

**BÁV FAKTOR Pénzügyi Zrt.**

## **KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS SZOLGÁLTATÁS (FAKTORING ÉS KÖVETELÉS ADASVÉTEL) ÜZLETSZABÁLYZATA ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

**Hatályos: 2022.10.01-től**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, mint a Magyar Nemzeti Bank jogelődje a 2004. november 26-án I/E2373/2004 sz. határozatával engedélyezte a **BÁV FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zrt.** (székhelye: 1066 Budapest, Mozsár utca 16., cégjegyzékszám: 01-10-045137, adószáma: 13341747-2-41, e-mail elérhetőség: info@bavfaktor.hu, a továbbiakban: „**Faktor**”) részére pénzügyi szolgáltatások nyújtását. A Faktor a tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (a továbbiakban: „**Hpt.**”) alapján végzi.

A Faktor tevékenységi körébe a Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszer (TEÁOR) szerint a 6492'08 Egyéb hitelnújtás megnevezésű tevékenységi kör tartozik. A TEÁOR szerint jelölt tevékenységi körből a Társaság a Hpt. 6.§ (1) bekezdés 60. pontja szerinti követelésvásárlási szolgáltatást nyújtja forintban és devizában, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (a továbbiakban: „**Ptk.**”) által meghatározott faktoring és követelés adásvételi szerződések megkötésével és teljesítésével.

A jelen Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**ÜSZ**”) és az ÜSZ részét képező Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: „**ÁSZF**”) a Faktor által kínált követelésvásárlási pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek, valamint a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek és a Faktor között létrejött szerződésre tekintettel kötelezettséget vállaló, biztosítékot nyújtó vagy jognyilatkozatot tevő harmadik Felek (a továbbiakban a két típusú ügyfél egységesen: „**Ügyfél**”) jogviszonyát szabályozza.

### **I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK**

#### **I.1. SZERZŐDÉSEK LÉTREJÖTTE, FLEXIBILL SZERZŐDÉSTÁMOGATÓ RENDSZER**

I.1.1. A Faktor a Hpt. előírásai szerint kizárólag írásbeli formában köthet követelésvásárlási szolgáltatás (faktoring és követelés adásvétel) tárgyában 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. Írásbeli formának minősül a jelen ÁSZF szerint elektronikus hírközlő szolgáltatás igénybevételével, a jelen ÁSZF-ben meghatározott eljárás rend szerint létrejött szerződés is.

I.1.2. A Faktornak a szerződések megkötésére tett ajánlata egészen addig az időpontig kötelezettségvállalás nélküli nyilatkozatnak minősül, amíg a Faktor az Ügyfél részére aláírás céljából meg nem küld egy szerződéspéldányt. A Faktor kötelezettségvállalás nélküli nyilatkozata a feltüntetett időpontig, de legfeljebb 30 (harminc) naptári napig érvényes.

- I.1.3. A Faktor az Ügyfél részére aláírásra előkészített szerződéspéldány megküldésével tesz ajánlatot szerződéskötésre. A Társaság ajánlata az Ügyfél általi kézhezvételt követő naptól vagy a Társaság által az Ügyfél részére aláírás céljából megküldött szerződéspéldány átvételét követő naptól lép hatályba azzal, hogy az ajánlati kötöttség időtartama 15 (tizenöt) naptári nap. Megszűnik az ajánlati kötöttség, amennyiben azt a Faktor az Ügyfél elfogadó nyilatkozatának elküldését megelőzően az Ügyfélhez címzett nyilatkozatával visszavonja.
- I.1.4. Az Ügyfél a Faktor ajánlatát a Faktor cégjegyzésre jogosult képviselői vagy alkalmazottai által aláírt vagy a Faktor által aláírásra megküldött szerződés aláírásával fogadja el.
- I.1.5. A Faktor ajánlatától lényeges kérdésekben eltérő tartalmú elfogadás új ajánlatnak minősül, amelyet a Faktornak külön írásos nyilatkozatban el kell fogadnia. A szerződésekben meghatározott bármely díj- és költségelem, illetve a Faktor kockázatvállalására vonatkozó rendelkezés módosítása minden esetben lényeges kérdésnek tekintendő.
- I.1.6. A Faktor 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.
- I.1.7. A Faktor és az Ügyfél között a szerződés – az egyidejű aláírás esetét ide nem értve - akkor jön létre, amikor az Ügyfél, az Ügyfél ajánlata esetében a Faktor elfogadó nyilatkozata hatályossá válik. Az elfogadó nyilatkozat az ajánlattevő részéről történő tudomás szerzéssel válik hatályossá.
- I.1.8. A Faktor pénzügyi szolgáltatásként követelésvásárlási tevékenység folytat, ennek keretében a kötelezett fizetési kockázatának átvállalásával vagy annak átvállalása nélkül faktoring és követelés adásvételi keretszerződéseket, illetve eseti szerződéseket, továbbá a Faktor által nyújtott pénzügyi szolgáltatás keretében folyósított pénzügyi összeg megtérülése érdekében biztosítéki szerződéseket köt és teljesít a vele szerződő Ügyféllel, illetve az Ügyfél részére.
- I.1.9. A Faktor a faktoring és követelés adásvételi keretszerződések, eseti szerződések, a biztosítéki szerződések létrejöttével összefüggő folyamat támogatására, a keretszerződések (eseti szerződések), biztosítéki szerződések megkötésére, a megkötött keretszerződések (eseti szerződések), biztosítéki szerződések alapján eseti faktoring és követelés adásvételi jogügyletek teljesítésére irányuló kérelmek befogadására és a keretszerződések (eseti szerződések), biztosítéki szerződések módosításához, megszüntetéséhez szükséges nyilatkozatok online rendszerben történő felvételére és továbbítására alkalmas rendszer (a továbbiakban: „**Flexibill rendszer**”) fejlesztésére, folyamatos működtetésére és felhasználói támogatására szerződést kötött a **Flexibill Informatikai és Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhelye: 1066 Budapest, Mozsár utca 16., cégjegyzékszám: 01-09-732403, adószáma:

13382610-2-42, e-mail elérhetőség: hello@flexibill.hu, a továbbiakban: „Szolgáltató”) Szolgáltatóval.

- I.1.10. A faktoring és követelés adásvételi keretszerződések, eseti szerződések, a biztosítéki szerződések megkötésének kezdeményezése, megkötése, teljesítése, módosítása és megszüntetése a Flexibill rendszerben az Ügyfelek számára számos előnyt hordozó lehetőség, de nem kötelezettség. Amennyiben az Ügyfél a Flexibill rendszert közvetlenül nem kívánja igénybe venni, úgy lehetőségében áll a nevezett szerződéseket a Flexibill rendszer közvetlen használata nélkül megkötni, módosítani, teljesíteni és megszüntetni, de a nevezett szerződések megkötéséhez, teljesítéséhez és módosításához, megszüntetéséhez szükséges adatok ebben az esetben is a Flexibill rendszerben kerülhetnek rögzítésre, illetve tárolásra, mert a Flexibill rendszer a Faktor szerződésállományának kezelésére szolgáló online felület.
- I.1.11. A Flexibill rendszer közvetlen használatára, a regisztrációs eljárásra, a Flexibill rendszer használata alapján az Ügyfelet a Szolgáltatóval szemben megillető jogokra, illetve az Ügyfelet a Szolgáltatóval szemben terhelő kötelezettségekre a **Flexibill Rendszer Általános Szerződési Feltételek** irányadóak, amelyek a [www.flexibill.hu](http://www.flexibill.hu) oldalon érhetőek el. A Flexibill rendszer közvetlen használatához az Ügyfélnek regisztrációt kell végrehajtania és el kell fogadnia a Flexibill Rendszer Általános Szerződési Feltételeit, valamint a Flexibill rendszer Adatvédelmi tájékoztatóját.
- I.1.12. A Flexibill rendszer Faktor érdekében történő kifejlesztése és üzemeltetése a Hpt. rendelkezései alapján kiszervezésnek minősül. A Szolgáltató, mint kiszervezett tevékenységet ellátó fél, a Faktor és a Magyar Nemzeti Bank ellenőrzése mellett látja el a jelen ÁSZF-ben meghatározott tevékenységét.

## **I.2. KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS TÁRGYÁBAN KELT SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE**

- I.2.1. Az Ügyfél és a Faktor között követelésvásárlási pénzügyi szolgáltatás (faktoring vagy követelés adásvétel) tárgyában, illetve a követelésvásárlási pénzügyi szolgáltatás tárgyában kelt szerződéshez kapcsolódó biztosíték tárgyában az Ügyfél és a Faktor között a szerződés külön okiratba foglaltan a Flexibill rendszer Ügyfél általi közvetlen használatának mellőzésével vagy a Flexibill rendszer Ügyfél általi közvetlen használatával, elektronikus úton jön létre.
- I.2.2. A Flexibill rendszer használata esetében az Ügyfél a Flexibill rendszer Általános Szerződési Feltételeiben rögzített regisztrációs eljárással és a szolgáltatások megrendelésével elektronikus úton hívja fel a Faktort ajánlattételre.
- I.2.3. Az Ügyfél szerződéskötésre irányuló ajánlattételi felhívása alapján a Faktor abban az esetben tesz ajánlatot az Ügyfél részére faktoring vagy követelés adásvételi szerződés megkötésére, ha az Ügyfél átvilágítása a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és

megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „**Pmt.**”) által előírt formában, illetve tartalommal megtörtént és az Ügyfél szerződéskötésre irányuló ajánlattételi felhívásában megadott adatok alapján a pénzügyi szolgáltatás tárgyát képező ügylet megfelel a Faktor belső kockázatkezelési szabályzatának és a Faktor tevékenységére irányadó jogszabályi rendelkezéseknek.

- I.2.4. A Faktor az Ügyfél ajánlattételi felhívása alapján nem köteles a Flexibill rendszerben vagy azon kívül ajánlatot tenni és nem köteles megindokolni, amennyiben nem tesz ajánlatot az Ügyfél részére.
- I.2.5. Az Ügyfél ajánlattételi felhívása alapján a Faktor szerződéskötésre irányuló ajánlata akkor válik hatályossá, amikor az az Ügyfél számára a Flexibill rendszerben az ügyfél fiókjában hozzáférhetővé válik, a Flexibill rendszer használata mellőzése esetében pedig, amikor az ajánlat az Ügyfél részére egyéb módon megküldésre kerül és hozzáférhetővé válik.
- I.2.6. A Faktor ajánlatának formája egy aláírásra előkészített faktoring vagy követelés adásvételi szerződés, illetve ez ezen szerződésekhez kapcsolódó biztosítéki szerződés. A nevezett szerződéseket az Ügyfél a Flexibill rendszer használatával vagy annak mellőzésével tudja cégszerűen aláírni és megküldeni a Faktor részére. A szerződés Ügyfél részéről történő aláírása és Faktor részére történő megküldése a Faktor ajánlata elfogadásának minősül.
- I.2.7. Önmagában a faktoring vagy követelés adásvételi szerződés érvényes létrejötte nem jár a Faktor részéről a nevezett szerződésben meghatározott pénzügyi szolgáltatás teljesítésének vagy teljesítése megkezdésének kötelezettségével. A Faktor a közötté és az Ügyfél között létrejött szerződés alapján a szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kizárólag abban az esetben köteles, ha a jelen ÁSZF-ben meghatározott feltételek maradéktalanul teljesültek.
- I.2.8. A Flexibill rendszerben a Faktor az Ügyfél szerződéskötésre irányuló ajánlattételi felhívás jognyilatkozatának megérkezését elektronikus úton, az Ügyfél által a regisztráció során megadott e-mail címre küldött válasz e-mail formájában visszaigazolja. A visszaigazoló e-mail Ügyfél részére történő kiküldésével a Felek között megindul a faktoring, illetve követelés adásvételi szerződés, továbbá az ezen szerződésekhez kötődő biztosítéki szerződés létrehozására és teljesítésére irányuló online kommunikációs folyamat.
- I.2.9. A Faktor által kínált faktoring és követelés adásvétel pénzügyi szolgáltatások elérése érdekében üzemeltetett Flexibill rendszerben történő regisztrációval és a Faktor által nyújtott pénzügyi szolgáltatás kiválasztásával, a Flexibill rendszer Általános Szerződési Feltételek, a jelen ÁSZF és az Adatvédelmi Tájékoztató elfogadásával, valamint a Faktor fentiek szerint kiküldött visszaigazoló e-mail-jének kiküldésével és a Faktor által megküldött szerződéspéldány aláírásával létrejött szerződés írásbeli szerződésnek minősül, amelyet a Faktor a Szolgáltató közreműködésével iktat és az Ügyfél részére annak felhasználói fiókjában elérhetővé teszi.

- I.2.10. A Felek között létrejött szerződés nyelve a magyar.
- I.2.11. A Faktor a Szolgáltató segítségével az Ügyfél regisztrációja során biztosítja az Ügyfél adatainak elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően.
- I.2.12. A Faktor által kínált pénzügyi szolgáltatások elérése érdekében üzemeltetett Flexibill rendszer Általános Szerződési Feltételeit, továbbá a jelen ÁSZF-et oly módon teszi elérhetővé, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi, hogy azt tárolja és előhívja.
- I.2.13. A [www.flexibill.hu](http://www.flexibill.hu) weboldalhoz kötődő információs, kommunikációs és adattárolási szolgáltatások üzemeltetését, a szolgáltatáshoz kapcsolódó támogató tevékenységet a Szolgáltató végzi. Az üzemeltető elérhetőségei:

Székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.  
Levél cím: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.  
E-mail: [support@flexibill.hu](mailto:support@flexibill.hu)

- I.2.14. A weboldal ügyfélszolgálatának elérhetőségei az alábbiak:

Ügyfélszolgálat levél címe: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.  
Ügyfélszolgálat nyitva tartása: hétfőtől péntekig 10.00-17.00 között  
E-mail: [support@flexibill.hu](mailto:support@flexibill.hu)

### **I.3. KÉPVISELET, REGISZTRÁCIÓ**

- I.3.1. A szerződések megkötésére, módosítására, a szerződésekkel kapcsolatban jognyilatkozat tételére a felek cégjegyzési és képviselési joggal felruházott törvényes képviselői és alkalmazottai, illetve az általuk szabályszerűen meghatalmazott képviselői jogosultak.
- I.3.2. Az Ügyfél képviselésére jogosult személy képviselési jogkörének korlátozása a Faktorial szemben hatálytalan.
- I.3.3. Amennyiben a feleket a cégjegyzésre és képviselésre jogosultak által meghatalmazott személy képviseli, úgy a meghatalmazást, mint egyoldalú jognyilatkozatot írásba kell foglalni. A meghatalmazást tartalmazhatják a szerződések is.
- I.3.4. 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.

- I.3.5. 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.
- I.3.6. A Felek kölcsönösen kötelesek meggyőződni a nyilatkozatot tevő személy képviseleti jogosultságáról.
- I.3.7. A Faktornál az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben dolgozó és szokásosan ott tartózkodó alkalmazottat a Ptk. 6:18.§ rendelkezéseitől eltérően csak abban az esetben lehet a Faktor képviseletére jogosult személynek tekinteni, ha a képviseleti jogosultságát a Faktor cégadatai vagy egyéb okirat alátámasztja.
- I.3.8. A Flexibill rendszer használatának előfeltétele az Ügyfél regisztrációja. A regisztráció az az eljárás, amelynek során a Szolgáltató az Ügyfél részéről egy vagy több személy részére jogosultságot biztosít a Flexibill rendszer használatára és a regisztrációs jogosultsággal rendelkező személyeket az Ügyféhez, illetve az Ügyfél fiókjához rendeli. A Flexibill rendszer regisztrációjára irányadó részletszabályokat a Flexibill rendszer Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.
- I.3.9. Tekintettel arra a körülményre, hogy a Flexibill rendszerben történő regisztráció faktoring vagy követelés adásvételi szerződés létrehozására irányuló folyamat megindítására, a nevezett szerződések érvényes létrejöttét követően pedig a szerződések teljesítésével, módosításával és megszüntetésével összefüggésben jognyilatkozat megtételére alkalmas, az Ügyfél kifejezetten szavatol azért, hogy a regisztrációs eljárás során az Ügyfél nevében kizárólag olyan személy jár el, sikeres regisztrációt követően pedig az Ügyfél nevében a Flexibill rendszert kizárólag olyan személy jogosult használni, aki az Ügyfél nevében a Faktornal szemben a faktoring vagy követelés adásvételi és biztosítéki szerződések tárgyában nyilatkozat megtételére és kötelezettség vállalására jogosult.
- I.3.10. Az Ügyfél a Faktornal vagy a Szolgáltatóval szemben nem hivatkozhat arra, hogy a Flexibill rendszerben történő regisztrációt arra nem jogosult személy hajtotta végre vagy a Flexibill rendszeren keresztül arra nem jogosult személy tett nyilatkozatot az Ügyfél nevében.
- I.3.11. A fentiek értelmében az Ügyfél nevében a Flexibill rendszerben regisztrációt végrehajtó vagy a Flexibill rendszer használatával a Faktornal szemben nyilatkozatot tevő személy a Faktor és az Ügyfél megállapodása alapján olyan személynek minősül, aki az Ügyfél helyett és nevében a Faktornal szemben a faktoring vagy követelés adásvételi és biztosítéki szerződések létrejötte, teljesítése, módosítása és megszüntetése tárgyában korlátozás nélkül jogosult nyilatkozattételre és korlátozás nélkül jogosult a Faktornal szemben az Ügyfél nevében kötelezettséget vállalni.

