

**Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.**  
(1118 Budapest, Dayka G. u. 3., cégjegyzékszám: 01-10-045183)  
által végzett

**ÁFA-VISSZATÉRÍTÉSI TEVÉKENYSÉG  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**az Igazgatóság 2/2013. (VIII.05.) számú határozatával elfogadott  
2013. augusztus 05-i módosításokkal  
egységes szerkezetben**

**Hatálybalépés időpontja: 2013. augusztus 20.**

## I. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen üzletszabályzat alkalmazásában

1. **Áfa:** az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvénnyel megállapított általános forgalmi adó.
2. **ÁFA tv.:** az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban ÁFA tv.)
3. **Áfa-visszatérítés:** az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény alapján a külföldi utast megillető általános forgalmi adó visszatérítés.
4. Hatályon kívül helyezve.
5. **ÁSZF:** az értékesítőnek a külföldi utas számára adható általános forgalmi adó visszatérítésre vonatkozó általános szerződési feltételei.
6. **Banktitok:** amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik minden olyan, a külföldi utasról és az értékesítőről az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely a külföldi utas és az értékesítő személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi üzleti kapcsolataira, valamint az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által nyilvántartott tartozásokra, továbbá az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-vel kötött szerződéseire vonatkozik.
7. **Együttműködési megállapodás:** az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. és az egyes értékesítők között létrejött együttműködési megállapodás az Áfa-visszatérítési tevékenységre vonatkozóan. A megállapodást a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete képezi.
8. **Ellenérték:** az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által a külföldi utas számára visszatérítendő Áfa ellenértékeként fizetett, a kondíciós lista ártáblázata alapján meghatározott összeg.
9. **Engedményezési megállapodás:** a külföldi utas és az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. között az ÁSZF és jelen üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően, a jelen üzletszabályzat 2. sz. mellékletének megfelelő formájú és tartalmú, a külföldi utas és az értékesítő által történt aláírásával létrejött engedményezési megállapodás (visszaigénylő lap), vagy jelen üzletszabályzat 3. sz. mellékletét képező „Engedményezési megállapodás”.
10. **Értékesítő:** az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-vel együttműködési megállapodás alapján jogviszonyban álló azon személyek, akik a külföldi utas részére értékesített termékkel kapcsolatban kiállított számlában eladóként vannak feltüntetve, és akik az Áfa tekintetében adóalanyok.
11. **Kondíciós lista:** INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. azon hirdetménye, amelyben az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az általa Áfa-visszatérítési tevékenysége során alkalmazandó ellenérték táblázatát, valamint egyéb adminisztratív összegek mértékét feltünteti. A mindenkorai kondíciós lista jelen üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

12. **Külföldi utas:** az a természetes személy, aki az Európai Közösség egyetlen tagállamának sem állampolgára, és nem jogosult az Európai Közösség egyetlen tagállamában sem állandó tartózkodásra, továbbá az, aki az Európai Közösség valamely tagállamának állampolgára ugyan, de lakóhelye az Európai Közösség területén kívül van.
13. **Lakóhely:** tartós ottlakásra szolgáló hely, amellyel a természetes személy személyes és gazdasági kapcsolatai a legszorosabbak (létérdekek központja).
14. **Termék:** a külföldi utas által az értékesítőtől végleges rendeltetéssel az Európai Közösség területén kívülre történő kivitel szándékával vásárolt termék, amely
- a. a külföldi utas személyi vagy útipoggyásának részét képezi, feltéve, hogy az értékesített termék rendeltetésszerű használatára, egyéb módon történő hasznosítására a kivitelt megelőzően nem került sor, ide nem értve a kipróbálást és a próbagyártást,
- Az ÁFA tv. alapján az adómentesség nem alkalmazható, ha a beszerző kiránduló hajó, turista repülőgép vagy magánhasználatra szolgáló közlekedési eszköz felszerelését (tartozékát), valamint az üzemeltetéshez, ellátáshoz szükséges terméket maga fuvarozza el.
15. **Hatóság:** az a hatóság, amelynek illetékességi területén a külföldi utas az Európai Közösség területét elhagyja.
16. **Visszaigénylő lap:** jelen üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képező, az ÁFA tv. előírásainak megfelelő, és az adóhatóság által jóváhagyott nyomtatvány (lásd még I.9. pont), vagy a NAV által rendszeresített, „A külföldi utas Áfa-visszaigénylő lapja” megnevezésű nyomtatvány.
17. **Átváltási árfolyam:** ahol e szabályzat euróban meghatározott pénzösszeget említ, ott a tárgy naptári év egészére alkalmazandó forintösszeg megállapításához a tárgy naptári évet megelőző év október hónapjának első munkanapján érvényes MNB által közzétett hivatalos forint/euró devizaárfolyamot (átváltási árfolyamot) kell alkalmazni azzal, hogy az átváltás eredményeként kapott pénzösszeget - a matematikai kerekítési szabályok alkalmazásával - 100 000 forintra, illetőleg ha az átváltás eredményeként kapott összeg nem haladja meg a 100 000 forintot, 1000 forintra kell kerekíteni.

