

SIGNUM CREDIT FAKTOR ZRT.

ÜZLETSZABÁLYZAT KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI TEVÉKENYSÉGRE (FAKTORING)

Verziószáma:	Készítette:	Jóváhagyó határozat száma:	Készült:
V2	dr. Hutter Brigitta	Igazgatóság 3/2022. számú határozata	2023.04.28.
		2. melléklet frissítve (V2)	2024.05.22.

Általános adatok, címek, elérhetőségek:

SIGNUM CREDIT FAKTOR Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 107. I/5.
Cégjegyzékszám: Cg.01-10-142651
Felügyeleti engedély száma: H-EN-I-636/2023.
Felügyeleti engedély kelte: 2023.december 14.

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzat a SIGNUM CREDIT FAKTOR Zrt. (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 107. I/5.) - a továbbiakban: Faktor – nem lejárt, a jövőben esedékessé váló követeléseknek a faktorálására vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza. Faktorálási tevékenységnek minősül a követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: "Ptk.") LVIII. fejezete (6:405-6:408. §§) szerinti faktoring ügylet során.

A Faktor lejárt követelésekre vonatkozó, a fentiek szerinti faktoring-ügyletnek nem minősülő követelésvásárlási ügyleteire a Faktor lejárt követelésekre vonatkozó Üzletszabályzatát kell alkalmazni.

Az Üzletszabályzat tartalmazza és biztosítja továbbá a Faktor követeléskezelési tevékenysége során az MNB 2/2019 sz. (II.13.) számú ajánlása a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenység során elvárt magatartási formák, elvek és gyakorlat betartását. A követeléskezelés során az adóssal szemben tanúsítandó magatartásokat, elvárt gyakorlatokat a követelés kezeléssel szembeni érvényesítése során is alkalmazni kell. A jelen Üzletszabályzat külön fejezetben tartalmazza a fogyasztónak minősülő kezesekkel szemben irányadó magatartási elveket és gyakorlatot.

A Faktor tevékenységét kizárólag fogyasztónak nem minősülő magyarországi székhelyű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vonatkozásában végzi..

1. Definíciók

az Üzletszabályzat alkalmazásában:

Adatszolgáltatás kötelezettség: Ügyfél vállalja, hogy a Faktorszerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredmény kimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés) elkészülte után 30 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 10-ig a Faktor részére megküldi.

Alapinformáció: A Faktor havi rendszerességgű kimutatása a Faktorszerződéssel kapcsolatos követelésállományról és pénzmozgásokról.

Általános bankári biztosítékok: komfortlevél, negatív pledge, pari passu, cross default együttesen.

Banki Munkanap: az a nap, amelyen a Faktor az ügyfelek részére nyitva áll és szolgáltatásokat nyújt.

Biztosíték: Az Ügyfél vagy valamely harmadik személy (biztosítékot nyújtó) által az Ügyfél Faktorszerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott.

Biztosító: Faktor szerződött hitel- vagy követelésbiztosítási szolgáltatást nyújtó Biztosító partnere vagy Ügyfél saját hitel- vagy követelésbiztosítási szolgáltatást nyújtó biztosítója, melyet Faktor elfogadott.

BUBOR: a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, azaz a BUBOR Szabályzatnak megfelelően, minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve azt

az éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet az adott Kamatperiódust vagy kamatozó időszak időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett forint betétekre a Magyar Nemzeti Bank honlapján "Hivatalos BUBOR fixingek" menüpontban két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján jegyeznek. Megszűnése vagy időleges szünetelése esetén az ügyleti kamatláb mértékének tekintetében a Faktor egyoldalú közlése irányadó. Amennyiben a BUBOR nullánál kisebb értéket vesz fel, a kamatbázis mértéke 0,00%.

Cross default: A Faktorszerződés vonatkozásában a Faktor általi azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősül, ha bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre vagy annak többségi tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre vagy a Faktorszerződéshez biztosítékot nyújtó harmadik személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, és ezen kötelezettségét az Ügyfél vagy a kötelezettséget vállaló személy megszegi, vagy annak teljesítésével késedelembe esik; vagy az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy olyan szerződéshez követ el, amely a Faktorszerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét a Faktor megítélése szerint veszélyezteti.

Előleg: egy Követeléssel kapcsolatban jelenti a Faktor által az adott Követelés ellenértékének előfinanszírozása céljából nyújtott előleget.

Engedményezési Értesítő: a Faktorszerződés melléklete, melyben az Ügyfél értesíti a Vevőt, hogy a Faktoralással szerződést kötött, melyből fakadóan a pénzügyileg még nem teljesített, illetőleg a jövőben keletkező követelések kizárólagos jogosultja a Faktor lesz.

EURIBOR: minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve azt az éves százalékban kifejezett kamatlábat jelenti, amelyet az adott Kamatperiódus vagy kamatozó időszak időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett euró betétekre a <https://www.emmi-benchmarks.eu/oldalán> két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően budapesti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor jegyeznek. Amennyiben az EURIBOR nullánál kisebb értéket vesz fel, a kamatbázis mértéke 0,00%

Faktor: jelenti a SIGNUM CREDIT Faktor Zrt. társaságot (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 107. I/5.).

Faktoralás: a Faktor által az Üzletszabályzat által meghatározott szerződések keretei között végzett pénzügyi szolgáltatások összessége.

Faktorszerződés: a Faktor és az Ügyfél között létrejött pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó keretszerződés.

Felhatalmazó Levél/Inkasszó: olyan, az Ügyfél által a Faktorszerződés mellékletében meghatározott formában megkötött, és számlavezetője által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Ügyfél feljogosítja a Faktort, hogy követelését az adott ügylet tekintetében azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse, és amellyben

felhatalmazza számlavezetőjét, hogy az ilyen azonnali beszedési megbízásokat teljesítse.

Fix Kamat: a Faktorszerződésben – a Felek ilyen megállapodása esetén - meghatározott mértékű állandó kamat.

Fizetési határidő: Ügyfél által megadott, a Faktorszerződésben egyes Vevőkre megadott, a Vevő tényleges fizetési határideje.

Kamat: a Kamatbázis és a Kamatfelár összege %/évben megadva vagy a Fix Kamat.

Kamatbázis: 1 havi BUBOR/év vagy 3 havi BUBOR/év vagy 1 havi EURIBOR/év vagy 3 havi EURIBOR/év.

Kamatfelár: a Faktor által – elsősorban az Ügyfél kockázata alapján – saját hatáskörében meghatározott, éves százalékban kifejezett érték, mely a kamatbázissal együttesen alkotja az Ügyfél által fizetendő Kamatot.

Kamatperiódus: az az időtartam, amely alatt a Kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve – változatlan, és amelynek első napján a Kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik. Az első Kamatperiódus első napja a Faktorszerződés alapján teljesített első megelőlegezés hónapjának első Banki Munkanapja, utolsó napja az adott naptári hónapot követő hónap első Banki Munkanapját megelőző nap. Az ezt követő Kamatperiódusok első napja az előző Kamatperiódus utolsó napját követő első Banki Munkanap, utolsó napja az adott naptári hónapot követő hónap első Banki Munkanapját megelőző nap.

Kondíciós Lista: a Faktor által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggesztett, valamint a www.signumfaktor.hu internetes oldalon közzétett, és jelen Üzletszabályzat mellékletét képező tájékoztatója (Kondíciós Lista, amely tartalmazza a Faktor által nyújtott egyes szolgáltatások költségét, díjait és egyéb feltételeit, és amelyet a Faktor jogosult egyoldalúan megváltoztatni).

Kiszervezés: ha a Faktor a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel köt megbízást.

Követelés: az Ügyfélnek valamely harmadik személy felé fennálló (i) áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő és halasztott fizetéssel teljesítendő számlában foglalt, illetve (ii) szerződésen, vagy jogszabályon alapuló és jövőben esedékké váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követelését jelenti, amelyre tekintettel a Faktor faktorálást végez.

Közlés: jelent minden, a Faktor és az Ügyfél közötti kommunikációt, beleértve különösen, de nem kizárólag a szerződéseket, utasításokat, okmányokat, értesítéseket, ajánlatokat, visszaigazolásokat, bejelentéseket és üzeneteket.

Lényeges Hátrányos Változás (material adverse change): Az Ügyfél 3 Banki Munkanapon belül köteles értesíteni a Faktort, ha gazdálkodásában, gazdasági helyzetében a kötelezettségei teljesítését befolyásoló negatív változás következik be, illetve amennyiben máshol fennálló bármely fizetési kötelezettségének,

különösen köztartozásainak, határidőben nem tett eleget. Ugyanezen értesítési kötelezettség terheli az Ügyfelet abban az esetben is, ha tudomására jut, hogy a fenti események a Faktorszerződéshez biztosítékot nyújtó harmadik személy vonatkozásában merülnek fel.

Negatív pledge (negatív biztosítási záradék): olyan nyilatkozat, amelyben az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az általa eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Faktorszerződésben a Faktor számára biztosít. A Faktor ilyen kötelezettségvállalásához írásban járulhat hozzá.

Pari passu (egyenrangúsági záradék): az Ügyfél azon nyilatkozata, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Faktorszerződés futamideje alatt harmadik személlyel kötött szerződésében a Faktorszerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Faktor számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

Faktor forgalmi kivonat: az Ügyfél Faktor által kezelt pénzeszközzeit nyilvántartó számláról havi rendszerességgel szolgáltatott információ, amely számlán a jelen Faktorszerződés teljesítésével kapcsolatos terhelések és jóváírások történnek.

Párosítás napja: Az a nap, amikor a vevők fizetését egy nyitott számlához kapcsolja a Faktor.

Pénzszámla egyenleg: faktoring műveletekkel kapcsolatos terhelések és jóváírások egyenlege.

Türelmi idő: az egyes Követelések esedékké válását követő azon, Faktor által meghatározott időszak, amelynek leteltét követően a Követelés bizonytalan státusúvá válik.

Ügyfél (vagy Szállító): az a magyarországi székhelyű jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a Faktor pénzügyi szolgáltatást nyújt. A Faktor nem nyújt pénzügyi szolgáltatást természetes személyek mint ügyfelek részére.

Szállítói limit: A maximális finanszírozási keretösszeg, amelyet a Faktor az Ügyfél részére rendelkezésre tart.

Üzletszabályzat: jelenti a jelen, a Faktor által alkalmazott szabályrendszert, amely meghatározza a Faktor és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Faktor és valamennyi Ügyfele közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Faktor valamely pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely pénzügyi szolgáltatást vesznek igénybe a Faktortól. A Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről jogszabály vagy a Faktorszerződés kifejezetten nem rendelkezik.

Vételár: Az Ügyfél által átruházott egyes Követelések bruttó összegének 100%-át jelenti, csökkentve a levonásokkal és egyéb engedményekkel, amely összeg egyben jelenti a Követelés megvásárlásának ellenértékét is, amelyet a Faktor fizet az Ügyfélnek.