- I.3.12. Az Ügyfélnek a Flexibill rendszeren keresztül vagy egyéb módon, írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változásokat és a képviseleti joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírás mintáját.
- I.3.13. Az Ügyfél a Flexibill Rendszer Általános Szerződési Feltételeinek, valamint a jelen ÁSZF elfogadásával elfogadja és tudomásul veszi, hogy a sikeres regisztráció és a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, biztosítéki szerződés megkötésére irányuló ajánlat Flexibill rendszeren keresztül történő megtétele vagy annak elfogadása olyan jogviszonyt hoz létre az Ügyfél és a Faktor között, amely alapján a felekre a jelen ÁSZF-ben, illetve a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződésben, biztosítéki szerződésben meghatározott jogok és kötelezettségek hármlanak, ideértve az Ügyfélnek a Faktorial szemben keletkező díjfizetési kötelezettségét is.
- I.3.14. Az Ügyfél előtt ismert, hogy a Flexibill rendszer használatával megtett jognyilatkozatok a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, biztosítéki szerződés alapján megtett, joghatás kiváltására képes jognyilatkozatnak minősülnek, amelyek arra is alkalmasak, hogy a már létrejött faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, biztosítéki szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő költséget és díjat keletkeztessenek vagy a szerződést módosítsák, illetve megszüntessék.
- I.3.15. Az Ügyfél köteles megtenni minden tőle elvárható biztonsági intézkedést annak érdekében, hogy a regisztrációs adatok ne kerülhessenek illetéktelen személy kezébe, illetve annak érdekében, hogy illetéktelen személy a Flexibill rendszert ne használhassa. Amennyiben a Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználó név és jelszó illetéktelen személy kezébe kerül vagy a Flexibill rendszer Ügyfél nevében történő jogellenes használata egyéb módon az Ügyfél tudomására jut, úgy köteles ezt a tényt haladéktalanul írásban jelenteni, egyidejűleg a Szolgáltató és a Faktor részére.
- I.3.16. A Szolgáltató és a Faktor mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, biztosítéki szerződés hatálya alá tartozó jognyilatkozattal összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta vagy a kárt a Flexibill rendszer biztonságos használatára vonatkozóan a Flexibill rendszer Általános Szerződési Feltételekben előirt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta, vagy a kárt ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt a Szolgáltató és/vagy a Faktor elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
- I.3.17. Az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül különösen:
- a) a Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználónév és jelszó jogosulatlan harmadik személy részére történő átadása, átruházása, vagy bármilyen módon történő hozzáférhetővé, megismerhetővé tétele,

- b) ha Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználónév és jelszó adatokat olvasható módon, illetéktelen személyek számára közvetlenül hozzáférhető módon őrizte, illetve, ha az őrizetről nem gondoskodott, vagy önhibájából az őrizetre képtelen volt,
  - c) a Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználónév és jelszó jogosulatlan személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az az Ügyfél szándékos vagy súlyos gondatlan magatartása miatt következett be, így különösen, ha a felhasználónév és jelszó tárolására szolgáló helyiség, vagy eszköz, dolog, tárgy őrizet nélkül hagyása miatt következett be, vagy a felhasználónév és jelszó harmadik személy részére közlésre került, vagy az akadály nélküli felhasználás megvalósítást nyert az Ügyfél súlyos gondatlansága okánál fogva,
  - d) a bejelentési kötelezettség, letiltás elmulasztása, késedelmes vagy hiányos teljesítése,
  - e) a Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználónév és jelszó rendeltetésszerű és biztonságos használatára vonatkozó, az ÁSZF-ben foglalt, illetve a Szolgáltató honlapján olvasható előírások, figyelmeztetések megszegése, be nem tartása.
  - f) amennyiben az Ügyfél tudomására jut – elektronikus csatornákon keresztüli információ által a tranzakciókról küldött üzenet, illetve havi kimutatás alapján -, hogy a faktoring és/vagy követelés adásvételi keretszerződés alapján jogosulatlan, harmadik személytől származó tranzakciót végeztek és e tényt nem hozza haladéktalanul a Szolgáltató és a Faktor tudomására,
  - g) az Ügyfél olyan tevőleges magatartása vagy mulasztása, amely a jelen ÁSZF-ben, valamint a Flexibill rendszer leírásában foglalt, az elektronikus szolgáltatás rendeltetésszerű és biztonságos kezelését ezen belül különösen a Bejelentkezési jelszó és egyéb azonosításhoz szükséges adat megőrzésével, titokban tartásával – kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, és amelynek következtében az Ügyfélnek, vagy a Szolgáltatónak, illetve a Faktornak kára keletkezik vagy ilyen kár bekövetkezésének lehetősége felmerülhet,
  - i) az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználónév és jelszó ellopása, jogosulatlan, csalárd használata esetén, amennyiben azt az Ügyféllel szemben közvetlenül követték el, a feljelentést ő maga haladéktalanul köteles megtenni a nyomozás eredményes lefolytatása érdekében. A feljelentés elmulasztása súlyos gondatlanságnak, megtagadása szándékosságnak minősül a felelősség megítélése szempontjából.
- I.3.18. Minden olyan kárért, amely az Ügyfél szándékosságából, súlyos gondatlanságából, vagy az azonosító adatokkal való visszaélésből adódik, az Ügyfél tartozik felelősséggel. Így különösen kizárólag az Ügyfelet terheli a Flexibill rendszer használatához szükséges felhasználónév és jelszó elvesztéséből, ellopásából, gondatlan kezeléséből, valamint a jogosulatlan személy(ek)



rendszerbe történő bekapcsolódásából és ott jogosulatlan műveletek végzéséből származó kár. Az Ügyfél kötelezettséget vállal az ilyen károk megtérítésére, ha azok a Szolgáltatót és a Faktort ilyen eljárásból kifolyólag érik és bebizonyosodik, hogy a kár az Ügyfél súlyosan gondatlan vagy szándékos magatartásából adódott. Az Ügyfél minden olyan személy cselekedetéért, akinek szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul lehetővé teszi a Flexibill rendszer használatát úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

- I.3.19. A Faktor a Flexibill rendszer használatát lehetővé tevő számítástechnikai programok hibás működéséből eredő közvetlen és közvetett károkért nem vállal felelősséget, még abban az esetben sem, ha a Faktort tájékoztatták a kár bekövetkezésének lehetőségéről, vagy a kár a Flexibill rendszer ideiglenes korlátozása miatt következett be. A Faktor csak azokért a károkért vállal felelősséget, melyek a Szolgáltató súlyos köteleességszegése miatt következtek be, és ebben az esetben is csak olyan mértékben, amilyenben a kárt ez a súlyos köteleességszegés idézte elő. Ilyen esetben nem minősül kárnak az elmaradt haszon.
- I.3.20. Az Ügyfél teljes felelősséggel tartozik minden olyan számítógépes vírus által okozott kárért, mely bizonyítottan az Ügyfél közvetítésével jutott a Szolgáltatóhoz, illetve a Faktorhoz.
- I.3.21. A Flexibill rendszer a visszaélések megnehezítése érdekében a felhasználó személyeket indokolt esetben kitilthatja, valamint a beküldött igények teljesítését visszautasíthatja. Ennek megfelelően a Flexibill rendszerben indított - a Szolgáltató vagy a Faktor által magas kockázati besorolásúnak minősített - kérelmek jóváhagyásához a Faktor további azonosítást kérhet.
- I.3.22. A Flexibill rendszer rendeltetésszerű használatával a kitiltás/blokkolás elkerülhető, ezért a kitiltásból/blokkolásból eredő kárért a Szolgáltatót vagy a Faktort semmilyen felelősség nem terheli.

#### **I.4. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS**

- I.4.1. A Faktor 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.
- I.4.2. A Faktor az azonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Faktor belátása alapján a Faktor és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

- I.4.3. Amennyiben az ügyleti megbízást az Ügyfél harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy a Faktor köteles az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait megállapítani. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Faktor 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).
- I.4.4. Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Faktornak a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni. A bejelentés elmulasztása miatt az Ügyfelet ért kárért fennálló felelősségét a Faktor kizárja.
- I.4.5. Amennyiben az Ügyfél az azonosítás terén előírt kötelezettségeinek nem vagy nem határidőben tesz eleget, a Faktor jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a követelésvásárlás pénzügyi szolgáltatás nyújtását.
- I.4.6. A Faktor 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 Ügyfélől a Faktorhoz nem érkezik meg. Amennyiben az Ügyfélől származó dokumentumon aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Faktor a dokumentumot - az ok megjelölésével - visszaküldi a benyújtónak.
- I.4.7. Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Faktor az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a követelésvásárlás pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Faktor nem vállal felelősséget.
- I.4.8. A Faktor az Ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Faktor a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.
- I.4.9. A faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződések létrejöttékor esedékes, a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás a Faktor által közvetlenül vagy a Szolgáltatóval és/vagy a Faktossal szerződéses jogviszonyban álló harmadik személy által fejlesztett és üzemeltetett külön alkalmazás igénybevételevel történik.
- I.4.10. A Pmt. által előírt ügyfél-átvilágításban közreműködő harmadik személy tevékenységére és adatkezelésére, adatvédelmi irányelveire az érintett harmadik személy honlapján elhelyezett tájékoztató irányadó.

## **I.5. A FLEXIBILL RENDSZER HASZNÁLATÁVAL LÉTREJÖVŐ SZERZŐDÉSES JOGVISZONY, FELELŐSSÉG**

- I.5.1. A Flexibill rendszer használatával, a Flexibill Rendszer Általános Szerződési Feltételekben, a jelen ÁSZF-ben, valamint az ÜSZ-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén az Ügyfél és a Faktor között faktoring és/vagy követelés adásvételi keretszerződés, illetve eseti szerződés, továbbá a nevezett szerződésekre tekintettel biztosítéki szerződés jön létre.
- I.5.2. A Flexibill rendszer az Ügyfél és a Faktor között faktoring és/vagy követelés adásvételi keretszerződés, eseti szerződés, biztosítéki létrehozását, teljesítését, módosítását és megszüntetését szolgálja. Flexibill rendszer célja az, hogy az Ügyfél és a Faktor között eleget tegyen az elektronikus szerződési jognyilatkozatra és az elektronikus kommunikációs csatornák igénybevételével nyújtott pénzügyi szolgáltatásra irányadó feltételeknek.
- I.5.3. A fentiek alapján az elektronikus szerződési jognyilatkozatra irányadó jogszabályok alapján elektronikus úton létrejött faktoring és/vagy követelés adásvételi keretszerződésben, eseti szerződésben, biztosítéki szerződésben a szerződő fél az Ügyfél és a Faktor lesz.

## **I.6. A FLEXIBILL RENDSZER HASZNÁLATÁRA, ILLETVE HASZNÁLATÁVAL LÉTREJÖTT SZERZŐDÉSEK MÓDOSÍTÁSÁRA ÉS MEGSZÜNTETÉSÉRE IRÁNYADÓ RENDELKEZÉSEK**

- I.6.1. Az Ügyfél a Flexibill rendszer használatával a már létrejött és hatályba lépett faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződések, biztosítéki szerződések alapján tudja kezdeményezni egy adott, az Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló, fizetésre kötelezett féllel szemben fennálló vagy jövőben keletkező követelések faktorra ruházását faktoring vagy adásvétel jogcímén és engedményezés útján, illetve az engedményezett követelésre tekintettel vételár (követelés adásvétel) vagy előleg (faktoring) folyósítását, biztosítás vagy kezesség megkötését, továbbá a fizetésre kötelezett félre a Faktor vagy a vele szerződéses jogviszonyban álló hitelbiztosító vagy intézményi kezes által jegyzett limit összegének módosítását.
- I.6.2. Azt, hogy a Flexibill rendszerben a már létrejött faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződések, biztosítéki szerződések hatályának fennállása alatt a 6.1. pontban foglaltakon túlmenően milyen jognyilatkozatok tehetőek meg az Ügyfél és a Faktor által, a Flexibill rendszer leírása tartalmazza, amely a **regisztrált felhasználók számára a Flexibill rendszerben** érhető el.
- I.6.3. A Flexibill rendszerben hatályos regisztráció megszüntetése önmagában nem szünteti meg a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződést, illetve a biztosítéki szerződést, tehát a regisztráció törlése nem minősül a nevezett szerződések megszüntetésére alkalmas egyoldalú, Ügyfél által megtett nyilatkozatnak. A Flexibill rendszer használatával a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződést, illetve a biztosítéki szerződést az Ügyfél abban az esetben tudja

egyoldalú jognyilatkozattal megszüntetni, ha arra maga az érintett szerződés lehetőséget ad és a megszüntetésre irányuló jognyilatkozat megfelel az elektronikus úton létrejött szerződések megszüntetésére előírt alakisági és tartalmi követelményeknek.

- I.6.4. A Flexibill rendszerben létrehozott regisztráció Ügyfél általi törlése megszünteti az Ügyfél és a Szolgáltató között a Flexibill rendszer használata tárgyában létrejött szolgáltatási szerződést, a Faktorról hatályos faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződést, illetve a biztosítéki szerződést a regisztráció törlése csak abban az esetben szünteti meg, ha az érintett szerződés egyoldalú jognyilatkozattal történő megszüntetésére maga az érintett szerződés lehetőséget ad és a megszüntetésre irányuló jognyilatkozat megfelel az elektronikus úton létrejött szerződések megszüntetésére előírt alakisági és tartalmi követelményeknek, továbbá az érintett szerződés megszüntetésére irányuló egyoldalú nyilatkozat időben megelőzi a regisztráció törlését.
- I.6.5. A Faktor és a Szolgáltató jogosultak arra, hogy a Flexibill rendszer használatával az Ügyféllel szemben olyan nyilatkozatot tegyenek, amely a Flexibill rendszer használatára vonatkozó, illetve a Faktor és az Ügyfél között létrejött faktoring, követelés adásvételi és biztosítéki szerződést módosítja, illetve megszünteti, amennyiben a módosításra vagy a megszüntetésre irányuló jognyilatkozat megfelel az elektronikus úton létrejött szerződések módosítására és megszüntetésére előírt alakisági és tartalmi követelményeknek
- I.6.6. Az Ügyfél és a Faktor között hatályos faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, biztosítéki szerződés a Flexibill rendszerben vagy rendszeren kívül megtett jognyilatkozattal történő megszüntetése az Ügyfél és a Szolgáltató között a Flexibill rendszer használata tárgyában létrejött szolgáltatási szerződést nem szünteti meg automatikusan, ehhez a korábban létrehozott regisztráció törlése szükséges.

## **II. KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSRA IRÁNYADÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK**

### **II.1. FAKTORING SZERZŐDÉSEKRE IRÁNYADÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK**

- II.1.1. A Faktor a faktoring szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződéses feltételek maradéktalan teljesülése esetén az adósnak minősülő Ügyfél részére ügyleti kamat, díj és költségterítés ellenében pénzt folyósít. Az Ügyfél a pénzfolyósítás ellenében a faktoring szerződés rendelkezései szerint köteles a szerződésben vagy annak mellékletében feltüntetett harmadik személlyel (a továbbiakban: „**Kötelezett**”) szemben fennálló, illetve jövőben keletkező követeléseit a Faktorra engedményezni, köteles továbbá a Faktornak ügyleti kamatot, díjat és költségterítést fizetni.
- II.1.2. A Faktor által folyósított pénz, valamint a Faktor ügyleti kamat, díj, költség és késedelmi kamatkövetelése megtérülésének fedezetéül elsődlegesen az Ügyfél által engedményezett követelés szolgál.