## II. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

### 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

- 1.1. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a PSZÁF 2004. november 26-án kelt, I/E-2454. sz. határozatában foglalt engedélye alapján jogosult a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdésének b) pontja alá tartozó pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás végzésére, amely magában foglalja a hitel és pénzkölcsön nyújtása – kivéve a jelzálog hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló külön törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenységet – pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzését, a Hpt. 2. sz. melléklet I/10.2/b. pontja szerint követelés megvásárlására, megelőlegezésére (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is) kiterjedően.
- 1.2. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. és a külföldi utas közötti jogügylet tartalmára az ÁSZF-ben foglaltaknak megfelelően megkötött engedményezési megállapodás, jelen üzletszabályzat, az annak mellékletét képező áfa-visszatérítési tevékenységre vonatkozó ÁSZF és kondíciós lista, továbbá a vonatkozó jogszabályok, így különösen a Ptk., az ÁFA

tv., a Hpt. és a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos más hatályos jogszabályok az irányadók.

- 1.3. Az üzletszabályzat az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. és a külföldi utas között létrejött engedményezési szerződés és ügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül, amelyet az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az értékesítő, ügynökei, továbbá saját, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben hozzáférhetővé tesz.
- 1.4. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. jogosult az üzletszabályzatot és annak mellékleteit egyoldalúan kiegészíteni, illetve módosítani. A módosítások az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségeiben az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. hozzáférhetővé teszi, illetve postai úton megküldi az értékesítők és ügynökei részére.

## **2. KONDÍCIÓS LISTA**

- 2.1. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által a külföldi utas részére fizetett ellenértéket, és az esetleges egyéb költséget, specifikus feltételeket a mindenkor kondíciós lista tartalmazza.
- 2.2. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a kondíciós listát – amely nyilvános és bárki számára megismerhető – az értékesítő, ügynökei és saját, ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségeiben kifüggeszti, illetve kérésre a külföldi utas rendelkezésére bocsátja.
- 2.3. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a kondíciós listát jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A módosításokat az értékesítő, ügynökei és saját ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségeiben hozzáférhetővé teszi, illetve megfelelő példányszámban megküldi az értékesítőnek.
- 2.4. Az értékesítő ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségeiben a külföldi utas megismerheti az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által biztosított pénzügyi szolgáltatás feltételeit.
- 2.5. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt., az értékesítő, valamint a külföldi utas a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük lévő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre, ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A külföldi utas köteles megadni minden, a termékkel és személyével összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt., illetve a képviseletében eljáró értékesítő a döntéséhez, az ügylet megítéléséhez szükségesnek tartja. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
- 2.6. Amennyiben a külföldi utas az engedményezési megállapodáshoz, illetve az áfa-visszatérítéshez kapcsolódó bármely tényt vagy adatot nem a valóságnak megfelelően ad elő vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felelősséggel tartozik.

## **III. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS**

1. A pénzügyi szolgáltatás meghatározása:

- 1.1. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az értékesítővel kötött megállapodások alapján vele jogviszonyban álló értékesítőtől vásárolt termékek ellenértékének Áfa

tartalma tekintetében vállalja, hogy a III.2. pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén engedményezési megállapodást köt. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. engedményezési megállapodás alapján külföldi utas által az értékesítőnél vásárolt termékkel kapcsolatosan a külföldi utasnak az értékesítővel szembeni Áfa-visszatérítésből eredő követelését engedményezés útján – diszkontált értéken – megvásárolja a III.2. és III.4. pontban meghatározott feltételek együttes teljesülése esetén, és megfizeti az ellenértéket.

