

## K&H FAKTOR ZRT.

# ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

**Hatályos: 2024. április hó 10. napjától**

A 2024. április hó 10. napja előtt megkötött Partnerszerződésekre a korábban hatályos Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek rendelkezései irányadók, míg a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek hatálybalépésének napján vagy azt követően megkötött Partnerszerződésekre a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek rendelkezései irányadók.

Alulírott kijelentem, hogy az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek egy példányát a mai napon átvettem.

Kelt: \_\_\_\_\_

Üzletfél:  
(CÉG NEVE)

Aláírás: .....  
Név: .....

Aláírás: .....  
Név: .....

## TARTALOMJEGYZÉK

PREAMBULUM.....	4
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	4
1. HATÁLY .....	4
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK NYILVÁNOSSÁGA .....	5
3. MÓDOSÍTÁS ÉS TÁJÉKOZTATÁS .....	5
4. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK .....	6
II. AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	6
1. AZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET .....	6
2. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE .....	8
3. EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS .....	9
4. KAPCSOLATTARTÁS, ÉRTESÍTÉS ÉS KÉZBESÍTÉS .....	10
5. ADATKEZELÉS.....	12
6. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER.....	15
7. PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS ÉS SZANKCIÓS POLITIKA, VALAMINT A VESZTEGETÉS ÉS KORRUPCIÓ ELLENI INTÉZKEDÉSEK .....	16
8. DIGIFAKTOR ONLINE ÜGYFÉLMODUL SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK .....	17
9. FAKTORING SZOLGÁLTATÁS A FAKTOR KÖZVETLEN SZÁMLALETÖLTÉSE ÚTJÁN .....	18
III. VALAMENNYI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	18
1. SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ KÉRELMEK ELBÍRÁLÁSA ÉS AJÁNLTATTÉTEL .....	18
2. SZERZŐDÉSKÖTÉS, HATÁLYBALÉPÉS, SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE .....	19
3. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA .....	21
4. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK .....	22
5. FIZETÉSEK.....	26
6. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK .....	27
7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK .....	28
8. BIZTOSÍTÉKOK.....	31
9. SZERZŐDÉSSZEGÉS ÉS JOGÉRVÉNYESÍTÉS .....	33
10. SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK FELFÜGGESZTÉSE, FELMONDÁSA.....	34
11. PANASZKEZELÉS.....	35
12. A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE, MEGSZŪNÉSE .....	35
13. A FAKTOR FELELŐSSÉGE .....	36
14. EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....	37

IV. EGYES SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK .....	38
1. FAKTORING KERETSZERZŐDÉS .....	38
2. KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI KERETSZERZŐDÉS / INVOICE DISCOUNTING .....	43
3. TELJESÍTÉSÁTVÁLLALÁS .....	45
1. SZÁMÚ FÜGGELÉK .....	47
2. SZÁMÚ FÜGGELÉK .....	51
3. SZÁMÚ FÜGGELÉK .....	51
4. SZÁMÚ FÜGGELÉK .....	51
5. SZÁMÚ FÜGGELÉK .....	52

# K&H FAKTOR ZRT.

## ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### PREAMBULUM

A K&H Faktor Zrt. a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046363 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 14738519-4-43 (a továbbiakban: „Faktor”).

A Faktor pénzügyi szolgáltatási tevékenységet az MNB Pénzügyi Felügyeletének jogelődje a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: „Felügyelet”) 2009. év március hó 31. napján kelt, tevékenységi körre vonatkozó E-I-202/2009. számú engedélye alapján, 2009. év március hó 31. napjától kezdve jogosult folytatni.

A Faktor tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény és a mindenkor hatályos, vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végzi (a továbbiakban a Faktor által végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenység egységesen: „Szolgáltatás”).

A Faktor által a Partnerek részére nyújtott Szolgáltatások nagy száma miatt, valamint a Partnerek és a Faktor közötti szerződésekben vállalt kötelezettségek gyors és pontos teljesítése érdekében olyan általános szabályok meghatározása szükséges, amelyek valamennyi Szolgáltatás során, mind a Faktorra, mind pedig a Partnerekre kötelezőek.

Ezt a célt szolgálja a Faktor jelen Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: „Általános Szerződési Feltételek”), amely határozott és egyértelmű alapját adja a Faktor és a Partnerek közötti üzleti kapcsolatnak.

### I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

#### 1. HATÁLY

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a Faktor és valamennyi természetes személy, jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet Üzletfél, Kötelezett, Partner közötti minden olyan jogviszonyban, amelynek során a Faktor valamely Szolgáltatást nyújt (vagy kíván nyújtani) a Partner részére, és / vagy a Partner valamely Szolgáltatást vesz igénybe (vagy kíván igénybe venni) a Faktortól.

1.2. Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed minden olyan egyéb üzleti kapcsolatra, amelynek során a Faktor és a Partner az Üzletszabályzat alkalmazásában kifejezetten megállapodnak.

1.3. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződési feltételnek minősülnek, amelyek mind a Faktorra, mind pedig a Partnerre nézve kötelezőek, amennyiben azt a Partner megismerte és elfogadta. A Faktor és a Partner közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban megállapodhatnak az Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is.

1.4. A Faktor és a Partner között létrejött jogviszony tartalmát az Üzletszabályzaton és annak

mellékletét képező Hirdetményen kívül elsősorban az adott Szolgáltatás típusának megfelelő Partnerszerződés határozza meg elválaszthatatlan tartalmi egységet alkotva. Az Üzletszabályzat és a Partnerszerződés azonos tárgyú rendelkezései közötti bármilyen eltérés esetén a Partnerszerződés rendelkezései irányadók.

1.5. Amennyiben a Faktor az egyes jogviszonyok vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályzatokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azokban foglaltak az irányadóak, és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek alkalmazására csak a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) eltérő rendelkezése hiányában kerülhet sor.

1.6. Amennyiben a Faktor és a Partner között létrejött jogviszonnyal kapcsolatos valamely kérdést a Szerződés bármely eleme nem szabályozza, akkor a Magyarországon mindenkor hatályos jogszabályok irányadó rendelkezéseit kell alkalmazni. Ide tartozik különösen, de nem kizárólagosan a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, 2014. március 15. napját követően – az ezen időpontot követően létrejött szerződések esetén – a 2013. évi V. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

## 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK NYILVÁNOSSÁGA

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Faktor a Partnerek tájékoztatása érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben könnyen hozzáférhető helyen kifüggeszti, továbbá internetes honlapján közzéteszi. A Faktor a Partner kívánságára ingyenesen, nyomtatott formában is rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzatot.

## 3. MÓDOSÍTÁS ÉS TÁJÉKOZTATÁS

3.1. A Faktor kifejezetten fenntartja magának a jogot, és a Partner elismeri a Faktor azon jogát, hogy az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt

- a) a Faktor tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Faktorra kötelező egyéb szabályozók és hatósági előírások, a jegybanki alapkamat és egyéb jegybanki kamatlábak változására, bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci, illetve refinanszírozási feltételek, a pénzügyi forrászerzési lehetőségek és költségek változására, az egyéb beszerzési költségek, a fogyasztói árindex, az állami kamattámogatás változására, a közteher-fizetési kötelezettségek, a Faktor eljárási, működési folyamataiban történt, valamint a szolgáltatásra vagy az Üzletfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva, illetve a Partnerszerződésben meghatározott kondíciókat egyoldalúan módosítsa,
- b) egyoldalúan módosítsa, ha a módosításnak nincs kedvezőtlen hatása a Partnerre vonatkozóan,
- c) új és / vagy bővített Szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse.

3.2. A kiegészítés és módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött Partnerszerződésekre is, ha a Partnerszerződés ettől ellentétesen nem rendelkezik.

3.3. Nem minősül szerződéses elem módosításának a bankszámlaszám, illetve a Partnerrel kapcsolattartó szervezeti egység megváltozása.

3.4. Amennyiben a Faktor a Partner számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a

módosítást, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben közzéteszi, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatást ad róla, illetve folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.

3.5. A Faktor a Partnerek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Partnereit legkésőbb a hatálybalépést megelőző Munkanapon az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben közzéteszi, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatást ad róla.

3.6. Faktor a Partnereit előzetes írásbeli megállapodás esetén és a megállapodásban foglaltak szerint, közvetlen módon is értesíti az Üzletszabályzat módosításáról. Közvetlen módon történő értesítésnek kell tekinteni az alábbiak közül bármely módon történt értesítést:

- a) a Partner által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus üzenet küldése;
- b) a Partner által megadott fax számra történő üzenet küldése;
- c) postai úton történő értesítés.

3.7. Ha a Partner a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.8. Amennyiben a Partner a 3.4. pontban meghatározott módon számára megismerhetővé tett tervezett módosítást nem fogadja el, és ezt írásban jelzi Faktor felé, a Faktor úgy tekinti, hogy a Partner az adott Partnerszerződésre vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Faktornal kötött Partnerszerződését felmondta. Ebben az esetben a Faktor és a Partner legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, a Partner köteles a fennálló teljes tartozását a Faktornak hiánytalanul megfizetni. A Partner a Partnerszerződés felmondását követően minden olyan kötelezettségével (ideértve a függő kötelezettségekből származó kötelezettségeket is) köteles elszámolni, amelyet a Partnerszerződés tartalmaz, vagy annak kapcsán keletkezhet (különösen valamely Partnerrel szembeni engedményezett követeléseivel, annak fizetési határidejét megelőzően is).

## 4. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

A jelen Üzletszabályzat 1., 2. 3. és 4. számú Függelékében meghatározott fogalmak és kifejezések az Üzletszabályzatban és az adott Partnerszerződésben megfelelően értelmezendők és alkalmazandók.

## II. AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

### 1. AZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET

1.1. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007/136. törvényben meghatározottak szerint a Faktor köteles a Partner (a Partner képviselője) azonosítását és minősítését elvégezni, mely során a Faktor köteles megkövetelni a törvényben meghatározott azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását.

1.2. Az azonosítás során a Faktor az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását köteles megkövetelni:

- a) természetes személy esetén
  - i. belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa, útlevele vagy 2001. január 1-jét követően kiállított vezetői engedélye) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  - ii. külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
  - iii. 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa, útlevele, vagy diákigazolványa;
- b) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló okiratot, hogy
  - i. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
  - ii. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
  - iii. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

1.3. A Faktor az 1.2. pont b) alpontja alapján jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől köteles 30 nappal nem régebbi, hiteles okirat bemutatását megkövetelni.

1.4. A Faktor köteles továbbá Partnereit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy a követelésvásárlás, faktoring vagy teljesítésátvállalás ügyleteik során saját, vagy más (személy, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járnak-e el.

1.5. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a Partner köteles a tudomásszerzéstől számított öt Munkanapon belül a Faktort értesíteni.

1.6. A Faktor a szerződéses kapcsolat biztonsága érdekében, a Partner megbízásainak teljesítését, illetve a Szolgáltatás nyújtását megelőzően partnerazonosítást végez, illetve meggyőződik a Partner képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról. A Faktor a partnerazonosítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, amelyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint, amelyek vizsgálata a Faktor belátása alapján, a Faktor és a Partner közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

1.7. A Faktor az egyes Szolgáltatások esetén – jogszabályi, hatósági előírás (különös figyelemmel a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, mindenkor hatályos jogszabályra), vagy saját belátása alapján – jogosult és köteles további azonosító adatok megfelelő igazolására is felhívni a Partnert, valamint ezen adatokat – a jogszabályban, hatósági rendelkezésben foglalt eset(ek)ben – meghatározott hatóság(ok) felé továbbítani. Amennyiben a Partner a felhívásnak a Faktor által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Faktor

jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni az adott Szolgáltatás nyújtását vagy megbízás teljesítését.

1.8. A Partner köteles a Faktornál, a Faktor által megkívánt formában, írásban bejelenteni a képviseleti joggal rendelkező és képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és aláírás mintáját. A Faktor a képviseleti jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Faktor és a Partner közti ezirányú megállapodása hiányában – nem fogadja el. Szolgáltatásra irányuló Szerződés kötése esetén a Partner képviselője csak olyan személy lehet, aki a Partner hatályos cégkivonata szerint cégjegyzésre jogosult, vagy általa megfelelő alakiságok mellett meghatalmazott személy. Amennyiben Partner vagy Partner cégjegyzésre jogosult képviselője helyett meghatalmazott jár el, Faktor jogosult a meghatalmazott személyazonosságát / jogi személy esetén létezését és az aláíró jogosultságát vizsgálni és e célból akár Partnertől, akár a meghatalmazottól a szükséges dokumentumokat bekérni.

1.9. A Faktor jogosult a Partner által hozzá bejelentett képviselőket, és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés a Partnertől a Faktorhoz meg nem érkezik. Ha a Partnertől származó dokumentumon, megbízáson az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Faktor a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben a Partner képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Faktor a Partner megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a Szolgáltatás Partner részére történő nyújtását. Az ebből eredő károkért a Faktor nem vállal felelősséget.

1.10. Ha a Partner a Faktornál nem személyesen vagy nem a Faktorhoz bejelentett képviselő útján jár el, a Partner képviseletében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

1.11. A Partner a Faktor képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket a Partner részére finanszírozást, vagy egyéb faktoring vagy követelészvásárlással kapcsolatos tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője vagy annak megbízottja ilyenként bemutat. Az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik –, az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Faktor képviselőjének kell tekinteni. A Faktor nevében jognyilatkozat tételére, vagy annak megtagadására a Faktor képviseleti rendje szerint cégjegyzésre felhatalmazott személyek jogosultak, amelyről a Faktor a Partner kérésére igazolást ad.

## 2. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

2.1. A Faktor jogosult a Szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása alapján, vagy a Partner károsodástól való megóvása, illetve saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges.

2.2. A Faktor az általa kiválasztott közreműködő eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Faktor felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A Partner utasítása alapján kiválasztott közreműködő eljárásáért a Faktor nem vállal felelősséget.

2.3. Ha a Faktor a Szolgáltatás nyújtása vagy a megbízás teljesítése során külföldi bankot vagy más közreműködőt vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, illetve szokványok az irányadóak.



### 3. EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS

3.1. A Faktor és a Partner a polgári jogi alapelveknek megfelelően, egymás érdekeit a lehető legteljesebb mértékben figyelembe véve kötelesek eljárni. Ennek keretében a Faktor és a Partner egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük fennálló kapcsolat szempontjából jelentős valamennyi körülményről, tényről; továbbá az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, illetve – amennyiben a körülmények lehetővé teszik – orvosolják azokat.

3.2. A Faktor és a Partner haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni elnevezésük, címük, telefon- és faxszámuk, e-mail címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat, a Partner vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Szerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról.

3.3. A Partner köteles írásban értesíteni a Faktort, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Faktortól várt értesítés, különösen, ha az pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Ennek elmulasztása esetén a Faktor nem felel az esetleg felmerült kárért.

3.4. A Partner köteles a Faktoralal való kapcsolatára vonatkozó információkat – ha azokat a Faktor a szerződéskötéskor vagy bármely egyéb időpontban, bármely módon ilyennek minősítette – bizalmasan kezelni. Faktor jogosult a szerződéskötést megelőző időszak vonatkozásában is – a Felek tárgyalásai, egyeztetései, ajánlatai – tekintetében is titoktartási kötelezettséget előírni.

3.5. A Faktor jogosult Partnerétől a Szerződésben foglalt Szolgáltatások nyújtása, a Partner kötelezettségeinek ellenőrzése, a Faktor vállalatának teljesítése érdekében a Partner személyi, üzleti, és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat kérni. Ilyen dokumentumok különösen: az év végi mérleg, a konszolidált mérleg, az üzleti beszámolók. A Partner köteles továbbá megadni minden, az adott Szolgáltatás nyújtásával vagy megbízás teljesítésével összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Faktor a döntéséhez, a Partner vagy az ügylet megítéléséhez szükségesnek tartja. Amennyiben Partner a jelen pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségnek nem tesz eleget, úgy az a Szerződés súlyos megszegésének minősül.

3.6. A jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet Partner köteles haladéktalanul tájékoztatni a Faktort az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról, vagyonának tervezett megosztásáról, ezek megtörténtéről, valamint arról, ha csőd-, végelszámolási vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak, vagy bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte, vagy szándékozik kezdeményezni vele szemben. Amennyiben Partner a jelen pontban foglalt kötelezettségnek nem tesz eleget, úgy az a Szerződés súlyos megszegésének minősül.

3.7. A Partner által szolgáltatott dokumentumoknak a Faktor ilyen irányú kérése esetén eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. A külföldön kiállított okiratokkal kapcsolatban a Faktor további hitelesítési kellekeket is előírhat. A Faktor vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni a Partner üzleti könyveibe és más nyilvántartásaiba.

3.8. A Partner felelős azért, hogy a Faktor részére általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Faktor megrészévesztésére. A Faktor jogosult a Partner által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha a Partner a Faktor által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Faktor a Szolgáltatás nyújtását megtagadhatja. A Partner általi tájékoztatási kötelezettség nem teljesítése valamennyi, a Faktorial kötött Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül.

3.9. A tájékoztatási kötelezettség teljesítésének elmulasztásából eredő mindennemű kárt a mulasztó fél viseli.

3.10. A Felek együttműködési és tájékoztatási kötelezettségére egyebekben a mindenkor hatályos Ptk. rendelkezései irányadóak.

#### 4. KAPCSOLATTARTÁS, ÉRTEŚÍTÉS ÉS KÉZBESÍTÉS

4.1. A Faktor a Partner részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet a Partner megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Faktor jogosult a Partner általa ismert címére küldeni az iratokat. A Faktor nem felel azért, ha a Partner által megadott név, cím, vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt, vagy más, a Faktoron kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. A Partner által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek a Partnert terhelik, és azonnal esedékessé válnak. A Partner tudomásul veszi, hogy amennyiben a részére küldött értesítő levelek kézbesítése sikertelen, akkor ezt követően a Faktor jogosult a kézbesítéseket megszüntetni, a további értesítő leveleket kizárólag elektronikus úton elkészíteni és tárolni, majd azokat a Partner személyes megjelenésekor nyomtatott formában átadni.

4.2. A Faktor a Partner részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata a Faktor birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény, avagy a Faktor által e célból vezetett nyilvántartás igazolja. A Partnerek széles körét érintő értesítés esetében a körlevél egyetlen példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolására.

4.3. Az előzőekben meghatározott szabályok nem vonatkoznak az értékpapírokra, szerződési ajánlatokra és egyéb olyan okiratokra, amelyeket – a Faktor megítélése szerint – jellegüknek megfelelően, fokozott biztonsággal kell kezelni. A Faktor ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt. A továbbítás a Partner költségére és veszélyére történik.

4.4. A Faktor által a Partnereknek küldött írásbeli értesítéseket – amennyiben nem tértivevény különszolgáltatás igénybevételével kerültek megküldésre –

- a) belföldi cím esetén a postára adást követő második,
- b) európai cím esetén a postára adást követő tizedik,
- c) Európán kívüli cím esetén a postára adást követő huszadik

postai munkanap elteltével a Faktor – jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában – jogosult úgy tekinteni, hogy az adott értesítés a Partner részére kézbesítésre került. A tértivevény különszolgáltatással megküldött írásbeli értesítések esetén az átvétel időpontja a tértivevény alapján állapítható meg. A Partner által megadott címre tértivevény különszolgáltatással megküldött

küldeményeket a Faktor a kézbesítés megkísérlésének időpontjával kézbesítettnek tekinti abban az esetben is, ha azok „cím nem azonosítható”, „címezett ismeretlen”, „nem kereste”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott”, „elköltözött” vagy egyéb hasonló jelzéssel érkeztek vissza a Faktorhoz.

4.5. A Faktor az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján (hirdetmény), továbbá internetes honlapján történő közzététellel is értesítheti a Partnereket abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak a Partnernek széles körét érintik. A Faktor ilyen formában értesíti a Partnereket különösen abban az esetben, ha az Üzletszabályzat megváltozik. Az ilyen értesítéseket azon a Munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző Munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés, illetve közzététel megtörtént.

