BHP-9 Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
E-mail: koveteleskezeles@bhp-9.hu
Honlap: www.bhp-9.hu
Cím: 2119 Pécel, Kovács u. 2.
Postacím: 2119 Pécel, Pf.: 35.
Tel/Fax.: +36-28-780-772

BHP-9 PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZAT

a 2026. június 26. napján 4/2026. (2026.06.26.) sz. alatt elfogadott Közgyűlési döntés alapján

Készült:	2014.12.19.
Utolsó módosítás kelte:	2026.06.25.
Jóváhagyta:	BHP-9 Zrt. Közgyűlése 4/2026.(2026.06.26.) számú határozatával
Hatályba lépés napja:	2026.06.26.

Tartalomjegyzék

I. Általános rendelkezések 3
1. A tevékenység: 3
2. Az Üzletszabályzat hatálya 3
3. A BHP-9 Zrt. felelőssége 3
4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága 5
5. Az Üzletszabályzat módosítása 5
6. Az Üzletszabályzat az Ügyfél által történő elfogadása 5
7. Általános szabályok, eljárási rend 5
7.1. Együttműködés, tájékoztatási kötelezettség 5
7.2. Teljesítési segéd, közvetítő igénybevétele 6
7.3. Képviselet 6
7.4. Kézbesítés 6
7.5. Írásbeliség 7
7.6. Teljesítés helye, ideje, módja 7
7.7. Követelésvásárlás 7
7.8. Banktitok, üzleti titok, adatvédelem 8
II. Különös rendelkezések 9
1. Központi Hitelinformációs Rendszer 9
2. Kiszervezés 9
3. Panaszkezelés 10
III. Záró rendelkezések 11
1. Értelmező rendelkezések: 11
2. Hatályba lépés: 12

IV. Mellékletek 13
1. sz. Panaszkezelési szabályzat, panasz bejelentő lap
2. sz. Követeléskezelési szabályzat

I. Általános rendelkezések

A Társaság cégneve:	**BHP-9 Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
A Társaság rövidített elnevezése:	**BHP-9 Zrt.**
A Társaság székhelye:	**2119 Pécel, Kovács utca 2.**
nyilvántartást vezető cégbíróság	**Budapest Környéki Törvényszék Cégbírósága**
cégjegyzék száma:	**Cg. 13-10-041466**
A Társaság adószáma:	**11810982-2-13**

A BHP-9 Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.), valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (jelenleg Magyar Nemzeti Bank mint felügyeleti szerv) hatósági engedélye alapján pénzügyi vállalkozásként működik.

1. A tevékenység:

1.1. A BHP-9 Zrt. a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatások közül az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

Követelésvásárlási tevékenység - a Hpt. 9. § (2) bekezdés és a 3. § (1) bekezdés b.) pontja szerint meghatározott pénzkölcsön nyújtásból eredő a Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott faktoring ügyletek bonyolítására vonatkozó hatósági engedéllyel az állami Bankfelügyelet 56/1999 F. határozata alapján.

1.2. A Társaság egyéb tevékenység végzésére is jogosult.

2. Az Üzletszabályzat hatálya

2.1. A BHP-9 Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések határozzák meg.
2.2. Az Üzletszabályzat előírásait kell alkalmazni az Ügyfél és a BHP-9 Zrt. közötti jogviszonyra, ha a Felek között írásba foglalt szerződés, ill. megállapodás másként nem rendelkezik.

2.3. A Felek közötti létrejött jogügylet azon tartalmi elemeire, amelyekre vonatkozóan sem jelen Üzletszabályzat, sem a felek között létrejött szerződés nem tartalmaz rendelkezéseket, úgy a jogügylet létrejöttekor hatályban lévő magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

2.4. A Felek közötti jogvitában csak és kizárólag magyar bíróság járhat el.

3. A BHP-9 Zrt. felelőssége

3.1. A BHP-9 Zrt. a fentiekben megjelölt pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor a pénzügyi vállalkozástól elvárható gondossággal jár el.

3.2. A BHP-9 Zrt. nem vállal felelősséget az elháríthatatlan külső okból (a továbbiakban: vis maior), a belföldi, ill. a külföldi hatóságok, szervek, szervezetek, hivatalok rendelkezéseiből eredő károkért.

3.3. A BHP-9 Zrt-t nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondossággal történő megvizsgálása ellenére sem lehetett felismerni.

