



**K&H FAKTOR ZRT.**

**ÜZLETSZABÁLYZAT  
ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEK**

**Hatályos: 2022. december 9-től**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1.</b>	<b>PREAMBULUM .....</b>	<b>5</b>
<b>2.</b>	<b>ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK .....</b>	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>13</b>
3.1	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS A SZERZŐDÉSEK FELÉPÍTÉSE .....	13
3.2	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA .....	13
3.3	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA .....	14
3.4	TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁRÓL .....	14
3.5	MÓDOSÍTOTT ÜZLETSZABÁLYZAT ELFOGADÁSA ILLETVE ELUTASÍTÁSA.....	15
<b>4.</b>	<b>AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....</b>	<b>15</b>
4.1	PARTNERAZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET .....	15
4.2	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE .....	17
4.3	EGYÜTTMŰKÖDÉS A FAKTOR ÉS A PARTNER KÖZÖTT, TÁJÉKOZTATÁS .....	17
4.4	ÉRTESÍTÉSEK, KÉZBESÍTÉS .....	19
4.5	A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA .....	20
<b>5.</b>	<b>KÉRELMEK ELBÍRÁLÁSA ÉS AJÁNLTATTÉTEL .....</b>	<b>21</b>
5.1	KÉRELMEK ELBÍRÁLÁSA.....	21
5.2	AJÁNLAT .....	21
<b>6.</b>	<b>SZERZŐDÉSKÖTÉS, HATÁLYBALÉPÉS, SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELE.....</b>	<b>21</b>
6.1	KERETSZERZŐDÉS ÉS KERETMEGÁLLAPODÁS .....	21
6.2	A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE ÉS A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELE.....	22
6.3	ELŐFELTÉTELI IRATOK .....	22
6.4	TOVÁBBI ELŐFELTÉTELEK.....	23
6.5	A KERETÖSSZEG IGÉNYBEVÉTELE ÉS A KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS .....	23
6.6	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK.....	24
6.7	ÓVADÉK.....	24
6.8	VISSZAVONÁS, MÓDOSÍTÁS .....	24
6.9	SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK FELFÜGGESZTÉSE, FELMONDÁSA .....	25
<b>7.</b>	<b>KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK .....</b>	<b>27</b>
7.1	ELLENÉRTÉK, HIRDETÉMÉNY.....	27

7.2	KAMATLÁB .....	28
7.3	KAMATPERIÓDUS .....	29
7.4	KAMATFIZETÉS .....	29
7.5	ALTERNATÍV REFERENCIA KAMATLÁB .....	29
7.6	KÉSEDELMI KAMAT .....	29
7.7	RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK .....	30
7.8	SZERZŐDÉSKÖTÉSI DÍJ, SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI DÍJ, PROLONGÁCIÓS DÍJ ÉS FELMENTÉSI DÍJ ...	31
7.9	A FAKTOR ÁLTAL ALKALMAZOTT EGYÉB DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK .....	31
7.10	DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÁSA .....	32
<b>8.</b>	<b>FIZETÉSEK.....</b>	<b>32</b>
8.1	A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE.....	32
8.2	A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK IDEJE .....	32
8.3	A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA .....	33
<b>9.</b>	<b>NYILATKOZATOK .....</b>	<b>33</b>
<b>10.</b>	<b>KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK .....</b>	<b>35</b>
<b>11.</b>	<b>SZERZŐDÉSSZEGÉSEK ÉS JOGÉRVÉNYESÍTÉS, PANASZKEZELÉS .....</b>	<b>37</b>
11.1	SZERZŐDÉSSZEGÉSEK .....	37
11.2	JOGÉRVÉNYESÍTÉS .....	39
11.3	BIZTOSÍTÉKOK.....	39
11.4	PARTNER(EK) / BIZTOSÍTÉK(OK) ISMÉTELT BEVIZSGÁLÁSA .....	41
11.5	PANASZKEZELÉS.....	41
<b>12.</b>	<b>A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE .....</b>	<b>41</b>
12.1	A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE .....	41
<b>13.</b>	<b>A FAKTOR FELELŐSSÉGE .....</b>	<b>42</b>
<b>14.</b>	<b>ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER .....</b>	<b>43</b>
14.1	ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS .....	43
14.2	KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER.....	45
<b>15.</b>	<b>VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>47</b>
15.1	VEGYES RENDELKEZÉSEK.....	47

15.2	SZERZŐDÉS NYELVE .....	48
15.3	JOGVITÁK RENDEZÉSE .....	48

## **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: 14738519-2-43 (a továbbiakban: „**Faktor**”).

A Faktor pénzügyi szolgáltatási tevékenységet az MNB Pénzügyi Felügyeletének jogelődje a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: „**Felügyelet**”) 2009. március 31. napján kelt, tevékenységi körre vonatkozó E-I-202/2009. számú engedélye alapján, 2009. március 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 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 Szerződéses Feltételei (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”), amely határozott és egyértelmű alapját adja a Faktor és a Partnerek közötti üzleti kapcsolatnak.

## 1. ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

Az itt felsorolt kifejezések az Üzletszabályzatban és az adott Partnerszerződésben az alábbi, a Szerződés más részeiben meghatározott (kiemelt szedéssel jelzett) kifejezések, pedig az ott megadott jelentéssel bírnak:

„**ÁFA**”: 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.

„**Átutalás bankköltségének díja**”: a Faktor által Üzletfél felé történő átutalás díja. Faktorkülönböző mértékű díjat számolhat fel a K&H Bank Zrt., és egyéb Bankok felé történő átutalások esetén.

„**Átutalás részletezés díja**”: a Faktor által Üzletfél felé történő átutalások részletező listájának díja.

„**Automatikus elektronikus bizonylati díj**”: a Keretszerződésben rögzített típusú bizonylatok rendszeres, elektronikus formában történő küldésének díja.

„**Bankköltség**”: Lásd „Átutalás bankköltségének díja”.

„**Biztosítás díja**”: hitelbiztosító bevonásakor a biztosítási díj és a biztosítási ügyintézés költsége.

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

„**Biztosítéki Szerződés**”: a Biztosítékokra vonatkozó szerződés(eke)t jelenti.

„**BUBOR**”: azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a Magyar FOREX Club szabályzatának mindenkor 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.

„**Csak beszedés díja**”: Lásd „**Követelések beszedési és nyilvántartási díja**”: finanszírozás nélkül kötött Keretszerződések esetén (ahol a Faktor nem vásárolja meg vagy faktorálja a Követeléseket, csak a Követelések beszedését, adminisztrációját vállalja), a Követelések beszedéséért, nyilvántartásáért felszámított díj, ide értve azon eseteket is, mikor a Követelések Partner részére visszaengedményezésre kerülnek azzal, hogy a beszedést továbbra is Faktor végzi a Partnerszerződésben meghatározottak szerint.

**„Egyedi információszolgáltatási díj”:** az Üzletfél által kért, előre egyeztetett időpontban történő külön egyeztetés díja. Az egyeztetés történhet telefonon, írásban vagy személyes megbeszélés formájában, és kitérhet minden olyan felmerülő kérdésre, problémára, mely a Faktor által rendelkezésre bocsátott listákból nem vagy Üzletfél számára nehezen értelmezhetően válaszolható meg.