- II.1.3. Amennyiben a Faktor vagy az Ügyfél a Kötelezettel szemben keletkező követeléseknek a Kötelezett fizetéseképtelenné válása esetére történő megtérülése érdekében biztosítási szerződést köt és az Ügyfél által a Faktorra engedményezett követelést a Kötelezett vagy a Felek valamelyikével szerződéses jogviszonyban álló biztosító nem vagy csak részlegesen teljesít, az Ügyfél a részére folyósított – részleges teljesítés esetén az elmaradással érintett - összeg visszafizetésére (Faktor visszakereseti joga) és ügyleti kamat fizetésére, a Faktor pedig az Ügyfélnek a faktoring szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek maradéktalan teljesítése esetén a követelés részbeni vagy teljes visszaengedményezésére lesz köteles. A Faktor visszakereseti joga az engedményezés tárgyául szolgáló követelés esedékességének napját követő napon válik esedékessé.
- II.1.4. A Felek a faktoring szerződésben megállapodhatnak abban, hogy a Kötelezett teljesítésének elmaradása esetére az Ügyfél a Faktorra szemben nem lesz helytállásra kötelezett (visszakereset nélküli faktoring).
- II.1.5. A Felek a faktoring szerződésben rendelkezhetnek akként, hogy a Kötelezett teljesítésének elmaradása esetén esedékessé váló, Faktort megillető és az Ügyfelet terhelő visszakereseti jog nemteljesítése esetére az Ügyfélért intézményi kezes készfizető kezességet vállal.
- II.1.6. A Faktor lejárt esedékességű követelés ellenében nem köteles pénzt folyósítani.
- II.1.7. A Faktor kizárólag olyan számlakövetelés engedményezése ellenében folyósít pénzt az Ügyfél részére, ahol a hitelbiztosító vagy az intézményi kezes által előírt, az eredeti, elsődleges számla kiállításától számított időtartam még nem telt el.
- II.1.8. A hitelbiztosítással vagy intézményi kezességvállalással fedezett faktoring szerződésekre irányadó egyéb rendelkezéseket a jelen ÁSZF tartalmazza.
- II.1.9. Az Ügyfél nem köteles a Faktor által folyósításra rendelkezésre tartott pénzüsszeget igénybe venni, de ebben az esetben köteles a Faktornak a faktoring szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült valamennyi költségét megtéríteni.
- II.1.10. A Faktor a folyósítási előfeltételek maradéktalan teljesüléséig az Ügyfél rendelkezésére tarthatja a folyósítási összeget. Az Ügyfél köteles a Faktornak a rendelkezésre tartott összeg után, a rendelkezésre tartás időtartamára díjat fizetni.
- II.1.11. A Faktor köteles a faktorálás tényét és az Ügyfél személyét faktori nyilatkozat formájában a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által működtetett hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezni. A hitelbiztosítéki nyilvántartásba csak regisztrált személy tehet bejegyzést, kizárólag ott regisztrált személlyel szemben.

- II.1.12. Az Ügyfél a faktoring szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a felhasználóként történő nyilvántartásba vételét a hitelbiztosítéki rendszer erre a célra rendszeresített felületén legkésőbb a faktoring szerződés szerinti folyósítás időpontjáig kezdeményezi és a regisztráció érvényesítéséhez közjegyző előtt a regisztrációs kérelmében közölt adatok valósággal egyezőségére és hitelességére vonatkozóan azonossági nyilatkozatot tesz. Az Ügyfél képviseletében eljáró személy a képviseleti jogosultságát a regisztráció során közokirattal vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal köteles igazolni.
- II.1.13. Az Ügyfél a faktoring szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a saját vagy a képviselőjének adataiban változás következne be, úgy ezen változást annak bekövetkeztétől, illetve a változásról történő tudomásszerzéstől számított legkésőbb 3 (három) napon belül átvezetteti a hitelbiztosítéki nyilvántartásban.
- II.1.14. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelbiztosítéki nyilatkozat tételének költségterítésének összegét, valamint az abban történő módosítás során felmerülő költséget viseli.

## **II.2. KÖVETELÉS ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉSEKRE IRÁNYADÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK**

- II.2.1. A Faktor a követelés adásvételi szerződésben meghatározott feltételek maradéktalan teljesülése esetén külön meghatározott díj és költségterítés ellenében megvásárolja az Ügyfélnek a szerződésben vagy annak mellékletében feltüntetett harmadik személlyel (a továbbiakban: „**Kötelezett**”) szemben fennálló, illetve jövőben keletkező követeléseit az ott feltüntetett vételár ellenében, az Ügyfél pedig köteles a követelést a Faktorra átruházni és a követelés felett engedményezéssel teljes körű és korlátozásmentes rendelkezési jogot biztosítani.
- II.2.2. A Faktor lejárt esedékességű követelést nem köteles megvásárolni a le nem járt esedékességű követelések vonatkozásában pedig nem áll fenn folyamatos követelés-vásárlási kötelezettsége.
- II.2.3. A Faktor által megfizetett vételár, valamint a Faktor díjának, költségterítésének és késedelmi kamatkövetelése megtérülésének fedezetéül elsődlegesen az Ügyfél által engedményezett követelés szolgál.
- II.2.4. Amennyiben a Faktor vagy az Ügyfél a Kötelezettel szemben keletkező követeléseknek a Kötelezett fizetéseképtelenné válása esetére történő megtérülése érdekében biztosítási szerződést köt és az Ügyfél által a Faktorra engedményezett követelést a Kötelezett vagy a Felek valamelyikével szerződéses jogviszonyban álló biztosító nem vagy csak részlegesen teljesíti, az Ügyfél a részére folyósított – részleges teljesítés esetén az elmaradással érintett - összeg visszafizetésére (Faktor visszakereseti joga) és ügyleti kamat fizetésére, a Faktor pedig az Ügyfélnek a követelés adásvételi szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek maradéktalan teljesítése esetén a követelés részbeni vagy teljes visszaengedményezésére lesz köteles. A Faktor

visszkereseti joga az engedményezés tárgyául szolgáló követelés esedékességének napját követő napon válik esedékessé.

- II.2.5. A Felek a követelés adásvételi szerződésben megállapodhatnak abban, hogy a Kötelezett teljesítésének elmaradása esetére az Ügyfél a Faktoriall szemben nem lesz helytállásra kötelezett (visszkereset nélküli követelés adásvétel).
- II.2.6. A Felek a követelés adásvételi szerződésben rendelkezhetnek akként, hogy a Kötelezett teljesítésének elmaradása esetén esedékessé váló, Faktort megillető és az Ügyfelet terhelő visszkereseti jog nemteljesítése esetére az Ügyfélért intézményi kezes készfizető kezességét vállal.
- II.2.7. A hitelbiztosítással vagy intézményi kezességvállalással fedezett faktoring szerződésekre irányadó egyéb rendelkezéseket a jelen ÁSZF tartalmazza.

### **III. KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSRA IRÁNYADÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

#### **III.1. FOLYÓSÍTÁSI ÖSSZEG, KAMAT, DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK**

- III.1.1. Az Ügyfél a Faktor pénzügyi szolgáltatásaiért a Kondíciós Listában, illetve a faktoring/követelés adásvételi szerződésben és annak mellékletében meghatározott kamatot, díjakat és költségeket köteles fizetni. A Faktor által az Ügyféllel szemben érvényesíthető kamatok, díjak és költségek *típusának* tételes felsorolását a Kondíciós Lista tartalmazza, amely az ÜSZ 1. számú elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- III.1.2. A faktoring és/vagy követelés adásvételi szolgáltatás konkrét ellenértékének mértékét elsősorban az adott szerződés és annak mellékletei tartalmazzák.
- III.1.3. A Faktor a szerződésekben alkalmazott üzleti kamatokot a naptári napok szerinti módszert alkalmazva a következő képlet alapján számítja ki:

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

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

- III.1.4. Az Ügyfél köteles a Faktornak minden olyan követelésbehajtási, ügyvédi, közjegyzői, illetve bírósági eljárásban felmerült költséget megtéríteni, amely a faktoring/követelés adásvételi szerződés keretében engedményezett követelés vagy az Ügyfélnek a Faktornal szemben bármely jogcímen keletkező tartozásának érvényesítésével összefüggésben felmerült.
- III.1.5. A faktoring és/követelés adásvételi 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 Faktornak, ha pénzkövetelés folyósítására nem került sor.
- III.1.6. A Faktor a faktoring/követelés adásvételi szerződésben, illetve annak mellékletében feltüntetett Kötelezettekkel szemben fennálló, illetve jövőben rendszeresen keletkező bruttó számlakövetelés garanciális, illetve bármely egyéb jogcímen fennálló visszatartással, levonással, beszámítással csökkentett összegének a faktoring/követelés adásvételi szerződés mellékletét képező kondíciós listában feltüntetett maximum hányadát folyósítja az Ügyfél részére az ott megjelölt bankszámlára a számlakövetelés engedményezését és a faktoring/követelés adásvételi szerződésben rögzített folyósítási feltételek teljesülését követő 3 (három) banki napon belül.
- III.1.7. Biztosítási vagy kezesi szerződés fennállása esetén a folyósítás alapjául a bruttó számlakövetelés, ugyanazon Kötelezettel szemben fennálló több számlakövetelés esetén ezen számlakövetelések legfeljebb akkora hányada szolgál, amely a biztosító által kiadott aktuális limitértesítőben vagy a kezes által kiadott nyilatkozatban (kezesi levél) feltüntetésre kerül.
- III.1.8. A Felek a Faktor által folyósított pénzösszeget, mint tőkekövetelést, továbbá a Faktor ügyleti kamat, díj és költségkövetelését Kötelezettenként, és folyósítással érintett, engedményezett számlakövetelésenként számolják el egymással.

### **III.2. AZ ÜGYFÉL TELJESÍTÉSE, KÉSEDELEM JOGKÖVETKEZMÉNYE**

- III.2.1. Az Ügyfél a Faktornal szemben keletkező fizetési kötelezettségének úgy tesz eleget, hogy a Faktor az Ügyféllel szemben esedékessé váló követeléseivel a folyósítás időpontjában, összegszerűségében megállapíthatóakat az Ügyfél részére folyósítandó összegbe (vételárba) beszámítja és az Ügyfél részére a beszámítással csökkentett összeget utalja. A Faktor beszámítási joga a Kötelezett személyétől és az engedményezéssel érintett követelések számától független, így a beszámítási jogát az Ügyféllel szemben az egymástól különböző Kötelezettekkel szemben fennálló követelések engedményezésekor esedékessé váló folyósítási összegekbe is jogosult beszámítani.
- III.2.2. A Faktor azon követeléseit, amely összegszerűségükben a folyósítás időpontjában nem megállapíthatóak, a Felek az engedményezett követelés megtérülésekor a követelés folyósítási hányadán felüli mértékű követelések hányad (a továbbiakban: „**maradványérték**”) terhére



számolják el. A Faktor az Ügyféllel szemben bármely folyósítási vagy egyéb szerződéses ügyletből fennálló követelését jogosult a maradványértékből kiegyenlíteni. Amennyiben a Faktornak már nincs nyitott követelése az Ügyféllel szemben és újabb követelés keletkezése sem várható, úgy a kiegyenlítést követően fennmaradt összeggel a Faktor haladéktalanul elszámol az Ügyfél felé.

- III.2.3. Amennyiben a Faktor Ügyféllel szemben fennálló követelései a folyósítandó összegbe történő beszámítással vagy a maradványérték terhére végzett levonással nem egyenlíthetők ki, az Ügyfél köteles ezen követeléseket a Faktor első felszólításának kézhezvételét követő legkésőbb 3 (három) banki napon belül kiegyenlíteni.
- III.2.4. Amennyiben a Faktor a faktoring/követelés adásvételi szerződés szerinti fizetési kötelezettségének teljesítésével a kondíciós listában meghatározott türelmi időt meghaladóan késedelembe esik, a késedelembe esés időpontjától kezdődően a kondíciós listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles a Faktor részére fizetni. A késedelmi kamaton felül az Ügyfél köteles a Faktornak a követelése behajtásával kapcsolatos költségei fedezésére negyven eurónak a Magyar Nemzeti Bank késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdőnapján érvényes hivatalos deviza-középfolyama alapján meghatározott forintösszeget megfizetni.
- III.2.5. A fentieket meghaladóan az Ügyfelet késedelem esetén a kondíciós listában meghatározott mértékű követeléskezelési díj terheli.

### **III.3. ENGEDMÉNYEZÉS**

- III.3.1. Az Ügyfél, mint engedményező a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával a szerződésben vagy annak mellékletében feltüntetett Kötelezettekkel hatályos szerződéses jogviszonyból eredő már fennálló, illetve jövőben keletkező követeléseit a szerződés aláírásával a Ptk. 6:193.§ rendelkezései szerint a Faktorra, mint engedményesre engedményezi. Az engedményezett követelések felett a teljes körű és korlátozásmentes rendelkezési jog a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával száll át a Faktorra, ezen időponttól a Faktor az Ügyfél helyébe lép.
- III.3.2. Az engedményezéssel a Faktorra szállnak át a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, valamint a kamatkövetelés is.
- III.3.3. A Felek egyezően állapítják meg, hogy az engedményezés ellenértékeként a Faktor a faktoring/követelés adásvételi szerződés szerint teljesít az Ügyfél részére.
- III.3.4. Az Ügyfél, mint engedményező a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával a Ptk. 6:15.§ alapján meghatalmazást ad a Faktornak, mint engedményesnek arra, hogy az engedményezés tényéről a Kötelezettet a szerződés egy példányának bemutatásával vagy a

Felek által külön okiratba foglalt általános/eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítő egy példányának megküldésével helyette és nevében tájékoztassa.

- III.3.5. A Felek a Ptk. 6:198.§ szerinti teljesítési utasítást az általános/eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőben adják meg a Kötelezett részére.
- III.3.6. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kötelezett az általános/eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőben foglalt teljesítési utasítás és az engedményezésről szóló értesítést követően, teljesítési utasítás hiányában az Ügyfél részére teljesít, az Ügyfél köteles a szolgáltatás teljesítéseként birtokába került pénzüsszeget vagy vagyontárgyakat a sajátjától elkülönítve kezelni, és a Faktor részére késedelem nélkül kiadni. Az Ügyfél hitelezői az ilyen vagyontárgyakra nem tarthatnak igényt.
- III.3.7. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kifejezetten szavatolja és felelősséget vállal azért, hogy kizárólag olyan követelés képezi engedményezés tárgyát, amelynek engedményezéskor már létezik az a jogviszony, amelyből a követelés fakad. Az Ügyfél szavatosságot vállal az engedményezéssel átruházott követelés per-, teher és igénymentességéért és kijelenti, hogy nincs és jelen ismeretei alapján nem merül fel olyan eljárás, vagy körülmény, amely a követelés megtérülését korlátozná.
- III.3.8. Amennyiben az a jogviszony, amelyből a követelés fakad, csak a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírását követően jön létre az Ügyfél és a Kötelezett között, úgy a Felek már most megállapodnak abban, hogy az együttesen aláírt általános/eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőt és az Ügyfél folyósítási kérelmét fogják olyan okiratnak tekinteni, amely az engedményezés megtörténtét, az engedményezés tárgyában kelt nyilatkozatok megtételét igazolja.
- III.3.9. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az engedményezett követelést haladéktalanul kivezeti a könyveiből.
- III.3.10. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Faktort, mint engedményest a követelés érvényesítéséhez szükséges tájékoztatással teljes körűen ellátja és átadja részére a követelés fennállását bizonyító valamennyi okiratot, így különösen, de nem kizárólag a Kötelezett megrendelését, a megrendelés visszaigazolását, a Kötelezettel hatályos szerződést, annak valamennyi módosításával együtt, a számlakövetelést alátámasztó számviteli bizonylatokat, számlát és teljesítésigazolást, továbbá a Faktort, mint engedményest ellátja az engedményezett követelés érvényesítéséhez szükséges valamennyi információval. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy az engedményezéssel kizárólag a Kötelezettel szemben fennálló követelés feletti teljes körű rendelkezési jog és a követelés jogszabályban meghatározott biztosítékai szállnak át a Faktorra.