- 1.2. Az engedményezési megállapodás alapján a külföldi utas által engedményezett Áfa-visszatérítési összegről az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. pénzügyi elszámolást készít és küld meg az értékesítő részére, amelyet 8 napon belül az elszámolásban megjelölt bankszámla javára köteles az értékesítő megfizetni.

## 2. Az engedményezés feltételei:

- 2.1. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén köt a külföldi utassal engedményezési megállapodást:

- a) a külföldi utas az értékesítőtől terméket vásárol,
- b) a külföldi utas megfelel az ÁFA tv.-ben előírt feltételeknek:  
az a természetes személy, aki
  - az Európai Közösség egyetlen tagállamának sem állampolgára, és nem jogosult az Európai Közösség egyetlen tagállamában sem állandó tartózkodásra, továbbá az, aki
  - az Európai Közösség valamely tagállamának állampolgára ugyan, de lakóhelye az Európai Közösség területén kívül van.
- c) a termék megfelel az ÁFA tv.-ben előírt együttes feltételeknek, azaz
  - i) a vásárlás végleges rendeltetéssel az Európai Közösség vámterületén kívülre történő kivitel szándékával történik,
  - ii) a külföldi utas személyi vagy útipoggyászának részét képezi,
  - iii) a termék nem minősül a kiránduló hajó, turista repülőgép vagy magánhasználatra szolgáló közlekedési eszköz felszerelésének (tartozékának), valamint az üzemeltetéshez, ellátáshoz szükséges terméknek,
- d) a termék rendeltetésszerű használatára, egyéb módon történő hasznosítására a kivitel megelőzően nem kerül sor, ide nem értve a kipróbálást és a próbagyártást,
- e) a termék Európai Közösség területéről történő kivitele az értékesítés teljesítését követő 90 napon belül megtörténjen,
- f) a termékértékesítés – adóval számított – összellenértéke meghaladja a 175 eurónak megfelelő pénzüsszeget. (2013. évre 50.000.- Ft)

- 2.2. Értékesítő köteles a fenti feltételek meglétének vizsgálatára. A külföldi utas státuszát útlevelével, vagy más személyi azonosító okmánnyal köteles igazolni az értékesítő részére. Amennyiben az értékesítő a fenti feltételek meglétéről vagy valódiságáról nem tud megbizonyosodni, köteles a visszaigénylő lap kiállítását megtagadni.

## 3. Engedményezési megállapodás megkötése:

- 3.1. A termék értékesítésekor az értékesítő a külföldi utast tájékoztatja az Áfa-visszatérítés engedményezésének lehetőségéről. A vásárláskor az értékesítő átadja a külföldi utas részére a kondíciós lista és az üzletszabályzat egy példányát és részletes tájékoztatást ad az engedményezés feltételeiről és a kondíciós lista

szerint a külföldi utast az engedményezés létrejötte esetén megillető ellenérték összegéről.