**„Ellenérték”:** A Partner a Faktor által nyújtott Szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve egyéb díjat köteles fizetni. Ezeket együttesen Ellenértéknek nevezzük.

**„Előfeltétel(ek)”:** jelenti(k) mindazon, a Szerződésben meghatározott feltétel(eke)t (különösen, de nem kizárólagosan: meghatározott okiratok benyújtása, szerződések és nyilatkozatok előírt módon történő aláírása, illetve hatálybalépése, cselekmények megtétele) amely(ek)nek (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

**„EURIBOR”:** a frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított ajánlati kamatlábat jelenti, amely a Reuters monitor megfelelő oldalán (vagy ennek hiányában a Telerate monitor megfelelő oldalán) EURIBOR-ként megjelenik. A különböző futamidejű EURIBOR-ok közül az alkalmazandót a Partnerszerződés tartalmazza.

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

**„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 euróvezeti 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”:** a részes tagállamok egységes pénznemét jelenti (a „**részes tagállamok**” az Európai Unió azon tagállamait jelentik, amelyek pénznemükként elfogadják, vagy elfogadták az EURO-t, az Európai Uniónak az Európai Gazdasági és Monetáris Unióval kapcsolatos jogszabályai szerint).

**„Faktorálás:** 2014. március 15. napját követően megkötött szerződések esetén jelenti a Ptk. (2013. évi V. törvény) LVIII. fejezetében meghatározott és körülírt ügyletet.

**„Faktor”:** 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: 14738519-2-43

**„Faktor forgalmi kivonat díja”**: a rendszeres havi kivonaton felül kért kivonat kérésének vagy pótlásának díja.

**„Factoring díj”**: a Követelések megvásárlásáért/faktorálásért felszámított díj.

**„Felek”**: a Partnert és a Faktort együttesen jelenti, és **„Fél”** jelenti külön-külön Partnert és a Faktort, továbbá a Szerződés, valamint a Biztosítéki Szerződés(ek) bármely részében ekként meghatározott személyt.

**„Felszólítási díj”**: a lejárt Követelések, illetve bármilyen határidőben ki nem egyenlített tartozás esetén Kötelezetteknek vagy Üzletfélnek küldött felszólító levél kiküldésének és adminisztrációjának költsége.

**„Felügyelet”**: Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi felügyelete, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

**„Fizetéseképtelenség”**: amennyiben Felek az egyedi szerződésben eltérően nem állapodnak meg, úgy Kötelezett fizetéseképtelenségén azt értik, amikor a Kötelezett ellen felszámolási-, vagy csődeljárás indult.

**„Fizetési készség hiánya”**: Felek a Kötelezett nemteljesítésének bármilyen okát, amely nem Fizetéseképtelenségre 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.

**„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.

**„Hitelbiztosítási limit bírálati díj”**: Hitelbiztosító igénybevétele esetén a hitelbírálat, limitdöntés és adminisztráció díja.

**„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.

**„Jogérvényesítési költségek”**: mindazon költségek és kiadások (beleértve az ügyvédi munkadíjat is), mely a Faktor oldalán a Szerződés és/vagy a biztosítékokon alapuló jogok érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódóan merültek fel.

**„Kamat”**: a Szolgáltatás alapján fizetendő Szerződéses kamat és kamatjellegű díjak együttesen.

**„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 Kamatlábbal együttesen alkotja a Kamatlábat.

**„Keretszerződés”**: az Üzletfél és a Faktor között, valamely Szolgáltatás tárgyában létrejött szerződést jelenti. A Keretszerződés mellékletét képezheti a Megállapodás.

**„Keretmegállapodás”**: a Kötelezett és a Faktor között, valamely Szolgáltatás tárgyában létrejött szerződést jelenti.

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

**„Kezelési költség”**: a Követelés faktorálásakor/megvásárlásakor a Követelés nyilvántartásával és elszámolásával kapcsolatosan felszámított díj.

**„Kockázatmegosztásos követelésvásárlás”**: az olyan Szolgáltatást jelenti, amely során Üzletfele és a Faktor egymás között megosztják a kötelezett Fizetéseképtelenségre visszavezethető okból történő nemteljesítéséből fakadó kockázatot, amely oly módon történik, hogy a követelés megvásárlásakor folyósított előlegben túlmenően a Faktornak további pénzügyi teljesítési kötelezettsége csak a kötelezett meghatározott időn belüli teljesítése esetén áll be. A fizetési készség hiányáért a Faktor felelősséget nem vállal, amelyért a Faktor felé Üzletfél helytállással tartozik.

**„Kockázatvállalási díj”**: a követelés megvásárlásakor a Kötelezett fizetési kockázatának részben vagy egészben történő átvállalásáért felszámított díj.

**„Kockázatvállalásos követelésvásárlás”**: az olyan Szolgáltatást jelenti, amely során a Faktor teljes egészében átvállalja a kötelezett Fizetéseképtelenségre visszavezethető okból történő nemteljesítéséből adódó kockázatot, a futamidőt követően a Keretszerződésben rögzített módon és határidőben elszámolási kötelezettsége van az Üzletféllel szemben a kötelezett teljesítésétől függetlenül. A fizetési készség hiányáért a Faktor felelősséget nem vállal, amelyért a Faktor felé Üzletfél helytállással tartozik.

**„Kötelezett”**: az Üzletfél (szállító) olyan vevője, mely esetében a Faktor a vele szemben fennálló Követelését megvásárolja vagy faktorálja, vagy ezen követelést zálogjoggal terhelve előfinanszírozza

**„Kötelezetti limit”**: A Faktor adott Partnerre, mint Kötelezetre 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.

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

**„Követelések beszedési és nyilvántartási díja”**: finanszírozás nélkül kötött Keretszerződések esetén (ahol a Faktor nem vásárolja meg vagy faktorálja ellenérték fejében a Követeléseket, csak a Követelések beszedését, adminisztrációját vállalja), a Követelések beszedéséért, nyilvántartásáért felszámított díj, ide értve azon eseteket is, mikor a Követelések Partner részére visszaengedményezésre kerülnek azzal, hogy a beszedést továbbra is Faktor végzi a Partnerszerződésben meghatározottak szerint.

**„Lényeges”**: Lásd „Jelentős”

**„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.

**„Lejárt követelésvásárlás”**: az olyan Szolgáltatást jelenti, amely során a Faktor a követelést annak eredeti lejáratakor, vagy ezt követően vásárolja meg vagy faktorálja a Partnertől. Kétes követelést a Faktor az itt szabályozott keretek között nem vásárol meg és nem faktorál.

**„Lejárt számla lista díja”**: egyedileg kért egyeztető (lejárt számlák) lista díja.

**„LIBOR”**: a londoni bankközi piacon jegyzett, a British Bankers' Association vonatkozó szabályzatának mindenkorai 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.

