

1. ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEK, MEGTETT JOGNYILATKOZATOK (A TOVÁBBIKBAN: ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEK) JOGSZABÁLYI HÁTTERE

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 279. § (1) bekezdése szerint a pénzügyi intézmény – bizonyos kivételektől eltekintve – „pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban köthet. Az írásban kötött szerződés egy hiteles példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél rendelkezésére bocsátani”.

A Ptk. 6:7. §-a szerint „ha a jognyilatkozatot írásban kell megtenni, az akkor érvényes, ha legalább a lényeges tartalmát írásba foglalták. Ha e törvény eltérően nem rendelkezik, a jognyilatkozat akkor minősül írásba foglaltnak, ha jognyilatkozatát a nyilatkozó fél aláírta. Írásba foglaltnak kell tekinteni a jognyilatkozatot akkor is, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidezésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.”

A törvény az elektronikus úton megvalósuló szerződéskötéssel kapcsolatban külön rendelkezik az elektronikus utat biztosító fél tájékoztatói kötelezettségéről, az adatbeviteli hibák javításáról, továbbá az elektronikus szerződési jognyilatkozat hatályossá válásáról, a jognyilatkozat visszaigazolásáról és az ajánlati kötöttség megszűnésének speciális esetéről, az alábbiak szerint:

„Elektronikus úton történő szerződéskötés esetén az elektronikus utat biztosító fél köteles a szerződéskötésre vonatkozó jognyilatkozatának megtételét megelőzően a másik felet tájékoztatni a szerződéskötés technikai lépéseiről; arról, hogy a megkötendő szerződés írásba foglalt szerződésnek minősül-e, az elektronikus utat biztosító fél rögzíti-e a szerződést, továbbá, hogy a szerződés utóbb hozzáférhető lesz-e; azokról az eszközökről, amelyek az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően biztosítják; a szerződés nyelvéről; és ha ilyen létezik, arról a szolgáltatási tevékenységre vonatkozó magatartási kódexről és annak elektronikus hozzáférhetőségéről, amelyet az elektronikus utat biztosító fél magára nézve kötelezőnek ismer el. Az elektronikus utat biztosító fél köteles az általános szerződési feltételeit olyan módon hozzáférhetővé tenni, amely lehetővé teszi a másik fél számára, hogy tárolja és előhívja azokat.

Az elektronikus utat biztosító fél köteles megfelelő eszközökkel biztosítani, hogy a másik fél az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibákat szerződési jognyilatkozatának megtételét megelőzően kijavíthassa. Ha az elektronikus utat biztosító fél e kötelezettségének nem tesz eleget, a másik fél szerződési jognyilatkozatát megtámadhatja.

Az elektronikus úton tett szerződési jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.

Az elektronikus utat biztosító fél köteles a másik fél szerződési jognyilatkozatának megérkezését elektronikus úton késedelem nélkül visszaigazolni. A fél mentesül az ajánlati kötöttség alól és a szerződés teljesítésére nem kötelezhető, ha a visszaigazolás a másik félhez nem érkezik meg késedelem nélkül.”

2. ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁSOK

A Cofidis tájékoztatói kötelezettségének oly módon tesz eleget, hogy az Üzletszabályzat 3. pontjában, illetve az adott hitel-, kölcsönszerződésre vonatkozó általános szerződési feltételek mellékletét képező „A szerződéskötés technikai lépései” elnevezésű dokumentumban ad részletes tájékoztatást a fogyasztók részére.

3. A COFIDIS GYORSÍTOTT FOLYAMAT ÁLTALÁNOS LEÍRÁSA

A Cofidis Gyorsított folyamat egyes felhasználási célhoz nem kötött személyi, valamint a kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsön termékek értékesítésére szolgáló, részben automatizált folyamat, amelynek részét képezi:

- a) a személyazonosító igazolvány mindkét oldaláról és a lakcímet igazoló hatósági igazolvány lakcímet tartalmazó oldaláról készített fényképnek a Cofidis által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre való feltöltése;
- b) a személyiadat- és lakcímnnyilvántartásból végrehajtott lekérdezés a személyazonosító igazolvány adatainak és érvényességének ellenőrzésére;
- c) az igénylő nyilatkozatainak a Cofidis által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületen történő megadása;
- d) a pénzmossás és terrorizmus-finanszírozás elleni szűrést szolgáló listákkal való automatikus összevetés;
- e) az ügyfél hitelbírálathoz szükséges jövedelmi és kiadási adatainak számlainformációs szolgáltató (AISP) útján vagy a Jövedelem Információs Rendszer útján történő beszerzése (az ügyfél által a számlavezető bankjának rendszerében megadott hozzáférési hozzájárulás, illetve az ügyfél az állami adó- és vámhatósághoz elektronikus úton benyújtott kérelme alapján);
- f) a központi hitelinformációs rendszerből történő lekérdezés;
- g) a szerződés ügyfél és Cofidis általi elektronikus aláírása.

4. ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS, ADATKEZELÉS

Annak érdekében, hogy megfelelő megbízhatósággal legyen lehetséges a fogyasztó személyazonosságának megállapítása és biztosítható legyen, hogy egy bizonyos személyazonosságot sajátjának mondó személy ténylegesen az, akihez az adott személyazonosságot hozzárendelték, kizárólag az a fogyasztó élhet a Cofidis Gyorsított folyamat keretében elektronikus úton való szerződéskötés lehetőségével, akit a Cofidis a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásainak megfelelően minden kétséget kizáróan azonosított.

Az Ügyfél azonosítása érdekében a Cofidis a nyilvántartásokból való lekérdezést lehetővé tevő szolgáltatás igénybevételével a személyiadat- és lakcímnnyilvántartásban és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok nyilvántartásában tárolt adatok lekérdezésével (az okmány típusa és száma alapján) ellenőrzi a személyazonosság igazolására használt okmány (személyazonosító igazolvány) érvényességét és tulajdonosának személyazonosító adatait.

Az Ügyfél azonosítása, illetve az Ügyfél hitelképességének megalapozott vizsgálata érdekében a Cofidis az Ügyfél felhatalmazása alapján számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény bevonásával átveszi az Ügyfél fizetési számlájával kapcsolatban az Ügyfél részére pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény által kezelt, az ügyfél azonosítása és a hitelbírálathoz szükséges adatokat, illetve központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozáson keresztül átveszi a havi adó- és járulékbemutatók alapján előállított, jogszabály szerinti tartalmú, hatósági bizonyítványnak nem minősülő elektronikus keresetkimutatást.

A fentiekben túl a Cofidis figyelembe veszi a Központi Hitelinformációs Rendszer által az Ügyfélről kezelt adatokat is.

A Cofidis, illetve az írásbeli szerződések elektronikus úton való megkötése során eljáró teljesítési segédei, közreműködői (a továbbiakban: bizalmi szolgáltatók) törekszenek arra, hogy a szolgáltatás igénybevételéhez

szükséges hitelesítéskor a személyes adatok feldolgozása csak azokra az azonosító adatokra terjedjen ki, amelyek az adott online szolgáltatás igénybevétele tekintetében megfelelőnek és relevánsnak tekinthetők, és nem lépik túl az igénybevételi jogosultság megadásához szükséges mértéket. Annak érdekében, hogy hosszú távon biztosított legyen az elektronikus aláírás jogi érvényessége, illetve hogy azok a jövőbeli technológiai változásoktól függetlenül érvényesíthetők legyenek, a bizalmi szolgáltatónak biztosítani kell az információk hosszú távú megőrzését.

5. ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEK BIZONYÍTÓEREJE

Írásba foglaltnak kell tekinteni a szerződést, a jognyilatkozatot akkor is, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan viselkedésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor. Az elektronikus úton megkötött szerződések joghatása sem tagadható meg kizárólag amiatt, hogy az elektronikus formátumú, illetve nem felel meg a minősített elektronikus aláírásra vonatkozó követelményeknek. A Cofidis által alkalmazott elektronikus úton, elektronikus aláírás segítségével megkötött szerződés aláírása legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással történhet, ezért meg kell felelnie az alábbi követelményeknek:

- a) kizárólag az aláíróhoz köthető;
- b) alkalmas az aláíró azonosítására;
- c) olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat;
- d) olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető.

Az elektronikus úton, elektronikus aláírás segítségével megkötött szerződésnek meg kell felelnie az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 17. §-ában, illetve a belső piacon történő elektronikus tranzakciók-

hoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelete (eIDAS rendelet) 26. cikkében szabályozott írásbeli alakszerűség követelményének.

6. FELELŐSSÉG

A bizalmi szolgáltató – az eIDAS rendelet, illetve az általa alkalmazott általános szerződési feltételek szerint – felelős a természetes, illetve jogi személyeknek okozott, az eIDAS rendelet szerinti kötelezettségek be nem tartásából eredő károkért azzal, hogy a bizalmi szolgáltató bizonyos feltételek mellett korlátozásokat vezethet be az általa nyújtott szolgáltatások használatára vonatkozóan. E korlátozásokról a fogyasztókat megfelelő módon, előre tájékoztatni kell.

7. PANASZKEZELÉSRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

Amennyiben az elektronikus úton megkötött szerződéssel kapcsolatban pénzügyi fogyasztói jogvita merül fel, a fogyasztó az online vitarendezési platformon keresztül online kezdeményezheti a jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezését a közösen megválasztott vitarendezési fórumon. A pénzügyi fogyasztói jogviták rendezésére a Pénzügyi Békéltető Testület jogosult, ugyanakkor a pénzügyi fogyasztói jogvita eldöntése kezdeményezhető az alábbi elektronikus linken is: <http://ec.europa.eu/odr>.

8. FOGYATÉKOSSÁGGAL ÉLŐK EGYENLŐ ESÉLYŰ HOZZÁFÉRÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA

A fogyatékossgal élő személyek számára biztosítani kell a lehetőséget, hogy a többi fogyasztóval azonos alapon vegyék igénybe az elektronikus úton való szerződéskötés lehetőségét, ezért az ilyen szolgáltatásnyújtás során, amennyiben lehetséges, biztosítani kell az akadálymentességet a fogyatékossgal élő személyek számára.