

2019/01/1 sz.

Vezérigazgatói utasítás

A BÁV Faktor Zrt **Faktoring Üzletág Általános Üzletszabályzatáról** a jelen 2019/01/1. számú vezérigazgatói utasítás szerint rendelkezem.

Jelen utasítás 2019.02.01-én lép hatályba, mellyel egyidejűleg az 2017/11/1 számú igazgatósági döntéssel hatályba lépett Faktoring Üzletág Általános Üzletszabályzat hatályát veszti.

Budapest 2019.01.28.

.....

Rátkai Tamás

vezérigazgató

## FAKTORING ÜZLETÁG ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

### 1.§

#### Általános rendelkezések

1. A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete**, mint a **Magyar Nemzeti Bank** jogelődje (a továbbiakban: „**Felügyelet**”) a 2004. november 26-án I/E2373/2004 sz. határozatával engedélyezte a **BÁV FAKTOR Pénzügyi Zrt.** (székhelye: 1066 Budapest, Mozsár utca . 16., IV. em., Cg.: 01-10-045137, a továbbiakban: „**Társaság**”) részére pénzügyi szolgáltatások nyújtását. A Társaság tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (a továbbiakban: „**Hpt.**”) alapján végzi.
2. A Társaság tevékenységi körébe a Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszer (TEÁOR) szerint a 6492'08 Egyéb hitelnyújtás megnevezésű tevékenységi kör tartozik. A TEÁOR szerint jelölt tevékenységi körből a Társaság a Hpt. 6.§ (1) bekezdés 60. pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységet végzi forintban és devizában a faktoring üzletágon belül a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (a továbbiakban: „**Ptk.**”) 6:405.§ szerinti faktoring szerződések megkötésével és teljesítésével.

### 2.§

#### Az Általános Üzletszabályzat hatálya

1. Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) a Társaság és Ügyfelei között létrejövő eseti faktoring szerződés és engedményezés, illetve a biztosítéki típusú szerződések általános feltételeit tartalmazza, annak rendelkezései mind a Társaságra, mind a vele szerződéses kapcsolatba kerülő Ügyfélre külön kikötés nélkül kötelezően érvényesek, de azoktól a felek az egyes fentebb említett szerződésekben írottan eltérhetnek.
2. Az Üzletszabályzat a Társaság által nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tájékoztatóival, az ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetményekben, valamint az Ügyféllel kötött eseti faktoring szerződésekben, engedményezési okiratban és biztosítéki szerződésekben (a továbbiakban együttesen: „**szerződések**”) rögzített egyedi feltételekkel együtt, a mindenkori hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével együtt érvényes.
3. Az Ügyfél a szerződések aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy a jelen Üzletszabályzatot a szerződések aláírását megelőzően megismerte és azt magára nézve kötelezőként kifejezetten elfogadja.
4. A Ptk. 6:81.§ rendelkezéseitől eltérően, amennyiben az Ügyfél maga is általános szerződési feltételeket alkalmaz, úgy ennek a rendelkezései nem válnak a Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződések részévé, az Ügyfél általános szerződési feltételeinek szerződéses tartalomává válását a felek kifejezetten kizárják.
5. Az Üzletszabályzat rendelkezései a szerződések megkötése tárgyában folytatott tárgyalások kezdetétől a szerződéses jogviszony megszűnését követő elszámolás lezárásáig irányadóak a felekre.

### 3.§ Az egyes szerződések formája és létrejötte

1. A Társaság a Hpt. előírásai szerint kizárólag írásbeli formában köthet faktoring szerződést. Írásbelinek minősül a szerződő felek által egy okiratba foglalt és cégszerűen aláírt szerződés, illetve azok az egyező tartalmú szerződések, amelyek közül mindegyik fél a neki szánt példányt cégszerűen aláírja. Az eseti faktoring szerződés egy eredeti példányát a Társaság köteles az Ügyfélnek átadni.
2. A Ptk. 6:7.§ (3) bekezdése alapján a Társaság vagy az Ügyfél jognyilatkozata akkor is írásbelinek tekinthető, ha, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.
3. A Társaságnak a szerződések megkötésére tett ajánlata egészen addig az időpontig kötelezettségvállalás nélküli nyilatkozatnak minősül, amíg a Társaság az Ügyfél részére aláírás céljából át nem ad egy szerződéspéldányt. A Társaság kötelezettségvállalás nélküli nyilatkozata a feltüntetett időpontig, de legfeljebb 30 (harminc) naptári napig érvényes.
4. A Társaság az Ügyfél részére aláírásra átadott szerződéspéldány átadásával tesz ajánlatot szerződéskötésre. A Társaság ajánlata az Ügyfél általi kézhezvételt követő naptól vagy a Társaság által az Ügyfél részére aláírás céljából átadott szerződéspéldány átvételét követő naptól lép hatályba azzal, hogy az ajánlati kötöttség időtartama 15 (tizenöt) naptári nap. Megszűnik az ajánlati kötöttség, amennyiben azt a Társaság az Ügyfél elfogadó nyilatkozatának elküldését megelőzően az Ügyfélhez címzett nyilatkozatával visszavonja.
5. Az Ügyfél a Társaság ajánlatát a Társaság cégjegyzésre jogosult képviselői vagy alkalmazottai által aláírt vagy a Társaság által aláírásra megküldött szerződés aláírásával fogadja el.
6. A Társaság ajánlatától lényeges kérdésekben eltérő tartalmú elfogadás új ajánlatnak minősül, amelyet a Társaságnak külön írásos nyilatkozatban el kell fogadnia. A szerződésekben meghatározott bármely díj- és költségelem, illetve a Társaság kockázatvállalására vonatkozó rendelkezés módosítása minden esetben lényeges kérdésnek tekintendő.
7. A Társaság ajánlatai a Ptk. 6:67.§ (2) bekezdésének a) pontja alapján kifejezetten az ajánlatban szereplő feltételek vonatkozásában fogadhatóak el, kiegészítő vagy eltérő feltételt az Ügyfél elfogadó nyilatkozata nem tartalmazhat.
8. A Társaság és az Ügyfél között a szerződés – az egyidejű aláírás esetét ide nem értve - akkor jön létre, amikor az Ügyfél, az Ügyfél ajánlata esetében a Társaság elfogadó nyilatkozata hatályossá válik. Az elfogadó nyilatkozat az ajánlattevő részéről történő tudomásszerzéssel válik hatályossá.
9. A biztosítéki kötelezettekkel megkötendő szerződésekre a fenti 1-8. pontban foglalt rendelkezések értelemszerűen irányadóak. Az eseti faktoring szerződés, az engedményezési okirat, valamint bármely biztosítéki szerződés módosítása vagy kiegészítése csak írásbeli formában hatályos.