**„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.

**„Munkanap”**: azokat a napokat jelenti, amikor 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.

**„NMK (nem megelőlegezett követelés) lista díja”**: egyedileg kért egyeztető (nem megelőlegezett követelés) lista díja

**„Nyitott követelésállomány lista díja”**: egyedileg kért egyeztető (nyitott követelés állomány) lista díja.

**„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 a Keretszerződés és a Keretmegállapodás bármelyikét.

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

**„Ptk.”**: a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény; 2014. március 15. napját követően kötött szerződések esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. 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, EURIBOR, EUR LIBOR, 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, tranzakciónívű 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>

**„Sürgösségi utalás (VIBER) díja”**: A Faktor által Üzletfél kérésére történő sürgösségi (aznapi) utalásért felszámított díj.

**„Szállítói limit” vagy „Faktorkeret”**: az a maximális finanszírozási összeg, amelyet a Faktor a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül biztosít az Üzletfél részére, és amelynek terhére és összegéig a Faktor megelőlegezést/finanszírozást nyújt az Üzletfél részére a megvásárolt vagy faktorált Követelések vonatkozásában.

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

**„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.

**„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.

**„Továbbutalási díj ( = Továbbutalási költség)”**: az az összeg, melyet a Faktor azon Faktoron pénzügyileg átfutó Kötelezetti teljesítések esetén számít fel, melyek megvásárlására vagy faktorálására az Üzletfél nem adott megbízást.

**„Üzletfél”**: az olyan Partnert (szállítót) jelenti, amely részére a Faktor oly módon nyújt Szolgáltatást, hogy harmadik fél (Kötelezett) felé fennálló követeléseit megvásárolja vagy azokat faktorálja

**„Üzletszabályzat”**: a jelen dokumentumot (Faktor Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei) jelenti, amely egyértelmű és határozott alapját adja a Faktor és a Partnerei közötti jogviszonynak. Amennyiben jelen okirat „Üzletszabályzatot” említ, azt a felek egyúttal Általános Szerződési Feltételekre történő hivatkozásnak is tekintik.

**„Végző lejárat”**: a megvásárolt követelés alapjául szolgáló vagy faktorált számla szerinti eredeti lejáratát követő Türelmi Idő utolsó napja.

**„Vevőlimit”**: Lásd „Kötelezetti limit”

**„Vevőlimit kihasználtság lista díja”**: egyedileg kért egyeztető (vevőlimit kihasználtság) lista díja

## 2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 2.1 **AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS A SZERZŐDÉSEK FELÉPÍTÉSE**

- 2.1.1 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.
- 2.1.2 Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed minden olyan egyéb üzleti kapcsolatra, amelynek során a Faktor és a Partner az Üzletszabályzat alkalmazásában kifejezetten megállapodnak.
- 2.1.3 Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses 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.
- 2.1.4 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. Amennyiben az Üzletszabályzat és a Partnerszerződés azonos tárgyú rendelkezései közötti bármilyen eltérés esetén a Partnerszerződés rendelkezései irányadók.
- 2.1.5 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.
- 2.1.6 Amennyiben a Faktor és a Partner között létrejött jogviszonnyal kapcsolatos valamely kérdést a Szerződés bármely eleme nem szabályozza, akkor a Magyarországon mindenkor hatályos jogszabályainak 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 (a továbbiakban: „**Ptk.**”), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”).

### 2.2 **AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA**

- 2.2.1 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.

## 2.3 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

- 2.3.1 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 forrásszerzési 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 változtassa, ha a módosításnak nincs kedvezőtlen hatása a Partnerre vonatkozóan,
  - (c) új és/vagy bővített Szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse,
- 2.3.2 A kiegészítés és módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött Szerződésekre is, ha a Szerződés ettől ellentétesen nem rendelkezik.
- 2.3.3 Nem minősül szerződéses elem módosításának a bankszámlaszám, illetve a Partnerrel kapcsolattartó szervezeti egység megváltozása.

## 2.4 TÁJÉKOZTATÁS AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁRÓL

- 2.4.1 Amennyiben a Faktor a Partner számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a módosítást, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben közzéteszi, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatást ad róla, illetve folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 2.4.2 A Faktor a Partnerek számára *kedvezőtlen változást nem jelentő* módosításokról a Partnereit legkésőbb a hatálybalépést megelőző Munkanapon az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben közzéteszi, továbbá internetes honlapján egyidejűleg tájékoztatást ad róla.
- 2.4.3 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 Partner által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus üzenet küldése
- a Partner által megadott fax számra történő üzenet küldése
- postai úton történő értesítés

## 2.5 MÓDOSÍTOTT ÜZLETSZABÁLYZAT ELFOGADÁSA ILLETVE ELUTASÍTÁSA

- 2.5.1 Ha a Partner a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.
- 2.5.2 Amennyiben a Partner a 2.4.1 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 Szerződés(ek)re vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Faktornal kötött Szerződését (Szerződéseit) 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 Szerződés(ek) felmondását követően a minden olyan kötelezettségével (ide értve a függő kötelezettségekből származó kötelezettségeket is) köteles elszámolni, amelyet a Szerződés tartalmaz, vagy annak kapcsán keletkezhet (különösen valamely Partnerrel szembeni engedményezett követeléseivel, annak fizetési határidejét megelőzően is).

## 3. AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

### 3.1 PARTNERAZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET

- 3.1.1 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.
- 3.1.2 Az azonosítás során a Faktor az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását köteles megkövetelni:
- a) természetes személy esetén
1. belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa, útlevele vagy 2001. január 1-jét követően kiállított vezetői engedélye) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  2. külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
  3. 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
1. 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,
  2. 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,
  3. 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, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

- 3.1.3 A Faktor a 3.1.2 pont b) pontja alapján jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől köteles 30 napnál nem régebbi, hiteles okirat bemutatását megkövetelni.
- 3.1.4 A Faktor köteles továbbá Partnereit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy a követelésvásárlás/factoring ügyleteik során saját, vagy más (személy, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járnak-e el.
- 3.1.5 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.
- 3.1.6 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) képviseleti 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.
- 3.1.7 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.
- 3.1.8 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.
- 3.1.9 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 képviselőjében 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.

- 3.1.10 Ha a Partner a Faktornál nem személyesen vagy nem a Faktorhoz bejelentett képviselő útján jár el, a Partner képviselőjében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.
- 3.1.11 A Partner a Faktor képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket a Partner részére finanszírozást, vagy egyéb factoring vagy követelésvásárlással 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.

### 3.2 KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

- 3.2.1 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.
- 3.2.2 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.
- 3.2.3 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.

### 3.3 EGYÜTTMŰKÖDÉS A FAKTOR ÉS A PARTNER KÖZÖTT, TÁJÉKOZTATÁS

- 3.3.1 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 kitéhetően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, illetve - amennyiben a körülmények lehetővé teszik - orvosolják azokat.
- 3.3.2 Nem érintve a 3.1.3 pontot, a Faktor és a Partner haladéktalanul kötelesek egymást írásban értesíteni elnevezésük, címük, telefon- és faxszámuk, e-mail címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat, a Partner

vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Szerződésben foglaltak teljesítése szempontjából lényeges változásról.

