

A STONEHENGE J.J Kft. általános üzletszabályzata pénzügyi szolgáltatás közvetítésére

STONEHENGE J.J Kft.

Tevékenységi engedély száma: EN-I-807/2010.; H-EN-I-175/2017. sz. határozatok

Nyilvántartásba vette a Somogy Megyei Bíróság, mint Cégbíróság a
14-09-304826 cégjegyzékszámom

Székhelye: 7400 Kaposvár, Fő utca 7.

Hatályba lépés: 2017.március 21.

A jelen általános üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 21.§ (7) bekezdés e) pontja alapján a Stonehenge J.J Kft. többes ügynöki tevékenységére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza, figyelembe véve az Fhtv. 4-5. §-aiban, 13-14.aiban, valamint az Fhtv. 1. melléklet Általános tájékoztatójában foglaltakra, továbbá a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) NGM rendelet 1-2. mellékleteiben foglaltakat.

I.1. Az Üzletszabályzat hatálya

Az Üzletszabályzat **személyi** hatálya kiterjed az Ügyfélre és a Stonehenge J.J Kft-re, a vele munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekre (a továbbiakban együtt: Felek).

A Stonehenge J.J Kft. teljes cégneve: Stonehenge J.J Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság.

A Stonehenge J.J Kft. székhelye: 7400 Kaposvár, Fő utca 7.

Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagy szervezet, valamint magánszemély, aki a Stonehenge J.J Kft. által független közvetítőként (pénzpiaci többes ügynökként) közvetített pénzügyi szolgáltatást igénybe kívánja venni.

Az Üzletszabályzat a Magyar Nemzeti Banknak a Stonehenge J.J Kft. részére kibocsátott határozata kézhezvételét követő nap 0 órakor lép hatályba, amelyben megállapítja, hogy a közvetítő 2017. március 21. napját követően is jogosult jelzáloghitel-közvetítői tevékenységet végezni.

Az Üzletszabályzat **tárgyi** hatálya kiterjed a Stonehenge J.J Kft. által pénzügyi többes ügynökként végzett pénzügyi szolgáltatási, jelzáloghitel közvetítői és hiteltanácsadási tevékenységre.

I.2. A Stonehenge J.J Kft. független közvetítői tevékenysége

A Stonehenge J.J Kft. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének **EN-I-807/2010. sz.** határozatában foglalt engedélyével 2010. október 01-től valamint **H-EN-I-175/2017. sz.** határozatában foglalt engedélyével 2017.03.21-től jogosult független közvetítőként (pénzpiaci többes ügynökként) pénzügyi szolgáltatás közvetítésére, 2017. március 21. napját követően – a vonatkozó MNB határozat alapján - pedig a jelzáloghitel-közvetítői és hiteltanácsadási tevékenység végzésére.

I.3. Értelmező rendelkezések

Az üzletszabályzatban szereplő fontosabb fogalmak értelmezése a Hpt. 6. § megfelelő pontjai alapján:

42a. **hiteltanácsadás:** a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó - a hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing nyújtásától, továbbá a pénzügyi szolgáltatás közvetítésétől elkülönülő - személyre szabott ajánlások adása;

50. **jelzáloghitel:** a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön;

66a. **közvetítői alvállalkozó:** közvetítővel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó;

67. **közvetítői díj:** minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a közvetítő akár az ügyféltől, akár a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől az ügyfél és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap;

89. *pénzügyi lízing*: az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó a tulajdonában lévő ingatlant vagy ingó dolgot, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a használatba adással a lízingbevevő

a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,

b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,

c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),

d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a lízingbeadó birtokába. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését;

90. *pénzügyi szolgáltatás közvetítése*:

a) *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;

b) *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;

c) *pénzforgalmi közvetítői tevékenység*: az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvényben meghatározott tevékenység;

d) *alkuszi tevékenység*: pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra;

e) *jelzáloghitel közvetítői tevékenység*: az a), b) vagy d) pontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése;

108. *tartós adathordozó*: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

II. Általános rendelkezések

Az Üzletszabályzat tartalmazza azokat a rendelkezéseket, amelyek irányadóak a Stonehenge J.J Kft. által pénzügyi többes ügynökként ellátott pénzügyi szolgáltatás, jelzáloghitel-közvetítői és hiteltanácsadói tevékenységére.