- 3.2. Amennyiben az értékesítő megállapítja, hogy az engedményezés III.2.1. pontban meghatározott feltételei fennállnak, és a fentiek szerint nem köteles a visszaigénylő lap kiállítását megtagadni, akkor
- a) az értékesítő a termékről a külföldi utas nevére számlát állít ki, és
  - b) az értékesítő az alábbi áfa-visszatérítésre alkalmas okmányt állít ki:
    - az engedményezést is tartalmazó visszaigénylő lapot – kiállított számlánként – 3 (három) példányban, amelyet az értékesítő és a külföldi utas aláír, vagy
    - amennyiben a külföldi utas az erre vonatkozó igényét jelzi, jelen üzletszabályzat 4. sz. mellékletét képező, külön íven szövegezett engedményezési megállapodást és NAV nyomtatványt, melyet az értékesítő és a külföldi utas aláír.
- Az értékesítő az áfa-visszatérítéssel kapcsolatos iratokat (így különösen a visszaigénylő lapot, engedményezési megállapodást, stb.) annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig kell megőriznie a jogszabályban foglalt módon és helyen, amelyben az áfa-visszaigényléshez való jog megnyílt.
- 3.3. A külföldi utas a visszaigénylő lap aláírásával elismeri, hogy a jelen üzletszabályzatot és az ÁSZF-t elolvasta és elfogadta, és az Áfa-visszatérítés INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-re történő engedményezéséhez hozzájárult. A visszaigénylő lap aláírásával a külföldi utas tudomásul veszi, hogy az Áfa-visszatérítés átruházásáért az ellenértékre jogosult.
- 3.4. A visszaigénylő lap kitöltése és aláírása az értékesítő feladata, amely tevékenység ellátásáért az értékesítő – utassal szemben – díjazásra vagy más ellenértékre nem jogosult, továbbá a visszaigénylő lap aláírásával az értékesítő tudomásul veszi, hogy az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. jogosult az engedményezés megtörténtéről akként értesíteni az értékesítőt, hogy részére a visszaigénylő lap egy példányát átadja.
- 3.5. A jelen pont szerint kitöltött visszaigénylő lap négy példányából három eredeti példány a külföldi utas számára a vásárlást bizonyító eredeti számlával együtt az értékesítő által átadásra kerül.
- 3.6. Az értékesítő tájékoztatja a külföldi utast, hogy az engedményezési megállapodás alapján az ellenérték kézhezvételére akkor jogosult, ha a III.4.1. pontban foglalt feltételek teljesülnek. Az értékesítő a vásárláskor továbbá tájékoztatja a külföldi utast, hogy az ellenérték és az Áfa-visszatérítés különbözetére nem tarthat igényt.
- 3.7. A külföldi utas Áfa-visszatérítési igénye az ÁFA tv.-ben és a kormányrendeletben foglalt feltételek együttes fennállása esetén, a kitöltött, az értékesítő és a külföldi utas által aláírt és a vámhatóság által záradékolt és lebélyegzett, jelen üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képező visszaigénylő lap, vagy a NAV által rendszeresített, „A külföldi utas áfa-visszaigénylő lapja” megnevezésű nyomtatvány és jelen üzletszabályzat 3. sz. mellékletét képező, külön íven szövegezett engedményezési megállapodás alapján teljesíthető.
- 3.8. A külföldi utas áfa-visszatérítési igénye teljesítése érdekében köteles az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. képviselőjének átadni

- a) az értékesítő által a számára átadott, a külföldi utas által aláírt és a termék Európai Közösség területéről kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyezett visszaigénylő lapo(ka)t, és
- b) a külföldi utas nevére kiállított, az adó összegét vagy/és mértékét elkülönítetten tartalmazó eredeti számlá(ka)t, és
- c) a külföldi utas státuszát bizonyító okiratot, és
- d) amennyiben az engedményezés a jelen üzletszabályzat 4. sz. mellékletét képező, külön íven szövegezett engedményezési megállapodással történt, annak eredeti példányát.

#### 4. Ellenérték megfizetése:

- 4.1. A külföldi utas jogosult a kondíciós lista mellékletében megjelölt kifizetőhelyeken az ellenérték megfizetését kezdeményezni. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a külföldi utas igényének bejelentésekor megvizsgálja, hogy az engedményezés jelen üzletszabályzat III.2.1. pontjában meghatározott feltételei, és az Áfa-visszatérítés jogszabályi feltételei fennállnak-e. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. kizárólag akkor köteles az ellenérték megfizetésére, ha
  - a) a termék a külföldi utas személyi vagy útipoggyászának részét képezi,
  - b) a termék nem minősül a kiránduló hajó, turista repülőgép vagy magánhasználatra szolgáló közlekedési eszköz felszerelésének (tartozékának), valamint az üzemeltetéshez, ellátáshoz szükséges terméknek,
  - c) a külföldi utas a terméket külföldre kiszállítja az értékesítés teljesítésének napját követő 90 napon belül, és
  - d) a termék kivitele és az ellenérték megfizetésének kezdeményezése közötti időtartam nem haladja meg a 150 napot, (ha a kivitel és az ellenérték megfizetésének kezdeményezése között több mint 150, de kevesebb, mint 183 nap telt el, a visszatérítés az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. írásos engedélye alapján fizethető csak ki) és
  - e) a külföldi utas az értékesítő által a számára átadott visszaigénylő lapo(ka)t a kiléptető hatósággal a termék Európai Közösség területének elhagyásakor záradékoltatja és lebélyegezteti, és
  - f) a hatóság által záradékolt és lebélyezett visszaigénylő lap egy eredeti példányát, a külföldi utas nevére kiállított, az adó összegét vagy/és mértékét elkülönítetten tartalmazó eredeti számlát, és a státuszát bizonyító okiratát átadja az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. vagy ügynöke részére.
- 4.2. Az ellenérték kifizetésének kizárólag akkor van helye, ha a külföldi utas által az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-re engedményezett Áfa-visszatérítés iránti követelés az értékesítővel szemben érvényesíthető.
- 4.3. Az Áfa-visszatérítés engedményezéséért járó ellenérték a kifizetéskor tett eltérő írásbeli megállapodás hiányában készpénzben kerül megfizetésre a külföldi utas részére. Az Áfa-visszatérítés engedményezéséért járó ellenérték forintban kerül kifizetésre a külföldi utas részére, kivéve, ha a külföldi utas és az értékesítő ettől eltérő pénznemben állapodnak meg.