- 3.3.3 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.
- 3.3.4 A Partner köteles a Faktoralal való kapcsolatára vonatkozó információkat – ha azokat a Faktor a szerződéskötéskor vagy bármely egyéb időpontban, bármely módon ilyenek minősítette - bizalmasan kezelni. Faktor jogosult a szerződéskötést megelőző időszak vonatkozásában is – a Felek tárgyalásai, egyeztetései, ajánlatai – tekintetében is titoktartási kötelezettséget előírni.
- 3.3.5 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.
- 3.3.6 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.
- 3.3.7 A Partner által szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. A külföldön kiállított okiratokkal kapcsolatban a Faktor további hitelesítési kötelezettségeket is előírhat. A Faktor vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni a Partner üzleti könyveibe és más nyilvántartásaiba.
- 3.3.8 A Partner felelős azért, hogy a Faktor részére általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Faktor megtévesztésére. A Faktor jogosult a Partner által szolgáltatott adatok valóságát 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 Faktoralal kötött Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 3.3.9 A tájékoztatási kötelezettség teljesítésének elmulasztásából eredő mindennemű kárt a mulasztó fél viseli.
- 3.3.10 A Felek együttműködési és tájékoztatási kötelezettségére egyebekben a mindenkor hatályos Ptk. rendelkezései irányadóak.

### 3.4 ÉRTESÍTÉSEK, KÉZBESÍTÉS

- 3.4.1 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.
- 3.4.2 A Faktor a Partner részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, tértivevényrel 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.
- 3.4.3 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.
- 3.4.4 A Faktor által a Partnereknek küldött írásbeli értesítéseket
- (i) belföldi cím esetén a postára adást követő második,
  - (ii) európai cím esetén a postára adást követő tizedik,
  - (iii) 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.
- 3.4.5 A Faktor az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján (hirdetmény) is értesítheti a Partnereket abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak a Partnerek 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 megtörtént.
- 3.4.6 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.

- 3.4.7 A Faktor az adott követelésvásárlásokhoz és faktorálásához kapcsolódóan különféle értesítéseket és elszámolásokat teljesíthet az adott szerződésben szabályozottak szerint.

### 3.5 A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA

- 3.5.1 A Partner a Faktor által használt értesítési csatornákon keresztül tartja a Faktoralal a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: a Faktor üzleti helységei (személyes kapcsolat), telefax, telefon, elektronikus (közvetlen számítógépes) kapcsolat. Az egyes értesítési csatornák – az üzleti helységek kivételével – a Partner által a Faktoralal megkötött, az adott értesítési csatornára vonatkozó külön megállapodás alapján vehetők igénybe.
- 3.5.2 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.
- 3.5.3 Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, telefaxon vagy - a Faktor és a Partner erre vonatkozó megállapodása alapján - elektronikus úton küldött értesítés, üzenet, megbízás, Szerződés. A nem írásbeli formában tett közléseket egyidejűleg írásban kell megerősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.
- 3.5.4 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.
- 3.5.5 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.
- 3.5.6 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.
- 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.
- 3.5.7 A Faktor fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefax útján, illetve elektronikus úton beérkezett megbízást a saját belátása szerint visszautasítsa - a 3.5.5 pontban foglaltak kivételével - és ezzel kapcsolatban a Faktor felelősségét kizárja. A

visszautasításról a Partnert haladéktalanul értesíteni kell.

- 3.5.8 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.

## 4. KÉRELMEK ELBÍRÁLÁSA ÉS AJÁNLATTÉTEL

### 4.1 KÉRELMEK ELBÍRÁLÁSA

- 4.1.1 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.

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.

### 4.2 AJÁNLAT

- 4.2.1 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.

## 5. SZERZŐDÉSKÖTÉS, HATÁLYBALÉPÉS, SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELE

### 5.1 KERETSZERZŐDÉS ÉS KERETMEGÁLLAPODÁS

- 5.1.1 A mindenkor hatályos Ptk. rendelkezései és alapján a Faktor Keretszerződést vagy Keretmegállapodást köt a Partnerrel a Faktor által nyújtott Szolgáltatás(ok) tárgyában.
- 5.1.2 A Keretszerződést a Faktor az Üzletféllel köti, meghatározott Szolgáltatások későbbi igénybevételi lehetőségének biztosítására. A Keretmegállapodást a Faktor a Kötelezettel köti, meghatározott Szolgáltatások későbbi igénybevételi lehetőségének biztosítására.

- 5.1.3 A Keretszerződés és a Keretmegállapodás írásban, a Felek általi szabályszerű aláírással jön létre.

## 5.2 A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE ÉS A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELE

- 5.2.1 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.
- 5.2.2 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.

## 5.3 ELŐFELTÉTELI IRATOK

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) 3.1 Partnerazonosítás fejezetben szereplő okiratok
- (b) a szerződő Partner személyazonosságát és/vagy vállalkozói tevékenysége végzésére vonatkozó jogosultságát igazoló okiratának másolata, illetőleg hatályos állapotát tükröző (de 30 napnál semmiképpen nem régebbi, hiteles) cégkivonatának (egyéb nyilvántartási dokumentumának) másolata, amelyből egyértelműen kitűnik, hogy a Partner a vonatkozó törvényi és hatósági előírásoknak maradéktalanul megfelelően működik;
- (c) a szerződő Partner hatályos társasági szerződés (létesítő okirat);
- (d) a szerződő Partner adó- és statisztikai számát igazoló okmány, valamint a szerződő Partner nemleges adó-, vám-, járulék- és egyéb köztartozásának igazolása a Faktor által meghatározott módon;
- (e) minden olyan felhatalmazott személy eredeti aláírási címpéldányának bemutatása, vagy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya, aki a Szerződést aláírta, valamint aki/k a Szerződéssel kapcsolatosan jogosult/ak a szerződő Partner nevében értesítést adni a Faktornak.
- (f) amennyiben a Szerződést Partner képviseletében 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 a meghatalmazott azonosításához kért dokumentumok.
- (g) a Biztosítéki Szerződés/ek (ha van/nak ilyen/ek) minden érintett fél által aláírt eredeti példánya, jogszabályi feltételektől és a Faktor döntésétől függően magán- vagy közokirati formában. A Biztosítéki Szerződés(ek)t aláíró személy(ek) személyazonosságát igazoló okirat másolata és/vagy a (d) pontban meghatározottakat, a Faktor által meghatározott módon.
- (h) biztosító bevonása esetén a 11.3.9. pont szerinti biztosítási kötvény

#### 5.4 TOVÁBBI ELŐFELTÉTELEK

- 5.4.1 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.
- 5.4.2 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.

#### 5.5 A KERETÖSSZEG IGÉNYBEVÉTELE ÉS A KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS VAGY FAKTORÁLÁS

- 5.5.1 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 a Kötelezett 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.

- 5.5.2 Amennyiben a Keretösszeg a Partnerszerződés értelmében feltöltődő (azaz „**rulirozó**”) 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 Szerződés rendelkezései szerint a Partner újabb követelések megvásárlására vagy faktorálására adhat megbízást.
- 5.5.3 A Keretösszeg igénybevétele a Partnerszerződésben meghatározottak szerint történik. A finanszírozás keretében Partner – követelésvásárlás vagy factoring 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.
- 5.5.4 A Faktor a Partner által benyújtott megbízások alapján megvásárolja vagy faktorálja a követeléseket, illetőleg kiegyenlíti a tartozásokat.

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

folyósítandó összeget a követelésre vonatkozó Szerződésben meghatározott formátumú faktorálási 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.