- III.3.11. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy a Faktor az Ügyfél és a Kötelezett között hatályos szerződésbe nem lép be, abban nem lesz teljesítésre kötelezett fél.
- III.3.12. A Felek megállapodása alapján az engedményezés nem szüntethető meg felmondással vagy bármely egyéb egyoldalú címzett jognyilatkozattal.
- III.3.13. A Faktor az engedményezett követeléseken zálogjogot alapíthat a vele szerződéses jogviszonyban álló refinanszírozó pénzügyi szolgáltató, mint zálogjogosult javára. A Felek a zálogjog alapításáról az általános/eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőben tájékoztatják a Kötelezettet.
- III.3.14. A Felek a Ptk. 6:200.§ rendelkezéseinek figyelembevételével az egymás közötti belső jogviszonyukat érintően abban állapodnak meg, hogy a Kötelezett engedményezéssel okozott költségeinek igényérvényesítése esetén a költségek végső viselője az Ügyfél lesz.
- III.3.15. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával meghatalmazza Faktort, hogy a Kötelezettől az engedményezett számlakövetelésekre vonatkozóan bármely információt közvetlenül beszerezzen.
- III.3.16. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a faktoring/követelés adásvételi szerződésben vagy annak mellékletében feltüntetett Kötelezettekkel szemben fennálló követeléseit a faktoring/követelés adásvételi szerződés megkötését megelőzően, korábban nem engedményezte.
- III.3.17. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával a Ptk. 5:110.§ (1) bekezdésének, valamint a 6:197.§ (2) bekezdésének rendelkezéseit meghaladóan feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy az általános/eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítő Kötelezett általi kézhezvételét követően a Faktor előzetes írásos hozzájárulása nélkül a Kötelezettel hatályos szerződését nem szünteti meg és nem módosítja a megtérülést hátrányosan befolyásoló vagy veszélyeztető módon.
- III.3.18. Az Ügyfél, mint engedményező és a Faktor, mint engedményes abban is megállapodhatnak, hogy az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződésben vagy annak mellékletében feltüntetett Kötelezettekkel hatályos, szerződéses jogviszonyból eredő már fennálló, illetve jövőben keletkező követeléseit nem a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával, hanem külön okiratba foglaltan és a számvitelről, valamint az általános forgalmi adóról szóló jogszabályban meghatározott alaki követelményeknek megfelelő, azonosításra alkalmas módon engedményezi a külön okirat aláírásával a Ptk. 6:193.§ rendelkezései szerint a Faktorra, mint engedményesre. Amennyiben a követelések engedményezésére az eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítő megnevezésű külön okiratba foglaltan kerül sor, úgy a Felek az eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőt tekintik a közöttük létrejött engedményezési szerződésnek, amelynek a faktorálási/követelés adásvételi

(engedményezési) értesítőben nem szabályozott kérdéseiben a faktoring/követelés adásvételi szerződésben foglaltak lesznek irányadóak. Az engedményezett követelések felett a teljes körű és korlátozásmentes rendelkezési jog az eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítő aláírásával száll át a Faktorra, ezen időponttól a Faktor az Ügyfél helyébe lép.

- III.3.19. Az általános engedményezés és az eseti engedményezés érvényességének nem feltétele, hogy a Kötelezett az engedményezés tudomásulvételét írásban visszaigazolja vagy azzal összefüggésben egyéb elismerő nyilatkozatot tegyen, azonban a Faktor az engedményezett követelés alapjául szolgáló jogviszony, az Ügyfél vagy a Kötelezett hitelképessége, illetve az engedményezett követelés összege, lejáratja és egyéb tulajdonságai alapján egyoldalúan előírhatja a követelés engedményezésének Kötelezett általi tudomásulvételét, illetve a teljesítés és beszámítás tárgyában egyéb nyilatkozatot is kérhet a Kötelezettől.
- III.3.20. Amennyiben a Felek között egy adott Kötelezett vonatkozásában már a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával általános engedményezés jött létre és ezt a Felek eseti engedményezésre kívánják módosítani, úgy a Felek az erről szóló együttes döntésüket követően az eseti engedményezéssel érintett követelésekről eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőt készítenek. Az eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőben a Felek tájékoztatják a Kötelezettet, hogy az eseti faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítő kézhezvételét követően az eddigi megállapodástól eltérően a Faktor és az Ügyfél között már csak eseti engedményezésre kerül sor. Amennyiben a Felek az általános engedményezésről eseti engedményezésre térnek át, úgy az általános engedményezés megszűnésének napja az a nap, amikor a Kötelezett az eseti engedményezésről az értesítést kézhez nem veszi. A Faktor az általános engedményezésről az eseti engedményezésre való áttérés esetén jogosult az általános engedményezéssel érintett követelésekre a folyósítást mindaddig megtagadni, amíg kétséget kizáróan megállapíthatóvá nem válik, hogy a Kötelezett az eseti jellegűre módosult engedményezésről tudomást nem szerzett.
- III.3.21. Amennyiben a Felek között egy adott Kötelezett vonatkozásában eseti engedményezés jött létre és ezt a Felek általános engedményezésre kívánják módosítani, úgy a Felek az erről szóló együttes döntésüket követően az általános engedményezésről általános faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőt készítenek. Az általános faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítőben a Felek tájékoztatják a Kötelezettet, hogy az általános faktorálási/követelés adásvételi (engedményezési) értesítő kézhezvételét követően az eddigi megállapodástól eltérően a Faktor és az Ügyfél között az Ügyfélnek a Kötelezettel hatályos szerződéséből már fennálló, illetve jövőben eredő valamennyi követelés engedményezésére került sor. Amennyiben a Felek az eseti engedményezésről általános engedményezésre térnek át, úgy az eseti engedményezés megszűnésének napja az a nap, amikor a Kötelezett az általános engedményezésről az értesítést kézhez nem veszi. A Faktor az eseti engedményezésről az általános engedményezésre való áttérés esetén jogosult az általános engedményezéssel érintett

követelésekre a folyósítást mindaddig megtagadni, amíg kétséget kizáróan megállapíthatóvá nem válik, hogy a Kötelezett az általános jellegűre módosult engedményezésről tudomást nem szerzett.

#### **III.4. A FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

- III.4.1. A Faktor az Ügyfél által engedményezett követelések felett teljes körű rendelkezési joggal bír, így jogosult azokat jogcímet teremtő szerződés és engedményezés útján harmadik személy részére továbbruházni, megterhelni, nyilvántartani és esedékességre beszedni, jogosult továbbá a követelések esedékességének és teljesítésük ütemezése tárgyában a Kötelezettel vagy biztosítási, illetve kezesi szerződés fennállása esetén a biztosítóval, a kezessel az Ügyfél bevonása nélkül tárgyalásokat folytatni. Az engedményezéssel a követelés felett az Ügyfél bárminemű rendelkezési joga megszűnik. A Faktor a követelések nyilvántartásait naprakészen és oly módon köteles vezetni, hogy a Kötelezett teljesítésének mértéke és időpontja, valamint az Ügyfelet a Faktornal szemben terhelő fizetési kötelezettségek kétséget kizáróan megállapíthatóak legyenek.
- III.4.2. A Faktor a Kötelezett vagy biztosítási, illetve kezesi szerződés fennállása esetén a biztosító, kezes teljes vagy részleges teljesítése esetén, illetve a Kötelezett teljesítésének elmaradása és a visszereseti jogának teljes vagy részleges érvényesítése esetén az adott faktoring/követelés adásvételi ügylet zárásakor elszámolást készít és ad át az Ügyfél részére.
- III.4.3. Amennyiben a Kötelezett teljesítése részben vagy egészben elmarad és az Ügyfél a Faktornal szemben a folyósított összeg visszafizetésén túlmenően is eleget tett a fizetési kötelezettségének, a Faktor köteles a korábbi folyósítással érintett, engedményezett követelést az Ügyfélre visszaengedményezni. Amennyiben a folyósított tőkeösszeg és a Faktor faktoring/követelés adásvételi szerződésből eredő egyéb követelése csak részben térül meg, az engedményezett követelést kizárólag a megtérülés arányában köteles az Ügyfélre visszaengedményezni.
- III.4.4. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásakor köteles a Faktor rendelkezésére bocsátani az utolsó lezárt éves pénzügyi beszámolóját, kiegészítő melléklettel együtt. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Faktor kérése esetén átadja a Faktornak cégszerűen aláírva a negyedéves főkönyvi/naplófőkönyvi kivonatait a negyedévet követő 15 (tizenöt) naptári napon belül, az éves pénzügyi beszámolóját pedig legkésőbb az adott számviteli időszak elteltétől 120 (egyszázhusz) napon belül. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával jóváhagyólag tudomásul veszi, hogy a Faktor, illetve az általa megbízott független szakértő a fentiekben túlmenően is jogosult az üzleti tevékenységét ellenőrizni.
- III.4.5. Az Ügyfél 3 (három) naptári napon belül köteles értesíteni a Faktort, ha tudomására jut, hogy ellene, anyavállalata, leányvállalata ellen vagy amennyiben az Ügyfél ügyfélcsoportba tartozik, az ügyfélcsoportba tartozó jogi személy vagy az Ügyfélért kezességet vagy egyéb járulékos

kötelezettséget vállaló személy ellen végrehajtási-, csőd-, adósságrendezési-, felszámolási-, végrehajtási-, törvényességi felügyeleti vagy bármely olyan egyéb eljárás indult, amely a gazdálkodás és a gazdasági tevékenység megszüntetésére vagy a tevékenységi engedély visszavonására irányul, ideértve azt is, ha ezen eljárásokat kezdeményezik vagy ezen eljárások bármelyikének indítása várható. Amennyiben az Ügyfél maga dönt csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás indításáról, köteles azt a Faktornak a döntés napján bejelenteni.

- III.4.6. Az Ügyfél 3 (három) naptári napon belül köteles értesíteni a Faktort, ha a saját gazdálkodásában, gazdasági helyzetében a jelen szerződés szerinti kötelezettségeit hátrányosan befolyásoló változás következik be, továbbá ha az Ügyfél, az Ügyfél anyavállalata, leányvállalata vagy amennyiben az Ügyfél ügyfélcsoportba tartozik, az ügyfélcsoportba tartozó jogi személy gazdálkodási helyzetében az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítését negatívan befolyásoló változás következik be.
- III.4.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Faktort tájékoztatni, ha a tevékenységi körével, illetve a Faktor részére felajánlott biztosítékokkal kapcsolatban hatósági tiltásról, korlátozásról vagy intézkedésről szerez tudomást.
- III.4.8. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul értesíti a Faktort az Ügyfél ügyvezetésében, cégjegyzésre jogosult személyek összetételében történt változásról.
- III.4.9. Az Ügyfél a jóhiszeműség és tisztesség követelményének szem előtt tartásával köteles a Kötelezettekkel hatályos szerződéseit úgy teljesíteni, hogy az ne veszélyeztesse vagy akadályozza a Faktorra engedményezett követelés megtérülését. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés, valamint az engedményezési értesítő aláírását követően a Kötelezettekkel hatályos szerződéseit kizárólag a Faktor előzetes írásos hozzájárulásával jogosult módosítani.
- III.4.10. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés hatálya alatt köteles a Kötelezettekkel kapcsolatban minden olyan információt haladéktalanul a Faktor tudomására hozni, amely a biztosítási, illetve kezesi szerződés fennállása esetén a biztosítási védelem megadását, fenntartását vagy a biztosító kártérítési szolgáltatását, illetve a kezességvállalás érvényességét, hatályát és a kezes teljesítését a lehető legkisebb mértékben is hátrányosan befolyásolja. Ezen kötelezettsége keretében az Ügyfél köteles a Faktort tájékoztatni arról, hogy az engedményezést megelőző 365 (háromszázhatvanöt) napos időszakban a Kötelezett milyen mértékű késedelemmel tett eleget az Ügyféllel szemben fennálló fizetési kötelezettségének. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Kötelezettel a szerződés aláírását megelőző 1 (egy) évben nem volt harminc napot meghaladó késedelve, illetve, ha volt ilyen késedelem, azt az Faktor felé a vevőfolyószámla átadásával írásban jelezte. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Faktort, ha tudomására jut, hogy a Kötelezettel szemben végrehajtási-, csőd-, adósságrendezési-, felszámolási-, végrehajtási-, törvényességi felügyeleti vagy bármely olyan

egyéb eljárás indult, amely a Kötelezett fizetőképességét vagy fizetési készségét hátrányosan befolyásolja.

III.4.11. Az Ügyfél a Faktor előzetes írásos hozzájárulása nélkül nem jogosult a faktorálás és engedményezés alapjául szolgáló számlakövetelésről stornó számlát vagy számlát helyesbítő okiratot, illetve ezekkel egy tekintet alá eső okiratot kiállítani, a számlakövetelések fizetési határidejét/lejárati idejét módosítani és nem jogosult a Kötelezettel az engedményezett követelés alapjául szolgáló áru vissza- vagy továbbszállításában, illetve megsemmisítésében vagy harmadik fél részére történő értékesítésében megállapodni.

III.4.12. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi a szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítése érdekében a szerződés melléklete szerinti beszedési megbízás nyomtatvány kitöltésével a Faktor felé köteles valamennyi pénzforgalmi számláját megadni, megnevezni és köteles ezen számlákra vonatkozóan a Faktornak limit nélküli beszedési felhatalmazást adni. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés hatálya alatt új pénzforgalmi számlát kizárólag a Faktor írásos tájékoztatása mellett nyithat azzal, hogy a számlanyitást követő legkésőbb 3 (három) napon belül köteles az új számlát érintően a Faktor javára beszedési felhatalmazást adni.

III.4.13. Az Ügyfél a Faktor javára engedményezett követelések tárgyában kiállított számlákon és számviteli bizonylatokon köteles a Faktor által rendelkezésre bocsátott záradékszöveget feltüntetni.

### **III.5. AZ ÜGYFÉL FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI ÉS SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATAI**

III.5.1. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a faktorálásra/követelés adásvételre felkínált és engedményezett követelésekről kiállított jegyzőkönyv, teljesítésigazolás, számla vagy bármely egyéb számviteli bizonylat olyan pénzkövetelést tartalmaz, 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. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a Faktor részére átadott számlák kiállítása, a számla alapjául szolgáló jogviszonyra vonatkozó jogszabályok és a faktoring/követelés adásvételi szerződés rendelkezéseinek figyelembevételével, továbbá a biztosítási vagy kezesi szerződés fennállása esetén ezen szerződések rendelkezései szerint történik.

III.5.2. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy közte és a Kötelezett, valamint azok vezetői és alkalmazottai között sem személyi, sem tulajdonosi kapcsolat, összefonódás nincs és a faktoring/követelés adásvételi szerződés hatálya alatt ilyen kapcsolatot nem alakítanak ki.

- III.5.3. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával büntetőjogi felelőssége tudatában szavatosságot vállal az általa a Faktor részére átadott dokumentumok valóságáért, illetve az azokon szereplő aláírások eredeti mivoltáért.
- III.5.4. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a székhelyének joga alapján jogszerűen alakult és a tevékenysége végzéséhez minden szükséges engedéllyel rendelkezik. Ügyfél szavatolja, hogy a faktoring/követelés adásvételi szerződés és a szerződés elválaszthatatlan mellékleteinek 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 Faktor rendelkezésére bocsátani.
- III.5.5. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a faktoring/követelés adásvételi szerződés hatálya alatt a gazdálkodását és a gazdasági tevékenységét folyamatosan fenntartja, és azt úgy folytatja, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak mindenben megfeleljen.
- III.5.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy harmadik személlyel, így különösen, de nem kizárólag a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (a továbbiakban: „Hpt.”) hatálya alá tartozó szolgáltatóval hatályos szerződésében nem követett el, illetve a faktoring/követelés adásvételi szerződés hatálya alatt sem követ el olyan szerződésszegést, amely a szerződésből eredő fizetési és egyéb kötelezettségeinek teljesítését veszélyeztetné vagy akadályozná.
- III.5.7. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy jogszerű tulajdonosa a nyilvántartásaiban feltüntetett vagyontárgyainak és a vagyontát alkotó eszközök (dolgok) és jogok mentesek minden teher alól, kivéve a külön nyilatkozatban nevesített dolgokat és jogokat.
- III.5.8. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásakor az Ügyféllel, az Ügyfél anyavállalatával, leányvállalatával vagy amennyiben az Ügyfél ügyfélcsoportba tartozik, az ügyfélcsoportba tartozó jogi személlyel szemben nincs folyamatban olyan bírósági vagy hatósági eljárás, amely hátrányosan befolyásolná az Ügyfél jogi vagy gazdasági helyzetét és/vagy a jelen szerződés teljesítésének képességét.
- III.5.9. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra és szavatolja, hogy amennyiben a szerződés hatálya alatt más harmadik jogosultnak a Faktor előzetes hozzájárulásával a fizetési kötelezettségének teljesítésére kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásakor, illetve a hatálya alatt a Faktornak nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot egyidejűleg írásban felajánlja a Faktor részére is.
- III.5.10. Az Ügyfél vállalja, hogy a Kötelezettel megkötött az engedményezett számlakövetelések alapjául szolgáló szerződését szerződésszerűen és olyan gondossággal teljesíti, hogy biztosítási



vagy kezesi szerződés fennállása esetén ne sértse vagy veszélyeztesse a biztosító kockázatviselésének fennmaradását, illetve a követelések biztosító általi megfizetését vagy a kezes kötelezettségvállalását és annak teljesítését, vállalja továbbá, hogy bármely olyan körülményről haladéktalanul tájékoztatja a Faktort, amely alapján valószínűsíthető, hogy a biztosító kockázatviselése vagy a kezes kötelezettségvállalása nem áll fenn, illetve megszűnik.