3.4. A BHP-9 Zrt. az ügyfelek azonosítása során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) alapján jár el, mely szerint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

3.4.1. Természetes személy esetén
- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

3.4.1.1. A Természetes személy ügyfél köteles - a szolgáltató által meghatározott módon - írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

3.4.2. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy 3.4.1.1. pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

3.4.3. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

3.4.4. A BHP-9 Zrt. a Pmt. alapján az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

3.4.5. A jelen Üzletszabályzat 3.4.4. pont második bekezdésében meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot.

3.4.6. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállás alatt a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében lefolytatott átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a pénzügyi vállalkozást értesíteni.

4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

4.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, az a BHP-9 Zrt. az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, irodahelyiségeiben kifüggesztésre kerül, így azt a hivatali órákban díjmentesen megtekintheti vagy a BHP-9 Zrt. honlapjáról – www.bhp-9.hu – letöltve ingyenesen megismerheti.

5. Az Üzletszabályzat módosítása

5.1. A BHP-9 Zrt. jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani a Hpt-ben meghatározott esetekben és feltételek mellett, ill. körülmények bekövetkezése esetén, továbbá ha erre jogszabály, vagy jogerős bírósági, hatósági határozat kötelezi, illetve ha a módosítás az Ügyfélre nézve nem kedvezőtlen.

5.2. A BHP-9 Zrt. Üzletszabályzata nem jelenti a Felek között létrejött egyedi szerződések/megállapodások közvetlen módosítását, csak és kizárólag abban az esetben, ha a BHP-9 Zrt. irányításra jogosult szervének kifejezett határozata írja elő.

6. Az Üzletszabályzat az Ügyfél által történő elfogadása

6.1. A Felek közötti szerződéses kapcsolat létesítésének – keret- vagy egyedi szerződések kivételével – előfeltétele, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja, legkésőbb a szerződés aláírásával egyidejűleg, vagy a szerződésben, vagy külön okiratban írásban nyilatkoznia kell arról, hogy a jelen Üzletszabályzatban foglaltakat megismerte, az abban foglalt előírásokat, ill. annak a Hpt. előírásainak megfelelő módosításait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

7. Általános szabályok, eljárási rend

7.1. Együttműködés, tájékoztatási kötelezettség

7.1.1. A BHP-9 Zrt. és az Ügyfél a szerződéskötést megelőző tárgyalások alatt, a szerződéskötésnél, a szerződés fennállása alatt, valamint annak megszűnését követően kötelesek kölcsönösen együttműködni. Együttműködési kötelezettségüknek megfelelve a Felek a jogok gyakorlása és a kötelezettségek teljesítése során kötelesek jóhiszeműen egymás jogait és jogos érdekeit tiszteletben tartva gyakorolni. Felek a felmerülését követően haladéktalanul értesítik egymást minden, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

7.1.2. A BHP-9 Zrt. a szolgáltatások nyújtásánál és a szolgáltatások feltételeinek kialakításánál az Ügyfél személyére tekintettel és érdekeinek figyelembevételével jár el. Az Ügyfél köteles a BHP-9 Zrt-vel való kapcsolatára vonatkozó információkat bizalmasan, üzleti titokként kezelni. Mindennemű információt harmadik személy részére csak BHP-9 Zrt. írásbeli hozzájárulásával adhat.

7.1.3. A BHP-9 Zrt. jogosult Ügyfeleivel szemben a velük kötött szerződésben foglalt szolgáltatások nyújtásának, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzésére.

7.1.4. A szolgáltatott dokumentumoknak az Ügyfél által hitelesített másolatoknak, illetve a BHP-9 Zrt. kérése esetén eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. Az Ügyfél a saját ügykörében általa készített okiratokról készült másolatokat, illetve eredeti okiratokról általa készített másolatokat jogosult hitelesíteni. A BHP-9 Zrt. vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba.

7.1.5. A BHP-9 Zrt. jogosult – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely vonatkozásban az Ügyfél kijelenti, hogy az átruházás(ok) tekintetében a Hpt. szerinti adatkezelési hozzájárulás is megadottnak tekintendő a banktitoknak minősülő adatok körében. Az átruházásról az Ügyfelet 15 munkanapon belül értesíteni kell.

7.1.6. Az Ügyfél köteles minden olyan adatot, információt a BHP-9 Zrt. rendelkezésére bocsátani, ill. átadni, amely a BHP-9 Zrt-vel szemben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos, valamint ahhoz szükséges, hogy a BHP-9 Zrt. a jogszabály vagy hatósági határozat alapján az állami, ill. európai uniós szervek részére fennálló, ill. felmerülő kötelezettsége teljesítésre kerüljön. A tájékoztatás során az Ügyfelet jogszabály alapján megillető adatvédelemhez való jog nem sérülhet és a BHP-9 Zrt. a jelen szabályzat 7.8. pontjában, valamint az Adatvédelmi Szabályzatban foglaltak szerint jár el.