## 5.6 A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK

- 5.6.1 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.
- 5.6.2 A Faktor az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki.
- 5.6.3 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.

## 5.7 ÓVADÉK

- 5.7.1 A követelés bruttó összege és a Faktor által folyósított összeg közti különbséget (amennyiben nem a követelés teljes bruttó összege kerül folyósításra) a Faktor óvadékként kezeli. Amennyiben az óvadék mértékéről a Partnerszerződés ellentétesen nem rendelkezik, a követelés bruttó összege és a folyósított összeg közti teljes különbség a Faktor részére, a Faktor Partnerszerződésben vállalt kockázatvállalásainak biztosítékként óvadékkul szolgál.
- 5.7.2 A Faktor a számla, illetve a számlacsomag teljes teljesítését követő három Munkanapon belül a Partnerrel az óvadék tekintetében elszámol, a Szolgáltatás ellenértékével csökkentett óvadéki összeget (hátralékot) a Partner Szerződésben megjelölt bankszámlájára átutalja vagy azt más módon jogszerűen felhasználja.

## 5.8 VISSZAVONÁS, MÓDOSÍTÁS

- 5.8.1 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.
- 5.8.2 Indokolt esetben az adott Szolgáltatás lejárata meghosszabbítható (prolongálható), de ez nem jelentheti az eredetileg éven belüli lejáratú Szolgáltatás éven túlira történő változását. A Partnernek a meghosszabbítás engedélyezését előzetesen, olyan időpontban kell kérnie a Faktortól, hogy a Szolgáltatás eredeti lejáratához képest elegendő idő (eltérő megállapodás hiányában legalább 90 nap) álljon a Faktor



rendelkezésre a prolongációs kérelem teljesíthetőségének körültekintő elbírálásához.

## 5.9 SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK FELFÜGGESZTÉSE, FELMONDÁSA

5.9.1 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 körülményeiben – Faktor megítélése szerint - olyan lényeges változás állt be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, és/vagy azonnali hatályú felmondásnak van helye. (MAC-1 klauzula)

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.

5.9.2 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 indoklás 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. (Uncommitted klauzula)

5.9.3 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 követelés megvásárlása még nem történt meg. (MAC-2 klauzula).

## 5.10 FAKTORING SZOLGÁLTATÁS A FAKTOR KÖZVETLEN SZÁMLALETÖLTÉSE ÚTJÁN

5.10.1 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;

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

5.10.3 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.

5.10.4 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.

## 6. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

### 6.1 ELLENÉRTÉK, HIRDETMÉNY

- 6.1.1 A Partner a Faktor által nyújtott Szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért 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.
- 6.1.2 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.
- 6.1.3 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.
- 6.1.4 A Szolgáltatások ellenértékének mértékét elsősorban a Partnerszerződések tartalmazzák. Olyan Szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a Partnerszerződés nem rendelkezik, a Hirdetmény az irányadó.
- 6.1.5 Az Ellenérték megfizetése - amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik - a Szerződésben meghatározott zárlati elszámoláskor, a Szerződés megszűnésekor, illetve a Hirdetményben meghatározott időpontban esedékes.
- 6.1.6 A Faktor részére járó Ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Faktor az Ellenérték esedékességekor számlát állít ki az esedékessé vált összegről. 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.
- 6.1.7 A Partner megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését nemzetközi szokványok, vagy a Faktor és a Partner megállapodása szabályozza.
- 6.1.8 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.

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

$$\frac{\text{Vetítési alap} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

- 6.1.10 Ha a Partnerszerződés másként nem rendelkezik, a bankszünnap kamatnapnak számít
- 6.1.11 A Szolgáltatások általában mentesek az általános forgalmi adó alól. Amennyiben az adott Szolgáltatás nyújtása ÁFA-köteles, az Ellenérték az ÁFA-t is tartalmazza.

## 6.2 KAMATLÁB

- 6.2.1 A Szolgáltatás alapján fizetendő szerződéses kamat és kamatjellegű díjak („**Kamat**”) azon éves százalékban kifejezett kamatláb („**Kamatláb**”) alkalmazásával számítandó ki, amelyet (i) a Faktor valamely Referencia Kamatláb, és évi meghatározott mértékű Kamatrés összegeként, vagy (ii) 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<sup>1</sup>.
- 6.2.2 A Kamatláb – a Partnerszerződésben foglaltak szerint - lehet fix és változó.
- (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 Kamatlábbal párhuzamosan, annak megváltozásakor automatikusan, és/vagy (ii) a Kamatrés Faktor általi egyoldalú módosításkor megváltozik.
- 6.2.3 A Faktor és a Partner eltérő megállapodásának hiányában, a Partner megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltséget a Partner viseli.
- 6.2.4 A Faktor fenntartja magának a jogot, hogy a Szolgáltatás futamideje alatt bármikor egyoldalúan felülvizsgáljon bármely Kamatlábat, és azt, illetve a Kamatrést egyoldalúan módosítsa, 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.

<sup>1</sup> A 2017. március 08-tól megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandóak, amelyek kifejezetten utalnak erre.

### 6.3 KAMATPERIÓDUS

- 6.3.1 A Kamat és a kamatjellegű díjak kiszámítása a követelés megvásárlásának időpontjától (napjától) a követelés megfizetéséig („**Kamatperiódus**”) történik.

### 6.4 KAMATFIZETÉS

- 6.4.1 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 („**Kamatfizetési Nap**”).

### 6.5 ALTERNATÍV REFERENCIA KAMATLÁB

- 6.5.1 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.
- 6.5.2 Ha az egyeztetés kezdeményezésétől számított 3 Munkanapon belül a Felek nem jutottak egyezségekre, akkor (i) a Partner köteles azonnal visszafizetni a Szolgáltatás alapján fennálló valamennyi tartozását összes még meg nem fizetett Kamatával és díjával együtt; (ii) 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 egyezségekre 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; (iii) függetlenül a Szerződés egyéb rendelkezéseitől, a Faktor ettől kezdődően nem köteles a Szolgáltatást a Partner részére nyújtani.
- 6.5.3 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.

### 6.6 KÉSEDELMI KAMAT

- 6.6.1 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.

- 6.6.2 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.
- 6.6.3 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.

## 6.7 RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

- 6.7.1 Az Üzletfél a Szállítói limit Faktor által rendelkezésre tartott, és az Üzletfél által igénybe nem vett része után Rendelkezésre Tartási Jutalékot köteles fizetni a Faktor részére.
- 6.7.2 Szállítói programhoz kötődő követelésvásárlás vagy faktoring esetén a Kötelezett a Keretösszeg Faktor által rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett része után Rendelkezésre Tartási Jutalékot köteles fizetni a Faktor részére.
- 6.7.3 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.