4.6. A Faktor részére szóló írásbeli küldeményeket a Faktor székhelyére kell küldeni, illetve a Faktornak ahhoz a szervezeti egységéhez, amely a Partnerrel a Szerződést megkötötte, vagy amit a Faktor erre a célra megadott a Partner részére. Az írásbeli küldemények Faktorhoz történt megérkezésére a postai nyilvántartás, ennek hiányában a Faktor nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Faktor a Partner kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Faktor az erre rendszeresített bélyegzőlenyomatával és / vagy aláírásával látja el.

4.7. A Faktor az adott követelésvásárlásokhoz, faktoráláshoz és teljesítésátvállaláshoz kapcsolódóan különféle értesítéseket teljesíthet az adott Partnerszerződésben szabályozottak szerint.

4.8. A Partner a Faktor által használt értesítési csatornákon keresztül tartja a Faktoralal a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: a Faktor üzleti helyiségei (személyes kapcsolat), telefax, telefon, elektronikus kapcsolat. Az egyes értesítési csatornák – az üzleti helyiségek kivételével – a Partner által a Faktoralal megkötött, az adott értesítési csatornára vonatkozó külön megállapodás alapján vehetők igénybe.

4.9. Mind a Faktor, mind a Partner az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a Szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A Faktor jogosult a Partner rendelkezését, annak végrehajtása előtt, a Partner költségére írásban megerősíttetni.

4.10. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, telefaxon vagy – a Faktor és a Partner erre vonatkozó megállapodása alapján – elektronikus úton küldött értesítés, üzenet, megbízás, jognyilatkozat. A nem írásbeli formában tett közléseket egyidejűleg írásban kell megerősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.

4.11. A telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

4.12. A Faktor a Partner telefaxon adott megbízásait csak akkor teljesíti, ha a Partner előzetesen írásban, Szerződésben erre kifejezetten felhatalmazást adott, és nyilatkozatával egyben tudomásul vette, hogy az ilyen megbízások teljesítéséből fakadó károk kizárólag őt terhelik. A telefaxon érkezett és teljesített megbízásokat minden esetben a Partnertől származónak kell tekinteni.

4.13. A Faktor tájékoztatja a Partnert, hogy az elektronikus kommunikációs eszközök (különösen telefon, telefax, számítógépes hálózatok) használata során tévedések, félreértések, az eszköz jellegéből

adódó egyéb hibák és visszaélések kockázata fokozottabb, mint a közvetlen írásbeli kommunikáció során. Ezért a Faktor csak az Üzletfél kifejezett kérése és felhatalmazása esetén alkalmazza az említett kommunikációs csatornákat, továbbá kizárólag az Üzletfél külön kérésére és veszélyére teljesíti az írásbeli megerősítés nélkül, elektronikus kommunikációs eszköz útján továbbított megbízást.

4.14. Felek megállapodnak, hogy e-mailen történő kommunikáció esetén cégszerűen vagy bejelentett módon aláírt, vagy elektronikus aláírással ellátott dokumentumokat kizárólag PDF formátumban küldve fogadják el.

4.15. A Felek elérhetőségeiben beállt változásokról a Felek egyoldalú nyilatkozat formájában – igazolható módon – haladéktalanul értesítik egymást. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi kár a mulasztó Felet terheli.

4.16. Felek megállapodnak, hogy elektronikus értesítés (fax) esetén kézbesítettnek tekintik az értesítést, amennyiben fax esetén a visszaigazolás sikeres kézbesítést jelez. Az „Engedményezési Értesítés és Teljesítési Utasítás” kézbesítésére kizárólag postai úton tértivevénnyel feladott küldeményt és/vagy a faxon megküldött másolatot fogadják el.

4.17. Az elektronikus úton (e-mail) továbbított közléseiket a Felek a Partnerszerződésben rögzített e-mail címekre „olvasási visszaigazolás kérése” vagy ennek megfelelő, egyéb elnevezésű funkció alkalmazásával küldhetik meg egymás részére. A Partnerszerződésben rögzített e-mail címekre elektronikus úton megküldött közlések a feladóhoz visszaérkező „olvasási visszaigazolásban” megjelölt olvasási időpontban minősülnek kézbesítettnek, ennek hiányában a megküldéstől számított 5. (ötödik) munkanapot követően minősülnek kézbesítettnek abban az esetben is, ha a fogadó fél olvasási visszaigazolást nem küldött. Amennyiben a Partnerszerződésben rögzített e-mail címre elektronikusan megküldött közlésre automatikus válaszként „távolléti” üzenet érkezik, a küldő fél köteles a „távolléti” üzenetben nevesített helyettes részére is megküldeni a közlést. Nevesített helyettes hiányában az elektronikus úton megküldött közlés a megküldéstől számított 5. (ötödik) munkanapot követően kézbesítettnek minősül.

4.18. A Partner felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefaxkapcsolat, továbbá számítógép-hálózaton történő kommunikáció során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba, továbbá mindennemű visszaélés eredménye, hacsak a kár nem egyértelműen a Faktor hibájából ered.

4.19. A Faktor fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefax útján, illetve elektronikus úton beérkezett megbízást a saját belátása szerint visszautasítsa és ezzel kapcsolatban a Faktor felelősségét kizárja. A visszautasításról a Partnert haladéktalanul értesíteni kell.

4.20. A Faktor jogosult úgy tekinteni, hogy a Partner tudomásul vette és elfogadta a Faktor értesítésében foglaltakat, ha arra a Partner részéről a kézhezvételtől számított három – a jelen Üzletszabályzatot érintő változtatás esetén tizenöt – napon belül nem érkezett írásbeli észrevétel vagy kifogás a Faktorhoz.

## 5. ADATKEZELÉS

5.1. A Faktor a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, a Hpt. és az adott Szolgáltatás nyújtására vonatkozó egyéb jogszabály(ok) rendelkezései szerint a Partnernek a Faktorhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden,

bármely formában létrejött személyes és szerződéses adatát a Faktor által nyújtott szolgáltatás jellegétől függően nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Faktor a Szerződés jellegétől függően jogosult felhasználni kockázatelemzési, és mérséklési célokra, továbbá a Partnerrel történő elszámolás céljából, valamint a Szerződésben a Partner részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására, illetve marketing célokra. A Partner a Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Faktor a Szerződés megszűnése után tíz évig a Partnernek a szerződési ajánlattal és a Szerződéssel kapcsolatos adatait marketing és kockázatkezelési célokra nyilvántartsa és kezelje.

5.2. Jogi személynek és egyéb szervezetnek minősülő Partner kizárólag olyan, vele kapcsolatban álló természetes személyek adatait adja át a Faktornak, amelyek erről tudomással bírnak, és az adataik átadásához a hozzájárulásukat a Partnernek megadták, vagy arra a Partner jogszabály alapján egyébként jogosult. A természetes személyek tájékoztatásáért és hozzájárulásuk megszerzéséért a Partner felelős. A Faktor ily módon jogosulttá válik ezen természetes személyek szigorúan foglalkozással összefüggő adatainak kezelésére és továbbítására, ideértve különösen az érintett nevét, nyelvismeretét, beosztását, munkahelyi címét, munkahelyi telefonszámát és e-mail címét, munkakörét és munkahelyi hatáskörét, aláírási jogosultságait. A Partner vállalja, hogy a Faktort mindennemű ebből eredő esetleges követeléssel szemben kártalanítja.

5.3. A Faktor a Szerződés megszűnése után tíz évig a Partnernek a szerződési ajánlattal és a Szerződéssel kapcsolatos adatait kockázatértékelési és csalásmegelőzési célból nyilvántartja és kezeli a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával. A Faktor kijelenti, hogy a személyes adatnak is minősülő partneradatok kezelése, valamint ezen adatoknak az Európai Unió területén kívülre, harmadik országokba történő továbbítása során az általános adatvédelmi rendelet (AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE; a továbbiakban: GDPR) rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.

5.4. A Faktor a Partner szerződéses ajánlattal és a Szerződéssel kapcsolatban nyilvántartott adatait, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával hozzáférhetővé teszi és átadja

- a) valamennyi KBC Csoporttag részére (a „KBC Csoport” a KBC Group NV-t, valamint közvetlen és közvetett leányvállalatait, fiókjait, közreműködőit és megbízottjait foglalja magába. Ezek többsége hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, biztosítótársaság és előbbieik részére szolgáltatásokat nyújtó társaságok (különösen informatikai szolgáltatók, telefonközpontok). A KBC Csoporthoz tartozó jogalanyok a KBC Group NV honlapján ([www.kbc.be](http://www.kbc.be)) közzétett éves beszámolóból ismerhetők meg;
- b) a Faktor anyavállalata, a K&H Bank Zrt. érdekeltségeibe tartozó, <https://www.kh.hu/cegcsoport> oldalon mindenkor közzétett társaságok számára. Az adatok átadásának célja a Partner által igénybe vett szolgáltatás jellegétől függően ügyfélminősítés, kockázatelemzés- és értékelés, ellenőrzés, informatikai rendszerek karbantartása és fejlesztése, a Faktor szolgáltatásnyújtásának elősegítése, szolgáltatások közvetlen felajánlása a Partner részére, a Partner hatékony kiszolgálása, továbbá számvitellel, biztonsági követelményekkel, csalás és pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos- és egyéb jogszabályi kötelezettségek teljesítésének kölcsönös előmozdítása.

5.5. A KBC Csoporton belül a Partner adatait kizárólag azon társaságok kezelik

- a) amelyekkel a Partner szerződéses kapcsolatban áll, állt, vagy szerződéses kapcsolatot kíván létrehozni,
- b) amelyek közreműködése a Partner által igénybe vett Szolgáltatás nyújtásához szükséges, vagy
- c) amelyeknek jogi, prudenciális, vagy csalás megelőzésére vonatkozó kötelezettségeinek

csoportszinten kell megfelelniük.

A Partner a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Faktor a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Partner adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítse és tárolja, ideértve a Partnerrel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Faktor kizárólag elszámolási és biztonsági okból jogosult.

5.6. A vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával a Faktor a Partner hozzájárulása esetén jogosult a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Partner adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzíteni és tárolni, ideértve a Partnerrel telefonon folytatott beszélgetéseket is. A Partner a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Faktor a Partnerrel kötött Szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez, és jogosultságának gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését vegye igénybe. A Hpt. rendelkezései szerint ezen harmadik személyeknek történő, és banktitoknak minősülő adatok átadása nem jelenti a banktitok megsértését.

5.7. A Hpt. vonatkozó rendelkezése alapján banktitoknak minősül minden olyan, az egyes ügyfelekről a Faktor rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Partner személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, továbbá a Faktorial kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitkot a Faktor jogszabályi kötelezettség alapján időbeli korlátozás nélkül megtartja, feladatkörén kívül nem használja fel, és azt a Partner felhatalmazása nélkül kizárólag a Hpt.-ben meghatározott esetkörökben adja ki harmadik személynek. Ilyen esetkörök az alábbiak:

- a) ha a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól kifejezetten felmentést ad (pl.: feladatkörében eljáró hatóságok, hivatalok, bíróságok, kormányzati ellenőrzési szervek, nyomozó hatóságok és egyéb hatóságok részére, hagyatéki ügyben eljáró közjegyzők és jegyzők részére, a pénzügyi törvény szerinti bejelentési kötelezettségek teljesítése esetén, a Faktor számára kiszervezett tevékenységet végző és az általa igénybe vett közreműködő részére, a Faktor által felhatalmazott könyvvizsgáló, megbízott vagyonellenőr, jogi vagy egyéb szakértő, a Faktor részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosító részére);
- b) ha a Faktor érdeke ezt a Partnerrel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi; illetve
- c) ha a banktitok a Faktor által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

5.8. A Faktor olyan tevékenységének végzésére, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezés keretében más szervezetet bízhat meg. A Hpt. vonatkozó rendelkezései alapján ugyancsak nem jelenti a banktitok megsértését banktitoknak minősülő adatok átadása e szervezetek számára. Az adatok átadásának célja jellemzően az ügyfelek által igénybe vett szolgáltatás jellegétől függően hitel- és ügyfélminősítés, kockázatelemzés- és értékelés, ellenőrzés, informatikai rendszerek karbantartása és fejlesztése, a Faktor szolgáltatásnyújtásának elősegítése, szolgáltatások közvetlen felajánlása az Üzletfél részére, az Üzletfél hatékony kiszolgálása, továbbá számvitel, biztonsági követelményekkel, csalás és pénzügyi megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos- és egyéb jogszabályi kötelezettségek teljesítésének kölcsönös előmozdítása. A Faktor minden esetben biztosítja, hogy e szervezetek gondoskodjanak az Üzletfél adatainak az adatvédelmi és banktitokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételeknek megfelelő biztonságos kezeléséről. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőit a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

5.9. A vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával, amennyiben az Üzletfél a Faktor által felajánlott, harmadik személyek által, vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat vesz igénybe, a Faktor ezen szolgáltatásoknak az Üzletfél részére történő biztosításához, illetőleg a Faktor és a harmadik személy, továbbá az Üzletfél és a harmadik személy közötti elszámoláshoz szükséges minden információt a Faktor a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosan továbbíthat ennek a harmadik személynek, és a harmadik személlyel szembeni elszámolás céljaira az ehhez szükséges adatokat kezelheti. Az Üzletfél a Partnerszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Faktor az Üzletféllel kötött Szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez, és jogosultságának gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését vegye igénybe. A Hpt. rendelkezései szerint ezen harmadik személyeknek történő, és banktitoknak minősülő adatok átadása nem jelenti a banktitok megsértését.

5.10. A Faktor ügyfeleivel, marketing üzenetei címzettjeivel és létesítményei látogatóival, valamint egyéb érintettekkel kapcsolatban az általános adatvédelmi rendelet 4. cikk 1. pontja szerint „személyes adatnak” minősülő információkat kezel. A személyes adatok kezeléséről, valamint az érintett természetes személyek adatkezeléssel kapcsolatos jogairól és jogorvoslati lehetőségeiről részletes információ a Faktor honlapján (<https://www.kh.hu/adatvedelem>) elérhető Adatkezelési tájékoztatóban, valamint egyes, adatkezeléssel járó folyamatok kezdetén adott tájékoztatásokban érhető el.

## 6. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

6.1. A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók (különösen bankok, pénzügyi vállalkozások) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

6.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által benyújtott adatkérési igény alapján adhat át referenciaadatot.

6.3. A Faktor, mint referenciaadat-szolgáltató az általa kezelt referenciaadatokat (azaz a feltételek fennállása esetén partnere törvényben előírt adatait) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére haladéktalanul köteles továbbítani. Az adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatokról a referenciaadat-szolgáltató nyilvántartást vezet.

6.4. A referenciaadat-szolgáltató annak a Partnernek a referenciaadatait adja át, amely a referenciaadat-szolgáltatóval Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)-c) és g) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatásra (hitel és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása), irányuló szerződést köt (Hpt. 2. számú melléklet 1. és 2.pontja szerinti adatok).

6.5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, azt követően azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az időtartam számítása tekintetében kezdőnap a szerződés megszűnésének napja.

6.6. A KHR-ben nyilvántartott referenciaadat törlésre kerül abban az esetben is, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és a követelést másik referenciaadat-szolgáltató részére nem ruházta át, valamint ha az adatok jogellenesen kerültek a KHR-be.



6.7. A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak átadása, kezelése ellen, és kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését. A kifogás a referenciaadat-szolgáltatóhoz és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz egyaránt benyújtható, amely azt tizenöt napon belül köteles kivizsgálni, és annak eredményéről a nyilvántartottat írásban, haladéktalanul, de legkésőbb két Munkanapon belül értesíteni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, a helyesbítendő, illetve törlendő referenciaadatot haladéktalanul, de legkésőbb két Munkanapon belül köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak továbbítani, amely azt haladéktalanul, de legkésőbb két Munkanapon belül helyesbíti, illetve törli. A nyilvántartott referenciaadatainak átadása, kezelése, helyesbítése és törlése, valamint a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetindítás határideje a tájékoztatás kézhezvételétől, illetőleg a tájékoztatási kötelezettségre rendelkezésre álló határidő leteltétől számított harminc nap, amelynek elmulasztása esetén igazolásnak van helye.

## 7. PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS ÉS SZANKCIÓS POLITIKA, VALAMINT A VESZTEGETÉS ÉS KORRUPCIÓ ELLENI INTÉZKEDÉSEK

### 7.1. Pénzmosás megelőzés

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése érdekében a Faktornak a lehető leginkább tisztában kell lennie az Üzletfél tevékenységével, az Üzletfél üzleti partnereinek kilétével. A Pmt. és a hasonló tárgyú hazai és európai uniós, illetve nemzetközi jogszabályok be nem tartása valamennyi a Faktoral kötétt Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül.

### 7.2. Szankciós eljárásrend

7.2.1. A Faktoral kötétt valamennyi Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül, amennyiben

- a) az Üzletfél olyan tevékenységet végez, amely az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, Nagy-Britannia, illetve az Amerikai Egyesült Államok által egyes országokkal, személyekkel vagy entitásokkal szemben bevezetett korlátozó intézkedésekbe ütközik, vagy üzleti kapcsolatban áll olyan személlyel, szervezettel vagy szervvel, amely az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, Nagy-Britannia illetve az Amerikai Egyesült Államok által karbantartott szankciós listákon szerepel. Az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, Nagy-Britannia, illetve az Amerikai Egyesült Államok által bevezetett szankciós listákról a Magyar Nemzeti Bank honlapján részletes tájékoztató olvasható.
- b) az Üzletfél vagy annak valamely tulajdonosa / vezető tisztségviselője az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, Nagy-Britannia vagy az Amerikai Egyesült Államok szankciós eljárásrend alatti korlátozások hatálya alá esik.

7.2.2. A Faktor bármikor megtagadhatja a Szolgáltatás teljesítését, ha az az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, Nagy-Britannia, illetve az Amerikai Egyesült Államok által egyes országokkal, személyekkel vagy entitásokkal szemben bevezetett korlátozó intézkedésekbe, vagy a Faktor belső szabályzataiba ütközik.

7.2.3. A Faktor a szankciós és embargós intézkedésekre vonatkozó csoportszintű tájékoztatását a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon teszi közzé, és rendszeresen frissíti azt.



### 7.3. Korrupcióellenes stratégia

7.3.1. Vesztegetésnek minősül mások tisztességtelen befolyásolása céljából nyújtott / felajánlott juttatás (aktív vesztegetés), juttatás átvétele / elfogadása olyan cselekmény végrehajtásáért, amelyre egyébként nem került volna sor, vagy olyan intézkedés elmulasztásáért, amelyre máskülönben sor került volna (passzív vesztegetés), illetve előny ígérete, vagy biztosítása köztisztviselőknek, akiknek előnyszerzés, vagy üzletszerzés szándékával történő befolyásolása nem engedélyezett (hivatali vesztegetés). A vesztegetés bármilyen formája valamennyi Faktorral kötött Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül.

7.3.2. A Faktor az ajándékozásra, vagy vendéglátásra vonatkozó csoportszintű alapelveket a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon deklarálja. A korrupció ellenes stratégia megvalósítása során a Faktor az alapelvekben meghatározott értékkülöbséget meghaladó értékű ajándékozások ellen is határozottan fellép. Az alapelvek Üzletfél általi be nem tartása valamennyi a Faktorral kötött Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül.

## 8. DIGIFAKTOR ONLINE ÜGYFÉLMODUL SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

8.1. A DIGIFAKTOR internet-alapú alkalmazás, amelynek igénybevétele a DIGIFAKTOR felhasználói kézikönyvben meghatározott technikai feltételek (szoftver és hardver környezet) megléte és folyamatos fenntartása esetén biztosított. A Faktor nem vállal felelősséget a DIGIFAKTOR alkalmazás használata következtében az Üzletfél hardver eszközeiben, operációs rendszerében, egyéb alkalmazásaiban bekövetkező rendellenességekért, továbbá az Üzletfél saját állományában bekövetkező adatvesztésért, valamint az ezekkel összefüggésben keletkezett károkért.

8.2. A Faktor nem vizsgálja a Kérelmet benyújtó, illetőleg a DIGIFAKTOR-t használó személy egyedi azonosító kód használatára vonatkozó jogosultságát és a használat körülményeit. Valamennyi ebből, továbbá az egyedi azonosító kód illetéktelen személyek tudomására jutásából vagy nem előírászerű kezeléséből eredő kár az Üzletfelet terheli.

8.3. A Faktor minden tőle elvárható biztonsági intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél és a Felhasználók adatai ne váljanak hozzáférhetővé illetéktelen harmadik személyek számára. A Faktor kizárja a felelősségét mindazon károk tekintetében, amelyek az Üzletfél adatainak a Faktor elvárható gondossága ellenére történő harmadik személyek birtokába kerülése következtében állnak elő.

