. Az OPEN CREDIT Zrt. elsősorban hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak az ügyfelekkel szemben - hitel-, vagy kölcsönszerződés, illetve más bankári kötelezettségvállalás alapján - fennálló követeléseit vásárolja meg. Az OPEN CREDIT Zrt. másodsorban a hitelintézeteken és pénzügyi vállalkozásokon kívüli más harmadik személyektől bármilyen jogviszonyból származó követeléseket vásárol meg.
3. Az OPEN CREDIT Zrt. a Követeléseket nyilvános pályázatokon való indulás, versenytárgyalás keretében, illetve az Ügyfél vagy az OPEN CREDIT Zrt. közvetlen megkeresése alapján vásárolja meg.
4. Az OPEN CREDIT Zrt. kizárólag a jelen Üzletszabályzat II. rész 2. pontjában foglalt személyekkel szembeni, azaz vállalkozásokkal, vállalatokkal szembeni követeléseket vásárol meg.
5. Az OPEN CREDIT Zrt. az alábbi típusú követeléseket vásárolja meg minél teljesebb és hatékony megtérülés, illetőleg üzleti haszon szerzésének érdekében:
 - a) Lejárt és bizonytalan megtérülésű, fizetési nehézséggel küzdő és/vagy fizetési késedelemben lévő ügyféllel szembeni, vállalkozói követelések,
 - b) Nem lejárt, de bizonytalan megtérülésű, fizetési nehézséggel küzdő és/vagy fizetési késedelemben lévő ügyféllel szembeni, vállalkozói követelések,
6. Az OPEN CREDIT Zrt. elsősorban fedezettel (pl. ingatlanfedezettel) biztosított követelést vásárol.
7. A Követelések megvásárlása körültekintően, a hatékony és várható megtérülés szem előtt tartásával történik. Azon követeléseket az OPEN CREDIT Zrt. nem vásárolja meg, amelyek megtérülése az előzetes tájékozódás szerint nem várható.
8. Követelést az OPEN CREDIT Zrt. csak abban az esetben vásárol, ha a megtérülés ésszerű időtartamon belül (kb. 3 év) várható.
9. Az Engedményezési Szerződés megkötése előtt az Ügyfél köteles lehetőséget biztosítani arra, hogy az OPEN CREDIT Zrt. a Követelésekkel kapcsolatosan minden az Ügyfél rendelkezésére álló dokumentációt átvizsgálhasson az ügylet kockázatainak felmérése érdekében. Az Ügyfél köteles valamennyi, a Követelésre és a Követelés Kötelezettjére vonatkozó rendelkezésére álló dokumentáció, különösen, de nem kizárólagos jelleggel az alábbiak megismerését az OPEN CREDIT Zrt. számára lehetővé tenni:
 - a) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló legutóbbi társasági szerződése (létesítő okirata),
 - b) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló, a tárgyévet megelőző, legalább két évre vonatkozó éves beszámolója,
 - c) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló, tárgyhónapot megelőző hónapra vonatkozó főkönyvi kivonata,

- d) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló, legutóbbi Üzleti Terve,
 - e) Kötelezettnek az Ügyfél rendelkezésére álló legutóbbi pénzügyi jelentései, cash-flow tervei,
 - f) Kötelezett és az Ügyfél között létrejött alapszerződés (hitelkeret-szerződés, kölcsönszerződés),
 - g) Az alapszerződéshez kapcsolódó megkötött biztosítéki szerződések teljes dokumentációja,
 - h) Biztosítási kötvények,
 - i) A biztosítékokra vonatkozóan az Ügyfél rendelkezésére álló legutóbbi értékbecslések.
10. Az Ügyfél továbbá köteles az OPEN CREDIT Zrt-t tájékoztatni minden a Kötelezetről rendelkezésére álló, a Kötelezetre vagy a fedezetekre vonatkozó, a Követelés megtérülését befolyásoló információról.
11. Az OPEN CREDIT Zrt. fenntartja a jogot, hogy a fedezetek értékét saját költségén az általa kiválasztott értékbecslővel felbecsültesse. Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettet, illetve a fedezeteket saját költségén ellenőrizheti a közhiteles és egyéb nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban.
12. Az OPEN CREDIT Zrt. az ügyletek átvilágítása során köteles a Kötelezettekkel kapcsolatosan minden a tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot megőrizni. A tudomására jutott banktitkot és üzleti titkot kizárólag a követelésvásárlás kockázatainak felméréséhez, a hitelbírálati döntés megalapozásához használhatja fel. A bank- és üzleti titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben is terheli az OPEN CREDIT Zrt-t, ha az átvilágított Követelés megvásárlására az OPEN CREDIT Zrt. által nem kerül sor.
13. A Követelések átvilágításával kapcsolatos minden költség az OPEN CREDIT Zrt-ot terheli.

I/2. FEJEZET ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS

1. Követelésvásárlás (engedményezés) során - a Ptk. 6:193 – 6:201 §-ának rendelkezései szerint az Ügyfél (engedményező, jogosult) a Kötelezettel szembeni követelést átruházza az OPEN CREDIT Zrt-re (engedményes) részére ellenérték fejében.
- A követelés átruházással való megszerzéséhez az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím és a követelés engedményezése szükséges. Az engedményezés az engedményező és az engedményes szerződése, amellyel az engedményes az engedményező helyébe lép.
- Az engedményezéssel az engedményesre szállnak át a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, valamint a kamatkövetelés is.
- Az OPEN CREDIT Zrt. a Szerződésben meghatározott esetekben átvállalja a Kötelezettek fizetéseképtelenségével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
2. Az OPEN CREDIT Zrt. és az Ügyfél által kötött Engedményezési Szerződés érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a felek általi aláírása szükséges. Az Engedményezési Szerződés - eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá az Engedményezési Szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.
3. Az Engedményezési Szerződés létrejöttének helye a szerződésben eltérő kikötés hiányában az OPEN CREDIT Zrt. székhelye.