II.1. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti a Stonehenge J.J Kft. és közvetítői alvállalkozói Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében az üzleti órák alatt. A Stonehenge J.J Kft. írásbeli kérelmére bárkinek küld Üzletszabályzatot üzleti kapcsolat létrejötte előtt is az Ügyfél által megjelölt címre.

II.2. A Felek képviselői

A Stonehenge J.J Kft. az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében bármikor meggyőződhet az Ügyfél nevében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról, így bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő, hitelt érdemlő igazolását. Természetes személy Ügyfél esetén a Stonehenge J.J Kft. jogosult a személyazonosság megfelelő igazolása érdekében eredeti okiratok bemutatását kérni.

A Stonehenge J.J Kft. jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselő(ke)t, illetve az egy vagy több képviselő aláírását mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - a szükséges okiratokkal megerősített - írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

Az Ügyfél a Stonehenge J.J Kft.-nek az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottait - hacsak a körülményekből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése tekintetében a Stonehenge J.J Kft. képviselőjének tekintheti. Ugyancsak a Stonehenge J.J Kft. képviselőjeként tekintendőek a vele megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyek (közvetítői alvállalkozók).

II.3. Értesítések

A Felek az egymásnak szóló értesítéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyfél részére szóló iratokat (nyilatkozatokat, értesítéseket stb.) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott. Ilyen cím hiányában a Stonehenge J.J Kft. az Ügyfél általa ismert címére is küldheti az iratokat.

Ha a Stonehenge J.J Kft. rendelkezésére semmilyen cím nem áll, az értesítés elmaradásából származó károkért a Stonehenge J.J Kft. nem felel.

A Stonehenge J.J Kft. nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Stonehenge J.J Kft.-n kívülálló okból, a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és a felmerülésükkor azonnal esedékesek.

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyfél részére szóló iratokat – hacsak jogszabály eltérően nem rendelkezik – nem köteles ajánlottan vagy tértivevényrel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Stonehenge J.J Kft. által e célból vezetett nyilvántartása igazolja.

Belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a postára adást követő 10., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. postai munkanap elteltével a Stonehenge J.J Kft. jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént.

A Stonehenge J.J Kft. a közleményeiről székhelyén, az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

Az Ügyfél köteles 10 naptári napon belül értesíteni a Stonehenge J.J Kft.-t, ha valamely általa a Stonehenge J.J Kft.-től várt értesítés nem érkezett meg. E határidő elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik, és a Stonehenge J.J Kft. nem felel a 10 naptári napot meghaladó fenti késedelemből eredő kárért.

Az Ügyfél a Stonehenge J.J Kft. részére szóló küldeményeket a Stonehenge J.J Kft. székhelyére köteles megküldeni.

Azokat az értesítéseket, nyilatkozatokat, amelyek érvényességéhez jogszabály írásbeli alakot nem rendel, a Stonehenge J.J Kft. jogosult nem cégszerűen aláírva, illetve aláíráspecséttel ellátva is megküldeni az Ügyfélnek. Ezen értesítések, illetve nyilatkozatok a cégszerű aláírás hiányában is érvényesnek tekintendők.

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyféllel az alábbi módokon tarthat kapcsolatot:

- írásban: levélben, telefaxon, e-mailben, elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkor ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, hirdetmény útján,
- szóban: az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségekben, illetve telefonon.

A telefonon vagy más, nem írásbeli formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

A Stonehenge J.J Kft. nem felel azért a kárért, amely a telefon, telefax- vagy e-mail kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Stonehenge J.J Kft. hibájából ered.

II.4. Együttműködés, tájékoztatás

A Stonehenge J.J Kft. és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Stonehenge J.J Kft.-t annak közvetítői tevékenysége szempontjából jelentős körülményekről, tényekről és adatokról - különösen az Ügyfél azonosításához szükséges adatokról (pl. KSH-szám, adószám, cégjegyzékszám stb.) - illetve azok változásáról.

A tájékoztatás elmaradásából, késedelméből, valamint a hibás, félreérthető, illetve félrevezető tájékoztatás adásából származó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, azokért a Stonehenge J.J Kft. nem felel.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Stonehenge J.J Kft. a személyi azonosító okmányairól másolatot készítsen és azt további ellenőrzés céljából felhasználja.