8.4. Az Üzletfél haladéktalanul köteles a Faktor irányába jelezni a DIGIFAKTOR működésével összefüggésben jelentkező hibákat. A Faktor a DIGIFAKTOR használata során felmerült technikai hibákért felelősséget nem vállal. A DIGIFAKTOR esetleges nem rendeltetésszerű működése esetén Üzletfél továbbra is az egyes Partnerszerződésekben meghatározottak alapján juttathatja el Kérelmét a Faktor részére.

8.5. A DIGIFAKTOR vonatkozó részletes technikai feltételeket és előírásokat a Kézikönyv tartalmazza. A Kézikönyv részletesen tartalmazza a DIGIFAKTOR valamennyi tulajdonságát, az elérhető műveletek körét, azok végrehajtásának szabályait, az elérhető dokumentumok körét és valamennyi lényeges biztonsági előírást. Az Üzletfél teljes felelősséggel tartozik a Kézikönyv rendelkezéseinek betartásáért, illetve a Felhasználók által történő betartásáért. A Kézikönyv

módosítása és aktualizálása a Faktor kizárólagos joga és felelőssége. Faktor a legújabb verziót a súgó menüpontban bocsátja az Üzletfél rendelkezésére.

8.6. A szolgáltatás biztosítása az egyes Partnerszerződések megszűnése esetén, a megszűnés időpontjában, minden további jogcselekmény nélkül megszűnik, így a Faktor a megszűnést követően nem biztosítja a hozzáférést a tárolt adatokhoz. Ezek letöltéséről, archiválásáról Üzletfél köteles gondoskodni. A nem megfelelő letöltés, illetve archiválásból eredő károk tekintetében Faktor minden felelősséget kizár.

## 9. FAKTORING SZOLGÁLTATÁS A FAKTOR KÖZVETLEN SZÁMLALETÖLTÉSE ÚTJÁN

9.1. A Partner a Faktor internetes felületén (online) hozzájárulását adhatja ahhoz, hogy a Faktor a Partnernek a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (a továbbiakban: NAV) benyújtott, a Partner által és a Partner felé kiállított számlákat egyaránt, NAV-adatkapcsolat létrehozásával – kizárólag a Faktor részére biztosított és letöltési jogosultságot biztosító hozzáférés felhasználásával –, elektronikus formában letöltse és a számlákban szereplő teljes adattartalmat (kivéve az Európai Parlament és a Tanács (EU) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendelete (2016. április 27.) (általános adatvédelmi rendelet, a továbbiakban: GDPR) hatálya alá tartozó személyes adatokat) a Faktor által nyújtott szolgáltatás jellegétől függően az alábbi célokból felhasználja:

- a) faktoráláshoz történő felhasználás;
- b) kockázatelemzéshez és kockázatmérsékléshez történő felhasználás;
- c) a Partner tevékenységére vonatkozó üzleti elemzések és kimutatások készítésének céljából történő felhasználás;
- d) szolgáltatás nyújtásának elősegítése, pénzügyi tanácsadás, szolgáltatások közvetlen felajánlása céljából történő felhasználás.

9.2. A Partner felhatalmazza a Faktort, hogy a letöltött számlákban szereplő adatokat számítástechnikai eszközzel automatizáltan feldolgozza és értékkelje.

9.3. A Partner a felhatalmazás megadásával kijelenti, hogy az esetlegesen üzleti titoknak minősülő adatok Faktor részére történő hozzáférés biztosítására teljeskörűen jogosult. A Partner köteles haladéktalanul figyelmeztetni a Faktort, és a szükséges intézkedéseket megtenni, amennyiben olyan információ birtokába juthat a Faktor, melynek megismerésére a Partner felhatalmazása önmagában nem elegendő, pl. minősített adat érintettsége esetén.

9.4. A Partner a NAV-hoz benyújtott számlák elektronikus formában, NAV-adatkapcsolat létrehozásával történő letöltéséhez adott felhatalmazását bármikor jogosult visszavonni, melyet a felületen vagy írásban jelezhet a Faktor felé. A felhatalmazás visszavonása nem érinti a korábban már letöltött számlák adatainak felhasználását.

## III. VALAMENNYI SZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

### 1. SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ KÉRELMEK ELBÍRÁLÁSA ÉS AJÁNLATTÉTEL

#### 1.1. Kérelmek elbírálása

1.1.1. A Szerződés megkötése előtt a Faktor megvizsgálja a Partner hitelképességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint minden egyéb olyan körülményt, amely a Faktor megítélése szerint az adott Szolgáltatásról való döntés szempontjából lényeges. A Partner a Faktor által kért valamennyi dokumentumot és információt köteles a Faktor által megkívánt formában és tartalommal a Faktor részére átadni. Ha a Faktor a Partner hitelképességét az átadott adatok és információk, az elvégzett adóminősítés és fedezetértékelés alapján megfelelőnek ítéli, dönt a Partner adott Szolgáltatásra vonatkozó kérelmének elfogadásáról, ellenkező esetben azt visszautasítja. A Faktor a jóváhagyásában a Partner által az adott Szolgáltatással kapcsolatban igényelt összegnél alacsonyabb összeget, illetve eltérő feltételeket is megállapíthat. A Partner tudomásul veszi, hogy a Faktor saját maga állapítja meg az általa kínált különböző Szolgáltatások nyújtásának feltételeit.

1.1.2. Ha a Partner a Faktor által meghatározott követelményeknek nem felel meg, a Faktor a Szolgáltatás nyújtását a szerződés létrejötte előtt, valamint azt követően egyaránt bármikor megtagadhatja.

## 1.2. Ajánlattétel a Faktor részéről

A Faktor az adott Szolgáltatás igénybevételének feltételeiről tájékoztatja a Partnert. A Faktor által a Partner részére, egy vagy több Szolgáltatással kapcsolatban tett tájékoztatás kizárólag írásban érvényes, és a Faktorra nézve ebben az esetben is csak akkor bír kötelező erővel, ha az adott tájékoztatás teljesen egyértelműen és kifejezetten ekként rendelkezik. Ha az adott tájékoztatás a Faktort érintő kötelezőségről semmiféle rendelkezést nem tartalmaz, az semmilyen körülmények között nem tekinthető Ajánlatnak.

## 2. SZERZŐDÉSKÖTÉS, HATÁLYBALÉPÉS, SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE

2.1. A mindenkor hatályos Ptk. rendelkezései alapján a Faktor keretszerződést köt a Partnerrel a Faktor által nyújtott Szolgáltatás(ok) tárgyában.

2.2. A Keretszerződés írásban, a Felek általi szabályszerű aláírással jön létre.

2.3. A Szerződés a Partnerszerződésben meghatározott időpontban, vagy azon a napon lép hatályba, amikor a Partner a Szerződésben meghatározott, és/vagy a Faktor által előírt valamennyi okiratot a Faktorhoz benyújtja, és/vagy az összes hatályba lépési feltételt teljesíti, illetve azok megvalósulnak.

2.4. A Faktor a Szolgáltatás Partner általi igénybevétele feltételeként meghatározott Előfeltétel(ek) megvalósulásáig, bekövetkeztéig a Szerződés hatályba lépésétől függetlenül, jogszerűen tagadhatja meg a Partner részére az adott Szolgáltatás nyújtását. A Faktor a Szolgáltatás Partner részére történő nyújtásának ilyen okból történő megtagadása, elmaradása miatt a Partner vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károkért semmiféle felelősséget nem vállal.

### 2.5. Előfeltételi iratok és további előfeltételek

2.5.1. A Szerződés kizárólag akkor lép hatályba, és / vagy Faktor kizárólag akkor teljesíti a Partner részére a Szolgáltatást, ha megkapta a számára megfelelő formában és tartalommal az alábbi okiratokat:

- a) a jelen Üzletszabályzat 3.1 Partnerazonosítás fejezetében meghatározott okiratok;

- b) a szerződő Partner nemleges adó-, vám-, járulék- és egyéb köztartozásának igazolása a Faktor által meghatározott módon;
- c) amennyiben a Szerződést Partner képviselőjében meghatalmazott vagy a Partner aláírásra jogosult képviselője helyett meghatalmazott írja alá, úgy megfelelő alakszerűséggel rendelkező és legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás és a Faktor által meghatalmazott azonosításához kért dokumentumok.

2.5.2. A Szerződés hatályba lépésének és / vagy a Faktor azon kötelezettségének, hogy Szolgáltatást nyújtson a Partner részére, további feltétele, hogy

- a) a Szerződésben tett nyilatkozatok mindegyike igaz és helytálló;
- b) nem áll fenn Szerződésszegés;
- c) a Partner a Szolgáltatás igénybevétele feltételeként, a Szerződésben meghatározott valamennyi díjat és költséget megfizette; és
- d) a Biztosítékok mindegyike érvényben és hatályban van, és teljes mértékben kikényszeríthető.

Ezekon felül az adott Partnerszerződésben a Faktor további Előfeltételeket is megállapíthat, amelyeknek az Üzletszabályzatban meghatározott Előfeltételeken felül szintén teljesülniük kell a Szerződés hatályba lépésekor, és / vagy a Szolgáltatás igénybevételekor.

2.5.3. A Faktor a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően igénybe vehető Keretösszeget tart a Partner rendelkezésére, amelynek erejéig a Faktor a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt – az összes többi előírt feltétel teljesülése esetén – megvásárolja vagy faktorálja az Üzletfél Szerződésben meghatározott vevőivel (Kötelezettekkel) szembeni követeléseit, illetőleg kiegyenlíti az Üzletfélnek a Szerződésben meghatározott szállítóival szembeni tartozásait, a Szerződésben meghatározott devizanemben. A Faktor csak akkor teljesíti a Partner megbízását, ha a Szerződésben meghatározott Keretösszeg igénybe nem vett részének terhére ez teljesíthető. A Faktor a megbízás részbeni teljesítését saját hatáskörben meghozott döntés alapján vállalhatja, de a részbeni teljesítés miatt a Partnernek és/vagy harmadik félnek esetlegesen okozott károkért felelősséget nem vállal.

2.5.4. Követelésvásárlás és faktoring ügylet esetében amennyiben a Keretösszeg a Partnerszerződés értelmében feltöltődő (azaz „rulírozó”) jellegű, a Partner által Faktorhoz megfizetett követelések összegét a Partner automatikusan újból igénybe veheti olyan módon, hogy ezen összeg(ek) (valamint a Keretösszeg még igénybe nem vett része) terhére, a Partnerszerződés rendelkezései szerint a Partner újabb követelések megvásárlására vagy faktorálására adhat megbízást. Teljesítésátvállalás esetében amennyiben a Keretösszeg a Partnerszerződés értelmében feltöltődő (azaz „rulírozó”) jellegű, a visszafizetett kölcsön(ök) erejéig a Partner újabb finanszírozást vehet igénybe.

2.5.5. A Keretösszeg igénybevétele a Partnerszerződésben és a jelen Üzletszabályzatban és Általános Szerződési Feltételekben (különösen annak az egyes szerződésekre vonatkozó különös szerződési feltételek részében) meghatározottak szerint történik. Követelésvásárlás és faktoring ügylet esetében a finanszírozás keretében a Partner – követelésvásárlás vagy faktoring jogcímén – a Faktorra engedményezi a követelés(ei)t és azok járulékait; ennek megfelelően a Partner átadja a Faktornak az engedményezett követelésekre vonatkozó okmányokat, azaz a számlát, vagy számlaösszesítőt. A finanszírozás formája lehet teljesítéselvállalás is, amely alapján a Faktor úgy nyújt finanszírozást, hogy a Partnernek harmadik személy felé fennálló tartozását megfizeti.

2.5.6. A Faktor a Partner által benyújtott megbízások alapján megvásárolja vagy faktorálja a követeléseket, vagy kiegyenlíti a tartozásokat.

2.5.7. A Faktor és a Partner eltérő megállapodása hiányában (és feltéve, hogy a Szerződésben foglalt feltételek mindegyike teljesült) a Faktor a Partner megbízása alapján megvásárolja vagy faktorálja a követelést és a Partnerszerződés alapján fizetendő összeget a követelésre vonatkozó Szerződésben meghatározott formátumú kérelem Faktor általi kézhezvételétől számított három Munkanapon belül a Szerződésben megjelölt bankszámlára utalja. A Faktor jogosult a szolgáltatás ellenértékét beszámítással rendezni, bármely, a Partner részére kifizetendő összeg terhére. A Szerződés rendelkezéseit figyelembe véve a Faktor fenntartja a beszámítási jogát bármely, a Partner részére fizetendő összeg terhére, illetve óvadéki biztosítékként történő felhasználására.

2.5.8. Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha a Partner a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Faktor nem felel. Nem felel a Faktor azért a kárért, amely abból származik, hogy a megbízás egyes példányai rosszul vagy egyáltalán nem olvashatóak, egymástól eltérően lettek kiállítva, vagy a kár abból származik, hogy kiállítója a Faktort illetve a Partnert félrevezette.

2.5.9. A Faktor az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki.

2.5.10. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Faktornak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Faktor rendelkezésére álljon. A szükségesnél rövidebb rendelkezésre álló idő miatt hibásan vagy késedelmesen teljesített megbízásokból eredő kárért a Faktor felelősséget nem vállal.

2.5.11. A Partner a Faktor által még nem teljesített megbízását – a Szerződés vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően – visszavonhatja, vagy módosíthatja. A Partner jogosult írásban kezdeményezni a Szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Szerződésben és a Biztosítéki Szerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Faktor kizárólagos mérlegelési jogkörébe tartozik. A Faktor a kérést indoklás nélkül elutasíthatja, illetve a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti.

### 3. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A Szerződést a felek kizárólag együttes akarattal, írásban jogosultak módosítani. Ez alól kivételt képeznek az alábbi esetek:

- a) a Faktor a jelen Üzletszabályzatot jogosult egyoldalúan módosítani, amely módosítja a Szerződés tartalmát – kivéve, ha a Szerződést a jelen Üzletszabályzat rendelkezései alapján az Üzletfél megszünteti;
- b) a Faktor kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a Keretösszeget a jogszabályi vagy hatósági előírások, a pénz- és tőkepiaci feltételek, valamint a Partnerre, illetve bármely Szolgáltatásra vonatkozó kockázat megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa;
- c) a Hirdetményben közzétett ellenértékre és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása és módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Faktor kizárólagos joga.

## 4. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

### 4.1. Ellenérték

4.1.1. A Partner a Faktor által nyújtott Szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért Ügyleti kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve egyéb díjat (együttesen: „Ellenérték”) köteles fizetni, amelyeknek mértékét a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetmény, illetve a Szerződés és/vagy a jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

4.1.2. A Faktor fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Partnerek vagy Szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban és Hirdetményben közzétett Ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait. E feltételek meghatározása és megváltoztatása a Faktor kizárólagos joga. A Partner nem követelheti, hogy számára a Faktor az adott Szolgáltatást a Hirdetményben meghatározottaktól különböző feltételekkel nyújtsa, továbbá, hogy a Faktor térítse meg számára a Hirdetmény szerint, és egy esetlegesen kedvezőbb feltételek mellett nyújtott, ugyanazon Szolgáltatás ellenértéke közötti különbséget.

4.1.3. A Szolgáltatás nyújtása, megbízás teljesítése során felmerült egyéb költségek, különösen a postaköltségek, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek a Partnert terhelik. A Partner köteles a Faktor felszólítása alapján haladéktalanul megfizetni a Faktor számára mindazon költségnövekedés összegét, amely a Faktornál bármely jogszabály vagy egyéb rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezek értelmezésében bekövetkezett változás következtében merül el. A Partner továbbá köteles a Faktor kérésére időről-időre megtéríteni a Faktor mindazon igazolt költségét, amely a Szolgáltatás alapján a Faktort megillető jog érvényesítésével és fenntartásával (vagy ezek megkísérlésével) kapcsolatban, illetőleg a Szerződés módosításával, kiegészítésével, és az azzal kapcsolatban adott esetleges lemondással, hozzájárulással kapcsolatban merült fel.

4.1.4. A Szolgáltatások ellenértékének mértékét elsősorban a Partnerszerződések tartalmazzák. Olyan Szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a Partnerszerződés nem rendelkezik, a Hirdetmény az irányadó.

4.1.5. Az Ellenérték megfizetése – amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik – a Szerződésben meghatározottak szerint, a Szerződés megszűnésekor, illetve a Hirdetményben meghatározott időpontban esedékes.

4.1.6. A Faktor részére járó Ellenérték összegéről a Faktor jogosult számlát kiállítani 8 napos fizetési határidővel. A Partner köteles a számlában megjelölt fizetési határidőig és bankszámlára az Ellenértéket megfizetni. A Faktor jogosult az Ellenérték összegét beszámítással rendezni minden, a Partner Faktor felé fennálló kötelezettségével szemben. Amennyiben az Ellenérték megfizetése beszámítással történt, úgy Faktor ennek tényét a kiállított számlán feltünteti.

4.1.7. A Partner megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését nemzetközi szokványok, vagy a Faktor és a Partner megállapodása szabályozza.

4.1.8. Az Ellenértékek Partner általi megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - a Szolgáltatás nyújtásának, megbízás teljesítésének feltétele. Ennek hiányában a Faktor jogosult a Szolgáltatás nyújtását, megbízás teljesítését megtagadni, illetve, ha azt megkezdte, az Ellenérték megfizetéséig jogosult felfüggeszteni.

4.1.9. A Partner által a Faktor részére fizetendő kamatokat, kamatjellegű- és időtartamhoz kötött díjakat - eltérő rendelkezés hiányában - naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\frac{\text{Vetítési alap} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{\text{-----}}$$

36 000

4.1.10. Ha a Partnerszerződés másként nem rendelkezik, a bankszünnap kamatnapnak számít.

4.1.11. A Szolgáltatások általában mentesek az általános forgalmi adó alól. Amennyiben az adott Szolgáltatás nyújtása ÁFA-köteles, az Ellenérték az ÁFA-t is tartalmazza.

4.1.12. A Kamat Bázis minden Kamatperiódus első napján változik, a Kamatperiódus első napján érvényes értékére. Az Ügyleti kamat, Türelmi Idő alatt felszámított kamat és a Késedelmi kamat mértéke Kamatperióduson belül nem változik.

## 4.2. Kamatfizetés

4.2.1. A Szolgáltatás alapján fizetendő szerződéses kamat és kamatjellegű díjak („Kamat”) azon éves százalékban kifejezett kamatláb („Kamatláb”) alkalmazásával számítandó ki, amelyet

- a) a Faktor valamely Referencia Kamatláb, és évi meghatározott mértékű Kamatrés összegeként, vagy
- b) előzőektől függetlenül, Kamatlábként megállapít. Amennyiben a Kamatláb valamely Referencia Kamatláb és évi meghatározott mértékű Kamatrés összegeként kerül megállapításra, úgy a Kamatláb mindenkor minimuma megegyezik a Kamatrés mértékével.

4.2.2. A Kamatláb – a Partnerszerződésben foglaltak szerint – lehet fix és változó, az alábbiak szerint:

- a) Fix (változatlan) Kamatláb esetén a Kamatláb értéke az adott Szolgáltatás teljes futamidejére, vagy annak egy részére, előre rögzítve kerül meghatározásra.
- b) Változó Kamatláb esetén a Kamatláb (i) a Partnerszerződésben meghatározott időpont(ok)ban a Referencia Kamatlábal párhuzamosan, annak megváltozásakor automatikusan, és/vagy (ii) a Kamatrés Faktor általi egyoldalú módosításakor megváltozik.

4.2.3. A Faktor és a Partner eltérő megállapodásának hiányában, a Partner megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltséget a Partner viseli.

4.2.4. A Faktor fenntartja magának a jogot, hogy a Szolgáltatás futamideje alatt bármikor egyoldalúan felülvizsgáljon bármely Kamatlábat, és annak, illetve a Kamatrésnek a módosítását kezdeményezze, ha a Faktor forrásköltségei, vagy a Magyar Nemzeti Bank, mint jegybank intézkedései, jogszabályi, pénzügyi változások hatására, vagy külföldi forrásbiztosító intézmények intézkedéseinek hatására legalább 5 bázisponttal megváltozik.