#### 4.§ Szerződéskötési feltételek, képviselet

1. A Társaság az Ügyféllel akkor köt eseti faktoring szerződést, engedményezési okiratot, illetve biztosítéki szerződést, ha az Ügyfél a rendelkezésére bocsátott adatlapot hiánytalanul kitöltötte és annak eredeti, cégszerűen aláírt példányát a Társaság által előírt mellékletekkel és egyéb iratokkal együtt a Társaság részére átadta és - amennyiben szükséges - a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló hitelbiztosító, az Ügyfélre tekintettel kezességet vállaló intézmény és refinanszírozó pénzügyi szolgáltató az Ügyfél által a faktoring szerződés keretében engedményezni kívánt követelések kötelezettjeit és az Ügyfelet hitelképesnek találta. A szerződéskötés további feltétele a Társaság által előírt biztosítékok és fedezetek rendelkezésre állása, illetve az Ügyfél által megadott értékének fennállása. A fentiekben felsorolt feltételek maradéktalan teljesítése esetén sem köteles a Társaság eseti faktoring szerződést kötni, amennyiben a szerződés keretében folyósítandó pénzügyi összeg megtérülését bármilyen okból veszélyeztetve látja.
2. A Társaság oldalán nem áll fenn jogszabály által előírt szerződéskötési kötelezettség, így az Ügyféllel szemben az eseti faktoring szerződés megkötését az 1. pontban meghatározott körülmények fennállásának hiányában, indokolás nélkül is jogosult megtagadni.
3. A szerződések megkötésére, módosítására, a szerződésekkel kapcsolatban jognyilatkozat tételére a felek cégjegyzési és képviseleti joggal felruházott törvényes képviselői és alkalmazottai, illetve az általuk szabályszerűen meghatalmazott képviselői jogosultak.
4. Az Ügyfél képviseletére jogosult személy képviseleti jogkörének korlátozása a Társasággal szemben hatálytalan.
5. Amennyiben a feleket a cégjegyzésre és képviseletre jogosultak által meghatalmazott személy képviseli, úgy a meghatalmazást, mint egyoldalú jognyilatkozatot írásba kell foglalni. A meghatalmazást tartalmazhatják a szerződések is.
6. A Ptk. 6:16.§ alapján a felek rendelkezhetnek úgy is, hogy a szerződésekben megnevezett személy meghatalmazása – mint általános meghatalmazás – a szerződések teljesítésével és kiegészítésével, illetve módosításával kapcsolatos ügyek egyedileg meg nem határozott körére érvényes.
7. A meghatalmazott képviseleti joga kiterjed mindazon cselekmények elvégzésére és jognyilatkozatok megtételére, amelyek a képviselettel elérni kívánt cél érdekében szükségesek. Amennyiben a meghatalmazás szabályszerű, a felek a meghatalmazott nyilatkozatait nem támadhatják meg álképviselet címén.
8. A felek kölcsönösen kötelesek meggyőződni a nyilatkozatot tevő személy képviseleti jogosultságáról.
9. A Társaságnál az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben dolgozó és szokásosan ott tartózkodó alkalmazottat a Ptk. 6:18.§ rendelkezéseitől eltérően csak abban az esetben lehet a Társaság képviseletére jogosult személynek tekinteni, ha a képviseleti jogosultságát a Társaság cégadatai vagy egyéb okirat alátámasztja.

## 5.§ Ügyfelek azonosítása

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.
2. 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.
3. 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.
4. 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 vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).
5. 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. A bejelentés elmulasztása miatt az Ügyfelet ért kárért fennálló felelősségét a Társaság kizárja.
6. A Társaság az Ügyféllel történő kapcsolattartás és az általa kínált pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt ügyféladatokon túl jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve azok igazolására felhívni az Ügyfelet.
7. Amennyiben az Ügyfél az azonosítás terén előírt kötelezettségeinek nem vagy nem határidőben tesz eleget, a Társaság jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását.
8. 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.

9. Amennyiben az Ügyfél képviselőjében eljáró személy képviselői 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.
10. 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.

## **6.§**

### **A kézbesítés szabályai**

1. A felek kötelesek minden olyan értesítést, amely a szerződésekre irányadó jogszabályi rendelkezések alapján jelentőséggel bír vagy későbbi időpontban jog vagy kötelezettség keletkezésének, megszűnésének, teljesítésének vagy teljesítése mulasztásának bizonyítására szolgálhat, írásbeli formában megtenni egymással szemben.
2. Amennyiben az értesítés tárgya eredeti dokumentum, irat vagy szerződés, a felek az írásbeli értesítés követelményének úgy tesznek eleget, hogy a küldeményt a másik fél székhelyének címére postázzák tértivevényes küldeményként vagy azt a másik fél székhelyén futárposta útján igazoltan kézhez vetetik.
3. A fenti 2. ponttól eltérő esetekben a felek kölcsönösen elfogadják írásbeli formának az egymás részére küldött telefax üzeneteket, amennyiben a telefax üzenet sikeres elküldésének kézbesítési jelentése rendelkezésre áll.
4. Az e-mail útján tett üzenetváltás abban az esetben alkalmazható, ha a felek a szerződések szerinti kölcsönös adat és/vagy iratszolgáltatásnak tesznek eleget, feltéve, hogy az iratküldés tárgya másolat és legalább az e-mail sikeres elküldése igazolható.
5. A Társaság a tértivevényes küldemények kézbesítésének tényét és időpontját illetően kézbesítési vélelmet alkalmaz. Az Ügyfél székhelyére címzett tértivevényes küldemények azon a napon minősülnek kézbesítettnek, amely nap a vétíven az átvétel dátumaként a postai alkalmazott által rögzítésre kerül. Amennyiben az Ügyfél a tértivevényes küldeményt annak szabályszerű postai kézbesítésének egyszeri megkísérlése ellenére sem veszi át, úgy a küldemény a postán történő 10 (tíz) napos őrzési idő lejártával a kézbesítés megghiúsulásáról szóló postai értesítésnek a küldeményt feladó fél részére történő kézbesítésének napján kézbesítettnek minősül.
6. 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.
7. 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.
8. A Társaság nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő kárért.