### III.6. HITELBIZTOSÍTÁS ÉS LIMITRENDSZER

- III.6.1. Az ÁSZF „HITELBIZTOSÍTÁS ÉS LIMITRENDSZER” c. rendelkezéseinek a hitelbiztosításra vonatkozó rendelkezései azon Ügyfelek faktoring/követelés adásvételi szerződésére irányadóak, ahol a Felek ezt kifejezetten megjelölték.
- III.6.2. Annak érdekében, hogy a Kötelezett nemfizetése vagy fizetéképtelenné válása esetén az Ügyfél a Faktort megillető visszkereseti jog alapján lehetőség szerint ne legyen a Faktorra ruházott követelések vonatkozásában helytállásra, illetve visszafizetésre kötelezett, a Faktor hitelbiztosítási szerződést kötött az **Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros Magyarországi Fióktelepe** (székhely: 1117 Budapest, Dombóvári út 27.a továbbiakban: „**hitelbiztosító**”).
- III.6.3. A hitelbiztosítási szerződés keretében a hitelbiztosító minden egyes Kötelezett esetében írásban határozza meg (hitellimit döntés), hogy milyen követelés összegig vállalja a Kötelezett nemfizetésének vagy fizetéképtelenné válásának kockázatát. A Felek ettől kifejezetten eltérő megállapodásának hiányában a Faktor szerződéses akarata arra irányul, hogy elsődlegesen a hitelbiztosító által biztosítási védelembe vont követelések engedményezése ellenében történő pénzfolyósítás képezze a szerződés tárgyát.
- III.6.4. A Faktor, ellenkező tartalmú írásos értesítésének hiányában az Ügyfélnek a Kötelezettekkel szemben keletkező követeléseinek Faktorra ruházási kötelezettsége, továbbá a Faktornak 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 Faktorra ruházni, amelyek meghaladják a hitelbiztosító által meghatározott hitellimit összeget, vagy amelyek a hitelbiztosító hitellimit döntése alapján már nem esnek biztosítási védelem alá. A jelen pontban foglalt rendelkezésektől a Felek egyező akarral eltérhetnek és megállapodhatnak biztosítási védelembe nem vont követelések átruházásáról, illetve a nem biztosított követeléseket érintő pénzfolyósításról is.
- III.6.5. A Kötelezett nemfizetése vagy fizetéképtelenné válása esetére az engedményezéssel átruházott követelések tekintetében a Faktor 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 - biztosítottak minősülnek. A visszkereseti jog érvényesítésétől való tartózkodás alapfeltétele, hogy az

Ügyfélnek ne álljon fenn a Faktorra szemben 30 (harminc) napot meghaladó fizetési késedelme. Az Ügyfél 30 (harminc) napot meghaladó fizetési késedelme esetén a Faktor a hitelbiztosítási védelemtől teljes mértékben függetlenül és egyoldalúan dönthet a visszkereseti jog érvényesítése mellett.

- III.6.6. A hitelbiztosítási szerződés áttanulmányozását követően a Felek egyezően állapították meg, hogy mely követelések, illetve károk eleve kizártak a biztosítási védelemből, így ezen követelések átruházása – a Felek külön megállapodásának hiányában – nem tárgyai a faktoring/követelés adásvételi szerződésnek, illetve ezen követelésekre nézve, amennyiben azok elválaszthatatlanok az alapköveteléstől (pl. kamat vagy önrész), az Ügyfél fizetési kötelezettsége a Faktorra szemben annak visszkereseti joga alapján fennáll. A Felek a faktoring/követelés adásvételi szerződés mellékleteként csatolják a hitelbiztosítás feltételeit, amely a biztosítási védelemből eleve kizárt követeléseket, illetve a biztosítási védelem megszűnésének eseteit tartalmazza. A Felek a hitelbiztosítási szerződés feltételeit a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kifejezetten a szerződés tartalmává teszik.
- III.6.7. A Felek megállapodnak abban, hogy a Faktor – a Faktor ettől eltérő, egyoldalú írásos döntésének hiányában – mindaddig nem köteles az Ügyfél részére pénzt folyósítani, amíg a hitelbiztosító biztosítási védelemre vonatkozó írásbeli hitellimit döntését kézhez nem vette, illetve, amíg a faktoring/követelés adásvételi szerződésben meghatározott egyéb folyósítási előfeltételek nem teljesültek maradéktalanul. Felek rögzítik, hogy a hitelbiztosító által adott hitellimit megállapítása a Kötelezett hitelminősítési vizsgálatával kezdődik, melyet külön megrendelőlap aláírásával vagy egyéb módon kell az Ügyfélnek megrendelni, külön díjazás ellenében, melyről a Faktor számlát állít ki az Ügyfél részére. A hitelminősítési vizsgálat díját Ügyfél köteles megfizetni a megrendelést követő 3 (három) napon belül. A hitelminősítés díját az Ügyfél akkor is köteles megfizetni amennyiben a hitelbiztosító a vizsgálat során megállapítja, hogy a Kötelezetre bármely okból nem adható limit.
- III.6.8. Tekintettel arra a körülményre, hogy a hitelbiztosító kockázatvállalásának egyik lényeges feltétele a Kötelezett fizetési szokásaira vonatkozó teljes körű előzetes tájékoztatás, az Ügyfél – a hitelbiztosító által végzett hitelvizsgálathoz, a követelések átruházását megelőzően köteles írásban értesíteni a Faktort, amennyiben a Kötelezett a faktorálásra felkínált, engedményezés tárgyúul szolgáló követelések keltét megelőző 365 (háromszázhatvanöt) napos időszakon belül az esedékes kötelezettségeinek nem, vagy 30 (harminc) napot elérő, illetve meghaladó késedelemmel tett eleget, vagy váltóját az eredeti fizetési megállapodástól eltérően utólag meghosszabbította vagy váltója, csekke fedezet hiányában nem volt beváltható, illetve az Ügyfélnek a Kötelezett vagyoni helyzetéről, vagy fizetési készségéről egyébként kedvezőtlen információk jutottak tudomására.
- III.6.9. Az Ügyfél a jelen faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával a hitelbiztosítás feltételeit magára nézve kötelező hatályúnak elfogadja. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben a hitelbiztosító

a Kötelezett nemfizetése vagy fizetéseképtelenné válása esetén a Faktor kártérítési igényét elutasítja, úgy az Ügyfél közvetlen szerződéses kapcsolat hiányában a hitelbiztosítótól teljesítést nem követelhet, a Faktort pedig nem kötelezheti arra, hogy a részben vagy egészben elutasított kárigény miatt igényt érvényesítsen a hitelbiztosítóval szemben. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben a hitelbiztosító a Faktor kártérítési igényét elutasítja, úgy a Faktor részére a visszkereseti jog alapján köteles a meg nem térült követeléshányadot haladéktalanul megfizetni.

- III.6.10. A Felek rögzítik és az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával jóváhagyólag tudomásul veszi, hogy a Faktor a Kötelezetre a hitelbiztosító és a Faktor részére refinanszírozást nyújtó pénzügyi szolgáltató által meghatározott limiteken belül saját maga is finanszírozási értékhatárt ún. limitet állapít meg a belső minősítési rendszere alapján.
- III.6.11. Mindaddig, amíg a hitelbiztosító által meghatározott vagy a Faktor által egy adott Kötelezetre megállapított limit az engedményezett követelésekkel teljesen ki van töltve, azaz a faktorálásra/követelés adásvételre már benyújtott számlára a szerződés keretében nyújtott pénzösszeg teljes bruttó értéke eléri a limitet, a Faktor folyósította a pénzt az Ügyfél részére, azonban a limit alatti követelések részben vagy egészben nem térültek meg, a Faktor nem fogad be további számlákat faktorálásra/követelés adásvételre. A Faktor további számlákat csak abban az esetben fogad be, amennyiben a már korábban faktorált/megvásárolt számlák összege megfizetésre, vagy előtörlesztésre került a Kötelezett vagy az Ügyfél által és a hitelbiztosítási védelem továbbra is fennáll.
- III.6.12. A hitelbiztosító számos esetben azonnali hatállyal jogosult a Kötelezetre megállapított limitet törölni vagy csökkenteni. A hitelbiztosító által megadott limit törlése vagy csökkentése esetében a Faktor az Ügyféllel szemben fennálló visszkereseti joga ellenére jogosult kizárólag a csökkentett limit mértékéig faktorálásra/követelés adásvételre felajánlott számlákat befogadni, a limit törlése esetén pedig a további számlák befogadását megtagadni. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával végérvényesen és visszavonhatatlanul lemond minden kártérítési igényről a Faktorról vagy a hitelbiztosítóval szemben a limitek törlése vagy csökkentése és ennek következtében a faktorálásra felajánlott számlák teljes vagy részleges visszautasítása miatt.
- III.6.13. A Faktor a hitelbiztosító döntésétől teljes mértékben függetlenül jogosult a Kötelezetre megállapított limitet csökkenteni vagy törölni, amennyiben az Ügyfél és/vagy a Kötelezett gazdasági vagy cégjogi helyzetében olyan változások történtek melyek veszélyeztetik folyósított pénzösszeg, illetve az engedményezett követelés megtérülését. A Faktor abban az esetben is jogosult a limitet egyoldalúan csökkenteni vagy törölni, amennyiben a hitelbiztosítási szerződésben a Kötelezettek vonatkozásában a kártérítési kötelezettség felső határaként meghatározott összeg csökken vagy kimerül, illetve amennyiben a hitelbiztosító fizetéseképtelenné válik, vagy nem kíván kártérítést teljesíteni.

- III.6.14. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél egy adott Kötelezetre meghatározott limitet nem használja ki a Faktor jogosult a saját maga által megállapított limitet, illetve a hitelbiztosító által közölt limitet csökkenteni vagy törölni, csökkentését vagy törlését kezdeményezni.
- III.6.15. A Faktor 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.
- III.6.16. Amennyiben a Kötelezetre meghatározott limit törlésre kerül vagy az összege teljesen ki van töltve, illetve az Ügyfélnek bármilyen jogcímen 30 (harminc) napon túli lejárt tartozása áll fenn a Faktorról szemben, (abban az esetben is, amennyiben a Kötelezett nem teljesített az esedékességtől számított 30 (harminc) napon belül, vagy bármilyen jogcímen levonással, beszámítással élt), továbbá, amennyiben a Faktor a folyósítási ügyletet érintő bármilyen negatív információ birtokába jut, a Faktor jogosult visszautasítani a faktorálásra/követelés adásvételre benyújtott számlát és folyósítást megtagadni.
- III.6.17. A faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a hitelbiztosítás az ügyleti és késedelemi kamatokra, a faktordíjra, a követelés adásvétel díjára és költségeire, a banki és egyéb költségek és díjak megtérítésére, továbbá a hitelbiztosítási szerződésben rögzített, követelésenkénti önrész hányadra vagy bagatell határ alatti követelésekre nem terjed ki, azaz a hitelbiztosító kártérítése és a Kötelezett teljesítésének teljes vagy részleges elmaradása esetén ezeket a kamatokat, díjakat és költségeket, valamint követelészhányadokat továbbra is az Ügyfél köteles megfizetni.
- III.6.18. A Felek megállapodnak abban, hogy a hitelbiztosításra irányadó rendelkezéseket tekintik irányadónak abban az esetben is, ha az Ügyfél a hitelbiztosítóval szerződő fél és a Faktor az ily módon megkötött hitelbiztosítási szerződésbe bármely jogcímen úgy lép be, hogy a hitelbiztosítóval szemben kártérítésre jogosulttá válik.

### **III.7. INTÉZMÉNYI KEZESSÉGVÁLLALÁS ÉS LIMITRENDSZER**

- III.7.1. Az ÁSZF „INTÉZMÉNYI KEZESSÉGVÁLLALÁS ÉS LIMITRENDSZER” c. rendelkezései azon Ügyfelek faktoring/követelés adásvételi szerződésére irányadóak, ahol a Felek ezt kifejezetten megjelölték.
- III.7.2. Annak érdekében, hogy a Kötelezett, továbbá az Ügyfél nemfizetése vagy fizetése képtelenné válása esetén a Faktort pénzügyi veszteség ne érje, a Faktor kezességvállalási szerződést kötött az **Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány** (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky utca 42-46., adószám: 19670780-1-41, a továbbiakban: „**Kezes**”) Kezessel.

- III.7.3. A Faktor és az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kijelentik, hogy a Kezes Üzletszabályzatát, Általános Szerződési Feltételeit és vonatkozó Hirdetményeit megismerték és azok tartalmát magukra nézve kötelező hatályúnak fogadják el. A Faktor és az Ügyfél a Kezes Üzletszabályzatát, Általános Szerződési Feltételeit és vonatkozó Hirdetményeit a faktoring/követelés adásvételi szerződés mellékleteként csatolják és kifejezetten annak részévé teszik.
- III.7.4. A Kezes kötelezettségvállalásának díját a kondíciós listában feltüntetett mértékben az Ügyfél viseli. A Kezes kötelezettségvállalása ellenértékének Ügyfélre hárítása vagy Ügyfél általi viselése az Ügyfél és a Kezes között közvetlen jogviszonyt nem hoz létre.
- III.7.5. A Faktor a Kezessel hatályos szerződése alapján köteles az esedékessé válást követően, a kezesség érvényesítésére vonatkozó igény benyújtását megelőzően a követelés esedékessé válásáról valamennyi dologi és személyi kötelezettet értesíteni, illetve a teljesítésre felszólítani.
- III.7.6. Ha a Kezes a Faktossal hatályos szerződés alapján teljesít, úgy a követelés arányos része a Kezesre száll át biztosítékaival, az azt biztosító jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt. A Kezes így keletkező követeléseinek érvényesítésére vonatkozó további szabályokat a Kezes Üzletszabályzata tartalmazza.
- III.7.7. A Faktor a Kezessel hatályos szerződése alapján a Kezes által a kezességvállalás alapján teljesített kifizetés összegét, annak jogcímei szerint a Ptk. 6:46. §-ban szereplő sorrendtől eltérően köteles elszámolni az Ügyféllel szembeni követeléseket tartalmazó nyilvántartásaiban. A Faktor a meg nem fizetett tőke után járó kezesség összegét az Ügyféllel szembeni tőkekövetelés csökkentésére, míg kamatra is kiterjedő kezességvállalás esetén a meg nem fizetett ügyleti kamat követelés után járó kezesség összegét az Ügyféllel szembeni ügyleti kamat követelés csökkentésére számolja el. Az Ügyfél a követelések fentiek szerinti elszámolását a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával elfogadja.
- III.7.8. A Kezes kötelezettsége – a Ptk. 6:417. § (1) bekezdés rendelkezéseitől eltérően – nem terjed ki a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékszolgáltatásokra, csak olyan esetben és mértékben, amint azt a Faktor és a Kezes között hatályos szerződés kifejezetten kimondja. Ilyen szerződéses rendelkezés hiányában a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékszolgáltatásokért továbbra is az Ügyfél felel.
- III.7.9. A Faktor és a Kezes között hatályos szerződés alapján az Ügyféllel szembeni jogérvényesítés költségeiért (behajtási és végrehajtási költségek) a Kezes nem felel, ezeket a költségeket a Faktor előlegezi a behajtási, követelés-érvényesítési eljárása kapcsán. A Kezes kötelezettségvállalása nem terjed ki a kezességvállalási díj összegére, a kezelési költségre, a késedelmi kamatokra. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra, hogy a Faktor és a Kezes között hatályos szerződés alapján a Kezes

által meg nem térített követeléseket azok jogcímétől függetlenül ő maga fogja a Faktor részére megtéríteni.