4.2.5. A Kamat és a kamatjellegű díjak kiszámítása a Követelés megvásárlásának vagy faktorálásának időpontjától (napjától) a Követelés teljes megfizetéséig történik.

4.2.6. Amennyiben az adott Szolgáltatás jellegéből következik, a Szolgáltatás alapján a Faktor részéről a Partnernek teljesített fizetések után, az alkalmazandó Kamatláb, és a megelőző rendelkezések szerint



számított Kamat vagy kamatjellegű díj fizetendő. Ha a Szerződés másképp nem rendelkezik, a Kamat megfizetése a követelésvásárlás / faktorálás napjától a számlafizetés esedékességének napjáig tartó időszakra vonatkozóan előre, a követelésvásárlás vagy faktorálás napján történik; késedelmes fizetés esetén pedig a számlafizetés esedékességének napját követő naptól számítva utólag a Szerződésben meghatározott gyakorisággal, illetve az adott követelés teljes összegben történő megfizetésekor esedékes.

4.2.7. Ha a Szerződésben meghatározott Referencia Kamatláb bármilyen okból nem elérhető a Kamatláb megállapítása céljából, vagy a Faktoron kívüli okból az már nem tükrözi megfelelőképpen a Faktor adott Szolgáltatással kapcsolatos forrásköltségét, akkor a Faktor azonnal értesíti a Partnert erről a tényről, és ilyen esetben a Kamatláb megállapítása céljából a Partner, a Faktor kérésére köteles tárgyalásokat kezdeni a Faktoriall annak érdekében, hogy megegyezzenek az alkalmazandó Alternatív Referencia Kamatláb bázisban.

4.2.8. Ha az egyeztetés kezdeményezésétől számított 3 Munkanapon belül a Felek nem jutottak egyezsége, akkor

- a) a Partner köteles azonnal visszafizetni a Szolgáltatás alapján fennálló valamennyi tartozását összes még meg nem fizetett Kamatával és díjával együtt;
- b) annak a Kamatperiódusnak az első napjától kezdődően, amelyre a Szerződés rendelkezései szerint nem lehet a Kamatlábat megállapítani, addig a napig terjedően, amikor a Felek az Alternatív Referencia Kamatlábra vonatkozóan egyezsége jutottak, vagy a Partner a Szolgáltatás alapján fennálló tartozását visszafizette, a Kamat azzal a Kamatlábbal számítandó, amelyet a Faktor ésszerű megítélése alapján saját hatáskörében meghatároz;
- c) függetlenül a Szerződés egyéb rendelkezéseitől, a Faktor ettől kezdődően nem köteles a Szolgáltatást a Partner részére nyújtani.

4.2.9. Mindaddig, amíg ilyen Alternatív Referencia Kamatláb van hatályban, a Faktor időről-időre, de legalább Kamatperiódusonként vizsgálja, hogy a jelen pontban leírt körülmények fennállnak-e, annak érdekében, hogy megállapítsa, vissza lehet-e térni a Szerződés rendes előírásainak alkalmazásához, kivéve, ha az egyeztetések során a Felek úgy állapodnak meg, hogy az egyeztetett Alternatív Referencia Kamatlábat tekintik a továbbiakban szerződéses Referencia Kamatlábnak.

### 4.3. Késedelmi kamat:

4.3.1. Ha bármely, a Szerződés alapján az Üzletfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Üzletfél köteles a Szerződésben meghatározott Ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

4.3.2. Ha bármely, a Szerződés alapján a Kötelezett által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, vagy a Kötelezett tévesen az Üzletfél felé teljesíti a megvásárolt vagy faktorált követelést és az Üzletfél a Keretszerződésben meghatározottak szerint nem teljesít a Faktor felé, az Üzletfél köteles a Keretszerződésben meghatározott Ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, a követelés Végső lejáratától a tényleges megfizetésig terjedő, illetőleg faktoring esetén a Követelés Üzletfélre történő visszaengedményezéséig időszakra.

4.3.3. A késedelmi kamat mértéke – a Faktor és a Partner eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában – mindenkor az adott Szerződés megkötésekor hatályos Ptk.



alapján a gazdálkodó szervezetek közötti kapcsolatokra megállapított, általános késedelmi kamatmérték, kivétel, ha a Hirdetményben Faktor ettől eltér.

#### 4.4. Rendelkezésre tartási jutalék:

4.4.1. A Faktor a Rendelkezésre Tartási Jutalékot a Szolgáltatás Rendelkezésre Tartási Időszakának első napjától annak utolsó napjáig számítja fel, beleértve ebbe a kezdő és a végső napot is. Amennyiben Rendelkezésre Tartási Jutalék kerül kikötésre a Partnerszerződésben, úgy a Faktor az adott Szolgáltatás(ok) Üzletfél által igénybe nem vett részének nyújtását nem jogosult a Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama alatt indokolás nélkül megtagadni, illetve azonnali hatállyal azt felmondani.

4.4.2. A Faktor a Keretösszegnek a Faktor által rendelkezésre tartott és az Üzletfél által igénybe nem vett része után Rendelkezésre tartási jutalékot számít fel a napi egyenleg alapján. A Faktor a Rendelkezésre Tartási Jutalékot a Szolgáltatás Rendelkezésre Tartási Időszakának első napjától annak utolsó napjáig – a jogviszony jellegétől függetlenül és minden egyéb körülmény, így különösen a Faktor által nyújtott szolgáltatás folytonosságának vizsgálata nélkül és arra tekintet nélkül – számítja fel. A Rendelkezésre tartási jutalék megfizetése minden hónap első Banki Munkanapján esedékes, a tárgyhót megelőző hónapra, illetve a szerződés lezárásának napján az Üzletfél Pénzforgalmi számlájának automatikus megterhelésével.

#### 4.5. Egyéb díjak és költségek:

4.5.1. A Faktor a Partnerszerződés megkötéséért, illetőleg a Szolgáltatás igénybevételéért Szerződéskötési Díjat számít fel. Az Üzletfél köteles az erre irányuló igény közlésétől számított 3 Munkanapon belül megfizetni a Faktornak mindazon költségeket és kiadásokat (beleértve az ügyvédi munkadíjat is), amelyek a Szerződés előkészítése érdekében merültek fel. Abban az esetben, amennyiben az adott Partnerszerződés az Üzletfél érdekkörébe eső okból utóbb nem lép hatályba, a Szerződéskötési díj Üzletfélnek nem térítendő vissza, Faktor azt a Partnerszerződés előkészítésével kapcsolatos költségeire jogosult elszámolni.

4.5.2. A Faktor a Partnerszerződés minden egyes módosításért Szerződésmódosítási Díjat számíthat fel. A Szerződés Faktor általi egyoldalú módosítása esetén a Partnert Szerződésmódosítási díj fizetési kötelezettség nem terheli.

4.5.3. A Faktor a Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbításáért, illetve amennyiben Rendelkezésre Tartási Időszak a Partnerszerződésben nincsen egyedileg meghatározva, ebben az esetben a Partnerszerződés éves felülvizsgálataért Prolongációs díjat számít fel.

4.5.4. Amennyiben egy Szerződésben szereplő kikötésnek a Partner nem felel meg, a Faktor a Partner számára egy átmeneti időszakra vonatkozóan felmentést adhat a Partnerrel kötött megállapodás alapján, melyre tekintettel a Faktor jogosult a megállapodásban rögzített Felmentési díjat (waiver fee) felszámítani.

4.5.5. Hitelbiztosító igénybevétele esetén a hitelbírálat, limitdöntés és adminisztráció költségeinek fedezésére a Faktor egyszeri Hitelbiztosítási limitbírálati díjat számít fel a biztosításba bevont Kötelezettenként.

4.5.6. „Minimál díj”: Faktor az Üzletféllel kötött megállapodás alapján, az általa nyújtott

Szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért megállapíthatja az Üzletfél által a megállapodásban rögzített időszak alatt fizetendő Ellenérték minimális összegét. Amennyiben Minimál díj kerül meghatározásra, Faktor a meghatározott időszak végén összesíti az Üzletfél által az időszak alatt Faktor felé megfizetett díjakat, kamatokat és amennyiben ezen összeg nem éri el a Minimál díj összegét, úgy Üzletfél felé kiszámlázza a különbséget.

4.5.7. Az Üzletfél felé felszámítandó díjak a fentiekben említetten felül különösen, de nem kizárólagosan a Faktor által közzétett Hirdetményben rögzített díjak.

4.5.8. A Faktor kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott költségektől és díjaktól függetlenül, azokon felül, egyéb költségeket és díjakat is felszámítson.

4.5.9. Az adott Szolgáltatással kapcsolatban felmerülő valamennyi díj, jutalék és költség típusa és mértéke, illetve az ezekre vonatkozó egyéb feltételek vagy a Partnerszerződésben kerülnek meghatározásra, vagy a Partnernek az Üzletszabályzatban foglaltak szerint, a Hirdetményben meghatározott mértékű ellenértéket kell fizetni.

4.5.10. Amennyiben Üzletfél a Faktor felé oly módon rendelkezik, hogy a részére történő kifizetés VIBER-en keresztül történjen, úgy Faktor minden egyes tranzakcióért felszámítja a fenti táblázatban/Hirdetményben (egyik törlendő) meghatározott Sürgősségi utalási (VIBER) díjat, melynek összege az Előleg összegéből kerül levonásra.

## 5. FIZETÉSEK

5.1. A fizetések teljesítésének a helye a Faktor Partnerszerződésben megjelölt számlája. A teljesítés helyének esetleges megváltozása esetén Faktor semmilyen ezzel kapcsolatban felmerülő többletköltség megtérítésére nem köteles.

5.2. A Faktor javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Faktor számláján a jóváírás megtörténik.

5.3. A Faktor részéről a Partner javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeggel a Faktor bankszámláját megterhelték. Devizában történő fizetések lebonyolítása esetén a Faktor a saját bankszámláján történt jóváírás értéknapijáról a számlavezető banktól származó tudomásszerzést követő három Munkanapon belül köteles a Partner javára érkezett összeggel elszámolni.

5.4. A fizetés teljesítésének esedékességi időpontja az a nap, amely a Követelést megtestesítő számlán, vagy egyéb bizonylaton eredeti fizetési határidőnek és/vagy lejárat napnak kerül meghatározásra. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Partner és a Kötelezett egymás közötti jogviszonyukban a már faktorált / megvásárolt Követelés fizetési határidejét módosítani kívánják, a módosításhoz szükséges a Faktor előzetes írásbeli engedélye. Amennyiben a Partner és a Kötelezett egymás közötti jogviszonyukban a már faktorált / megvásárolt Követelés fizetési határidejét akként módosítják, hogy a Faktor a Követelés fizetési határidejének módosításához nem járult hozzá, az szerződésszegésnek, illetve a Faktor visszakereseti jogának érvényesítését megalapozó körülménynek minősül.

5.5. A Partner – a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon – köteles intézkedni a Faktorról szemben őt terhelő, esedékessé vált fizetési kötelezettségek megfelelő időben történő

teljesítése érdekében. Ha bármely, a Szerződés alapján a Partner által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, a Partner köteles Késedelmi Kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

5.6. A Faktor részére esedékessé váló valamennyi fizetés – ellenkező rendelkezés hiányában – úgy is történhet, hogy a Faktor, a Partner esedékes tartozásának összegét, a Partner az Üzletszabályzat jelen pontja és az egyedi szerződés megkötése alapján kinyilvánított, teljes körű és visszavonhatatlan hozzájárulása alapján, beszámítja a Partner Faktorra szemben fennálló követeléseire terhére.

5.7. A Partner a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles teljes egészében forintban, vagy annak a Szolgáltatásnak (Szolgáltatásra vonatkozó Szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (tőketörlesztés, kamat- és díjfizetés) összefügg.

5.8. A Partner a Szerződés alapján fizetendő összegeket köteles beszámításra, adófizetésre vagy bármilyen viszontkövetelésre alapított levonás nélkül megfizetni, kivéve, ha a Partner jogszabály vagy hatósági rendelkezés kötelezi az ilyen levonásra. Ha a Partner által a Szerződés szerint fizetett vagy fizetendő bármely összegből történő levonás kötelező, akkor a Partner köteles a Faktor részére egy olyan további összeget megfizetni, amellyel együtt a Faktor összesen akkora nettó összeghez jut, mintha e kötelező levonásra nem került volna sor.

5.9. Amennyiben bármilyen jogcímen teljesítés érkezik a Faktor pénzforgalmi számla javára, és a teljesítés devizaneme eltér az adott Partnerszerződésben meghatározott devizanemtől vagy a megjelölt bankszámlától (más devizanemben vezetett bankszámla esetén), úgy a Faktor a teljesítést a Bank Üzletszabályzatban meghatározott deviza I. eladási / vételi árfolyamon számolja el. Az átváltás során, amennyiben az adott Partnerszerződésben meghatározott és a Faktor számára teljesített összeg devizaneme eltérő, és egyik sem Magyar Forint, úgy a teljesített összeget a Faktor először Magyar Forintra váltja át a Bank Üzletszabályzatban meghatározott, a teljesítés napján érvényes deviza I. vételi árfolyamon, majd az adott Partnerszerződésben meghatározott devizanemre váltja a Bank Üzletszabályzatban meghatározott, a teljesítés napján érvényes deviza I. eladási árfolyamon.

5.10. A Partner a Faktor felhívására köteles felhatalmazni a Faktort, hogy a Partner más hitelintézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a Szerződésből eredő, a Partner által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégitse ki, mely esetben valamennyi az azonnali beszedéssel kapcsolatban felmerülő költség és díj Partnerre terhel.

5.11. Felek a Kötelezett nemteljesítésének bármilyen okát, amely nem Fizesésképtelenségre visszavezethető (így különösen a fenti okokra vissza nem vezethető fizetési késedelmet, kereskedelmi vita stb.), a fizetési készség hiányának tekintik, amelyért a Faktor felelősséget nem vállal, amelyért a Faktor felé Üzletfél helytállással tartozik.

## 6. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK

6.1. A Partner a magyar jogszabályok értelmében vállalkozási tevékenység folytatására jogosult magánszemély, illetőleg magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján érvényesen létrejött, nyilvántartott és működő gazdálkodó szervezet vagy egyéb szervezet.

6.2. A Partner jogosult megkötni a Partnerszerződést, és teljesíteni a belőle származó

kötelezettségeket; a Partner megszerzett minden szükséges jóváhagyást, engedélyt és megtett minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a Partnerszerződést, valamint a benne rögzített ügyletet érvényesen megkösse, és az abból eredő kötelezettségeit teljesítse.

6.3. A Partner nem esett olyan szerződészegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem (amelyben szerződő fél, vagy amely rá nézve kötelezettségeket állapít meg), amely befolyásolhatná a Partner azon képességét, hogy teljesítse a Partnerszerződés szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.

6.4. A Partnerszerződés, illetve a benne rögzített ügylet megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel, bírósági vagy hatósági határozattal; a Partner létesítésére és működésére vonatkozó dokumentumokkal; vagy a Partner kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.

6.5. A Partner biztosítani köteles, hogy a Partnerszerződés szerint Faktor felé fennálló kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében legalább egyenlő besorolást és elbírálást élveznek, és fognak élvezni az egyéb biztosítatlan, és nem alárendelt kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget.

6.6. A Partner szavatolja, hogy az általa a Faktor részére átadott pénzügyi kimutatások a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően készültek és valós képet adnak a Partnernek – a kimutatás időpontjában fennálló – pénzügyi helyzetéről, valamint hogy ezen időpontot követően nem történt lényeges hátrányos változás a pénzügyi helyzetében.

6.7. A Szerződéssel összefüggésben a Faktornak átadott minden információ, jelentés, kimutatás valós és pontos volt és marad minden vonatkozásban, és nem hiányzik belőlük semmilyen tény, ami félrevezetővé tenné a benne foglalt kijelentéseket.

6.8. A Partnernek nincsenek jelentős adósságai, és általa nyújtott biztosítékai azokon túl, amit a Faktor számára írásban feltár.

6.9. Nincs sem rendes bíróság, sem választott bíróság előtt folyó peres eljárás, és nincs közigazgatási eljárás sem folyamatban (illetőleg a Partner legjobb tudomása szerint ilyen nincs is függőben, és nem is fenyeget), amely kedvezőtlen kimenetele esetén, ésszerű megítélés alapján valószínűleg lényegesen hátrányos hatással lenne a Partner üzletmenetére, pénzügyi helyzetére, vagy azon képességére, hogy a Szerződésből eredő kötelezettségeit teljesítse. A fenti szavatossági nyilatkozatokat a Partner

- a) egyrészt a Szerződés aláírásának időpontjában teszi;
- b) másrészt azok minden olyan napon – külön megerősítés nélkül is - megismételtnek tekintendők, amely napokon a Partner a Szerződés alapján Szolgáltatást vesz igénybe a Faktortól.

6.10. A fenti szavatossági nyilatkozatok mindaddig érvényesnek és hatályosnak tekintendők, amíg azok változásáról a Partner nem tájékoztatja a Faktort. A nyilatkozat módosításának elmaradásából eredő minden felmerülő felelősség, illetve kár a Partnert terheli.

## 7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

7.1. A Partner az alábbi kötelezettségeket vállalja a Szerződés aláírásától kezdődően, addig a napig,

28

amíg a Szerződés alapján bármilyen tartozás fennáll, vagy keletkezhet:

7.1.1. A Partner köteles biztosítani, hogy a Szerződésből eredő kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében mind most, mind a jövőben legalább egyenlő elbírálás alá essenek minden egyéb jelenlegi és jövőbeli nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek valamely jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget. A Partner továbbá kötelezettséget vállal, hogy ha akár ő maga, akár az érdekeltiségébe tartozó bármely társaság(ok) biztosítékot nyújtanak a Partner más hitelezőjével (hitelezőivel) szemben fennálló hitelének, vagy kölcsönének visszafizetésére (akár részben vagy egészben), akkor ugyanezen biztosítékokat, vagy a Faktor megítélése szerint ezekkel egyenértékű biztosítékokat a Faktor számára is felajánlja. (Pari passu)

7.1.2. A Partner a Faktor előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köt hitel- vagy kölcsönszerződést, továbbá harmadik személy hitelező bárkivel szembeni követelése biztosításául nem létesít semmiféle biztosítékot (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog bármely fajtája, óvadék, (készfizető) kezesség, vételi jog, mint biztosíték, engedményezés, mint biztosíték, komfort levél, azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás). 2014. március 15. napját követően kötött Szerződés esetén: „A Partner a Faktor előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köt hitel- vagy kölcsönszerződést, faktoring vagy lízingszerződést továbbá harmadik személy hitelező bárkivel szembeni követelése biztosításául nem létesít semmiféle biztosítékot (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog bármely fajtája, óvadék, (készfizető) kezesség, tulajdon biztosítéki célú átruházása, komfort levél, azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás, garanciaszerződés). (Negative pledge)

7.1.3. A Partner kötelezettséget vállal, hogy a Szerződés hatálya alatt kizárólag a Faktor előzetes írásbeli tájékoztatásával nyit újabb pénzforgalmi bankszámlát, és a számlanyitással egyidejűleg a Faktor részére azonnali beszedési megbízás benyújtásra jogot biztosít. (Inkasszójogosultság)

7.1.4. A Partner vállalja, hogy átadja a Faktornak:

- (i) a mindenkor hatályos számviteli jogszabály(ok) rendelkezéseinek megfelelően elkészített éves (auditált) beszámolóját – amennyiben annak elkészítésére jogszabály kötelezi – haladéktalanul, annak elkészültét követően (de semmi esetre sem később, mint az adott pénzügyi év végét követő 160. nap);
- (ii) minden pénzügyi félévet követő 45 napon belül a megelőző hat hónapra vonatkozóan készített, nem auditált menedzsment beszámolóit; és
- (iii) a rá vonatkozó bármilyen egyéb olyan pénzügyi vagy egyéb információt, amit a Faktor ésszerű keretek között kérhet annak érdekében, hogy figyelemmel kísérhesse a Partner pénzügyi állapotát, gazdasági helyzetét.