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

## 7.§

### **Az egyoldalú szerződésmódosítás joga, limitrendszer**

1. A Társaság a Ptk. 6:191.§ (4) bekezdése alapján jogosult a jelen Üzletszabályzatot, valamint a szerződéseket módosítani azzal, hogy a szerződések új díj vagy költség bevezetésével nem módosíthatók egyoldalúan. Az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Társaság különösen, de nem kizárólag a vele szerződéses jogviszonyban álló hitelbiztosító, kezességet vállaló intézmény és refinanszírozó pénzügyi szolgáltató által az Ügyfélre vagy az Ügyféllel szemben szerződéses jogviszonyban álló kötelezettre meghatározott limit módosítása és törlése esetén, valamint abban az esetben jogosult gyakorolni, ha a faktoráláshoz és engedményezéshez kapcsolódó költségei és díjai, valamint a kockázatvállalásának mértéke megnövekszik, illetve a biztosítékok értéke csökken, vagy az érvényesíthetőségük elnehezül.
2. Amennyiben a pénzpiacokon felmerülő zavarok miatt a faktorálási ügylet finanszírozásának költségeit jelentősen befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzpiaci kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, a LIBOR, az EURIBOR az MNB repo és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.), a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a Társaság refinanszírozási lehetőségei, illetve a Társaság hitelbiztosítási díjai és költségei lényeges mértékben megváltoznak, aminek következtében a magyarországi bankok csak a jelen szerződés megkötésekor érvényes refinanszírozási költséget meghaladó költséggel tudnak refinanszírozáshoz jutni vagy a hitelbiztosító csak díjtöbblet ellenében tudja a kötelezett fizetési kockázatát átvállalni, a Társaság jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási és biztosítási költségeit is érvényesíteni. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése az értesítésben megjelölt időpontban esedékes.
3. A megnövekedett díjakról és költségről a Társaság írásban értesíti az Ügyfelet és indokolást ad azon eseményről, amely alapján igényét érvényesíteni jogosult.
4. Az Üzletszabályzat, valamint a szerződések fenti 3. pontban nem szabályozott egyéb módosításának hatálybalépését megelőzően, a Társaság az értesítésekre vonatkozó szabályok szerint legalább 15 (tizenöt) naptári nappal értesíti az Ügyfeleket. Ez oly módon történik, hogy az Üzletszabályzat tervezet módosítását a Társaság minden ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, hirdetésben, illetve a honlapján közzéteszi.
5. A módosítás hatályba lépéséig az Ügyfélnek módjában áll a Társasághoz intézett írásbeli nyilatkozatával az Üzletszabályzat és a szerződések módosítását elutasítani. A módosítás elutasítása esetén az Ügyfél a módosítás hatályba lépésének napját megelőző napig jogosult a szerződéseket – az engedményezési okirat és a biztosítéki szerződések kivételével - felmondani.
6. Ha az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt a módosítás ellen nem emel kifogást, az Üzletszabályzat, illetve a szerződések módosítása vele szemben hatályosul.
7. Mindaddig, amíg a Társaság által egy adott kötelezettre megállapított limit az eseti faktoring szerződés keretében engedményezett követelésekkel teljesen ki van töltve, azaz a faktorálásra

már benyújtott számlák teljes bruttó értéke eléri a limitet, a Társaság nem fogad be további számlákat faktorálásra, csak abban az esetben, amennyiben a már korábban faktorált számlák összege lejáratkor megfizetésre, vagy lejárat előtt előtörlesztésre került a kötelezett vagy az Ügyfél által.

8. Amennyiben az Ügyfél egy adott kötelezetre meghatározott limitet nem használja ki a Társaság jogosult a saját maga által megállapított limitet, illetve – hitelbiztosítás alkalmazása esetén - a hitelbiztosító által közölt limitet csökkenteni vagy törölni, csökkentését vagy törlését kezdeményezni.
9. A Társaság a limit módosulásáról, csökkentéséről vagy törléséről a saját döntését követően haladéktalanul, a hitelbiztosító limitmódosítása vagy törlése esetén az erről szóló döntés kézhezvételét követően haladéktalanul írásban értesíti az Ügyfelet.

## **8.§**

### **Díjak és költségek**

1. Az Ügyfél a Társaság pénzügyi szolgáltatásaiért a Kondíciós Listában, illetve az eseti faktoring szerződésben és annak mellékletében meghatározott díjakat és költségeket köteles fizetni. A Társaság által az Ügyféllel szemben érvényesíthető díjak és költségek típusának tételes felsorolását a Kondíciós Lista tartalmazza, amely a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezi.
2. A faktoring pénzügyi szolgáltatás konkrét ellenértékének mértékét elsősorban az eseti faktoring szerződés és annak mellékletei tartalmazzák, amely eltérhet a Kondíciós Listában foglaltaktól.
3. A Társaság a szerződésekben alkalmazott üzleti kamatokat a naptári napok szerinti módszerrel alkalmazva a következő képlet alapján számítja ki:

$$\frac{\text{tőke} \times \% \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

Amennyiben a felek között létrejött eseti faktoring szerződés másképpen nem rendelkezik, a Társaság 30 napos kamatperiódust alkalmaz. Az adott periódusra érvényes kamat bázis a folyósítás napjával megegyező hónap első napját megelőző munkanapon érvényes bázis kamatláb (BUBOR, EURIBOR, LIBOR).

4. Az Ügyfél köteles a Társaságnak minden olyan követelésbehajtási, ügyvédi, közjegyzői, illetve bírósági eljárásban felmerült költséget megtéríteni, amely az eseti faktoring szerződés keretében engedményezett követelés vagy az Ügyfélnek a Társasággal szemben bármely jogcímen keletkező tartozásának érvényesítésével összefüggésben felmerült.
5. Az eseti faktoring szerződésben, illetve annak mellékletében meghatározott szerződéskötési és rendelkezésre tartási díjat az Ügyfél a folyósítás elmaradásának okára tekintet nélkül abban az esetben is köteles megfizetni a Társaságnak, ha pénzkövetelés folyósítására nem került sor.

## **9.§**

### **Együttműködési kötelezettség és felelősség**



1. Az Ügyfél köteles a szerződéskötési tárgyalások alatt, az egyes szerződések megkötésénél, fennállásuk alatt és megszüntetésük során együttműködni és tájékoztatni a Társaságot a nevezett szerződéseket érintő lényeges körülményekről.
2. Az Ügyfél nem hivatkozhat a Társasággal szemben a tájékoztatási kötelezettség megsértésére olyan jogokkal, tényekkel és adatokkal kapcsolatban, amelyeket ismert, vagy közhiteles nyilvántartásból vagy más forrásból ismernie kellett.
3. Ha a fenti 1. pontban nevezett szerződések létrejönnek, azonban az Ügyfél megszegte az együttműködési kötelezettségét, köteles a Társaság ebből származó kárát a szerződésszegéssel okozott károkért való felelősség általános szabályai szerint megtéríteni.
4. Ha a fenti 1. pontban nevezett szerződések nem jönnek létre, azonban az Ügyfél a szerződéskötési tárgyalások során megszegte az együttműködési, köteles a Társaság ebből származó kárát a szerződésen kívül okozott károkért való felelősség általános szabályai szerint megtéríteni.
5. Az együttműködési kötelezettség keretében a felek az adott jogügylet szempontjából jelentős tényekről, illetve az azokban bekövetkező változásokról késedelem nélkül, maximum 5 (öt) munkanapon belül kötelesek egymást értesíteni. Jelentős ténynek tekintti 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.
6. A Felek az egymáshoz intézett, az egyes szerződésekben rögzített ügyletekkel 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.
7. Az Ügyfél az egyes szerződések megszegésével a Társaságnak okozott kárért fennálló felelősség alól csak akkor mentesül, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
8. A Ptk. 6:143.§ (2) bekezdése szerinti előreláthatósági elvnek eleget téve a Társaság a jelen Üzletszabályzat keretében is tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a szerződések megszegésével okozott kár körében az elmaradt haszna megegyezik a szerződésekben rögzített biztosítéki érték, szerződéskötési díj, faktordíj és ügyleti kamat összegével, továbbá annak a kiesett szerződéskötési és ügyleti kamatnak az összegével, amelyet az eseti factoring szerződés teljesítésének időtartama alatt megkereshetett volna.
9. A Társaság az Ügyfélre irányadó adatközlési és változás bejelentési kötelezettség késedelmes teljesítése vagy elmulasztása miatt az Ügyfelet ért kárért, továbbá a Társaság által igénybe vett közreműködők által gondatlanul okozott kárért fennálló felelősségét kizárja.
10. A Társaság kifejezetten kizárja a felelősségét a vele szerződéses jogviszonyban álló refinanszírozó pénzügyi szolgáltató és hitelbiztosító, illetve kezességet vállaló intézmény aktív vagy passzív magatartásával, mulasztásával közvetlenül vagy közvetetten az Ügyfélnek okozott, illetve az Ügyfél oldalán fellépő kárért.