7.2. Teljesítési segéd, közvetítő igénybevétele

7.2.1. A BHP-9 Zrt. a pénzügyi közvetítői, szolgáltató tevékenysége során– annak elősegítése érdekében – jogosult közvetítőt igénybe venni.

7.2.2. A BHP-9 Zrt. a Hpt. 6.§ 90. pont b) alpontjában foglaltak szerint jogosult közvetítőt igénybe venni, melynek során a közvetítő a BHP-9 Zrt-vel kötött megbízási szerződés alapján a BHP-9 Zrt. tevékenységét igyekszik elősegíteni és amely eljárás során a közvetítő a BHP-9 Zrt. kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt (III. 1.6.2. alpont).

7.2.3. A BHP-9 Zrt. a fentieken túl is jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféllel kötött szerződés, megállapodás teljesítése vagy igényérvényesítése során, ill. üzleti érdekeinek védelmében szükséges.

7.2.4. A BHP-9 Zrt. a közvetítőért, ill. közreműködőkért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, egyedi-, vagy keretszerződés korlátozza, úgy a BHP-9 Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.

7.2.5. Ha a BHP-9 Zrt. által igénybe vett közvetítőt, közreműködőt az Ügyfél jelölte ki, vagy annak igénybe vételét jogszabály jelölte ki, úgy a BHP-9 Zrt. ezen személy eljárásáért nem tartozik felelősséggel.

7.3. Képviselet

7.3.1. Üzleti kapcsolata biztonsága érdekében a BHP-9 Zrt. jogosult meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról, üzleti tárgyalások lefolytatása vagy megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog igazolását.

7.3.2. Az Ügyfélnek írásban kell tájékoztatás adnia a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változásokról. A BHP-9 Zrt. jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezik meg.

7.4. Kézbesítés

Szerződő Felek az értesítések körében a fentieken túl, az alábbiakban állapodnak meg:

7.4.1. A postai úton, a BHP-9 Zrt. által az Ügyfél ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a felek az elküldést követő 5. (ötödik) munkanapon közöltnek tekintik, még ha azok „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím elégtelen”, „nem fogadta el” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza. Az elküldés időpontjának igazolásául a BHP-9 Zrt. postakönyve, feladóvevénye vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat.

Az Ügyfél köteles 8 naptári napon belül írásban értesíteni a BHP-9 Zrt-t, ha nem érkezett meg időben valamely általa a BHP-9 Zrt-től várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

7.4.2. Az elektronikus úton küldött iratok (levelek, értesítések, nyilatkozatok, beadványok, hivatalos iratok) a felek jogviszonyában a papíralapú iratok helyettesítésére szolgálnak, azokkal mindenben egyenértékűnek minősülnek. A szerződéses nyilatkozatok alaki kellékei tekintetében az elektronikus úton elküldött nyilatkozatok írásban megtett nyilatkozatnak minősülnek. Az Ügyfél által elektronikus úton küldött irat közlésének időpontja az elküldés napja, a munkanap 16. óráját követően elküldött irat esetén a következő munkanap.

7.4.3. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az elektronikus úton folytatott levelezést a BHP-9 Zrt. számítástechnikai rendszere elektronikus úton rögzíti és tárolja, amelynek időtartama 5 év. Az Ügyfél az elektronikusan tárolt és rögzített adataiba, irataiba betekinthet. Az Ügyfél elfogadja a BHP-9 Zrt. számítógépes rendszerében rögzített adatok valódiságát, esetleges jogvita esetén azt bizonyítékként ismeri el, mind az elektronikus levél elküldése tényére, időpontjára, és tartalmára vonatkozóan.

7.4.4. Amennyiben az értesítés postai úton és elektronikus úton is megtörténik, akkor a korábban megtörtént értesítéshez fűződnek a joghatások. A BHP-9 Zrt. jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a közlést követő 3 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

7.4.5. A BHP-9 Zrt. nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés során, a BHP-9 Zrt.-n kívül álló okból keletkeznek.

7.5. Írásbeliség

7.5.1. A BHP-9 Zrt. valamint az Ügyfél között a szerződés írásban jön létre, a BHP-9 Zrt. az Ügyfélnek a vele magánokirati formában kötött szerződés 1 (egy) eredeti példányát átadja. Az Ügyféltől a BHP-9 Zrt. csak közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt jognyilatkozatot fogad el.