4. Az Engedményezési Szerződés egy aláírt eredeti példányát az OPEN CREDIT Zrt. köteles az Ügyfélnek átadni.
5. Az Engedményezési Szerződés tárgyát kizárólag olyan Követelések képezhetik, amelyek átruházását jogszabály vagy a Kötelezett és az Ügyfél között hatályos szerződés nem zárja ki, illetve amelyek nem személyhez kötöttek.
6. A Szerződés tartalmazza az átruházott Követelések legfontosabb adatait, így különösen
 - a) a Kötelezett adatait (cégnév, székhely, értesítési cím, cégjegyzékszám, adószám, képviselőre jogosult neve, anyja neve),
 - b) a Követelés alapjául szolgáló jogviszony adatait (szerződés típusa, kelte),
 - c) a Követelés összegszerűségét (jogcímenkénti bontásban),
 - d) a Követeléshez kapcsolódó biztosítékokat (típusa, kelte, okirati formája).
7. Az Ügyfél az engedményezett Követelés teljes összege mértékéig szavatol azért, hogy
 - a) a Követelés per-, teher- és igénymentes, illetve átruházható, így annak engedményezését sem jogszabály, sem a Kötelezett és az Ügyfél között létező megállapodás nem zárja ki;
 - b) a Kötelezett köteles a számlában feltüntetett összeget kifizetni és sem ő, sem pedig harmadik személy nem jogosult beszámításra alkalmas ellenkövetelés érvényesítésére;
 - c) a Követelés alapját képező ügylet teljesítése a vonatkozó jogszabályi és szerződési előírások megtartásával történt;
 - d) valamennyi, az Engedményezési Szerződésben megjelölt Kötelezettel szemben fennálló Követelését kizárólag az OPEN CREDIT Zrt-nek ajánlja fel engedményezésre;
 - e) az OPEN CREDIT Zrt-t minden, a Követeléseket érintő lényeges körülményről haladéktalanul tájékoztatja; az elmaradt tájékoztatásból eredő károkat viseli;
 - f) minden egyes Kötelezettel szemben fennálló kötelezettségét olyan gondossággal teljesítette, hogy az nem veszélyezteti az átruházott Követelés jogosságát és teljességét, illetve annak megfizetését;
 - g) a Követelés szerződésszerű fizetési feltételei kivétel nélkül megegyeznek az Ügyfél által az OPEN CREDIT Zrt. részére közölttel;
 - h) az Ügyfél és a Kötelezett között nem áll fenn sem a tulajdonosi viszonyokban, sem az ügyvezetés, a döntések meghozatala körében közvetlen, vagy közvetett kapcsolat.
8. Az OPEN CREDIT Zrt. a vételárat az Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlára köteles átutalással megfizetni.
9. A Követelés a teljes vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontjában száll át az OPEN CREDIT Zrt-re. Az OPEN CREDIT Zrt. ettől az időponttól kezdve
 - (i) eljárni jogosult ezen jogviszonyok tekintetében,
 - (ii) kizárólag az OPEN CREDIT Zrt. rendelkezik a Követelés felett,
 - (iii) az OPEN CREDIT Zrt-t illetik meg a Követelésből eredő kamatok és egyéb járulékok, valamint
 - (iv) az OPEN CREDIT Zrt. viseli a Követeléssel kapcsolatos költségeket.
10. Az Ügyfél a Követeléssel összefüggő, és az Ügyfél birtokában lévő dokumentumokat a Követelés átszállását követően (teljes vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontja) 5 napon belül - átadás-átvételi jegyzőkönyv alapján - köteles átadni az OPEN CREDIT Zrt. részére.

11. Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzforgalmat az Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlára irányítani.
12. A vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontjától számított 5 munkanapon belül Ügyfél elkészíti és átadja az OPEN CREDIT Zrt. részére a Követelés átruházásáról és engedményezéséről szóló értesítő levelet (továbbiakban: Értesítő levél), amelyről a felek jegyzőkönyvet vesznek fel.
13. Az OPEN CREDIT Zrt. írásban tájékoztatja a Kötelezetteket az Engedményezés tényéről és arról a körülményről, hogy a Kötelezett a megvásárolt követelést az értesítés kézhezvételét követően csak az OPEN CREDIT Zrt-nek teljesítheti.
Az OPEN CREDIT Zrt. az Értesítő levelet legkésőbb azok kézhezvételétől számított 30 napon belül küldi meg a Kötelezett részére. Több követelés vásárlása esetén az OPEN CREDIT Zrt. minden Kötelezettnek külön értesítő levelet köteles küldeni.
14. Az Értesítő levélben az OPEN CREDIT Zrt. feltünteti a Kötelezett tartozásának összegét (külön részletezve a megvásárolt követelés tőkeösszegét, a követelést eladó személy által a követelés engedményezéséig érvényesített kamatait, a jelen Üzletszabályzat szerint felszámítható és már felmerült egyéb költségeket: így különösen felszólító levél adminisztrációs költsége, postaköltség), valamint felhívja a Kötelezettet, hogy tartozását a felszólítás kézhezvételétől számított 30 (harminc) napon belül rendezze.
Az értesítő levélben az OPEN CREDIT Zrt. tájékoztatja a Kötelezettet az elérhetőségeiről, valamint arról, hogy az Üzletszabályzatot hol ismerheti meg.
Az OPEN CREDIT Zrt. az értesítő leveleket, fizetési felszólításokat tetszőleges alkalommal és gyakorisággal megismételheti.
15. Az Értesítő levél Kötelezett részére történő megküldésével összefüggő költségek kizárólag az OPEN CREDIT Zrt-t terhelik.
16. Az OPEN CREDIT Zrt. döntése alapján az Engedményezési Szerződés tartalmazhatja, hogy az Ügyfél, mint engedményező és eredeti jogosult kezességként felel az OPEN CREDIT Zrt., mint engedményes felé a Kötelezett nem teljesítése esetére, az általa kézhez vett vételár erejéig.
17. Az OPEN CREDIT Zrt. döntése alapján az Engedményezési Szerződés tartalmazhatja, hogy a követelést az OPEN CREDIT Zrt. kifejezetten bizonytalan követelésként vásárolja meg az Ügyféltől, vagy az Ügyfél felelőssége a Követelés megtérüléséért egyébként kizárt.
18. Függetlenül attól, hogy az Engedményezési Szerződés rendelkezéseinek megfelelően a Kötelezett megfelelő értesítése megtörtént-e, ha a Kötelezett közvetlenül az Ügyfélnek fizeti meg a Követelés összegét, a megfizetett összegeket az Ügyfél, mint az OPEN CREDIT Zrt. képviselője köteles az Engedményezési Szerződésben foglaltak szerint átutalni az OPEN CREDIT Zrt. Engedményezési Szerződésben megjelölt bankszámlájára. Fenti kötelezettség elmulasztása fedezetelvonásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.
19. Az Ügyfél köteles az engedményezett Követelések érvényesítésének elősegítése érdekében a szerződéskötéskor, illetve később is adatszolgáltatással, a Követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni az OPEN CREDIT Zrt-vel.
20. A Követelés átszállásával átszállnak az OPEN CREDIT Zrt-re a Követelést biztosító minden biztosítékból eredő jog, közte a zálogjogból és kezességből eredő jogok is. Amennyiben a Követelés biztosítékaul ingó- vagy ingatlan jelzálogjog szolgál, az Ügyfél köteles az OPEN CREDIT Zrt., mint jelzálogjogosult bejegyzéséhez szükséges nyilatkozatot a Követelés átszállását követően (teljes vételár Ügyfél bankszámláján történő jóváírásának időpontja) 10 napon belül átadni az OPEN CREDIT Zrt. részére.