## A faktoring ügylet alapkövetelményei

1. A faktorálásra felkínált és engedményezett követelésekről kiállított számla vagy egyéb számviteli bizonylat kizárólag olyan pénzkövetelést tartalmazhat, amelynek kizárólagos jogosultja az Ügyfél, az teljes egészében fennáll, a kötelezett által elismert, nem lejárt, a követelés per-, teher- és igénymentes (ideértve a kötelezett szavatossági vagy jótállási igényeit is), és azon harmadik személynek nincsen olyan joga, amely a követelés érvényesíthetőségét akadályozná, vagy kizárná. A Társaság részére átadott számlák kiállításának, a számla alapjául szolgáló jogviszonyra vonatkozó jogszabályok és az eseti faktoring szerződés, valamint alkalmazása esetén a hitelbiztosítási szerződés rendelkezései szerint kell történnie.
2. Nem vonható be faktorálásba olyan követelés, amelynek kötelezettje, annak vezetői és alkalmazottai és az Ügyfél között személyi, tulajdonosi kapcsolat vagy összefonódás áll fenn vagy ilyen kapcsolatot a szerződések hatálya alatt kialakulhat.
3. A faktorálásba bevont követeléseket alátámasztó dokumentumoknak valódinak, az azokon elhelyezett aláírásoknak könnyen beazonosíthatónak kell lenniük.
4. A Társaság kizárólag olyan Ügyfél részére nyújt pénzügyi szolgáltatást, amely a székhelyének joga alapján jogszerűen alakult és a tevékenysége végzéséhez minden szükséges engedéllyel rendelkezik, valamint a szerződések aláírására, az azokban foglalt kötelezettségeinek teljesítésére a legfőbb döntéshozó, felügyelő vagy felügyeleti szervének előzetes vagy utólagos hozzájárulása nélkül jogosult. Hozzájárulás szükségessége esetében az Ügyfél haladéktalanul köteles a hozzájárulás tárgyában kelt döntés, határozat egy eredeti írásos példányát a Társaság rendelkezésére bocsátani.
5. Az Ügyfélnek a szerződések hatálya alatt a gazdálkodását és a gazdasági tevékenységét folyamatosan fenn kell tartania és azt úgy kell folytatnia, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak mindenben megfeleljen.
6. Az Ügyfél a szerződések megkötését megelőzően, illetve azok hatálya alatt harmadik személlyel, így különösen, de nem kizárólag a Hpt. hatálya alá tartozó szolgáltatóval hatályos szerződésében nem követhet el olyan szerződésszegést, amely a szerződésekből eredő fizetési és egyéb kötelezettségeinek teljesítését veszélyeztetné vagy akadályozná.
7. A szerződések megkötését megelőzően, illetve azok hatálya alatt az Ügyféllel, az Ügyfél anyavállalatával, leányvállalatával vagy amennyiben az Ügyfél ügyfelek csoportjába tartozik, az ügyfelek csoportjába tartozó jogi személlyel szemben nem lehet folyamatban olyan bírósági vagy hatósági eljárás, amely hátrányosan befolyásolná az Ügyfél jogi vagy gazdasági helyzetét és/vagy a szerződések teljesítésének képességét.
8. Az Ügyfél a szerződések hatálya alatt felelősséggel tartozik azért, hogy – a Társaság hozzájárulásának kivételével - az általa igénybe vett hitel-, kölcsön- és faktoring-, illetve követelésvásárlási szolgáltatások, továbbá a jövőben igénybe venni kívánt ilyen megnevezett szolgáltatások jogosultjai részére nyújtott biztosítékok nem nyújtanak kedvezőbb helyzetet a jogosultaknak, mint amelyet az Ügyfél a szerződések alapján a Társaság részére biztosít.
9. Az Ügyfél a szerződések hatálya alatt felelősséggel tartozik azért, hogy amennyiben harmadik jogosultnak a fizetési kötelezettségének teljesítésére kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a szerződések aláírásakor, illetve a hatálya alatt a Társaságnak nyújtott, úgy erről a körülményről a Társaságot haladéktalanul írásban tájékoztatja és amennyiben a Társaság erre

igényt tart, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot egyidejűleg írásban felajánlja a Társaság részére is.

10. A Társaság a faktorálás vagy zálogjog alapítás tényét és az Ügyfél személyét megfelelő nyilatkozat formájában a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által működtetett hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzi.
11. A faktorálás előfeltétele, hogy az Ügyfél a felhasználóként történő nyilvántartásba vételét a hitelbiztosítéki rendszer erre a célra rendszeresített felületén legkésőbb az eseti factoring szerződés szerinti folyósítás időpontjáig kezdeményezze és a regisztráció érvényesítéséhez közjegyző előtt a regisztrációs kérelmében közölt adatok valósággal egyezőségére és hitelességére vonatkozóan azonossági nyilatkozatot tegyen.