II.5. Banktitkok és üzleti titok

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott banktitkoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokból az Ügyfél írásbeli meghatalmazásban, valamint az alábbiakban megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott személyeknek, illetve csak a jogszabályokban meghatározott esetben szolgáltatja ki. A Stonehenge J.J Kft. felelős az általa igénybe vett jogi vagy egyéb képviselő, szakértő és közreműködő titoktartásáért, és a részükre történő adatszolgáltatáskor erre külön felhívja a figyelmüket. A Stonehenge J.J Kft. az üzleti kapcsolatok megszűnése után is - időbeli korlátozás nélkül - megőrzi a banktitkot.

Az Ügyfél köteles a Stonehenge J.J Kft.-ről tudomására jutott üzleti titkokat bizalmasan kezelni. Üzleti titok - minden olyan, a Stonehenge J.J Kft. pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységéhez kapcsolódó - tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Stonehenge J.J Kft. méltányolható érdeke fűződik. A Stonehenge J.J Kft. felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az üzleti titok megsértése polgári jogi, illetve büntetőjogi következményekkel járhat.

II.6. A közvetítői tevékenység

A Stonehenge J.J Kft. a pénzügyi szolgáltatás és jelzáloghitel közvetítése során közvetítői alvállalkozókat is igénybe vesz, akikkel megbízási szerződést köt. A közvetítői alvállalkozó ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni.

A Stonehenge J.J Kft. pénzügyi többségi ügynökként a pénzügyi szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény megbízásából jár el. Pénzügyi szolgáltatási jogviszony az Ügyfél és a pénzügyi intézmény között jön létre, a pénzügyi intézmény Ügyfél által történő kiválasztását követően a Stonehenge J.J Kft. az Ügyfél által kiválasztott pénzügyi szolgáltató megbízottjaként jár el.

A Stonehenge J.J Kft. a tevékenysége során mindenkor a tőle elvárható körültekintéssel és gondossággal jár el.

A Hpt.70. § (1) bekezdés alapján a Stonehenge J.J Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban vagy más tartós adathordozón egyértelmű tájékoztatást ad

- a) a cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
- d) arról, hogy többségi ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével,
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g) többségi kiemelt közvetítőként és többségi ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat és
 - ga) ha ismert, annak összegéről,
 - gb) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
 - h) alkuszként a fogyasztó által fizetendő közvetítői díjról, ha annak megadása másként nem lehetséges a díj kiszámításának módjáról, valamint
 - i) adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről.

A Stonehenge J.J Kft. mint a pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő független közvetítő a fogyasztó kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke. A fogyasztót tájékoztatni kell arról, hogy jogosult ilyen információt kérni.

A Stonehenge J.J Kft. a pénzügyi szolgáltatási szerződés (különösen kölcsönszerződés, pénzügyi lízingszerződés, jelzáloghitel nyújtása, valamint hiteltanácsadás) megkötésének elősegítése során köteles az Ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni. Ha a Stonehenge J.J Kft. kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, úgy a kettő ajánlatot kell elemeznie és az Ügyfélnek átadnia.

Az elemzés során az Ügyfél pénzügyi szolgáltatóra, szerződés feltételeire vonatkozó kérdéseit megválaszolja, kétség esetében haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül továbbítja a felmerült kérdést a pénzügyi intézménynek, a válasz megérkezését követően pedig közli az Ügyféllel.

A Stonehenge J.J Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a többes ügynökként, e tevékenységgel összefüggésében adott tanácsot alátámasztják.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. Törvény (a továbbiakban Fhtv.) vonatkozó részei alapján a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során kerülni kell minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet a fogyasztóban. Az információnak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie. A teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal minden esetben meg kell adni.

Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl, akkor egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
- g) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl - a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően meg kell adni a következőket is:

- a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,
- b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
- c) a törlesztőrészletek száma, valamint
- d) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell.

Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

A hitelközvetítő a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviselőjében jár el.

A Stonehenge J.J Kft. mint hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozói a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és - ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül - a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.

A felvilágosításnak mindenképp ki kell terjednie az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére.

A felvilágosítást tömör és informatív módon úgy kell nyújtani, hogy az a fogyasztó számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutassa be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és az árfolyamkockázatot is.

A felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást kell nyújtani a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

Ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a felvilágosításnak ki kell terjednie

- a) arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint
- b) az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

A hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása és a hitelszerződés megkötése tekintetében hozandó megalapozott fogyasztói döntés érdekében a hitelközvetítő a fentiekben részletezett felvilágosítás mellett, kellő időben, de azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen ajánlat vagy hitelszerződés kötné, köteles a fogyasztót az általa megadott információk alapján szóba jöhető hiteltermék tekintetében - az 1. melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával - papíron vagy más tartós adathordozón a következő adatokról tájékoztatni:

1. a hitel típusáról,
2. a hitelező nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
3. a hitelközvetítő nevééről (cégnevéről) és levelezési címéről,
4. a hitel teljes összegéről és lehívásának feltételeiről,
5. a hitel futamidejéről,
6. termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezéséről és készpénzáráról,
7. a hitelkamatról és a hitelkamat feltételeiről, alkalmazása esetén a vonatkozó referencia-kamatlábról, kamatfelárról, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutatóról, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságáról, feltételeiről és eljárási szabályairól,
8. a teljes hiteldíj mutatóról egy reprezentatív példával annak valamennyi feltételével,
9. a fogyasztó által a szerződéskötéskor ismert feltételek alapján fizetendő teljes összegről,
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegéről, a törlesztőrészek számáról, és a törlesztés gyakoriságáról, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjéről,
11. a fizetési számlához vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, kivéve, ha a fizetési számla vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fenntartása nem kötelező,
12. a hitelhez kapcsolódó hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatásról - ideértve díjat, jutalékot (a továbbiakban együtt: díj) és költséget -, és módosításuk feltételeiről,
13. adott esetben a közjegyzői díjról,
14. a hitelhez kapcsolódó olyan szolgáltatásokról (például biztosítás), amely a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges,
15. a késedelmi kamatról vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettségről, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeiről,
17. a szükséges biztosítékok meghatározásáról,
18. az elállási jogról, illetve annak hiányáról,
19. az előtörlesztéshez való jogról, és annak 24. § szerinti esetleges költségeiről,
20. a hitelképesség vizsgálatával kapcsolatos kötelezettségéről,
21. a hitelező kötelezettségéről a hitelszerződés tervezet fogyasztó részére történő biztosításáról,
22. a megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozásáról.

Ha az egyes hitelkamatok alkalmazásának feltételei eltérnek egymástól, a hitelkamat módosításának gyakoriságára, feltételeire és eljárási szabályaira vonatkozó tájékoztatást valamennyi hitelkamat tekintetében meg kell adni.

Ha a fogyasztó a rendelkezésére bocsátott adatok alapján megjelöli az általa előnyben részesített hitel jellemzőit, a hitelező és a hitelközvetítő a teljes hiteldíj mutatóról és a fogyasztó által fizetendő teljes összegről ezek alapulvételével nyújt tájékoztatást.

Ha a hitelszerződés alapján a hitel lehívására többféle módon kerülhet sor, és ezek eltérő hitelkamatokat vagy eltérő hitelkamaton kívüli egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat és költséget - jelentenek, és a hitelező az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módot vette figyelembe, a hitelező és a hitelközvetítő a tájékoztatás során köteles jelezni, hogy más lehívási mód magasabb teljes hiteldíj mutatót eredményezhet.

Ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, a tájékoztatás során a hitelező és a hitelközvetítő köteles egyértelműen és tömören tájékoztatni, hogy a részletek megfizetése nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését, kivéve, ha a felek kifejezetten erről állapodnak meg.

Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.

A fenti szerződések elektronikus úton nem köthetők meg, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek elektronikus utat vegyenek igénybe, ha annak feltételei fennállnak.

A Stonehenge J.J Kft. tájékoztatja az ügyfeleket a hitelképesség vizsgálatával kapcsolatos rendelkezésekről. Ennek értelmében a hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a fogyasztónak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg.

Az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót.

A hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor.

A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak.

Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a hitelező köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.

Ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyfél által kiválasztott pénzügyi intézmény részére elbírálás céljára megküldi az adott pénzügyi intézmény és az Ügyfél között megkötendő pénzügyi szolgáltatási szerződésre vonatkozó hitelkérelmet, továbbá a pénzügyi intézmény által megkövetelt, a hitelképesség megítéléséhez elengedhetetlen okmányok másolatait, és egyéb nyilatkozatokat. A hitelkérelem pénzügyi intézmény általi elbírálására a vonatkozó jogszabályok és az adott pénzügyi intézmény általános szerződési feltételei irányadóak.