21. Amennyiben az Engedményezési Szerződés másképp nem rendelkezik, valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzügyi teljesítés abban a devizában fizetendő, amelyben a fizetés időpontjában az adott Követelés nyilván van tartva.
- Amennyiben az alapszerződés alapján a Kötelezett által fizetendő bármely összeg bármely okból más devizanemben ("fizetési devizanem") kerül megfizetésre, mint az alapszerződésben előírt devizanem ("szerződéses devizanem"), az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett számára az Értesítő levélben a fizetési kötelezettség teljesítésére megjelölt bankszámlát vezető hitelintézet által jegyzett az adott irányú konverzióra alkalmazandó árfolyam alapján számolja el a Kötelezett által teljesített fizetéseket.

I/3. FEJEZET

VÉTELÁR, AZ ÜGYFÉL ÁLTAL FIZETENDŐ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

1. Az OPEN CREDIT Zrt. az Ügyfélnek a vásárolt Követelésekért vételárat fizet.
2. A vételár megállapítása az OPEN CREDIT Zrt. és az Ügyfél közötti egyedi megállapodás függvénye.
3. Az OPEN CREDIT Zrt. a vételárra vonatkozó ajánlatát az alábbi körülmények mérlegelése alapján teszi meg:
 - a) a Követelés alapjául szolgáló alapszerződés jogalapja, jogszerűsége, a Követelés fontosabb paraméterei,
 - b) az Ügyfél és a Kötelezett személye,
 - c) a Követelés tőkeösszege, járulékai, fedezettsége,
 - d) a Kötelezett és más személyes kötelezettek jogi és cégjogi helyzete, társasági jogi felelősségi formájuk, kötelezettségeik, likviditásuk,
 - e) végrehajtási eljárás, csődeljárás, felszámolási eljárás folyamatban léte,
 - f) peres eljárások folyamatban léte,
 - g) biztosítékok jogi helyzete, értéke, mobilizálhatósága,
 - h) a megtérülés várható összege, ideje, kockázata,
 - i) a behajtás során viselendő költségek várható összege.
4. A vételár úgy kerül megállapításra, hogy a vételár a behajtási, finanszírozási és követeléskezelési költségekkel együttesen kisebb legyen, mint a várható megtérülés összege.
5. A vételár megfizetése az Engedményezési Szerződésben meghatározott időpontban esedékes. A vételár megfizetésének módjára az Engedményezési Szerződés irányadó.
6. Amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. a vételárat határidőben maradéktalanul nem teljesíti, úgy az Ügyfél az Engedményezési Szerződéstől elállhat, vagy a késedelem időtartamára a késedelemmel érintett összeg után a vételáron túl a Ptk-ban foglalt szerinti késedelmi kamat illeti meg.
7. Ha az Ügyfél nem az Engedményezési Szerződésben foglalt időpontban továbbítja az OPEN CREDIT Zrt.-nek azokat az összegeket, amelyeket a Kötelezett az Értesítő levélben foglaltak ellenére az OPEN CREDIT Zrt. helyett az Ügyfélnek fizetett, az Ügyfél a Ptk-ban foglaltaknak megfelelő késedelmi kamat fizetésére köteles.
8. Az Ügyfél a Követelésnek az OPEN CREDIT Zrt. részére történő értékesítésével összefüggésben egyéb díjat, költséget nem köteles fizetni.

I/4. fejezet

AZ ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE

1. **Az Engedményezési Szerződés módosítása**
 - 1.1. **Módosítás közös megegyezéssel**

A szerződést a Felek közös megegyezéssel bármikor módosíthatják.

1.2. Egyoldalú szerződésmódosítás

Az OPEN CREDIT Zrt. által szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a III/4. fejezet 1.2.1 pontban meghatározott okok bármelyike bekövetkezik.

1.2.1. Ok-lista

- a) a refinanszírozó gazdasági társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, illetve hiteldíj módosul;
 - b) Megváltozik az OPEN CREDIT Zrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, új jegybanki rendelkezés lép hatályba;
 - c) megváltoznak a kötelező tartalékolási szabályok;
 - d) új jogszabály, jegybanki rendelet, szabályozó lép hatályba, továbbá ezek értelmezésében, alkalmazásban változás következik be, amelyek következtében az OPEN CREDIT Zrt. számára a fennálló feltételekkel a Szerződés fenntartása nem gazdaságos;
 - e) időközben az ügyfél kockázati besorolása, az általa nyújtott fedezetek értéke az OPEN CREDIT Zrt. által alkalmazott minősítő rendszerek szerint romlik a jóváhagyáskori állapothoz képest, és az Adós/Kötelezett nem tesz eleget teljes körűen a szerződésben meghatározott pótfedezet nyújtási, vagy egyéb kapcsolódó kötelezettségeinek;
 - f) az ügyfél más kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak változásának megfelelően az eszközértékelési szabályzatát, vagy (belső) ügyfélminősítési szabályzatát módosította, és az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;
 - g) a pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény) esetén.
- 1.2.2. A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj, vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- 1.2.3. Az OPEN CREDIT Zrt. a szerződéses díjat érintő, Ügyfelek számára egyoldalú kedvezőtlen módosításáról - a módosítás hatályba lépése előtt 15 nappal - az Ügyfelet a módosítás szövegének az OPEN CREDIT Zrt. székhelyén történő kihelyezésével és a módosítás az OPEN CREDIT Zrt. honlapján történő közzétételével értesíti.
- 1.2.4. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő egyoldalú módosításokról az OPEN CREDIT Zrt. az Ügyfelet, a módosítás hatálybalépésének napját megelőző munkanapon értesíti a módosításnak az OPEN CREDIT Zrt. székhelyén történő kihelyezésével és az OPEN CREDIT Zrt. honlapján történő közzététellel.
- 1.2.5. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, úgy jogosult a szerződést az abban meghatározott határidővel, vagy ilyen rendelkezés hiányában 15 napos határidővel, vagy a felek által egyeztetett rövidebb határidővel felmondani. Ebben az esetben az OPEN CREDIT Zrt. és az Ügyfél legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.
- 1.2.6. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni.

