

**Lejárt és nem lejárt követelésekre  
vonatkozó**

**KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI  
ÜZLETSZABÁLYZAT  
ÉS  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI  
FELTÉTELEK<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> Iratjegyzékszám: MNB 4.2.1.

TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA .....	3
2.1 Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya.....	3
2.2 Az Üzletszabályzat személyi hatálya.....	3
2.3 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya.....	4
3. NYILVÁNOSSÁG, AZ ÜZLETSZABÁLYZATTAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK .....	4
4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA.....	4
5. ÜGYFÉLKAPCSOLAT, KÉPVISELET .....	6
5.1. Általános szabályok .....	6
5.2 A Társaság képviselői.....	8
5.3 Együttműködési kötelezettség .....	8
5.4. A kapcsolattartás formája, írásbeliség .....	9
5.5. Kézbesítés .....	9
5.6. Definíciók .....	10
6. A FOLYÓ FAKTORÁLÁS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI.....	14
6.1. A Vevő alanyisága .....	14
6.2. A faktorálási szerződés tárgya .....	15
6.3 Jogok és kötelezettségek .....	15
7. A WORK-OUT TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	17
7.1. A work-out faktoring tárgya .....	17
7.2. A követeléskezelés Kötelezettel szembeni szabályai .....	19
8. ÜGYFÉLVÉDELEM, ADATOK KEZELÉSE, TITOKTARTÁS .....	20
8.1 Általános szabályok .....	20
8.2. Banktitok alóli kivételek.....	21
8.3 Központi Hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) .....	21
9. DÍJAK, KÖLTSÉGEK .....	26
10. KÉSEDELMES VAGY NEM SZERZŐDÉSSZERŰ TELJESÍTÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI.....	27
11. SZERZŐDÉSEK LEJÁRATA .....	29
12. FIZETÉSI BIZTOSÍTÉKOK .....	29
12.1. Biztosítéknyújtás.....	29
12.2. A biztosítékok kezelése.....	29
12.3. Biztosítás.....	30
12.4. A biztosíték érvényesítése, ezzel összefüggő költségek viselése .....	30
12.5. Kiegészítő biztosítékok.....	31
13. IRÁNYADÓ JOG, JOGVITÁK .....	33
14. KISZERVEZÉS.....	34
15. PANASZKEZELÉS .....	34
16. HATÁLYBALÉPÉS .....	35
1. SZ. MELLÉKLET – KONDÍCIÓS LISTA FOLYÓ FAKTORING.....	35
2. SZ. MELLÉKLET – KONDÍCIÓS LISTA WORK OUT. ....	35
3. SZ. MELLÉKLET – FAKTORING KERETSZERZŐDÉS .....	35
4. SZ. MELLÉKLET – ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉK JELLEGGEL.....	35



## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A **MONETA Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, (székhely: 1022 Budapest, Alvinci út 16., a továbbiakban **Társaság**) a magyar jogszabályok szerint megalakult, és a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a cégjegyzékbe **01-10-046115** számon bejegyzett, részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény, mely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) **E-I-625/2008.** számú határozata (kelte: 2008. július 3.) alapján követelésvásárlási tevékenység folytatására jogosult (üzletági korlátozással):

A Társaság a tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban **Hpt**) és az egyéb jogszabályok alapján végzi.

Az Üzletszabályzat a Társaság kapcsolódó tájékoztatóival, az ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetményekben, valamint az Ügyféllel kötött szerződésekben rögzített külön egyedi feltételekkel együtt, a mindenkori hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével együtt érvényes.

## ÜZLETSZABÁLYZAT

### 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

#### 2.1 Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya

Az Üzletszabályzat a Társaság és Ügyfelei között létrejövő pénzügyi szolgáltatások (ezen belül követelésvásárlási tevékenység) jogügyleteinek feltételeit tartalmazza.

Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: Üzletszabályzat) a Társaság és Ügyfelei között létrejövő ügyletek általános feltételeit tartalmazza. Amennyiben az Adós jelen Üzletszabályzatot és Általános Szerződési Feltételeket megismerte, **és kifejezett nyilatkozatával elfogadta**, annak rendelkezései mind a Társaságra, mind a vele szerződéses kapcsolatba kerülő Ügyfelére kötelezően érvényesek, de azoktól a felek megállapodása alapján az egyes szerződésekben írottan eltérhetnek.

Az Üzletszabályzat a Társaság kapcsolódó tájékoztatóival, az ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetményekben, valamint az Ügyféllel kötött szerződésekben rögzített külön egyedi feltételekkel együtt, a mindenkori hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével együtt érvényes.

#### 2.2 Az Üzletszabályzat személyi hatálya

2.2.1. Jelen Üzletszabályzat személyi hatálya az Ügyfélre, valamint a Társaságra terjed ki. Jelen Üzletszabályzat személyi hatálya az Adósra csak annyiban terjed ki, amennyiben az Üzletszabályzat arról kifejezetten rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezéseitől az Ügyfél és a Társaság a jogszabályok keretein belül közös megegyezéssel írásban eltérhetnek a közöttük létrejött egyedi szerződésekben.

2.2.2. Ügyfél: az a devizabelföldi vagy devizakülföldi természetes személy, jogi személy vagy személyes joga szerint jogképes szervezet, akinek a részére a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt. A Társaság ügyfele jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek tekintetében a megvásárolt követelés eladója, a követelés engedményezője, illetőleg a követelés jogosultja. Ügyfél továbbá az a harmadik személy is, aki az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítékaként a Társasággal szemben kötelezettséget vállal.



2.2.3. Adós: az a devizabelföldi vagy devizakülföldi természetes személy, jogi személy vagy személyes joga szerint jogképes szervezet, akivel szemben a Társaságnak az Ügyféllel fennálló folyó faktorálási vagy work-out faktorálási (együttesen engedményezési) jogviszonyból származó követelése áll fenn. Adós továbbá az a harmadik személy is, aki az Adóssal szemben fennálló követelés teljesítésének biztosítékeként mellékkötelezettséget vállalt (különösen de nem kizárólagosan zálogjog kötelezettje (dologi adós), a kezes és a kielégítési jog esedékességekor tűrésre köteles haszonélvező).

### 2.3 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya

Az Üzletszabályzat rendelkezései a szerződés megkötésétől a jogviszony megszűnését követő elszámolás lezártaig irányadóak a Felekre.

## 3. NYILVÁNOSSÁG, AZ ÜZLETSZABÁLYZATTAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki megtekintheti és megismerheti, az a Társaság székhelyén rendelkezésre áll. A Társaság az Ügyfél vagy Adós kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus úton a Társaság honlapján **folyamatosan** elérhetővé teszi.

3.2. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek között eltérés van, akkor az Általános Szerződési Feltételek rendelkezései az irányadók. Az Általános Szerződési Feltételek és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Abban az esetben is az egyedi szerződés rendelkezés irányadó, ha a termékhez nem kapcsolódik Általános Szerződési Feltételek.

3.3. Az Üzletszabályzat által nem szabályozott kérdésekben Magyarország mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), valamint a Hpt., a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR.tv.), illetve az egyes pénzügyi szolgáltatásokra irányadó nemzetközi szabályzatok, szabványok és szokványok.

## 4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

4.1. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatát és a Kondíciós Listát egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, jelen Üzletszabályzatban részletesen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetén.

4.2. A Társaság az Ügyfelet az Üzletszabályzat módosításáról a hatálybalépés előtt legalább 15 nappal, a módosítás tervezett szövegének a Társaság Ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján és a Társaság honlapján való közzététellel értesíti.

4.3. A Társaság az alábbi esetekben jogosult a kamatot, díjat, költséget az Ügyfél és az Adós hátrányára egyoldalúan módosítani, a lenti feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén

a) A belföldi vagy nemzetközi pénz- és tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet változása, melyet jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:

- a jegybanki alapkamat, illetve a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak változása,
- a Magyar Állam, vagy a Társaság által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,



- a Társaság részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
- az ország kockázat változása (credit default swap),
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- a Társaság kockázati megítélésének változása (credit default swap),
- a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás,
- a forint vagy bármely deviza fel, illetve leértékelése,
- nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozódása, szűkülése,
- más pénzügyi intézmény által refinanszírozott hitel vagy pénzkölcsön esetében a refinanszírozó Társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, hiteldíj módosulása, illetve a refinanszírozó Társaság kockázati megítélésének változása, vagy annak működésében bekövetkező jelentős változás,
- a Társaság részére nyújtott kezesség-, vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,
- pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény),
- pénz-, tőke-, és ingatlanpiaci árazási torzulások kialakulása,
- hazai vagy külföldi bankok ellen indult felszámolási vagy csődeljárás,
- hazai és/vagy nemzetközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

b) A Társaságnak a Társaság és Ügyfél között létrejövő szerződés megkötésével, illetve a szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a szerződés szerinti szolgáltatás nyújtásával és/vagy fenntartásával kapcsolatos költségei változása. A Társasági költségek megváltozását jellemzően az alábbi feltételek befolyásolhatják:

- a fogyasztói árindex változása,
- a Társaság közteher- (pl. adó-, járulék) fizetési kötelezettségének változása,
- a Társaság által 3. személlyel kötött szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének, vagy összegének megváltozása (pl. a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása)

c) A Társasági kockázatvállalás mértékének megváltozása A Társasági kockázatvállalást jellemzően az alábbi tényezők befolyásolhatják

- a fedezet vagy az ügyfél által nyújtott biztosítékok értékében bekövetkezett változás,
- az ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a szerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését,
- Ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét, fizetőképességét negatívan befolyásolja.

d) A Társaság tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, illetve kormányzati, vagy jegybanki intézkedések bevezetése, vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályozók megváltozása.

e) A Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó állami támogatások változása és/vagy megszűnése. A Társaság által nyújtott faktoringhoz kapcsolódó, jogszabályban meghatározott referencia hozam, hiteldíj korlát változása vagy megszűnése.

f) A szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Társaság működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen:



- számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő költségek hátrányos változása,
- a Társaság által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
- a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

4.4. A Társaság jogosult érvényesíteni az Ügyféllel szemben a Társaság refinanszírozási hiteleinek (kölcsöneinek, egyéb refinanszírozási forrásainak) kamatlábjában bekövetkezett azon változásokat, melyeket Társaság refinanszírozója (a Társaság kölcsön (hitel)szerződés keretében vagy más módon finanszírozó harmadik személy) a Társasággal szemben érvényesít.

4.5. A Társaság többletköltséggel arányos kamatnövekedés formájában, a szerződésmódosítást követő első törlesztő részletben érvényesíti. A Társaság köteles kimutatni az Ügyfél kérésére az Ügyféllel szemben az ilyen módon áthárított refinanszírozási (kamat) költséget.

4.6. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépésig nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Az Üzletszabályzat módosítása a hatályba lépéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

4.7. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, úgy a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben jelentős mértékben változnának, az egyes szerződésben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződéses rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani.

4.8. Az Ügyfél az Üzletszabályzat számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának hatálybalépéséig jogosult felmondani a Társasággal kötött szerződéseit. A Társaság ebben az esetben a felmondás miatt nem jogosult díj felszámítására. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződés felmondása nem érinti e jogviszonyból származó fizetési vagy egyéb kötelezettségét.

4.9. Az Üzletszabályzat egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Üzletszabályzatban meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatók.

4.10. Az Ügyfél és az Adós hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat, díj vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél és Adós számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

4.11. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfelet a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztés útján és a Társaság honlapján való közzététellel.

## **5. ÜGYFÉLKAPCSOLAT, KÉPVISELET**

### **5.1. Általános szabályok**

5.1.1. A Társaság a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél (meghatalmazottja, képviselője, a



rendelkezésre jogosult) azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. A Társaság az ügyfél-átvilágítás szabályairól az ügyfelet külön kiadványban, írásban tájékoztatja.

A Társaság az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Társaság belátása alapján a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

5.1.2. A Társaság a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni.

Amennyiben az ügyleti megbízást az Ügyfél harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy a Társaság köteles az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait megállapítani. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonekezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Társaságnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.

5.1.3. A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt ügyfeladatokon túl az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve azok igazolására felhívni az Ügyfelet.

Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Társaság által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Társaság jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

5.1.4. A Társaság a képviseleti jog megbízások körére vagy összeghatárra vonatkozó korlátozását nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több képviselője van, a Társaság bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el.

Amennyiben az Ügyfél, alapító okiratában/szerződésében a képviselő személyek közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Társaság az ekként feljogosított képviselő(k) bejelentését fogadja el érvényesnek.

A képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását, valamint aláírását, hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Társaság mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik. A Társaság a képviseleti jogosultságot a cégkivonat lekérése útján ellenőrzi.



5.1.5. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

5.1.6. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, illetve azok aláírás mintáit mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog, illetve rendelkezési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Társasághoz nem érkezik meg. Amennyiben az Ügyféltől származó dokumentumon aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Társaság a dokumentumot - az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak.

5.1.7. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Társaság az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

5.1.8. A Társaság az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Társaság a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.

## **5.2 A Társaság képviselői**

5.2.1. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél és az Adós a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél vagy Adós részére az ügyvezető igazgató vagy annak megbízottja képviselőként bemutat. Egyéb esetekben írásbeli meghatalmazás szükséges.

5.2.2. A Társaság üzleti helyiségeiben dolgozó alkalmazottjait – ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) – a Társaság képviselőjének lehet tekinteni.

5.2.3 A Társaság nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Társaság képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél és Adós kérésére a Társaság igazolni köteles.

## **5.3 Együttműködési kötelezettség**

5.3.1. A Társaság és az Ügyfél üzleti kapcsolataiban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

5.3.2. Ennek keretében az adott jogügylet szempontjából jelentős tényekről, illetve az azokban bekövetkező változásokról késedelem nélkül, maximum 5 munkanapon belül kötelesek egymást értesíteni. Jelentős ténynek tekinti a Társaság különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásokat, címének, értesítési címének változását, bankszámlák nyitását, vagy megszüntetését, a jegyzett tőke mértékének változását, a tulajdonosi szerkezetben legalább 10%-ot elérő változást, a vezető tisztségviselők változását és a bejelentett képviselő személyének változását.

5.3.3. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. Személyesen vagy telefonon érkező kérdésekre a Társaság azonnal, de legkésőbb 3 munkanapon belül személyesen vagy telefonon válaszol. Írásban érkező



kérdésekkel kapcsolatosan a Társaság az indokolással ellátott írásos válaszát a kérdés közlését követő legkésőbb 8 napon belül megküldi az ügyfélnek.

#### **5.4. A kapcsolattartás formája, írásbeliség**

5.4.1. A Társaság az Ügyféllel és az Adóssal különböző módokon keresztül tart kapcsolatot, melyek jelenleg a következők: írásbeli-, személyes-, telefonos-, telefaxos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes), illetőleg e-mail és Hirdetmény útján. A Társaság a közléssel kapcsolatos kötelezettségeinek Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva állóhelyiségeiben/ügyféltermeiben) útján vagy postai úton tesz eleget, illetve közleményeit a honlapján teszi közzé. A kapcsolattartás hivatalos nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

5.4.2. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Az írásbeli visszaigazolás esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a szóbeli közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

5.4.3. A telefonon, vagy más nem írásos formában kapott szerződéses ajánlatokat, közléseket és szerződések teljesítésével kapcsolatos értesítéseket a Felek tartoznak utóbb írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

5.4.4. A Társaság a védendő adatokat (banktitok, üzleti titok) is tartalmazó küldeményeket titkosítást követően és az ügyfél által – elektronikus kapcsolattartás céljából – korábban megadott és a Társaság által nyilvántartott elektronikus levelezési címre továbbítja, vagy a küldemény hozzáférhetőségét az Társaság által működtetett – jelszóval vagy más biztonsági elemmel védett felületre történő belépést igénylő–elektronikus ügyfél-postafiókba történő kézbesítéssel biztosítja. Az elektronikus levél megküldésének sikertelenségét jelző üzenet esetén a Társaság megvizsgálja, hogy a kézbesítés megghiúsulása a Társaság érdekkörébe tartozó ok miatt történt-e (pl: hibás-e-mail címre küldés). Amennyiben a Társaság érdekkörébe tartozó ok miatt hiúsult meg a továbbítás, úgy szükséges a hiba kijavítását követően az elektronikus levél haladéktalanul ismételt megküldése.

#### **5.5. Kézbesítés**

5.5.1. A Társaság az Ügyfél és az 5.5 pont vonatkozásában az Adós részére szóló – nem védett adatokat tartalmazó – szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket, okmányokat (továbbiakban együttesen: iratok) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból megadott a részére.

5.5.2. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert lakóhelyére/székhelyére, illetve telephelyére küldi az iratokat. A Társaság nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt vagy más a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

5.5.3. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

5.5.4. A Társaság az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevélben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.



5.5.5. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van és a küldeményt a Társaság postakönyve tartalmazza és a posta az átvételt körbélyegzővel vagy egyéb módon igazolta vagy az elküldést postai alkalmazott kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

5.5.6. A Társaság által küldött írásos értesítéseket - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

5.5.7. Amennyiben a Társaság valamely küldeményt tértivevénnyel vagy ajánlottan ad postára, a küldeményt a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ismeretlen helyre költözött vagy a küldemény nem kereste jelzéssel érkezett vissza). A kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt megtagadta.

5.5.8. A Társaság nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő kárért.

5.5.9. A telefax és e-mail útján elküldött értesítés a visszaigazolás megérkezése időpontjában, a személyesen átadott értesítés pedig az átadással tekintendő kézbesítettnek. A küldemény elektronikus úton történő megküldése esetén a Társaság olyan zárt, automatikus és utólagos módosítás elleni védelemmel ellátott naplózó rendszert működtet, amely – a küldeményt tartalmazó elektronikus levelére vonatkozóan – rögzíti azelektronikus levél kiküldésének tényét, időpontját, címzettjét és tartalmának elektronikus lenyomatát (hash-ét).

5.5.10. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző munkanapon az üzleti órák alatt a Hirdetmény a Társaság ügyfélforgalomra nyitva álló üzleti helyiségében kifüggesztésre került.

## 5.6. Definíciók

*Factoring szerződés a Ptk szerint:* Factoring szerződés alapján a faktor meghatározott pénzüsszeg fizetésére, az Ügyfél harmadik személlyel szembeni követelésének a faktorra engedményezésére köteles; ha az engedményezett követelés esedékességekor a kötelezett nem teljesít, az Ügyfél a kapott összeg visszafizetésére és kamat fizetésére, a faktor a követelés visszaengedményezésére köteles.