- III.7.10. A Kezes által az Ügyfélnek a jelen szerződésből eredő kötelezettségéért vállalt készfizető kezesség legfeljebb 1 (egy) éves futamidejű faktoring/követelés adásvételi ügyletekhez kapcsolódhat.
- III.7.11. A Kezes kezességvállalásával érintett faktoring/követelés adásvételi szerződés időtartama a 3 (három) évet nem haladhatja meg.
- III.7.12. A faktoring/követelés adásvételi szerződés tárgyát kizárólag a Kötelezett fizetési kötelezettségének lejáratú időpontja előtt faktorált/megvásárolt és engedményezett követeléseket képezhetik azzal, hogy a Faktor által finanszírozott/megvásárolt számlák lejáratú a faktoring/követelés adásvételi szerződés lejáratát nem haladhatja meg.
- III.7.13. A Kötelezett nemfizetése vagy fizetéseképtelenné válása esetére az engedményezéssel átruházott követelések tekintetében a Felek kikötik a Faktor visszkereseti jogát, azaz ha az engedményezett követelés esedékesség válásakor a Kötelezett nem vagy csak részben teljesít, az Ügyfél a kapott összeg visszafizetésére és kamat, díj, illetve költség fizetésére, ezek teljesítését követően pedig a Faktor a követelés visszaengedményezésére köteles. A Felek rögzítik és az Ügyfél jóváhagyólag tudomásul veszi, hogy a visszkereseti jognak az ügyleti és késedelmi kamat, a faktordíj, a kezességi díj, a banki és egyéb költség, illetve díj nem tárgya, azaz a Kötelezett teljesítésének teljes vagy részleges elmaradása esetén ezeket a kamatokat, díjakat és költségeket továbbra is az Ügyfél köteles megfizetni.
- III.7.14. A Faktor és a Kezes között hatályos szerződés alapján a Kezes minden egyes Kötelezett esetében külön, írásban határozza meg, hogy milyen követelés összegig vállalja kezességet az Ügyfélért. A Felek eltérő megállapodásának hiányában a Faktor szerződéses akarata arra irányul, hogy a faktoring/követelés adásvételi szerződés tárgyát a Kezes kötelezettségvállalásával (kezességével) fedezett követelések engedményezése ellenében teljesített pénzfolyósítás képezze. Ennek értelmében a Faktor ellenkező tartalmú értesítésének hiányában az Ügyfélnek a Kötelezettekkel szemben keletkező követeléseinek Faktorra ruházási kötelezettsége, továbbá a Faktornak az Ügyféllel szemben fennálló pénzfolyósítási kötelezettsége időben és összegszerűségében a Faktor ellenkező döntésének hiányában kizárólag a Kezes kötelezettségvállalásával (kezességével) fedezett követelésekre terjed ki.
- III.7.15. A Felek megállapodnak abban, hogy a Faktor, ettől eltérő egyoldalú értesítés hiányában mindaddig nem köteles az Ügyfél részére pénzt folyósítani, amíg a Kezes kötelezettségvállalásra vonatkozó írásbeli döntését kézhez nem vette, illetve amíg az egyéb folyósítási feltételek nem teljesültek maradéktalanul.

- III.7.16. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával a Kezes Üzletszabályzatának és Általános Szerződési Feltételeinek rendelkezéseit magára nézve kötelező hatályúnak elfogadja. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben a Kezes a Faktornak a kezesség beváltására vonatkozó igényét elutasítja, úgy az Ügyfél közvetlen szerződéses kapcsolat hiányában a Kezestől teljesítést nem követelhet, a Faktort pedig nem kötelezheti arra, hogy a részben vagy egészben elutasított beváltási igény miatt igényt érvényesítsen a Kezessel szemben. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben a Kezes a Faktor beváltási igényét elutasítja, úgy a Faktor részére a visszkereseti jog alapján köteles a meg nem térült követelshányadot haladéktalanul megfizetni.
- III.7.17. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával jóváhagyólag tudomásul veszi, hogy a Faktor a Kötelezetre a Kezes és a Faktor részére refinanszírozást nyújtó pénzügyi szolgáltató által meghatározott limiteken belül saját maga is finanszírozási értékhatárt ún. limitet állapít meg a belső minősítési rendszere alapján.
- III.7.18. A Felek megállapodnak abban, hogy mindaddig, amíg a Kezes által meghatározott vagy a Faktor által egy adott Kötelezetre megállapított limit az engedményezett követelésekkel teljesen ki van töltve, azaz a faktorálásra/követelés adásvételre már benyújtott számlára a szerződéssel nyújtott pénzüsszeg teljes bruttó értéke eléri a limitet, a Faktor folyósította a pénzt az Ügyfél részére, azonban a limit alatti követelések részben vagy egészben nem térültek meg, a Faktor nem fogad be további számlákat faktorálásra/követelés adásvételre. A Faktor további számlákat csak abban az esetben fogad be, amennyiben a már korábban faktorált számlák összege megfizetésre, vagy előtörlesztésre került a Kötelezett vagy az Ügyfél által és a Kezes kötelezettségvállalása továbbra is fennáll.
- III.7.19. A Kezes a Kezes Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei alapján számos esetben azonnali hatállyal jogosult a kezességet megszüntetni vagy attól elállni. A kezesség egyoldalú megszüntetése esetén a Faktor az Ügyféllel szemben fennálló visszkereseti joga ellenére is jogosult a további számlák befogadását és a pénz folyósítását megtagadni. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával végérvényesen és visszavonhatatlanul lemond minden kártérítési igényről a Faktornal vagy a Kezessel szemben a kezesség megszüntetése, a kezesség iránti beváltási igény elutasítása és ennek következtében a faktorálásra/követelés adásvételre felajánlott számlák teljes vagy részleges visszautasítása miatt.
- II.7.20. A Faktor a Kezes döntésétől teljes mértékben függetlenül jogosult a Kötelezetre megállapított limitet csökkenteni vagy törölni, amennyiben az Ügyfél és/vagy a Kötelezett gazdasági vagy cégjogi helyzetében olyan változások történtek melyek veszélyeztetik folyósított pénzüsszeg, illetve az engedményezett követelés megtérülését. A Faktor abban az esetben is jogosult a limitet egyoldalúan csökkenteni vagy törölni, amennyiben a Kezessel hatályos szerződésben a Kötelezettek vonatkozásában a kezesi kötelezettségvállalás felső határaként meghatározott

összeg csökken vagy kimerül, illetve amennyiben a Kezes fizetése képtelené válik, vagy nem kívánja a kezesi kötelezettségvállalását teljesíteni.

III.7.21. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél egy adott Kötelezettre meghatározott limitet nem használja ki a Faktor jogosult a saját maga által megállapított limitet, illetve a Kezes által közölt limitet csökkenteni vagy törölni, csökkentését vagy törlését kezdeményezni.

III.7.22. A Faktor a limit módosulásáról, csökkentéséről vagy törléséről a saját döntését követően, a Kezes limitmódosítása vagy törlése esetén az erről szóló döntés kézhezvételét követően legkésőbb 5 (öt) naptári napon belül értesíti az Ügyfelet.

III.7.23. Amennyiben a Kötelezettre meghatározott limit törlésre kerül vagy az összege teljesen ki van töltve, illetve az Ügyfélnek bármilyen jogcímen lejárt tartozása áll fenn a Faktorra szemben, (abban az esetben is, amennyiben a Kötelezett nem teljesített vagy bármilyen jogcímen levonással, beszámítással élt), továbbá, amennyiben a Faktor a folyósítási ügyletet érintő bármilyen negatív információ birtokába jut, a Faktor egyoldalúan jogosult visszautasítani a faktorálásra/követelés adásvételre benyújtott számlát és folyósítást megtagadni.

### **III.8 A FAKTORING ÉS KÖVETELÉS ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS EGYÉB BIZTOSÍTÉKAI**

III.8.1. A Faktor által a faktoring/követelés adásvételi szerződés keretében folyósított pénz megtérülésének elsődleges biztosítéka az Ügyfél által a Társaságra engedélyezett követelés.

III.8.2. A faktoring/követelés adásvételi szerződés megkötését és a pénzüsszeg folyósítását megelőzően, illetve a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Faktor felhívására az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani, vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Faktor szerint a már fennálló a Felek között hatályos szerződés alapján a jövőben keletkező követeléseinek megtérülésének biztosítékául szükséges.

III.8.3. A Faktor az általa előírt biztosíték rendelkezésre bocsátásáig nem köteles az Ügyféllel szemben fennálló fizetési kötelezettségének eleget tenni.

III.8.4. A faktoring/követelés adásvételi ügylet biztosítékainak meghatározásakor a Faktor egyoldalúan jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

III.8.5. A Faktor ilyen tartalmú felkérése esetén az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakra vagyonbiztosítási szerződést kötni és a biztosítóval szemben őt megillető összeget jogát ruházási szerződés keretében vagy egyéb jogcímen a Faktorra ruházni. A vagyonbiztosítási szerződés módosításához és az Ügyfél általi, egyoldalú címzett jognyilatkozattal történő megszüntetéséhez a Faktor előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges, amelyet a Felek a jognyilatkozat érvényességi feltételeként határoznak meg.



- III.8.6. Az Ügyfél a Faktor által igényelt és rendelkezésre bocsátott biztosítékokat köteles fenntartani, köteles továbbá a biztosítékokat megóvni, megóvásukról gondoskodni, azokat rendeltetésszerűen használni, kezelni és üzemeltetni.
- III.8.7. Amennyiben a Faktornak az Ügyféllel szemben a faktoring/követelés adásvételi szerződésből eredő bármely követelése esedékessé válik és az Ügyfél nem tesz eleget a fizetési kötelezettségének, a Faktor érvényesítheti a biztosítékokat a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével.
- III.8.8. A Faktor az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékaként 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 Faktor által elfogadott igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel rendelkezik, és megteszi mindazokat a nyilatkozatokat, amelyek a követelés érvényesítése érdekében, mint kezestől a Faktor megítélése szerint elvárhatók.
- III.8.9. A Faktor 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 Faktornal szembeni, zálogjoggal biztosított fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, úgy a Faktor jogosult a zálogjogot bírósági végrehajtás útján vagy a felek ilyen tartalmú megállapodása alapján bírósági végrehajtási eljárás mellőzésével érvényesíteni.
- III.8.10. A Faktor az Ügyféllel szemben keletkező követelésének biztosítására az Ügyfél vagy rá tekintettel kötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló pénzen és értékpapíron kézzizálogjogként óvadékot alapíthat. Az óvadék tárgyának egyértelműen azonosítható módon az Ügyfél vagy harmadik személy hatalmából a Faktor hatalmába kell kerülnie, vagy ezen személyek rendelkezése alól a Ptk.-ban meghatározott egyéb módokon ki kell kerülnie. Az Ügyfél teljesítésének elmaradása esetén a Faktor az óvadék tárgyából a végrehajtás mellőzésével közvetlenül kielégítést kereshet.
- III.8.11. A Faktor az Ügyféllel szemben keletkező követelése biztosítékául feltétlen, visszavonhatatlan és az engedményezett követelés lejáratí idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát vagy biztosítói kezesi kötelezvényt fogad el.
- III.8.12. A Faktor az Ügyfél tartozásai megfizetésének biztosítékául üres váltó kiállítását igényelheti. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Faktornal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, úgy a Faktor jogosulttá válik a váltó érvényesítésére, beleértve a leszámítolását, fedezethiány miatt váltóper megindítását.

II.8.13. Amennyiben a Faktornak az Ügyféllel szemben fennálló követelése fedezetéül az Ügyfélnek harmadik személlyel szemben fennálló, de a faktorálásba/követelés adásvételbe be nem vont követelése szolgál, a Faktor 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 Faktorra. Az átruházott követelés teljesítéséből befolyó összegeket a Faktor az Ügyfél vele szemben esedékessé vált tartozásának kiegyenlítésére fordíthatja.

### **III.9. A FOLYÓSÍTÁS FUTAMIDEJE**

III.9.1. A Faktor által folyósított pénzzel az engedményezett követelés esedékességének időpontjáig jogosult rendelkezni és – amennyiben a Felek a Faktor visszkereseti jogát szerződésükben kikötötték - a Kötelezett teljesítésének ezen határidőt meghaladó teljes vagy részleges elmaradása esetén köteles a Kötelezett mulasztásával egyező mértékű folyósított összeget visszafizetni, valamint a Kondíciós Listában rögzített kamatot, díjakat és költséget megfizetni. A Faktor visszkereseti joga alapján a folyósított összeg visszafizetése az engedményezett követelés esedékességét követő napon válik esedékessé.

III.9.2. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával tudomásul veszi és kötelezettségvállalásként elfogadja, hogy a szerződés szerinti valamennyi díjat és költséget egészen addig az időpontig köteles viselni, amíg a Faktor követeléseit teljes mértékben kiegyenlítést nem nyernek.

III.9.3. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Faktor az engedményezett számlakövetelések fizetési határidejének lejártát követő 21 és 30 nap elteltével küld írásbeli fizetési felszólítást az Ügyfél és a Kötelezett részére.

III.9.4. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy biztosítási, illetve kezesi szerződés fennállása esetén a Faktor a nemfizetés tényét a biztosítónak, illetve a kezesnek haladéktalanul írásban bejelenti, illetve a számlák fizetési határidejének lejártát követően a hitelbiztosítási szerződésben előírt határidőben megbízza a biztosító által megjelölt szakcéget.

III.9.5. Biztosítási, illetve kezesi szerződés alapján a Faktor bejelenti a káresemény bekövetkeztét a biztosítónak, illetve a beváltási esemény beálltát a kezesnek. A biztosító, illetve a kezes a szükséges iratok és adatok hiánytalan benyújtását követően a biztosítási-, illetve a kezesi szerződésben meghatározott határidőben értesíti Faktort a kártérítés vagy a kezesi teljesítés összegéről, melyről Faktor értesíti az Ügyfelet.

III.9.6. A biztosító kártérítési helytállása vagy a kezes teljesítése esetén az engedményezett számlakövetelések a Ptk. alapján biztosítóra, illetve a kezesre szállnak át, és a biztosító vagy a

kezes megtérítési igénnyel léphet fel a Kötelezettel, kezességvállalás esetén az Ügyféllel szemben.

III.9.7. Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Kötelezett tévesen felé teljesít, a teljesített összeget haladéktalanul a Faktornak a faktoring/követelés adásvételi szerződés mellékletében feltüntetett bankszámlájára utalja Kötelezett nevének és a teljesített számlaazonosító számának feltüntetésével

### **III.10. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK**

III.10.1. A Faktor az Ügyfél részére az Ügyfélnek a Kötelezettel szemben fennálló követelésének Faktorra történő engedményezése esetén – tényleges pénzügyi teljesítéssel vagy beszámítás útján – a faktoring/követelés adásvételi szerződés mellékletében meghatározott előfeltételek maradéktalan teljesülése esetén folyósítja a szerződés szerinti pénzüsszeg. A Felek a folyósítási előfeltételek között határozzák meg, hogy az általános engedményezés alapján az Ügyfél egy adott időpontban, mely számviteli bizonylattal vagy egyéb módon beazonosítható követelésekre tekintettel igényel folyósítást a Faktor részéről.

III.10.2. A folyósítási előfeltételek teljesülését az Ügyfél köteles igazolni. A Faktor egyoldalú és eseti döntés alapján jogosult egy vagy több folyósítási előfeltételtől eltekinteni, illetve a folyósítási előfeltételeket egyoldalúan megváltoztatni.