7.5.2. A BHP-9 Zrt-vel kötendő szerződéseket, megállapodásokat magyar nyelven kell elkészíteni, a BHP-9 Zrt-nek címzett nyilatkozatokat és jognyilatkozatokat magyar nyelven kell megtenni. Külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést, megállapodást a magyar nyelven és idegen nyelven is el lehet készíteni. Ha a szerződés magyar és idegen nyelven is aláírásra kerül, úgy értelmezési vita esetén a Felek a magyar szöveget fogadják el irányadónak.

7.6. Teljesítés helye, ideje, módja

7.6.1. A BHP-9 Zrt. javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget a BHP-9 Zrt. bankszámláján jóváírásra kerül.
7.6.2. A BHP-9 Zrt. fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénzösszeggel a BHP-9 Zrt. fizetési számláját megterhelték.
7.6.3. A fizetés teljesítésének általános módja a fizetési számlára történő átutalás.

7.7. Követelésvásárlás

7.7.1. Követelésvásárlási tevékenység a követelés – kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

7.7.2. A BHP-9 Zrt. követeléseket elsődlegesen, de nem kizárólagosan hitelintézetektől, pénzügyi vállalkozásokról vásárol.

7.7.3. A BHP-9 Zrt. a követelésvásárlása előtt – a döntéshozatal során – kiemelten vizsgálja és értékeli:
- a követelés és biztosítékainak jogalapját, összegszerűségét megalapozó körülményeket;
- a követelés kötelezettjének jogi státusát;
- követelés kötelezettjének gazdasági státusát;
- követelés behajtása során előlegezendő költségeket.

7.7.4. A BHP-9 Zrt. a megvásárolt követeléseket vagy behajtja, vagy ellenérték fejében átruházza.

7.7.5. A BHP-9 Zrt. a követelések behajtása során a Követeléskezelési Szabályzatban (2. sz. melléklet) foglaltak szerint jár el.

7.8. Banktitok, üzleti titok, adatvédelem

7.8.1. A BHP-9 Zrt., ha üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

7.8.1.1. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel, kivéve ha külön jogszabályban megjelöltek esetében.

7.8.1.2. Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

7.8.1.3. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

7.8.2. A BHP-9 Zrt. titoktartási kötelezettsége alóli mentesség

7.8.2.1. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró
- MNB-vel
- az OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal,
- nemzetbiztonsági szolgálattal,
- Állami Számvevőszékkel,
- Gazdasági Versenyhivatallal,
- kormányzati ellenőrzési szervvel,
- vagyonellenőrrel,
- a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel

szemben.

7.8.2.2. Az BHP-9 Zrt. részére előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró
- nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben,
- a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

7.8.2.3. A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

7.8.3. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Hpt-ben megjelöltek alapján az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

a) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából, vagy

b) ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását

az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

7.8.4. A BHP-9 Zrt. az adatkezelés során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotv.), a Hpt., valamint az Adatvédelmi szabályzatban foglaltak szerint jár el.

II. Különös rendelkezések

1. Központi Hitelinformációs Rendszer

1.1. A BHP-9 Zrt. a Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR) felé referencia adatszolgáltatóként minden Ügyfeléről – a rendszerre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően – adatot szolgáltat. A KHR kapcsolatos feladatait a BHP-9 Zrt. a 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről és kapcsolódó NMG rendeletek alapján végzi. A KHR kapcsolatos adatkezelés szabályait az Adatvédelmi szabályzat tartalmazza.

2. Kiszervezés

2.1. A BHP-9 Zrt. egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó olyan tevékenységét, amely során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások, valamint a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően kiszervezheti.

2.2. Kiszervezésnek minősül, ha a BHP-9 Zrt. az ilyen tevékenység folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független jogi személlyel kizárólagos szerződést köt. (4. sz. melléklet)

2.3. A BHP-9 Zrt. a Felügyeleti Szervhez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban az ügyviteli tevékenység banktitok is érint, akkor köteles alkalmazni a Hpt. 68. § (1) – (2) bekezdésében foglaltakat.

2.4. A BHP-9 Zrt. az alábbi tevékenységeket végzi – a Felügyelet felé is bejelentett – kiszervezett formában a tevékenység mellett feltüntetett tevékenységet ellátóval:

Tevékenységet végző neve és székhelye	**HPT.**	**Kiszervezett tevékenység**	**Kiszervezés időtartama**
Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete	68. §	KHR referencia adatszolgáltatás	határozatlan

3. Panaszkezelés

3.1. A BHP-9 Zrt. biztosítja, hogy az Ügyfél a BHP-9 Zrt. magatartására, tevékenységére és mulasztására vonatkozó panaszát mind szóban, mind írásban előadhassa. A BHP-9 Zrt. a panaszt minden esetben nyilvántartásba veszi, és kivizsgálja az ún. Panaszkezelési Szabályzata (1. sz. melléklet) alapján.