## 6.8 SZERZŐDÉSKÖTÉSI DÍJ, SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI DÍJ, PROLONGÁCIÓS DÍJ ÉS FELMENTÉSI DÍJ

- 6.8.1 A Faktor a Keretszerződés megkötéséért, illetőleg a Szolgáltatás igénybe vételéért **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.
- 6.8.2 A Faktor a Keretszerződés és Keretmegállapodás minden egyes módosításért Szerződésmódosítási Díjat számít fel. A Szerződés Faktor általi egyoldalú módosítása esetén a Partnert **Szerződésmódosítási díj** fizetési kötelezettség nem terheli.
- 6.8.3 A Faktor a Keretszerződés és Keretmegállapodás éves felülvizsgálatáért és megújításáért **Prolongációs díjat** számít fel.
- 6.8.4 Amennyiben egy Szerződésben szereplő kikötésnek a Partner nem felel meg, a Faktor a Partner számára egy átmeneti időszakra vonatkozóan felmentést adhat. Ilyen esetben a Faktor jogosult **Felmentési díjat** (waiver fee) felszámítani.

## 6.9 A FAKTOR ÁLTAL ALKALMAZOTT EGYÉB DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK

- 6.9.1 Az Üzletfél felé felszámítandó díjak a fentiekben említetten felül különösen, de nem kizárólagosan az alábbiak (meghatározásuk az Általános Fogalom Meghatározások c. fejezetben megtalálhatók):
- Kockázatvállalási díj
  - Faktoring díj
  - Kezelési költség
  - Továbbutalási költség
  - Hitelbiztosítási limit bírálati díj
  - Egyedi információszolgáltatási díj
  - Biztosítás díja
  - Bankköltség
  - Felszólítási díj
  - Továbbutalási díj
  - Sürgősségi utalás (VIBER) díja
  - Minimál díj
  - Csak beszédés díja
  - Átutalás részletezés díja
  - Automatikus elektronikus bizonylati díj
  - Faktor forgalmi kivonat díja
  - Lejárt számla lista díja
  - NMK (nem megelőlegezett követelés) lista díja
  - Nyitott követelésállomány lista díja
  - Vevőlimit kihasználtság lista díja
  - Postaköltség díja
  - 2014. március 15. napját követően kötött Szerződés esetén a hitelbiztosítéki

- nyilvántartásba vétellel kapcsolatban felmerülő díjak (Regisztrációs díj)
- 2014. március 15. napját követően kötött Szerződés esetén valamennyi az engedményezéssel a Kötelezettnak okozott költség és díj
  - Jogérvényesítési költségek: Az Üzletfél az erre vonatkozó igazolt igény közlésétől számított 3 Munkanapon belül köteles megfizetni a Faktornak mindazon költségeket és kiadásokat (beleértve az ügyvédi munkadíjat is), mely a Faktor oldalán a Szerződés és/vagy a biztosítékokon alapuló jogok érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódóan merültek fel. Az Üzletfél ezen költségeket és kiadásokat olyan devizanemben köteles megtéríteni, amilyenben azok a Faktor oldalán felmerültek.
  - Harmadik személyek felé fizetendő díjak, költségek, illetve illetékek: Az Üzletfelet terhelik a Szerződés létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges bejegyzéssel, nyilvántartásba vétellel kapcsolatban felmerülő díjak, költségek és illetékek. Ezen díjakat, költségeket és illetékeket az Üzletfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetve illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Faktor által kerülnek megfizetésre, az Üzletfél köteles a Faktor által igazoltan megfizetett összeget a Faktor írásbeli értesítése alapján 3 Munkanapon belül Faktornak megfizetni.
  - A Partner köteles továbbá megtéríteni mindazon, Faktort ért kárt, illetve a Faktor által megfizetett költségeket, melyek a Partnerrel szembeni követelése érvényesítésével összefüggésben merültek fel.

## 6.10 DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÁSA

- 6.10.1 A Faktor kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott költségektől és díjaktól függetlenül, azokon felül, egyéb költségeket és díjakat is felszámítson.
- 6.10.2 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.

## 7. FIZETÉSEK

### 7.1 A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE

- 7.1.1 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.

### 7.2 A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK IDEJE

- 7.2.1 A Faktor javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Faktor Szerződésben megjelölt számláján a jóváírás megtörténik.
- 7.2.2 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 értéknapjáról a számlavezető banktól származó tudomásszerzést



követő három Munkanapon belül köteles a Partner javára érkezett összeggel elszámolni.

- 7.2.3 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
- 7.2.4 A Partner - a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a Faktorra 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.

### 7.3 A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA

- 7.3.1 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.
- 7.3.2 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.

Amennyiben a Szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a Szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik (ide értve, ha a fizetés a Faktor más devizanemben vezetett bankszámlájára történik), akkor a fizetendő összeget a Faktor az adott Szolgáltatáshoz kapcsolódó Szerződésben meghatározott, megfelelő árfolyamok alkalmazásával konvertálja, eltérő rendelkezés hiányában a K&H Bank Zrt. (1059 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: 01-10-041043) által az adott napra jegyzett megfelelő deviza I. árfolyamán. A Partner a Szerződés alapján fizetendő összegeket köteles beszámításra, adófizetésre vagy bármilyen viszontkövetelésre alapított levonás nélkül megfizetni, kivéve, ha a Partnert 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.

- 7.3.3 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 elégítse ki, mely esetben valamennyi az azonnali beszedéssel kapcsolatban felmerülő költség és díj Partnert terheli.

## 8. NYILATKOZATOK

## 8.1.1 A Partner az alábbi szavatossági nyilatkozatokat teszi a Faktor felé:

- (i) A Partner a magyar jogszabályok értelmében vállalkozási tevékenység folytatására jogosult magánszemély, illetőleg magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján érvényesen létrejött, bejegyzett és működő gazdálkodó szervezet.
- (ii) A Szerződés jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalását jelenti, amely hatályos, és a benne foglalt feltételeknek megfelelően vele szemben kikényszeríthető.
- (iii) A Partner jogosult megkötni a Szerződést, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket, megszerzett minden szükséges jóváhagyást, engedélyt és megtett minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a Szerződést, valamint a benne megfogalmazott ügyletet érvényesen megkösse, és az abból eredő kötelezettségeit teljesítse.
- (iv) A Partner nem esett olyan szerződésszegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem (amelynek szerződő fele, vagy amely rá nézve kötelező erejű lehet), amely befolyásolhatná a Partner azon képességét, hogy teljesítse a Szerződés szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.
- (v) A Szerződés, és a benne foglalt ügylet megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben
  - (a) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel, vagy bírósági, hatósági határozattal;
  - (b) a Partner társasági dokumentumaival (ha ilyenek vannak); vagy
  - (c) a Partner kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.
- (vi) A Partner Szerződés szerinti 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.
- (vii) A Partner által a Faktor számára átadott pénzügyi kimutatások
  - (a) a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően készültek; és
  - (b) valós képet adnak a Partnernek – a kimutatás időpontjában fennálló - pénzügyi helyzetéről, valamint azt az időpontot követően nem történt lényeges hátrányos változás a pénzügyi helyzetében.
- (viii) 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.
- (ix) A Partnernek nincsenek jelentős adósságai, és általa nyújtott biztosítékai azokon túl, amit a Faktor számára írásban feltár.
- (x) 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.

8.1.2 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.

8.1.3 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.

## 9. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Partner az alábbi kötelezettségeket vállalja a Szerződés aláírásától kezdődően, addig a napig, amíg a Szerződés alapján bármilyen tartozás fennáll, vagy keletkezhet:

9.1.1 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)

9.1.2 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)

9.1.3 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)

9.1.4 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.