III.10.3. A Faktor a folyósítási feltételek nem teljesítésén kívül – különösen az alábbi esetekben jogosult a folyósítást megtagadni:

- a) a Faktor egyéb – a Kötelezett pénzügyi, gazdasági helyzetéből eredő – okból nem látja biztosítottak a követelések megtérülését;
- b) a szállítási (kereskedelmi) szerződés(ek)ben, illetőleg az Ügyfél és a Kötelezett viszonyában olyan változások álltak be, amelyek negatívan hatnak ki az a követelések megtérülésére;
- c) a követelések határidőben és maradéktalan összegben történő teljesítése nem biztosított;
- d) az Ügyfél által benyújtott dokumentumok formai, vagy egyéb okokból nem felelnek meg a jelen szerződésben előírtaknak.

### **III.11. A SZERZŐDÉS EGYOLDLÚ MÓDOSÍTÁSÁNAK JOGA**

III.11.1. A faktoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával a Felek a Ptk. 6:191.§ (4) bekezdése alapján megállapodnak abban, hogy a Faktor a faktoring/követelés adásvételi szerződést a jelen

ÁSZF-ben meghatározott limitmódosítás és limittörlés esetein túlmenően akkor is jogosult egyoldalúan módosítani, ha a faktoráláshoz, követelés adásvételhez, illetve a követelések érvényesítéséhez, beszedéséhez kapcsolódó költségei és díjai megnövekednek.

III.11.2. Az Ügyfél a factoring/követelés adásvételi szerződés aláírásával jóváhagyólag tudomásul veszi, hogy ha a pénzüpiacokon felmerülő zavarok miatt a faktorálási ügylet finanszírozásának költségeit jelentősen befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzüpiaci kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, a LIBOR az EURIBOR, az SOFR, az MNB repo és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.), a nemzetközi és hazai pénzüpiaci devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a Faktor refinanszírozási lehetőségei, illetve a Faktor hitelbiztosítási vagy kezesi 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, továbbá a kezes csak díjtöbblet ellenében vállal kötelezettséget, a Faktor jogosult a kamatbázison és a kamatrésen túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet refinanszírozási és biztosítási, kezesi költségeit is érvényesíteni. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése az értesítésben megjelölt időpontban esedékes. Amennyiben az irányadó pénzüpiaci kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, az EURIBOR, az SOFR, az MNB repo és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.), a nemzetközi és hazai pénzüpiaci devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje negatív, a Faktor nulla százalékos mértékű kamattal, illetve hozamszinttel számol.

III.11.3. A factoring/követelés adásvételi szerződés kamatot, díjat érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a Faktor a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, közzéteszi, a Flexibill rendszerben pedig az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

III.11.4. A Faktor az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

### **III.12. A SZERZŐDÉS IDŐBELI HATÁLYA ÉS MEGSZŰNÉSE**

III.12.1. Amennyiben a Felek a factoring/követelés adásvételi szerződésben ettől eltérően nem rendelkeznek, a Felek között a factoring/követelés adásvételi szerződés határozatlan időtartamra jön létre. Mindkét fél jogosult a szerződést a másik félhez címzett, egyoldalú írásos nyilatkozattal a tárgyhónap végére, 30 (harminc) napos felmondási határidő betartása mellett, rendes felmondással megszüntetni.

III.12.2. Amennyiben a Felek a factoring/követelés adásvételi szerződésre tekintettel a Kezes kezességvállalásában is megállapodtak, úgy a factoring/követelés adásvételi szerződés a

hatályba lépéstől számított legfeljebb 3 (három) éves időtartamra jön létre azzal, hogy a Kezes által az Ügyfélnek a faktoring/követelés adásvételi szerződésből eredő kötelezettségéért vállalt készfizető kezesség legfeljebb 1 éves futamidejű faktoring/követelés adásvételi ügyletekhez kapcsolódhat. Intézményi kezességvállalás és a faktoring/követelés adásvételi szerződés határozott időtartama esetén is mindkét fél jogosult a szerződést a másik félhez címzett, egyoldalú írásos nyilatkozattal a tárgyhónap végére, 30 (harminc) napos felmondási határidő betartása mellett, rendes felmondással megszüntetni.

III.12.3. A Faktor különösen az alábbi esetekben jogosult a faktoring/követelés adásvételi szerződést azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:

- a) az Ügyfél a szerződésben vállalt vagy a Faktor Általános Üzletszabályzata szerint fennálló kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen, illetve késedelmesen teljesíti;
- b) az Ügyfél 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 Faktor megítélése alapján veszélyezteti a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítését;
- d) az Ügyfél 30 (harminc) naptári napot elérő vagy meghaladó fizetési késedelembe esik, illetve a szerződés szerint egyéb biztosítékot nyújtó személy 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 ügyfélcsoportba tartozik, az ügyfélcsoportba 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 Faktorra engedményezett követelés feletti teljes körű és korlátozásmentes rendelkezési jog megszerzését harmadik személy joga akadályozza és az Ügyfél a Faktor 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.

III.12.4. A szerződés felmondása esetén az Ügyfél köteles a Faktor által folyósított összeget és kamatot, továbbá a jelen szerződés szerinti költségeket és díjakat megfizetni a Faktornak, a Faktor pedig – amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett – köteles a követelést visszaengedményezni az Ügyfélre.

III.12.5. Ugyanazon szerződésen belül több követelés faktorálás vagy követelés adásvétel jogcímén és engedményezéssel történő átruházása esetén a Faktor jogosult egyes követelések vagy Kötelezettek tekintetében felmondani a szerződést.

III.12.6. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a szerződést az Ügyfél szüneti meg felmondással, úgy a szerződés megszűnésének napjáig a Faktor által folyósított összegek után a jelen szerződésben rögzített ügyleti kamat, díj és költségtérítés a pénzfolyósítás ellenében a Faktorra ruházott követelések esedékességi időpontjáig illeti meg a Faktort abban az esetben is, ha ezen követelések jogosultjának személyében a követelés esedékessé válása előtt változás következik be. Ugyanezen rendelkezések irányadóak, amennyiben a Felek a szerződést közös megegyezéssel szünetik meg.

### **III.13. A NYILATKOZATOK FORMÁJA, KÉZBESÍTÉSI VÉLELEM**

III.13.1. A követelésvásárlás (faktoring és követelés adásvétel) pénzügyi szolgáltatás tárgyában kelt szerződésekre a Hpt. rendelkezései alapján az írásbeliség irányadó. A Faktor és az Ügyfél jogviszonyában a faktoring és követelés adásvételi szerződésekhez kapcsolódó biztosítéki szerződések és nyilatkozatok tekintetében is az írásbeliség irányadó.

III.13.2. A Felek nyilatkozata akkor minősül írásba foglaltnak, ha a jognyilatkozatát a nyilatkozó fél aláírta vagy a jognyilatkozat közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor. A Flexibill rendszer a Felek számára biztosítja annak a lehetőségét, hogy aláírt jognyilatkozatot továbbítsanak egymás részére vagy olyan módon tegyenek jognyilatkozatot egymással szemben, hogy annak tartalma a nyilatkozatot tevő személyének és a nyilatkozat időpontjának rögzítése mellett változatlanul visszaidézhető legyen.

III.13.3. Minden olyan értesítést, amely a követelésvásárlás (faktoring és követelés adásvétel) pénzügyi szolgáltatás tárgyával vagy a biztosítéki szerződésekkel összefügg, a Felek a Flexibill rendszer használatával vagy annak mellőzésével írásbeli formában tesznek meg egymással szemben.

III.13.4. 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.

III.13.5. Az e-mail útján tett üzenetváltást a Felek abban az esetben alkalmazzák, amennyiben a faktoring vagy követelés adásvételi szerződés, valamint a nevezett szerződésekhez kapcsolódó biztosítéki szerződés szerinti kölcsönös adat és/vagy iratszolgáltatásnak tesznek eleget, feltéve, hogy az iratküldés tárgya másolat és legalább az e-mail sikeres elküldése igazolható.

III.13.7. A Felek a Flexibill rendszer használatával küldött nyilatkozatok kézbesítésének tényét és időpontját illetően kézbesítési vélelemben állapodnak meg. A Flexibill rendszerben az Ügyfél regisztráció során megadott e-mail címére küldött nyilatkozatok, illetve az Ügyfél regisztrációs jogosultságával felruházott munkavállalója, közreműködője, stb. által a Faktor részére küldött nyilatkozatok abban az időpontban minősülnek kézbesítettnek, amikor a Flexibill rendszer naplója szerint az üzenet, illetve nyilatkozat a címzett e-mail címére sikeresen kiküldésre került. A Flexibill rendszerben küldött üzenetek kézbesítési időpontja tekintetében a Felek ellenkező bizonyításig a Flexibill rendszer napló adatait fogadják el valósnak.

III.13.6. A Felek a tértivevényes küldemények kézbesítésének tényét és időpontját illetően kézbesítési vélelem alkalmazásában állapodnak meg. A Felek székhelyére címzett tértivevényes küldemények azon a napon minősülnek kézbesítettnek, amely nap a vétíven az átvétel dátumaként a postai alkalmazott által rögzítésre kerül. Amennyiben valamelyik fél 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.

### **III.14. ELJÁRAS TECHNIKAI HIBA VAGY ÜZEMSZÜNET ESETÉN**

III.14.1. Amennyiben a Flexibill rendszerben technikai hiba vagy üzemszünet miatt nem lehet jognyilatkozatot vagy üzenetet továbbítani a címzett fél részére, úgy a jognyilatkozatot vagy üzenetet közvetlen e-mail-ben kell megküldeni a címzett részére.

III.14.2. A Flexibill rendszeren kívül küldött e-mail üzenet esetében az e-mail útján megtett nyilatkozatok abban az időpontban minősülnek kézbesítettnek, amikor a küldő fél e-mail levelező rendszer programja szerint az üzenet, illetve nyilatkozat a címzett e-mail címére sikeresen kiküldésre került.

### **III.15. BANK- ÉS ÜZLETI TITOK**

- III.15.1. Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Faktor rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Faktor által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Faktorial kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Faktor ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a Faktortól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Faktorial, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.
- III.15.2. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.
- III.15.3. Védett ismeret (know-how) az üzleti titoknak minősülő, azonosításra alkalmas módon rögzített, műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, megoldás, tapasztalat vagy ezek összeállítása.
- III.15.4. A Felek kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy a birtokukba jutott üzleti információkat üzleti titokként, illetve védett ismeretként kezelik és megőrzik, az ebből eredő károkért felelnek.
- III.15.4. Az Ügyfél a jelen ÁSZF elfogadásával felmenti a Faktort a saját munkatársaival, a vele szerződéses jogviszonyban álló közvetítőikkel, a közvetítői alvállalkozókkal, a Szolgáltatóval, továbbá a Faktort a Faktorial szerződéses jogviszonyban álló hitelbiztosítóval, kezességet vállaló intézménnyel és refinanszírozó bankkal, továbbá a faktoring és/vagy követelés adásvételi keretszerződés szerinti biztosítéki szerződésekben szerződő felekkel és a Faktorial szerződéses jogviszonyban álló vállalkozókkal, valamint a faktoring és/vagy követelés adásvételi keretszerződésben megnevezett kötelezettekkel szemben a bank- és üzleti titok megtartásának kötelezettsége alól. A felmentéssel érintett adatok köre minden olyan adatot magában foglal, amelynek birtokába a Faktor a faktoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, továbbá a nevezett szerződésekhez kapcsolódó biztosítéki szerződések kölcsönös teljesítése során jut.

### **III.16. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

- III.16.1. A Faktort a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény szerinti adatátadási kötelezettség terheli. Ennek keretében a Faktor a jogszabályban meghatározott adatokat adja, adhatja át a központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: „KHR”), illetve az azt kezelő vállalkozás, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (levélcím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., telefon: (36-1) 421-2505, fax: (36-1) 421-2525, weboldal: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu) – a továbbiakban: „BISZ”) részére.



- III.16.2. A Hpt. hatályos rendelkezései alapján a Faktor a követelésvásárlás pénzügyi szolgáltatás nyújtása esetén a KHR-be történő adatátadásról részletes tájékoztatást nem köteles nyújtani.
- III.16.3. A Faktornál, illetve bármely pénzügyi intézménynél bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait ki 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 számolható fel. A Faktor a nála beterjesztett tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Faktornak. A Faktor az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A BISZ a fenti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- III.16.4. A nyilvántartott személy kifogást emelhet adatainak a BISZ részére történt átadása, azoknak a BISZ által történő kezelése ellen, és kérheti az adat helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a szerződéssel kapcsolatosan a Faktorhoz avagy bármely esetben a BISZ-hez írásban nyújthatja be.
- III.16.5. A BISZ a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a pénzügyi intézményhez (a szerződéshez kapcsolódó adatátadással kapcsolatban a Faktorhoz) megküldeni, amely a kifogásolt adatot a BISZ-nek átadta, kivéve, ha az jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik pénzügyi intézmény részére nem került sor, vagy a pénzügyi intézmény kiléte nem állapítható meg (ebben az esetben a kifogást a BISZ vizsgálja meg). Az érintett pénzügyi intézmény, illetőleg a BISZ köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- Ha a pénzügyi intézmény a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő adatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a BISZ részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni. A BISZ a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan pénzügyi intézményt, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően adatot továbbított.
- III.16.6. A nyilvántartott személy adatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a pénzügyi intézmény (a szerződés vonatkozásában a Faktor) és a BISZ ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a III.16.3. pontban írt tájékoztató

kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a pénzügyi intézmény, illetve a BISZ a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A BISZ a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott adattal együtt köteles nyilvántartani. A perben a pénzügyi intézményt, illetve a BISZ-t terheli annak bizonyítása, hogy az adat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak.

### **III.17. PANASZ**

III.17.1. A Faktor a panaszbejelentések kezelését a Hpt.-ben, valamint a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 46/2018. (VII.23.) MNB rendeletben foglaltaknak megfelelően végzi. Ennek megfelelően az ügyfelek panaszait a Faktorhoz írásban vagy szóban nyújthatják be. A Faktor a beérkezett panaszokat térítésmentesen kivizsgálja és a megkeresésre a vonatkozó körülmények figyelembevételével adott válaszát az ügyfélnek a megkeresést követő 30 (harminc) napon belül postai úton küldi meg. A panaszkezelés részletes szabályait a Faktor panaszkezelési szabályzata tartalmazza, amely a Faktor honlapján hozzáférhető, valamint a Faktor székhelyén is elérhető.

III.17.2. Az Ügyfél az igénybe vett követelésvásárlási pénzügyi szolgáltatással összefüggő vitás ügyekben – különösen a panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására jogszabályban meghatározott 30 (harminc) napos válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén – a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat, vagy az MNB fogyasztóvédelmi hatáskörébe tartozó esetekben az MNB fogyasztóvédelmi eljárását kezdeményezheti. A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei: a) levélcím: Pénzügyi Békéltető Testület H-1525 Budapest Pf.:172.; b) ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., c) Telefon: +36-80-203-776, 06-1-489-9700, d) internetes elérhetősége: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu) Az MNB elérhetőségei: a) székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; b) telefon: (+36 1) 428-2600, c) telefon ügyfeleknek: (+36 80) 203-776; d) levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest e) ügyfélszolgálati elérhetőség: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. f) E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

### **III.18. ADATVÉDELEM**

III.18.1. A Faktor adatkezelési tájékoztatója a Faktor honlapján, a [www.bavfaktor.hu/adatvedelmi-tajekoztato](http://www.bavfaktor.hu/adatvedelmi-tajekoztato) oldalon elérhető. Az adatkezelési tájékoztató megismerése és Ügyfél általi elfogadása az Ügyfél által bármilyen formában átadott, személyes adatnak minősülő adat kezelése Faktor általi megkezdésének előfeltétele.

III.18.2. A factoring és/vagy követelés adásvételi szerződés, a nevezett szerződésekhez kapcsolódó biztosítéki szerződés az Ügyfél és a Faktor között jön létre, mivel azonban a Flexibill rendszert a Szolgáltató üzemelteti, ezért a Faktorra egyetemben közös adatkezelőnek minősül. A Faktor az adatkezelési tájékoztatója részletesen ismerteti a közös adatkezeléssel és a személyes adatnak minősülő adatok továbbításával összefüggő legfontosabb tudnivalókat.

### **III.19. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

III.19.1. Az Ügyfél a factoring/követelés adásvételi, illetve a biztosítéki szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy az adott szerződés, valamint a jelen ÜSZ és ÁSZF rendelkezéseit a szerződés aláírását megelőzően megismerte és azt magára nézve kötelezőként kifejezetten elfogadja.