*Factoring szerződés jelen üzletszabályzat szerint:* Faktor és az Ügyfél között factoring szolgáltatás nyújtására létrejött - Üzletszabályzatot, Hirdetményt, Keret - vagy Egyedi Szerződést is magában foglaló - határozott időtartamú olyan megállapodás, amelyben meghatározásra kerülnek a szolgáltatás részletes feltételei.

*Társaság/Faktor:* Az Üzletszabályzat 1. pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző olyan pénzügyi intézmény, amely rendelkezik az ilyen irányú tevékenység folytatásához szükséges valamennyi a MNB (Magyar Nemzeti Bank) által előírt feltétellel, illetve engedéllyel.

*Ügyfél/Követelésengedményező:* A Társasággal szerződéses jogviszonyban álló 2.2.2. pontban meghatározott jogalany.



*Követelés Adósa / Kötelezettje:* A Társaság által megvásárolt követelés visszafizetéséért felelős, 2.2.3. pontban meghatározott személy, aki a megvásárolt követelés alapját képező szerződésben szerepel. Ilyen az adós, adóstárs(ak), kezes(ek), akik teljes vagyonukkal felelnek a követelés kielégítéséért, és a dologi adós(ok), akik az általuk tulajdonolt ingatlan vagy más biztosíték erejéig felelősek a követelés visszafizetéséért. Adós/Kötelezett a fedezeti ingatlan hasznélvezője is, aki a kielégítési jog megnyílta (azaz a szerződés felmondása) után köteles tőrni az ingatlan vagy más dologi biztosíték értékesítését.

*Szállító:* A Társaság azon szerződéses jogviszonyban álló Ügyfele, aki az adott áruszállítás vagy szolgáltatás nyújtója, aki a Vevővel szemben fennálló követelését a Társaságra átruházza és a Társaságtól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

*Vevő:* Az Ügyfél áruszállításából, vagy szolgáltatásnyújtásából eredő, halasztott fizetéssel teljesítendő, nem készpénzfizetésen alapuló számlába foglalt számlakövetelés kötelezettje.

*Faktorált számla/Követelés:* Olyan Ügyfél által kiállított, Vevő által befogadott (elismert) fizetési haladékkal rendelkező, nem készpénzfizetésen alapuló kereskedelmi számla, amely alapján a Társaság az Ügyfél számára factoring szolgáltatást nyújt.

*Faktorkeret/Szállító-limit:* A Társaság által keretszerződésben meghatározott olyan keretösszeg, mely összegen belül az Ügyfél factoring szolgáltatás igénybevételére jogosult. A faktorkeret rüfrozó jellegű, a kifolyósított - az egyszeri díjakkal még nem csökkentett – előlegek terhelik, míg a Vevő pénzügyi teljesítése újra feltölti azt. Az egyidejűleg igénybevett szolgáltatás előlegeinek összege nem haladhatja meg a mindenkori faktorkeret összegét.

*Vevő-limit:* A Társaság maximális kockázatvállalásának értékhatára az adott Vevővel szemben, amennyiben kockázati limitet alkalmazza.

*Kezesség/Készfizető kezesség:* Az Ügyfél, szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a Társaság követelését a Vevő nem teljesíti, úgy maga fog helyette a Társaságnak teljesíteni. Készfizető kezesség szerződésben való kikötése esetén a kezes nem követelheti, hogy a Társaság a Követelést először a Vevőtől hajtsa be.

*Visszkeresetes factoring (hitelbiztosítással nem fedezett):* Társaság a Vevő nem vagy nem-szerződés szerű teljesítése esetén jogosult az Ügyféllel szemben érvényesíteni a factoring jogügyletből eredő követelését.

*Kockázat megosztásos factoring (hitelbiztosítással részben fedezett):* Az Ügyfél és a Társaság egymás között megosztják a Vevő nem-teljesítéséből fakadó kockázatot, oly módon, hogy a követelés megvásárlásakor folyósított előlegben túlmenően a Társaságnak további pénzügyi teljesítési kötelezettsége nem áll fenn.

*Visszkereset nélküli (Kockázatátvállalásos) factoring:* A Társaság teljes egészben (100 %-ban) átvállalja a Vevő nem, vagy nem szerződés szerű teljesítéséből eredő kockázatot.

*Vételár:* A faktorált követelés lejáratkor esedékes - levonásokkal, beszámításokkal, visszatartásokkal csökkentett - bruttó összege. A vételár előlegből és maradványból áll.

*Vételár előleg:* Vételár előleg a vételár azon része, amelyet a Társaság a jogügylet létrejöttét követően az Ügyfél részére pénzkölcsön formájában előfinanszíroz. Az előlegből az Ügyféllel



megkötött szerződésekben meghatározott kötelező és/vagy eseti jellegű díjak kerülnek vagy kerülhetnek levonásra.

*Maradvány:* A vételár és a vételár előleg különbözete, amelyből az Ügyféllel megkötött szerződésekben meghatározott kötelező és/vagy eseti jellegű díjak kerülnek vagy kerülhetnek levonásra.

*Minimál-díj:* Olyan, az Ügyféllel megkötött szerződésben rögzített mértékű garantált szolgáltatási díj, amelynek teljesítésére elsődlegesen az Ügyfél által a keretszerződés hatálya alatt fizetett faktordíj(ak) megfizetésével kerül sor. Amennyiben faktorálási díjak együttes összege a keretszerződés hatálya alatt nem éri el a minimál-díj összegét, úgy az Ügyfél a felszámított faktorálási díjak és minimál-díj különbözetét köteles megfizetni Társaság részére meghírusulási kötbér jogcímén. A minimál-díj megfizetése a Keretszerződés bármely jogcímen történő megszűnésekor, illetve a Keretszerződésben megjelölt határozott idő lejáratakor válik esedékessé, függetlenül attól, hogy a felek a Keretszerződést módosítják-e a szerződés hatálya vonatkozásában.

*Faktordíj:* A Társaság a Követelés előfinanszírozása és e pénzügyi szolgáltatásával összefüggő kockázatvállalása ellenértékeként faktordíjat számít fel, amely az alkalmazás módja szerint lehet:

- a) egyszeri fix (a Követelés átruházásától a megtérülésig megállapított),
- b) egyszeri minimum (a Követelés átruházásától a türelmi idő utolsó napjáig megállapított), majd azt követően az esetlegesen felmerülő fizetési késedelem időszaka alatt (a türelmi idő utolsó napjától a Követelés hiánytalan megtérülésig) periódusonként jelentkező,
- c) az előleg folyósításának napjától a hiánytalan megtérülésig periódusonként megállapított.

A díjak – az alkalmazás módjától függetlenül – minden esetben a vételár százalékában kerülnek meghatározásra. A b)- c) pontok szerinti alkalmazás esetén a Követelés részleges teljesítése nem csökkenti a faktordíjak vetítési alapját, amely felszámítása változatlanul a vételár százalékában és a Követelés hiánytalan megtérüléséig terjedően számítottan kerül meghatározásra.

*Periódus:* A faktordíj alkalmazásainak b)- c) eseteiben periódusonként felmerülő díjak számításakor alkalmazott időegység, naptári napokban kifejezve.

*Türelmi idő:* Az a szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt az előfinanszírozott összeg után a késedelem esetén fizetendő díjak még nem kerülnek alkalmazásra.

*Ügylet előkészítési díj:* Az Ügyfél által a Társaságnak fizetendő, létrejött jogügyletenként felmerülő egyszeri szolgáltatási díj, amely az előfinanszírozással egyidejűleg a vételár előlegből kerül levonásra. Előfinanszírozás, mint minimális szolgáltatási elem hiányában a díj nem kerül alkalmazásra.

*Bankköltség:* A faktorszolgáltatáshoz szükséges banki átutalások teljesítésekor felmerülő közvetített szolgáltatás költsége. Késedelmes teljesítés esetén a maradvány utalásának bankköltsége az a költség, amely a türelmi időszak utolsó napján fennáll. A bankköltséget – mint a pénzforgalom intézése során a Társaságot közvetlenül terhelő költséget – a Társaság a számlavezető bankja mindenkor kondíciós listája szerinti mértékben hárítja át az ügyfél részére. A Társaság bankköltséget számít fel különösen az előleg, az elszámoláskori összeg, a faktorált számlák refinanszírozó bankhoz történő utalásának megtörténtekor.



*Továbbutalási költség:* Azon nem faktoring jellegű összegre felszámított közvetített szolgáltatás költsége, amely a Társaság számláján a Követelés összegét meghaladóan jóváírásra került, és amely összeget a Társaság az Ügyfélnek továbbutal. (nem faktorált, de a kötelező teljes engedményezés alapján a Társaság bankszámláján átfutó pénzügyi tételek) A továbbutalási költséget – mint a pénzforgalom intézése során a Társaságot közvetlenül terhelő adminisztrációs és egyéb költséget – a Társaság a Hirdetményben meghatározott mértékben hárítja át az ügyfél részére. A Társaság továbbutalási költséget számít fel a nem faktorált követelések jogosult részére történő továbbításán túl a téves utalások jogosult részére történő továbbutalásakor is.

*Kamatbázis:* A kamat megállapításának napjára vonatkozó MNB által közzétett referencia kamat (BUBOR, MNB alapkamat, stb.).

*BUBOR:* A Magyar Nemzeti Bank hivatalos honlapján közzétett, különböző kamatperiódusokra vonatkozó Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb.

*Kamatfelár:* A Kamatbázis használata esetén a Társaság által a referencia-kamaton felül fizetendő többlet kamat, (a ténylegesen fizetendő kamat és a referencia-kamat különbségeként meghatározott kamatrész), amely éves százalékban kifejezett értéke egyedi (kockázati) döntéssel kerül a Társaság által meghatározásra, és a Szerződésben rögzítésre kerül.

*Változó kamatláb:* A referencia kamat változásait követő kamatbázis és a kamatfelár összege százalék/évben megadva.

*Fix kamatláb:* A teljes futamidő alatt változatlan, éves százalékban kifejezett érték.

*Ügyleti kamat:* Az Ügyfél által igénybevett előleg használatáért fizetendő időarányos pénzösszeg. A Társaság alkalmazásában az ügyleti kamat lehet:

- a) a futamidő alatt változatlan (fix),
- b) a futamidő alatt változó (pénzpiacok függvényében változó referencia kamatláb plusz kamatfelár alkalmazásával számított).

*Késedelmi kamat:* ha a keretszerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Ügyfél köteles a keretszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

Ha bármely, a Szerződés alapján a Vevő által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, vagy a Vevő tévesen az Ügyfél felé teljesíti a megvásárolt vagy faktorált követelést és az Ügyfél a keretszerződésben meghatározottak szerint nem teljesít a Társaság részére, az Ügyfél köteles a keretszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, a követelés végső lejárától a tényleges megfizetésig terjedő időszakra, illetőleg faktoring esetén a követelés Ügyfélre történő visszaengedményezésig.

A késedelmi kamat mértéke – a Társaság és az Ügyfél eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában - mindenkor a keretszerződés megkötésekor hatályos Ptk. alapján a gazdálkodó szervezetek közötti kapcsolatokra megállapított, általános késedelmi kamatmérték, kivétel, ha a Hirdetményben Társaság ettől eltér.



*Szerződésmódosítási díj:* Az Ügyféllel megkötött egyes szerződések módosítása alkalmával felmerülő és a módosítás napjával esedékessé váló költség. E tekintetben módosításnak számít a szerződés megújítása, a faktorkeret és minden egyéb olyan adat változtatása, amely az adott szerződést érinti.

*Egyedi jellegű megvásárlás:* A Társaság egyedi elbírálása és szempontrendszere alapján történő követelésvásárlás.

*Keret jellegű megvásárlás:* Az Ügyfél - a Társaság által elfogadott - Vevőjével szembeni, egy meghatározott időszak alatt keletkezett Követelésének folyamatos megvásárlása, amely során meghatározásra kerül a Társaság kockázatvállalásának nagyságrendje, feltétel rendszere, mind az Ügyfél, mind a Vevő vonatkozásában.

*Biztosítási díj:* Az adott ügylet kapcsán igénybevett hitelbiztosításból, mint közvetített szolgáltatásból adódó díj.

#### **Work out faktorálásra vonatkozó speciális definíciók:**

*Work out faktoring szerződés:* Az Ügyfél követeléseinek a Társaság részére való átruházásáról és megvásárlásáról szóló követelésvásárlási (engedményezési) szerződések alapján a Társaság megvásárolja a követeléseket, átvállalja a kötelezettek (a továbbiakban: **Adós/Kötelezett**) fizetési képességével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.

**Adós/Kötelezett:** a kötelezettség visszafizetéséért felelős személy, aki a megvásárolt követelés alapját képező szerződésben szerepel. Ilyen az adós, adóstárs(ak), kezes(ek), akik teljes vagyonukkal felelnek a követelés kielégítéséért, és a dologi adós(ok), akik az általuk tulajdonolt ingatlan vagy más biztosíték erejéig felelősek a követelés visszafizetéséért. Adós/Kötelezett a fedezeti ingatlan haszonélvezője is, aki a kielégítési jog megnyílt (azaz a szerződés felmondása) után köteles túrni az ingatlan vagy más dologi biztosíték értékesítését.

## **6. A FOLYÓ FAKTORÁLÁS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI**

### **6.1. A Vevő alanyisága**

A megvásárolható Követelések különösen, de nem kizárólagosan az alábbiakban felsorolt Vevőkkel szemben fennálló pénzfizetésre szóló Követelések (kizárólagosan forintkövetelések) lehetnek:

minden devizabelső

- vállalkozás, amely saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet végez (ideértve a hitelintézetet, a pénzügyi vállalkozást, a befektetési vállalkozást és a biztosítóintézetet is) függetlenül attól, hogy tevékenységét gazdasági társaságként (különösen: részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság, betéti társaság, közkereseti társaság), vagy más jogi személyként gyakorolja,
- az egyesülés, a vízi társulat, az erdő-birtokossági társulat, a végrehajtói iroda, valamint a külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepe,
- egyéni vállalkozó, aki vállalkozási tevékenységet végez (ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását is),
- önkormányzatok, illetve azok intézményei,
- központi költségvetési szervek, illetve azok intézményei,
- Magyar Állam.



## **6.2. A faktorálási szerződés tárgya**

### **6.2.1. Folyó faktoring**

6.2.1.1. Az Ügyfél a Társasággal megkötött szerződés(ek) alapján egy vagy több Vevőjével szemben fennálló, halasztott fizetési határidejű, nem készpénzfizetésen alapuló Követelését részben vagy egészben a Társaságra ruházza át, amely alapján a Társaság, díjazás ellenében finanszírozó faktoring szolgáltatást nyújt részére.

6.2.1.2. A faktoring szerződés tárgyául kizárólag olyan Követelések szolgálhatnak, amelyeknek az átruházása az Ügyfél számára nincs megtiltva.

### **6.3 Jogok és kötelezettségek**

6.3.1. A Társaság díjak, kamatok és jutalékok ellenében szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az átruházott Követelés alapján – valamennyi szerződéses feltétel együttes megléte esetén – jelen Üzletszabályzatban meghatározott finanszírozó faktoring szolgáltatást nyújt a Szállító részére.

6.3.2. A folyó faktoring szerződés alapján a Társaság köteles a meghatározott előlegeket az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles az igénybevett előleget, annak járulékaival együtt a szerződésben foglalt feltételek bekövetkezése esetén visszafizetni.

6.3.3. A Társaság köteles a Követelés szerződésszerű teljesítését követően (a hiánytalan Követelés Társaság számláján történt jóváírása) 3 banki napon belül az Ügyféllel elszámolni, majd - az ezt követő 15 napon belül - az arra vonatkozó bizonylatokat rendelkezésére bocsátani.

6.3.4. A Társaság köteles nyilvántartásait naprakészen vezetni.

6.3.5. A Társaság tevékenysége során köteles mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével a tőle elvárható legnagyobb gondossággal eljárni.

6.3.6. A Társaság az Ügyfél kérelmére köt faktoring szerződést és létesít ebből eredő jogviszonyt, amennyiben a Társaság mind az Ügyfél, mind pedig az ügyletben kötelezett Vevő hitelképességét megfelelőnek ítéli. Az Ügyfél által a Társaság részére nyújtott és általa befogadott iratok (szerződések, számlák, bizonylatok stb.) Társaság részéről nem jelentenek elkötelezettséget a vételárelőleg folyósítására, csupán az érdemi hitelképesség vizsgálat lefolytatásának elvállalását jelenti. A Társaság az Ügyfél/Vevő hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait maga határozza meg.

6.3.7. A szerződéskötést megelőzően az Ügyfélnek ismertetnie kell, illetve adatokat kell szolgáltatnia vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének alakulására, illetve minden olyan körülményre vonatkozólag, amelyek a konkrét szerződési feltételeknek a megállapításához, vagy a faktoring jogügylet létrejöttéhez a Társaság számára szükségesek.

6.3.8. A Társaság az Ügyféllel szerződést (egyedi és/vagy keret) csak előzetes hitelképesség vizsgálat után, pozitív döntést követően, írásban köt.

6.3.9. A Társaság az Ügyfél és a Vevő hitelképességét a szerződéses kapcsolat fennállása alatt is folyamatosan figyelemmel kíséri. A hitelképesség előzetes és folyamatos megítéléséhez a Társaság elsősorban az Ügyféllel és a Vevővel kialakított üzleti kapcsolatait során szerzett



ismereteit, a rendelkezésére bocsátott számszerű és egyéb információkat (mérlegbeszámoló, főkönyvi kivonatok, időközi adatszolgáltatások, szöveges információk, stb.) használja fel.

6.3.10. A szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása, valamint mind a Társaság, mind az Ügyfél részéről a képviseleti jogosultság okirati igazolását követő cégszerű aláírása szükséges. A szerződés mellékletei annak elválaszthatatlan részét képezik azzal, hogy a szerződés a mellékleteivel együtt érvényes. A mellékletben foglaltakra a szerződésre vonatkozó rendelkezések az irányadóak. Ha a szerződés megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés vagy feltétel, akkor a Felek azokat - az „alapszerződés” rendelkezései alapján - külön szerződésben rögzítik.