7.1.5. A Partner köteles haladéktalanul értesíteni a Faktort

- a) bármilyen Szerződésszegésről (és azokról az esetleges lépésekről, amelyeket azok orvoslása érdekében tesz), ahogy annak fennállása tudomására jut;
- b) a csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás kezdeményezésére vonatkozó esetleges döntéséről, az arra vonatkozó kérelem bíróságra való beadása előtt;
- c) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely hitelezője felszámolási eljárást kezdeményezett vagy tervez vele szemben;
- d) olyan bírósági vagy hatósági határozatról (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), amely az Ügyfelet jelentős pénzügyi kötelezettség megfizetésére kötelezi;
- e) arról, ha valamely banknál vezetett folyószámlájával szemben 250.000,- HUF összeget meghaladó összegű azonnali beszedési megbízás érkezik,

- f) arról, ha a tevékenységi körével, tevékenységével kapcsolatosan bármely hatóság vagy bíróság bármilyen tiltást, korlátozást, vagy egyéb szankció jellegű intézkedést alkalmazott;
- g) ha vele szemben bármilyen végrehajtási eljárás indult vagy végrehajtási cselekményt, foglalást végeztek vagy kíséreltek meg;
- h) tulajdonosai személyében vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban történt bármilyen változásról;
- i) más társaságokban fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzéséről;
- j) a Partner menedzsmentjében, illetőleg vezető tisztségviselőinek személyében beállt változásokról;
- k) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 napja lejárt, és nem került megfizetésre;
- l) ha a Szerződés megkötését követően hitelt vagy kölcsönt vesz fel, illetőleg kezességet vállal.

7.1.6. A Partner vállalja, hogy nem adja el, nem ruházza át, nem adja bérbe, vagy másként nem bocsátja más személy rendelkezése alá vagyontárgyainak összességét, vagy azok egy jelentős részét, sem egy ügylet, sem azok sorozata keretében (függetlenül attól, hogy azok kapcsolódnak egymáshoz vagy sem). Ez a rendelkezés nem alkalmazandó

- a) az olyan vagyontárgyakért történő cserére, amelyek a típust, értéket és mennyiséget tekintve hasonlóak, vagy jobbak az értékesítetteknél;
- b) a már felesleges tárgyak piaci értéken, illetve
- c) a Partner rendes üzletmenete, szokásos üzleti tevékenység keretén belül történő rendelkezésre (így különösen az elidegenítésre).

7.1.7. A Partner érdekeltségeivel is csak a rendes üzletmenete keretén belül és csak olyan feltételekkel köt ügyletet, amelyek nem kedvezőtlenebbek annál, amit egy hasonló, de nem az érdekeltségébe tartozó társasággal kötendő ügyletben kiköthetett volna.

7.1.8. A Partner nem hajt végre egyesülést, szétválást vagy bármi egyéb jelentős pénzügyi átszervezést a Faktor előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül.

7.1.9. A Partner köteles biztosítani a Faktor vagy annak megbízottja számára, hogy a Szerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valóságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, a Partner pénzügyi helyzetét, illetőleg a Biztosítékok fennállását, állapotát a Szerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse.

7.1.10. A Partner vállalja, hogy azon eszközeit, amelyek a Faktor követelésének biztosítékaul szolgálnak és természetüknél fogva biztosíthatók, teljeskörűen biztosítja (és ezen biztosítását folyamatosan fenntartja) mindazon kockázatokra, amelyekre ez szokásos a hasonló üzleti tevékenységet végző vállalkozásoknál. A biztosítás kártérítési felső limitet és (ha van) az önrészesedés összegét úgy kell meghatározni, hogy a biztosító által az alapján fizetett maximális kártérítés összege ne lehessen kisebb, mint a Partner Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeinek lehetséges legnagyobb összege. A Partner köteles a fentiek szerinti biztosítási szerződést mindaddig fenntartani, amíg a vagyontárgyak a Faktor követelésének biztosítékaul szolgálnak.

7.1.11. Amennyiben a Keretösszeg és a megvásárolt vagy faktorált követelések pénzneme eltérő, és az árfolyam változások eredményeképpen a megvásárolt vagy faktorált követelések napi árfolyamon átszámított összege meghaladná a Keretösszeget, úgy a Partner köteles a Faktor kérése alapján azonnal

megfizetni a Faktor által meghatározott különbség összegét, vagy köteles megtenni a Faktor által észszerűen kért bármely más intézkedést.

7.1.12. A Partner szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy a kötelezettségvállalási szerződés futamideje alatt a Faktor részére bejelentett bankszámlákon kívül, más banknál, pénzügyi intézménynél nem nyit újabb bankszámlát, illetve nem létesít hitel, garancia, lízing (és egyéb aktív banki termék igénybevételére irányuló) kapcsolatot, a Faktor előzetes írásos engedélye nélkül.

7.1.13. A Partner kijelenti, hogy a kötelezettségvállalás futamideje alatt nem fizet osztalékot. Amennyiben osztalékfizetésre kerül sor, a Faktor előzetes hozzájárulását kell kérnie, ellenkező esetben a Faktor jogosult a kötelezettségvállalási szerződést felmondani.

7.1.14. A Partner kijelenti, hogy a kötelezettségvállalás futamideje alatt a kérelem benyújtásakor fennálló, illetve a kötelezettségvállalási szerződésben rögzített összegű tagi kölcsönt a kötelezettségvállalás futamideje alatt nem vonja ki.

## 8. BIZTOSÍTÉKOK

8.1. A Faktor bármely időpontban, és valamennyi követelése tekintetében jogosult a Partnertől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő Biztosítékot, illetve, hogy növelje az adott Biztosíték értékét még akkor is, ha a Partner tartozásai feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.

8.2. A Faktor többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike - eltérő szerződéses rendelkezés hiányában - a Faktor teljes követelésének a fedezetül szolgál. Ha a Partner a Faktornak a Biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül. A Biztosíték nyújtásáig, vagy a nyújtott Biztosíték Faktor által kért kiegészítésének megtörténteig, a Faktor jogosult a Partnerrel szemben az adott Szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni.

8.3. A Partnernek bármely olyan vagyontárgya, joga vagy követelése vonatkozásában, amely a Faktornal fennálló üzleti kapcsolata során a Faktor birtokába jut, és amely egyébként a Partner szabad rendelkezése alatt áll, Partner a Faktor felhívására köteles minden olyan jognyilatkozatot megtenni, amely a zálogjog érvényes létrejöttéhez és/vagy érvényesítéséhez szükséges.

8.4. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Faktor jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Faktor jogosult Biztosítékként kezelni, kivéve ha a Partnerrel másként állapodott meg.

8.5. Biztosítékként a Faktor elsősorban a szokásos bankári biztosítékokat fogadja el, így különösen bankgaranciát, (készfizető) kezességet, óvadékot, a zálogjog különböző fajtáit, vételi jogot, követelés engedményezését. 2014. március 15. napját követően megkötött Szerződés esetén az alábbi rendelkezés irányadó: Biztosítékként a Faktor elsősorban a szokásos bankári biztosítékokat fogadja el, így különösen, de nem kizárólagosan bankgaranciát, (készfizető) kezességet, óvadékot, a zálogjog különböző fajtáit. A Biztosíték típusát és mértékét a Faktor a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között, a Partner gazdálkodásának ismeretében, a konkrét Szolgáltatás kockázata szerint határozza meg.

8.6. A Faktor a Partner által felajánlott Biztosíték biztosítéki értékét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembevételével, az általa készített és alkalmazott fedezetértékelési szabályzat

szerint, saját mérlegelése alapján, önállóan állapítja meg.

8.7. A Partner köteles gondoskodni a Faktor számára biztosítékkal szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről. A Partner köteles továbbá gondoskodni a követelések érvényesíthetőségéről, és arról, hogy azok teljesítése a Faktor részére esedékességkor megtörténjen. A Partner jogosult és köteles a használatban lévő, a Faktor javára biztosítékkal leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Amennyiben a Partner a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a Biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Faktor - vagy az általa megbízott személy - jogosult a Partner helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.

8.8. A Partner a biztosítékkal leköötött vagyontárgyakat köteles a Faktor számára elfogadható módon, a biztosítási érdek értékét meg nem haladó összegben biztosítani, a biztosítási kötvényt a Faktor kérésére bemutatni illetve átadni, a biztosítási díjat a biztosítási szerződés rendelkezéseinek megfelelően megfizetni. A Partner a Faktorial szembeni kötelezettségei fennállásáig a Faktor hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. A Partner köteles a biztosítási összeg vonatkozásában a Faktort kedvezményezettként megjelölni, vagy ha ez az adott biztosító szerződési feltételei szerint nem lehetséges más módon biztosítani azt, hogy a biztosítási összeg – biztosítási esemény bekövetkeztekor – minden további nélkül Faktort illesse meg (különösen, de nem kizárólagosan zálogjog), mely körülményt a biztosítási kötvényen fel kell tüntetni. A Partner a Faktor felhívására a biztosítási kötvényből eredő követelését és a biztosítási összeget - követelésének esedékessége előtt is - köteles tartozásának csökkentésére fordítani, ha a Partner a megsemmisült, vagy elveszett, megrongálódott vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összeg ezt meghaladó része a Partnert illeti meg.

8.9. A Partner haladéktalanul köteles tájékoztatni a Faktort a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról. A Faktor vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a Biztosítékok meglétét és azt, hogy a Partner a Biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során a Partner köteles a Faktorial együttműködni, és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni, és az okmányokba betekintést engedni.

8.10. Amennyiben a Partner a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak lejártakor nem teljesíti, akkor a Partner a Faktor felhívására köteles felhatalmazni a Faktort, hogy a Partner valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a Szerződésből eredő, a Partner által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

8.11. A Faktor jogosult beszámítással élni olyan, a Partnerrel szembeni fizetési kötelezettségei tekintetében is, amelyek devizaneme eltér a Faktor követelésének devizanemétől. Amennyiben a Faktor olyan biztosítékkal használ fel, amelyhez kapcsolódóan a Faktor javára történő pénzügyi teljesítés devizaneme eltér a Faktor követelésnek devizanemétől, ez esetben a Faktor jogosult követelésének devizanemére átváltani a biztosítékkal kapcsolatos teljesítés összeget. Amennyiben a beszámítás vagy biztosítékérvényesítés során a Faktor devizaváltási jogával él, akkor ezt a tranzakció napján érvényes, a Bank Üzletszabályzatban meghatározott deviza I. eladási / vételi árfolyamán jogosult megtenni.



8.12. Szerződésszegés esetén a Faktor jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybevételeivel kielégítést keresni a Biztosíték(ok)ból, olyan módon, hogy az a Faktor megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és amit a Partner köteles tűrni.

8.13. A Biztosíték(ok) létesítésével, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerült költség a Partnert terheli.

8.14. A Faktor a Partner hitelképességét, a biztosíték(ok) fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint az egyéb körülményeket a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja, e célból a Partner köteles a Faktor által meghatározott adatokat, iratokat a Faktor felhívásában megjelölt határidőre átadni.

## 9. SZERZŐDÉSSZEGÉS ÉS JOGÉRVÉNYESÍTÉS

9.1. A jelen pontban felsorolt bármely esemény a Szerződés tekintetében külön-külön szerződésszegésnek, illetve a jogérvényesítési lehetőségek Faktor általi igénybevételeét megalapozó körülménynek (a továbbiakban együttesen: a „Szerződésszegés”) minősül:

- a) A Partner a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.
- b) A Partner a Szerződés bármely egyéb rendelkezését nem tartja be.
- c) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet a Partner a Szerződésben vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban valótlanul bizonyul arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették, vagy megismételték.
- d) A Partner vagy bármely érdekeltsége, illetve bármely tulajdonosa:
  - i. pénzügyi kötelezettségét megtestesítő – jelentős összegű – pénzügyi kötelezettséget megtestesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján (Cross default 1),
  - ii. vagy megszegi a Faktor (közvetett vagy közvetlen) tulajdonosi vagy érdekeltségébe tartozó bármely társasággal, vagy a K&H Bank Zrt-vel, vagy annak bármely érdekeltségével kötött bármely szerződését. (Cross default 2)
  - iii. Jelentősnek minősül e rendelkezés alkalmazásában minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely járulékait is beleértve meghaladja a Partnernek a Faktorial szemben az adott időpontban bármilyen jogviszony alapján fennálló összes kötelezettségének 2%-át, de legalább a 800.000 forintot vagy 2.000,- Euro-t.
- e) Bíróság határozatban elrendeli a Partner felszámolását; a Partner csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen; a Partner megfelelő szervét összehívják abból a célból, hogy határozatot hozzanak a Partner csődjére, felszámolására vagy végelszámolására vonatkozóan (kivéve az önkéntes, nem fizetési képtelenség miatti egyesülést, átszervezést, fúziót, vagy ezekkel egyenértékű eljárást, amelyről a Partner előzetesen értesítette a Faktort); vagy bárki kezdeményezi a Partner felszámolását (kivéve, ha azt a Partner jóhiszeműen, a Faktort kielégítő módon vitatja, az arra nyitva álló időszakon belül).
- f) Olyan esemény történik, amely a Faktor ésszerű megítélése szerint lényegesen kedvezőtlen hatással van, vagy lehet a Partner üzletmenetére, működésére, kilátásaira vagy pénzügyi helyzetére, vagy csökkenti a Partner képességét arra, hogy a Szerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse. (MAC klauzula)
- g) A Biztosítékok bármelyikének érvényessége, hatálya vagy teljes kikényszeríthetősége bármilyen okból megszűnik, vagy csökken, így különösen harmadik személy javára a Faktor

hozzájárulása nélkül jelzálogjog vagy egyéb teher alapítására, vagy végrehajtási eljárás megindítására kerül sor.

- h) A Partner a Szolgáltatásból származó forrásait a Szerződésben meghatározott felhasználási céltól eltérő célra használja, illetve a forrás erre a célra való fordítása lehetetlen.
- i) Bármilyen, a mindenkor hatályos jogszabályi vagy hatósági rendelkezésekben, a Szerződés vonatkozásában Szerződésszegésként meghatározott esemény bekövetkezik.
- j) A Partner valamely banknál vezetett folyószámlájával szemben olyan összegű azonnali beszedési megbízás érkezik, amely arra utal, hogy a Partner pénzügyi helyzete romlott, és az veszélyezteti a Faktornal szembeni kötelezettségeinek teljesítését.

9.2. A 9.1. pontban rögzített Szerződésszegések nem taxatív módon kerültek meghatározásra, tehát valamennyi, az Üzletszabályzatból és az adott Partnerszerződésből fakadó kötelezettség megszegése Szerződésszegésnek minősül.

9.3. Szerződésszegés bekövetkezése esetén (és annak bekövetkezését követően bármikor, ha az nem került orvoslásra, vagy a Faktor nem adott felmentést alóla) a Faktor, egyéb jogorvoslati lehetőségeit nem érintve, azonnali hatállyal:

- a) felfüggesztheti a Partner által a Faktornak átadott bármely Megbízás teljesítését (függetlenül attól, hogy a megbízás a Szerződésszegés felmerülése előtt vagy után került benyújtásra a Faktornak); ebben az esetben a Faktor nem felel a Partner által esetlegesen ennek következtében elszenvedett semmilyen kárért vagy veszteségért; és/vagy
- b) a Partner részére devizában teljesített Szolgáltatást, illetve a Partner devizában fennálló tartozását – attól függetlenül, hogy az lejárt-e már vagy nem – egyoldalú döntéssel forintra konvertálhatja, és a továbbiakban így tarthatja nyilván, valamint a forint alapú Szolgáltatásokra vonatkozó kamat- és egyéb feltételeket alkalmazhatja; és/vagy
- c) megtagadhatja a Szerződés alapján a Partner részére teljesítendő Szolgáltatás nyújtását (a benyújtott megbízások alapján a követelések vásárlását vagy faktorálását felfüggesztheti), illetve azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést, amely alapján a Szerződésből a Faktort terhelő valamennyi kötelezettség azonnal megszűnik; és/vagy
- d) gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike vagy mindegyike alapján fennálló jogait (saját döntése szerinti sorrendben és mértékben); és/vagy
- e) a Faktor jogosult azonnali hatállyal felmondani a Partner és a Faktor között létrejött valamennyi szerződést; és/vagy
- f) élhet mindazon jogával és lehetőségével, amelyeket a Partnerszerződés, a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések lehetővé tesznek.

## 10. SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK FELFÜGGESZTÉSE, FELMONDÁSA

### 10.1. MAC-1 klauzula:

A Faktor a Szerződés megkötését és az Előfeltételek megvalósulását követően is megtagadhatja a Szolgáltatás nyújtását, felfüggesztheti a követelések megvásárlását vagy faktorálását, ha időközben akár a saját, akár a Partner, akár a Partner finanszírozásba bevont szerződéses partnerei (Kötelezettek) körülményeiben – a Faktor megítélése szerint – olyan lényeges változás állt be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, és / vagy a Szerződés azonnali hatályú felmondásának lenne helye. A Faktort ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott Szerződés a Faktor által, az ilyen Szerződések megkötésére (és Szolgáltatások nyújtására), saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás bármilyen formában történt megsértésével jött létre.

### 10.2. MAC-2 klauzula:

Amennyiben a Partner, a faktorálásba bevont szerződéses Partnerei, vagy a biztosítékok körében olyan változás áll be, amely alapján a Faktor veszélyeztetve látja a már megvásárolt követelések megtérülését, úgy jogosult a további követelésvásárlás vagy faktorálás felfüggesztésére, abban az esetben is, ha a Partner a megbízást már eljuttatta a Faktorhoz, de a faktorálás vagy a követelés megvásárlása még nem történt meg.

### 10.3. Uncommitted klauzula:

Amennyiben Faktor a Szerződésben nem számít fel Rendelkezésre Tartási Jutalékot a rendelkezésre tartott szolgáltatásra vonatkozóan és a Felek a Partnerszerződésben ellenkezőleg nem állapodnak meg, a Faktor jogosult az adott Szolgáltatás(ok) Partner által igénybe nem vett részének nyújtását – bármikor, külön indokolás nélkül, azonnali hatállyal a Partner egyidejű tájékoztatása mellett – megtagadni, illetve azonnali hatállyal azt felmondani. Ebben az esetben a Partner vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Faktor semmiféle felelősséget nem vállal.

10.4. Amennyiben a Faktor bármilyen okból veszélyeztetve látja a Kötelezett részéről történő teljesítést – így különösen, de nem kizárólagosan, ha a Kötelezett vagyoni helyzete a Faktor megítélése szerint olyan mértékben romlik, hogy az a követelés teljesítését veszélyezteti –, Faktor jogosult saját döntése alapján a faktorálás felfüggesztésére, vagy a faktorálás adott Kötelezett vonatkozásában történő azonnali hatályú megszüntetésére. Faktor ezen esetekben a Maradvánnyal elszámol. A faktorálás adott Kötelezettel szembeni felfüggesztéséről a Faktor Üzletfelet – indokolási kötelezettség nélkül – írásban értesíti. A faktorálás felfüggesztésekor a Faktor jelen szerződés szerinti faktorálásra vonatkozó kötelezettsége – az értesítés megküldésének időpontjával, visszaigazolás hiányában is – megszűnik azon Kötelezett vonatkozásában, mely Kötelezetre a felfüggesztés vonatkozik. A faktorálás Faktor által történő felfüggesztése nem eredményezi az adott Partnerszerződés megszűnését.

## 11. PANASZKEZELÉS

11.1. A Partner a Faktor szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti személyesen a Faktor hivatalos üzleti helységeiben, vagy írásban.

11.2. A Faktor a Partner panaszát kivizsgálja, majd a vizsgálat eredményéről, a panasz érkezését követő 30 napon belül írásban tájékoztatja a Partnert. Amennyiben a panasz kivizsgálása és a Partner tájékoztatása a Szolgáltatás jellegéből vagy abból adódóan, hogy a Szolgáltatás nyújtásában harmadik személyek (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: nemzetközi pénzügyi szolgáltatók, kiszervezett tevékenységet végző szervezetek) is közreműködnek, ezen határidőn belül nem lehetséges, a Faktor a Partnert a panasz kivizsgálásának és az eredmény megküldésének várható időpontjáról tájékoztatja. A Faktor felügyeleti szervén keresztül benyújtott panaszok kezelésére és határidejére a vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók.

11.3. A Faktor felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Felügyelete, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

## 12. A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE, MEGSZŪNÉSE

12.1. Amennyiben az adott Szolgáltatás jellegéből más nem következik, bármelyik Fél jogosult a Szerződést 15 napos felmondási idő mellett, a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani.