Vevő: a Faktor által az Ügyféltől megvásárolt Követelés kötelezettje, az Ügyfél által végzett szolgáltatás megrendelője, termékértékesítés vevője.

Vevőlimit: adott Vevővel szemben, a Faktor által megelőlegezhető követelésállomány maximuma.

2. Az Üzletszabályzat hatálya és módosítása

- 2.1 Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Faktor és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra, amely a Faktor pénzügyi szolgáltató tevékenységéből fakad.
- 2.2 A Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettipusokra vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan jogszabály vagy külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik.
- 2.3 Az Üzletszabályzat a Faktor és az Ügyfél között létrejött valamennyi Faktorszerződés és ügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül, amelyet a Faktor az első Faktorszerződés megkötése alkalmával átad Ügyfél részére. Az Üzletszabályzat egyben a Biztosítéknyújtó és a Faktor jogviszonyát is szabályozza, ennek megfelelően az Üzletszabályzat egy példánya a Biztosítéknyújtó részére is átadásra kerül. Ezen túlmenően a Faktor a mindenkor hatályos Üzletszabályzatot – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében is elhelyezi.
- 2.4 A Faktor az Üzletszabályzatról, annak változásáról legalább 15 naptári nappal korábban értesíti az Ügyfelet, oly módon, hogy azt a hivatalos helyiségében kifüggeszti. A Faktor amennyiben indokoltnak tartja, előzetesen levélben is értesítheti az Ügyfelet az Üzletszabályzat megváltozásáról.
- 2.5 A jelen Üzletszabályzat kamatot, díjat, vagy egyéb feltételeket érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a Faktor a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően hirdetményben teszi közzé, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elektronikusan is elérhetővé teszi. A hirdetményben történő tájékoztatás során a Faktor biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik, valamint az Ügyfelet tájékoztatja a módosítás okáról. A Faktor az Üzletszabályzat fentiek szerinti módosítása elfogadásának tekinti, ha arra az Ügyfél a kifüggesztéstől számított 15 naptári napon belül írásban nem tesz észrevételt. Ha az Ügyfél az érvényben lévő szerződés részét képező Üzletszabályzatot nem fogadja el, azt a felek a Faktorszerződés felmondásának tekintik.
- 2.6 A Faktor a szerződési feltételek, ideértve a szolgáltatások ellenértékének – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítására akkor jogosult, ha azt (a) a jogi- és szabályozói környezet (tevékenységre és működési feltételekre vonatkozó jogszabályváltozás, közterhek változása), (b) forrásköltségek, forrásszerzési lehetőségek kedvezőtlen változása (jegybanki, refinanszírozási kamatlábak emelkedése, pénz- és devizapiaci változások), (c) a Faktor működési költségeit kedvezőtlenül befolyásoló változások (fogyasztói árindex emelkedése, közüzemi-, távközlési-, postai-, tranzakciós szolgáltatások költségeinek emelkedése) indokolta teszi, valamint (d) olyan egyéb körülmények következnek be, amelyek kihatással lehetnek az egyes szolgáltatások kamat- és díjtételeire, a Faktor kockázatvállalásának feltételeire.

A Faktor üzleti kapcsolatainak általános szabályai

3. Együttműködési kötelezettség, tájékoztatás, változás a felek személyében

- 3.1 A Faktor és az Ügyfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat, az Ügyfél vagyoni helyzetét érintő minden egyéb, a Faktorszerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról (pl. felszámolás, végrehajtás elindítása egyéb bírósági kötelezés). Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
 - 3.2 Az Ügyfél köteles 15 napon belül írásban értesíteni a Faktort, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Faktortól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
 - 3.3 A Faktor jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kivételes esetben a Faktor ezt a határidőt legfeljebb 8 napra rövidítheti, ha erre az értesítésben külön felhívta az Ügyfél figyelmét.
 - 3.4 Az Ügyfél a Faktossal szerződéses viszonyának hatálya, illetve bármely tartozásának fennállása alatt köteles haladéktalanul tájékoztatni a Faktort az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról, vagyonának tervezett megosztásáról, átalakulásáról, kiválásáról, szétválásáról, egyesüléséről, beolvadásáról, 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 a felszámolási eljárást megindítását kezdeményezte vele szemben.
- ## 4. Képviselés
- 4.1 Üzleti kapcsolata biztonsága érdekében a Faktor köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról, üzleti tárgyalások folytatása vagy megbízások teljesítése előtt kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A képviseleti jogosultság bejelentésénél összehatásra vonatkozó korlátozás csak a Faktor írásos nyilatkozatával történhet. Az Ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogát cégbíróságnál vagy az egyéb nyilvántartó hatóságnál is bejelentették, és ezt az aktuális cégkivonattal (igazolással) igazolni tudja, illetve ilyen személy által közvetlenül meghatalmazott személy.
 - 4.2 Az Ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változásokat és a képviseleti joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírás mintáját. A Faktor az Ügyfél, illetve saját érdekeinek védelme érdekében megkívánhatja a képviselőnek adott meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratba, illetve indokolt esetben közokiratba foglalását.
 - 4.3 A Faktor jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg. Ha az Ügyfél rendelkezésén az

aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Faktor a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak.

- 4.4 Felszámolás vagy végelszámolás Faktornál történő bejelentése esetén a bíróság végzésének a Céggközlönyben történt közzétételét kell igazolni, valamint be kell nyújtani a felszámolást (végelszámolást) végző személy (szervezet vezetőjének) aláírási címpéldányát.

5. Írásbeliség

- 5.1 Mind a Faktor, mind az Ügyfél az egymásnak szóló Közléseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A Faktor jogosult az Ügyfél rendelkezését annak végrehajtása előtt, az Ügyfél költségére megerősíttetni.
- 5.2 Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, faxon vagy e-mail-en küldött Közlés. A nem írásbeli Közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá. A levélben, faxon vagy e-mail-en érkezett és teljesített Közléseket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni. A nem írásos formában kapott Közlés visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a nem írásbeli Közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti esetleges eltérést.
- 5.3 Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefax- vagy számítógép-hálózaton történő kommunikáció során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár a Faktor hibájából ered.
- 5.4 A Faktor fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefon, telefax vagy e-mail útján beérkezett megbízást a saját belátása szerint visszautasítsa és ezzel kapcsolatban a Faktor felelősségét kizárja. A visszautasításról az Üzletfelet haladéktalanul értesíteni kell.
- 5.5 Az Ügyfél a Faktorról szerződéses viszonyának hatálya, illetve bármely tartozásának fennállása alatt ugyancsak köteles haladéktalanul tájékoztatni a Faktort vagyona minden irányú változásáról, beleértve a törzstőke vagy az alaptőke leszállítását vagy felemelését, átalakulásáról, arról, hogy tartozásai tartósan meghaladják követeléseit; a vezetésében bekövetkezett változásról; saját üzletrészt megszerzéséről, valamint arról az esetről, ha a gazdasági Társaság vagyonának egy részét másik Társaságba viszi be; továbbá köteles a faktorálással érintett gazdasági eseményekkel kapcsolatos dokumentációt, különösen a számlákat, szállítóleveleket, szállítási, szolgáltatási, vállalkozási szerződéseket és azok módosításait a Faktor részére átadni.
- 5.6 A Faktor jogosult Ügyfeleitől a velük kötött szerződésben foglalt szolgáltatások nyújtása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Faktor vállalásainak teljesítése érdekében az Ügyfél személyi, betét, hitel és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat kérni. Ilyen dokumentumok különösen: az év végi mérleg, a konszolidált mérleg, az üzleti beszámoló.
- 5.7 A szolgáltatott dokumentumoknak az Ügyfél által hitelesített másolatoknak, illetve a Faktor kérése esetén eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített

másolatoknak kell lenniük. Az Ügyfél saját ügykörében általa készített okiratokról készült másolatokat, illetve eredeti okiratokról általa készített másolatokat jogosult hitelesíteni. A Faktor vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba.

6. Kézbesítés

- 6.1 A Faktor az Ügyfélnek szóló írásbeli Közléseket az Ügyfél által a Faktorszerződésben megjelölt címre küldi. Ilyen cím hiányában a Faktor az Ügyfél általa ismert címére küldi az írásbeli Közléseket. Az Ügyfél által közölt hibás adatok miatti téves kézbesítésből adódó károk és többletköltségek az Üzletfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Amennyiben a Faktornak egyáltalán nem áll rendelkezésére cím, vagy a kézbesítés bármely okból eredménytelen, az értesítés elmaradásából származó károkért a Faktor nem felel.
- 6.2 A Faktor az Ügyfélnek szóló általános Közléseket e-mailben vagy rendes postai küldeményként juttatja el. Az ezen iratokat kézbesítettnek/átadottnak kell tekinteni:
- (a) e-mail esetében, a Faktor által az Ügyfél e-mail címére történő sikeres továbbítást jelző elektronikus visszaigazoló jelentésen megjelenő időpontban;
- (b) telefax esetében, a Faktor által az Ügyfél telefaxszámára történő sikeres továbbítást jelző visszaigazoló jelentésen megjelenő időpontban;
- (c) rendes postai küldemény esetében, elegendő az elküldés igazolására, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya a Faktor birtokában van, vagy ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék (postakönyv), vagy feladóvevény igazolja. A postai küldemények kézbesítésre vonatkozó jogszabályban meghatározott szokásos postai idő elteltével a Faktor jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta. A Faktor jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a Közlésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kivételes esetben a Faktor ezt a határidőt legfeljebb 8 naptári napra rövidítheti, ha erre az értesítésben külön felhívta az Ügyfél figyelmét.
- 6.3 Az előzőekben meghatározott szabályok nem vonatkoznak a felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató dokumentumokra. Azokat a Közléseket, melyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, tértivevényes ajánlott postai küldemény útján kell kézbesíteni. Az ilyen Közlést érvényesen tettnek és kézbesítettnek kell tekinteni a tértivevény aláírásakor; amennyiben az aláírás nem történik meg, a második kézbesítési kísérletet követő második (2.) munkanapon.
- 6.4 A Faktor részére szóló írásos Közléseket a Faktor bejegyzett székhelyére kell küldeni. Esetenként a Faktor az Ügyfél kérésére igazolást ad a Közlés átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a Közlés másolatát a Faktor bélyegzőlenyomatával, aláírásával és dátummal látja el.
- 6.5 A Faktor nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