#### 5. A külföldi utas jogai:

- 5.1. A külföldi utas kérésére az ismételt adó visszaigénylésre alkalmatlanná tett számlát az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. visszaszolgáltatta a külföldi utas számára.

- 5.2. A külföldi utas képviselőjében közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás alapján meghatalmazottja is eljárhat az engedélyezés során.
- 5.3. A külföldi utas nem felelős az értékesítő teljesítéséért az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. irányába.

#### **IV. AZ ÉRTÉKESÍTŐVEL TÖRTÉNŐ EGYÜTTMŰKÖDÉS SZABÁLYAI**

1. A jelen üzletszabályzattal is összhangban az értékesítő adja meg az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. szolgáltatásáról a tájékoztatást a külföldi utas részére.
2. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. költségmentesen átad az értékesítő részére minden, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. szolgáltatásainak igénybevételéhez szükséges anyaggal (kifizetési információk, matricák, Áfa-visszaigénylő nyomtatványok, borítékok) kapcsolatos dokumentumot és információt. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az ellenérték megfizetését követően a III.4.1.e) bekezdés szerint záradékolt és lebélyegzett visszaigénylő lap eredeti példányát és a számlát vagy annak másolatát késedelem nélkül eljuttatja az értékesítő számára. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. jogosult az értékesítő részére visszajuttatott iratokról magának másolatot készíteni saját nyilvántartása számára.
3. Az értékesítők csak a mindenkori legújabb változatú, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által rendelkezésükre bocsátott nyomtatványokat jogosultak használni.
4. A külföldi utas által engedélyezett Áfa-visszatérítés teljes összegét az értékesítő az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. elszámolása alapján fizeti meg az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. részére az elszámolásban feltüntetett fizetési határidőben. Az engedélyezett összeg megfizetése ellen kifogásként nem hozható fel az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-vel szemben az, hogy az értékesítő adólevonási/adóvisszaigénylési jogának gyakorlását az adóhatóság megakadályozta, kivéve, ha az értékesítő és az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. közötti megállapodás másként rendelkezik. A kifizetés elleni kifogásként továbbá az sem hozható fel és azzal szemben beszámítani azt sem lehet, hogy a külföldi utas az értékesítőnek korábban tartozott.
5. Értékesítő a IV.4. pontban írt fizetési kötelezettségének biztosítékaul – külön megállapodás szerint – az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. javára szóló (i) bankgaranciát és/vagy (ii) felhatalmazó levéllel azonnali beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jogot értékesítő bankszámlája tekintetében köthet ki.

#### **V. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK**

- 1.1. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. üzleti tevékenysége során mindenkor a külföldi utas érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – legteljesebb figyelembevételével és az elvárható legnagyobb gondossággal jár el. Megtéríti a külföldi utas részére a bizonyított közvetlen anyagi károkat, amelyet nagyfokú gondatlanságával a külföldi utasnak okozott. A külföldi utas az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-t értesíteni. A külföldi utasnak az esetlegesen bekövetkezett kárát igazolnia kell.



- 1.2. Nem vállal az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. felelősséget olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.
- 1.3. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból - így különösen erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán - következtek be.
- 1.4. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az általa igénybe vett harmadik személy közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.
- 1.5. Nem felel az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást a külföldi utas és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 1.6. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított számlákkal kapcsolatos engedményezés teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

## **VI. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

### **1. Megváltozott körülmények**

- 1.1. Jogellenesség esete áll fenn akkor, ha bármely időpontban akár az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt., akár a külföldi utas részéről jogszabályba ütközik vagy ütközne az engedményezési megállapodásban foglalt bármely vagy összes kötelezettség vagy jogosultság fenntartása, teljesítése vagy végrehajtása, illetve akár a külföldi utas, akár az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. bármely az engedményezési megállapodásból eredő kötelezettsége vagy jogosultsága érvénytelen, kikényszeríthetetlen lenne vagy azzá válna. Amennyiben az előzőekben körülírt bármilyen alapon jogellenesség esete következne be, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. szabadul az engedményezési megállapodásban vállalt fizetési kötelezettsége alól. Jogellenesség bekövetkezése esetén mind az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt., mind a külföldi utas egymással együttműködve köteles minden ésszerű lépést megtenni a bekövetkezett vagy bekövetkező hátrányos hatások csökkentése érdekében.