## **11.§**

### **A szerződésszegés jogkövetkezményei**

1. Az Ügyfél a szerződésszegésért felelősséggel tartozik, szerződésszegés esetén vele szemben a Társaság az egyes szerződésekben rögzített jogkövetkezményeket alkalmazza.
2. Az Ügyfél a fizetési késedelmére esetére a késedelembe esés napját követő naptól az egyes szerződésekben meghatározott késedelmi kamatot és a Ptk. szerinti behajtási költségátalányt köteles a Társaság részére megfizetni.
3. Az egyes szerződések rendes felmondással történő megszüntetésének jogát a felek a szerződésekben külön szabályozzák.
4. A Társaság jogosult a szerződéseket azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni, ha:
  - a) az Ügyfél a szerződésben vállalt vagy a jelen Üzletszabályzat szerint fennálló kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen, illetve késedelmesen teljesíti;
  - b) az Ügyfélnek a szerződésben rögzített felelősségi nyilatkozatai hiányosak vagy valótlanok a tényleges helyzethez képest;
  - c) az Ügyfél harmadik személlyel szemben olyan fizetési vagy egyéb kötelezettséget vállal, amely a Társaság megítélése alapján veszélyezteti a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítését;
  - d) az Ügyfél 30 (harminc) naptári napot elérő vagy meghaladó fizetési késedelembe esik, illetve nem vagy csak késedelmesen tesz eleget a biztosítéki szerződésből eredő kötelezettségének vagy a biztosítéki szerződést felmondta;
  - e) az Ügyféllel, az Ügyfél anyavállalatával, leányvállalatával vagy amennyiben az Ügyfél ügyfelek csoportjába tartozik, az ügyfelek csoportjába tartozó jogi személlyel szemben végrehajtási, adósságrendezési, csőd-, felszámolási-, végelszámolási- vagy törvényességi felügyeleti eljárás indul vagy a tevékenységi engedély felfüggesztésére, a tevékenységi engedély megvonására, illetve a cég törlésére irányuló eljárás indul a nevezettekkel szemben;
  - f) az Ügyfél által a Társaságra engedményezett követelés vagy egyéb jogcímen átruházott biztosíték feletti teljes körű és korlátozásmentes rendelkezési jog megszerzését

harmadik személy joga akadályozza és az Ügyfél a Társaság felhívására az akadályt nem hárítja el haladéktalanul;

- g) az Ügyfél a fizetőképességére és az átruházott követelés jogi helyzetére vonatkozó vizsgálatot akadályozza;
  - h) az Ügyfél vagyoni helyzetének lényeges romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti megtérítési kötelezettségének (visszkereseti jog) a teljesítését;
  - i) az engedményezéssel átruházott követelés kötelezettjének vagyoni helyzete oly mértékben romlik, hogy az veszélyezteti a követelés teljesítését;
  - j) a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló hitelbiztosító vagy kezességet vállaló intézmény a biztosítási védelmet, illetve a kezességvállalást megszüntette.
5. A szerződés bármely fél általi felmondása esetén az Ügyfél köteles a Társaság által folyósított összeget és kamatot, továbbá a Kondíciós Lista szerinti költségeket megfizetni a Társaságnak, a Társaság pedig – amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett - köteles a követelést visszaengedményezni az Ügyfélre, illetve köteles a biztosíték felszabadításáról gondoskodni.
6. Több követelésengedményezéssel történő átruházása esetén a Társaság jogosult egyes követelések tekintetében felmondani az eseti faktoring szerződést.

## **12.§**

### **A faktoring ügylet biztosítékai**

1. A Társaság által az eseti faktoring szerződés keretében folyósított pénz megtérülésének elsődleges biztosítéka az Ügyfél által a Társaságra engedményezett követelés.
2. Az eseti faktoring szerződés megkötését és a pénzösszeg folyósítását megelőzően, illetve a faktoring szerződéses jogviszony fennállása alatt a Társaság felhívására az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani, vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság szerint a már fennálló a felek között hatályos szerződés alapján a jövőben keletkező követeléseinek megtérülésének biztosítékául szükséges.
3. A Társaság az általa előírt biztosíték rendelkezésre bocsátásáig nem köteles az Ügyféllel szemben fennálló fizetési kötelezettségének eleget tenni.
4. A faktoring ügylet biztosítékainak meghatározásakor a Társaság egyoldalúan jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.
5. A Társaság ilyen tartalmú felkérése esetén az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakra vagyonbiztosítási szerződést kötni és a biztosítóval szemben őt megillető összeget jogátruházási szerződés keretében vagy egyéb jogcímen a Társaságra ruházni. A vagyonbiztosítási szerződés módosításához és az Ügyfél általi, egyoldalú címzett jognyilatkozattal történő megszüntetéséhez a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges, amelyet a Felek a jognyilatkozat érvényességi feltételeként határoznak meg.

6. Az Ügyfél a Társaság által igényelt és rendelkezésre bocsátott biztosítékokat köteles fenntartani, köteles továbbá a biztosítékokat megóvni, megóvásukról gondoskodni, azokat rendeltetésszerűen használni, kezelni és üzemeltetni.
7. Amennyiben a Társaságnak az Ügyféllel szemben az eseti faktoring szerződésből eredő bármely követelése esedékessé válik és az Ügyfél nem tesz eleget a fizetési kötelezettségének, a Társaság érvényesítheti a biztosítékokat a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével.
8. A Társaság az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékeként egy vagy több sortartó vagy készfizető kezes bevonását igényelheti. A kezes olyan jogi személy vagy gazdasági társaság, illetve olyan nagykorú cselekvőképes személy lehet, aki/amely kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél helyett esedékességkor az Ügyfél tartozását megfizeti, továbbá a Társaság által elfogadott igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik, és megteszi mindazokat a nyilatkozatokat, amelyek a követelés érvényesítése érdekében, mint kezestől a Társaság megítélése szerint elvárhatók.
9. A Társaság zálogtárgyként az Ügyfél vagy rá tekintettel kötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló ingatlant, ingót, illetve az Ügyfelet vagy a harmadik 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 vagy a felek ilyen tartalmú megállapodása alapján bírósági végrehajtási eljárás mellőzésével érvényesíteni.
10. A Társaság az Ügyféllel szemben keletkező követelésének biztosítására az Ügyfél vagy rá tekintettel kötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló pénzen és értékpapíron kézizálogjogként óvadékot alapíthat. Az óvadék tárgyának egyértelműen azonosítható módon az Ügyfél vagy harmadik személy hatalmából a Társaság hatalmába kell kerülnie, vagy ezen személyek rendelkezése alól a Ptk.-ban meghatározott egyéb módokon ki kell kerülnie. Az Ügyfél teljesítésének elmaradása esetén a Társaság az óvadék tárgyából a végrehajtás mellőzésével közvetlenül kielégítést kereshet.
11. A Társaság az Ügyféllel szemben keletkező követelése biztosítékaul feltétlen, visszavonhatatlan és a faktorálás keretében engedményezett követelés lejárati idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát vagy biztosítói kezesi kötelezvényt fogad el.
12. A Társaság az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékaul üres váltó kiállítását igényelheti. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, úgy Társaság jogosulttá válik a váltó érvényesítésére, beleértve a leszámítolását, fedezethiány miatt váltóper megindítását.
13. Amennyiben a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló követelése fedezetül az Ügyfélnek harmadik személlyel szemben fennálló, de a faktorálásba be nem vont követelése szolgál, a Társaság igényelheti, hogy az Ügyfél a harmadik személlyel szembeni követelést jogátruházás, követelés-adásvétel vagy egyéb jogcímen a követelés alapjául szolgáló vagy azt tanúsító minden eredeti okirattal együtt ruházza a Társaságra. Az átruházott követelés teljesítéséből befolyó összegeket a Társaság az Ügyfél vele szemben esedékessé vált tartozásának kiegyenlítésére fordíthatja.