1.2.7. A szerződés bármely rendelkezésével ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén - annak hatálybalépésétől - az érintett rendelkezés automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő.

2. Az Engedményezési Szerződés megszűnése

- 2.1. A szerződést Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.
- 2.2. Felek a szerződést nem jogosultak rendes, illetve rendkívüli felmondással megszüntetni, kivéve, ha a jelen Üzletszabályzat vagy a szerződés eltérően rendelkezik.
- 2.3. Ügyfél jogosult a szerződéstől elállni, ha az OPEN CREDIT Zrt. a szerződésben kikötött Vételárat a szerződésben előírt határidőben és módon nem fizeti meg az Ügyfélnek.

II. RÉSZ

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KÖVETELÉSKEZELÉS ESETÉN

II/1. FEJEZET

JÖVŐBEN ESEDÉKESSÉ VÁLÓ KÖVETELÉS KEZELÉSE

Ha a Követelés a jövőben válik esedékessé, az OPEN CREDIT Zrt. és a Kötelezett jogaira és kötelezettségeire, a Kötelezett által fizetendő kamatokra, díjakra, költségekre a Követelés alapjául szolgáló alapszerződés rendelkezései irányadóak.

II/2. FEJEZET

LEJÁRT KÖVETELÉSEK KEZELÉSE

1. Lejárt Követelés esetében a Követelés megtérülése érdekében az OPEN CREDIT Zrt. minden az adott ügylet körülményei alapján ésszerű intézkedést megtesz.
2. Az OPEN CREDIT Zrt. az első értesítő levél kiküldését legalább 10 (tíz) munkanappal követően munkatársai útján telefonon is megkísérlik felvenni a kapcsolatot a Kötelezettekkel.
3. A telefonos megkeresés során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai ismételten tájékoztatják a Kötelezettet az OPEN CREDIT Zrt. általi követelészásárlásról, valamint a Kötelezett tartozásának összegéről (külön részletezve a megvásárolt követelés tőkeösszegét, a követelést eladó személy által a követelés engedményezéséig érvényesített kamatait, a jelen Üzletszabályzat szerint felszámítható és már felmerült egyéb költségeket: így különösen felszólító levél adminisztrációs költsége, postaköltség). Az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai a telefoni megkeresés során tájékoztatják a Kötelezettet arról, hogy a követelés rendezése érdekében az OPEN CREDIT Zrt. illetékes munkatársait mikor, hol és milyen formában érhetik el. A tájékoztatás során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai felhívják a Kötelezett figyelmét, hogy – egyedi elbírálás alapján, a Kötelezett által tett megfelelő, az OPEN CREDIT Zrt. üzletpolitikájába illő és szabályzatainak megfelelő ajánlat esetén – egyezségkötésre is lehetőséget biztosít az OPEN CREDIT Zrt. A telefonos tájékoztatás során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai arra is felhívják a Kötelezett figyelmét, hogy amennyiben az első értesítő levél kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül sem kerül sor a követelés rendezésére vagy egyezségkötésre, úgy az OPEN CREDIT Zrt. közjegyző és/vagy bíróság előtti eljárást indít követelése érvényesítése érdekében, mely esetben a megítélt eljárási díj, perköltség is a Kötelezettet fogja terhelni. Az OPEN CREDIT Zrt. a telefonos megkereséseket tetszőleges alkalommal és gyakorisággal megismételheti.

4. Amennyiben a Kötelezett a második telefonos megkeresést követően sem veszi fel a kapcsolatot az OPEN CREDIT Zrt-vel a követelés rendezése érdekében vagy a telefonos megkeresés eredménytelen volt, úgy az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai útján személyesen is megkísérlik felvenni a kapcsolatot a Kötelezettekkel állandó székhelyükön, lakcímükön vagy tényleges tartózkodási helyükön vagy munkahelyükön.
A személyes megkeresés során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai ismételten tájékoztatják a Kötelezettet az OPEN CREDIT Zrt. általi követelészásárlásról, valamint a Kötelezett tartozásának összegéről (külön részletezve a megvásárolt követelés tőkeösszegét, a követelést eladó személy által a követelés engedményezéséig érvényesített kamatait, a jelen Üzletszabályzat szerint felszámítható és már felmerült egyéb költségeket).
Az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai a személyes megkeresés során tájékoztatják a Kötelezettet arról, hogy a követelés rendezése érdekében az OPEN CREDIT Zrt. illetékes munkatársait mikor, hol és milyen formában érhetik el. A tájékoztatás során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai felhívják a Kötelezett figyelmét, hogy – egyedi elbírálás alapján, a Kötelezett által tett megfelelő, az OPEN CREDIT Zrt. üzletpolitikájába illő és szabályzatainak megfelelő ajánlat esetén – egyezségkötésre is lehetőséget biztosít az OPEN CREDIT Zrt. A személyes megkeresés során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai arra is felhívják a Kötelezett figyelmét, hogy amennyiben az első értesítő levél kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül sem kerül sor a követelés rendezésére vagy egyezségkötésre, úgy az OPEN CREDIT Zrt. közjegyző és/vagy bíróság előtti eljárást indít követelése érvényesítése érdekében, mely esetben a megítélt eljárási díj, perköltség is a Kötelezettet fogja terhelni
Az OPEN CREDIT Zrt. a személyes megkereséseket tetszőlegesen alkalommal és gyakorisággal megismételheti.
5. Az OPEN CREDIT Zrt-t egyezségkötési kötelezettség, a Kötelezettel szembeni követelés megtérítésére vonatkozó igényének részbeni elengedésére semminemű kötelezettség nem terheli; egyezséget az OPEN CREDIT Zrt. minden esetben saját mérlegelése, belátása alapján köt akkor, ha az egyezség - az érintett Kötelezett teljesítési képességét és hajlandóságát, személyi körülményeit, az egyezségben szereplő összeg mértékét, megfizetésének határidejét, a követelés peres vagy nem peres eljárásban való érvényesítésének költség- és időigényét, valamint a követelés megvásárlásával felmerült költségeit és a jelen Üzletszabályzatban foglalt előírásokat is figyelembe véve – az üzleti terveiben szereplő térülési elvárásoknak megfelel.
6. Egyezségkötés esetén az OPEN CREDIT Zrt. elsődlegesen a Kötelezettel szemben fennálló követelés kamatainak, az adminisztrációs költségeknek a teljes vagy részbeni elengedését, valamint – másodlagosan – a tőkekövetelés részbeni elengedését és/vagy a követelés átütemezését, részletfizetés engedélyezését fontolhatja meg.
7. Az OPEN CREDIT Zrt. az egyezségkötést közjegyzői okiratba foglalt ingatlant terhelő jelzálogjog vagy közjegyzői okiratba foglalt készfizető kezesség vállalásához kötheti.
8. Amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. valamely Kötelezettel egyezségi megállapodást köt, az egyezségben foglalt bármely fizetési határidő be nem tartása esetén a teljes követelés egy összegben és azonnal esedékessé válik. Az egyezségi megállapodásban foglalt bármely fizetési határidő be nem tartása esetén az OPEN CREDIT Zrt. a mindenkori Ptk. szerinti késedelmi kamatot számítja fel a Kötelezettnek.