A Szerződések felmondása, vagy bármely más októl történő megszüntetése a Faktor által már pénzügyileg teljesített ügyletek hatályát nem érinti, azok tekintetében a Szerződés rendelkezései – különös tekintettel a biztosítékokra és díjakra – mindaddig fennállnak, amíg a Faktornak a Partnerrel szemben bármilyen jogcímen követelése fennáll.

12.2. A Partner abban az esetben jogosult a 12.1. pont szerinti felmondás jogát gyakorolni, ha a felmondás időpontjában a Partnernek semminemű tartozása, illetve kötelezettsége nem áll fenn a Faktor felé, ideértve a Partner visszkeresetre, vagy bármely más módon történő helytállásra vonatkozó kötelezettségét is.

12.3. A Faktor jogosult a Szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a Szerződésben Szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.

12.4. Bármely okból szűnik meg a Szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy a Szerződés alapján a Faktort a Partnerrel szemben megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

12.5. A Kötelezettnek a Faktor felé fennálló valamennyi, jelen szerződésből eredő kötelezettségének maradéktalan teljesítését követően Faktor haladéktalanul köteles kiadni írásbeli hozzájáruló nyilatkozatát a Partner által a részére átadott beszédési megbízás benyújtására felhatalmazó levelek törléséről.

### 13. A FAKTOR FELELŐSSÉGE

13.1. A Partner és a Faktor közötti jogviszony alapja a kölcsönös bizalom. A Partner bízhat abban, hogy megbízásait a Faktor a lelkiismeretes megbízott gondosságával intézi, működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek, és eközben a Partner érdekeit mindaddig képviseli, amíg arra az adott esetben képes, és tőle elvárható.

13.2. A Faktor megtéríti a Partnernek mindazt a Partner által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet a Partnernek okozott, ha annak jogszabályi feltételei fennállnak. A Partner az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni, és a Faktort értesíteni.

13.3. A Faktor nem vállal felelősséget az olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

13.4. A Faktor nem felel az olyan károkért, amelyek a Faktoron kívülálló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, belföldi vagy külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be.

13.5. Nem felel a Faktor a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve az üzem karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Faktor jelentős ok miatt meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza a működését.

13.6. Nem felel a Faktor az általa vállalt Szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást a Partner és – nem a Faktor érdekkörébe tartozó – harmadik személy közötti jogvita akadályozza.

13.7. Ha a Faktor a Partner megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Faktor azonban nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányokon említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért és minőségéért. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés kapcsán a Faktor annak teljesít, akit igazolópapírjainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

13.8. A Faktor nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

13.9. A Faktor nem felelős azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy a Partner megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében vagy jogi státuszában időközben beállott változásokról.

13.10. A Faktor kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a Keretösszeget a jogszabályi vagy hatósági előírások, a pénz- és tőkepiaci feltételek, valamint a Partnerre, illetve bármely Szolgáltatásra vonatkozó kockázat megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa az I.3.1. pont rendelkezéseivel összhangban. Partner a jelen pont alapján végrehajtott módosítással kapcsolatban a Faktornal szemben semmilyen kárigény érvényesítésére nem jogosult.

13.11. A Keretszerződésben foglaltak a Faktor részéről semmilyen körülmények között nem minősülnek feltétlen kötelezettségvállalásnak a Szolgáltatások nyújtása tekintetében. Az ügyfélminősítési, hitelbírálati, követelészárlási és fedezetértékelési eljárás szabályait a Faktor maga határozza meg, és ezek alapján mindenkor a saját diszkrecionális jogkörében eljárva, egyedül dönt az adott követelés megvásárlásáról vagy annak megtagadásáról.

13.12. A Faktor semmiféle felelősséget nem vállal azért, ha akár a Partner, akár bármely harmadik személy pusztán a Keretszerződés alapján a Faktornak fel nem róható okból bármilyen jellegű eljárásba kezd, és azzal kapcsolatban költsége, vesztesége, kára merül fel, vagy remélt haszna elmarad ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Szerződés Partner részéről történő jogi véleményeztetése során felmerült költségeket.

## 14. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

14.1. A Faktor előzetes írásbeli beleegyezése nélkül a Partner nem ruházhatja át, és nem engedélyezheti a Szerződés alapján őt megillető jogokat, illetve kötelezettségeket. A Faktor – a Partner egyidejű értesítése mellett – részben vagy egészben bármikor átruházhatja, és engedélyezheti azokat a jogokat és követeléseket, amelyek őt a Szerződés alapján megilletik.

14.2. Amennyiben a Faktor nem érvényesít, vagy nem azonnal érvényesít valamely, őt megillető jogot, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem értékelhető akként, hogy a Faktor erről a jogáról lemond. A Szerződés alapján a Faktort megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Faktort a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

14.3. Ha a Faktor bármikor azt állapítja meg, hogy a Szerződés, annak egy része, vagy a Partner megbízásának végrehajtása jogellenes, a Faktor megtagadja a megbízás végrehajtását, és a Szerződés, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok által biztosított lehetőségeken belül a saját belátása



szerint legmegfelelőbb módon, haladéktalanul megteszi a szükséges lépéseket a jogellenesség megszüntetése érdekében. Ha a Szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja, és nem akadályozza.

14.4. Faktor részéről Szerződés felmondási ok, illetve Faktor felfüggesztheti a Szolgáltatás nyújtását, illetve Faktor egyoldalúan csökkentheti a Keretösszeget (Keretösszegeket), ha a Partner tulajdonosi struktúrájában bekövetkező változás miatt a Faktor, és / vagy tulajdonosai nem tudna / tudnának megfelelni a mindenkor hatályos, Faktorra és / vagy a konszolidálási elvárások alapján meghatározott bankcsoportra vonatkozó (nagy)kockázat vállalási szabályoknak. Ez utóbbi esetben a Faktor olyan mértékben jogosult csökkenteni a Keretösszeget (Keretösszegeket), hogy ennek eredményeként a jogszabályi előírásoknak meg tudja felelni.

14.5. A Faktor által nyújtott Szolgáltatás(ok)hoz vagy teljesített Megbízásokhoz kapcsolódó valamennyi pénzmozgás nyilvántartása és elszámolása szempontjából a Faktor vagy közreműködői üzleti könyvei, és a Faktor vagy közreműködői által kiállított bizonylatok az irányadók, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

14.6. Amennyiben a Szerződés a magyar nyelven kívül valamely más nyelven is készült, és bármilyen eltérés lenne a magyar és a más nyelvű változat között, akkor a magyar nyelvű tekintendő irányadónak.

14.7. A Faktor és a Partner között esetlegesen felmerült jogvitáikban az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is.

## IV. EGYES SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### 1. FAKTORING KERETSZERZŐDÉS

1.1. A jelen Üzletszabályzat 2. számú Függelékében meghatározott fogalmak és kifejezések a faktoring keretszerződésekre megfelelően értelmezendők és alkalmazandók.

1.2. Faktor a saját üzleti és kockázatvállalási szempontjainak figyelembevételével határozza meg a Keretszerződés hatálya alá bevonható Kötelezettek körét és a Szállító-Kötelezett limitet. A Szállító-Kötelezett limitek együttesen számított összege meghaladhatja a Faktorkeret összegét, azonban az egyes Partnerszerződésekre bevont összes Kötelezettel szembeni, Faktorált Követelésekre folyósított Előleg összege nem haladhatja meg a Faktorkeretet. Faktor tehát csak a Faktorkeret erejéig faktorál követelést az Üzletfél összes, az egyes Partnerszerződésekre bevont Kötelezettjével szemben. Kifizetést Faktor csak olyan összegig teljesít, amely alapján az adott Kötelezettel szemben egy időben fennálló részben vagy egészben Faktorált Követelések eredeti összege nem haladja meg a Szállító-Kötelezett limit összegét.

1.3. Az egyes Partnerszerződésekre hatálya Üzletfél igénylése alapján újabb Kötelezettek terjeszhető ki, a kiterjesztés a keretszerződés módosítása mellett történik. Faktor kifejezetten kiköti, hogy az adott új Kötelezett bevonásáról saját üzleti és kockázatkezelési szempontjai alapján mérlegeléssel dönt.

#### 1.4. Kérelem benyújtása:

1.4.1. Kérelmet a Faktor Banki Munkanapokon délelőtt 10 óráig fogad be. Amennyiben Munkanapokon délelőtt 10 óra után vagy munkaszüneti napokon történik a Kérelem benyújtása, úgy azt Faktor úgy tekinti, mintha a benyújtást követő Banki Munkanapon került volna benyújtásra.

1.4.2. A Kérelmet az Üzletfél oly módon nyújtja be, hogy a Követeléshez kapcsolódó, a Partnerszerződésben meghatározott dokumentumokat megküldi a Faktor részére vagy amennyiben rendelkezik DIGIFAKTOR hozzáféréssel, feltölti az online felületen.

1.4.3. Üzletfél és annak a Partnerszerződésben rögzített munkavállalói a Kérelem aláírásával azt igazolják, hogy:

- a) a Számlában vagy Számlán megjelölt követelés fennálló és jogos követelés az adott Kötelezettel szemben,
- b) a Kötelezett felé a szállítás és az áruátvétel és / vagy a szolgáltatás teljesítése a számlán meghatározott mennyiségben és árban szerződés szerűen megtörtént, valamint
- c) a Számla Faktorhoz történő benyújtásig Üzletfélnek nincs tudomása arról, hogy a Faktor számára előzetesen ismertett beszámításokon kívül az adott Kötelezett további beszámításokkal kíván élni a Faktorált Követeléssel szemben, vagy a Faktorált Követelések Kötelezett általi megfizetése – akár részben is – egyéb, az Üzletfél és a Kötelezett közti Alapjogviszonyra visszavezethető vagy más okból veszélyeztetve lenne.

1.4.4. Az Üzletfél köteles a Faktor részére biztosítani a betekintés jogát a Követelésekkel kapcsolatos valamennyi okiratba, valamint az Üzletfél teljes számviteli nyilvántartásába.

1.4.5. Faktor jogosult a faktorálásra benyújtott Számlák tartalmi ellenőrzésére oly módon, hogy azokat a Kötelezettel – akár szűrőpróbaszerűen is – telefonon vagy más módon egyezteti. Az ellenőrzés eredményének függvényében Faktor megtagadhatja az adott követelés faktorálását, e körben Faktornak indokolási kötelezettsége nem áll fenn.

1.4.6. Amennyiben az Üzletfél a Kérelmet elektronikus és papír alapon is benyújtja a Faktorhoz az egyes Partnerszerződések alapján, úgy az elektronikusan benyújtott file formátumára vonatkozóan az 5. számú függelékben meghatározott feltételeket is teljesítenie kell.

1.4.7. Amennyiben a formátum, illetve a file tartalma nem felel meg az 5. számú függelék előírásainak, úgy a Faktor érvénytelennek tekinti a faktorálásra adott Kérelmet, amelyről az Üzletfelet értesíti. Amennyiben az elektronikusan, illetve papír alapon benyújtott Számlaösszesítők között eltérés van, úgy a Faktor érvénytelennek tekinti a Kérelmet és erről tájékoztatja az Üzletfelet. Amennyiben Üzletfél olyan Kérelmet ad be, amely nem felel meg a Kérelemre vonatkozó rendelkezéseknek, úgy az Üzletfél, vagy harmadik fél által elszenvedett károkért a Faktor nem tartozik felelősséggel.

#### 1.5. Részfinanszírozás:

1.5.1. A Faktor a Követeléseket jogosult oly módon is faktorálni, hogy a Faktorált Összegnél kevesebbet folyósít az Üzletfél részére, amennyiben a Faktorkeret és / vagy a Szállító-Kötelezett limit kihasználtsága nem teszi lehetővé a Faktorált Követelés eredeti összege alapján történő faktorálást. Ebben az esetben, amennyiben a Faktor a Faktorált Követelésre kisebb összeget folyósít, úgy a Faktorált Összeg mértéke alapján kalkulált és még nem folyósított Előleget a Faktor megfizeti az

Üzletfél részére, akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben a Faktorkeret és a Szállító-Kötelezett limit kihasználtsága ezt lehetővé teszi. A részletekben folyósított Faktorált Összeg nem befolyásolja az engedményezett összeget, illetve a Faktorált Követelés összegét, azaz a Faktorált Követelés eredeti összege kerül engedményezésre, illetve faktorálásra.

1.5.2. Felek az egyes Partnerszerződésekben megállapodhatnak akként is, hogy amennyiben a Faktorkeret és / vagy a Szállító-Kötelezett limit kihasználtsága nem teszi lehetővé a Faktorált Követelés teljes összege alapján történő faktorálást, részösszegben történő faktorálást a Faktor nem teljesít.

#### 1.6. Kötelezettségvállalások:

1.6.1. Üzletfél köteles a Faktor által vezetett Pénzszámla egyenlegét az adott Partnerszerződés hatálya alatt folyamatosan pozitívan tartani. Abban a nem várt esetben, ha a Pénzszámla egyenlege a Faktor felé fennálló fizetési kötelezettséget mutatna, úgy Üzletfél köteles a Pénzszámla javára – a hiányzó összeg erejéig – befizetést teljesíteni; ennek elmaradása súlyos szerződésszegésnek minősül az Üzletfél részéről, melyre tekintettel Faktor jogosult az adott Partnerszerződést azonnali hatállyal felmondani.

1.6.2. Üzletfél Köteles a Faktort rendszeresen tájékoztatni minden olyan követelésről, amelynek jogosultja az adott Partnerszerződés hatálya alá tartozó Kötelezettek valamelyike és amely követelés kötelezettje az Üzletfél, a követelések jogalapjától függetlenül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Kötelezett által érvényesítendő, az Alapjogviszonyhoz kapcsolódó levonásokat, visszaruból származó követeléseket; a továbbiakban: „Ellenkövetelések”). Az Ellenkövetelések minden esetben csökkentik az Üzletfélnek az adott Kötelezettel szemben fennálló, faktorálható Követeléseinek összegét. Az Ellenkövetelések elszámolása történhet:

- a) a Követelések negatív értéken történő faktorálásával, amennyiben az Ellenkövetelés esedékességéről a Faktor megfelelő időben és hitelt érdemlő módon értesítést kap;
- b) azonnali érvényű kifogás rögzítésével, amely beszámításra kerül az Üzletfél aktuális, Faktorial szembeni követeléseibe, vagy terhelésként megjelenik a Pénzszámláján.

1.6.3. Amennyiben a Kötelezett a Faktorált Követelések esedékességekor, illetve az adott Partnerszerződésben meghatározott Finanszírozás Türelmi Idején belül a Faktor felé nem vagy nem maradéktalanul teljesít, az Üzletfél köteles az Előleget vagy az Előleg és a Kötelezettől meg nem térült összeg különbözetét, valamint annak az adott Partnerszerződésben rögzített kamatait Faktor felé a Finanszírozás Türelmi Idő utolsó napját követő napon megfizetni. Felek rögzítik, hogy Üzletfél teljesítésének elmaradása esetén Faktor jogosult saját választása szerint:

- a) az Üzletfél felé fennálló fizetési kötelezettségével szemben a Követelését beszámítással rendezni;
- b) Követelését az Üzletfél számlájára vezetett beszédési megbízással, illetve bármilyen más biztosítékkal szemben érvényesíteni.

1.6.4. Üzletfél köteles a részére tévesen, a Faktorált Követelés Kötelezettjétől érkező teljesítést legkésőbb a téves teljesítés jóváírását követő második Banki Munkanapon a Faktornak az adott Partnerszerződésben meghatározott pénzforgalmi számlájára átutalni. Az Üzletfél az átutalási megbízás közlemény rovatában köteles feltüntetni a téves fizetés jóváírásának dátumát és a Faktorált Követelés azonosítószámát.



1.6.5. Amennyiben az adott Partnerszerződés alapján Üzletfélnek Faktor felé bármely jogcímen fizetési kötelezettsége keletkezik, Üzletfél köteles fizetési kötelezettségének haladéktalanul eleget tenni. Faktor jogosult azonnali beszedés vagy beszámítás útján érvényesíteni Üzletféllel szemben fennálló igényét a lejárt követelések tekintetében, továbbá jogosult az Üzletfél bármely, Faktor felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésére Üzletfél bármely, Faktorra szemben fennálló követelését beszámítani.

1.6.6. Amennyiben az adott Partnerszerződéssel kapcsolatosan bármilyen teljesítés történik a Faktor javára a Partnerszerződésben meghatározott bankszámlától eltérő (más devizanemben vezetett) bankszámlára, úgy az ezzel kapcsolatos devizaváltásokból eredő esetleges károkért és késedelemért a Faktort semmilyen felelősség nem terheli, a kapcsolódó költségeket az Üzletfél köteles viselni.

1.6.7. Az Üzletfél a Követelések Kötelezettjével szemben fennálló, kettejük közt létrejött Alapjogviszonyból eredő kötelezettségeit szerződésszerűen és olyan gondossággal köteles teljesíteni, hogy ne veszélyeztesse a Követelések Kötelezett általi, határidőben történő megfizetését.

1.6.8. Az Üzletfél köteles a Faktort minden olyan körülményről haladéktalanul értesíteni, amely kihat vagy kihathat a Követelések fennállására, összesszerűségére illetve érvényesíthetőségére.

1.6.9. Az Üzletfél és a Kötelezett Alapjogviszonyában esetlegesen felmerülő minőségi és egyéb kifogásokat az Üzletfél és a Kötelezett egymás között, rövid úton kötelesek rendezni. Az egyes Követeléseknek a Faktorra történő engedélyezése nem érinti az Üzletfélnek a Követelés Kötelezettjével szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit. Jelen pontban foglaltak megszegése a keretszerződés súlyos megszegésének minősül és erre tekintettel Faktor jogosult a keretszerződést azonnali hatállyal felmondani.

1.6.10. Amennyiben a Kötelezett által Faktor rendelkezésére bocsátott nyitott számla lista, vagy egyéb nyilvántartás / nyilatkozat / okirat alapján nyilvánvalóvá válik, hogy valamely Követelés teljesítésére a Kötelezett bármely okból nem köteles, úgy Üzletfél köteles az adott Követelés vonatkozásában a Faktor által folyósított Előleg összegét a Faktor erre irányuló felszólítását követő 2 (kettő) Banki Munkanapon belül a Faktor számára megfizetni, illetve Faktor jogosult ezen követelését beszámítás útján rendezni.

1.7. Faktor jogosult a faktorálást az egyes Partnerszerződések megszűnése nélkül is felfüggeszteni bármely Kötelezett vonatkozásában, külön-külön, vagy együttesen is, illetve felmondani az egyes Partnerszerződésben foglaltak szerint.

## 1.8. Kimutatások, egyenlegközlők és számlák:

1.8.1. Számla: Az egy naptári hónapban számlakibocsátásra jogalapot teremtő ügyletekhez kapcsolódóan felmerült számlakibocsátási kötelezettségének a Faktor úgy tesz eleget, hogy havonta gyűjtőszámlát állít ki. A Faktor által tárgyhónapban felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a Faktor a számlát havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5. Banki Munkanapig kiállítja, és postai úton vagy elektronikusan megküldi /elérhetővé teszi az Üzletfél részére. Faktor jogosult akként is dönteni, hogy az általa felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a teljesítést követő 5 Banki Munkanapon belül állítja ki a számlát.

1.8.2. Faktorszámla elszámolás: A Faktor az általa a tárgyhónapban jóváírt és terhelt összegek

tekintetében részletes elszámolást készít és havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5. Banki Munkanapig postai úton vagy elektronikusan megküldi / elérhetővé teszi az Üzletfél részére. A Faktorszámla elszámolás napi záró egyenlege a Pénzszámla egyenlegét mutatja.

1.8.3. Befogadott Számla lista, nyitott számla lista, menesztési részletező: Faktor ezen dokumentumokat minden tranzakciót követően, elektronikusan (e-mailben) az adott Partnerszerződésben megjelölt értesítési cím(ek)re küldi meg az Üzletfél részére, vagy a Digifaktoron keresztül elérhetővé teszi.

1.8.4. Üzletfél köteles megfelelő rendszerességgel biztosítani a Faktor felé a Kötelezett által készített pénzügyi részletezését (a továbbiakban: „Avizó”) az átutalt összeg(ek)nek. Amennyiben az Üzletféltől nem érkezik Avizó, úgy Faktor automatikusan jogosult bármely lejárt Faktorált Követelés teljesítésére fordítani a Kötelezett által teljesített kifizetés összegét.