### **13.§ Hitelbiztosítás**

1. Annak érdekében, hogy az Ügyfél a vele szerződéses jogviszonyban álló kötelezett nemfizetése vagy fizetéseképtelenné válása esetén a Társaságot megillető visszkereseti jog alapján lehetőség szerint ne legyen a Társaságra ruházott követelések vonatkozásában helytállásra, illetve visszafizetésre kötelezett, a Társaság hitelbiztosítási szerződést köthet, tarthat hatályban, illetve hitelbiztosítási szerződés megkötését és hatályban tartását írhatja elő az Ügyfél részére.
2. A hitelbiztosítási szerződés keretében a hitelbiztosító minden egyes az Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló kötelezett esetében írásban határozza meg (hitellimit döntés), hogy milyen követelés összegig vállalja a kötelezett nemfizetésének vagy fizetéseképtelenné válásának kockázatát. A Felek eltérő megállapodásának hiányában a Társaság szerződéses akarata arra irányul, hogy elsődlegesen a hitelbiztosító által biztosítási védelembe vont követelések engedményezés ellenében történő pénzfolyósítás képezze a szerződés tárgyát.
3. A Társaság ellenkező tartalmú írásos értesítésének hiányában az Ügyfélnek a kötelezettekkel szemben keletkező követeléseinek Társaságra ruházási kötelezettsége, továbbá a Társaságnak az Ügyféllel szemben fennálló pénzfolyósítási kötelezettsége időben és összegszerűségben kizárólag azokra a követelésekre terjed ki, amelyeket a hitelbiztosító biztosítási védelembe vont. Ennek megfelelően az Ügyfél nem köteles olyan követeléseket a Társaságra ruházni, amelyek meghaladják a hitelbiztosító által meghatározott hitellimit összeget vagy amelyek a hitelbiztosító hitellimit döntése alapján már nem esnek biztosítási védelem alá. Ettől a Felek egyező akarattal az eseti faktoring szerződésben eltérhetnek és megállapodhatnak biztosítási védelembe nem vont követelések átruházásáról, illetve a nem biztosított követeléseket érintő pénzfolyósításról is.
4. Hitelbiztosítás fennállása esetén a kötelezett nemfizetése vagy fizetéseképtelenné válása esetére az engedményezéssel átruházott követelések tekintetében a Társaság mindaddig eltekint a visszkereseti jogának érvényesítésétől, ameddig és amilyen mértékben a követelések a hitelbiztosítási szerződés szerint - ideértve a hitelbiztosító által a kártérítést követően megküldött kárelszámolást is - biztosítottnak minősülnek. A visszkereseti jog érvényesítésétől való tartózkodás alapfeltétele, hogy az Ügyfélnek ne álljon fenn a Társasággal szemben 30 (harminc) napot meghaladó fizetési késedelme. Az Ügyfél 30 (harminc) napot meghaladó fizetési késedelme esetén a Társaság a hitelbiztosítási védelemtől teljes mértékben függetlenül és egyoldalúan dönthet a visszkereseti jog érvényesítése mellett.
5. A hitelbiztosítási szerződés alkalmazása esetén a hitelbiztosítási kötvény vagy a hitelbiztosító általános szerződési feltételei tartalmazzák, hogy mely követelések, illetve károk eleve kizártak a biztosítási védelemből, így ezen követelések átruházása – a felek külön megállapodásának hiányában – nem tárgya az eseti faktoring szerződésnek, illetve ezen követelésekre nézve, amennyiben azok elválaszthatatlanok az alapköveteléstől (pl. kamat), az Ügyfél fizetési kötelezettsége a Társasággal szemben annak visszkereseti joga alapján fennáll. A felek a hitelbiztosítási szerződés feltételeit az eseti faktoring szerződés aláírásával kifejezetten annak tartalmává teszik.
6. A hitelbiztosítási szerződés alkalmazása esetén a Társaság – ettől eltérő, egyoldalú írásos döntés hiányában – mindaddig nem köteles az Ügyfél részére pénzt folyósítani, amíg a hitelbiztosító biztosítási védelemre vonatkozó írásbeli hitellimit döntését kézhez nem vette.
7. A hitelbiztosítási szerződés alkalmazása esetén az Ügyfél az eseti faktoring szerződés aláírásával a hitelbiztosítás feltételeit magára nézve kötelező hatályúnak fogadja el és tudomásul veszi, hogy amennyiben a hitelbiztosító a kötelezett nemfizetése vagy

fizetéseképtelenné válása esetén a Társaság kártérítési igényét elutasítja, úgy az Ügyfél közvetlen szerződéses kapcsolat hiányában a hitelbiztosítótól teljesítést nem követelhet, a Társaságot pedig nem kötelezheti arra, hogy a részben vagy egészben elutasított kárigény miatt igényt érvényesítsen a hitelbiztosítóval szemben.

8. A hitelbiztosítás sajátosságaiból adódóan a hitelbiztosító számos esetben azonnali hatállyal jogosult a kötelezetre megállapított limitet törölni vagy csökkenteni. A hitelbiztosító által korábban megadott limit törlése vagy csökkentése esetében a Társaság az Ügyféllel szemben fennálló visszkereseti joga ellenére jogosult kizárólag a csökkentett limit mértékéig faktorálásra felajánlott számlákat befogadni, a limit törlése esetén pedig a további számlák befogadását megtagadni. Az Ügyfél hitelbiztosítás alkalmazása esetére az eseti factoring szerződés aláírásával végérvényesen és visszavonhatatlanul lemond minden kártérítési igényről a Társasággal vagy a hitelbiztosítóval szemben a limitek törlése vagy csökkentése és ennek következtében a faktorálásra felajánlott számlák teljes vagy részleges visszautasítása miatt.
9. A hitelbiztosítás az ügyleti és késedelemi kamatokra, a faktordíjra, a banki és egyéb költségek megtérítésére nem terjed ki, azaz a hitelbiztosító kártérítése és a kötelezett teljesítésének teljes vagy részleges elmaradása esetén ezeket a kamatokat, díjakat és költségeket továbbra is az Ügyfél köteles megfizetni.

#### **14.§**

##### **Intézményi kezességvállalás**

1. A Társaság az Ügyfelet a kötelezett nemfizetése vagy fizetéseképtelenné válása esetére terhelő visszafizetési kötelezettség teljesítésének erősítése érdekében dönthet úgy, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettségének biztosítására intézményi kezességet vesz igénybe.
2. Intézményi kezesség igénybevétele és fennállása esetén az Ügyfél köteles elfogadni az intézményi kezes általános üzletszabályzatát is és betartani az abban foglalt rendelkezéseket.