- 6.6 A Faktor váltót, csekket, egyéb értékpapírt és egyéb értéket - az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - ajánlottan, tértivevényrel továbbítja. A továbbítás az Ügyfél költségére és kockázatára történik.
- 7. Adatvédelem, adatkezelés**
- 7.1 A Faktor az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (általános adatvédelmi rendelet –„GDPR”) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.), és a Hpt. rendelkezései szerint az Ügyfélnek (Ügyfél képviselőjének) a Faktorhoz intézett Közléseken feltüntetett, továbbá minden egyéb, a Faktorszerződés megkötése és teljesítése során birtokába kerülő természetes személy személyes adatát nyilvántartja, kezeli, feldolgozza, kockázatelemzési- és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás, és a Faktorszerződésben a Felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolása és teljesítése céljából.
- 7.2 A Faktor az üzleti titokként kezelendő adatokba csak jogszabályban meghatározott esetekben, és az Ügyfél felhatalmazása alapján enged betekintést. Az Ügyfél felhatalmazza a Faktort, hogy a jelen pontban meghatározott adatait hitel- és ügyfél-minősítési, valamint ellenőrzési célokra a központi hitelinformációs rendszer (BISZ Zrt.) számára, továbbá a vele szerződéses kapcsolatban álló Biztosító, vagy a Biztosító által kijelölt hitelminősítő cég részére átadja.
- 7.3 A Faktor jogosult a saját üzleti helyiségeiben megjelenő személyek, ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, valamint a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Ügyfél adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítheti és tárolhatja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. A Faktor a fentieket kizárólag elszámolási és biztonsági okokból használhatja fel.
- 7.4 A Faktor harmadik személyek által – vagy azok közreműködésével – nyújtott szolgáltatásokat ajánlhat fel az Ügyfélnek. Amennyiben az Ügyfél ilyen szolgáltatásokat igénybe vesz, az egyúttal a Faktornak az Ügyfél általi felhatalmazását is jelenti, hogy ezen szolgáltatásnak az Ügyfél részére történő biztosításával, 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 a harmadik személynek, és a harmadik személlyel szembeni elszámolás céljaira az ehhez szükséges adatokat felhasználhatja.
- 7.5 Az Ügyfélnek joga van megismernie minden olyan adatot, melyet a Faktor vele kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Faktor minden fenti adatot írásban közöl az Ügyféllel. A Hpt. szerint az Ügyfél jogosult a Faktor Üzletszabályzatába foglalt általános szerződési feltételeiről, és a mindenkor aktuális Kondíciós Listáról tájékozódni. Az Üzletszabályzat egy példányát a Faktor a Faktorszerződés megkötésekor ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, amelyet az Ügyfél aláírásával igazol.
- 7.6 A Faktor a Hpt. rendelkezései szerint eljárva, időről időre hirdetési célokból közvetlen levél (Direct Mail) útján értesíteni kívánja az Ügyfelet a Faktorszerződésben foglalt jogviszonyon kívül eső termékeiről. Az Ügyfél a vele kötött szerződéseiben, vagy bármely későbbi alkalommal tett nyilatkozatával kizárhatja ilyen közvetlen értesítés küldését.
- 7.7 Az Ügyfél köteles a Faktornal való kapcsolatára vonatkozó adatokat és információkat bizalmasan, üzleti titokként kezelni.
- 7.8 Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hpt. alapján a Faktor jogosult banktitoknak minősülő adatokat harmadik személynek kiadni, amennyiben a Faktor érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 8. A Faktorszerződés tárgya, típusai**
- 8.1 Az Ügyfélnek valamely harmadik személy felé fennálló (i) áruszállításból, vagy szolgáltatásnyújtásból eredő és halasztott fizetéssel teljesítendő számlában foglalt, illetve (ii) szerződésen, vagy jogszabályon alapuló és jövőben esedékké váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követeléseinek (a **Követelések**) a Faktor részére való átruházásáról szóló szerződés alapján a Faktor megvásárolja a Követeléseket, meghatározott esetekben átvállalja a kötelezettek fizetési képességével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a Követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.
- 8.2 A Faktorszerződés tárgyul kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály nem zárja ki, amelyekkel szemben a Vevők sem ellenkövetelést nem érvényesíthetnek, sem pedig kifogást nem támaszhatnak.
- 8.3 A Faktor az alábbi típusú Faktorszerződések alapján végzi pénzügyi szolgáltatásait az Ügyfél részére:
- (a) Visszkeresettel (visszavásárlási garancia mellett nyújtott) Faktorszerződések, hitel- vagy követelésbiztosítási szolgáltatással (ún. visszkeresetes, biztosított Faktorszerződés);
 - (b) Visszkeresettel (visszavásárlási garancia mellett nyújtott) Faktorszerződések, hitel- vagy követelésbiztosítási szolgáltatás nélkül (ún. visszkeresetes, nem biztosított Faktorszerződés);
 - (c) Visszkereset nélküli (visszavásárlási garancia nélkül nyújtott) Faktorszerződések, hitel- vagy követelésbiztosítási szolgáltatással (ún. visszkereset nélküli, biztosított Faktorszerződés);
 - (d) Visszkereset nélküli (visszavásárlási garancia nélkül nyújtott) Faktorszerződések, hitel- vagy követelésbiztosítási szolgáltatás nélkül (ún. visszkereset nélküli, nem biztosított Faktorszerződés);
 - (e) egyéb, a fentiekől eltérő feltételrendszer szerinti Faktorszerződés.
- 9. A Követelések átruházása, nyilvántartása és beszedése**
- 9.1 A Faktorszerződésben foglalt szolgáltatások megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél az alábbi feltételeket maradéktalanul teljesítse:
- (a) az Ügyfél a Faktorszerződés 1. sz. mellékletét az Ügyfél által záradékolva, valamint a Faktorszerződés 4. sz. mellékletében foglalt Engedményezési Értesítőt záradékolva eljuttatta a Faktor részére;
 - (b) az Ügyfél a Faktornak átadta valamennyi bankszámlájára vonatkozóan a

Faktorszerződés 2. sz. melléklete szerinti Felhatalmazó Levél Ügyfél által cégszerűen aláírt, valamint a számlavezető hitelintézetek tudomásulvételét igazoló aláírásával ellátott példányát;

- (c) az Ügyfél a Faktorszerződésben, vagy mellékletében meghatározott valamennyi biztosítékot a Faktor rendelkezésére bocsátotta, a vonatkozó biztosítéki szerződés érvényesen létrejött.

A Követelések megvásárlását és/vagy megelőlegezését a Faktor – a fenti feltételek teljesítésétől függetlenül – megtagadhatja, amennyiben a Faktorszerződés megkötése után akár a Faktor, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a Faktorszerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá ha a Faktorszerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt a Faktorszerződés azonnali hatályú felmondásnak van helye.

- 9.2 A Követelések átruházása az áruszállítás vagy szolgáltatásnyújtás tárgyában kiállított számla, vagy egyéb, a Követelés fennállását tanúsító okirat kiállításával, illetőleg amennyiben a Faktorszerződés úgy rendelkezik, a Faktor részére történő átadásával jön létre, amely alapján a Faktor jogosult a Követelés érvényesítésére (beszedésére). Az Ügyfél köteles minden számláján feltüntetni a Faktorszerződés által meghatározott, az átruházásra vonatkozó záradékszöveget. Az Ügyfél a Faktor kérésére köteles minden egyéb, a Követelés fennállásával vagy teljesítésével kapcsolatos okiratot a Faktor részére átadni. Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi Követeléssel kapcsolatos pénzforgalmat a Faktor által megjelölt bankszámlára irányítani.
- 9.3 Az Ügyfél köteles a Követelések átruházását követően azokat a számviteli nyilvántartásából kivezetni, vagy az átruházás tényét ott feltüntetni.
- 9.4 Vevő az Engedményezési Értesítő záradékolásával tudomásul veszi, hogy az átruházott számlakövetelésből, ill. az ennek alapjául szolgáló mögöttes – Vevő és Ügyfél közötti – jogviszonyból származó vevői kifogásokat az átruházott Követelések tekintetében továbbra is az Ügyféllel köteles intézni (ideértve annak a követelésvásárlástól függetlenül pénzügyi rendezését, szükség esetén új számla kiállítását). A Faktor jogosult kérni, hogy a Vevő írásbeli nyilatkozatban (igazoltnan cégszerűen aláírva) vállalja, hogy (i) kizárólag a Faktor által megjelölt bankszámla javára átutalással teljesíti a Követelés alapján fennálló kötelezettségét (más helyre vagy módon történő fizetés nem szerződészerű teljesítésnek minősül), (ii) kifogások csak az Ügyféllel szemben érvényesíthetők, (iii) az egyes számlakövetelések összege, esedékessége, a teljesítési határidő és teljesítési hely kizárólag a Faktor hozzájárulásával módosítható.
- 9.5 Ügyfél a kiállított és a Vevőnek közvetlenül megküldött záradékszöveggel ellátott eredeti számlák másolatát, illetve a Követelés(ek) fennállását igazoló egyéb dokumentumok, Vevő pecsétjével és aláírásával ellátott, eredeti példányának másolatát folyamatosan átadja a Faktornak. A Faktor a számlákat/dokumentumokat nyilvántartásba veszi, és ezt követően havonta tájékoztatja az Ügyfelet a követelésállományról.
- 9.6 Faktor a Faktorszerződés hatálya alá tartozó megvásárolt Követelések tekintetében külön megbízás nélkül ellátja a Követelések behajtásával kapcsolatos feladatokat feltéve, hogy a Követelés az Ügyfél részére

nem került visszaengedményezésre vagy a Faktor elállása folytán a Követelés nem került visszaruházásra az Ügyfélre.

- 9.7 Függetlenül attól, hogy a Faktorszerződés rendelkezéseinek megfelelően a Vevő megfelelő értesítése megtörtént-e, a Vevő által közvetlenül az Ügyfélnek megfizetett összegeket az Ügyfél mint a Faktor képviselője veszi kézhez és köteles ezen pénzüsszeget haladéktalanul átutalni a Faktor számlájára. Fenti kötelezettség elmulasztása büntetőjogi következményekkel jár. A Követelések beszedésével kapcsolatban a Faktor jogosult kijelölni a nevében eljáró személyt vagy személyeket.
- 9.8 A Faktor egyoldalú nyilatkozattal bármikor jogosult a Követelés megvásárlásától elállni és a már rendelkezésre bocsátott Előlegek összegét visszakövetelni, azaz a megelőlegezést felmondani. A Faktor a megvásárolt Követeléseket szabadon továbbruházhatja, megterhelheti, és hitel fedezetül felajánlhatja.