6.3.11. A keretszerződéssel rendelkező Ügyfél a szerződés időtartama alatt (amennyiben a Társaság által támasztott feltételeket maradéktalanul teljesíti) a rendelkezésre álló szabad faktorkeret összegén belül bármilyen összeget jogosult igénybe venni a faktoring ügyletek keretein belül, az azokra vonatkozó szabályok betartása mellett. Az Ügyfél ilyen irányú jogosultsága azonban nem jelenti a Társaság feltétlen kötelezettségét az adott ügylet megelőzésére.

6.3.12. Az Ügyfél a faktoring szerződés (egyedi és/vagy keret) keretében végzett pénzügyi műveletek után a szerződésben, valamint a Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjat, kamatot, jutalékot és egyéb költségeket tartozik fizetni. A Társaság jogosult az ügyletek kapcsán alkalmazott kamatait, díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint egyéb szerződési feltételeit egyoldalúan módosítani jelen Üzletszabályzat meghatározott feltételek és körülmények fennállta esetén. A Társaság a kamatok, díjak, jutalékok és költségek, valamint egyéb szerződési feltételek módosításáról köteles az érintett Ügyfelet írásban értesíteni. Amennyiben az Ügyfél a változást nem fogadja el, úgy a Társaság jogosult a szerződést 15 napos felmondási idővel, írásban felmondani. Az Ügyfél az egyoldalú szerződésmódosítás hatályba lépéséig jogosult a szerződést felmondani. Ha 15 napon belül nem érkezik az Ügyföltől ellenvélemény, úgy a változtatásokat mindkét részről elfogadottnak kell tekinteni.

6.3.13. A Társaság saját belátása szerint, ha veszélyeztetve látja érdekeit – különös tekintettel a szerződésből fakadó Követelések megtérülésére – jogosult az adott szerződést felfüggeszteni akár azonnali hatállyal is. A felfüggesztés ideje alatt a Társaságnak teljesítési kötelezettsége nincs, és a felfüggesztés tényének indoklására sem kötelezhető.

6.3.14. Amennyiben az Ügyfél és a Társaság között megkötött szerződés, vagy jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, úgy az Ügyfél jogosult saját belátása szerint bármikor felmondani a faktoring szerződést (egyedi és/vagy keret). A felmondást minden esetben írásban kell közölni a Társasággal. Az Ügyfél rendes felmondása a szerződést megszünteti, amely alapján felek kötelesek egymással elszámolni jelen Üzletszabályzat, illetve az adott szerződés rendelkezései szerint.

6.3.15. A Társaság jogosult bármikor azonnali hatályú felmondással élni különösen, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el, vagy valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon a Társaságot megtévesztette.

6.3.16. Az Üzletszabályzat és az adott szerződés előírásai felmondás esetén is az elszámolások teljes lezárásáig alkalmazandók.



6.3.17 A Társaság által kötött szerződések formájuk és fordulataik miatt a Társaság szellemi alkotásai és ezért minden külön jogcselekmény nélkül a szerződések aláírásával egyidejűleg a Társaságnak az ezen szellemi alkotáshoz fűződő vagyoni és személyhez fűződő jogait az Ügyfél elismeri és tiszteletben tartja.

A Társaság a fentiek szerinti jogai sérelme esetén a szellemi alkotások védelmére vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult eljárni.

6.3.18 Az Ügyfél – saját költségére – a kérést megelőző 5 évben végrehajtott ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Társaság legkésőbb *30 napon belül* köteles az Ügyfélnek írásban megküldeni.

6.3.19 A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfél a pénzügyi vállalkozás magatartására, tevékenységére, vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse, a Társaság által készített és Ügyfél által Társaság székhelyén és hivatalos honlapján elérhetővé tett Panaszkezelési Szabályzat rendelkezései szerint.

## 7. A WORK-OUT TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

### 7.1. A work-out faktoring tárgya

7.1.1. A Társaság a work-out tevékenység keretében pénzügyi intézetektől, közüzemi szolgáltatóktól és egyéb vállalkozásoktól vagy magánszemélyektől engedményezési szerződéssel lejárt követeléseket vásárol, és a követelések behajtására irányuló tevékenységet folytat, melynek során a követeléskezelési szabályzatában foglaltak szerint jár el a megvásárolt követelés kötelezettjével szemben.

7.1.2. A Társaság a megvásárolt követelések tekintetében az engedményező (a követelés eredeti jogosultja) pozíciójába lép, a követeléskezelés során a követelések kötelezettjeivel ((adós, zálogkötelezett, adóstárs, kezes, felszámoló, végrehajtó, hasznélvező stb., jelen pontban a továbbiakban **Kötelezett**) felveszi a kapcsolatot, és intézkedik a követelések behajtása iránt, illetve a behajthatóság függvényében a későbbi behajtás érdekében az adósokkal megállapodásokat köt.

7.1.3. A Társaság a work-out tevékenység során jogosult minden törvényes eszközt igénybe venni a követelések behajtása érdekében, így különösen jogosult:

- a Kötelezettet felkeresni, vele tárgyalást kezdeményezni,
- a Kötelezettel részletfizetési, fizetési halasztási, egyéb megállapodást kötni,
- fizetési meghagyásos/bírósági eljárást indítani,
- végrehajtási eljárást indítani,
- a követelést továbbértékesíteni,
- követelések behajtásával foglalkozó, külső céget megbízni.

7.1.4. A Társaság különösen az alábbi eljárást követi a work-out tevékenysége során A követelés megvásárlását követő 30 napon belül a Társaság munkatársa (követeléskezelő) az Engedményes (Társaság) és Engedményező által aláírt Engedményezési értesítőt küld minden értesítésre jogosult személy Kötelezett részére tértivevényes levélben. Az Engedményezési értesítő tartalmazza:

- a) a követelés átruházásának tényéről és időpontjáról szóló tájékoztatást,
- b) a követelés jogosultjának nevét és címét,
- c) a követeléskezelő elérhetőségeit és ügyfélfogadási idejét,



- d) a tartozás jogcímét, az annak alapjául szolgáló szerződés megjelölését és–amennyiben az ismert –megszűnésének időpontját,
- e) az átruházás időpontjában nyilvántartott tartozás devizanemét, valamint összegét az alábbi bontásban:
  - a. tőketartozás,
  - b. kamattartozás,
  - c. késedelmi kamat,
  - d. díjak, költségek,
- f) fennálló teljesítési megállapodás esetén annak tényét, futamidejét, a havonta fizetendő törlesztőrészek összegét,
- g) általános tájékoztatást az engedményezéssel átszálló biztosítékokról,
- h) a késedelmi kamat, valamint a követeléskezelő által felszámítható költségek és díjak mértékét,
- i) a teljesítés módját, és a teljesítéshez szükséges adatokat,
- j) teljesítési megállapodás megkötésének lehetőségét, az arra vonatkozó kérelem benyújtásának módját,
- k) tájékoztatást arról, hogy ha az adós a követeléskezelőnél eredménytelen méltányossági kérelemmel él, méltányosságikérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél,
- l) tájékoztatást arról, hogy az adós kérésére a követeléskezelő 30 napon belül tájékoztatást nyújt a követeléskezelés állásáról és a fennálló aktuális tartozásról,

legalább az utolsó rendszeres tájékoztatás óta eltelt időszakban teljesített befizetések összegét költség, díj, kamat és tőke bontásban.

7.1.5. A Kötelezett elsődlegesen a vele szembeni követelést megalapozó szerződés szerint köteles megfizetni a követelés érvényesítésével felmerült költségeket és díjakat. A követelés érvényesítése, mint jogi eljárás lefolytatása során az eredeti szerződésben nem szabályozott, de jogszerűen felmerült díjakat és illetékeket a Társaság a Kondíciós listája vagy Hirdetménye szerint felszámítja.

7.1.6. A Kötelezettet a Társasággal szemben is megilletik mindazon jogok, illetve terhelik mindazon kötelezettségek, amelyek őt az alapul szolgáló jogviszony szerint az eredeti jogosulttal szemben megilletne, illetve terhelne.

7.1.7. A Kötelezett a Társasággal szemben azokat a kifogásokat érvényesítheti, illetve azokat az ellenkövetéseket számíthatja be, amelyek az Ügyféllel szemben a Kötelezett engedményezésről szóló értesítésekor már fennálltak. Amennyiben a követelés alapjául szolgáló szerződés megszűnt, a Társaság csak azon jogokat érvényesítheti, illetve azon kötelezettségek teljesítésére köteles, amelyeket az eredeti szerződés (ideértve a szerződés által hivatkozott egyéb rendelkezéseket is) a megszűnést követően lehetővé tesz, illetve előír.

7.1.8 A Társaság a Kötelezett részére rendszeres, illetve eseti tájékoztatást biztosít a követeléskezelés során az alábbi értesítő levelek igazolható módon történő kiküldése útján:

- a) követelés átruházásáról szóló tájékoztatás,
- b) rendszeres tájékoztatás,
- c) a tartozás rendezését követő tájékoztatás,
- d) a zálogtárgy értékesítését követő tájékoztatás,
- e) az adós kérésére történő tájékoztatás

7.1.9. A Társaság az Engedményes által a számára átadott okiratok tartalmán felül nem vizsgálja, hogy az Engedményesnek az Adóssal szemben fennálló követelése jogszerű-e,



illetve, hogy az engedményezett követelés alapjául szolgáló szerződés szerinti szolgáltatás ténylegesen és szerződésszerűen megvalósult-e. A Társaság az Engedményes által átadott okiratok és egyéb dokumentumok valóságát vélelmezi, amennyiben azonban, az adott okiratról később bírósági eljárásban jogerősen megállapítják, hogy valótlan vagy hamisított, úgy ezért az Engedményes a felelős.

## 7.2. A követeléskezelés Kötelezettel szembeni szabályai

7.2.1. A Társaság és a Kötelezett ügyleti kapcsolata, a követelés (az ügylet) további kezelése a Kötelezett együttműködési készségét figyelembe és igénybe véve, a törvényi és jogszabályi előírások, a Társaság honlapján elérhető Követeléskezelési Szabályzata, más vonatkozó belső szabályzatai maradéktalan betartásával valósul meg.

7.2.2. A Társaság a követelés érvényesítése érdekében jogosult bármely olyan intézkedés megtételére, amelyet a jogszabályok, illetve az alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó szerződéses rendelkezések lehetővé tesznek. A Társaság jogosult a jogi eljáráson kívüli behajtási tevékenység végzésére, valamint a Hpt. szerinti kiemelt közvetítőt vagy függő ügynököt igénybe venni. A követelések érvényesítése érdekében indított fizetési meghagyásos, peres-, és végrehajtási eljárásokban a Társaság megbízásából jogi képviselő jár el.

7.2.3. A Társaság alapvető üzleti célja, hogy lejárt követeléseit egy összegben, vagy részletek formájában beszedje. A Társaság elsődlegesen peren kívül kísérli meg a követelés érvényesítését, és amennyiben ezek a tárgyalások nem vezetnek eredményre, vagy a Társaság megítélése szerint a Követelés jellege a peren kívüli kezelést nem indokolja, a követelésekkel kapcsolatban peres, vagy nem peres eljárást kezdeményez. Ennek megfelelően, a fokozatosság alapelveinek és a követelések beszédéséhez fűződő üzleti cél teljesítéséhez fűződő érdek együttes mérlegelésével, saját döntése alapján, írásbeli fizetési felszólítást küld a Kötelezett általa ismert lakcímére és/vagy tartózkodási helyére; és/vagy telefonon, vagy személyesen is felkeresi a Kötelezettet és felszólítja a fizetésre, illetve megkísérli egyezség létrehozását, és/vagy fizetési meghagyás kibocsátását kéri és/vagy polgári peres eljárást kezdeményez a Kötelezettel szemben; amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak végrehajtási eljárást kezdeményez a Kötelezett ellen; illetve a rendelkezésre álló biztosítékokat érvényesíti.

7.2.4. A Társaság a követeléskezelés menetének szabályait a Magyar Nemzeti Bank elnökének 2/2019. (II.13.) számú ajánlásában rögzített elvek figyelembevételével úgy alakítja ki, hogy az abban foglaltak megfeleljenek, így különösen a

- jóhiszeműség;
- tisztességesség;
- szakmai gondosság elveinek.

Ennek során a **jóhiszeműség** azt jelenti, hogy bármely Kötelezett tekintetében mindaddig feltételezzük, hogy fizetési hajlandósága fennáll (együttműködő Kötelezett), csak fizetési képessége csökkent/szűnt meg, míg ennek ellenkezőjére vonatkozóan megalapozott információ nem áll rendelkezésre. Ebből következően az együttműködő Kötelezettek számára a követeléskezelési eszközök alkalmazására csak a Kötelezett számára kevésbé terhes módszerektől kezdve, fokozatosan kerülhet sor, kivéve, ha ennek betartása a megtérülést más okból veszélyeztetné.

A **tisztességesség** követelményének megfelelően a Társaság a fedezetek érvényesítését megelőzően mindenképpen megkísérli a Kötelezett élethelyzetének és ugyanakkor a Társaság



méltányolható üzleti céljainak is megfelelő egyezség létrehozását. Ennek során a Társaság figyelembe veszi a Kötelezett tényleges teljesítőképességét és tartózkodik attól, hogy kizárólag a fedezet terhére biztosítsa a megtérülést akkor is, ha egyébként az egyezség keretében e nélkül, belátható időn belül az más eszközökkel is elérhető.

A **szakmai gondosság** keretén belül a Társaság törekszik arra, hogy mindenkor a lehető legszélesebb tájékoztatást adja a fennálló követelések teljesítésének módjairól, azok várható költségeiről és segítsen a Kötelezetteknek abban, hogy a számukra legkedvezőbb megoldást felismerhessék, ez azonban nem jelenti azt, hogy a Kötelezettek döntéseiért a Társaság felelősséggel tartozna.

7.2.5. Amennyiben, valamely tartozás megfizetéséért több Kötelezett tartozik helytállni egyetemlegesen (adós, adóstárs, készfizető kezes), úgy eltérő megállapodás hiányában bármelyiküktől a teljes összeg követelhető, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság a másik Kötelezettől megkísérelte-e a követelés beszedését.

7.2.6. A Társaság a Kötelezett részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat elsősorban arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél az adott Kötelezett esetében átadott részére. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően a Kötelezettek lakcímadatainak közlését igényelheti a Belügyminisztérium (a továbbiakban: BM) által vezetett személyiadat- és lakcímnnyilvántartásból.

7.2.7. A Társaság az adminisztratív követeléskezelési eljárása során a Kötelezettel szemben a Társaság honlapján közzétett Hirdetményben (a továbbiakban: Hirdetmény) meghatározott költségeket számíthatja fel. A Társaság által indított jogi eljárások díja, illetve, költsége stb. a Kötelezettet terheli, ezekről a Társaság a honlapján elérhető tájékoztatókban ad tájékoztatást:

7.2.8. A Társaság vonatkozó belső szabályzata alapján jogosult a Kötelezett részére egyoldalú engedményt biztosítani, oly módon is, hogy meghatározott feltételek elmaradása esetén az engedmény – visszamenőleges hatállyal – érvényét veszti.

7.2.9. A 7. pontban nem szabályozott kérdésekben a folyó faktoringra vonatkozó rendelkezéseket értelemszerűen kell alkalmazni

## **8. ÜGYFÉLVÉDELEM, ADATOK KEZELÉSE, TITOKTARTÁS**

### **8.1 Általános szabályok**

8.1.1. A felek kötelesek a közöttük fennálló kapcsolat és jogviszony során a másik félről tudomásukra jutott valamennyi adatot, információt, megoldást, tényt, összefüggést, képletet, alkalmazást, eljárást, algoritmust, valamennyi egyéb információt – függetlenül attól, hogy azok üzleti-, bank- vagy egyéb titoknak, személyes adatnak minősülnek-e – (a továbbiakban, együttesen: információk) korlátlan ideig megőrizni. A felek az információkat kizárólag a köztük fennálló kapcsolat, jogviszony teljesítéséhez használhatják fel, és kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni az információk jogosulatlan tárolásának, felhasználásának, továbbításának megakadályozása érdekében.

8.1.2. A felek az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó, az üzleti kapcsolat során tudomásukra jutott nem nyilvános információkat kötelesek bizalmasan kezelni. A Társaság az üzleti kapcsolata során tudomására jutott banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokról az Ügyfél írásbeli



meghatalmazásában megjelölt eseteken és kereten kívül csak a jogszabályban meghatározott személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki.

8.1.3 A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is – időbeli korlátozás nélkül – köteles az üzleti és a banktitkot megőrizni.

8.1.4 Jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza Társaságot arra, hogy a köztük fennálló üzleti kapcsolatból Társasággal szemben keletkezett valamennyi tartozásának teljes rendezéséig az Ügyfél pénzügyi intézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitkoknak minősülő gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.

## 8.2. Banktitok alóli kivételek

Nem jelenti az üzleti titok, illetve a banktitok sérelmét

- a Hpt. alapján készült felügyeleti, vagy egyéb adatszolgáltatás;
- egyéb jogszabályi felmentésből, vagy korlátozásból eredő információszolgáltatás;
- közreműködő igénybevétele esetén a közreműködő tudomására jutott adat, vagy információ, ideértve a Társaság, finanszírozó hitelintézetének, hitelbiztosítónak - a Társaság által az Ügyféllel kapcsolatosan - nyújtott adatszolgáltatást;
- a Társaság Központi Hitelinformációs Rendszernek (KHR) történő adatszolgáltatása;
- a Társaság által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
- valamint minden további, a Hpt. 161-164.§-ában meghatározott eset, valamint a Ptk. 2:47 §-ban rögzített esetek.

## 8.3 Központi Hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR)

8.3.1. A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvényre vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.

Ezeket az adatokat a Társaság jogosult felhasználni kockázatelemzési és - mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából és a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

8.3.1.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) rendelkezéseinek megfelelően jogosult az ügyfél adatait megküldeni a központi hitelinformációs rendszer – KHR - részére.

8.3.1.2. A Társaság felhívja ügyfelei figyelmét a következőkre:

A Központi Hitelinformációs Rendszert (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, és ezáltal a pénzügyi szolgáltatások szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR-ben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.



8.3.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi, üzletszabályzatának elfogadásához a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.

A KHR kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak, egyéb adat nem adható át.

A KHR nyilvántartja a referenciaadatot továbbító Társaság nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

8.3.3. Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag hitel- és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés, vagy befektetőknek nyújtott befektetési hitelre irányuló szerződés, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához illetve az ügyfél által kért tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Társaság beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez, mely hozzájárulást a nyilvántartás időtartama alatt bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR tv-ben meghatározott adatok átvételéhez.