#### 9.1.5 A Partner köteles haladéktalanul értesíteni a Faktort

- (i) bármilyen Szerződésszegésről (és azokról az esetleges lépésekről, amelyeket azok orvoslása érdekében tesz), ahogy annak fennállása tudomására jut;
- (ii) a csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás kezdeményezésére vonatkozó esetleges döntéséről, az arra vonatkozó kérelem bíróságra való beadása előtt;
- (iii) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely hitelezője felszámolási eljárást kezdeményezett vagy tervez vele szemben;
- (iv) olyan bírósági vagy hatósági határozatról (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), amely az Ügyfelet jelentős pénzösszeg megfizetésére kötelezi;
- (v) arról, ha valamely banknál vezetett folyószámlájával szemben 250.000,- HUF összeget meghaladó összegű azonnali beszedési megbízás érkezik,
- (vi) arról, ha a tevékenységi körével, tevékenységével kapcsolatosan bármely hatóság vagy bíróság bármilyen tiltást, korlátozást, vagy egyéb szankció jellegű intézkedést alkalmazott;
- (vii) ha vele szemben bármilyen végrehajtási eljárás indult vagy végrehajtási cselekményt, foglalást végeztek vagy kíséreltek meg;
- (viii) tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban történt bármilyen változásról;
- (ix) más társaságokban fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzéséről;
- (x) a Partner menedzsmentjében, illetőleg vezető tisztségviselőinek személyében beállt változásokról;
- (xi) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 napja lejárt, és nem került megfizetésre;
- (xii) ha a Szerződés megkötését követően hitelt vagy kölcsönt vesz fel, illetőleg kezességet vállal.

9.1.6 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).

- 9.1.7 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.
- 9.1.8 A Partner nem hajt végre egyesülést, szétválást vagy bármi egyéb jelentős pénzügyi átszervezést a Faktor előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül.
- 9.1.9 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.
- 9.1.10 A Partner vállalja, hogy azon eszközeit, amelyek természetüknél fogva biztosíthatók, teljes körűen biztosítja (és ezen biztosítást 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 biztosítékául szolgálnak.
- 9.1.11 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 ésszerűen kért bármely más intézkedést.
- 9.1.12 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.
- 9.1.13 A Partner kijelenti, hogy a kötelezettségvállalás futamideje alatt nem fizet osztalékot. Amennyiben osztalékkivételre kerül sor, a Faktor előzetes hozzájárulását kell kérnie, ellenkező esetben a Faktor jogosult a kötelezettségvállalási szerződést felmondani.
- 9.1.14 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.

## 10. SZERZŐDÉSSZEGÉSEK ÉS JOGÉRVÉNYESÍTÉS, PANASZKEZELÉS

### 10.1 SZERZŐDÉSSZEGÉSEK

A jelen pontban felsorolt bármely esemény a Szerződés tekintetében külön-külön szerződésszegésnek, illetve a jogérvényesítési lehetőségek Faktor általi igénybevételét megalapozó körülménynek (a továbbiakban együttesen: a „**Szerződésszegés**”) minősül, azzal, hogy a felsorolás nem taxatív jellegű, azaz valamennyi a Szerződésből folyó

kötelezettség megszegése szerződésszegésnek minősül:

- (a) A Partner a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.
- (b) A Partner a Szerződés bármely egyéb (a fenti (a) bekezdésben említetten kívüli) rendelkezését nem tartja be,
- (c) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet a Partner a Szerződésben vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban valótlanak bizonyul arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették, vagy megismételték.
- (d) A Partner, vagy bármely érdekeltsége illetve bármely tulajdonosa
  - pénzügyi kötelezettségét megtettesítő – jelentős összegű – pénzügyi kötelezettséget megtettesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján (Cross default 1),
  - 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)
  - Jelentősnek minősül e rendelkezés alkalmazásában minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely járulékait is beleértve meghaladja a Partnernek a Faktoriall szemben az adott időpontban bármilyen jogviszony alapján fennálló összes kötelezettségének 2%-át, de legalább a 250.000 forintot vagy 1.000,- 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 fizetéseképtelenség 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 Faktoriall szembeni kötelezettségeinek teljesítését.

A 2014. március 15. napját követően megkötött Szerződések esetén bármely kötelezettség szerződészerű teljesítésének elmaradása esetén a Ptk. szerződésszegésre vonatkozó rendelkezései irányadóak.

## 10.2 JOGÉRVÉNYESÍTÉS

Szerződésszegés bekövetkezése esetén (és annak bekövetkezését követően bármikor, ha az nem került orvoslásra, vagy a Faktor nem adott felmentést az alól) 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 Faktorhoz); 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.

## 10.3 BIZTOSÍTÉKOK

- 10.3.1 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.
- 10.3.2 A Faktor többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike - eltérő szerződéses rendelkezés hiányában - a Faktor teljes követelésének a fedezetéül 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.
- 10.3.3 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.
- 10.3.4 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.

- 10.3.5 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.
- 10.3.6 A Faktor a Partner által felajánlott Biztosíték biztosítéki értékét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével, az általa készített és alkalmazott fedezetértékelési szabályzat szerint, saját mérlegelése alapján, önállóan állapítja meg.
- 10.3.7 A Partner köteles gondoskodni a Faktor számára biztosítékuul 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 biztosítékuul lekötött 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.
- 10.3.8 A Partner a biztosítékuul lekötött 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 Faktorra 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.
- 10.3.9 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 Faktorra együttműködni, és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni, és az okmányokba betekintést engedni.
- 10.3.10 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 elégtíse ki.

- 10.3.11 Szerződésszegés esetén a Faktor jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével 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.
- 10.3.12 A Biztosíték(ok) létesítésével, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerült költség a Partnert terheli.

#### 10.4 PARTNER(EK) / BIZTOSÍTÉK(OK) ISMÉTELT BEVIZSGÁLÁSA

- 10.4.1 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.

#### 10.5 PANASZKEZELÉS

- 10.5.1 A Partner a Faktor szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti személyesen a Faktor hivatalos üzleti helyeiben, vagy írásban.
- 10.5.2 A Faktor a Partner panaszát vizsgálja, majd a vizsgálat eredményéről, a panasz érkezését követő 30 napon belül írásban tájékoztatja a Partnert. Amennyiben a panasz vizsgálása 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.

- 10.5.3 A Faktor felügyeleti szervei:

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

## 11. A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE

### 11.1 A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE

- 11.1.1 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 („**rendes felmondás**”). 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.

- 11.1.2 Faktor- factoring szolgáltatás nyújtása esetén – jogosult a Szerződést a Ptk. 6:407 §-ában

meghatározottak szerint az ott felsorolt esetekben is felmondani.

- 11.1.3 A Faktor jogosult a Szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani („rendkívüli felmondás”), ha a Szerződésben Szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.
- 11.1.4 A Partner abban az esetben jogosult a 12.1.3. pont szerinti rendes felmondás jogát gyakorolni, ha a felmondás időpontjában a Partnernek semminemű tartozása, illetve kötelezettsége nincsen, ide értve a Partner visszkeresetre, vagy bármely más módon történő helytállásra vonatkozó kötelezettségét is.
- 11.1.5 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. A FAKTOR FELELŐSSÉGE

- 12.1.1 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.
- 12.1.2 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.
- 12.1.3 A Faktor nem vállal felelősséget az olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.
- 12.1.4 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.
- 12.1.5 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.
- 12.1.6 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.
- 12.1.7 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.