10. A Faktor jogai és kötelezettségei

- 10.1 Az átruházott Követelések tekintetében a Faktor
- (a) nyilvántartást vezet a Követelések alapdokumentumairól, fizetésekről, terhelésekről és követelésekről;
- (b) gondoskodik arról, hogy a Követelések behajtásához szükséges fizetési felszólításokat esedékességkor kiküldjék, ha az Ügyfél másképp nem rendelkezik;
- (c) a Vevőnél a Követelés beszedése érdekében eljár, a szükséges és elvárható jogi intézkedéseket és eljárásokat megteszi a beszedés érdekében, a Követelés beszedése esetén annak beérkezésekor az Ügyféllel elszámol;
- (d) biztosított Faktorszerződéseknél a Biztosító közreműködéséhez szükséges intézkedéseket megteszi.
- 10.2 A Faktor és a Biztosító kötelezettsége az Ügyfél Vevő felé történt teljesítésével kapcsolatos reklamációk vizsgálatára nem terjed ki.
- 10.3 A Faktor a Vevők késedelmes fizetéséért, egyéb mulasztásáért vagy szerződésszegéséért nem felelős.
- 10.4 A Faktor haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a Vevő megtagadja a fizetést. A Faktor a Követelés általa történő érvényesítése esetén az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a Követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a Vevő helyett fizetni. Ebben az esetben a Faktor köteles a Követelést átruházni az Ügyfélre és az azzal kapcsolatban birtokában levő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

11. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

- 11.1 Amennyiben a Követelés áruszállításból, illetve szolgáltatásnyújtásból származik a Faktor kérésére az Ügyfél köteles az áruszállítást, illetve a szolgáltatásnyújtást az alábbi okmányokkal igazolni:
- (a) az áru szállítását megfelelően igazoló okmányok (szállítólevél, teljesítési igazolás, stb.);
- (b) az alapügyletet (szállítási, adásvételi stb. szerződés) és annak teljesítését bizonyító

- okmányok (átvételi elismervény, jegyzőkönyv stb.);
- (c) Vevő által kiállított cégszerűen aláírt elismerő, illetve tudomásul vevő nyilatkozat;
- (d) egyéb, a Faktor által kért, a szállítás esedékessége előtti okmányok.
- 11.2 Amennyiben a Követelés szerződésből, jogszabályból vagy más eseményből (pl. kárterítés) származik, a Faktor kérésére az Ügyfél köteles a Követelés fennállását, érvényesíthetőségét és jogosságát a Faktor által esetenként meghatározott okmányokkal igazolni.
- 11.3 A 11.1-11.2 pontban megjelölt okiratok átadása egy eredeti példányban, a Faktor részére történő személyes átadással, vagy postai úton történik, illetve az Ügyfél felelősségére és kockázatára az Ügyfél ezen okmányokat elektronikus formában (e-mailen) is megküldheti a Faktor részére. Amennyiben a 11.1-11.2 pontban megjelölt okiratok elektronikus formában kerülnek a Faktor részére átadásra, akkor a Faktor ezen okiratok tartalmának valódiságát, valamint az aláírások jogszerűségét és az aláírók képviseleti jogát vélelmezi. A Faktorszerződésben megjelölt faxszámról, vagy elektronikus levelezési címről érkező minden Közlést a Faktor az Ügyféltől származónak és valódinak tekint és kizárja minden felelősségét a jogosulatlan kommunikációs eszköz használat, vagy okiratok valótlansága vagy hamisítása tekintetében.
- 11.4 Az Ügyfél köteles a Faktort előzetesen írásban tájékoztatni a Vevővel kötött minden olyan megállapodásról, amely bármely módon kihat a Faktorszerződésre. Az Ügyfél a Vevőkkel szemben minden kötelezettségét oly módon köteles teljesíteni, hogy az a Követelések fennállását, érvényesíthetőségét ne veszélyeztesse.
- 11.5 Az Ügyfél köteles átadni minden Követelés alapjául szolgáló ügyletre vonatkozó információt, és folyamatosan biztosítani a Faktor számára minden szükséges – ideértve a saját és a Vevő bonítására vonatkozó – pénzügyi és egyéb információt. Az Ügyfél éves beszámolóját a leadás határidejét követő 15 napon belül köteles megküldeni a Faktor részére. Az Ügyfél kifejezetten köteles tájékoztatni a Faktort arról, ha a Vevővel tulajdonosi kapcsolatba kerül, illetve ha a Vevő ügyvezetésében, döntései meghozatalában közvetlenül, vagy közvetve részt vesz.
- 11.6 Az Ügyfél saját, a Faktorttal szembeni követeléseit nem számolhatja el, és nem számíthatja be, a Faktor Ügyfél felé érvényesíteni kívánt követelésével szemben e joga érvényesítéséről kifejezetten lemond. Az Ügyfél nem jogosult elállni valamely Követelés engedményezésétől vagy felmondani azt.
- 11.7 Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy olyan Vevőnek, amelyre limit van érvényben, kizárólag azonos fizetési feltételek mellett szállít, illetve a Faktor előzetes hozzájárulását kéri, ha a fizetési feltételeket módosítja.
- 11.8 Az Ügyfél kifejezetten kötelezi magát, hogy azon Vevőkkel szembeni valamennyi számlát átadja a Faktornak beszedésre, amelyekre a Faktor limitet állapított meg mindaddig, míg a Faktor kockázatban áll.
- 11.9 Az Ügyfélnek a Faktorszerződés alapján fennálló kötelezettségei biztosítékául a 14. pontban meghatározott biztosítékok szolgálhatnak. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik, ha
- (a) a szerződéskötéskor nyújtott biztosíték megsemmisül, elvész, vagy megrongálódik,
- (b) a biztosíték értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva - figyelemmel az árfolyamváltozásra is - jelentős értékcsökkenés következik be,
- (c) az Ügyfél gazdálkodásában vagy pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be.
- A fenti feltételek bármelyikének bekövetkezése esetén a Faktor jogosult eldönteni, igényel-e pótfedezetet. Ha igen, úgy írásban felszólítja az Ügyfelet, hogy 30 napon belül gondoskodjon a Faktor számára elfogadható pótfedezetről. Amennyiben az Ügyfél a pótfedezet nyújtást nem kívánja vagy nem tudja teljesíteni, úgy a Faktor jogosult a Faktorszerződést azonnali hatállyal felmondani és ezzel egyidejűleg az Ügyfél köteles a Faktor felé fennálló teljes tartozását maradéktalanul, egy összegben visszafizetni.
- 11.10 A havi kimutatásnak (a továbbiakban: „**Faktor forgalmi kivonat**”) az Ügyfél részére történő kézbesítése a Faktor forgalmi kivonatban szereplő negatív egyenleg 15 napon belül történő megfizetésére irányuló felszólításnak minősül. Amennyiben az Ügyfél közvetlen elektronikus hozzáféréssel (interfész) rendelkezik a Faktor által nyújtott szolgáltatásokhoz, a Faktor forgalmi kivonatban Ügyfél részére történő kézbesítésének időpontja az a nap, amelyen a Faktor forgalmi kivonatban az Ügyfél számára az Ügyfél által az interfész segítségével elérhető kommunikációs felületen elektronikus úton hozzáférhetővé válik.

12. Vételár, vételárelőleg

- 12.1 A Vételár megfizetése általában két részben történik, egyrészt a Faktor előleget fizethet az Ügyfél részére a Faktorszerződésben meghatározottak szerint oly módon, hogy az előleg összegét átutalja az Ügyfél számlájára. Másrészt a teljes Vételárat – a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Faktorszerződésben foglalt levonások elvégzését követően a követelés teljes bruttó értékének a Faktorhoz történő beérkezését követően számolja el az Ügyféllel.
- 12.2 A Faktorszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott Vevők felé fennálló követelésállománynak az ugyanott meghatározott mértékig (de legfeljebb az ugyanott meghatározott mértékig (de legfeljebb az ugyanott meghatározott mértékig) a Faktor előleget nyújt az Ügyfél részére, melynek csökkentésére a Faktorszerződés és jelen Üzletszabályzat feltételei szerint a Faktor egyoldalú nyilatkozattal jogosult. Az említett felső összeghatár Ügyfél által kezdeményezett módosítása esetén az Ügyfél az Üzletszabályzat 1. sz. mellékletében foglalt díjszabásban meghatározott összegű Szállítói limit módosítási díjat tartozik megfizetni a Faktor részére.
- 12.3 A Faktor minden egyes napon vizsgálja, hogy a Faktorszerződés 1. számú mellékletében szereplő összes Vevővel kapcsolatban az Ügyfélnek nyújtott és kint levő előlegek egyesített összege az adott napon a Faktor felé igazolt követelés állomány hivatkozott mellékletben meghatározott mértékét nem haladja-e meg. Amennyiben a kint lévő előleg összege a Faktor felé igazolt követelésállomány Faktorszerződés 1. számú mellékletében meghatározott mértékét meghaladja, úgy a többlet után – a mellékletben meghatározott ügyleti kamattól eltérően – az Ügyfél a Kondíciós Lista szerinti mértékű kamatláb alapján tartozik kamatot fizetni a Faktor részére. A jelen pont szerinti kamat naponta kerül kiszámításra és a tárgy hónap utolsó napján esedékes és fizetendő.

- 12.4 A Faktor a megelőlegezés feltételeit időről időre felülvizsgálja a refinanszírozási feltételek, a pénzügyi körülmények és a jegybank esetleges intézkedéseinek tükrében, valamint Ügyfél vagy Vevő gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státuszában bekövetkező visszaesés, illetve változás és az iparági helyzet függvényében. Abban az esetben, ha a Faktor a felülvizsgálat eredményeképpen él a 12.6 és 12.8 pontokban foglalt jogai valamelyikével, erről az Ügyfelet egyidejűleg értesíti, és a továbbiakban a felülvizsgálat alapján hozott döntések szerint jár el a Faktorszerződés teljesítése során. A módosított kamatláb alkalmazása mindig az Ügyfél írásbeli értesítését követő második banki munkanaptól érvényes.
- 12.5 A 11.5 pontban foglaltak alapján a Faktor jogosult arra, hogy előleg igényt indoklás nélkül visszautasítson, és meghatározott követelések vonatkozásában az előleg fizetésére tett ígéretét visszavonja, vagy a már teljesített előleget visszakövetelje. Ebben az esetben a Faktor jogosult a visszavont előleg visszakövetelésére, illetve az Ügyfélnek a Faktor által megvásárolt egyéb követeléseiből beérkező vevői teljes vételárral szembeni beszámítására.
- 12.6 Amennyiben a Vevőlimit felmondásra kerül (vagy a Faktor nullára csökkenti annak mértékét), úgy a felmondás időpontja után a követelésekre a Faktor nem nyújt előleget, de az Ügyfél köteles minden további, követelést igazoló dokumentumot a Faktor részére átadni mindaddig, ameddig kiegyenlített, a Faktor által megvásárolt követelése van.
- 12.7 Amennyiben az egyes Vevőkkel szembeni követelések összege a megelőlegezés alapjául szolgáló követelések összege alá csökken, úgy a Faktor jogosult a különbözet közvetlen elszámolására, vagy visszakövetelésére az Ügyfélnek a Faktor által megvásárolt egyéb követeléseiből beérkező vételárral szemben. Amennyiben a kifizetett előleg és a kamat összege meghaladja az Ügyfél elismert követelését, úgy a Faktor jogosult a már kifizetett előleget és annak kamatait visszakövetelni.
- 12.8 A teljes Vételárat a Faktor az átruházott követelés teljes bruttó értékének a Faktor bankszámlájára történő beérkezését követő 2. banki napon fizeti meg az Ügyfél részére amennyiben a beérkező utalás beazonosításához szükséges információ rendelkezésre áll akként, hogy a vételár esedékessé válását követően a Faktor annak terhére elszámolja az alábbi sorrendben:
- elsősorban a Faktorszerződéssel kapcsolatos költségek megfizetésére;
 - másodsorban a Faktorszerződéssel kapcsolatos díjak és jutalékok megfizetésére;
 - harmadsorban az esetlegesen nyújtott Előleggel kapcsolatos esedékes, de meg nem fizetett kamatok (ideértve a késedelmi kamatokat is) megfizetésére;
 - negyedsorban az Előleg, a Vételár és bármely más tőkeösszeg megfizetésével szemben beszámítja.
- 12.10 A Faktorszerződés alapján az Ügyfél részére külföldi pénznemben teljesítendő átutalásokat a Faktorszerződés eltérő rendelkezése vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában a Faktor T+1 értéknappal teljesíti.