III.19.2. A Ptk. 6:81.§ rendelkezéseitől eltérően, amennyiben az Ügyfél általános szerződési feltételeket alkalmaz, úgy ennek a rendelkezései nem válnak a Faktor és az Ügyfél között létrejött szerződés részévé az Ügyfél általános szerződési feltételeinek szerződéses tartalomává válását a Felek kifejezetten kizárják.

III.19.3. A factoring/követelés adásvételi, illetve biztosítéki szerződés és annak mellékletei, valamint az ÜSZ és az ÁSZF a Felek közötti szerződéses megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, az írásbeli szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik.

III.19.4. A factoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés bármely pontban történő módosítása csak mindkét fél által cégszerűen aláírt írásbeli szerződésmódosítással lehetséges.

III.19.6. A factoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés aláírásával az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a szerződésben közölt személyes, cég és különleges adatait a Faktor a központi nyilvántartó rendszerébe, könyvvitelét végző, adóminősítését végző cégének rendszerébe felvegye, tárolja és kezelje, illetve, hogy a Faktor ezen adatokat a Központi Hitelinformációs Rendszerbe KHR (korábban BAR) továbbítsa.

III.19.7. A Faktor az Ügyfelet a Hpt. rendelkezései szerint eljárva, időről időre hirdetési célokból közvetlen levél (direct mail) útján értesíteni kívánja a Faktor – szerződésben foglalt jogviszonyon kívül eső - termékeiről. Az Ügyfél a szerződésben, vagy bármely későbbi alkalommal tett nyilatkozatával kizárhatja ilyen közvetlen értesítés küldését.

III.19.8. A factoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy Magyarországon bejegyzett a magyar jog szerint működő gazdasági társaság, szerződéskötési képessége nem korlátozott és az adott szerződés aláírására és a szerződésben foglalt tartalmú kötelezettség vállalás megtételére jogosult, illetve erre fenti tartalommal felhatalmazással rendelkezik.

- III.19.9. A faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi intézménnyel nem áll fenn olyan szerződése, amelynek rendelkezései szerint a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés és a szerződés mellékleteinek aláírása és az abban foglalt kötelezettségek teljesítése a pénzügyi intézmény előzetes vagy utólagos jóváhagyásához kötött, illetve amely rendelkezés szerint a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés megkötése és teljesítése a pénzügyi intézménnyel fennálló szerződés kereszttípusú szerződésszegéséhez (cross default) vagy a pénzügyi intézmény, mint egyéb hitelező hátrányosabb rangsorolásához (pari passu elve) vezet.
- III.19.11. A faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés aláírásával a Felek kijelentik, hogy a az adott szerződés minden Fél kölcsönös akaratát tükrözi, és ennek megfelelően a szolgáltatások és ellenszolgáltatások egymással értékegyensúlyban állnak, és megfelelnek a szerződés megkötésének időpontjában fennálló forgalmi és értékviszonyoknak.
- III.19.12. A faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződésben és annak mellékleteiben nem szabályozott kérdésekben az ÜSZ, az ÁSZF, valamint a Hpt. és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. rendelkezései irányadóak. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés aláírásával kijelenti, hogy az ÜSZ és az ÁSZF egy példányát a szerződéskötést megelőzően átvette, annak tartalmát ismeri és magára nézve kötelezőnek fogadja el. Az Ügyfél a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy az Faktortól biztosítási szerződés fennállása esetén a biztosítási szerződés, kezességvállalás fennállása esetén a kezességvállalás feltételeit átvette, az abban foglaltakat elolvasta, annak feltételeit megértette, kifejezetten elfogadja, hogy a Biztosító az abban foglaltak alapján dönt a kártérítés, illetve a Kezes a kezességvállalás feltételeiről.
- III.19.14. A Faktornak a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés megszegésével okozott kár körében az elmaradt haszna megegyezik az adott szerződésben rögzített szerződéskötési díj és ügyleti kamat összegével, továbbá annak a kiesett szerződéskötési és ügyleti kamatnak az összegével, amelyet az adott szerződés teljesítésének időtartama alatt megkereshetett volna.
- III.19.15. Amennyiben a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződés vagy annak mellékletei, illetve ezek egyes részei hatálytalanok vagy végrehajthatatlanok lennének vagy hatálytalaná, vagy végrehajthatatlanná válnának, a szerződés és mellékleteinek egyéb részei hatályosak maradnak. Ilyen esetben (kiegészítő) értelmezés útján azok a vonatkozó szabályozások érvényesek, amelyek a lehető leginkább megfelelnek a hatálytalan vagy végrehajthatatlan szabályozás céljának. Ha az értelmezés jogi okokból nem lehetséges, a Felek kötelezik magukat, hogy a jelen szabályozás értelmében megfelelő kiegészítő megállapodást kötnek.
- III.19.16. A Felek a faktoring/követelés adásvételi, biztosítéki szerződéssel kapcsolatban közöttük felmerült jogvitákat elsősorban peren kívül, tárgyalások útján igyekeznek megoldani. Amennyiben a peren kívüli tárgyalások, illetve a közvetítői eljárás sikertelen, az esetleges

jogviták elbírálására kikötik a Budai II-III. Kerületi Bíróság és a Székesfehérvári Törvényszék alávetésen alapuló kizárólagos illetékességét.

**BÁV FAKTOR Pénzügyi Zrt.**

**KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS SZOLGÁLTATÁS (FAKTORING ÉS KÖVETELÉS ADASVÉTEL)  
ÜZLETSZABÁLYZATA – KONDÍCIÓS LISTA / 1. sz. melléklet**

A Faktor a követelésvásárlás szolgáltatás nyújtásával, továbbá a faktoring és követelés adásvételi szerződésekre tekintettel létrejött biztosítéki szerződésekkel összefüggésben az alábbi díjakat, kamatokat és költségeket jogosult érvényesíteni. A díjak, kamatok és költségek pontos összegét a faktoring/követelés adásvételi szerződés, illetve a biztosítéki szerződés tartalmazza.

**Szerződéskötési díj**

Az Ügyfél által egy alkalommal – a faktoring/követelés adásvételi szerződés megkötésekor – fizetett összeg, amely a szerződéskötés napján válik esedékessé, általános forgalmi adóval terhelt. A Faktor a szerződéskötés díját vagy a szerződéskötés napján szedi be az Ügyféltől, vagy a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján a Faktor által az Ügyfél részére folyósított összegből kerül levonásra. Folyósítás hiányában az Ügyfél a szerződéskötés díját köteles a Faktornak külön megfizetni.

**Szerződésmódosítási díj**

Az Ügyfél által – a faktoring/követelés adásvételi szerződés módosításakor – fizetett összeg, amely a szerződésmódosítás napján válik esedékessé, általános forgalmi adóval terhelt.. A szerződésmódosítási díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

**Szerződés felmondási díj**

Az Ügyfél által – a faktoring/követelés adásvételi szerződés felmondásakor – fizetett összeg, amely a szerződés felmondásának napján válik esedékessé, általános forgalmi adóval terhelt.. A szerződés felmondási díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

**Faktorált forgalom alulteljesítése miatt elmaradó díj**

Ügyfél által a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján fizetett összeg, amely a szerződésben meghatározott limitek alapján az elmaradt forgalomra vetítve kerül évente megállapításra, az év utolsó napján követő 30 napon belül esedékes, általános forgalmi adóval terhelt.. Megfizetése a kiszámlázást követően átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik

### **Faktordíj**

Az ügyfél által a Faktor részére engedélyezett számlák bruttó összege után felszámított díj, mely általános forgalmi adóval terhelt. A faktordíj a faktoring/ követelés adásvételi szerződésben meghatározottak szerint válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Banki átutalási díj**

A Faktor az általa Ügyfél részére folyósított, tovább utalt pénzmozgásokra tekintettel átutalási díjat számít fel, amely az utalt, folyósított összeg százalékában kerül megállapításra. A banki átutalási díj a faktoring/ követelés adásvételi szerződésben meghatározottak szerint válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Követeléskezelési díj**

Az ügyfél által a Faktor részére engedélyezett számlák bruttó összege után felszámított díj, mely általános forgalmi adóval terhelt. A faktoring/ követelés adásvételi szerződésben meghatározottak szerint válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Rendelkezésre tartási jutalék**

A Faktor az ügyfél által igénybe nem vett faktoring keret erejéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, az általa folyósított pénzkifizetésre tekintettel. Az igénybe nem vett faktoring keret a faktoringkeret és a megelőlegezés összegének különbségeként határozható meg. Amennyiben a felek között létrejött szerződés másképpen nem rendelkezik, a Faktor 30 (harminc) napos kamatperiódust alkalmaz. A rendelkezésre tartási jutalék a soron következő hónap elején válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Ügyleti kamat**

A Faktor az általa folyósított vagy beszámítással teljesített pénzkifizetésre tekintettel, a teljesítéssel érintett összeg maradéktalan megtérülésének időpontjáig ügyleti kamatot számít fel. Amennyiben a felek között létrejött szerződés másképpen nem rendelkezik, a Faktor 30 (harminc) napos kamatperiódust alkalmaz. Az adott periódusra érvényes kamat bázis a folyósítás napjával megegyező

hónap első napját megelőző munkanapon érvényes bázis kamatláb (BUBOR, EURIBOR, LIBOR, SOFR). Az ügyleti kamat a soron következő hónap elején válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Biztosítási díj**

A Faktor és az Ügyfél között létrejött biztosított faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján fennálló biztosított bruttó követelésállomány százalékában kerül megállapításra. A biztosítási díj hónap elején válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Kiegészítő biztosítás díja**

A Faktor és az Ügyfél között létrejött biztosított faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján abban foglalt kiegészítő biztosítási limit összegére vetítetten, annak meghatározott százalékában kerül megállapításra. A kiegészítő biztosítási díj megfizetése, a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Biztosítás bevizsgálási díj**

Az ügyfél által igényelt biztosítási limitek után fizetendő biztosítási bevizsgálási díj, mely kötelezettenként kerül meghatározásra, általános forgalmi adóval terhelt, évente esedékes. Megfizetése, a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Intézményi Kezességvállalási díj**

A Faktor és az Ügyfél között létrejött biztosított faktoring/követelés adásvételi szerződésre tekintettel a Kezes által vállalt készfizető kezességért felszámított díj. A kezességvállalási díj a kezességet vállaló levél kibocsátásakor vagy a kezesség módosításakor válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján járó folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **HBNY nyilatkozattételi díj**

Az Ügyfél által egy alkalommal – a faktoring/követelés adásvételi szerződés megkötésekor – fizetett összeg, amely a szerződés létrejöttének kötelező nyilvántartásba vételéért fizetendő díj. A



szerződéskötés napján válik esedékessé. A Faktor a HBNY nyilatkozattételi díjat vagy a szerződéskötés napján szedi be az Ügyféltől, vagy a faktoring/követelés adásvételi szerződés alapján a Faktor által az Ügyfél részére folyósított összegből kerül levonásra. Folyósítás hiányában az Ügyfél HBNY nyilatkozattételi díját köteles a Faktornak külön megfizetni

### **Limit módosítási díj**

A limit módosítási díj a faktoring/követelés adásvételi szerződésben meghatározott vevői vagy szállítói limit Ügyfél által kezdeményezett módosításának ellenértéke, amely általános forgalmi adóval terhelt. A díj alapja a meglévő és a változtatott limit különbsége. A limit módosítási díj a módosítással egyidejűleg kerül beszedésre oly módon, hogy azt számla ellenében az Ügyfél kifizeti a Faktor részére, vagy a következő folyósítandó összegből a Faktor levonja.

### **Hitelvizsgálati díj**

Az Ügyfél az egyes kötelezettek faktorálásba vagy követelés adásvételbe történő bevonásakor a szerződésben meghatározott hitelvizsgálati díjat köteles fizetni, amely általános forgalmi adóval terhelt. A hitelvizsgálati díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Cégkivonat**

Amennyiben az Ügyféllel szemben kötelezett szerződéses partnerek vagy biztosítékot szolgáltató harmadik személy azonosításához, a bevizsgáláshoz kapcsolódóan szükséges, a Faktor cégkivonatot kérhet nyomtatott, vagy elektronikus formában, amelynek a szerződésben meghatározott díját az Ügyfél köteles viselni. A cégkivonat díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Inkasszós díj**

Ügyfél bankszámláira Faktor által benyújtott beszedési megbízás díja, általános forgalmi adóval terhelt. A díj a beszedés benyújtásának napján esedékes és a benyújtásra került számlák darabszámára vetítve kerül terhelésre.

### **Késedelmi Kamat**

Az Ügyfél az esedékességkor meg nem fizetett követelések összege, mint tőkeösszeg után az adott követelés esedékességétől számítva a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat számítása 360 napos bázison történik, és naponta kerül kiszámításra a

tárgynapon fennálló teljes nyitott követelés-állomány összege után, és az esedékességet követő napon, külön felszólítás nélkül válik esedékessé.

### **Felszólítás díja**

Amennyiben az Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló kötelezett, az Ügyfélre tekintettel biztosítékot nyújtó harmadik fél vagy maga az Ügyfél nem tesz eleget esedékességre a Faktorról szemben fennálló fizetési vagy egyéb kötelezettségének, a Faktor írásbeli felszólítást küld az érintett részére. Az írásbeli felszólítás díját a szerződés tartalmazza, a díj általános forgalmi adóval terhelt. A felszólítás díjának megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Ügyvédi felszólítás díja**

A Faktor két eredménytelen felszólítást követően ügyvéd megbízásával is küldhet felszólítást az Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló kötelezett, az Ügyfélre tekintettel biztosítékot nyújtó harmadik fél, vagy az Ügyfél részére. Az ügyvédi felszólítás díját a szerződés tartalmazza, amely általános forgalmi adóval terhelt. Az ügyvédi felszólítás díjának megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

### **Egyéb ügyvédi munkadíjak, eljárási költségek**

Az eredménytelen ügyvédi felszólítást követően a Faktor a követelésének megtérülése érdekében nemperes és peres eljárást indíthat Ügyféllel szerződéses jogviszonyban álló kötelezettel, az Ügyfélre tekintettel biztosítékot nyújtó harmadik féllel, vagy az Ügyféllel szemben. Az egyéb ügyvédi munkadíj, illetve a nemperes és peres eljárás díjának megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a szerződés alapján folyósított összeg terhére történő beszámítással történik.

**BÁV FAKTOR Pénzügyi Zrt.**

**KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS SZOLGÁLTATÁS (FAKTORING ÉS KÖVETELÉS ADASVÉTEL)  
ÜZLETSZABÁLYZATA - KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK / 2. sz. melléklet**

A Faktor a követelésvásárlás szolgáltatás nyújtásával, továbbá a faktoring és követelés adásvételi szerződésekre tekintettel létrejött biztosítéki szerződésekkel összefüggésben az alábbi tevékenységeit szervezte ki:

	<b>szerződő neve</b>	<b>székhelye</b>	<b>kiszervezett tevékenység</b>
<b>1</b>	Flexibill Kft.	1066 Budapest, Mozsár utca 16.	Követelésvásárlási szolgáltatás tárgyában kelt szerződések, biztosítéki szerződések létrehozására, teljesítésére, módosítására és megszüntetésére alkalmas online felület fejlesztése, üzemeltetése és karbantartása
<b>2</b>	Credit Kontír Szolgáltató Kft.	1088 Budapest, Szentkirályi u. 29-31.	Könyvelés és bérszámfejtés.
<b>3</b>	TF Systems Kft.	1051, Budapest, Vörösmarty tér 4.	Szoftvertámogatás.
<b>4</b>	Interface Számítástechnikai Kft.	1039, Budapest, Árpád u. 64.	Szoftvertámogatás.
<b>5</b>	Microsoft Ireland Operations Ltd	One Microsoft Place South County Business Park Leopardstown Dublin 18. D18 P521 Ireland	Szoftvertámogatás, tárhely szolgáltatás.
<b>6</b>	Mind System Consulting Kft	1095 Budapest, Soroksári út 1. 4. lház. 5. em. 7.	Szoftvertámogatás.
<b>7</b>	Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete	3525, Miskolc, Széchenyi u. 29.	KHR csatlakozási pont szolgáltatás.
<b>8</b>	Effective Group Zrt	2083 Solymár Katona József utca 15.	Szerver és hardver üzemeltetés, rendszergazdai tevékenység.
<b>9</b>	Reisswolf Budapest Kft	1097 Budapest, Illatos út 6.	Iratmegsemmisítés.