8.3.4. A Társaság a KHR részére átadja annak a természetes személynek a referencia adatait, aki hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tett eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérosszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll, vagy a szerződés megkötéséhez valótlán adatot közölt, hamis vagy hamisított okiratot használt, ha mindez okirattal bizonyítható.

8.3.5. A Társaság a KHR részére a természetes személy alábbi adatait adhatja át:

1) a természetes személy, azonosító adatai közül:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím,
- h) elektronikus levelezési cím.

2) a természetes személlyel megkötött szerződésre vonatkozó adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyfél minőség (adós, adóstárs),



- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg, törlesztő részleteinek összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) az ügyfél 90 napos folyamatos késedelme bekövetkezésének időpontja,
- f) az ügyfél 90 napos folyamatos késedelme bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

3) a természetes személy által kezdeményezett szerződésre vonatkozó adatok közül:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

8.3.6. A Társaság a KHR részére átadja annak a vállalkozásnak a referencia adatait, amely:

- a) a Társasággal faktoring-szerződést kötött,
- b) a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt,
- c) fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

8.3.7. A Társaság a KHR részére a vállalkozások alábbi adatait adhatja át:

1) a vállalkozások azonosító adatai közül:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám,
- d) adószám.

2) a vállalkozással megkötött szerződés megkötését követően a szerződési adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg (törlesztő részletének összege) és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás- mely, tartozás több mint 30 napon keresztül fennállt-bekövetkezésének időpontja,
- f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás- mely tartozás több mint 30 napon keresztül fennállt- összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,



- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

3) a vállalkozó azon bankszámláival kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

8.3.8. A KHR a referenciaadatokat

- a késedelmes tartozás bekövetkezésének időpontjától,
- az adat átadásának időpontjától,
- a követelés sorba állításának megszűnési időpontjától,
- a szerződés megszűnésének időpontjától

számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR a természetes személyek referencia adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A természetes személy kérésére a KHR a referencia adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezeli.

8.3.9. A Társaság az ügyfelet írásban tájékoztatja a KHR felé történő adatszolgáltatás céljáról, az átadható adatok köréről, az átadás eseteiről, jogorvoslati lehetőségről, továbbá arról, hogy a KHR részére történt átadást követően a referenciaadatokat a KHR további referenciaadat-szolgáltatók részére a KHR tv-ben meghatározott célból átadhatja.

A KHR tv. szerint referencia-adatszolgáltatónak minősül a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, Diákhitel Központ Zrt., befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás, értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értékraktár, biztosító, határon átnyúló szolgáltatást végző, az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező KHR-hez csatlakozott hitelező.

A Társaság az Ügyfelet a KHR felé történő referenciaadat átadás megtörténtéről - az adatátadást követően legfeljebb 5 munkanapon belül - az Ügyfél által megadott e-mail címre kiküldött elektronikus levélben tájékoztatja.

8.3.10. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy, korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.

8.3.11. A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR felé haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon,



kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

8.3.12. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a Társaságnál, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

8.3.13. A Társaság illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

8.3.14. Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

8.3.15. Az ügyfél referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából Társaság és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

Az ügyfél keresetindítási joga abban az esetben is fennáll, ha a Társaság, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás, tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

A KHR a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

8.3.16. A Társaság a szerződés előkészítése során (ügyletkötés előtt) külön kiadványban is tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személy ügyfeleket az őket megillető jogokról és a KHR-rel kapcsolatos szabályokról. Az MNB által jóváhagyott kiadvány jelen szabályzat 3. sz. mellékeltét képezi. A kiadvány elektronikus úton elérhető a

<https://www.mnb.hu/letoltes/khr-mintatajekoztato-140124.pdf>

oldalon, illetőleg azt a Társaság honlapján is elérhetővé teszi. A KHR rendszerrel kapcsolatban további információkat olvashat a Magyar Nemzeti Bank honlapján is: [https://www.mnb.hu/archivum/Felugyelet/root/fooldal/fogyasztoknak/fizetesi\\_nehezsegek/KHR](https://www.mnb.hu/archivum/Felugyelet/root/fooldal/fogyasztoknak/fizetesi_nehezsegek/KHR)

8.3.17. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:  
neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.  
címe: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.  
honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)  
telefon: +36-1-421-2505



**8.4** A Társaság az Ügyfelével létesített üzleti kapcsolatával, szerződéses jogviszonyával összefüggően közreműködőket is jogosult igénybe venni, akiknek tevékenységéért teljes felelősséggel tartozik. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Társaság felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

**8.5** A Társaság és Ügyfele a Társaság által készített szerződéseket és egyéb iratokat kifejezetten üzleti titokként kötelesek kezelni, időbeli korlátozás nélkül.

## **9. DÍJAK, KÖLTSÉGEK**

**9.1** Az Ügyfél a Társaság pénzügyi szolgáltatásaiért a Társaság Kondíciós listájában, illetve a szerződésben és annak mellékletében meghatározott díjakat és költségeket köteles fizetni.

9.1.2 A Társaság pénzügyi szolgáltatásai konkrét ellenértékének mértékét elsősorban a szerződés és annak mellékletei tartalmazzák, amely eltérhet a Kondíciós Listában foglaltaktól.

**9.2** A **kamatok** és más időtartamhoz kötött díjak kiszámítása az alábbi képletek alapján történik:

a) ha naptári napokra számolja:

$$\frac{\text{Előleg (egyszeri díjak levonása előtt) x "N" x kamatláb \% -ban}}{360 \text{ nap x } 100}$$

"N" = azon naptári napok számával, melyek az előleg folyósításától a megtérülésig elteltek.

b) ha periódusokra számolja:

$$\frac{\text{Vételár x kamatláb (\% -ban) x megkezdett periódusok száma}}{100}$$

9.2.1 A kamatszámítás kezdőnapja az a nap, amelyik napon a Társaság számlavezető bankja a Társaság számláját megterhelte, az utolsó nap a Társaság számláján történő jóváírást megelőző naptári nap. A délelőtt 10 órát követő jóváírások csak a következő banki értéknappal kerülnek figyelembe vételre az elszámolás során.

**9.3** A díjak, jutalékok és egyéb költségek számítási módját a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata, Kondíciós listája, valamint a vonatkozó szerződések tartalmazzák.

**9.4.** A Társaság által folyó faktoring keretében *Ügyfélnek/követelés engedményezőjének* felszámolt egyéb díjak:

- Faktordíj
- Kockázatvállalási jutalék (egyres konstrukcióban, adott esetben)
- Biztosítási költség (a követelés biztosításának díja)
- Vevő és szállítómínősítés díja (egyres konstrukcióban, adott esetben)
- Szerződésmódosítási díj (prolongálás)
- Faktoring szolgáltatáshoz kapcsolódó átutalás, átvezetés díja, szerződés szerinti számlától eltérő utalás díja, továbbutalás díja
- Külön dokumentumok készítése, másolatok kiadása;
- Fizetési felszólítás díja;
- Ügyvédi felszólítás díja;
- Fizetési késedelem miatt inkasszó kibocsátás díja;



- Viber utalás;
- jogi képviselő igénybevételenek díja követelésbehajtás esetén;

9.5. A Társaság által work-out tevékenység keretében az adós/kötelezett részére felszámolt egyéb díjak:

- Részletfizetési megállapodás díja;
- A követelés érvényesítéséhez szükséges és a követelés mértékével arányos módon megállapított jogi és hatósági eljárások díjai (fizetési meghagyásos eljárás, polgári peres eljárás, végrehajtási eljárás);
- Ügyvédi felszólítás

9.6. A Társaság az adminisztratív követeléskezelési eljárása során az Adóssal/Kötelezettel a 2. számú mellékletként csatolt Díjjegyzékben meghatározott díjakat és költségeket számíthatja fel. A Társaság által indított jogi eljárások díja, illetve, költsége a Kötelezettet terheli, ezekről a Társaság az 2. számú mellékletben ad tájékoztatást.

A 7.1.5. pontra tekintettel a Társaság a work-out szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat minden esetben az adott követelésvásárlás, illetve a követelés érvényesítés során megkötött egyedi szerződés alapján számítja fel a követelés értékesítőjével szemben.

## 10. KÉSEDELMES VAGY NEM SZERZŐDÉSSZERŰ TELJESÍTÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

10.1 Amennyiben a Vevő a számla lejárat határidején belül nem vagy nem szerződés szerűen teljesíti fizetési kötelezettségét, azonnal beáll az Ügyfél készfizető kezesi felelőssége, amely alapján

10.1.1. Társaság jogosult:

- a) a Követelést készfizető kezességi felelőssége alapján az Ügyféllel szemben érvényesíteni.
- b) a keretszerződések esetében a további előlegfizetést felfüggeszteni.
- c) az Ügyfélnek fizetett előleget és járulékait, a Társaság által megvásárolt egyéb Követelések teljesítéseként beérkező vételárral, illetve a Társaság által fizetendő előleggel szembeni közvetlen beszámítással történő elszámolására.
- d) a Társaság által Ügyféltől megvásárolt egyéb Követelések teljesítéseként beérkező összege(ke)t a késedelmes Követelés teljes megtérüléséig óvadékként visszatartani és kezelni.
- e) Követelésének behajtása érdekében felmerült költségeit az Ügyfélre áthárítani és beszámítási jogát ezen költségek vonatkozásában is gyakorolni. Ez a jog akkor is megilleti a Társaságot, ha a Követelés behajtására arra szakosodott 3. felet bíz meg.
- f) az Ügyfélnek fizetett előleget és járulékait az Ügyfél valamennyi bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízás benyújtásával érvényesíteni.
- g) a rendelkezésére álló valamennyi biztosítékot érvényesíteni, illetve jogi eszközt igénybe venni a megtérülés érdekében.

10.1.2 Ügyfél köteles:

- a) Társaság felhívására további, más Vevő(i)vel szemben fennálló követelését biztosítéki céllal a Társaságra engedményezni.
- b) Társaság felhívására – leszámítva a visszkereset nélküli faktoring esetét - az általa igénybevett előleget annak valamennyi járulékaival együtt haladéktalanul a Társaságnak visszafizetni.



- c) a Követelés érvényesítése érdekében történő – adott Vevővel szembeni - peres eljárás megindítása esetén a peresítésből eredő összes költséget és kockázatot viselni és előlegezni. A peresítéshez szükséges összes bizonyítékot a Társaság rendelkezésére bocsátani.

10.1.3 A Társaság a készfizető kezesség érvényesítése, vagy a beszámítás során befolyt összeget - a Ptk. rendelkezéseivel összhangban - elsősorban a költségre, azután a kamatra, és végül a főtartozásra számolja el.

## 10.2 Felelősségi szabályok

### 10.2.1. Azonnali hatályú felmondás

A Társaság jogosult a faktoring jogügyletet azonnal hatállyal felmondani az Ügyfél súlyos szerződészegése esetén, így különösen, ha

- az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Társaság írásbeli felhívása ellenére sem tesz eleget.
- valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy más módon a Társaságot megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott jogügyletre vonatkozóan.
- az Ügyfél a számára előírt együttműködési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget.
- az Ügyfél vagyoni helyzetének romlása, vagy a fedezetelvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Társaság Követelésének megtérülését.
- a faktoring szolgáltatás megtérülése érdekében nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Ügyfél a Társaság felhívására sem egészíti ki.
- az Ügyfél a 10.1.2. pontban vállalt kötelezettségének nem, vagy késedelmesen tesz eleget.

A Társaság jogosult a faktoring jogügyletet azonnali hatállyal felmondani meghatározott Vevővel szemben fennálló Követelések tekintetében is, így különösen, ha

- a fizetésre kötelezett Vevő ellen csőd- vagy felszámolási eljárás indul.
- a fizetésre kötelezett Vevő a faktorált számla esedékességétől számított 30 napon belül nem vagy csak részben teljesíti számlafizetési kötelezettségét.
- a fizetésre kötelezett Vevő olyan magatartást tanúsít, amely a Társaság Követelésének megtérülését súlyosan veszélyezteti vagy amennyiben a Vevő érdekkörében olyan körülmény áll be, amely a követelés megtérülését jelentősen befolyásolja.

A Társaság azonnali hatályú felmondása esetén a faktoring jogügylet megszüntetésére kerül sor, amelynek jogkövetkezményeként a 10.1.1, 10.1.2. és 10.1.3. pontban foglalt rendelkezések az irányadóak.

10.2.2 Azonnali hatályú felmondás esetén a Társaság beszámítással élhet közötté és az Ügyfél között létrejött faktorálási szerződés(ek) bármely Vevőjével szembeni számlakövetelésből beérkező összeggel, illetve a Társaság által fizetendő előleggel szemben.

10.2.3 A beszámítással történő számlakiegyenlítés a végleges – szerződés megszűnésekor esedékes – elszámolásig nem tekinthető a Társaság részéről azonnali hatályú felmondásnak.



10.2.4 A faktorálási keretszerződés az Ügyfél oldalán felmerült okból, vagy az Ügyfélnek felróható okból szűnik meg, illetve a fenti okból bármely jelen Üzletszabályzatban meghatározott jogérvényesítési eszköz igénybe vétele esetén az Ügyfél köteles Társaság részére az Üzletszabályzat minimál-díj definíciója keretében meghatározott mértékű meghiúsulási kötbért fizetni.

10.2.5. Amennyiben a faktorálási keretszerződés a Társaságnak felróható okból, vagy közös megegyezéssel szűnik meg, az Ügyfél meghiúsulási kötbért nem köteles fizetni.

## **11. SZERZŐDÉSEK LEJÁRATA**

11.1 Felek a szerződést határozott időtartamra kötik, amely a szerződés aláírásának napjától – eltérő megállapodás hiányában – egy évig van hatályban, amely meghosszabbodik a jelen szerződés keretében faktorált számlák teljesüléséig azokban az esetekben, ha azok a lejáratig maradéktalanul nem teljesültek.

## **12. FIZETÉSI BIZTOSÍTÉKOK**

### **12.1. Biztosítéknyújtás**

12.1.1 A finanszírozó faktoring szolgáltatások elsődleges fizetési biztosítéka az Ügyfél készfizető kezességvállalása.

12.1.2 A jogviszony fennállása alatt a Társaság felhívására az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani, vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság álláspontja szerint a már fennálló – vagy valamely kötelezettségvállalásra tekintettel a jövőben keletkező – követelése megterülésének biztosítékául szükséges.

Az Ügyfél fenti kötelezettségei bármelyikének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Üzletszabályzat 10.2 pontjában foglalt jogkövetkezményeket vonja maga után.

12.1.3 A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Társaság által igényelt kiegészítéséig a Társaság jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

12.1.4 A biztosíték kikötésekor a Társaság jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

12.1.5 Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat biztosítani, és a biztosítási összeget a Társaságra engedményezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, azt nem szüntetheti meg. A biztosító által esetlegesen kifizetett összeget a Társaság jogosult az Ügyfél felé fennálló követeléseibe beszámítani.

### **12.2. A biztosítékok kezelése**

12.2.1 A fedezetet biztosító fél köteles gondoskodni a Társaság számára biztosítékul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről, a használatban lévő vagyontárgyakat jogosult és köteles rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

12.2.2 Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségének nem tesz eleget, és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Társaság – vagy az általa megbízott személy – jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.



12.2.3 A Társaság feloldhatja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.

12.2.4 Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték leköltési ideje alatt esedékessé válik, akkor a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, vagy a követelést érvényesíteni a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelése esedékességének hiányában is. Az így befolyt pénzt a Társaság saját belátása szerint fordíthatja az Ügyféllel szemben fennálló követelése csökkentésére.

12.2.5 Az Ügyfélnek bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Társasággal fennálló szerződéses jogviszony hatálya alatt a Társaság birtokába jut, külön biztosítéki szerződés kötése nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Társaságnak az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítékául.

### **12.3. Biztosítás**

12.3.1 A Társaság a faktoring jogügylet alapján Vevő részéről fennálló fizetésektelenség és nemfizetés biztosítási események következtében bekövetkezett károkra Hitelbiztosítási Szerződést köthet, az általa kiválasztott Hitelbiztosító Társasággal az alábbiak szerint:

a) Faktorálás biztosítási díj Szállítóra történő áthárításával

A Faktorálási Keretszerződés az annak mellékletét képező „Faktorálási Keretszerződés Kiegészítése Hitelbiztosító Bevonása Esetén Biztosítási Díj Áthárításával” elnevezésű okirat rendelkezéseivel együtt kerül alkalmazásra azzal, hogy elsődlegesen a kiegészítő mellékletben rögzített speciális szabályok kerülnek alkalmazásra a Keretszerződésben rögzített általános szabályokkal szemben.

b) Faktorálás biztosítási díj áthárítása nélkül

A Társaság faktoring keretszerződés és az annak mellékletét képező „Faktorálási Keretszerződés Kiegészítése Hitelbiztosító Bevonása Esetén Biztosítási Díj Áthárítása Nélkül” elnevezésű okirat rendelkezéseivel együtt kerül alkalmazásra azzal, hogy elsődlegesen a kiegészítő mellékletben rögzített speciális szabályok kerülnek alkalmazásra a Keretszerződésben rögzített általános szabályokkal szemben.

A hitelbiztosítás megkötése ebben az esetben az Ügyfélre nézve többletterhet nem jelenthet, szerződésből fakadó kötelezettségei terhesebbé nem válhatnak.

12.3.2 A Hitelbiztosító bevonása esetén a Keretszerződés azon rendelkezései, amelyeket nem érint az a)- b) pontokban hivatkozott kiegészítő melléklet, változatlan tartalommal állnak fenn.

12.3.3 A kiegészítő melléklet aláírására csak és kizárólag abban az esetben kerül sor, amennyiben ténylegesen Hitelbiztosító kerül bevonásra a faktoring jogügyletbe.

### **12.4. A biztosíték érvényesítése, ezzel összefüggő költségek viselése**

12.4.1 Amennyiben a követelések a rögzített határidőre nem teljesülnek, akkor a Társaság jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja – lehetőség szerint a biztosítékot nyújtó féllel történő előzetes egyeztetést követően -, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.