13. A Faktor szolgáltatásainak ellenértéke

- 13.1 Az Ügyfél a Faktor pénzügyi szolgáltatásaiért a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Faktorszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott díjakat köteles fizetni.

- 13.2 A Faktor pénzügyi szolgáltatásainak konkrét ellenértékét a Faktorszerződés tartalmazza, amely eltérhet a Kondíciós Listában foglaltaktól. Olyan szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a Faktorszerződés nem rendelkezik, a Kondíciós Listában írtak az irányadók.

- 13.3 A Faktor jogosult a szolgáltatások ellenértékét a már megkötött Faktorszerződések tekintetében is egyoldalúan megváltoztatni. A szolgáltatás ellenértékének változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat. A szolgáltatások ellenértékének megváltoztatása esetén követendő – jelen Üzletszabályzatban foglalt – eljárástól a Faktor és az Ügyfél a Faktorszerződésben eltérhet.

- 13.4 A Faktor szolgáltatásainak díjai

13.4.1 Kamat (Faktoring Kamat)

Az Ügyfél részére folyósításra került előleg összege után a Faktor kamatot számít fel. A Kamat az előleg Faktor általi párosítása, a Vevő vagy az Ügyfél teljesítése esetén ezek időpontjában, illetve havonta, utólag kerül megállapításra. Megfizetése oly módon történik, hogy a megvásárolt követelés 12.9 pont szerinti teljes vételár megfizetésekor annak összege az Ügyfél részére járó összegből levonásra kerül. A Faktor üzleti tevékenysége során alkalmazott Kamatot maga állapítja meg oly módon, hogy a Kamatbázis számított mértékéhez hozzáadja a mindenkor érvényes Kamatfelárat. A Kamatbázis mértéke minden tárgyhónapot megelőző második banki napon, kerül megállapításra és a tárgyhónap tekintetében kerül alkalmazásra. A kamat számítása 360 napos bázison történik, az aktuális Kamatbázis figyelembevételével. A Kamat naponta kerül kiszámításra a tárgynapon fennálló teljes előleg-állomány összege után, és havonta utólag a tárgyhónap utolsó banki napján, illetve a Párosítás napján válik esedékessé. A Kamatfelár egyoldalú változtatásának jogát a Faktor fenntartja. A Kamat változása csak az Ügyfél értesítése utáni időre vonatkozhat. A Kamatot – eltérő rendelkezés hiányában – naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani (a banki szünnap kamatnapnak számít):

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok}}{\text{száma}} \\ 360$$

Fix Kamat esetén:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{fix kamat \% -ban} \times \text{naptári napok}}{\text{száma}} \\ 360$$

A Visszkereset nélküli (visszavásárlási garancia nélkül nyújtott) Faktorszerződések esetében a Faktor egyoldalúan jogosult a Kamat felszámítását mellőzni adott Követelés tekintetében, a Követelés esedékességét követő 180. napot követően.

13.4.2 Szerződéskötési díj

Az Ügyfél által egy alkalommal – a Faktorszerződés megkötésekor – fizetett összeg, amely a szerződéskötés napján válik esedékessé. A Faktor a szerződéskötés díját vagy a szerződéskötés napján szedi be az Ügyféltől, vagy a Faktorszerződés alapján a követelés vételárelőlegéből kerül levonásra.

13.4.3 Készpénzkezelési díj

Az Ügyfél által fizetendő díj, amely abban az esetben kerül beszedésre, ha az Ügyfél a Faktor valamely számlavezető bankjánál készpénzt vesz ki,

vagy fizet be. A készpénzkezelési díj a Faktorszerződés alapján történő következő követelésvásárlás előlegéből kerül levonásra.

13.4.4 **Faktordíj**

A faktordíj az Ügyfél bruttó faktorált forgalmának százalékában kerül megállapításra. A Faktordíj többek között a következő tényezőkre figyelemmel kerül megállapításra: a forgalom nagyságrendje, a vevői-szállítói kockázat, a számlák mennyisége, a jóváírások nagysága, a fizetési fegyelem, a vevők száma és a fizetési határidő. A faktordíj az egyes követelések átruházásának napján, illetve ha előleg fizetése történik, a fizetés napján válik esedékessé.

13.4.5 **Minimumdíj**

A Faktor jogosult minimumdíj felszámításra, amely a Faktordíjba beleszámít. A Faktorszerződés megkötésének évében, amennyiben a Faktorszerződés megszüntetésre kerül és az Ügyfél számára felszámított faktordíj összege nem éri el a Kondíciós Listában meghatározott minimumdíjat, úgy a minimumdíj és a ténylegesen megfizetett faktordíj különbsége megilleti a Faktort. A Faktorszerződés megkötésének évét követő években, abban az esetben, ha az Ügyfél számára felszámított faktordíj összege tárgyév utolsó napján, vagy amennyiben a szerződés év közben megszüntetésre kerül, a megszűnés napjáig nem éri el időarányosan a Kondíciós Listában meghatározott minimumdíjat, úgy a minimumdíj és a ténylegesen megfizetett Faktordíj különbsége illeti meg a Faktort. A Faktor jogosult a minimumdíj összegét az Ügyfél javára egyoldalúan csökkenteni, mely csökkentett összeget a Faktorszerződés 1. sz. melléklete tartalmazza. A minimumdíj tárgyévét követő hó első napján, a szerződés megszűnése esetén a megszűnés napján válik esedékessé és kerül kiszámlázásra. Minden megkezdett hónap teljes hónapnak tekintendő. A felszámított minimumdíj összegével szemben azon az alapon, hogy a szerződéses viszony egy későbbi időszakában a Faktor részére fizetett faktordíj meghaladja a minimumdíj összegét, utólag nincs helye kifogásnak.

13.4.6 **Szállítói limit módosítási díj**

A szállítói limit módosítási díj a Faktorszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott szállítói limit Ügyfél által kezdeményezett módosításának ellenértéke. A díj alapja a meglévő és a változtatott Szállítói limit különbsége. A díj mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza. A szállítói limit módosítási díj a módosítással egyidejűleg kerül beszedésre oly módon, hogy azt számla ellenében az Ügyfél kifizeti a Faktor részére, vagy a következő előlegből vagy vételárfizetésből azt a Faktor levonja. Szállítói limit módosítása esetén szerződésmódosítási díjat a Faktor nem számít fel.

13.4.7 **Vevőlimit módosítási díj**

A vevőlimit módosítási díj a Faktorszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott vevőlimit Ügyfél által kezdeményezett módosításának ellenértéke. A díj alapja a meglévő és a változtatott vevőlimit különbsége. A díj mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza. A vevőlimit módosítási díj a módosítással egyidejűleg kerül beszedésre oly módon, hogy azt számla ellenében az Ügyfél kifizeti a Faktor részére, vagy a következő előlegből vagy vételárfizetésből azt a Faktor levonja. Vevőlimit módosítása esetén szerződésmódosítási díjat a Faktor nem számít fel.

13.4.8 **Rendelkezésre tartási jutalék**

A rendelkezésre tartási jutalék az Ügyfél számára a Faktorszerződés mellékletében megállapított Szállítói Limit, illetve a ténylegesen igénybe vett összeg különbsége után számolt, százalékban megállapított jutalék. A rendelkezésre tartási jutalékat a Faktor naponta számolja, és azt minden hónap utolsó banki napján teszi esedékessé az Ügyfél számára. Megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

13.4.9 **Biztosítási díj**

A Faktor és az Ügyfél között létrejött biztosított Faktorszerződés alapján fennálló biztosított követelésállomány százalékában kerül megállapításra. A biztosítási díj hónap elején válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik. A biztosított követelésállomány magában foglalja a kiegészítő biztosítás keretében megállapított biztosítási limitet is.

13.4.10 **Átutalási költség/Folyósítási jutalék**

A Faktor a banki átutalásokért (GIRO, VIBER, egyéb) a Kondíciós Listában meghatározott díjakat számítja fel. E költségek megfizetése az átutalással egyidejűleg esedékesek, megfizetése az előleg, vagy a teljes vételár terhére történő beszámítással teljesül.

13.4.12 **Bevizsgálási díj**

Az Ügyfél az egyes Vevők faktorálásba történő bevonásakor a Kondíciós Listában meghatározott bevizsgálási díjat köteles fizetni. A bevizsgálási díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Faktorszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

13.4.13 **Bizonytalan státusú Követelések díja**

Amennyiben az Ügyfél adott Vevője felé fennálló Követelés a Türelmi Idő elteltével bizonytalan státusúvá válik, az Ügyfél az adott Követelés után (számlánként) havonta, a Kondíciós Listában meghatározott fix összegű díjat köteles fizetni.

13.4.14 **Hitelkamat**

Amennyiben az Ügyfél Faktornál vezetett Pénzszámlájának egyenlege negatív, a negatív állomány után az Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott éves kamatot tartozik fizetni. A Hitelkamat naponta kerül kiszámításra a tárgynapon a Pénzszámlán fennálló teljes negatív állomány összege után, és havonta utólag a tárgyhónap utolsó banki napján, illetve a Vételár megfizetésének napján válik esedékessé.

13.4.16 **Késedelmi Kamat**

Az Ügyfél az esedékességkor meg nem fizetett, Faktort megillető pénzkövetelés (díjak, kamatok, visszavont előlegek, stb.) összege, mint tőkeösszeg után az adott Követelés esedékességétől számítva a Ptk. vállalkozások közötti szerződésekre irányadó mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni. A Késedelmi Kamat számítása 360 napos bázison történik, és naponta kerül kiszámításra, és havonta

utólag a tárgyhónap utolsó banki napján válik esedékessé.

13.4.17 Szerződés módosítási díj

Az Ügyfél által – a Faktorszerződés módosításakor – fizetett összeg, amely a szerződés módosítás napján válik esedékessé. A Faktor a módosítás díját amelyet a Kondíciós Lista tartalmaz, vagy a módosítás napján szedi be az Ügyféltől, vagy a Faktorszerződés alapján a követelés vételére előlegből kerül levonásra.

13.4.18 Inkasszós díj:

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

- 13.5 A kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha az Ügyféllel kötött Faktorszerződés ezt a Faktor számára meghatározott körülmények, illetve feltételek esetére egyértelműen lehetővé teszi.
- 13.6 Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését a nemzetközi szokványok szabályozzák.
- 13.7 A Faktor szolgáltatásainak ellenértéke a 11.3 pontban foglalt felelősséghatározásra tekintettel került megállapításra.