9. Amennyiben az írásbeli értesítések, fizetési felszólítások, telefonos és személyes megkeresések az első értesítés kiküldését követő 60 (hatvan) napon belül nem vezetnek eredményre (Kötelezett általi teljesítés vagy egyezségkötés), úgy az OPEN CREDIT Zrt. – belátásától, kockázatelemzésének eredményétől függően – fizetési meghagyás kibocsátása iránti kérelmet nyújt be, vagy peres eljárást kezdeményez a Kötelezettel szemben.
10. A Követelés és a biztosítékok érvényesítése során az OPEN CREDIT Zrt. az alábbi érvényesítési módok közül választ.
 - a) közvetlen érvényesítés,
 - b) bírósági végrehajtás útján történő érvényesítés,
 - c) felszámolási eljárás útján történő érvényesítés
11. A Követelés és a biztosítékok érvényesítésének módjai közötti választás során az OPEN CREDIT Zrt. figyelembe veszi az alábbiakat:
 - a) a Követelés alapjául szolgáló alapszerződés jogalapja, jogszerűsége, a Követelés fontosabb paraméterei,
 - b) az Ügyfél és a Kötelezett személye,
 - c) a Követelés tőkeösszege, járulékai, fedezettsége,
 - d) a Kötelezett és más személyes kötelezettek jogi és cégjogi helyzete, társasági jogi felelősségi formájuk,
 - e) kötelezettségeik, likviditásuk,
 - f) végrehajtási eljárás, csődeljárás, felszámolási eljárás folyamatban léte,
 - g) peres eljárások folyamatban léte,
 - h) biztosítékok jogi helyzete, értéke, mobilizálhatósága,
 - i) a megtérülés várható összege, ideje, kockázata,
 - j) a behajtás során viselendő költségek várható összege.
12. Az OPEN CREDIT Zrt. a Követelés és a biztosítékok érvényesítéséhez közreműködőt vehet igénybe.
13. Amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. fedezettel rendelkező követelést vásárol meg vagy az általa megkötött egyezség biztosítékaként ingatlan-jelzálogjogot köt ki, a fedezet érvényesítése során is a mindenkor irányadó jogszabályoknak, különösen a zálogtárgyak bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésének szabályairól szóló 66/2014. (III.13.) Kormányrendelet rendelkezéseinek megfelelően köteles eljárni.
14. Amennyiben valamely fedezet, zálogtárgy – bírósági végrehajtáson kívüli - értékesítésére kerül sor, úgy az értékesített vagyontárgy vételárának meghatározása során az értékesítést legfeljebb 6 (hat) hónappal megelőzően, az OPEN CREDIT Zrt.-től független, az OPEN CREDIT Zrt. által akkreditált igazságügyi ingatlanforgalmi szakértők névjegyzékében szereplő ingatlanforgalmi értékbecslő által készített értékbecslésben szereplő forgalmi értéket (ingatlanok esetén beköltözhető forgalmi értéket) kell figyelembe venni. Ingóság és nem lakóingatlan funkciójú ingatlan esetében az értékesített zálogtárgy vételára nem lehet alacsonyabb az értékbecslésben szereplő forgalmi érték 50 (ötven) %-ánál azzal, hogy az OPEN CREDIT Zrt. mindenkor köteles az adott helyzetben általában elvárható gondossággal eljárni és a vagyontárgyat az elérhető legmértányosabb áron értékesíteni.
15. Lakóingatlan – bírósági végrehajtáson kívüli – értékesítésére a 66/2014. (III.13.) Kormányrendelet 5.§-16.§-ainak megfelelően, az állami adóhatóság által üzemeltetett Elektronikus Árverési Felületen kerülhet sor.

16. Az OPEN CREDIT Zrt. a bírósági végrehajtáson kívüli értékesítés érdekében általa készíttetett független szakértői értébecslést annak elkészültét követő 10 (tíz) munkanapon belül köteles a Kötelezett rendelkezésére bocsátani. Amennyiben a Kötelezett az értébecslés eredményét vitatja, úgy annak a számára történő rendelkezésére bocsátásától számított 15 (tizenöt) munkanapon belül jogosult képesített, az igazságügyi ingatlanforgalmi szakértők névjegyzékében szereplő ingatlanforgalmi értébecslővel – saját költségén – újabb értébecslést készíttetni az értékesítendő vagyontárgyról.
Amennyiben a Kötelezett e határidőt elmulasztja vagy az általa készíttetett értébecslés eredménye kevesebb, mint 20 (húsz) %-kal tér el az OPEN CREDIT Zrt. által készíttetett értébecslés eredményétől, úgy az értékesítés alapja az OPEN CREDIT Zrt. által készíttetett értébecslés maradhat.
Amennyiben a Kötelezett által határidőben elkészíttetett értébecslés eredménye legalább 20 (húsz) %-kal eltér az OPEN CREDIT Zrt. által készíttetett értébecslés eredményétől, úgy az OPEN CREDIT Zrt. köteles egy harmadik értébecslést készíttetni egy harmadik, az igazságügyi ingatlanforgalmi szakértők névjegyzékében szereplő ingatlanforgalmi értébecslővel, és az értékesítés alapja a három szakértői véleményben szereplő forgalmi érték átlaga lesz.
17. Amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. egyezségkötés esetén harmadik személy készfizető kezességét köti ki, úgy a kezesség érvényesítése során ugyanúgy jár el, mint eredeti Kötelezettjeivel szemben (írásbeli megkeresés, telefonos és személyes megkeresés, peres és nem peres eljárás indítása, végrehajtási eljárás indítása).
18. Az OPEN CREDIT Zrt. továbbértékesítheti a megvásárolt Követelést.
19. Közvetlen érvényesítés: Óvadék esetében a kielégítési jog megnyílását követően az OPEN CREDIT Zrt. a Ptk. óvadéokra vonatkozó szabályai szerint a követelését közvetlenül kielégítheti. Készfizető kezesség esetén az OPEN CREDIT Zrt. fizetési felszólítást küld a készfizető kezesnek. Abban az esetben, ha a készfizető kezes a felszólítás ellenére sem fizet, az OPEN CREDIT Zrt. a Követelést bírósági peres eljárás keretében érvényesítheti. Zálogjog esetében a zálogszerződés rendelkezései szerint a kielégítési jog megnyílását követően a zálogtárgy értékesítésére záloghitel nyújtásával, illetve árverés szervezésével üzletszerűen foglalkozó társaság részére megbízást adhat.
20. Amennyiben a közvetlen érvényesítés nem vezet eredményre, vagy az nem fedezi az OPEN CREDIT Zrt. követelését, az OPEN CREDIT Zrt. elsősorban bírósági végrehajtás keretében érvényesíti a Követelés biztosítékául szolgáló fedezeteket a Vht. szabályai szerint.
21. Amennyiben a bírósági végrehajtás részben vagy egészben eredménytelenül zárul, azaz a végrehajtási eljárásban nem térül meg a Követelés, illetve a Kötelezett gazdasági társaság, az OPEN CREDIT Zrt. végső eszközként kezdeményezi a Kötelezett elleni felszámolási eljárás elrendelését a Csódtv. rendelkezései szerint.
22. **Pénzügyi teljesítések elszámolása**
- 22.1. Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett által megfizetett összegeket először a költségre, azután késedelmi kamattartozásra, majd az ügyleti kamattartozásra, végül a tőketartozásra számolja el.
- 22.2. Ha az OPEN CREDIT Zrt.-nek a Kötelezettel szemben több Követelése áll fenn, és a Kötelezett által fizetett összeg nem fedezi a Kötelezett valamennyi tartozását, azt az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett rendelkezése szerint, ennek hiányában arra a tartozásra számolja el, amelyre azt a Kötelezett feltehetően szánta.