#### **15.§**

##### **Ügyfélvédelem, adatkezelés**

1. A felek kötelesek a közöttük fennálló kapcsolat során a másik félről tudomásukra jutott valamennyi adatot, információt, megoldást, tény, összefüggést, képletet, alkalmazást, eljárást, valamint az összes rendelkezésükre bocsátott dokumentumot, azok másolatait, valamennyi egyéb információt bank- vagy üzleti titokként korlátlan ideig megőrizni.
2. 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.
3. 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.
4. Az Üzletszabályzat elfogadásával az Ügyfél felhatalmazza Társaságot arra, hogy a köztük fennálló üzleti kapcsolatból a Társasággal szemben keletkezett valamennyi tartozásának teljes

rendezéséig az Ügyfél bármely hitelintézetnél vagy pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.

## **16.§ Központi Hitelinformációs Rendszer**

1. A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a Hpt. rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza.
2. A Társaság a fenti 1. pont szerinti adatokat jogosult kockázatelemzési és követeléskezelési célokra felhasználni. Az Ügyfél, illetve a kezesnek minősülő biztosítéki kötelezett a jelen Üzletszabályzat elfogadásával tudomásul veszi, hogy a Társaság a 2011. évi CXXII. tv. (a továbbiakban: „**KHR tv.**”) rendelkezéseinek megfelelően jogosult az ügyfél adatait megküldeni a Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: „**KHR**”) részére.
3. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének elősegítése és ezáltal a pénzügyi szolgáltatások szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referencia-adat szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.
4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyével végzi, üzletszabályzatának elfogadásához a Felügyelet 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.
5. A Társaság a KHR részére átadja annak a vállalkozásnak a referencia adatait, amely:
  - a) a Társasággal faktoring vagy kezesi 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.
6. A Társaság a KHR részére a vállalkozások azonosító adatai közül az alábbiakat adhatja át:
  - a) cégnév, név,
  - b) székhely,
  - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
  - d) adószám.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai közül a Társaság az alábbi adatok átadására jogosult:



- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
  - b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
  - c) a szerződés megszűnésének módja,
  - d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
  - e) az adatszolgáltatásra okot adó feltételek bekövetkezésének időpontja,
  - f) az adatszolgáltatásra okot adó feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. A Társaság az Ügyfelet a KHR felé történő referenciaadat átadásról tájékoztatja.
11. 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.
12. A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR felé haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül továbbítja, amely 3 (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 2 (két) munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
13. 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.

14. A Társaság illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 (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.
15. Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5 (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.
16. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartotttól a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
17. 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 30 (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.

## **17.§**

### **Üzletszabályzat nyilvánossága és szerződéses tartalomává válása**

1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, a Társaság székhelyén rendelkezésre áll, az Ügyfél kívánságára azt a Társaság ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus úton a honlapján folyamatosan elérhetővé teszi.
2. Amennyiben az Üzletszabályzat és a szerződések más feltétele egymástól eltér, az utóbbi válik a szerződés részévé.

## **18.§**

### **Kiszervezés**

1. A Társaság az általa végzett pénzügyi és kiegészítő 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.
2. A Társaság a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy az Ügyfél, illetve a biztosítéki kötelezett nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.
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.
4. A kiszervezett tevékenységek végzőit az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

## **19.§ Panaszkezelés**

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.
2. A Társaság panaszkezelésére vonatkozó tájékoztatóját a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza, amely a Társaság székhelyén rendelkezésre áll, illetve a honlapján elérhető.

## **20.§ Definíciók**

1. A felek szerződéses jogviszonyában az alább felsorolt kifejezések az ott meghatározott jelentéstartalommal bírnak.
  - 1.1. **Factoring:** a Ptk. 6:405.§-ban nevesített szerződéstípus. A factoring szerződés aláírásával a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződéses feltételek maradéktalan teljesülése esetén az Ügyfélnek ügyleti kamat, díj és költségterítés ellenében pénzt folyósít. Az Ügyfél a pénzfolyósítás ellenében a factoring szerződés rendelkezései szerint köteles az engedményezési okiratban feltüntetett kötelezettel szemben fennálló, illetve jövőben keletkező követeléseit a Társaságra engedményezni, köteles továbbá a Faktornak ügyleti kamatot, díjat és költségterítést fizetni. Amennyiben a kötelezett nem teljesít, az Ügyfél köteles a folyósított pénzt visszafizetni, kamatot és költséget fizetni, a Társaság pedig köteles az érintett követelést az Ügyfélre visszaengedményezni.
  - 1.2. **Társaság:** az Üzletszabályzat 1.§ 1. pontjában körülírt pénzügyi vállalkozás.
  - 1.3. **Ügyfél:** a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló, az eseti factoring szerződésben adósként, az engedményezési okiratban engedményezőként, a biztosítéki szerződésekben pedig a biztosíték nyújtójaként vagy kötelezettjeként nevesített jogalany.
  - 1.4. **Kötelezett:** az adósnak minősülő Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló azon jogalany, aki az Ügyféllel szemben az engedményezés időpontjáig fizetésre kötelezetett.
  - 1.5. **Engedményezett követelés:** az adósnak minősülő Ügyfél által kiállított és a kötelezett által befogadott (elismert) fizetési haladékkal rendelkező, nem készpénzfizetésen alapuló, nem lejárt kereskedelmi számlában foglalt követelés, amelyet az eseti factoring szerződés szerint kelt engedményezési okiratban az Ügyfél a Társaságra ruház.
  - 1.6. **Eseti factoring szerződés:** az adósnak minősülő Ügyfél és a Társaság között az 1.1. pontban körülírt szolgáltatás igénybevételére létrejövő keretszerződés, illetve egy vagy több szerződés.
  - 1.7. **Faktorkeret:** az a maximális összeg, amelyet a Társaság az adósnak minősülő Ügyfél részére a kötelezettek számára tekintet nélkül legfeljebb folyósít.