14. **A Faktorszerződés biztosítékai**

- 14.1 A Faktor jogosult a Ptk-ban foglalt szerződést biztosító mellékkötelezettségek (óvadék, bankgarancia, kezesség, zálogjog, váltó, stb.) alkalmazására. A Faktor az Ügyfél likviditásának, valamint az ügylet kockázatának és egyéb gazdasági tényezőinek figyelembevételével dönti el, hogy a fentiekben felsorolt szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül mely biztosítékot, vagy biztosítékokat kívánja a Faktorszerződés biztosítékaként alkalmazni. Amennyiben a Faktorszerződés biztosítékaként szerződést biztosító mellékkötelezettség kerül megállapításra, úgy ezt külön, egyedi szerződésben rögzítik a felek. E szerződés tartalmazza a szerződést biztosító mellékkötelezettség érvényesítésének módját és következményeit is.
- 14.2 Több biztosíték esetén a Faktor dönti el, hogy azok közül melyiket és milyen sorrendben alkalmazza az Ügyféllel szemben, amennyiben a köztük létrejött és e biztosítékkal biztosított szerződésből fakadóan az Ügyfélnek lejárt kötelezettsége keletkezik a Faktornal szemben.
- 14.3 A Faktor jelen Üzletszabályzat 1. pontjában meghatározott Általános bankári biztosítékokat kötheti ki. Az Általános bankári biztosítékok biztosítására a Faktorszerződés mellékletét képező külön Ügyfélnyilatkozattal kerül sor.
- 14.4 A Faktorszerződés biztosítása érdekében az Ügyfél – a Faktorszerződésbe be nem vont – tevékenysége árbevételének a Faktorra történő engedélyezését is kiköthetik a felek.

15. **Szavatosságok, kötelezettségvállalások**

- 15.1 Az Ügyfél a Vételár mértékéig szavatol azért, hogy

- (a) a Követelés átruházható, így különösen a Vevő és az Ügyfél között nincs olyan megállapodás, amely a Követelés átruházását kizárná;
- (b) valamennyi, a Faktor által megvásárolt, vagy a Faktorszerződés alapján a jövőben megvásárolandó Követelés az Ügyfél szokásos tevékenységi körében létrejött jogviszonnyal függ össze, és a fizetési feltételek nem tartalmaznak akkreditívvel, okmányos inkasszóval, SWIFT átutalással, csekkkel, váltóval, illetőleg készpénzfizetéssel történő fizetési módot;
- (c) a Vevő köteles a Követelés összegét kifizetni és sem ő, sem pedig harmadik személy nem jogosult a Követeléssel szemben beszámításra alkalmas ellenkövetelés érvényesítésére;
- (d) a Követelés alapját képező ügylet a vonatkozó jogszabályi és szerződési előírások szerint bonyolódott, az Ügyfél által nyújtott termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás a jogszabályi előírásoknak és a felek közötti megállapodásoknak megfelelő minőségű, mennyiségű;
- (e) valamennyi, a Faktorszerződésben megjelölt Vevőkkel szemben fennálló Követelését kizárólag a Faktornak ajánlja fel megvásárlásra, és a Faktort minden, a Követeléseket érintő lényeges körülményről haladéktalanul tájékoztatja a Faktor kockázatviselési felelősségének fennállása alatt;(f) minden egyes Vevővel szemben fennálló kötelezettségét olyan gondossággal teljesíti, illetve olyan szolgáltatást nyújt, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse az átruházott Követelések megfizetését;
- (g) a fizetési feltételek megegyeznek az általa a Faktornak megadottakkal;
- (h) az Ügyfél és a Vevő között nem áll fenn sem a tulajdonosi viszonyokban, sem az ügyvezetés, a döntések meghozatala körében közvetlen, vagy közvetett kapcsolat.

15.2 Az Ügyfél az alábbi felelősségi nyilatkozatokat teszi:

- (a) Az Ügyfél az illetősége szerinti hazai joga alapján jogszzerűen alakult gazdálkodó szervezet, amely jogosult arra, hogy a Faktorszerződést, illetve - amennyiben a Biztosítékot az Ügyfél, mint kötelezett maga nyújtja - a Biztosítékra vonatkozó szerződést aláírja, az abban foglalt kötelezettségeket teljesítse. Ennek érdekében, amennyiben szükséges, beszerezte és csatolja a gazdálkodó szervezet döntéshozó szerve által meghozott szükséges határozatokat és felhatalmazásokat. Ennek megfelelően a Faktorszerződés az Ügyfél vonatkozásában érvényes és vele szemben kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz.
- (b) Az Ügyfél legutolsó auditált pénzügyi kimutatásai (és esetlegesen az Ügyfél és leányvállalatai legutolsó auditált konszolidált mérlege) a rá vonatkozó számviteli szabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az Ügyfél tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét.

- Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen befolyásolná az Ügyfél pénzügyi, gazdasági és piaci helyzetét, illetve azt a képességét, hogy az ebben a szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.
- (c) Az Ügyfél nem esett szerződésszegésbe egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a Faktorszerződés alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék, valamint semmilyen adók módjára behajtandó lejárt tartozása nem áll fenn.
- (d) A Faktorszerződés aláírásával, a bennük foglalt jogügyletek végrehajtásával nem sérti meg az Ügyfél a létesítő dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket és a jogszabályokat.
- (e) A szerződéskötéskor nem zajlik olyan bírósági és/vagy hatósági eljárás az Ügyfél ellen, amely befolyásolná azon képességét, hogy a Faktorszerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse, és az Ügyfél legjobb tudomása szerint ilyen eljárások nem is fenyegetik az Ügyfelet. Az Ügyfél a tevékenységét a szokásos üzletmenet szerint végzi.
- (f) Az Ügyfél jogszerű tulajdonosa vagyontárgyainak, és a vagyontól alkotó egyes dolgok és jogok - ide nem értve a Faktor részére alapított biztosítékot - mentesek minden zálog és egyéb teher alól.
- 15.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti felelősségi nyilatkozatok változatlan tartalommal fennállnak mindaddig, amíg a Faktorszerződés alapján az Ügyféllel szemben a Faktornak követelése áll fenn, illetve Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy az ezekben bekövetkezett változásokról a Faktort haladéktalanul értesíti.
- 15.4 Az Ügyfél a Faktorszerződés fennállása alatt az alábbi kötelezettségeket vállalja:
- (a) az Ügyfél felhatalmazza a Faktort, hogy róla más pénzügyi intézménytől, vagy hatóságtól információt kérjen. E tekintetben a titoktartási kötelezettség alóli felmentést megadja.
- (b) Ügyfél felhatalmazza a Faktort arra, hogy a Faktorszerződés tárgyát képező ügyletekkel kapcsolatos információkat, személyi adatait a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvény szerint, a Faktorszerződés által keletkeztetett jogviszony szerinti elszámolás, kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása, kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvántartsa, feldolgozza és kezelje, a központi hitelinformációs rendszernek (KHR) továbbítsa. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően, amennyiben a Faktorszerződésben vállalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, a Faktor a törvény által meghatározott – azonosító és a kötelezettségre vonatkozó lényeges – adatokat továbbíthatja a központi hitelinformációs rendszer részére adatkezelés és nyilvántartás céljára. Ügyfél tudomásul veszi, hogy adatszolgáltatása önkéntes, az adatok szolgáltatása hozzájárulásán alapul.
- 15.5 Felek megállapodnak, hogy a 15.4 pontban foglaltak elmulasztása, illetve akadályozása, vagy késleltetése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 15.6 A Faktor, mint Referenciaadat-szolgáltató tagja a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) – továbbiakban: BISZ Zrt. – által működtetett KHR-nek, és oda adatokat továbbít a KHR törvényben (központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény) előírtaknak megfelelően. A BISZ Zrt. a referenciaadatokat banktitokként kezeli. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.
- 15.7 A BISZ Zrt. a KHR törvényben meghatározott módon és ideig kezeli a részére átadott adatokat, Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A Faktor a részére eljuttatott tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ Zrt.-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Faktornak. A Faktor az adatokat, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
- 15.8 A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a Faktornak, vagy a BISZ Zrt.-hez nyújthatja be.
- 15.9 A BISZ Zrt. a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot neki átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadatszolgáltató személye nem állapítható meg. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni. A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A BISZ Zrt. a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
- 15.10 A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Faktor és a BISZ Zrt. ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a kifogás kivizsgálásának eredményéről szóló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi

bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Faktor, illetve a BISZ Zrt. a KHR törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

16. A Faktor felelőssége

- 16.1 A Faktor üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és az elvárható legnagyobb gondossággal jár el. Megtéríti az Ügyfélnek mindazon, - az Ügyfél által bizonyított - közvetlen anyagi kárt, amelyet nagyfokú gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél ugyanakkor az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni, és a Faktort értesíteni. A Faktor nem felelős a tőle elvárható gondosság tanúsítása ellenére bekövetkező károkért.
- 16.2 A Faktor nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülállók és el nem háríthatók okból - így különösen a vis major („erőhatalom”), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán - következtek be.
- 16.3 A Faktor az általa igénybe vett harmadik személy (Ügynök) közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Faktor felelőssége is ehhez igazodik.
- 16.4 Nem felel a Faktor az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásaért, ha az eljárást az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 16.5 A Faktor nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 16.6 A Faktor a részére átadott okiratok tartalmán felül nem vizsgálja, hogy az Ügyfél Követelése jogszerű-e. A Faktor kifejezetten nem vizsgálja, hogy az Ügyfél és a Vevő között az áruszolgáltatás, vagy szolgáltatásnyújtás ténylegesen megvalósult, hanem jogosult a részére bemutatott okmányok valóságában bízni és minden az okmányok valótlanága vagy hamisítottágából eredő kockázatot az Ügyfelet terheli.

17. A Faktorszerződés megszűnése

- 17.1 A Faktorszerződés megszűnik, ha azzal kapcsolatban mindkét fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és ha a feleknek egymással szemben a Faktorszerződés alapján további kötelezettsége már nem is keletkezhet.
- 17.2 A Faktorszerződés megszűnik, ha a felek erre nézve írásban megállapodnak, a megállapodás szerinti időpontban.
- 17.3 Amennyiben az adott Faktorszerződésből más nem következik, bármelyik fél jogosult azt 90 napos felmondási idő mellett a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani.

17.4 A Faktor jogosult a Faktorszerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a 18. pont szerint szerződésszegésként meghatározott események bármelyike, vagy a Faktorszerződésben meghatározott felmondási események bármelyike bekövetkezik.