- 22.3. Ha a Kötelezett nem rendelkezett és a Kötelezett szándéka sem ismerhető fel, az OPEN CREDIT Zrt. a befizetett összeget először a régebben lejárt, azonos lejárat esetén a Kötelezetre terhesebb, egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított Követelésre számolja el.
- 22.4. A 22.1.22.3. pontban foglalt rendelkezések megfelelően irányadók a biztosítékok érvényesítése során befolyó összegek elszámolására is.
- 22.5. Az OPEN CREDIT Zrt. az érvényesítés során a befolyó összegből a Követelést meghaladó összeget köteles a Kötelezettnek kiadni.
- 22.6. Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettel szemben a Követelés érvényesítésével összefüggésben felmerült költségeket jogosult felszámítani.
- 22.7. A Követelés érvényesítésével összefüggésben felmerülő költségek, díjak (pl. ingatlan tulajdoni lap, térképmásolat TAKARNET-ből történő lekérésének díjai, közjegyzői okiratba foglalás díjai), esetleges hatósági eljárás költségei (pl. ingatlan nyilvántartásban, zálogjogi nyilvántartásban történő átjegyzés, végrehajtási eljárás költségei, végrehajtó díja, fizetési meghagyás eljárásának díja, költsége), a közreműködők igénybevételeinek költségei (pl. értékbecslő, árverést szervező díja), a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek (pl. peres eljárás, felszámolási eljárás, csődeljárás illetéke), stb. - a Kötelezettet terhelik.
- 22.8. A Kötelezett átutalással vagy csekkbefizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről. Pénzügyi teljesítésnek az OPEN CREDIT Zrt. bankszámláján történő jóváírás napja minősül.
- 22.9. Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettek számára pénztár szolgáltatást nem biztosít.
- 22.10. Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettekkel szembeni követelések behajtása során mindenkor a hatályos jogszabályoknak megfelelően köteles eljárni; semmilyen körülmények között sem sértheti a Kötelezettek emberi méltóságát. Ezen kötelezettségek kiterjednek az OPEN CREDIT Zrt. valamennyi alkalmazottjára, megbízottjára, esetleges közreműködőjére is.
A Kötelezettekkel az OPEN CREDIT Zrt. megbízásából személyes kapcsolatba kerülő alkalmazottak, közreműködők eljárási jogosultságukat – külön felhívás nélkül – mindenkor kötelesek a Kötelezett számára igazolni.
23. Abban az esetben, amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. a követelésvásárlás tevékenységének végzése során, valamely követelés ügyletben zálogkötelezettként, kezesként, vagy egyéb kötelezettségvállalás útján fogyasztónak minősülő Kötelezettel kerül kapcsolatba, a követelésének érvényesítésének során az alábbi magatartási, eljárási szabályok betartása mellett végzi tevékenységét.
- 23.1 Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettekkel szembeni követelések behajtása során tartózkodnak az olyan kapcsolattartási formáktól, amelyek – figyelembe véve valamennyi tényszerű körülményt - a Kötelezetre irányuló fizikai, vagy pszichés nyomásgyakorlást valósítanak meg. Az információk átadása során biztosítják, hogy azok ne keltsenek hamis, megtévesztő benyomást a Kötelezett és a követeléskezelő – ténylegesen rendelkezésre álló, a követeléskezeléshez kapcsolódó – lehetőségeiről, jogosultságairól és kötelezettségeiről.
- 23.2 Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett méltányolható kéréseit figyelembe veszi a kapcsolattartás formájára vonatkozóan (például munkaidőben történő telefonos megkeresés mellőzése), amely kérést munkatársai rögzítenek a követeléskezelési nyilvántartásban, visszakereshető módon.