12.4.2 A biztosítékok érvényesítésével kapcsolatosan esetlegesen felmerülő valamennyi költség az Ügyfelet terheli.



## 12.5. Kiegészítő biztosítékok

### 12.5.1 Készfizető kezesség

A Társaság az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékeként egy vagy több készfizető kezes (a továbbiakban: Kezes) bevonását igényelheti. A Kezes olyan nagykorú, cselekvőképes természetes személy, illetve olyan jogi személy gazdasági társaság lehet, aki/amely

- vállalja, hogy az Ügyfél helyett esedékességkor az Ügyfél tartozását (beleértve a járulékokat is) megfizeti, tekintet nélkül arra, hogy a Társaság megkísérelte-e a követelését érvényesíteni az Ügyféllel szemben,
- a Társaság által elfogadott igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik, és megteszi mindazokat a nyilatkozatokat, amelyek a követelés érvényesítése érdekében, mint kezesről a Társaság megítélése szerint elvárhatók.

Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Társaság az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a Követelést a Kezessel szemben érvényesíteni.

### 12.5.2. Zálogjog

A Társaság zálogtárgyként az Ügyfél vagy az Ügyfél érdekében zálogkötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló ingatlant, ingót, illetve az Ügyfelet vagy 3. személyt megillető jogot vagy követelést fogad el. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal szembeni, zálogjoggal biztosított fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, úgy Társaság jogosult a zálogjogot bírósági végrehajtás útján érvényesíteni.

### 12.5.3 Óvadék

Ha a Társaság követelésének fedezetéül az Ügyfél vagy javára kötelezettséget vállaló 3. személy tulajdonában álló és a Társaságnak átadott pénz vagy értékpapír szolgál (továbbiakban: óvadék), az óvadék az Ügyfél Társasággal szemben fennálló tartozásai (beleértve azok járulékait is) megfizetését biztosítja.

Az Ügyfél, illetve az óvadékot nyújtó 3. személy hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyféllel szembeni követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítse.

Az Üzletszabályzat alapján keletkezett óvadéki célú visszatartások után a Társaság hozamot nem fizet, ettől eltérő óvadékok esetében az óvadékba beleszámít az óvadék haszna is.

Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha az Ügyfél a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaság jogosult az óvadékot akár értékesíteni, akár pedig megtartani, és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét az Ügyfél tartozásának csökkentésére, illetve kiegyenlítésére fordítani.

Értékpapír óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, az értékpapíroknak a Társaság értékpapírszámlájára történő transzferálásával kerülhet sor.

Készpénz óvadékként történő elhelyezésére az erre vonatkozó megállapodás alapján, a Társaság elkülönített számlájára történő átutalással, vagy készpénzben átvételi elismervény ellenében kerülhet sor.



Az óvadék akkor szűnik meg, ha az Ügyfél a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását, annak járulékait teljes egészében megfizette. A Társaság az óvadék megszűnésekor köteles azt az Ügyfélnek visszaadni.

#### 12.5.4 Engedményezés

Amennyiben a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése fedezetül az Ügyfél 3. személlyel szemben fennálló követelése szolgál, a Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél a 3. személlyel szembeni követelés alapjául szolgáló vagy azt tanúsító minden eredeti okiratot adjon át a Társaság részére. Az Ügyfél köteles a Társaság kérésére a 3. személyt (kötelezettet) az engedményezésről értesíteni azzal a hatállyal, hogy az értesítés kézhezvételétől kezdve a tartozást a kötelezett csak a Társaság részére teljesítheti.

Az Ügyfél tartozásának lejártáig, az engedményezett követelésből befolyó összegeket a Társaság választása szerint jogosult a tartozás kiegyenlítésére fordítani, vagy az Ügyfél részére – feltéve, hogy az Ügyfél a Társaság számára elfogadható újabb követelést engedményez – kifizetni. Az Ügyfél tartozásának lejártá után befolyó összegeket a Társaság minden esetben a még fennálló tartozás törlesztésére fordítja.

#### 12.5.5 Jogvesztés kikötése

A Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél tegyen olyan írásbeli jognyilatkozatot, amelynek alapján szerződésszegés esetén elveszít valamely jogot vagy kedvezményt, amely a szerződés alapján egyébként megilletné.

#### 12.5.6 Bankgarancia

A Társaság az Ügyféllel szemben keletkező követelése fedezetül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejáratí idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát fogad el.

#### 12.5.7 Azonnali beszédési megbízás

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy azonnali beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó nyilatkozat kikötése esetén a Társaság nem szerződésszerű teljesítés vagy nem teljesítése esetén – a teljesítésre való második felszólítást követően, indoklás és az Ügyfél hozzájárulása vagy előzetes tájékoztatása nélkül azonnali beszédési megbízás benyújtásával érvényesítheti kártérítési igényét.

#### 12.5.8 Biankó váltó

Váltó (váltómegállapodás)

A Társaság – jelen pontban foglalt váltómegállapodás (a továbbiakban váltómegállapodás) alapján – az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékaul ún. óvás nélküli biankó saját váltó kiállítását igényelheti. A váltó kiállítására jogosult az Ügyfél, illetve azon nagykorú és cselekvőképes természetes személyek (e pont vonatkozásában „kiállító”), akik vállalják a váltó aláírását az Ügyfél tartozásainak biztosítékaul. A váltóért bárki kezességet vállalhat.

Jelen váltómegállapodás alapján a kiállító a váltóra rávezeti a váltó elnevezést az okirat szövegében, (éspe dig az okirat kiállításának nyelvén); az esedékesség megjelölését; annak a nevét, akinek részére vagy rendelkezésére kell a fizetést teljesíteni; a váltó kiállítási napjának és helyének megjelölését; „ÓVÁS NÉLÜL” nyilatkozatot, valamint a váltót cégszerűen vagy a személyes okmányában foglaltakkal egyező módon aláírja. A váltó valamennyi egyéb adatát Társaság tölti ki.



Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, úgy Társaság jogosulttá válik a biankó váltó érvényesítésére, beleértve a váltó hiányzó kellékeinek pótlását, annak leszámítolását, fedezethiány miatt váltóper megindítását. A váltón szereplő fizetendő összeg meghatározásakor a Társaság jogosult az Ügyfél még esedékessé nem vált teljes tartozását a hirdetményben szereplő késedelmi kamatokkal és díjakkal, illetőleg a követeléskezelés teljes várható költségeivel (különösen de nem kizárólagosan, ügyvédi díj, fizetési meghagyásos eljárás és per költsége, végrehajtási eljárás díja, stb) növelt összegben meghatározni, és a váltót ilyen módon megtekintésre bemutatás előtt kitölteni.

A Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy a váltót kizárólag a jelen megállapodásban meghatározott módon és célra használja fel, továbbá, hogy a kiállítónak vagy a váltóadósoknak a jelen szerződésbe foglalt kötelezettségeinek maradéktalan teljesítését követően a váltót haladéktalanul visszaszolgáltatja.

A Szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a váltó összege megfizetésre kerül, úgy az Ügyfél jogosult a Társasággal szemben fennálló tartozásába beszámítani. A Társaság köteles kiegyenlített váltót a fizető fél tulajdonába adni.

A kiállító büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti és szavatolja, hogy vagyona és rendszeres jövedelmei megfelelő fedezetet nyújtanak a váltó teljesítésére. A kiállító kijelenti, hogy rendelkezik, és a váltómegállapodás hatálya alatt folyamatosan rendelkezni fog a váltómegállapodásban tett kötelezettségvállalásának maradéktalan teljesítéséhez szükséges pénzügyi fedezettel.

A jelen pontban nem szabályozott kérdésekben elsősorban a váltójogi szabályokról szóló 2017. évi CLXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet, valamint a mindenkor hatályos magyar jogszabályok vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

**12.6** A Társaság az Üzletszabályzat 12.5. pontjában meghatározott biztosítékokon kívül más biztosítékot, illetve többféle biztosítékot egyidejűleg is kérhet, amelyek mindegyike a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

### **13. IRÁNYADÓ JOG, JOGVITÁK**

**13.1** A jelen Üzletszabályzatban, faktorálási szerződés(ek)ben, biztosítéki szerződés(ek)ben és azok mellékleteiben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

**13.2** A szerződő felek megállapodnak, hogy a faktoringszerződéssel kapcsolatban felmerült vitás ügyeket elsősorban békés úton próbálják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is. Az ügyfél vállalja, hogy a Társaság felhívására 15 napon belül egyeztetésre a Társaság székhelyén megjelenik.

Az egyeztetés sikertelensége esetén a szerződő felek – a pertárgy értékétől függően – a jogvita elbírálása tárgyában a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti bíróság az illetékes.



#### **14. KISZERVEZÉS**

**14.1.** A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

**14.2.** Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.

**14.3.** A Társaság biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Társaságra vonatkozóan előír.

**14.4.** A kiszervezett tevékenységek végzője:

- Informatikai szolgáltatás: THE IT Solutions Zrt.
- KHR referenciaadatok szolgáltatásához kapcsolódó adatszolgáltatás: Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete (PVOE)

#### **15. PANASZKEZELÉS**

**15.1.** A Társaság biztosítja, hogy az ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

**15.2.** A Társaság panaszkezelésére vonatkozó tájékoztatóját a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza, amely a Társaság székhelyén rendelkezésre áll. A Társaság az Ügyfél kívánságára azt ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus úton a Társaság honlapján folyamatosan elérhetővé teszi.

**15.3.** Az ügyfél a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

- Magyar Nemzeti Bank (telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.)
- A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén:
  - Illetékes bíróság (illetékességi területek és elérhetőségek a [birosag.hu](http://birosag.hu) címen)
  - Pénzügyi Békéltető Testület (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., ügyfélszolgálati cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172)



## 16. HATÁLYBALÉPÉS

Jelen Üzletszabályzat és Általános szerződési feltételek hatályba lépésének napja:  
2025. március 19.

Budapest, 2025. március 19.

.....  
Igazgatóság nevében  
Igazgatóság elnöke

1. SZ. MELLÉKLET – KONDÍCIÓS LISTA FOLYÓ FAKTORING.
2. SZ. MELLÉKLET – KONDÍCIÓS LISTA WORK OUT.
3. SZ. MELLÉKLET – FAKTORING KERETSZERZŐDÉS
4. SZ. MELLÉKLET – ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉK JELLEGGEL







1. SZ. MELLÉKLET – KONDÍCIÓS LISTA FOLYÓ FAKTORING.

<b>FOLYÓ FAKTORÁLÁS KÖLTSÉGEI</b> <b>DÍJJEGYZÉK / KONDÍCIÓS LISTA</b> <b>(kizárólag az ügyfelet/követelés engedményezőjét terhelő költségek és díjak)</b>	
Szállítóminősítés díja	Keretszerződés esetén bruttó számlaérték 1 %-a, egyéb esetben 100.000,- Ft
Vevőminősítés díja	50.000,- Ft
A vételárelőleg kamata	Az előleg összegére vetítetten: 3 havi BUBOR + 3-6 % kamatfelár
Faktordíj	Bruttó számlaértékre vetítetten, az előlegből kerül visszatartásra: 0,5 % / számla
Kockázatvállalási jutalék	Adósminősítéstől függően bruttó számlaértékre vonatkozóan 1-6% (egyedi döntés alapján)
Biztosítási költség (választása opcionális)	költségének meghatározása egyedi ajánlat alapján történik
Factoring szolgáltatáshoz kapcsolódó átutalás, átvezetés díja (bankköltség)	0,15 % (mindenkori számlavezető bank kondíciós listája szerint)
Továbbutalás díja (egyszeri díjtétel, mely a Társaságon pénzügyileg átfutó, de nem faktorált követelések után kerül felszámításra)	0,3 %
Külön dokumentumok készítése, másolatok kiadása	500,- Ft /oldal
Fizetési felszólítás díja	10.000,- Ft
Ügyvédi felszólítás díja	20.000,- Ft
Késedelmi kamat	Ügyleti kamat + 25 %
Fizetési késedelem miatt inkasszó kibocsátás díja	50.000,- Ft
Jogi képviselő igénybevételenek díja követelésbehajtás esetén	100.000,- Ft
Ügyfél által kért VIBER utalás költsége	10.000,- Ft + utalandó összeg 0,5 %-a, minimum 10.000,- Ft maximum 100.000,- Ft
Szerződésmódosítási díj	50.000,- Ft







2. SZÁMÚ MELLÉKLET – KONDÍCIÓS LISTA WORK OUT.

<b>LEJÁRT KÖVETELÉS-VÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉG DÍJTÉTELEI</b> <b>DÍJJEGYZÉK / KONDÍCIÓS LISTA</b> <b>(kizárólag Adós/Kötelezettet terhelő költségek és díjak)</b>	
Amennyiben több Adós/Kötelezett van, úgy a lenti díjtételeket egyszer kell megfizetni, és amelyért az Adósok/Kötelezettek egyetemlegesen felelősek.	
<p><b>Részletfizetési megállapodás díja</b></p> <p>A díj a részletfizetési megállapodás elkészítésének, feldolgozásának, postázásának díja, melyet az első részlettel együtt kell kiegyenlíteni.</p>	<p>A részletfizetési megállapodás díjának mértéke a Kötelezett engedményezett tőketartozásának 1%-a, de minimum 500,- Ft, maximum 5.000,- Ft.</p>
<p><b>Fizetési meghagyásos eljárás</b></p> <p>A díjalap a pénzkövetelésnek az eljárás megindításakor fennálló, járulékok nélkül számított értéke, amelybe a pénzkövetelés után járó, és azzal együtt érvényesített kamatkövetelés nem számítandó be.</p>	<p>A fizetési meghagyásos eljárás díja az alapeljárásban a díjalap 3%-a, de legalább 8.000,- Ft és legfeljebb 300.000,- Ft.</p>
<p><b>Polgári peres eljárás</b></p> <p>A fent hivatkozott illetékalap az eljárás tárgyának az eljárás megindításakor fennálló értéke.</p>	<p>Fizetési meghagyásos eljárás ellentmondás folytán történő perré alakulása esetén az illeték mértéke az illetékalap 6%-a, de legalább 15.000,- Ft, legfeljebb 1.500.000,- Ft, amelybe a fizetési meghagyásos eljárás díja beszámítandó.</p> <p>A polgári peres eljárás illetéke az illetékalap 6%-a, de legalább 15.000,- Ft, legfeljebb 1.500.000,-Ft.</p>
<p><b>Végrehajtási eljárás</b></p> <p>Az ügyérték a végrehajtandó követelésnek az eljárás megindításakor fennálló, járulékok nélkül számított értéke.</p>	<p>Amennyiben a bírósági végrehajtás elrendelésére a közjegyző rendelkezik hatáskörrel a végrehajtási kérelem előterjesztésének a közjegyzői díja az ügyérték 1%-a, de legalább 5.000,- Ft, legfeljebb 150.000,- Ft.</p> <p>Amennyiben a bírósági végrehajtás elrendelésére bíróság rendelkezik hatáskörrel a végrehajtási eljárás illetéke az illetékalap 1%-a, de legalább 5.000,- Ft, legfeljebb 350.000,- Ft.</p> <p>A végrehajtási eljárás során az eljáró végrehajtó részére végrehajtási előleget kell fizetni, amely legalább 15.000,- Ft.</p>
<p><b>Ügyvédi felszólítás díja</b></p>	<p>A Kúria Pfv.II.20.887/2023/6. számú felülvizsgálati határozatában leírt szempontrendszer figyelembe véve 40.000,- Ft+ ÁFA / munkaóra</p>
<p><b>Követelésbehajtási eljárásban (FMH, peres eljárás, végrehajtás) ügyvédi közreműködés díja</b></p>	<p>A Kúria Pfv.II.20.887/2023/6. számú felülvizsgálati határozatában leírt szempontrendszer figyelembe véve 40.000,- Ft+ ÁFA / munkaóra Tárgyalás 70.000,- Ft + ÁFA / db</p>







### 3. SZ. MELLÉKLET – FAKTORING KERETSZERZŐDÉS

#### FAKTORING KERETSZERZŐDÉS Visszkereset nélkül számlaesedékesség előtti finanszírozás követelésvásárlás formájában

amely létrejött

a **MONETA Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1022 Budapest, Alvinci út 16.;; cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: 14417849-2-41, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; adószám: 14417849-2-41; statisztikai számjel: 14417849-6492-114-01; képviseli: Tóth Mihály igazgatósági tag, a továbbiakban: **Faktor**) mint **Faktor** valamint

#**Szállító megnevezése**, (székhely: #szállító székhelye, adószám: #szállító adószáma, statisztikai számjel: #szállító statisztikai számjele, cégbírósági bejegyzés száma: #szállító cégbejegyzési száma, mint **Szállító** (a továbbiakban: Szállító) – képviseletében eljáró: #képviseelő megnevezése – együttesen: Szerződő Felek között az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételek szerint:

#### 1. Általános rendelkezések

Jelen Keretszerződés tartalmazza a faktorálás feltételeit, valamint a biztosítékokra és a fedezetekre vonatkozó szabályokat.

#### 2. A faktorálási keretszerződés tárgya

2.1. Szállító a jelen Keretszerződés aláírásával és a jelen Keretszerződés aláírást követően átruhazza a Faktorra a jelen Keretszerződés 1. számú elválaszthatatlan mellékletét képező adatlapon (a továbbiakban: „Adatlap”) meghatározott vevő(i)vel (a továbbiakban együtt: „Vevő(k)”) szemben fennálló, illetve a jelen Keretszerződés hatálya alatt keletkező valamennyi számlakövetelésé(i)t a jelen Keretszerződésben foglalt feltételek szerint.

2.2. Faktor a jelen Keretszerződésben, illetve a hatályos Általános Szerződési Feltételek és Üzletszabályzatában (a továbbiakban Üzletszabályzat) foglalt feltételek szerint a 2.1. pont szerinti számlaköveteléseket megvásárolja, valamint az Adatlapon meghatározott mindenkorli hitel-limiten belül vételárelőleget, illetve esedékességkor vételárat fizet a Szállító részére.

2.3. Faktor jogosult a számlakövetelés(ek)t faktorálás céljából átvenni és egyúttal jogosult a jelen Keretszerződés, valamint a hatályos Üzletszabályzat által előírtaknak megfelelő mértékű vételár (vételárelőleg) folyósítását - a Ptk. 6:384 §-a rendelkezései alapján - megtagadni, amennyiben akár jelen Keretszerződés aláírását követően, akár a folyósítás bármely időszakában a Szállító, vagy bármely más szerződéses kötelezett a jelen Keretszerződésben foglalt bármely kötelezettségét megszegi, illetve Vevő a Faktor felé fennálló fizetési kötelezettségének nem tesz határidőben eleget.