### **2. Adatkezelési szabályok**

- 2.1. A külföldi utas az engedményezési megállapodás aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. adatfeldolgozásának keretében az adatai tárolásra és - a finanszírozások megszerzésével, valamint a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos törvényes kötelezettségek keretében - továbbadásra kerüljenek. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a banki és üzleti titokként kezelendő adatokba csak jogszabályban meghatározott esetekben és a külföldi utas meghatalmazása alapján enged betekintést.

- 2.2. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (a továbbiakban: Adtv.), és Hpt. rendelkezései szerint a külföldi utasnak az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-hez benyújtott, vagy részére bemutatott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési és – mérséklési célokra, továbbá a felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.
- 2.3. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. harmadik személyek által, vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat ajánlhat fel a külföldi utasnak. Amennyiben a külföldi utas ilyen szolgáltatásokat igénybe vesz, az egyúttal az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt.-nek a külföldi utas általi felhatalmazását is jelenti, hogy ezen szolgáltatásnak a külföldi utas részére történő biztosításával, az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. és a harmadik személy, továbbá a külföldi utas és a harmadik személy közötti elszámoláshoz szükséges minden információt az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosan továbbíthat ennek a harmadik személynek, és a harmadik személlyel szembeni elszámolás céljára az ehhez szükséges adatokat felhasználhatja.

### 3. Egyéb rendelkezések

- 3.1. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által megfizetett ellenérték és megszerzett Áfa-visszatérítésből eredő követelés mindenkor összegének megállapítása szempontjából az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. üzleti könyvei az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.
- 3.2. Külföldi utas a visszaigénylő lap aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. a visszaigénylő lap aláírásával létrejött engedményezési megállapodást, valamint az összes ezzel összefüggő szerződést teljes egészében vagy részben a finanszírozó bankjára vagy valamely hitelintézetre vagy társaságára átruházza vagy azokra biztosítékot továbbá terheket alapítson, valamint, hogy az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltassa. Amennyiben az engedményezési megállapodásból eredő valamely kötelezettségek nem szállnak át a törvény erejénél fogva a mindenkorli jogutódra, mindegyik szerződő fél kötelezi magát, hogy ezeket a kötelezettségeket esetleges jogutódjára/jogutódjaira átruházza.
- 3.3. A felek szóbeli fenntartásokat nem tehetnek, ha ilyet tesznek, az érvénytelen.
- 3.4. Az üzletszabályzat és az engedményezési megállapodás rendelkezéseit érintő, kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén az új, valamint a módosult jogszabályi rendelkezés az üzletszabályzat részévé válik.
- 3.5. Az INNOVA-INVEST Pénzügyi Zrt. által, a jogérvényesítés terén elkövetett mulasztás vagy késedelem nem minősül jogról való lemondásnak, bármely jog egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását.

#### 4. Záró rendelkezések

- 4.1. A visszaigénylő lap aláírásával vagy az engedményezési szerződés aláírásával létrejövő engedményezési megállapodásból eredő jogviszonyra a magyar jog az alkalmazandó. A jelen üzletszabályzatban, valamint az engedményezési megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 4.2. Az üzletszabályzat a visszaigénylő lap külföldi utas által történő aláírásával, vagy a külön íven szövegezett engedményezési megállapodással létrejövő engedményezési megállapodás elválaszthatatlan részét képezi.
- 4.3. Minden, az üzletszabályzathoz, vagy az engedményezési megállapodásból adódó vagy azzal összefüggésben álló, különösen az üzletszabályzat vagy az engedményezési megállapodás megszegése, fennállása, érvényessége vagy értelmezése tekintetében keletkező vita esetén összeghatártól függően a peres vagy nem peres eljárás tekintetében a felek alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék kizárólagos illetékességének.

#### Melléletek:

1. sz. melléklet: általános szerződési feltételek (ÁSZF) külföldi utasnak történő általános forgalmi adó visszatérítésről
2. sz. melléklet: Visszaigénylő lap
3. sz. melléklet: Engedményezési megállapodás
4. sz. melléklet: Kondíciós lista
5. sz. melléklet: Együttműködési megállapodás