3.2. A BHP-9 Zrt. a panasz(ok) kezelése során az ún. Panaszkezelési Szabályzata alapján köteles eljárni, amely szabályzat nyilvános, az a BHP-9 Zrt. az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, irodahelyiségeiben kifüggesztésre kerül, így azt a hivatali órákban díjmentesen bárki megtekintheti vagy a BHP-9 Zrt. honlapjáról – www.bhp-9.hu – letöltve ingyenesen megismerheti.

3.3. A Panaszkezelési szabályzat tartalmazza a panaszügyintézés eljárási rendjéről, helyéről, idejéről, elérhetőségekről, ill. az elektronikus panaszügyintézés lehetőségéről szóló pontos tájékoztatást.

3.4. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a következő jogorvoslati lehetőségek állnak az Ügyfél rendelkezésére:

A Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetén a Polgári Perrendtartásról szóló törvényben foglaltak alapján bírósághoz fordulhat.

A Fogyasztónak minősülő Ügyfél

- **a Pénzügyi Békéltető Testülethez** (szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén):

Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) elérhetősége általános ügyekben:

PBT székhelye:	1525 Budapest, Krisztina krt. 39.
Ügyfélszolgálatának címe:	1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Telefonszáma:	+36-80 203-776
Internetes elérhetősége:	https://www.mnb.hu/bekeltetes/
Levelezési címe:	Pénzügyi Békéltető Testület H-1525 Budapest Pf.: 172.
A meghallgatások helyszíne:	1012 Budapest, Krisztina krt. 55.

- **a Magyar Nemzeti Bankhoz** (fogyasztóvédelmi eljárás esetén):

  Személyesen: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
  Levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.
  Leadhatja bármely Kormányablakban
  Benyújthatja elektronikus formában az Ügyfélkapun keresztül
  Telefon: +36 80 203 776
  Web: https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem

- **bírósághoz**

fordulhat.

III. Záró rendelkezések

1. Értelmező rendelkezések:

1.1. *Ügyfél* – az a jogalany, akinek a BHP-9 Zrt. a tevékenységi körébe eső pénzügyi közvetítést végez, ill. szolgáltatást nyújt, továbbá a pénzügyi szolgáltatás alapján a BHP-9 Zrt. javára keletkező követelést biztosító fedezetet nyújtó jogalany.

1.2. *Követelésvásárlás* – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.

1.3. *Vis maior* – minden a Felek által előre nem látható, vagy – amennyiben előre látható – elkerülhetetlen, komoly fennakadást okozó, olyan esemény, természeti, vagy társadalmi körülmény, amely megakadályozza, befolyásolja, ill. gátolja a BHP-9 Zrt. bármely kötelezettségének teljesítését, ide értve – de nem taxatíve felsorolva – különösen az olyan eseményeket mint pl. háborús cselekmény, terrorcselekmény, polgári engedetlenség, tűzeset, robbanás, természeti katasztrófa stb., továbbá a fentiekhez hasonló egyéb események, cselekmények vagy mulasztások.

1.4. *személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:* személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

1.5. *személyazonosság igazoló ellenőrzése:* az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;

1.6. *pénzügyi szolgáltatás közvetítése:*

1.6.1. kiemelt közvetítői tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is;

1.6.2. ügynöki tevékenység: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek;

1.7.1. *érintett:* bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy;

1.7.2. *személyes adat:* az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés;

1.7.3. *hozzájárulás:* az érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok - teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

1.7.4. *adatkezelő:* az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;

1.7.5. *adatkezelés:* az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

1.7.6. *adattovábbítás:* az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;

1.7.7. *nyilvánosságra hozatal:* az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

1.7.8. *adatfeldolgozás:* az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adatokon végzik;

1.7.9. *adatfeldolgozó:* az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely szerződés alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján kötött szerződést is - adatok feldolgozását végzi;

1.8. *Fogyasztó*: az az Ügyfél, az a természetes személy, aki az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében jár el;

1.9. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

1.10. *Üzleti titok*: Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességeként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennélfogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja, illetve amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

2. Hatályba lépés:

2.1. Az Üzletszabályzat 2026.06.26. napján lép hatályba határozatlan időre.