2.4. Faktor a jelen Keretszerződésben, valamint a hatályos Üzletszabályzatában előírtak szerint meghatározott mértékű vételár (vételárelőleg) folyósítást akkor is jogosult megtagadni, amennyiben tudomására jut, hogy a Szállítóval kapcsolatban álló harmadik személy érdekkörében olyan körülmények merültek fel, amely körülmények alapján a Faktor a Szállító tekintetében a jelen Keretszerződés azonnali felmondását kezdeményezhetné, illetve amely esetekben a Szállító tekintetében is jogosult lenne a vételár (vételárelőleg) folyósításának megtagadására.

2.5. Faktor azzal a feltétellel köti meg Szállítóval a jelen Keretszerződést, hogy az átruházásra kerülő számlakövetelések alapjául szolgáló gazdasági események – a Szállító jelen keretszerződésbe foglalt nyilatkozatai alapján - valósak.

#### 3. A faktorálás előfeltételei

3.1. A vételár (vételárelőleg) folyósításának előfeltételei tekintetében Szerződő Felek az alábbiak szerint állapodnak meg:



Faktor a jelen Keretszerződés és az egyedi elbírálás alapján kizárólag csak abban az esetben köteles a jelen Keretszerződésben foglaltak szerint eljárni, vételár (vételőleg) fizetési, valamint egyéb – jelen Keretszerződésben foglaltak szerinti - kötelezettségeinek eleget tenni, amennyiben Szállító az alább részletezett kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett:

- 3.1.1. Szállító a vételőleg folyósítási kérelem cégszerűen aláírt eredeti példányát a Faktor rendelkezésére bocsátotta;
- 3.1.2. A Szállító a számlavezető bankjai által nyilvántartásba vett, a Társaság javára szóló – az azonnali beszedési megbízásra vonatkozó – Felhatalmazó Levél benyújtásra került.
- 3.1.3. A teljesítést és az engedményezés tudomásulvételét igazoló, a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan 2. számú mellékletét képező Faktorálási értesítés Vevő(k) által cégszerűen aláírt eredeti példányát a Faktor rendelkezésére áll.
- 3.1.4. Az engedményezés tudomásulvételét igazoló, a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan 5. számú mellékletét képező Engedményezési értesítő és teljesítési utasítás cégszerűen aláírt példányát Szállító a Faktor rendelkezésére bocsátotta.
- 3.1.5. A biankó váltó cégszerűen aláírt példányát, amely a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan 6. számú mellékletét képezi, a Szállító a Faktor rendelkezésére bocsátotta.

4. A Faktor által befogadható és a Szállító által a vételő (vételőleg) igénylésekor eredeti példányban bemutatott és másolatban átadott **számlával** szembeni követelmények a következők:

- a számla a Szállító által igazoltan, illetve az Adatlapon meghatározott Vevő(k) által kijelentetten nem minősül pénzügyileg teljesítettnek;
- az Adatlapon meghatározott Vevő(k) az áruszállítás, szolgáltatás, munkavégzés (egyéb tevékenység) teljesítését elfogadta, valamint - a Faktor külön felhívására – a faktorálásra benyújtott számlán, vagy külön teljesítési igazolásban cégszerűen igazolta. A Faktor a számla alaki kellékei és tartalma tekintetében, továbbá a szállító teljesítésének vevő által történő ellenőrzése alaposága és módja tekintetében a felelősséget kizárja;
- Szállító köteles a számláin feltüntetni, hogy a származó követeléseket és jogokat teljeskörűen átruházta a Faktorra, valamint köteles megjelölni a Faktor. mellékelt Faktorálási Értesítésben megjelölt bankszámlaszámát.
- a Vevő által befogadott számla fizetési határideje még nem járt le.

## 5. A számlakövetelések megvásárlása, Szerződő Felek jogai és kötelezettségei

5.1. Szállító számlakövetelés(ek) átruházásával kapcsolatos kötelezettségei:

Szállító a jelen Keretszerződés aláírásával visszavonhatatlanul és feltétel nélkül

5.1.1. köteles az Adatlapon meghatározott vevő(i)vel (a továbbiakban együtt: „Vevő(k)”) szemben a szerződés megkötésekor már fennálló, továbbá a jelen Keretszerződés hatálya alatt keletkező valamennyi számlakövetelést a Faktorra átruházni. Az átruházás magában foglalja a számlaköveteléssel összefüggő valamennyi kamat, késedelmi kamat, járulék és egyéb követelés, jogosultság és mellékjogosultság átruházását, beleértve a számlakövetelés alapjául szolgáló termékértékesítés, illetve szolgáltatásnyújtás tárgyát képező áruk, illetve szolgáltatások fölötti tulajdon-, illetve rendelkezési jog, valamint mindezek biztosítékainak az átruházását is;

5.1.2. tudomásul veszi, hogy az átruházást nem jogosult egyoldalúan visszavonni;

5.1.3. büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy

- a számlakövetelés tényleges gazdasági eseményből ered,
- az erről kiállított számlaérték és számlatartalom valós,
- a szóban forgó követelés elengedésére vagy csökkentésére semmilyen nyilatkozatot nem tett és nem tesz;



5.1.4. tudomásul veszi, hogy a számlakövetelések átruházásától függetlenül felelős a tényleges áruszállítással, illetve szolgáltatásnyújtással kapcsolatos minden szavatossági, jótállási, kártérítési, termékfelelősségi, kötbér és egyéb kötelezettségeikért;

5.1.5. szavatosságot vállal arra, hogy a Vevő(i) semmilyen jogviszonyból eredően nem jogosult(ak) jelen keretszerződéssel érintett jogviszony tárgyában ellenkövetelés vagy beszámítási igény érvényesítésére. Amennyiben a Vevő a Szállítóval szemben a szerződésben meghatározott beszámítási igénnyel élhet, úgy a szerződő felek megállapodnak, hogy a szerződésben megjelölt beszámítás erejéig a Faktor csökkentheti a kifizetendő előleg összegét.

## **5.2. Szállító Vevővel összefüggésben keletkező kötelezettségei:**

A Szállító a jelen keretszerződés aláírásával visszavonhatatlanul és feltétel nélkül

5.2.1. szavatosságot vállal arra, hogy a jelen Keretszerződés alkalmazásában nem ajánl fel olyan Vevővel szembeni számlakövetelést, amely alapján Vevő nem saját számlára köt üzletet, vagy a hazai joga szerint nem nyilvánítható fizetőképtelennek, vagy akivel tulajdonosi vagy érdekeltségi kapcsolatban van (pl. kapcsolt vállalkozási, leányvállalat, üzlettársi, csendestársi, közös vezetőségi és bármilyen egyéb tulajdonosi vagy érdekeltségi kapcsolat),

5.2.2. köteles haladéktalanul Faktornak írásban jelezni, ha a Vevő az áruátvételt követően, utólagosan a számla értékének 5 (öt) %-át elérő mennyiségi, minőségi kifogást támaszt, vagy bármely más jogcímen beszámítással kíván élni,

5.2.3. kötelezettséget vállal arra, hogy az esetleges utólagos Vevői beszámítás tekintetében a Vevővel kapcsolatos tárgyalási és rendelkezési jogot a Faktorra átruházza azzal, hogy a beszámítással kapcsolatosan felmerülő bármely vita esetén köteles a Faktornal együttműködni, a Faktor részére bármely vonatkozó információt megadni, szükséges intézkedést megtenni,

5.2.4. vállalja, hogy a Vevővel kötött szerződésben (vagy annak szükség szerinti módosításával) kiköti, hogy a Vevő haladéktalanul köteles egyidejűleg írásban tájékoztatni mind a Faktort, mind a Szállítót mindazokról a körülményekről, amelyek a jelen keretszerződés szerint bármilyen módon kihathatnak a Faktornal szembeni szerződés szerű teljesítésre és ennek tényét a Faktor felhívására igazolja.

## **5.3. A Szállító általános kötelezettségei:**

A Szállító a jelen keretszerződés aláírásával visszavonhatatlanul és feltétel nélkül

5.3.1. köteles az átruházás teljesítése érdekében szükséges intézkedéseket és jognyilatkozatokat haladéktalanul megtenni, és erről a Faktort haladéktalanul tájékoztatni,

5.3.2. elfogadja, hogy abban az esetben, ha a Vevő nem tesz eleget az átruházott számlaköveteléssel kapcsolatos fizetési kötelezettségének, akkor a Faktor a jelen keretszerződésben foglaltak szerint jogosult eljárni,

5.3.3. szavatosságot vállal arra, hogy Faktornal szembeni követeléseivel felett csak a Faktor írásbeli hozzájárulásával rendelkezhet (ideértve a követelés átütetmezését, de erre nem korlátozódva), azokat kizárólag a Faktor írásbeli hozzájárulásával ruházhatja át harmadik személyre,

5.3.4. vállalja, hogy Faktort a jelen Keretszerződés hatálya alatt folyamatosan, írásban tájékoztatja valamennyi már meglévő és megnyitásra kerülő bankszámlájáról,

5.3.5. elismeri, hogy a Faktor a Szállítóval szembeni fizetési igényét azonnali beszédési megbízás útján is jogosult érvényesíteni, és a jelen Keretszerződés megkötésével egyidejűleg – amennyiben pedig később más hitelintézettel köt elszámolási számla nyitására és vezetésére irányuló bankszámla-szerződést, akkor az ilyen szerződéskötés napján - átadja a Faktor részére a záradékolt Felhatalmazó levelet,



5.3.6. vállalja, hogy feltétel és haladék nélkül teljesíti a Faktornak a megvásárolt számlakövetelés teljesítését biztosító mellékkötelezettségeit és a további biztosíték nyújtási igényét,

5.3.7 tudomásul veszi, hogy a jelen faktorálási keretszerződés szerinti bármely kötelezettségének a megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, mely esetben a Faktor jogosult – ha az ilyen kötelezettség teljesítésére a Faktor póthatáridőt szabott, akkor annak eredménytelen elteltét követően – elállni a jelen faktorálási keretszerződéstől és az egyes számlakövetelések megvásárlásától, illetve érvényesíteni a jelen keretszerződésben foglalt jogosultságait,

5.4. Szállító a jelen Keretszerződés hatálya alatt a Faktor által folyósított vételárelőleg, a teljes vételár és annak jelen Keretszerződés szerinti járulékai mértékéig készfizető kezességet és szavatosságot vállal arra vonatkozóan, hogy

- a követelés átruházható,
- a követelés jogszerű,
- a szolgáltatás, munkavégzés teljesítésének igazolása, jegyzőkönyvvel, vagy egyéb a Faktor által elfogadható módon megtörtént,
- a számla még igazoltan, illetve a Szállító által kijelentetten pénzügyileg nem teljesített,
- a Faktornak átadott számla teljesítési időpontja alapján még nem esedékes, illetve nem járt le.

5.5. Szállító köteles a Vevővel külön nyilatkozatot aláírni arra vonatkozóan, hogy a Vevő tudomásul veszi a Szállító vele szemben fennálló számlakövetelésének Faktorra történő átruházását.

5.6. Szállító vállalja, hogy a megvásárlásra felajánlott számlákról és az azok mellékletét képező, sorszámmal ellátott átvételi elismervényekről és szállítólevelekről **összefoglaló listát készít**, és azokat telefaxon és postai úton is megküldi a Faktornak.

5.7 A Vevőnek a Szállító felé történő teljesítése a jelen Keretszerződés hatálya alatt nem joghatályos, ezért Szállító köteles 1 banki napon a Vevő téves teljesítését a .....Zrt. mellékelt Faktorálási Értesítésben megjelölt pénzforgalmi jelzőszámú számlájára átutalni. Amennyiben Szállító tárgyi követelés érvényesítése érdekében korábban inkasszót nyújtott volna be a Vevő ellen, úgy azt jelen megállapodás aláírását követően haladéktalanul köteles visszavonni.

## **5.8. Faktor**

5.8.1. az egyes számlaköveteléseket a jelen Keretszerződésben foglaltak szerint megvásárolja.

5.8.2. Jelen Faktoring keretszerződéssel a Szállító és a Faktor között visszkereseti igény nélküli faktorálási keretjogviszony jön létre. Ennek értelmében amennyiben az Szállító a jelen szerződésben, az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben meghatározott, illetve a Követelés alapjául szolgáló szerződésben rögzített valamennyi kötelezettségének maradéktalanul eleget tett, úgy a Vevő nemfizetéséből eredően a Faktornal szemben helytállási kötelezettsége nincs. Amennyiben azonban a Szállító jelen keretszerződésben, az Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben meghatározott kötelezettségeit megszegi, vagy a Szállító és a Vevő közötti alapjogviszony alapján a Vevő a Szállító nem szerződésszerű teljesítése miatt kifogást emel, vagy ellenkövetelést támaszt a Számlával szemben, illetőleg abba más követelését beszámítja; vagy a Számlát a Szállító nem szerződésszerű teljesítése miatt a Vevő részben vagy egészben nem fizeti meg, úgy a Faktor jogosult a Követelés megvásárlásától elállni, és a vételárelőleg(ek)et kamataival és költségeivel együtt a Szállítótól visszakövetelni, valamint őt megillető igényeit, és az elállásból eredő minden kárát a Szállítóval szemben érvényesíteni.

5.8.3. A lejárt követeléseket a Faktor érvényesíthetőségig nyilvántartja. A követelések behajtása során felmerült valamennyi költséget – beleértve a követelés behajtása iránt tett intézkedések behajtása során felmerült költségeket és kiadásokat is – Szállító köteles a Faktor részére megtéríteni.

5.8.4. Az 5.8.2 pont alkalmazása esetén, ha a Szállító a Faktor írásbeli felhívásának keltétől számított 5 (öt) naptári napon belül nem tesz eleget a fizetési kötelezettségének, a Faktor jogosult a követelését és



annak járulékait a Szállító bármelyik pénzügyi intézménynél vezetett bankszámlájával szemben, azonnali beszedési megbízással érvényesíteni.

5.8.5. Faktor jogosult maga vagy megbízottja által bármikor betekinteni a Szállító számviteli törvény szerinti nyilvántartásaiba és bizonylataiba, valamint a Szállítóról, ügyfeleitől és az érintett hatóságoktól és igazságszolgáltatási szervektől az adótitokra, banktitokra, értékpapír titokra és a biztosítási titokra is kiterjedően információt kérni, az így megszerzett adatokat a jelen faktorálási keretszerződés teljesítése céljából kezelni.

5.8.6. Ha a Faktor megítélése szerint szükséges, jogosult a Szállítótól a megvásárolt számlakövetelés teljesítését biztosító mellékkötelezettségek (biztosítékok) nyújtását igényelni.

## **5.9. Beszámítás**

5.9.1. Szállító felhatalmazza a Faktort, hogy Faktor a Szállító jelen Keretszerződés alapján keletkező bármely fizetési kötelezettsége tekintetében – Szállító előzetes értesítése nélkül a Szállítóval szemben esetlegesen fennálló fizetési kötelezettsége mértékéig beszámítással éljen.

5.9.2. Amennyiben Vevő valamely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, illetve a Faktor érvényesítette a Szállítóval szembeni 5.8.2. pont szerinti elállási jogát, úgy Faktor jogosult az ezen követelésre fizetett vételár (vételárelőleg), valamint a faktorálási szolgáltatás jelen Keretszerződés 6. pontjában foglaltak szerinti – meg nem fizetett - ellenértékének (faktordíj, kamat, késedelmi kamat, egyéb díjak és költségek) - a Szállítónak a Faktor által megvásárolt egyéb követeléseiből beérkező vételárral, illetve a Faktor által fizetendő előleggel szembeni - közvetlen beszámítás útján történő elszámolására.

5.9.3. A Faktor beszámítással élhet a jelen és bármely más, a Faktor és a Szállító között létrejött szerződésből kifolyólag fennálló bármilyen kötelezettségével szemben.

## **6. Vételár, kamat, faktorálási díj, egyéb díjak, ellenérték**

### **6.1. Vételár**

6.1.1. Az egyes követelések vételára a Vevő felé kibocsátott szállítói számlák mindenkor bruttó (ÁFÁ-val növelt) – fordított ÁFA esetén nettó – értékének felel meg, amelyet csökkenteni kell a faktorálásra való átvétel idején ismert, szerződés alapján járó engedményekkel és más, a Vevővel együttesen megállapított levonásokkal.

6.1.2. A Faktor által fizetendő - a faktorálási szolgáltatás ellenértékével csökkentett - vételár a Vevő fizetési teljesítése alapján, a Szállítói számla ellenértékének Faktorhoz történő beérkezésekor válik esedékessé. Faktor a vételárat, illetve az előleg összegével csökkentett vételárhátralékot legkésőbb az esedékesség/fizetés napját követő 2. (második) banki napon átutalja a Szállítónak, a Vevő(k) által aláírt, 6.1.2.1. pontban meghatározott Nyilatkozat és a 6.1.2.2. pontban meghatározott biankó váltó Faktor általi kézhezvételét követően.

6.1.2.1. A 6.2.1. pont szerinti kifizetés feltétele a Vevő(k) által cégszerűen aláírt nyilatkozat Szállító általi átadása a Faktornak, amelyben a Vevő(k) az engedményezést tudomásul veszi(k), a Követelés jogosságát elismeri(k), és amely a Vevő(k) részéről egyben tartozás-elismerési nyilatkozat is.

6.1.2.2. További feltétele a 6.1.2. pont szerinti fizetések teljesítésének Biankó váltó Szállító általi átadása a Faktornak. A Faktor vállalja, hogy a váltót le nem számíttatja, harmadik félre nem forgatja, csak és kizárólag akkor használhatja fel, ha a Vevő(k) vagy a Szállító esedékes fizetési kötelezettségének bármely okból nem tesz eleget, a fizetést megtagadja, a jelen szerződés vagy az engedményezés hatályát vagy érvényességét vitatja vagy ha az Adós a jelen szerződés egyoldalú jognyilatkozattal történő megszüntetésére irányuló nyilatkozatot tesz. A Biankó váltó a jelen szerződés 6. számú mellékletét képezi.

6.1.3. A Faktor a Vevő késedelmes fizetéséért nem tartozik felelősséggel.



## **6.2. A kamatláb meghatározása, kamat, késedelmi kamat**

6.2.1. A Szállító, mint Adós a folyósított vételárelőlegek után a tartozás fennállásának időtartamára kamatot fizet. A Faktor 3 hónapos kamatperiódusokra rögzíti a kamatlábat. A kamatperiódus az előleg folyósításának napján kezdődik és 3 naptári hónapig tart. A következő kamatperiódus első napján a Faktor újra 3 hónapos kamatperiódusokra rögzíti a kamatlábat és ezt az eljárást folytatja a vételár előleg teljes befolyásáig. A Faktor a kölcsön összege után az egyes kamatperiódusok első banki napjára érvényes **10 százalékpont** éves kamat mértékű kamatot számít fel. A szerződő felek rögzítik, hogy a kamat Faktor által történő egyoldalú módosítására kizárólag a 12. pontban meghatározott események bekövetkezése esetén van lehetőség.