17.5 Az Ügyfél felmondását a Faktor csak abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek a Faktorszerződés alapján nincs tartozása a Faktornal szemben, és az Ügyfél az esetleges Faktornal szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

17.6 A Faktorszerződés bármely okból történő megszűnése önmagában nem jelenti azt, hogy annak alapján a Faktort az Ügyféllel szemben megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

18. A szerződésszegés és jogkövetkezményei

- 18.1 A Faktorszerződés vonatkozásában a Faktor általi azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősülnek az alábbiak:
- (a) a Ptk. 6:382.§-ban meghatározott valamennyi eset;
- (b) az Ügyfél esedékességkor valamely, a Faktorszerződés és mellékletei, és/vagy a Kondíciós Lista által meghatározott összeget elmulaszt megfizetni a Faktornak;
- (c) az Ügyfél a Faktorszerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Faktor egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti;
- (d) az Ügyfélnek a Faktorszerződésben vállalt bármely felelősségi nyilatkozata, szavatosságvállalása, az általa a Faktornak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél a Faktort bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;
- (e) az Ügyfél, vagy egy Vevő bármely lejárt adó-, társadalombiztosítási járulék vagy más hasonló fizetési kötelezettsége szabályszerű teljesítésével késedelembe esett, illetve az Ügyfél, Biztosítékot nyújtó harmadik személy vagy egy Vevő ellen felszámolási eljárást, illetve csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményeznek, vagy a Faktor ésszerű megítélése szerint ilyen eljárás megindulása fenyeget, illetve az Ügyfél, vagy a Vevő a biztosítási jogviszony értelmében fizetéseképtelenné válik;
- (f) Bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Faktor megítélése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél vagy a Faktorszerződés vonatkozásában biztosítékot nyújtó személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Faktorszerződésben, vagy

- a Biztosítókra vonatkozó szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse.
- (g) Bármely olyan szerződés alapján, amely az Ügyfélre vagy annak többségi tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy olyan szerződésszegést követ el, amely a Faktorszerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét a Faktor megítélése szerint veszélyezteti;
- (h) Az Ügyfél a Faktor előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül eladja, átruházza, vagy megterheli bármely vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak, stb.) egészét vagy annak egy részét egy vagy több üggyel, ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége és üzletmenete körében történő vagyon elidegenítését, átruházását, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik, illetve nem veszélyeztethetik a Faktorszerződés alapján az Ügyfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését;
- (i) az Ügyfél harmadik személlyel szemben olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Faktor megítélése szerint veszélyezteti a Faktoral szembeni kötelezettségei teljesítését;
- (j) Bármely biztosítéki szerződés bármilyen okból érvénytelené válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken, megszűnik vagy azokat nem teljesítik.
- 18.2 Amennyiben a jelen pontban meghatározott szerződésszegési események bekövetkeztek / fennállta a Faktor megítélésén, mérlegelésén múlik, úgy a Faktor minden esetben a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, a körülmények által megengedett mértékben az Ügyfél érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve jár el.
- 18.3 Szerződésszegési esemény bekövetkezése esetén a Faktor felszólítja az Ügyfelet az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és / vagy az egyéb szerződésszegő magatartás és / vagy állapot megszüntetésére. Amennyiben a Faktor megítélése szerint a szerződésszegési esemény nem orvosolható, vagy a felszólításból adódó késedelem a Faktor számára hátrányos lenne, úgy a Faktor előzetes felszólítás nélkül jogosult a Faktorszerződést azonnali hatállyal felmondani (a felmondásról a Faktor minden esetben írásban értesíti az Ügyfelet). A felmondás következtében a Faktornak a Faktorszerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek és a Faktor érvényesíti a Biztosítékot teljes egészében vagy részben, az Ügyfél és a biztosítékot nyújtó egyidejű értesítése mellett.
- 18.4 A Faktor azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél összes, a Faktoral szemben fennálló tartozása a felmondásra vonatkozó értesítés kézhezvételének napján lejártá és esedékessé válik. A Faktor azonnali hatályú felmondása esetén a Faktor által nyújtott valamennyi előleg automatikusan a felmondással visszavonásra kerül és az Ügyfél köteles az előlegeket a Faktor javára visszafizetni.
- 18.5 Amennyiben egy adott Vevő részben, vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségét a követelés esedékessé válásától számított 60 napon belül akkor az adott Vevő vonatkozásában a Vevőlimit tekintetében felmondási esemény áll fenn és a Faktor az adott Vevő részére kibocsátott számlák megelőlegezésére nem köteles.
- 18.6 Amennyiben egy, vagy több szerződésszegési esemény egy adott Vevővel kapcsolatban következik be, akkor a Faktor jogosult írásban az adott Vevőre vonatkozó Vevőlimitet, vagy biztosítási limitet azonnali hatállyal felmondani. A Vevőlimit, vagy biztosítási limit felmondásáról szóló értesítés Ügyfél általi kézhezvételét követően keletkező követelésekkel kapcsolatban a Faktor előleget nem nyújt, illetve a vevői fizetéseket nem garantálja.
- 18.7 Amennyiben egy, vagy több szerződésszegési esemény egy adott Vevővel, vagy Követeléssel kapcsolatban következik be, akkor a Faktor jogosult az adott Vevővel, illetve követeléssel kapcsolatosan nyújtott előleget és járulékait visszakövetelni, azaz a megelőlegezéssel kapcsolatos finanszírozást felmondani.
- 18.8 A Faktor jogosult bármikor, írásban felmondani vagy csökkenteni (akár nulla összegre) egy adott Vevőre vonatkozó Vevőlimitet, vagy biztosítási limitet.
- 19. Fogyasztónak minősülő kezesekkel szembeni követeléskezelés szabályai**
- 19.1 A Faktor főszabályként készfizető kezességvállalást mint biztosítékot az Ügyfél vezető tisztségviselője által és/vagy az Ügyfél cégcsoportjába tartozó kapcsolt vállalkozástól fogad el.
- 19.2 A fenti esetek mellett – kivételként – fogyasztónak minősülő személy kezessége is elfogadható, amely esetben a Faktor maradéktalanul figyelembe veszi az MNB 2/2019. (II.13.) sz. Ajánlását (a továbbiakban: Ajánlás), amely a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenység vonatkozásában fogalmaz meg elvárásokat a követeléskezelési tevékenységet folytató pénzügyi szervezetekkel és a megbízásuk alapján eljáró személyekkel szemben. A fogyasztóknak minősülő kezesek esetében az Üzletszabályzat behajtásra vonatkozó szabályait a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 19.3 A Faktor a kezesekkel szembeni igényérvényesítés során a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megfelelően végzi tevékenységét, a kezessel együttműködve jár el, kerüli a félrevezető kommunikációt és az agresszívnek értékelhető magatartási formákat pl. munkaidőn kívüli megkereséseket, rövid időn, akár napon belüli ismétlődő, sorozatos megkereséseket, napon belüli ismétlődő telefonos behajtási módszereket, stb.), és legfeljebb heti három alkalommal lépnek kapcsolatba a kezessel.
- 19.4 A Faktor ügyintézői illetve a követeléskezelők telefonon, elektronikusan levélben és személyesen tartják a kapcsolatot a kezessel. A kapcsolatfelvétel során tartózkodnak a pszichikai nyomás alkalmazásától. A követelés megtérülésének célját a lehetőségek és a várható következmények tényszerű és kiegyensúlyozott bemutatásával próbálják elérni az ügyintézők.
- 19.5 Az eljáró ügyintéző a kezessel való minden kontaktusfelvételkor igazolja magát, megnevezi a Faktort, amelynek a nevében és képviselőként eljár, és ezzel egyidejűleg beazonosítja az adóst, a kezest és röviden tájékoztatja arról, hogy milyen célból veszi fel vele a kapcsolatot.
- 19.6 A Faktor hétköznapokon reggel 8 és este 18 óra között, kezdeményeznek kapcsolatfelvételt a kezessel. Ettől

- csak abban az esetben térnek el, ha azt a kezes kifejezetten kéri. A kezes kérését megfelelően, hangfelvétellel vagy írásban dokumentálni kell. A Faktor hivatali nyitvatartási idejében minden időben biztosítja a személyes egyeztetés lehetőségét is az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben a kezes számára. A Faktor személyesen nem keresi fel a kezest, csak ha azt a kezes kifejezetten kéri.
- 19.7 A késedelem kezdetétől számított 30 napon belül a Faktor megküldi a kezes számára az első értesítő levelét az alábbi tartalommal:
- a) a tartozás jogcíme, a Faktornak mint a tartozás jogosultjának neve, címe, elérhetőségének megjelölése, melyen a kezes fel tudja venni a kapcsolatot a Faktornal, valamint az ügyfelfogadás ideje;
 - b) lejárt tartozás bontása a megadott értéknpra az alábbiak szerint:
 - lejárt tőketartozás összege
 - lejárt kamattartozás összege
 - késeedelmi kamat összege
 - díjak, költségek összege
 - c) teljes fennálló tartozás összege az adott értéknpra;
 - d) a késedelemben esés időpontja;
 - e) késeedelmi kamat számszerű mértéke, és információ arra vonatkozóan, hogy hol lehet tájékozódni annak aktuális értékéről;
 - f) figyelemfelhívás arra, hogy amennyiben nem fizet, a kamatteher folyamatosan növekedni fog;
 - g) a rendelkezésre álló áthidaló lehetőségekről szóló tájékoztató vagy a Faktor honlapjának a linkjét, amelyen erről tájékozódni lehet;
 - h) a nemfizetés jogkövetkezményeiről szóló tájékoztató;
 - i) az MNB által készített és közzétett fizetési nehézségekről szóló mintatájékoztatóját és annak elektronikus elérhetőségét;
 - j) a hátralékos tartozás kiegyenlítésének elszámolási sorrendjére vonatkozó szabályokat;
 - k) valamennyi, a Faktor által felszámított, a késedelemmel kapcsolatos és az ügyfelet potenciálisan terhelő díj és költség részletes felsorolását.
- Az értesítés melléklete az MNB által készített fizetési nehézségekről szóló mintatájékoztató.
- 19.8 A Faktor minden esetben tájékoztatja a kezest a teljes tartozásról, a rendelkezésre álló áthidaló megoldásokról, részletfizetési lehetőségekről, a Faktor honlapjának a linkjéről, a nemfizetés jogkövetkezményeiről, . A Faktor minden esetben a lejáratot követő 20 napon belül megvizsgálja annak lehetőségét, hogy van-e lehetőség az alábbi áthidaló megoldások, vagy azok kombinációjának alkalmazására és erről a vizsgálatról írásban értesíti a kezest:
- a) szerződésmódosítás aképpen, hogy bizonyod időtartamig a Faktor nem számít fel további késeedelmi kamatot;
 - b) egyösszegű megfizetés a követelés egy részének elengedése mellett;
 - c) részletfizetési megállapodás megkötése,
 - d.) állam által kínált áthidaló programokban való részvétel.
- 19.9 Amennyiben a kezes a követelést vitatja, a panasz megválaszolásáig a Faktor nem végez a kezest közvetlenül érintő követeléskezelési tevékenységet (pl. nem kezdeményez jogi eljárást).
- 19.10 Amennyiben a Faktor az áthidaló megoldásához való javaslat kidolgozásához plusz adatokat kér a kezestől (pl. rendszeres jövedelem, megtakarítások, eltartottak száma, bevonható egyéb biztosítékok, stb.), akkor a Faktor megfelelő időt biztosít a kért adatok szolgáltatására, és ezen időtartam alatt egyéb behajtási tevékenységet nem végez a kezessel szemben.
- 19.11 A Faktor a kezessel szembeni behajtási eljárások során is a fokozatosság elvét figyelembe veszi, a bírósági végrehajtási eljárás során is a kezes ingatlanára végrehajtást csak a végrehajtási eljárás következményeinek bemutatását követően végső eszközként alkalmazza.
- 19.12 A Faktor a kezes részére évente legalább egyszer rendszeres tájékoztatást biztosít a fizetési késedelem fennállása során a teljes tartozás összegéről, megoszlásáról, kamatozásáról, a követeléskezelés állásáról, a várható további lépéseiről. A kezes kérésére a Faktor a kéréstől számított 15 napon belül tájékoztatást ad a követeléskezelés állásáról, a várható lépéseiről, és a fennálló követelésről és annak összetételéről.
- 19.13.A Faktor a tartozás rendezését követő 30 napon belül igazolást ad ki a tartozás rendezéséről a kezes részére. Az igazolásban tájékoztatja a kezest a tartozása összegéről, a befizetéseiből befolyt összegek elszámolásáról és a tartozás rendezése utáni maradvány összegéről. Tartozás rendezése alatt a lejárt tartozás teljes kiegyenlítését kell érteni. Amennyiben a kezest maradványösszeg illeti meg, azt a Faktor a kezes részére 5 napon belül visszafizeti.