1.9. A Faktor visszkereseti joga az alábbi esetekben a Faktorált Követelések eredeti fizetési határidejétől függetlenül – azt megelőzően – megnyílik:

- a) a Kötelezett ellen csődeljárás megindítása iránt kérelem benyújtására kerül sor;
- b) a Kötelezett ellen felszámolási eljárás, illetve bármely fizetéseképtelenségi eljárás indul;
- c) a Kötelezettet a cégbíróság törvényességi felügyeleti hatáskörben megszüntnek nyilvánítja és / vagy ellene kényszertörlési eljárás indul;
- d) a Kötelezett ellen indult végelszámolási eljárásban Kötelezett a Faktor hitelezői igényét vitatja vagy nem igazolja vissza határidőn belül;
- e) az Üzletfél vagy a Kötelezett ellen végrehajtás vagy olyan hatósági eljárás indul, amely az Alapjogviszonyt érinti és az Üzletfél pénzügyi helyzetét jelentősen veszélyeztetheti;
- f) az Üzletfél az Alapjogviszonyból származó kötelezettségeit megszegte, illetve azokhoz köthetően harmadik fél felé (ide nem értve a Faktort) fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesítette;
- g) a jelen keretszerződés a Faktor által bármely okból felmondásra, vagy a faktorálás felfüggesztésre kerül, függetlenül attól, hogy Üzletfél a felmondás jogszerűségét vitatja-e;
- h) a Kötelezett képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert az adósságrendezési eljárás azonnali kezdeményezésére;
- i) a Kötelezett ellen valamely hitelezője adósságrendezési eljárást indít.

1.10. Faktor jogosult a Lezárás Napját az Üzletfél értesítése mellett egyoldalúan későbbi időpontra módosítani, amennyiben

- a) a Kötelezett vagy az Üzletfél ellen csődeljárás megindítása iránt kérelem benyújtására kerül sor;
- b) a Kötelezett vagy az Üzletfél ellen felszámolási eljárás, illetve bármely fizetéseképtelenségi eljárás indul;
- c) a Kötelezettet vagy az Üzletfelet a cégbíróság törvényességi felügyeleti hatáskörben megszüntnek nyilvánítja és / vagy ellenük kényszertörlési eljárás indul;
- d) a Kötelezett vagy az Üzletfél ellen indult végelszámolási eljárásban Kötelezett vagy az Üzletfél a Faktor hitelezői igényét vitatja;
- e) a Kötelezett vagy az Üzletfél gazdasági-, működési- vagy pénzügyi helyzetében olyan változás következik be, amely veszélyezteti a Faktorált Követelések megtérülését;
- f) a jelen keretszerződés a Faktor által bármely okból felmondásra, vagy a faktorálás felfüggesztésre kerül, függetlenül attól, hogy Üzletfél a felmondás jogszerűségét vitatja-e;

- g) a Kötelezett képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert az adósságrendezési eljárás azonnali kezdeményezésére;
- h) a Kötelezett ellen valamely hitelezője adósságrendezési eljárást indít.

## 2. KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI KERETSZERZŐDÉS / INVOICE DISCOUNTING

2.1. A jelen Üzletszabályzat 3. számú Függelékében meghatározott fogalmak és kifejezések a követelésvásárlási keretszerződésekre megfelelően értelmezendők és alkalmazandók.

2.2. Faktor a saját üzleti és kockázatvállalási szempontjainak figyelembevételével határozza meg a Keretszerződés hatálya alá bevonható Kötelezettek körét és a Szállító-Kötelezett limitet. A Szállító-Kötelezett limitek együttesen számított összege meghaladhatja a Követelésvásárlási keret összegét, azonban az egyes Partnerszerződésekbe bevont összes Kötelezettel szembeni, megvásárolt Követelésekre megfizetett Vételárelőleg összege nem haladhatja meg a Követelésvásárlási keretet. Faktor tehát csak a Követelésvásárlási keret erejéig vásárol követelést az Üzletfél összes, az egyes Partnerszerződésekbe bevont Kötelezettjével szemben. Kifizetést Faktor csak olyan összegig teljesít, amely alapján az adott Kötelezettel szemben egy időben fennálló részben vagy egészben megvásárolt Követelések eredeti összege nem haladja meg a Szállító-Kötelezett limit összegét.

2.3. Az egyes Partnerszerződések hatálya Üzletfél igénylése alapján újabb Kötelezettek terjeszhető ki, a kiterjesztés a keretszerződés módosítása mellett történik. Faktor kifejezetten kiköti, hogy az adott új Kötelezett bevonásáról saját üzleti és kockázatkezelési szempontjai alapján mérlegeléssel dönt.

### 2.4. Kérelem benyújtása:

2.4.1. Kérelmet a Faktor Banki Munkanapokon délelőtt 10 óráig fogad be. Amennyiben Munkanapokon délelőtt 10 óra után vagy munkaszüneti napokon történik a Kérelem benyújtása, úgy azt Faktor úgy tekinti, mintha a benyújtást követő Banki Munkanapon került volna benyújtásra.

2.4.2. A Kérelmet az Üzletfél oly módon nyújtja be, hogy a Követeléshez kapcsolódó, a Partnerszerződésben meghatározott dokumentumokat megküldi a Faktor részére vagy amennyiben rendelkezik DIGIFAKTOR hozzáféréssel, feltölti az online felületen.

2.4.3. Üzletfél és annak a Partnerszerződésben rögzített munkavállalói a Kérelem aláírásával azt igazolják, hogy:

- a) a Számlában vagy Számlán megjelölt követelés fennálló és jogos követelés az adott Kötelezettel szemben,
- b) a Kötelezett felé a szállítás és az áruátvétel és / vagy a szolgáltatás teljesítése a számlán meghatározott mennyiségben és árban szerződés szerűen megtörtént, valamint
- c) a Számla Faktorhoz történő benyújtásig Üzletfélnek nincs tudomása arról, hogy a Faktor számára előzetesen ismertett beszámításokon kívül az adott Kötelezett további beszámításokkal kíván élni az engedményezett Követeléssel szemben, vagy a Faktorált Követelések Kötelezett általi megfizetése – akár részben is – egyéb, az Üzletfél és a Kötelezett közti Alapjogviszonyra visszavezethető vagy más okból veszélyeztetve lenne.

2.4.4. Az Üzletfél köteles a Faktor részére biztosítani a betekintés jogát a Követelésekkel kapcsolatos valamennyi okiratba, valamint az Üzletfél teljes számviteli nyilvántartásába.

2.4.5. Faktor jogosult a megvásárlásra benyújtott Számlák tartalmi ellenőrzésére oly módon, hogy azokat a Kötelezettel – akár szűrőpróbaszerűen is – telefonon vagy más módon egyeztetni. Az ellenőrzés eredményének függvényében Faktor megtagadhatja az adott követelés megvásárlását, e körben Faktornak indokolási kötelezettsége nem áll fenn. Invoice Discounting szolgáltatás esetén a Faktor nem jogosult a megvásárlásra benyújtott Számlák tartalmi ellenőrzésére mindaddig, amíg a Kötelezett értesítése az engedményezésről nem történt meg.

2.4.6. Amennyiben az Üzletfél a Kérelmet elektronikus és papír alapon is benyújtja a Faktorhoz az egyes Partnerszerződések alapján, úgy az elektronikusan benyújtott file formátumára vonatkozóan az 5. számú függelékben meghatározott feltételeket is teljesítenie kell.

2.4.7. Amennyiben a formátum, illetve a file tartalma nem felel meg az 5. számú függelék előírásainak, úgy a Faktor érvénytelennek tekinti a Követelésvásárlási Kérelmet, amelyről az Üzletfelet értesíti. Amennyiben az elektronikusan, illetve papír alapon benyújtott Számlaösszesítők között eltérés van, úgy a Faktor érvénytelennek tekinti a Kérelmet és erről tájékoztatja az Üzletfelet. Amennyiben Üzletfél olyan Kérelmet ad be, amely nem felel meg a Kérelemre vonatkozó rendelkezéseknek, úgy az Üzletfél, vagy harmadik fél által elszenvedett károkért a Faktor nem tartozik felelősséggel.

## 2.5. Kötelezettségvállalások:

2.5.1. Üzletfél köteles a Faktor által vezetett Pénzszámla egyenlegét az adott Partnerszerződés hatálya alatt folyamatosan pozitívan tartani. Abban a nem várt esetben, ha a Pénzszámla egyenlege a Faktor felé fennálló fizetési kötelezettséget mutatna, úgy Üzletfél köteles a Pénzszámla javára – a hiányzó összeg erejéig – befizetést teljesíteni; ennek elmaradása súlyos szerződésszegésnek minősül az Üzletfél részéről, melyre tekintettel Faktor jogosult az adott Partnerszerződést azonnali hatállyal felmondani.

2.5.2. Üzletfél köteles a részére tévesen, a megvásárolt Követelés Kötelezettjétől érkező teljesítést legkésőbb a téves teljesítés jóváírását követő második Banki Munkanapon a Faktornak az adott Partnerszerződésben meghatározott pénzforgalmi számlájára átutalni. Az Üzletfél az átutalási megbízás közlemény rovatában köteles feltüntetni a téves fizetés jóváírásának dátumát és a megvásárolt Követelés azonosítószámát.

2.5.3. Amennyiben az adott Partnerszerződés alapján Üzletfélnek Faktor felé bármely jogcímen fizetési kötelezettsége keletkezik, Üzletfél köteles fizetési kötelezettségének haladéktalanul eleget tenni. Faktor jogosult azonnali beszedés vagy beszámítás útján érvényesíteni Üzletféllel szemben fennálló igényét a lejárt követelések tekintetében, továbbá jogosult az Üzletfél bármely, Faktor felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésére Üzletfél bármely, Faktorialattal szemben fennálló követelését beszámítani.

2.5.4. Amennyiben az adott Partnerszerződéssel kapcsolatosan bármilyen teljesítés történik a Faktor javára a Partnerszerződésben meghatározott bankszámlától eltérő (más devizanemben vezetett) bankszámlára, úgy az ezzel kapcsolatos devizaváltásokból eredő esetleges károkért és késedelemért a Faktort semmilyen felelősség nem terheli, a kapcsolódó költségeket az Üzletfél köteles viselni.

2.5.5. Az Üzletfél a Követelések Kötelezettjével szemben fennálló, kettejük közt létrejött Alapjogviszonyból eredő kötelezettségeit szerződésszerűen és olyan gondossággal köteles teljesíteni, hogy ne veszélyeztesse a Követelések Kötelezett általi, határidőben történő megfizetését.

2.5.6. Az Üzletfél köteles a Faktort minden olyan körülményről haladéktalanul értesíteni, amely kihat vagy kihathat a Követelések fennállására, összesszerűségére illetve érvényesíthetőségére.

2.5.7. Az Üzletfél és a Kötelezett Alapjogviszonyában esetlegesen felmerülő minőségi és egyéb kifogásokat az Üzletfél és a Kötelezett egymás között, rövid úton kötelesek rendezni. Az egyes Követeléseknek a Faktorra történő engedményezése nem érinti az Üzletfélnek a Követelés Kötelezettjével szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit. Jelen pontban foglaltak megszegése a keretszerződés súlyos megszegésének minősül és erre tekintettel Faktor jogosult a keretszerződést azonnali hatállyal felmondani.

2.5.8. Amennyiben a Kötelezett által Faktor rendelkezésére bocsátott nyitott számla lista, vagy egyéb nyilvántartás / nyilatkozat / okirat alapján nyilvánvalóvá válik, hogy valamely Követelés teljesítésére a Kötelezett bármely okból nem köteles, úgy Üzletfél köteles az adott Követelés vonatkozásában a Faktor által megfizetett Vételárelőleg összegét a Faktor erre irányuló felszólítását követő 2 (kettő) Banki Munkanapon belül a Faktor számára megfizetni, illetve Faktor jogosult ezen követelését beszámítás útján rendezni.

2.6. Faktor jogosult a követelésvásárlást az egyes Partnerszerződések megszűnése nélkül is felfüggeszteni bármely Kötelezett vonatkozásában, külön-külön, vagy együttesen is, illetve felmondani az egyes Partnerszerződésben foglaltak szerint.

### 2.7. Kimutatások, egyenlegközlők és számlák:

2.7.1. Számla: Az egy naptári hónapban számlakibocsátásra jogalapot teremtő ügyletekhez kapcsolódóan felmerült számlakibocsátási kötelezettségének a Faktor úgy tesz eleget, hogy havonta gyűjtőszámlát állít ki. A Faktor által tárgyhónapban felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a Faktor a számlát havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5. Banki Munkanapig kiállítja, és postai úton vagy elektronikusan megküldi / elérhetővé teszi az Üzletfél részére. Faktor jogosult akként is dönteni, hogy az általa felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a teljesítést követő 5 Banki Munkanapon belül állítja ki a számlát.

2.7.2. Faktorszámla elszámolás: A Faktor az általa a tárgyhónapban jóváírt és terhelt összegek tekintetében részletes elszámolást készít és havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5. Banki Munkanapig postai úton vagy elektronikusan megküldi / elérhetővé teszi az Üzletfél részére. A Faktorszámla elszámolás napi záró egyenlege a Pénzszámla egyenlegét mutatja.

2.7.3. Befogadott Számla lista, nyitott számla lista, menesztési részletező: Faktor ezen dokumentumokat minden tranzakciót követően, elektronikusan (e-mailben) az adott Partnerszerződésben megjelölt értesítési cím(ek)re küldi meg az Üzletfél részére, vagy a Digifaktoron keresztül elérhetővé teszi.

## 3. TELJESÍTÉSÁTVÁLLALÁS

3.1. A jelen Üzletszabályzat 4. számú Függelékében meghatározott fogalmak és kifejezések a teljesítésátvállalásra megfelelően értelmezendők és alkalmazandók.

### 3.2. Kérelem benyújtása:

3.2.1. A Kérélemben az Üzletfél oly módon nyújtja be, hogy a Követelésekre vonatkozó adatokat feltölti az online DIGIFAKTOR felületen. Amennyiben a Kérélemben a Faktor Banki Munkanapon 10 óráig kézhez kapja, úgy a tárgynapot, ezt követően kézhez vett Kérelem esetén a tárgynapot követő első Banki Munkanapot tekintik a Felek a Kérelem benyújtása napjának.

3.2.2. Üzletfél és annak a Partnerszerződésben rögzített munkavállalói a Kérelem aláírásával azt igazolják, hogy:

- a) a Kérelemben megjelölt Kötelezettség a szállító fennálló és jogos követelése az Üzletféllel szemben,
- b) a szállítás és az áruátvétel és / vagy a szolgáltatás teljesítése a számlán meghatározott mennyiségben és árban szerződészerűen megtörtént.

3.2.3. Az elektronikusan benyújtott file adattartalmát a Faktor által megküldött Excel file szerint kell megadni, és formátumára vonatkozóan az 5. számú függelékben meghatározott feltételeket is teljesíteni kell.

3.2.4. Amennyiben a formátum, illetve a file tartalma nem felel meg a Faktor által megküldött Excel file adattartalmának, vagy az 5. számú függelék előírásainak, úgy a Faktor érvénytelennek tekinti a Kérélemben, amelyről az Üzletfelet értesíti. Amennyiben Üzletfél olyan Kérélemben ad be, amely nem felel meg a Kérelemre vonatkozó rendelkezéseknek, úgy az Üzletfél, vagy harmadik fél által elszenvedett károkért a Faktor nem tartozik felelősséggel.

3.3. A teljesítésátvállalás együttes feltételei:

- a) a Kötelezettségek alapjául szolgáló áruszállítás vagy szolgáltatás teljesítése teljes egészében megtörtént, Üzletfél ezen termékeket, szolgáltatásokat maradéktalanul átvette illetve igénybe vette, ezek alapján az Üzletfél a szállító felé fennálló tartozását elismeri a hozzá kapcsolódó számlán megjelölt összegben;
- b) a Kötelezettségek (szállító felé történő) megfizetésére vonatkozó korlátozások az Üzletfél tudomása szerint nem állnak fenn, azok mindenben megfelelnek a hatályos jogszabályi előírásoknak, ideértve, de nem kizárólagosan a fizetési haladék időtartamának;
- c) a Kérelem benyújtásakor a Rendelkezésre tartási időszak még nem telt le;
- d) a Kérelemben megjelölt Kötelezettségek összege és a Kérelem benyújtásának napján kinnlevő (a Faktor által elvállalt összeg, amelyet az Üzletfél még nem fizetett vissza) összegek együttesen nem haladják meg a Finanszírozási keretet.

A Faktor a fenti feltételeknek nem megfelelő Kérélemben nem köteles teljesíteni.

3.4. Amennyiben az adott Partnerszerződés alapján Üzletfélnek Faktor felé bármely jogcímen fizetési kötelezettsége keletkezik, Üzletfél köteles fizetési kötelezettségének haladéktalanul eleget tenni. Faktor jogosult azonnali beszedés vagy beszámítás útján érvényesíteni Üzletféllel szemben fennálló igényét a lejárt követelések tekintetében, továbbá jogosult az Üzletfél bármely, Faktor felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésére Üzletfél bármely, Faktorial szemben fennálló követelését beszámítani.

3.5. Amennyiben az adott Partnerszerződéssel kapcsolatosan bármilyen teljesítés történik a Faktor javára a Partnerszerződésben meghatározott bankszámlától eltérő (más devizanemben vezetett) bankszámlára, úgy az ezzel kapcsolatos devizaváltásokból eredő esetleges károkért és késedelemért a Faktort semmilyen felelősség nem terheli, a kapcsolódó költségeket az Üzletfél köteles viselni.

3.6. Amennyiben a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerint az Üzletfél fizetéképtelen, valamint ha Faktor bármely okból veszélyeztetve látja a követeléseinek megtérülését, úgy Faktor jogosult az Üzletféllel szemben fennálló valamennyi követelését lejárttá, illetve esedékessé tenni, amely azonban nem eredményezi a Partnerszerződés felmondását, megszűnését. Az esedékessé váló követelésekre a Faktor jogosult felhasználni a biztosítékokat.

### 3.7. Kimutatások, egyenlegközlők és számlák:

3.7.1. Számla: Az egy naptári hónapban számlakibocsátásra jogalapot teremtő ügyletekhez kapcsolódóan felmerült számlakibocsátási kötelezettségének a Faktor úgy tesz eleget, hogy havonta gyűjtőszámlát állít ki. A Faktor által tárgyhónapban felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a Faktor a számlát havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5. Banki Munkanapig kiállítja, és postai úton vagy elektronikusan megküldi / elérhetővé teszi az Üzletfél részére. Faktor jogosult akként is dönteni, hogy az általa felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a teljesítést követő 5 Banki Munkanapon belül állítja ki a számlát.

3.7.2. Befogadott kérelem: Faktor ezen dokumentumokat minden tranzakciót követően, elektronikusan elérhetővé teszi a DIGIFAKTOR felületen az Üzletfél részére.

## 1. SZÁMÚ FÜGGELÉK

„ÁFA”: az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvényben meghatározott, mindenkori mértékű általános forgalmi adó.

„Ajánlat”: A Faktor által a Partner részére, egy vagy több Szolgáltatással kapcsolatban tett tájékoztatás, mely kizárólag írásban érvényes. Az Ajánlat lehet indikatív („Indikatív Ajánlat”) mely a Faktorra nézve nem bír kötelező erővel és lehet Kötelező Érvényű Ajánlat, mely a Faktorra nézve azért bír kötelező erővel (az Ajánlatban meghatározott érvényességi időszakon belül), mert az adott tájékoztatás teljesen egyértelműen és kifejezetten ekként rendelkezik.

„Alapjogviszony”: az Üzletfél és Kötelezettek közt fennálló áruszállításra vagy szolgáltatás nyújtására irányuló jogviszony, mely alapján Üzletfélnek Kötelezett(ek)el szemben engedményezhető követelése áll fent.

„Bank”: K&H Bank Zrt., amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

„Banki Munkanap”: azon napok, amelyeken a Faktor üzletvitel céljából nyitva tart. Külföldi devizanemben történő tranzakciók vonatkozásában mindazon napokat jelenti, amikor a Faktor üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban amelyben a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott elszámolási rendszerekben, az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges. A Szerződés bármely részében említett, megjelölés nélküli „nap” naptári napot jelent.

„Biztosítékok”: a Partner Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására, a Faktor számára nyújtott, a Partnerszerződésben felsorolt biztosítékokat jelenti.