6.2.2. Az előleg után felszámított kamat megállapítása az alábbi képlet alkalmazásával történik.

$$\frac{\text{Előleg (egyszeri díjak levonása előtt)} * N * \text{kamatláb \% -ban}}{360 * 100}$$

ahol N = azon napok száma, melyek az előlegfolyósítástól a számla kiegyenlítéséig elteltek.

6.2.3. Faktor a számla fizetési határidejét követő idő lejáratát után a jelen szerződés szerint folyósított vételárelőleg után felszámított üzleti kamaton felül évi **25 azaz huszonöt %** késedelmi kamatot is jogosult felszámítani.

6.2.4. A kamat utólag, a faktorált számlán megjelölt fizetési határidővel egyidejűleg esedékes. A kamatot és a késedelmi kamatot a Faktor a Vevő által teljesített fizetésből jogosult levonni és az egyéb költségekkel is csökkentett vételár fennmaradó részét köteles átutalni Szállítónak.

## **6.3. Faktorálási díj**

A faktoridő a bruttó számlaértékre vetítetten (az előlegből kerül visszatartásra): **0,5 % / számla**

## **6.4. Biztosítási díj**

A Faktor biztosítási díjat nem állapít meg.

## **6.5. Bankköltség**

A Faktor az átutalásokhoz kapcsolódóan bankköltséget számít fel. A bankköltség a Szállítónak fizetett vételárból (vételárelőlegből) kerül levonásra. A bankköltség megegyezik a refinanszírozó pénzügyintézet, illetőleg a Társaság számlavezető pénzügyintézetének mindenkor kondíciós listájában feltüntetett bankköltség összegével.

A szerződő felek rögzítik, hogy a refinanszírozó pénzügyintézet, illetőleg a Társaság számlavezető pénzügyintézetének hirdetőanyagjaiban meghatározott átutalás költségeinek emelkedése a 12. pont a) pont 12. alpont szerinti forrásszerzési költség-emelkedésének minősül. A szerződő felek tudomásul veszik, hogy amennyiben az átutalás banki költségei megváltoznak, úgy a hitelező jogosult egyoldalúan a banki átutalási költségek módosítására.

## **6.6. Vételárelőleg, előlegfizetés**

6.6.1. Vételárelőleg a Faktor által az Adatlapon a jelen pontban foglalt feltételek mellett meghatározott összeg.

6.6.2. A Faktor az Adatlapon az alábbiakat határozza meg:

- mely Vevőkkel szembeni és mely keretjogviszonyból származó számlákat vásárolja meg,
- Vevőnként legfeljebb milyen mértékű lehet az egy időben a Faktor által folyósított előleg együttes összege,
- Milyen mértékű lehet maximálisan az előleg, a bruttó számlaértékhez viszonyítva feltéve, ha a számlával szemben egyéb beszámításra, levonásra nem kerül sor.
- egyidejűleg összesen milyen mértékű előleget biztosít a Faktor a Szállítónak (szállítói limit).



6.6.3. A Faktor üzleti kockázatának megnövekedése esetén jogosult az előlegfizetéstől elállni, különösen, ha a Szállító vagy a Vevő vagy bármely más szerződéses kötelezett érdekkörében, olyan lényeges változás áll be, amely alapján jelen keretszerződés azonnali hatályú felmondásnak lenne helye.

## **6.7. Egyéb díjak**

A Szállító által a szolgáltatásért fizetendő egyéb díjakat a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

## **7. Lebonyolítás, elszámolások**

7.1. A Szállító a Faktor rendelkezésére bocsátja a vételárelőleg folyósítási kérelmet, valamint a Vevőnek közvetlenül megküldött, záradékszöveggel ellátott azon számlák másolatát, amelyekre előleget kér. A Szállító a Faktor rendelkezésére bocsátja, továbbá a számlakövetelést alátámasztó teljesítési igazoló dokumentáció (áruátvételi tanúsítvány, teljesítésigazolás, stb.) másolati példányait is. A Szállító köteles biztosítani, és szavatosságot vállal azért, hogy a jelen keretszerződés hatálya alá tartozó Vevő(vel)kkel kötött szállítási szerződésekből mindig az érvényes és hatályos példány álljon a Faktor rendelkezésére.

7.2. A Faktor ellenőrzi a számlák alaki megfelelését, és a rendelkezésre álló keret nagyságát. Ha a benyújtott számla megfelel a jelen keretszerződés feltételeinek, a Faktor a számlákat nyilvántartásba veszi.

7.3. Az Szállító a szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi azt, hogy az átruházott Követelésből, illetve az ennek alapjául szolgáló mögöttes – a Vevő és Szállító közötti – jogviszonyból származó vevői kifogásokat a Vevő kizárólag vele szemben érvényesítheti, és az átruházott követelések tekintetében bármely szavatossági vagy jótállási kötelezettséget kizárólag az Szállító köteles teljesíteni. A jelen pontban meghatározott kötelezettségeiről az Szállító köteles a Vevőt az Értesítő Levélben tájékoztatni.

7.4. A keretszerződés szerinti valamennyi dokumentáció megléte esetén, valamint az Adatlapon meghatározásra kerülő Vevő tekintetében a Faktor vállalja, hogy legkésőbb a dokumentumok hiánytalan kézhezvételét és a refinanszírozó Bank jóváhagyását követő 2. (kettő) banki napon – a jelen keretszerződésben foglaltak szerinti beszámítással korrigált – az Adatlapon meghatározott mértékű előleget a Szállítónak átutalja. A Szállító tudomásul veszi, hogy az előleg megfizetése refinanszírozási forrásból valósul meg.

7.5. A Faktor a számlakövetelést alátámasztó dokumentumokat kizárólag eredeti példányban fogadja el. Ebből a szempontból másolati példánynak minősül a telefaxon, interneten és egyéb elektronikus úton továbbított dokumentum.

7.6. A Szállító, a jelen szerződés aláírásával büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti és szavatol azért, hogy a Faktornak másolatban átadott dokumentumok az eredetivel megegyeznek és azok tartalma a valósággal megegyező.

7.7. A Faktor a befogadott számlákról, a kifizetett vételárelőlegekről, a felszámított kamatokról, a faktordíjról és egyéb díjakról, a vevői teljesítésekről tételes nyilvántartást vezet, és minden pénzügyi eseményt követően 2 – két – munkanapon belül tájékoztatja Szállítót. A tájékoztatás történhet postán, telefaxon, elektronikus adathordozón, valamint interneten keresztül is.

7.8. A Faktor bankszámlájára befolyó pénzüsszegek azonosítása érdekében a Szállító köteles a Faktorial együttműködni és az azonosításra alkalmas dokumentumokat haladéktalanul a Faktor részére eljuttatni. A Faktor a Vevő(k)től befolyó pénzüsszegek tekintetében jogosult a választása szerinti számlakövetelés kiegyenlítésére, akár más Vevővel szembeni követelésről is legyen szó. A Faktornak ez a joga akkor is megvan, ha a számla pénzügyi teljesítése még nem is esedékes.

## **8. Egyéb kötelezettségek**



8.1. Faktor jogosult bármikor betekinteni a Szállító könyveibe. A Szállító köteles **jelen szerződés fennállása alatt** minden tárgyév május 31-ig az előző évi mérleg- és eredmény kimutatását a Faktornak bemutatni, ennek elmaradása esetén a Faktor azonnali hatállyal felmondhatja a szerződést.

8.2. A Szállító köteles a Faktornak 3 (három) munkanapon belül bejelenteni, ha a szerződésben szereplő bármely adata megváltozott.

8.3. Amennyiben

- a Vevő vagy a Szállító ellen követelés érvényesítése iránt fizetési meghagyásos eljárás, polgári per, végrehajtási eljárás, adó-, illeték vagy más adó módjára behajtható követelés beszedésére irányuló, vagy egyéb végrehajtási, csőd- vagy felszámolási eljárás indul és ezáltal, a Faktor valószínűsíti, hogy a megvásárolt követelések visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve látszik; vagy
- a Szállító a Faktort valótlan tények közlésével, releváns tények, adatok elhallgatásával, a valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtévesztette vagy tévedésben tartotta, vagy erre kísérletet tett;
- a Szállító a Faktornal szemben fennálló, más szerződésből eredő pénzfizetési kötelezettségét, vagy egyéb kötelezettségét nem szerződésszerűen teljesíti;
- a Szállító jelen Keretszerződésben szereplő lényeges kötelezettségét megszegi.

úgy a Szállítónak a jelen keretszerződést a Faktor azonnali hatállyal felmondhatja.

8.4. A jelen Keretszerződés bármely okból történő azonnali hatályú felmondása esetén a Szállítónak a Faktornal szembeni valamennyi, jelen keretszerződésből eredő fizetési kötelezettsége azonnal, egy összegben esedékessé válik.

8.5. A Szállító hozzájárul, hogy a Faktor a faktorálás tényét és az Adós (Szállító) személyét a hitelbiztosítéki nyilvántartásba a Ptk: 6:406. § szabályai szerint bejegyezze.

## 9. A szerződés megszűnése

9.1. Szerződő Felek jelen szerződést határozatlan időre kötik. A Szállító a szerződést bármikor felmondhatja, ezen jogát érvényesen csak arra a napra gyakorolhatja, amikor a Faktor által megvásárolt számlaköveteléseire kapott előleget, annak kamatait, a faktorálási szolgáltatás ellenértékét megfizette, valamint a faktorálásból eredő egyéb kötelezettségeit maradéktalanul teljesítette. A Faktor a jelen szerződést – azonnali hatályú felmondási esetét kivéve - 60 (hatvan) napos felmondási idővel mondhatja fel.

9.2. A Szállító az Adatlapon szereplő Vevők felé nem kezdeményezheti az engedményezés visszavonását kivéve, ha ahhoz a Faktor, előzetes egyedi döntését követően, kifejezetten és írásban hozzájárul.

## 10. Egyéb rendelkezések

10. 1. Jelen Keretszerződést Felek kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosíthatják.

10. 2. A Szállító fizetési kötelezettségei szempontjából teljesítés időpontjának az az időpont minősül, amikor a Szállítónak a hitelintézetnél vezetett bankszámlájáról a beszedés megtörtént, vagy átutalás esetén az összeg a Faktor bankszámláján a törlesztés összege jóváírásra kerül.

## 11. Adatkezelés és Központi Hitelinformációs Rendszer

11.1. A Faktor a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint a Szállítónak a Faktornak benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.



Ezeket az adatokat a Faktor jogosult felhasználni kockázatelemzési és - mérséklési célokra, továbbá a Szállítóval történő elszámolás céljából és a szerződésben a Szállító részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

11.1.1. A Szállító tudomásul veszi, hogy a Faktor a 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) rendelkezéseinek megfelelően jogosult, illetőleg jogszabályban foglaltak szerint köteles az Szállító adatait megküldeni a központi hitelinformációs rendszer – KHR – részére.

11.1.2. A Faktor tájékoztatja a Szállítót, hogy a Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, és ezáltal a pénzügyi szolgáltatások szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR-ben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

11.1.3. A Faktor a KHR részére annak a vállalkozásnak a referencia adatait adja át, amely:

- a) a Faktossal kölcsönszerződést kötött,
- b) a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt,
- c) fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

11.2. A Faktor a KHR részére a vállalkozások alábbi adatait adhatja át:

1) a vállalkozások azonosító adatai közül:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

2) a vállalkozással megkötött szerződés megkötését követően a szerződési adatok közül:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg (törlesztő részletének összege) és devizaneme, valamint a törlesztés módja, gyakorisága
- e) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás- mely, tartozás több mint 30 napon keresztül fennállt-bekövetkezésének időpontja,
- f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás- mely tartozás több mint 30 napon keresztül fennállt- összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

3) a vállalkozó azon bankszámláival kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.



### 11.3. A KHR a referenciaadatokat

- a késedelmes tartozás bekövetkezésének időpontjától,
- az adat átadásának időpontjától,
- a követelés sorba állításának megszűnési időpontjától,
- a szerződés megszűnésének időpontjától

számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

11.4. A Faktor a Szállítót írásban tájékoztatja a KHR felé történő adatszolgáltatás céljáról, az átadható adatok köréről, az átadás eseteiről, jogorvoslati lehetőségről, továbbá arról, hogy a KHR részére történt átadást követően a referenciaadatokat a KHR további referenciaadat-szolgáltatók részére a KHR tv-ben meghatározott célból átadhatja.

A Faktor a Szállítót a KHR felé történő referenciaadat átadás megtörténtéről – az adatátadást követően legfeljebb 5 munkanapon belül – a Szállító által megadott e-mail címre kiküldött elektronikus levélben tájékoztatja.

11.7. A Szállító jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.

11.8. A Faktor a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR felé haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a Szállítónak.

11.9. A Szállító kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A Szállító a kifogást a Faktornál, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

11.10. A Faktor illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Szállítót írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

11.11. Ha a Faktor a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a Szállító egyidejű értesítése mellett – a KHR részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a Szállítóról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

11.12. A Szállító referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Faktor és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A Szállító keresetindítási joga abban az esetben is fennáll, ha a Faktor, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.



A KHR a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

## **12. Szerződés egyoldalú módosítása.**

A Társaság kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek 4.3-4.11 pontja szerint jogosult egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. A szerződés kamatot, díjat érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

A Társaság az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat,- díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

## **13. Egyéb rendelkezések**

13.1. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a Szállító esetleges szerződésszegése esetén a Szállító köteles a Faktornak a jogérvényesítés költségét - így amennyiben a Faktor megbízottat vesz igénybe követelése érvényesítésére, úgy annak költségeit, a biztosítékok igénybevitelével kapcsolatos valamennyi költséget (pld: a jel- és vagy zálogjog érvényesítésének költségét, a zálogtárgy, vagy más biztosítékul szolgáló dolog birtokbavételével, őrzésével, kezelésével, illetve értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségeket), a perköltséget, ügyvédi végrehajtói munkadíjat stb., a törvényi rendelkezéseknek megfelelően viselni.

13.2. Jelen keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Faktor Üzletszabályzata és egyéb vonatkozó szabályzatai, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, és más a pénzügyi vállalkozásokra és ügyfeleikre vonatkozó jogszabályok rendelkezési az irányadóak.

13.3. Felek kölcsönösen kötelezettséget vállalnak, hogy a jelen jogügylettel összefüggésben a tudomásukra jutott Üzleti titkot, valamint a másik Fél tevékenységére vonatkozó információkat megőrzik. Felek kötelezettséget vállalnak, hogy ezen túlmenően is bizalmasan kezelnek minden olyan adatot, amely a jelen Megállapodással összefüggésben jutott a tudomásukra és amelynek illetékteleneknek való közlése a másik Félre vagy egyéb harmadik személyre hátrányos következményekkel járna. Felek kölcsönösen felelősséget vállalnak arra, hogy a Faktor, valamint a Szállító munkaszervezetének tagjai megőrzik a jelen jogügylettel összefüggésben, valamint az esetlegesen azt követően tudomásukra jutott Üzleti titkot, illetve a másik Félre vagy annak tevékenységére vonatkozó információkat. Felek tudomásul veszik, hogy a jelen pontban vállalt kötelezettség megszegésével a másik Félnek okozott kárt kötelesek megtéríteni.

13.4. Felek kijelentik, hogy a jelen keretszerződést elolvasták, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt írják alá. Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Faktor Üzletszabályzata. Adós kijelenti, hogy a Faktor Üzletszabályzatát átolvasta, annak rendelkezéseiről teljes körű tájékoztatást kapott, magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Kelt: .....



.....  
.....Zrt.  
Képviseli: .....  
Faktor

.....  
#szállító társaság megnevezése  
#képviselő neve  
Szállító

1. sz. melléklet: Adatlap
2. sz. melléklet: Faktorálási értesítés
3. sz. melléklet: Faktorálási értesítés
4. sz. melléklet: Felhatalmazó levél
5. sz. melléklet: Engedményezési értesítő, teljesítési utasítás
6. sz. melléklet: Bianco váltó



**1. sz. melléklet**

**ADATLAP**

Szerződő Felek a faktoring keretszerződés 2.1. pontja alapján az alábbiakat rögzítik:

A Faktornak a Szállító részére egyidejűleg biztosítható kölcsön (Szállítói limit) mértéke: **#kölcsön mértéke számmal, #kölcsön mértéke betűvel Ft**

Faktor az alábbi Vevőkkel szembeni, és a faktoring keretszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően kiállított követelések megvásárlására vállal kötelezettséget.:

<b>Vevő: (Kötelezett)</b>	<b>Vevői limit összege:</b>	<b>Vételárelőleg aránya</b> (feltéve, ha a számlával szemben egyéb beszámításra, levonásra nem kerül sor.)	<b>Finanszírozható számlák fizetési határideje</b>

.....

.....  
**MONETA Faktor Zrt.**  
**Faktor**

.....  
**#szállító társaság megnevezése**  
**Szállító**



## SZÁLLÍTÓI FAKTORÁLÁSI ÉRTESÍTÉS

.....

**Tisztelt Cím!**

Alulírott (**#SZÁLLÍTÓ adatai**) mint **Szállító** tájékoztatja arról, hogy az alábbi követelés(eke)t ..... napján kelt faktoring szerződés alapján átruházta a ..... Zártkörűen Működő Részvénytársaságra (székhely: #társaság székhelye, cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: #Bíróság mint Cégbíróság, adószám: #társaság adószáma, statisztikai számjel: #társaság statisztikai számjele), mint **Faktorra**:

<b>Fizetési határidő:</b>	<b>Számla száma:</b>	<b>Számla összege:</b>	<b>Átruházott összeg:</b>
---------------------------	----------------------	------------------------	---------------------------

Tekintettel a követelés jogosultjának személyében bekövetkezett változásra, kérem Önöket, mint kötelezetteket, hogy a fenti követeléseket esedékességkor közvetlenül a #számlavezető bank megnevezése vezetett #bankszámla száma számú számlájára történő fizetéssel szíveskedjenek teljesíteni.

Kelt: .....