- 23.3 A kapcsolatfelvételt követően megfelelő időben bemutatják az OPEN CREDIT Zrt. által kidolgozott áthidaló megoldási lehetőségeket, ezek részletes feltételeit. Ennek során tájékoztatják a Kötelezettet arról, hogy a nemfizetés következtében a követelt összeg folyamatosan növekszik, illetve bemutatják annak okát (kamatok, késedelmi kamatok, költségek).
- 23.4 Az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai igazolhatóan tájékoztatják a Kötelezettet a követeléskezelés során alkalmazható intézkedésekről. A Kötelezett megalapozott döntését segítő részletességgel bemutatják az alkalmazható jogi eljárásokat és azok következményeit, beleértve a várható költségeket és időigényt.
- 23.5 A Kötelezett vagyoni helyzetének figyelembe vétele szükséges ahhoz, hogy az OPEN CREDIT Zrt. dönten tudjon abban, hogy lehetséges-e a követelés jogi eljárásán kívüli megtérülése (így például áthidaló megoldással, vagy önkéntes teljesítéssel).
- 23.6 Az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai felhívják a Kötelezett figyelmét arra, hogy milyen következményekkel jár, ha a teherviselő képességére vonatkozó információk megadása során nem működik együtt a követeléskezelővel (például hiányosan, pontatlanul adja meg a kért információkat).
- 23.7 Amennyiben a Kötelezett az OPEN CREDIT Zrt-vel együttműködik, az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett teherviselő képességét figyelembe véve törekszik arra, hogy a rendelkezésre álló eszközök közül azokat alkalmazza, amelyek következményei kevésbé hátrányosak a Kötelezett számára.
- 23.8 Ingatlan jelzáloggal biztosított követelés esetén az OPEN CREDIT Zrt. figyelembe veszi a Kötelezett életkörülményeit, együttműködésének mértékét, az ingatlan jellegét, és törekszik arra, hogy a zálogtárgy értékesítésére irányuló végrehajtási eljárást a Kötelezett körülményeinek felmérése (vagy annak megkísérlését), az áthidaló megoldás biztosításának megkísérlését, egyéb jogi eszközök igénybevitelét, a végrehajtási eljárás következmények bemutatását követően, csupán végső eszközként alkalmazza.
- 23.9 A fokozatosság elvének korlátja, ha a Kötelezett körülményeinek felmérése alapján tartósan olyan alacsony pénzügyi teherviselő képességgel rendelkezik, amely mellett a követelés gyors növekedése valószínűsíthető.
- 23.10 Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettel történő kapcsolatfelvétel során igazolható módon felhívja a Kötelezett figyelmét a teljesítés lehetőségére, módjára és annak előnyeire.
- 23.11 Az OPEN CREDIT Zrt. a jelzáloggal biztosított követelések esetén az együttműködő Kötelezettek részére lehetővé teszi a fedezetül szolgáló ingatlan vagy más zálogtárgy Kötelezett általi önkéntes vagy a követeléskezelővel történő közös értékesítését, bemutatva ezen megoldás előnyeit, hátrányait és feltételeit.
- 23.12 A Kötelezetteknek minden olyan információt meg kell adni, amely elősegíti a teljesítést. A Kötelezettek teljesítésről akkor tudnak megalapozott döntést hozni, ha a pénzügyi teherviselő képességüket figyelembe véve, valamint a követelés teljesítésére vonatkozó lehetséges alternatívákat (így a fizetéskönnyítési lehetőségeket) és a követelés érvényesítésére vonatkozó eljárások következményeit mérlegelik.
- 23.13 Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett kérésére félévente egy alkalommal tájékoztatást nyújt a követeléskezelési folyamat állásáról, így különösen a lehetséges követeléskezelési lépésekről, és azok várható időzítéséről, a követelés aktuális összegéről.

- 23.14 Az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai a fizetési késedelemmel kapcsolatos tájékoztatás során közérthetően fogalmazznak. Ennek érdekében egyszerű nyelvezetet használnak és - ahol lehetséges - kerülnek a jogi szakkifejezések használatát, vagy azokat magyarázattal látják el, az eljárás során az olyan Kötelezett magatartását veszik alapul, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.
- 23.15 Az OPEN CREDIT Zrt. az írásbeli tájékoztatás során a Kötelezetteknek pontos információt ad a tartozásuk aktuális összegéről (tőke, kamat, késedelmi kamat, költségek, díjak összege, vagy mértéke), és az áthidaló lehetőségekre, a lehetséges követeléskezelési lépésekre, azok költségeire, valamint nemfizetés esetén a tartozás folyamatos növekedésére vonatkozóan felhívják a figyelmet, továbbá arra vonatkozóan is információt adnak, hogy hol és milyen módon tudják tartozásukat rendezni.
- 23.16 A tájékoztatás során az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai a Kötelezetteknek fokozatosan, azonban a követelés érvényesítésének egyes fázisaiban teljes körűen adják meg a szükséges információkat, figyelembe véve azt, hogy a követeléskezelési folyamat milyen fázisban tart.
- 23.17 Az OPEN CREDIT Zrt. az esetleges áthidaló megoldás alkalmazási lehetőségének vizsgálatát követően igazolható módon tájékoztatja a Kötelezettet arról, hogy megfelel-e a lehetséges konstrukciók igénybevételi feltételeinek.
- 23.18 Az OPEN CREDIT Zrt. olyan áthidaló megoldások, vagy részletfizetési lehetőségek kidolgozásában vesz részt, amelyek a hitelek, illetve felmondott pénzügyi szolgáltatási szerződésből származó követelés átütemezésére, vagy a törlesztési időszak meghosszabbítására irányulnak, vagy egyéb módon segítenek a szorult anyagi helyzetbe jutott ügyfeleken.
- 23.19 Az OPEN CREDIT Zrt. azon együttműködő Kötelezettek részére, akiknek fizetőképessége, pénzügyi teljesítő képessége a Kötelezett által szolgáltatott információk és felhatalmazás alapján megállapítható, – üzletpolitikájuknak megfelelően – törekszik pozitív döntést hozni az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazásáról. Együttműködő Kötelezettnek minősül jelen pont vonatkozásában különösen, aki az áthidaló megoldásokhoz, vagy részletfizetéshez kért adatokat és nyilatkozatokat megjelölt határidőre és pontosan megadja.
- 23.20 Az OPEN CREDIT Zrt. az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően beszerzi a Kötelezett bekért jövedelmi, vagyoni adatainak kezeléséhez szükséges nyilatkozatait. Az OPEN CREDIT Zrt. a rendelkezésre álló adatok alapján dönt az áthidaló megoldás, vagy részletfizetés alkalmazhatóságáról.
- 23.21 Az OPEN CREDIT Zrt. hétköznapokon reggel 8 és este 20 óra között, illetve szombaton 8 és 12 óra között kezdeményez kapcsolatfelvételt a Kötelezettel. Ettől abban az esetben lehet eltérni, ha azt a Kötelezett kifejezetten kéri. A Kötelezett kérését megfelelően dokumentálni kell (hangfelvétellel vagy írásban). A Kötelezett méltányolható kérését a követeléskezelők figyelembe veszik a kapcsolatfelvétel helyére, idejére vonatkozóan, amennyiben az nem hátráltatja jelentős mértékben a követeléskezelési tevékenységet.
- 23.22 Az OPEN CREDIT Zrt. munkatársai szerződésenként heti három alkalomnál többször nem létesítenek kapcsolatot a Kötelezettel. Kapcsolatlétesítés alatt kell érteni az OPEN CREDIT Zrt. által kezdeményezett, Kötelezettel történő olyan telefonos (beleértve a telefonos szöveges üzenetet) és személyes kapcsolatfelvételt, amelyben az OPEN CREDIT Zrt. munkatársa azonosítani tudta magát. A fenti gyakoriságtól abban az esetben lehet eltérni, ha azt a Kötelezett hozzájárulását adja (pl. az együttműködő Kötelezettel történő fizetési megállapodás érdekében).