- 1.8. **Limit:** a Társaság vagy a vele szerződéses jogviszonyban álló refinanszírozó pénzügyi intézmény által az eseti faktoring szerződés teljesítését megelőzően vagy annak teljesítése során az egyes kötelezettekre meghatározott olyan keretösszeg, mely összegen belül az Ügyfél faktoring szolgáltatás igénybevételére jogosult. A limit rülirozó jellegű, a Társaság által folyósított pénzösszeg és a Társaságnak az Ügyféllel szemben bármely jogcímen fennálló követelése terhelik, míg a kötelezett vagy a hitelbiztosító, illetve a biztosítéki kötelezett teljesítése újra feltölti azt. Az egyidejűleg igénybevett szolgáltatás összege nem haladhatja meg a mindenkori faktorkeret összegét.
- 1.9. **Hitellimit:** az Ügyféllel vagy a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló hitelbiztosító által meghatározott és folyamatosan változó azon összeg, amelynek erejéig a hitelbiztosító az Ügyfélnek vagy a Társaságnak a kötelezettel szemben fennálló követelését megtéríti, amennyiben a kötelezett a hitelbiztosítási szerződés rendelkezései szerint fizetéseképtelenné válik.
- 1.10. **Hitelbiztosító:** a Társasággal vagy az adósnak minősülő Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló biztosító, aki a kötelezettel szemben keletkező követelések kiesése ellen nyújt biztosítási védelmet a Hitellimit mértékéig, amennyiben a kötelezett a hitelbiztosítási szerződés rendelkezései szerint fizetéseképtelenné válik.
- 1.11. **Folyósított pénzösszeg:** az Ügyfélnek az eseti faktoring szerződés részét képező engedményezési okiratban feltüntetett kötelezettekkel szemben fennálló, illetve jövőben rendszeresen keletkező bruttó számlakövetelésének garanciális, illetve bármely egyéb jogcímen fennálló visszatartással, levonással, beszámítással csökkentett összegének a Kondíciós Listában feltüntetett maximum hányada, amelyet a Társaság az Ügyfél részére folyósít a számlakövetelés engedményezését és az eseti faktoring szerződésben rögzített folyósítási feltételek teljesülését követően fizet meg az Ügyfél részére azzal, hogy a kifizetett összeg hitelbiztosítás alkalmazása esetén a Hitellimit önrésszel csökkentett összegét nem haladhatja meg.
- 1.12. **Maradányérték:** a bruttó számlakövetelésből a folyósított pénzösszegen felül fennmaradó követelések hányada.
- 1.13. **Faktordíj:** a Társaságot az Ügyfél által igénybe vett pénzügyi szolgáltatásért (különösen: követelések nyilvántartása, kezelése, beszedése, kötelezettek folyamatos monitoringja, stb.) megillető, a Kondíciós Listában meghatározott mértékű és esedékességű díj.
- 1.14. **Kamatbázis:** a Társaság által nyújtott faktoring szolgáltatás kamat ellenértékének viszonyítási pontja.
- 1.15. **Kamatfelár:** a kamat viszonyítási ponthoz mért kamattöbblet.
- 1.16. **Előfinanszírozás mértéke:** az a százalékos mérték, amely a folyósított pénzösszeg és a maradványérték arányát mutatja meg.
- 1.17. **Banki átutalási díj:** a Társaságnál az Ügyféllel hatályos szerződések teljesítése során szükségszerűen és indokoltan a pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételével felmerülő költség.

- 1.18. **Kezelési költség:** a folyósított vagy folyósításra rendelkezésre tartott pénzösszeg kezelésének ellenértéke.
- 1.19. **Biztosítási díj:** az Ügyfél vagy a Társaság által hatályban tartott biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítót ilyen jogcímen megillető követelés.
- 1.20. **Szerződéskötési díj:** a Kondíciós Listában feltüntetett díj, amelyet a Társaság a szerződések megkötése előkészítésének ellenértékeként számít fel az Ügyfél részére és amely a szerződések megkötésének elmaradása esetében is megfizetendő.
- 1.21. **Rendelkezésre tartási jutalék:** a Kondíciós Listában feltüntetett díj, amelyet a Társaság az Ügyfél által igényelt és a Társaság vagy a vele szerződéses jogviszonyban álló refinanszírozó pénzügyintézet által rendelkezésre tartott, folyósításra váró pénzösszeg után, annak alapulvételével számít fel.
- 1.22. **Hitelvizsgálati díj:** a Társaság, hitelbiztosítási szerződés esetén a hitelbiztosító által a kötelezett hitelezhetőségi mértékének vizsgálatáért felszámított díj.
- 1.23. **BUBOR:** a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett, különböző kamatperiódusokra vonatkozó Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb.
- 1.24. **Ügyleti kamat:** az Ügyfél által igénybe vett, folyósított pénzösszeg használatáért a Társaságnak időarányosan járó, a Kondíciós Listában meghatározott mértékű ellenérték.

## 21.§

### Irányadó jog, jogviták

1. Az egyes szerződésekben, illetve az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a magyar anyagi és eljárásjog, így különösen a Ptk., a Hpt. és a Pp. rendelkezései irányadóak.
2. Felek a közöttük hatályos szerződésekkel vagy a jelen Üzletszabályzattal kapcsolatban közöttük felmerült jogvitákat elsősorban peren kívül, tárgyalások útján igyekeznek megoldani.
3. Az Ügyfél a faktoring szolgáltatásra irányuló szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy alternatív vitarendezési fórumként a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: 1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.) eljárását kezdeményezheti.
4. Amennyiben a peren kívüli tárgyalások, illetve a közvetítői vagy békéltető eljárás sikertelen, a felek az esetleges jogviták elbírálására kikötik a Budai II-III. Kerületi Bíróság és a Székesfehérvári Törvényszék alávetésen alapuló kizárólagos illetékességét.

## 22.§

### Teljességi záradék

1. A jelen Üzletszabályzat a felek között létrejövő szerződésekkel együtt a felek közötti szerződéses megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, az írásbeli szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik.

1. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy a szerződések egyes rendelkezései vagy rendelkezéseinek egyes részei hatálytalanok vagy végrehajthatatlanok lennének, vagy hatálytalanná vagy végrehajthatatlanná válnának, az Üzletszabályzat és a szerződések egyéb részei hatályosak maradnak. Ilyen esetben (kiegészítő) értelmezés útján azok a vonatkozó szabályozások érvényesek, amelyek a lehető leginkább megfelelnek a hatálytalan vagy végrehajthatatlan szabályozás gazdasági céljának.
3. Ha az értelmezés jogi okból nem lehetséges a felek kötelezik magukat, hogy a jelen szabályozás értelmében megfelelő kiegészítő megállapodást kötnek.

**1. sz. melléklet – kiszervezett tevékenységet végzők**

Cjg. vagy adószám	Cégnév	Székhely	Tevékenység
01-09-180472	Credit Kontír	1088 Budapest, Szentkirályi u. 29-31.	könyvelés és bérszámfejtés

	Szolgáltató Kft.		
13-10-041229	Effective Group Zrt	2083 Solymár Katona József utca 15.	szerver és hardver üzemeltetés, rendszergazdai tevékenység
14134252-2-41	Trasset Systems Kft.	1051, Budapest, Vörösmarty tér 4.	szoftvertámogatás
10354740-2-41	Interface Számítástechnikai Kft.	1039, Budapest, Árpád u. 64.	szoftvertámogatás
18430859-2-05	Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete	3525, Miskolc, Széchenyi u. 29.	KHR csatlakozási pont szolgáltatás