A Hpt. 69. § (3) bekezdése szerint a Stonehenge J.J Kft. pénzügyi többes ügynökként a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.

E rendelkezés nem érinti a Stonehenge J.J Kft. azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő Ügyfél számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékékként díjat számítsa fel azzal, hogy hitel-tanácsadási tevékenység nyújtása ellenértékékként kizárólag akkor jogosult díjat felszámítani, ha az általa ajánlott jelzáloghitel vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing után az érintett pénzügyi intézménytől nem kap közvetítői díjat.

A Stonehenge J.J Kft. az ügyfelekkel történő egyedi megállapodás alapján, a pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén, az ügylet bonyolultságának, összetettségének, a felmerült ráfordítások, az ügyfelek helyett és érdekében elvégzett munka függvényében az alábbi ellenértéket számíthatja fel:

- Összetett adminisztrációs díj (földhivatal ügyintézés, telefonköltség, fénymásolás, dokumentumok beszerzése, nyomtatása) - 0 Ft - 50 000 Ft + Áfa
- Kiszállási díj - 50 Ft/km + Áfa

II.7. A Stonehenge J.J Kft. felelőssége

A Stonehenge J.J Kft. mint többes ügynök – és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – e tevékenysége során okozott kárért maga felel.

A Stonehenge J.J Kft. mint többes ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

A Stonehenge J.J Kft.-t mint többes ügynököt megbízó pénzügyi intézmény felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a Stonehenge J.J Kft. mint közvetítő által ellátandó feladatokat, az üzletfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsát.

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyfél részére közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A Stonehenge J.J Kft. a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrzi.

A Stonehenge J.J Kft. felelős a vele munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott, szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért. (Hpt. 74. § (1) bekezdés); (462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 4. §)

A Stonehenge J.J Kft. nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénzt átvenni és köteles az ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzt elkülönített számlán tartani.

A Stonehenge J.J Kft.-vel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó) ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni.

II.8. Magatartási Kódex

Amennyiben a Stonehenge J.J Kft. olyan pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatását közvetíti, amely átvette magát a 2010. január 1. napján hatályba lépett banki Magatartási Kódex (a továbbiakban: Magatartási Kódex) rendelkezéseinek, úgy a Stonehenge J.J Kft. ezen pénzügyi intézmény megbízásának teljesítése vonatkozásában köteles a Magatartási Kódex rendelkezései szerint eljárni. Erre vonatkozó tájékoztatást a Magatartási Kódex hatálya alá tartozó pénzügyi intézmény által rendszeresített szerződéses okiratok, tájékoztatók tartalmaznak.

II.9. Panaszkezelés

A Stonehenge J.J Kft. Ügyfelei a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele során felmerült panaszokkal a Stonehenge J.J Kft. irányában az MNB és a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőség ajánlásai alapján készített panaszügyintézési szabályzatában foglaltak szerint járhatnak el, illetve élhetnek jogorvoslati lehetőségeikkel.

A Stonehenge J.J Kft. az Ügyféltől érkező, a pénzügyi intézményeket érintő írásbeli panaszt, reklamációt haladéktalanul továbbítja az érintett pénzügyi intézmény részére. A pénzügyi intézményt érintő személyes panasztétel esetén a Stonehenge J.J Kft. alkalmazottja panaszjegyzőkönyv felvételét követően haladéktalanul megküldi a jegyzőkönyvet az érintett pénzügyi intézmény részére kivizsgálás céljából.

III. Záró rendelkezések

A Stonehenge J.J Kft. ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) fogyasztó védelmi honlapján hiteldöntés meghozatalát segítő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

Elérési linkek:

www.mnb.hu

<http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

<https://alk.mnb.hu/fogyasztoknak/alkalmazasok/hksz>

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-navigator-fuzetek>

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-navigator-filmek>

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-navigator-alkalmazasok>

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-navigator/penzugyi-navigator-mobilapplikacio>

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt., a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A jelen Üzletszabályzatot a Stonehenge J.J Kft. ügyvezető igazgatója 2016. november 22. napján elfogadta, és elrendelte az Üzletszabályzat közzétételét a társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében a szabályzat hatályba lépését követően.