- 23.23 Az OPEN CREDIT Zrt. eljáró munkatársai a kapcsolat-létesítéskor azonosítják magukat, az OPEN CREDIT Zrt-t, amelynek a nevében és képviselőjében eljárnak, a Kötelezettet, és a követelést és röviden tájékoztatják a Kötelezettet arról, hogy milyen célból veszik fel vele a kapcsolatot. Személyes kapcsolatfelvétel esetén az OPEN CREDIT Zrt. eljáró munkatársa átadja a Kötelezett részére az írásos dokumentumot, amely tartalmazza és az OPEN CREDIT Zrt. ügyfélszolgálatának telefonos elérhetőségét és az eljáró ügyintéző munkatárs nevét. Az eljáró munkatársak (ügyintézők) az azonosítás során kitérnek arra is, hogy képviselői jogkörük milyen eljárási cselekményekre terjed ki.
- 23.24 Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezeten kívüli illetéktelen harmadik személy részére nem ad át információt a követelésről. Úgy alakítja ki a választott kapcsolattartási formákat, hogy illetéktelen harmadik személyek a kapcsolatfelvétel megkísérlése során ne kaphassanak információt a követelés, követeléskezelés tényéről sem.
- 23.25 Az OPEN CREDIT Zrt. a tartozás rendezését követő 30 napon belül igazolást ad ki a tartozás rendezéséről a Kötelezett részére.
Az igazolásban tájékoztatják a Kötelezettet tartozása összegéről, a befizetéseiből befolyt összegek elszámolásáról és a tartozás rendezése utáni maradvány összegéről. Tartozás rendezése alatt a lejárt tartozás teljes kiegyenlítését kell érteni. A határidőt végrehajtási eljárás esetén a végrehajtó elszámolásától kell számítani.
Amennyiben a Kötelezettet a követeléskezelés lezárását követően maradványösszeg illeti meg, azt az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett részére 5 napon belül visszafizetik. Amennyiben az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezett egyéb tartozását is kezeli, felhívja a Kötelezettet nyilatkozattételre annak érdekében, hogy a maradványösszeget a Kötelezett eredeti rendelkezésétől eltérően az egyéb követelés részbeni vagy egészében történő törlesztésére használja fel.
- 23.26 Az OPEN CREDIT Zrt. az általa végzett követeléskezelési tevékenységről nyilvántartást vezet. A nyilvántartásnak alkalmasnak kell lennie arra, hogy a Kötelezettekkel szembeni követelésérvényesítési lépéseket, a Kötelezettel történő kapcsolatfelvételeket, a Kötelezettekkel szembeni követeléseket dokumentálja. A nyilvántartásban szereplő adatokat az OPEN CREDIT Zrt. - figyelembe véve a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályokat és Kötelezett felhatalmazását – az adatok keletkezésétől számított 5 évig őrzi meg a szükséges felhatalmazás megléte esetén.

II/3. FEJEZET

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

1. Az OPEN CREDIT Zrt. tájékoztatja a Kötelezettet arról, hogy a fizetőképesség differenciáltabb megítélése, és ezáltal a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése, a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése céljából a jelen Üzletszabályzatban meghatározott referenciaadatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR)) továbbításra kerülnek a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben.
Az OPEN CREDIT Zrt. a referenciaadatokat a KHR, mint zárt rendszerű adatbázis kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás, a Társaságközi Informatika Szolgáltató Zrt. (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg. 01-10-042513 cégszámon; honlap: <http://www.bisz.hu>; továbbiakban: BISZ Zrt.) részére adja át azzal, hogy ezen referenciaadatokat a BISZ Zrt. a Hpt. XX/A. fejezetének és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kezelje.

2. Adatátadás vállalkozások esetében

- 2.1. Vállalkozásnak kell tekinteni a gazdasági társaságot, az európai részvénytársaságot, a szövetkezetét, a lakásszövetkezetet és az egyéni vállalkozót.
- 2.2. A Hpt. szerint átadható, vállalkozásokkal kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:
 1. szerződésével kapcsolatosan
 - 1.1 azonosító adatok:
 - a) cégnév, név,
 - b) székhely,
 - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - d) adószám.
 - 1.2 szerződési adatok:
 - a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
 - b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - c) a szerződés megszűnésének módja,
 - d) a szerződés összege és devizaneme,
 - e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
 - f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
 - g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

3. A BISZ Zrt. adatkezelése

- 3.1. A BISZ Zrt. a számára átadott referenciaadatokat az alább meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A határidő számításának kezdete:
 - a) a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a Khr. 11. § (1) szerinti esetben,
 - b) az adat átadásának időpontja a Khr. 12. §, és az 5. § (1) bekezdése szerinti esetben,
 - c) a szerződés megszűnésének időpontja a Hpt. 130/F. § (1) bekezdése szerinti esetben.
- 3.2. Az OPEN CREDIT Zrt. által átadott referenciaadatokat a BISZ Zrt. további referenciaadatszolgáltatónak (hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, stb.) adhatja át a jogszabályban meghatározott azon célból, hogy ezen referenciaadatszolgáltató a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi szolgáltatásra irányuló, befektetési hitelre irányuló, értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson vagy a nyilvántartott által kezdeményezett tájékoztatást megadhatta. Az OPEN CREDIT Zrt. ugyanígy más referenciaadat-szolgáltató által átadott adatot igényelhet a KHR-ből befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötése előtt.

4. A Kötelezett tájékoztatása, jogorvoslat

- 4.1. Az OPEN CREDIT Zrt. a Kötelezettek részére írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy adataik a Hpt.-ben meghatározott esetekben bekerülhetnek a KHR-be, amelyet jelen Üzletszabályzat elérhetővé tételével teljesít, továbbá az adatátadásról ennek megtörténtétől számított 8 napon belül.
- 4.2. A Kötelezett kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a BISZ Zrt.-hez vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította.

A kifogás eredményéről az Ügyfél írásban kap tájékoztatást. A BISZ Zrt. haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az adatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.

4.3. A Kötelezett a Hpt. alapján, az ott meghatározott módon az adatátadó Társaság, és a BISZ Zrt. ellen keresetet is indíthat adatainak helyesbítése vagy törlése céljából:

- a) amennyiben kérésére - az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően - nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
- b) kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén,
- c) kifogás eredményéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, amennyiben a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.