„Biztosítéki Szerződés”: a Biztosítékokra vonatkozó szerződés(ek)e)t jelenti.

„BUBOR”: azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkori előírásai szerint állapítanak meg és a Reuters monitor 'BUBOR' oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) BUBOR-ként



megjelenik. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az alkalmazandót a Partnerszerződés tartalmazza.

„Ellenérték”: A Partner a Faktor által nyújtott Szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve egyéb díjat köteles fizetni. Ezek leírását és összegét a Faktor által közzétett mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

„Előfeltételek”: mindazon feltételek, amelyek (együttes) bekövetkezéséig a Faktor nem köteles a Partner részére Szolgáltatást nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

„Előfinanszírozott követelésvásárlás vagy faktorálás”: az olyan Szolgáltatást jelenti, amely során a Faktor a követelést annak eredeti lejáratá előtt vásárolja meg a Partnertől vagy faktorálja

„ESTR”: Euro Short-Term Rate (€STR), minden TARGET2 (transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolási rendszer) munkanapon közzétételre kerül az előző TARGET2 munkanapon az 52 legnagyobb euróvezetési bank jelentése alapján lebonyolított overnight (egynapos) tranzakciók volumennel súlyozott átlagos kamata. Az Európai Központi Bank számolja és publikálja, nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon:

[https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/eurostr\\_overview.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html)

„Euro” vagy „EUR”: az Európai Unió azon tagállamainak egységes pénzneme, amelyek ezt hivatalos fizetőeszközként elfogadták.

„Felügyelet”: a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi felügyelete.

„Finanszírozási Türelmi Idő”: azon időtartam, amely a felek megállapodása alapján a Faktorált vagy megvásárolt Követelés eredeti fizetési határidejének napjától az adott Partnerszerződésben rögzített türelmi határidő utolsó napjáig tart.

„Fizetéképtelenség”: Nem Önkormányzati Üzletfél esetén a Partner vagy a Kötelezett ellen indított felszámolási eljárás vagy csődeljárás. Önkormányzati Üzletfél esetén a Partner vagy a Kötelezett ellen indított vagyonrendezési eljárás.

„Hirdetmény”: A Faktor jogszabályban meghatározott módon közzétett saját hirdetménye, mely a Faktor által a Szolgáltatások esetében alkalmazott különböző kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékét és egyéb feltételeket tartalmazza. A Hirdetmény az Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Hirdetmény megtalálható a Faktor ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben könnyen hozzáférhető helyen kifüggesztve, illetve a Faktor internetes oldalán.

„Hpt.”: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

„Jelentős”, „Lényeges”: amennyiben a Szerződés vagy a Biztosítéki Szerződés bármely része e minősítő körülményekre hivatkozik, és azok pontos jelentését a Partnerszerződés nem tartalmazza, akkor az adott helyzetben általában jelentősnek/lényegesnek tekintett mértéket kell figyelembe venni.

„Kamat”: a Szolgáltatás alapján fizetendő Szerződéses kamat és kamatjellegű díjak együttesen. Ide tartoznak különösen de nem kizárólagosan az Ügyleti kamat és a Türelmi Idő alatt felszámított kamat (együttesen: szállítói kamat).

„Kamatláb”: (= Referencia Kamatláb + Kamatrés, vagy fix (változatlan) egyösszegű kamatláb). A Kamat éves százalékban kifejezett értéke.

„Kamatrés”: a Faktor által – elsősorban a Partner kockázata alapján – saját hatáskörében meghatározott és éves százalékban kifejezett érték, amely a Referencia Kamatlábal együttesen alkotja a Kamatlábat.

„Keretösszeg”: az a maximális összeg, ameddig a Faktor egy adott Kötelezettel szembeni Követeléseket megvásárolja vagy faktorálja.

„Kérelem”: az Üzletfél által a Faktorhoz benyújtott, az adott Partnerszerződésben nevesített faktorálási / követelésvásárlási / teljesítésátvállalási kérelem, amellyel az Üzletfél kezdeményezi a Faktor által rendelkezésre tartott Faktorkeret / Követelésvásárlási keret / Finanszírozási keret igénybevételét, a keret terhére szolgáltatás nyújtását.



„Késedelmi kamat”: Olyan kamat, amelyet a Faktor a Türelmi Időt követően az adott Követeléshez kapcsolódó Maradvánnyal történő elszámolásig terjedő időszakra számít fel, az adott Partnerszerződésben meghatározott feltételekkel.

„Kötelezett”: faktoring és követelésvásárlás esetében az Üzletfél olyan üzleti partnere (vevője), akivel szemben az Üzletfélnek Követelése áll fenn, és ezt a Követelést a Faktor megvásárolja vagy faktorálja, vagy pedig zálogjoggal terhelve előfinanszírozza; teljesítésátvállalás és tartozáselvállalás esetében pedig az Üzletfél.

„Kötelezetti limit”: A Faktor adott Partnerre, mint Kötelezettre felállított limite, mely azt mutatja, hogy összesen (és nem egy-egy szállítóra vonatkoztatva) legfeljebb milyen összeg erejéig finanszíroz Kötelezett felé kibocsátott számlákat.

„Követelés”: az Üzletfélnek valamely harmadik személlyel szemben fennálló jövőben esedékessé váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követelését jelenti, amelyet a Faktor megvásárol vagy faktorál. A követelés származhat (i) áruszállításból, szolgáltatás nyújtásából eredő; (ii) szerződésen vagy jogszabályon alapuló halasztott fizetéssel teljesítendő pénzkövetelésből.

„Követelés-csomag”: azon Követelések összessége, melyet Üzletfél egyszerre, egy időben nyújt be Faktorhoz faktorálásra, illetve megvásárlásra.

„Követelésvásárlás”: jelenti azokat a Faktor és a Partner közt a Keretszerződés alapján zajló ügyleteket, melyek esetén Faktor a Kötelezett nem teljesítése esetén a Partnere által rá engedményezett követelést nem engedményezi vissza.

„Lejárat Napja”: a Partnerszerződésben meghatározott azon határnapo(ka)t jelenti, ameddig legkésőbb a Partnernek a Szerződés alapján, a Faktor irányában fennálló valamely esedékes tartozását meg kell fizetnie, és amelyet követően a meg nem fizetett tartozások lejárttá válnak.

„Lezárás Napja”: az a Banki Munkanap, melyen a Faktor részére engedményezett egyes Követeléseket kivezeti a könyveiből, tehát a nyitott számlalistáról a Követelés törlésre kerül.

„LIBOR”: a londoni bankközi piacon jegyzett, a British Bankers' Association vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított adott devizanemű hitelekre vonatkozó ajánlati kamatlábat jelenti, amely a Reuters monitor megfelelő oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) LIBOR-ként megjelenik. A különböző futamidejű LIBOR-ok közül az alkalmazandót a Partnerszerződés tartalmazza.

„Maradvány”: A Követelés és a folyósított Előleg / megfizetett Vételárelőleg összegének különbözete.

„Partner”: mindazon természetes személyt, jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezetet, valamint egyéb szervezetet jelenti, aki / amely a Faktor szolgáltatását igénybe veszi vagy igénybe kívánja venni.

„Partner érdekeltségei”: azon gazdasági társaságok, amelyekkel kapcsolatban a Partnert legalább befolyásoló részesedés illeti meg, a Faktor működését szabályozó törvény (jelenleg a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) mindenkor hatályos rendelkezései szerint, vagy amely a Partnerben ilyen befolyással rendelkezik.

„Partnerszerződés”: jelenti az Üzletféllel kötött egyedi Keretszerződést.

„Pénzszámla”: A Faktor által a faktorálás vagy követelésvásárlás során használt számla, melyen a faktorálással vagy követelésvásárlással kapcsolatos összes pénzmozgás megjelenítésre kerül.

„Postaköltség”: Partner számára küldött postai küldemény elküldésével kapcsolatos költségek.

„Ptk.”: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény; a 2014. március 15. napját megelőzően kötött szerződések esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény.

„Regisztrációs díj”: az a díj, melyet Üzletfél, a Faktor és Üzletfél közt létrejött ügyletből eredően vagy ahhoz kapcsolódóan szükségessé vált hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás lebonyolításáért fizet meg Faktor részére. A regisztrációs díj hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárásonként kerül felszámításra.”

„Referencia Kamatláb”, „Kamatláb Bázis”: az adott Szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, és a Partnerszerződésben meghatározott, éves százalékban

kifejezett kamatlábat jelenti, különösen: BUBOR, ESTR, LIBOR, SARON, SOFR, MNB alapkamat, K&H Alapkamat, refinanszírozó pénzintézet által meghatározott egyéb referenciakamat.

„Rendelkezésre Tartási Időszak”: a Partnerszerződésben a Szolgáltatás igénybevételi lehetősége céljából ekként meghatározott időszakot jelenti.

„SARON”: Swiss Average Rate Overnight, egy munkanapra vonatkozó átlagos CHF kamatláb, melynek kiszámítása a SIX Repo elektronikus kereskedési platform megbízási könyvében rendelkezésre álló árajánlatok és kötések volumennel való súlyozása alapján történik, feltéve, hogy azok az árajánlatszűrő előre meghatározott paraméterein belül vannak. Az átlagkamatot folyamatosan, valós időben számolják és tízpercenként teszik közzé. Ezenkívül naponta háromszor, 12, 16 és 18 órakor rögzítik. Ezek a fixingek szolgálnak referenciaértékként a származékos pénzügyi termékek és a pénzügyi eszközök értékeléséhez. Nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon: [https://www.six-group.com/exchanges/indices/data\\_centre/swiss\\_reference\\_rates/reference\\_rates\\_en.html](https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/reference_rates_en.html)

„SOFR”: Secured Overnight Financing Rate, a Bank of New York Mellon (BNYM) által összegyűjtött, USA dollárban denominált, tranzakciósintű háromoldalú visszavásárlási kötelezettséggel kötött értékpapír ügylet (repo) adatok, valamint a GCF Repo tranzakciós adatok és az FICC DVP-szolgáltatásán keresztül elszámolt kétoldalú repo ügyletek adatainak volumensúlyozott mediánjaként kerül kiszámításra, amelyeket a DTCC Solutions LLC, a Depository Trust & Clearing Corporation leányvállalata számol ki. Nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon:

<https://apps.newyorkfed.org/markets/autorates/SOFR>

„Szállító-Kötelezett limit”: A Faktor adott Szállító-Kötelezett relációra felállított limite, mely azt mutatja, hogy összesen az adott Szállítóra vonatkoztatva legfeljebb milyen összeg erejéig fogad be finanszírozásra a Kötelezett felé kibocsátott számlákat.

„Szállító-Kötelezett limit szabad összege”: a Szállító-Kötelezett limit összegének a Faktor által faktorált / megvásárolt, de a Kötelezett(ek) vagy Üzletfél által Faktor részére még meg nem fizetett Követelések összegének Előlegekkel történt csökkentését követően rendelkezésre álló keretösszeg.

„Számla”: A Követelés alapjául szolgáló, a számviteli törvény szerinti számla, egyszerűsített számla és egyéb számviteli bizonylat, amely a Követelés alapjául szolgáló gazdasági esemény számviteli elszámolását (nyilvántartását) támasztja alá.

„Számla maximális futamideje”: Követelést megtestesítő Számla kiállításának napja és fizetési határideje közt lévő napok száma.

„Szerződés”: valamely Szolgáltatás tárgyában a Faktor és a Partner között létrejött teljes szerződési dokumentációt jelenti, amelynek egymástól elválaszthatatlan részei a Partnerszerződés és az Üzletszabályzat és ezek valamennyi melléklete, elválaszthatatlan tartalmi egységet alkotva, ideérve mindezek valamennyi módosítását és kiegészítését.

„Szerződésszegés”: a vonatkozó jogszabályokban, továbbá a Szerződés bármely részében ekként meghatározott esetek, vagy bármely vonatkozó megállapodás vagy szerződés valamely rendelkezésének megsértése.

„Szolgáltatás” a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény és a mindenkor hatályos, vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a Faktor által végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységek, különösen a faktoring és a követelésvásárlási szolgáltatás.

„Teljes Tartozás”: A Partnernek a Faktornal szemben a Szerződés alapján fennálló összes, meg nem fizetett tartozása (ideértve a díjakat is), azok kamatával, járulékaival és mindazon, Ügyfelet terhelő költségekkel együtt, melyek a Faktornál a Szerződéssel és annak érvényesítésével kapcsolatban merülnek fel.

„Üzletfél”: azon Partnerek, amelyek részére a Faktor oly módon nyújt Szolgáltatást, hogy harmadik fél (Kötelezett) felé fennálló követeléseit megvásárolja vagy azokat faktorálja, illetve a harmadik fél felé fennálló kötelezettségének teljesítését átvállalja.

„Végső lejárat”: a megvásárolt követelés alapjául szolgáló vagy faktorált számla szerinti eredeti

fizetési határidejét követően a Faktor által biztosított Türelmi Idő utolsó napja.

## 2. SZÁMÚ FÜGGELÉK

„Biztosítás, Hitelbiztosítás”: A Faktor és a Biztosító közt létrejött biztosítási szerződés alapján – az abban foglalt feltételek megvalósulása esetén – a Biztosító megtéríti a Faktor azon kárát, amely Kötelezett nem-fizetéséből (biztosítási eseményből) ered.

„Előleg”: a Faktorált Összezből az Üzletfél részére ténylegesen rendelkezésre bocsátott (folyósított) összeg, figyelembe véve a Faktorkeret szabad összegét, a Szállító-kötelezett limit szabad összegét és valamennyi az adott Partnerszerződésben rögzített olyan körülményt – ide nem értve a Faktor által érvényesített kamatokat, díjakat és költségeket –, amely a Faktorált Összezből történő folyósítás mértékét befolyásolhatja.

„Faktorkeret”: a Keretszerződésben meghatározott keretösszeg, mely összeg erejéig a Faktor Üzletfél számára faktoring finanszírozást nyújt. A Faktor Üzletfél felé fennálló maximális kitétségét jelenti.

„Faktorálás Napja”: az a Banki Munkanap, melyen a Faktor a Faktorált Követelést könyveiben rögzíti.

„Faktorált Követelés”: azon Követelések, amelyekhez kapcsolódóan az Üzletfél faktorálási kérelmet nyújt be a Faktorhoz.

„Faktorált Összeg”: a Faktorált Követelésnek a faktoring jogcímen történt engedményezése alapján folyósítható összeg, amely a Faktorált Követelésnek az adott Partnerszerződésben mérték alapján számított összegét jelenti.

„Faktorkeret szabad összege”: a Faktorkeret összegének a folyósított, de még meg nem fizetett Előleg(ek) összegével való csökkentését követően Üzletfél rendelkezésére álló keretösszeg.

## 3. SZÁMÚ FÜGGELÉK

„Invoice Discounting”: olyan követelésvásárlás, amely esetében a Kötelezettet a felek nem értesítik az engedményezésről.

„Követelésvásárlási keret”: a Keretszerződésben meghatározott keretösszeg, mely összeg erejéig a Faktor Üzletfél számára követelésvásárlási szolgáltatást nyújt. A Faktor Üzletfél felé fennálló maximális kitétségét jelenti.

„Követelésvásárlási keret szabad összege”: a Követelésvásárlási keret összegének az Üzletfél részére megfizetett Vételárelőlegekkel való csökkentését követően az Üzletfél rendelkezésére álló keretösszeg.

„Megvásárlás Napja”: az a Banki Munkanap, melyen a Faktor a megvásárolt Követelést a könyveiben rögzíti.

„Vételárelőleg”: a Követelés teljes Vételarából a Követelés megvásárlásakor az Üzletfél részére megfizetett előleg összege, figyelembe véve a Követelésvásárlási keret szabad összegét, a Szállító-kötelezett limit szabad összegét és valamennyi az adott Partnerszerződésben rögzített olyan körülményt – ide nem értve a Faktor által érvényesített kamatokat, díjakat és költségeket –, amely a Vételárelőleg mértékét befolyásolhatja.

## 4. SZÁMÚ FÜGGELÉK

„Alapszerződés”: az Üzletfél, mint kötelezett és szállítói között az adott Partnerszerződés aláírásakor fennálló, illetve az adott Partnerszerződés megszűnését megelőzően, a jövőben létrejövő valamennyi olyan szerződés, amely alapján az Üzletfélnek a szállítója felé áruszállításból vagy szolgáltatásból eredendően pénzügyi kötelezettsége keletkezik.

„Kötelezettség”: Az Alapszerződés alapján az Üzletfélnek a szállítói felé fennálló, termékértékesítésből vagy szolgáltatás nyújtásából eredő pénzügyi kötelezettsége.

„Megfizetés Határideje”: az adott Partnerszerződésben meghatározott azon határnap, ameddig legkésőbb az Üzletfélnek a Faktor irányában fennálló tartozása esedékessé válik.

„Teljesítésátvállalás”: A Ptk. 6:205. §-a alapján ha harmadik személy megállapodik a kötelezettel a kötelezett tartozásának átvállalásáról, a harmadik személy köteles lesz a kötelezett tartozását teljesíteni vagy a kötelezettet olyan helyzetbe hozni, hogy az lejáratkor teljesíthessen. A jogosult nem követelheti a tartozást a harmadik személytől.

„Tartozáselvállalás”: A Ptk. 6:206. §-a alapján ha a felek a teljesítésátvállalásról a jogosultat értesítik, egyetemleges kötelezettség jön létre. Tartozáselvállalás esetén az egyetemleges kötelezettet mindazon jogok megilletik, amelyek a kötelezettet a jogosulttal szemben a szerződés alapján megillették. A tartozás elvállalója nem jogosult beszámítani a kötelezettnek a jogosulttal szemben fennálló egyéb követelését.

## 5. SZÁMÚ FÜGGELÉK

Amennyiben az Üzletfél a Kérelmet elektronikus és papír alapon is benyújtja a Faktorhoz az egyes Partnerszerződések alapján, úgy az elektronikusan benyújtott file formátumára vonatkozóan az alábbi feltételeket is teljesítenie kell:

- File típusa: MS Excel 2002 (.xls) kiterjesztéssel – tömörítetlen formátumban.
- A file nem tartalmazhat macro-t illetve egyéb programot, programrészt – pl. Visual Basic parancsokat.
- A file csak egyetlen munkalapot tartalmazhat, amelyben az egyes Követeléseket soronként egymás alatt kell megadni az alábbiakban megjelölt tartalommal. A file csak azonos devizanemben megadott, egy Kötelezettől származó Követeléseket tartalmazhat és egyéb kiegészítő információ nem írható a file-ba (pl. részösszegek vagy teljes összeg).
- A file-ban a Követelések egymást követően kerülnek felsorolásra sor(ok) kihagyása nélkül a második sortól folytonosan, az első sor az alábbiakban megadott fejléccet tartalmazza.
- Az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a file ne tartalmazzon olyan programot, programkódot, amely veszélyes lehet a Faktor számítástechnikai hálózatára. Számítógépes vírusok és egyéb rosszindulatú programok esetleges támadását megelőzendő, Üzletfél Köteles minden esetben a megküldendő file-t vírusellenőrző programmal ellenőrizni és csak a biztonságos file-t a Faktor részére megküldeni.
- A munkalapon a Követeléseket az alábbi tartalommal kell megadni faktoring és követelésvásárlás esetén:

Szállító megnevezése	Vevő megnevezése	Számla (bizonylat) sorszáma	Számla összege (bruttó)	Követelés devizaneme	Számla kelte	Számla eredeti lejárat

- Az egyes oszlopok tartalmára a következő korlátozások vonatkoznak:
  - Szállító megnevezése: legfeljebb 100 karakter hosszú – kötelező mező
  - Vevő megnevezése: legfeljebb 100 karakter hosszú – kötelező mező
  - Számla sorszáma: legfeljebb 100 karakter hosszú – kötelező mező
  - Számla összege: legfeljebb 100 karakter hosszú – kötelező mező. Csak numerikus karaktereket (számokat) tartalmazhat, forintban megadott követelések esetén csak egész számok fogadhatók el.

- Követelés devizaneme: 3 karakter hosszú – kötelező mező (pl. HUF, EUR, USD)
- Számla kelte: dátumformátum ÉÉÉÉ.HH.NN formában (pl. 2000.01.01)
- Számla eredeti lejárat: dátumformátum ÉÉÉÉ.HH.NN formában (pl. 2000.01.01)