

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 visszaidézésére, 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 feltételei” elnevezésű dokumentumban ad részletes tájékoztatást a fogyasztók részére.

3. A COFIDIS EXPRESSZ ÁLTALÁNOS LEÍRÁSA

A Cofidis Expressz egyes személyi hitelek értékesítésére szolgáló, automatizált on-line folyamat, amelynek részét képezi:

- a) a személyazonosító igazolvány mindkét oldaláról készített fényképnek a Cofidis által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre való feltöltése és optikai karakterfelismerésen (OCR) alapuló adatrögzítés;
- b) a személyiadat- és lakcímnnyilvántartásból végrehajtott lekérdezés az igazolvány adatainak és érvényességének ellenőrzésére, valamint a lakcím adat beszerzésére és rögzítésére;
- c) az igénylő nyilatkozatainak a Cofidis által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületen történő megadása;
- d) a pénzmosság és terrorizmus-finanszírozás elleni szűrést szolgáló listákkal való automatikus összevetés;
- e) az ügyfél hitelbírálatához szükséges jövedelmi és kiadási adatainak számlainformációs szolgáltató (AISP) útján történő beszerzése (az ügyfél által a számlavezető bankjának rendszerében megadott hozzáférési hozzájárulás alapján);
- f) a központi hitelinformációs rendszerből történő lekérdezés;
- g) a szerződés ügyfél és Cofidis általi elektronikus aláírása.

4. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS, 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 Expressz útján elektronikus úton való szerződéskötés lehetőségével, akit a Cofidis a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásainak megfelelően minden kétséget kizáróan azonosított, azaz, akik esetében a Cofidis az alábbiakban megjelölt adatbázisok ellenőrzésével elvégezte az ügyfélazonosítást és az ellenőrzés az Ügyfél azonosítása tekintetében minden kétséget kizáróan eredményre vezetett. 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, valamint a
- személyiadat és lakcímnnyilvántartásban tárolt adatok lekérdezésével beszerzi az Ügyfél lakóhelyének (állandó lakcím) és tartózkodási helyének (ideiglenes lakcím) 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 pénzforgalmi számlájával kapcsolatban az Ügyfél részére pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény által kezelt, az ügyfél azonosítása és a hitelbírálat szempontjából szükséges adatokat. 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 érvényesíthetőek legyenek, a bizalmi szolgáltatóknak 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 tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatások-

ról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon 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.