- 12.1.8 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.
- 12.1.9 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.
- 12.1.10 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 a 3.3.1. pont rendelkezéseivel összhangban. Partner a jelen pont alapján végrehajtott módosítással kapcsolatban a Faktornal szemben semmilyen kárigény érvényesítésére nem jogosult, arról kifejezetten lemond.
- 12.1.11 A Keretszerződésben, Keretmegállapodásban foglaltak a Faktor részéről semmilyen körülmények között nem minősülnek feltétlen kötelezettségvállalásnak a Szolgáltatások nyújtása tekintetében. Az ügyfélminősítési, hitelbírálati, követelésvásárlási 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.
- 12.1.12 A Faktor semmiféle felelősséget nem vállal azért, ha akár a Partner, akár bármely harmadik személy pusztán a Keretszerződés, Keretmegállapodás alapján a Faktornak fel nem róható okból bármilyen jellegű eljárásba kezd, és azzal kapcsolatban költsége, vesztesége, kára merül fel, vagy remélt haszna elmarad ide értve, de nem kizárólag a Szerződés Partner részéről történő jogi véleményeztetése során felmerült költségeket.

## 13. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

### 13.1 ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS

13.1.1 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 önkéntesen 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.

13.1.2 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.

13.1.3 A Faktor a Szerződés megszűnése után öt 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 a 2011. évi CXI. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.

13.1.4 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 leányvállalatit, fiókjait, közreműködőit és megbízottait foglalja magába. Ezek többsége hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, biztosítótársaság és előbbiek 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 beszámolóiból ismerhetők meg;

b) a Faktor anyavállalata, a K&H Bank Zrt. érdekeltségeibe tartozó, <https://www.kh.hu/cegcsopordalton> 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 számvitel, biztonsági követelményekkel, csalás és pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos- és egyéb jogszabályi kötelezettségek teljesítésének kölcsönös előmozdítása.

A Faktor a személyes adatnak is minősülő ügyfeladatok kezelése, valamint ezen adatoknak az Európai Unió területén kívülre, harmadik országokba történő továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény (a továbbiakban: az „Info tv.”) rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.

13.1.5 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 igénybevetett 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.

13.1.6 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.

13.1.7 A hitelintézeti törvény (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 kötétt 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 pénzmosási 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.

13.1.8 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 ügyfél részére, az ügyfél hatékony kiszolgálása, továbbá számvittel, biztonsági követelményekkel, csalás és pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos- és egyéb jogszabályi kötelezettségek teljesítésének kölcsönös előmozdítása. A Faktor minden esetben biztosítja, hogy e szervezetek gondoskodjanak az Ügyfél 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.

13.1.9 A vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával, amennyiben az Ügyfél a Faktor által felajánlott, harmadik személyek által, vagy azok közreműködésével nyújtott

szolgáltatásokat vesz igénybe, a Faktor ezen szolgáltatásoknak az Ügyfél részére történő biztosításához, illetőleg a Faktor és a harmadik személy, továbbá az Ügyfél 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 Az Ügyfél az Ügyfélszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Faktor az Ügyféllel 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.

**13.1.10 A** Faktor ügyfeleivel, marketing üzenetei címzettjeivel és létesítményei látogatóival, valamint egyéb érintettekkel kapcsolatban az EU 2016/679. számú Általános Adatvédelmi Rendelete („GDPR”) 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.

## 13.2 KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

- 13.2.1** 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.
- 13.2.2** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által benyújtott adatkérési igény alapján adhat át referenciaadatot.
- 13.2.3** 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.
- 13.2.4** 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).
- 13.2.5** 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.
- 13.2.6** 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.
- 13.2.7** 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.

## 14. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### 14.1 **VEGYES RENDELKEZÉSEK**

- 14.1.1 A Faktor előzetes írásbeli beleegyezése nélkül a Partner nem ruházhatja át, és nem engedményezheti a Szerződés alapján őt megillető jogokat, illetve kötelezettségeket. A Faktor – a Partner egyidejű értesítése mellett - részben vagy egészben bármikor átruházhatja, és engedményezheti azokat a jogokat és követeléseket, amelyek őt a Szerződés alapján megilletik.
- 14.1.2 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.
- 14.1.3 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.
- 14.1.4 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 tud(na)/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 tudjon felelni.
- 14.1.5 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.

## **14.2 SZERZŐDÉS NYELVE**

- 14.2.1* 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.

## **14.3 JOGVITÁK RENDEZÉSE**

- 14.3.1* 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.



## 1. számú melléklet:

Kiszervezett tevékenység és az azt végzők köre:

1. **K&H Csoportszolgáltató Központ Kft.** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. ) - a Faktor adóügyi feladatait, valamint a Faktor expedíciós (küldemények átvétele, feldolgozása, rendeltetési helyre történő eljuttatása, belső iratforgalom biztosítása stb.) tevékenységét látja el.
2. **K&H Bank Zrt.** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) - a Faktor tevékenysége végzéséhez szükséges teljes informatikai szolgáltatások körét nyújtja, kivéve az esetlegesen más szolgáltatókhoz korábban kiszervezett informatikai szolgáltatási tevékenységeket. A teljes informatikai szolgáltatás különösen az alábbi tevékenységeket jelenti: (i) informatikai rendszerek üzemeltetése, ideértve a szerverek és a munkaállomások üzemeltetését és az informatikai infrastruktúra támogatását, (ii) informatikai fejlesztések, ideértve új informatikai funkciók kialakítását és új üzleti alkalmazások fejlesztését, valamint az informatikai infrastruktúra fejlesztését, (iii) informatikai szerződések kötése a külső partnerekkel és ezen szerződések kezelése, (iv) felhő alapú levelezési rendszer bevezetésének és működtetésének támogatása. A fentiek mellett a ellátja a Faktor számviteli- és jelentésszolgálati tevékenységeit is.
3. **Iron Mountain Magyarország Kft.** (1093 Budapest, Czuczor utca 10.) - a Faktor részére irattárolási és iratkezelési szolgáltatásokat nyújt.
4. **INTERFACE Számítástechnikai Korlátolt Felelősségű Társaság** (1039 Budapest, Árpád u. 64.) – a Faktor részére számítástechnikai készenléti szolgáltatást nyújt.
5. **REISSWOLF BUDAPEST Adat- és Dokumentumkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság** (1097 Budapest, Illatos út 6.) – a Faktor számára az ügymenet során keletkező papír alapú, szenzitív iratok és hibás nyomtatványok biztonsági konténerekben történő gyűjtését, ideiglenes tárolását, elszállítását, megsemmisítését, valamint hulladékkezelést végez.
6. **e-Jogsegéd Kft.** (1135 Budapest, Kisgömb utca 6/1.) - a Faktor elektronikus ügyintézését segítő, e-Cégkapu elnevezésű, internet alapú felületet biztosítja a Faktor számára.