Tisztelettel:

Szállító cégneve  
Szállítóképviselésében eljár:  
Képviselő neve, tisztsége  
(cégszerű aláírás)

**KÖTELEZETTI ZÁRADÉK**

A (**#VEVŐ adatai**) mint **Kötelezett** tudomásul veszi, hogy (**#Szállító adatai**), mint **Eladó** a ..... Zrt -re, mint **Faktorra** ruházta át a fent megjelölt, összesen ..... összegű követeléseit, annak járulékaival együtt. Kötelezett kijelenti, hogy a Faktoring szerződés tárgyát képező, fent megjelölt tartozásait kifejezetten elismeri és kötelezi magát arra, hogy azokat lejáratakor közvetlenül #számlavezető bank megnevezése vezetett #bankszámla száma számlaszámra minden kifogás nélkül teljesíti. Kötelezett kijelenti, hogy az átruházott követelésekkel szemben sem beszámítási, sem egyéb kifogást nem kíván érvényesíteni, ilyen kifogások érvényesítéséről jelen záradék aláírásával kifejezetten lemond.

Kelt: .....

Kötelezett cégneve  
Kötelezett képviselésében eljár:  
Képviselő neve, tisztsége  
(cégszerű aláírás)

Kapcsolattartó személy kötelezett részéről: .....  
Elérhetőség: .....



## KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI ÉRTEŚÍTŐ LEVÉL

[Vevő neve]

[Város]

[Lakcím/székhely]

[Irányítószám]

Tárgy: Értesítés követelėsvásárlásról

Tisztelt Cím!

Alulírott **MONETA Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1022 Budapest, Alvinci út 16., cégjegyzékszám: 01-10-046115, adószám: 14417849-2-41, statisztikai számjel: 14417849-6492-114-01) mint **Faktor** tájékoztatom Önöket arról, hogy a **(Szállító adatai)** mint szállítót illető alább felsorolt követelés(eke)t ..... napján kelt faktoring szerződés alapján **engedményezéssel** átruházta a **Faktorra**:

<b>Szerződés megnevezése, kelte</b>	
<b>Tartozás jogcíme</b>	
<b>Számla száma (ha van)</b>	
<b>Átruházott követelés összege és devizaneme:</b> <b>Ebből</b> - Tőketartozás: - Kamattartozás - Késedelmi kamat: - Díjak, költségek	
<b>Legutolsó rendszeres tájékoztatás óta [dátum] eltel időszakban teljesített befizetések:</b> - Tőketartozás: - Kamattartozás - Díjak, - Költségek	
<b>Fennálló teljesítési megállapodás esetén:</b> - teljesítés futamideje - havonta fizetendő törlesztőrészek összege:	
<b>Késedelmi kamat</b>	szerződés szerint
<b>Faktor által felszámítható költségek és díjak</b>	mellékelt kondíciós lista szerint

Tájékoztatom, hogy a 6:193. §-a alapján, hogy az engedményezés az engedményező és az engedményes szerződése, amellyel az engedményes az engedményező helyébe lép. Az engedményezéssel a Faktoriall szállnak át a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, valamint a kamatkövetelés is.

Tekintettel a követelés jogosultjának személyében bekövetkezett változásra, kérem Önöket, mint kötelezetteket, hogy a fenti követeléseket esedékességkor közvetlenül a MONETA Faktor Zrt. [#számlavezető bank megnevezése] vezetett ..... bankszámlaszámú számlájára történő fizetéssel szíveskedjenek teljesíteni, és a közlemény rovatba a szerződés/számla számát szíveskedjen feltüntetni.

Amennyiben az engedményezéssel, teljesítéssel kapcsolatban bármilyen kérdése van, úgy az alábbi elérhetőségeken tudja a kapcsolatot a Faktoriall felvenni:

Ügyfélfogadási cím:....., ügyfélfogadási idő: .....  
Telefonszám:....., telefax: ....., e-mail: .....



Amennyiben a teljesítés érdekében fizetési könnyítést kíván igénybe venni vagy méltányossági kérelmet kíván benyújtani, úgy az erre vonatkozó kérelmet írásban vagy telefonon, illetőleg ügyfélfogadási időben személyesen kell előterjeszteni. Kérem, hogy a kérelemhez a jelen értesítőt magával hozni szíveskedjen. A Faktor a fizetési könnyítésről vagy a méltányossági kérelemről 15 napon belül dönt.

Amennyiben a Társaságnál eredménytelen méltányossági kérelemmel él, méltányossági kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél (PBT)

PBT székhelye:	1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
ügyfélszolgálat:	1122 Budapest Krisztina krt. 6.
telefonszáma:	06-1-489-9700, 06-80-203-776
internetes elérhetősége:	<a href="http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu">www.penzugyibekeltetotestulet.hu</a>
levelezési címe:	Pénzügyi Békéltető Testület H-1525 Budapest Pf.:172.
meghallgatások helye:	1133 Budapest, Váci út 76.

Kelt: .....



4. sz. melléklet

FELHATALMAZÓ LEVÉL<sup>1</sup>

Tisztelt..... Zrt.!

Megbízuk Önöket, az alább megjelölt bankszámlánk terhére az alább megnevezett Jogosult által benyújtandó azonnali beszedési megbízás teljesítésére a következőben foglalt feltételekkel.

Számlatulajdonos megnevezése:	.....
Számlatulajdonos székhelye:	.....
Felhatalmazással érintett bankszámla száma:	.....
Jogosult neve:	.....
Jogosult székhelye:	.....
Jogosult bankszámlájának száma:	.....
Jogosult számlavezetőjének neve:	.....

A felhatalmazás érvényessége: visszavonásig

További feltételek: a felhatalmazás kizárólag a Jogosult írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.

Kelt ....., .....

.....

.....

Számlatulajdonos

**Záradék:**

A..... Zrt. (a továbbiakban: Hitelintézet), mint a Számlatulajdonos bankja tudomásul vesszük, hogy a ..... Zrt.-nek a Számlatulajdonossal szemben fennálló követelését a Számlatulajdonos számlája terhére azonnali beszedési megbízás útján érvényesítheti.

Kelt ....., .....

.....  
.....képviselésében  
Hitelintézet

<sup>1</sup> Bankszámlánként külön szükséges megadni.



## ENGEDMÉNYEZÉSI ÉRTEŚÍTÉS

Tisztelt Cím!

Alulírott (#SZÁLLÍTÓ adatai), mint Engedményező ezúton értesítjük, hogy az Önnel, mint Vevővel szembeni, a köztünk érvényben lévő ..... napján kelt szerződésből eredő alábbiakban megjelölt számlákon alapuló összesen .....Ft, azaz .....forint összegű követelésünket .....-i nappal a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk) faktoring szerződésre és engedményezésre vonatkozó 6:405-408. § valamint 6:193 – 6:202 § vonatkozó rendelkezései alapján a ..... **Zártkörűen Működő Részvénytársaságra** (székhely: ...; cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: ...; adószám: ...; statisztikai számjel: ...; képviseli ..... ügyvezető), mint Engedményesre engedményeztük.

Mellékelten megküldjük a tartozásuk elismerésére vonatkozó nyilatkozatot, amelyet – egyetértés esetén – a jelen Engedményezési értesítés és teljesítési utasítás egy Önök által cégszerűen aláírt példányával együtt az alábbi levelezési címre, vagy fax számra megküldeni szíveskedjenek.

Levelezési cím: .....

Fax szám: .....

Fizetési határidő:	Számla száma:	Számla összege:	Átruházott összeg:

## TELJESÍTÉSI UTASÍTÁS

Alulírott (#SZÁLLÍTÓ adatai), mint Engedményező ezúton utasítjuk Önöket, mint Vevőt, hogy tartozásukat a fentiekben megjelölt engedményezésre tekintettel a ..... **Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: ...; cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: ...; adószám: ...; statisztikai számjel: ...; képviseli ..... ügyvezető), mint Engedményes alábbiakban megjelölt bankszámlájára történő utalással egyenlítsék ki.

Számlatulajdonos megnevezése:	.....
Számlavezető pénzintézet megnevezése:	.....
Bankszámla száma:	.....

Tisztelettel felhívjuk szíves figyelmét, hogy a jelen értesítés kézhezvételét követően, joghatályosan kizárólag a ..... **Zártkörűen Működő Részvénytársaság** részére teljesíthet.

....., 20... ..

Tisztelettel:

Engedményező

Az engedményezés megtörténtét igazoljuk.

..... Zrt.  
Képv.: ..... ügyvezető



## 5. sz. melléklet

BIANKÓ VÁLTÓ  
(ÓVÁS NÉLKÜL)

## Alulírott

Családi név		Tartózkodási hely (beszedési cím)	
Keresztnév			
Születési név			
Születési idő			
Születési hely			

mint váltóadós (a továbbiakban: „Váltóadós” vagy „Kiállító”) –

egyoldalú, feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállalok arra, hogy megfizetek e váltó alapján

.....,- Ft, azaz ..... forint összeget,

a MONETA Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: ....., cégjegyzékszám:....., adószám: .....) részére vagy rendelvényére.

A kiállító kijelenti, hogy a jelen váltót pénzfizetési kötelezettség és a tartozás feltétlen elismeréséül állítja ki. A jelen váltó alapján teljesítendő fizetési kötelezettség elkerülése érdekében kifogás nem emelhető. Jelen váltó alapján a fizetési kötelezettségvállalás absztrakt, önálló, objektív, feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettségvállalás.

A váltó esedékessége:	„MEGTEKINTÉSRE”
A fizetés helye:	..... (hitelintézet)

A jelen váltóban a „fizetés helye” rendelkezésnél meghatározott hitelintézet által a váltó egyenes adósa nevében vezetett mindegyik fizetési számla a váltón alapuló követelés beszedésére szolgál; így különösen – de nem kizárólagosan – a váltó kiállítójának az alábbi pénzforgalmi jelzőszámú fizetési számlái:

								-								-							
								-								-							

Amennyiben a fizetés helye biankó része nincs kitöltve, úgy a fizetés helye a kiállító tartózkodási helye (beszedési címe)!

Megjegyzések: „ÓVÁS NÉLKÜL!”  
„Fizetés végett a keltétől számított 3 (három) éven belül bemutatható!”

A váltó kiállításának helye és ideje: ....., 2025 .....

.....  
Kiállító aláírása

Jelen váltó megfizetéséért kezességet vállalok!		Jelen váltó megfizetéséért kezességet vállalok!	
Név:		Név:	
Szül. hely és idő:		Szül. hely és idő:	
Lakcím:		Lakcím:	
Hely, dátum:		Hely, dátum:	
Aláírás:		Aláírás:	



#### 4. SZ. MELLÉKLET – ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTÉK JELLEGGEL

### ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről (a/az)

... (székhely:....; cégjegyzékszám: ...; adószám: ...; képviseli: ...), mint engedményező (a továbbiakban: „Engedményező”)

másrészről (a/az)

a **MONETA Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1022 Budapest, Alvinci út 16., cégjegyzékszám: 01-10-046115, statisztikai számjel: 14417849-6492-114-01, adószám: 14417849-2-41, képviseli: Tóth Mihály igazgatósági tag, mint engedményes, a továbbiakban: **Engedményes**)

a továbbiakban együttesen **“Szerződő felek”** között, az alulírott napon és helyen.

### PREAMBULUM

Szerződő felek rögzítik, hogy Engedményező és Engedményező között 2025. .... napján faktoring szerződés (a továbbiakban **Szerződés**) jött létre. A Szerződés biztosítékként a Szerződő felek az alábbi engedményezési szerződést kötik meg.

Engedményező kijelenti, hogy kizárólagos tulajdonosa a/az {jogi személy neve} ... (székhely: ...; cégjegyzékszám: ...; adószám: ...; képviseli: ...; a továbbiakban: „**Kötelezett**”) szemben fennálló, az Engedményező és a Kötelezett között {dátum}... napján megkötött {jogcím} ...szerződéséből eredő (a továbbiakban: „**Alapszerződés**”) {a követelés összege} ...-, {a követelés pénzneme} ..., azaz {a követelés összege és pénzneme betűvel kiírva} összegű követelésnek.

A fentieknek megfelelően a Szerződő felek az alábbiakban állapodnak meg:

## I. ENGEDMÉNYEZÉS

1. A Szerződő felek megállapodnak, hogy a Szerződés biztosítékként az Engedményező a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 6:193. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően engedményezi az Alapszerződés alapján fennálló {**a követelés összege**} ...-, {**a követelés pénzneme**} ..., azaz {**a követelés összege és pénzneme betűvel kiírva**} tőkeösszegű követelését (a továbbiakban: „**Engedményezett Követelés**”) az ahhoz kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt az Engedményesre, amit az Engedményes a jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogad. A Kötelezett teljesítését biztosító valamennyi biztosíték a törvény erejénél fogva átszáll az Engedményesre az Engedményezett Követeléssel együtt.
2. A Szerződő felek kijelentik, hogy az Engedményező a Kötelezett tartozását kifejezetten bizonytalan követelésként ruházza át az Engedményesre.
3. A Szerződő felek megállapodnak, hogy az Engedményező köteles a Kötelezettet írásban értesíteni a jelen engedményezésről és az Engedményezett Követelés összegéről.
4. A jelen szerződés aláírásának napjától az Engedményes jogosult az Engedményezett Követelésből eredő eredetileg az Engedményezőt megillető valamennyi jog és kötelezettség gyakorlására.

5. A jelen szerződés aláírásával az Engedményes az Engedményezett Követelés jogosultjává válik. A Kötelezett köteles az Alapszerződésből eredő fizetési kötelezettségét az Engedményes részére teljesíteni.

## **II. KÖTELEZETTSÉGEK**

1. Valamennyi fél viseli a szerződés megkötése során felmerült saját költségeit.
2. Az Engedményező vállalja, hogy 15 napon belül értesíti az Engedményest, amennyiben az engedményezést követően a Kötelezett az Engedményezőnek teljesít és az értesítéssel egyidejűleg az Engedményező a részére teljesített kifizetést az Engedményes részére.
3. Amennyiben az Alapszerződésből eredő követelés teljes mértékben kiegyenlítést nyert, úgy erről az Engedményező és az Engedményes köteles a Kötelezettet értesíteni, valamint az Engedményes köteles az Engedményezővel elszámolni a követelés összegén felül a hozzá befolyt összegekkel.
4. Engedményes vállalja, hogy amennyiben a Szerződésből eredő tartozás, illetőleg a behajtással járó költségek maradéktalanul kielégítésre kerültek, úgy az Engedményezett szerződésből eredő további követeléseket az Engedményező részére visszaengedményezi, és erről a Kötelezettet engedményezési értesítővel értesíti.

## **III. KÉPVISELET ÉS SZAVATOSSÁG**

1. A Szerződő felek a jelen szerződés aláírásával kijelentik és vállalják, hogy a jelen szerződés aláírásakor:
  - a. rendelkeznek a jelen szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez, az Engedményezett Követelés átruházásához szükséges jogokkal és felhatalmazásokkal. Rendelkeznek a jelen szerződés aláírásához és teljesítéséhez szükséges valamennyi társasági jogi hozzájárulással és felhatalmazással. Amennyiben a jelen szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, a jelen szerződés megkötéséhez illetve a jelen szerződésben foglaltak teljesítéséhez harmadik személy beleegyezésére, jóváhagyására vagy hozzájárulására nincs szükség;
  - b. a jelen szerződés a Szerződő felekre nézve érvényes, kötelező és kikényszeríthető kötelezettségeket tartalmaz.
2. Az Engedményező kijelenti, hogy:
  - a. az Engedményezett Követelés per-, teher- és igénymentes;
  - b. az Engedményezett Követelés nem meghatározott személyhez fűződik;
  - c. az Engedményezett Követelés nem vitatott követelés.
3. Az Engedményes kijelenti és elismeri, hogy megkapott a szerződés megkötéséhez, teljesítéséhez és az Engedményezett Követelés átvételéhez valamennyi szükséges információt. Továbbá megtett valamennyi intézkedést vagy szakértőkkel valamennyi megfelelő vizsgálatot lefolytatott ahhoz, hogy az Engedményezett Követelésről valamennyi szükséges információ és adat a rendelkezésére álljon. Ennek megfelelően az Engedményes kijelenti, hogy az Engedményezett Követelésre vonatkozó rendelkezésekkel, az Engedményezett Követelés állapotával, tartalmával, kockázataival tisztában van.

## **IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

1. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar jog, különösen a Ptk. rendelkezései az irányadóak.



2. A jelen Szerződésből eredő bármely jogvita, igény vagy vitás kérdés esetén a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező magyar bíróságok jogosultak eljárni.
3. A jelen Szerződés bármely rendelkezésének érvénytelensége vagy kikényszeríthetatlensége a többi rendelkezés érvényességét nem érinti.

A Szerződő felek jelen megállapodás elolvasását és megértését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá, és magukra nézve kötelezőnek fogadták el.

Budapest, ... év ... hónap ... nap

---

...  
**Engedményező**

---

...  
**Engedményes**

{a Kötelezett jogi személy társaság neve}

{Város}

{pontos cím}

{irányítószám}

**Tárgy:** Értesítés engedményezésről és teljesítési utasítás

Tisztelt {jogi személy képviseletében eljáró személy tisztsége szerinti megszólítás}!

Alulírott {jogi személy neve} ... (székhely: ...; cégjegyzékszám: ...; adószáma: ...; képv.: ...), mint engedményező (a továbbiakban: „Engedményező”) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 6:197. § (1) bekezdése alapján ezúton

#### é r t e s í t e m

hogy az Önnel/Önök társaságával {jogi személy neve} ... (székhely: ...; cégjegyzékszám: ...; adószám: ...; képviseli: ...) szemben fennálló, a közöttünk {pontos dátum} napján létrejött {jogcím} ... eredő {a követelés összege} ...-, {a követelés pénzneme}..., összegű követelésemet a **MONETA Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1022 Budapest, Alvinci út 16., cégjegyzékszám: 01-10-046115, statisztikai számjel: 14417849-6492-114-01, adószám: 14417849-2-41, képviseli: Tóth Mihály igazgatósági tag, mint engedményes, a továbbiakban: **Engedményes**), mint **Engedményesre ruháztam át.**

Ezúton felhívom szíves figyelmét (teljesítési utasítás), hogy az engedményezésről történő jelen értesítés kézhezvételétől kezdődően a fent megjelölt {jogcím} ... eredő kötelezettségét a Ptk. 6:198. § (1) bekezdése alapján az Engedményes felé az Engedményes által külön dokumentumban meghatározott bankszámlaszámra jogosult és köteles teljesíteni.

Kérjük a fentiek szíves tudomásulvételét.

Budapest, ... év ... hónap ... nap

Tisztelettel:

---

...  
**Engedményező**

---

...  
**Engedményes**