20. Ügyfelfogadás, panaszkezelés

- 20.1. A Faktor ügyfelfogadást székhelyén (1062 Budapest, Andrássy út 107. I/5.), munkanapokon 8⁰⁰ és 16⁰⁰ óra között tart. Az előre tervezett ügyfelfogadási szünet időszakát a Társaság legalább 8 nappal korábban hirdetményben közzéteszi az ügyfelfogadásra nyitvaálló helyiségeiben; előre nem látható ügyfelfogadási szünet esetén ennek tényéről a porta-, illetve ügyfélszolgálat a helyszínen nyújt tájékoztatást.
- 20.2. A Faktor biztosítja, hogy az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.
- 20.3. A Faktor
- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, de ennek hiányában is a székhelyén minden munkanapon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,
 - b) a telefonon közölt szóbeli panaszt a hét második munkanapján 8⁰⁰ órától 20⁰⁰ óráig, az egyéb munkanapokon 8⁰⁰ órától 16⁰⁰ óráig,
 - c) az írásbeli panaszt az a) pont szerinti időszakban személyesen vagy más személy által benyújtva, valamint a Társaság székhelyére címzett küldeményként,
 - d) elektronikus eléréssel és telefaxon – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.
- 20.4. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Faktor biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését.
- 20.5. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Faktor és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Faktor hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. A Faktor az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

- 20.6. A Faktor az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszokkal kapcsolatos nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: Panaszkezelési Szabályzat) készít. A Faktor a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.
- 20.7. A Faktor a Panaszkezelési Szabályzatot az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.
- 20.8. A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik. Az Ügyfél meghatalmazott útján is jogosult eljárni, ebben az esetben a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő Ügyfél bírósághoz fordulhat, erről a panaszt elutasító közlése során az Ügyfelet a Faktor tájékoztatja.
- 20.9. A panasz elutasítása esetén a Faktor tájékoztatja a fogyasztónak minősülő kezeset arról, hogy az alábbiakhoz fordulhat:

1) Pénzügyi Békéltető Testület

A kezes a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

A Faktor megadja a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét az alábbiak szerint:

Pénzügyi Békéltető Testület:

Levélcím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

telefonszám: +36-80-203-776

2) Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Amennyiben a kezes a Faktor szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panaszát a jelen szabályzatban meghatározott módon, már korábban bejelentette a Faktor részére, azonban a panaszára a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos válaszadási határidőn belül nem kapott választ, a panasz kivizsgálása nem a jogszabályoknak megfelelően történt, vagy ha a Faktor válaszából a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek megsértését vélelmezi, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

A Faktor megadja a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ levelezési címét az alábbiak szerint:

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Telefon ügyfeleknek: +36 80 203-776

Ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

3) Bíróság

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén az Ügyfél – a polgári perrendtartásról szóló törvény rendelkezései szerint – keresettel fordulhat az illetékes bírósághoz.

A Faktor felhívja a fogyasztónak minősülő kezes figyelmét, hogy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén is, illetve amennyiben a Kezes nem ért egyet a Faktor válaszával, a fenti 1)-3) pontokban megjelölt fórumokhoz fordulhat panaszával.

A Faktor tájékoztatja a fogyasztónak minősülő kezeset, hogy az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központhoz beadandó fogyasztói megkeresés, vagy a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) intézhető vitarendezésre irányuló eljárás megindítására vonatkozó kérelem formanyomtatvány elektronikus elérhetőségi helye a két szervezet internetes honlapja, vagy az alábbi linkek:
<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz#formanyomtatvanyok>
<http://www.mnb.hu/bekeltetes/kerelem-es-egyeb-nyomtatvanyok/kerelem-nyomtatvany>

A Faktor tájékoztatja továbbá a fogyasztónak minősülő ügyfelet, hogy a Faktortól az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központhoz beadandó fogyasztói megkeresés vagy a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) intézhető, vitarendezésre irányuló eljárás megindítására vonatkozó kérelem formanyomtatványt kérhet, ha a Faktor előzőleg elutasította a panaszát. A kérelem alapján a Faktor ingyenesen elküldi ezeket a dokumentumokat a kérelmezőnek.

A Faktor tájékoztatja továbbá a fogyasztónak minősülő ügyfelet, hogy nem tett ún. általános alávetési nyilatkozatot, és tájékoztatja ügyfeleit, hogy a tevékenységével összefüggő magatartási kódexnek nem vetette alá magát.

210. Egyéb rendelkezések

201.1 Amennyiben a Faktor nem érvényesít valamely őt – a jogszabályok, vagy azok kiegészítéseként a Faktorszerződés alapján - megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Faktor erről a jogáról lemond.

210.2 A Faktorszerződés – eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá a Faktorszerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.

210.3 Amennyiben a Faktorszerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén annak a magyar nyelvű változata az irányadó.

210.4 Az Üzletszabályzat rendelkezéseitől a Felek kölcsönös akarattal, írásban, így különösen, de nem kizárólagosan az egyedi Faktorszerződésben eltérhetnek. Az egyedi Faktorszerződés és a jelen Üzletszabályzat közötti eltérés esetén az egyedi faktorszerződésben foglalt rendelkezések az irányadók.

210.5 A Faktor által nyújtott előleg és járulékaival, valamint az Ügyfél által fizetendő díjak és költségek mindenkori összegének megállapítása szempontjából a Faktor üzleti könyvei és kimutatásai az irányadók, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

210.6 Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Faktornak indokolt esetben jogában áll, hogy önmaga, vagy megbízottja útján az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyont, nyilvántartásait és létesítményeit ellenőrizze. A Faktor (vagy megbízottja) jogosult arra, hogy az Ügyfél könyveibe, könyvelésébe,

nyilvántartásaiba, szerződéseibe stb. bármikor betekinthesen, vagy az Ügyfélről külön engedély nélkül is információt kérjen, bírósági, hatósági irataiba az adott szerveknél betekinthesen. A Faktor az így rendelkezésre bocsátott adatokat jelen Üzletszabályzat 7. pontjában foglaltak betartásával kezeli.

210.7 Ügyfél beleegyezik abba, hogy a Faktor a Követeléseket harmadik személyre engedményezze (átruházza), valamint, hogy Faktor ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltassa.

210.8 Amennyiben a Faktorszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkori érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének. A Felek Faktorszerződéssel összefüggő jognyilatkozatai kizárólag írásban érvényesek.

210.9 **Kiszervezett tevékenységek**

A Faktor pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az Üzletszabályzat 3. sz. melléklete tartalmazza, melyet a Faktor a kiszervezett tevékenységek körének, illetve végzőjének változása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. Nem minősül banktitok sérelmének a kiszervezett tevékenységet folytató szervezetnek a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges mértékben történő adatátadás.

Mellékletek:

1. Kondíciós Lista
2. Kiszervezett tevékenységek és ezen tevékenységeket végzők

1. sz. melléklet

KONDÍCIÓS LISTA

A Faktor ügyfeleinek nyújtott szolgáltatásaiért az alábbi díjakat és költségeket számolja fel, a megfelelő devizában):

	HUF	EUR
Szerződéskötési díj:	250.000,- Ft.	1.000 EUR
Szerződésmódosítási díj:	150.000,- Ft.	5.00 EUR
Faktordíj (a megvásárolt bruttó követelésre vetítve)	4,0%	4,0%
Kamat (éves):	kamatbázis + 3-11%	kamatbázis + 3-11%
Minimumdíj(éves) (a Faktordíj részét képezi):	250.000,- Ft.	1.000 EUR
Bevizsgálási díj belföldi vevők esetében (vevő/év):	30.000,- Ft.	100 EUR
Bevizsgálási díj külföldi vevők esetében (vevő/év):	50.000,- Ft.	150 EUR
Vevőlimit módosítási díj:	0,1%, min. 50.000, max 150.000	0,1%, min. 120EUR, max 300EUR
Szállítói limit módosítási díj:	0,1%, min. 50.000, max 150.000	0,1%, min. 120EUR, max 300EUR
Rendelkezésre tartási jutalék (éves):	2,0%	2,0
Biztosítási díj (havi):	0,5%	0,5%
Bizonytalan státusú számlák díja (számlánként, havonta):	1.200 Ft.	3,0 EUR
Készpénzkezelési díj (alkalmanként):	0,5%, min. 10.000 Ft.,	0,5%, min. 20 EUR,
Átutalási költség/folyósítási jutalék Faktorszerződésben megjelölt bankszámlaszámra (utalásonként):	0,12%, min. 1.500 Ft.,	0,12%, min. 4,0 EUR,
Átutalási költség/folyósítási jutalék Faktorszerződésben megjelölttől eltérő bankszámlaszámra (utalásonként):	0,15%, min. 2.000 Ft.,	0,5%, min. 10, 0 EUR,
Átutalási költség/folyósítási jutalék T+0 értéknapppal (utalásonként):	--	0,5%, min. 4,0 EUR,
Hitelkamat (éves):	25,00%	25,00%
Inkasszós díj (alkalmanként):	5.000,- Ft.	10 EUR

2. sz. melléklet

A KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK KÖRÉRŐL ÉS AZOK VÉGZŐIRŐL (hatályos 2024.05.22-től):

A SIGNUM CREDIT Faktor Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 107. I/5.) által a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 68. §-a alapján kiszervezésre került tevékenységeinek köre és azok végzői:

1.) A Faktor a követelés kezelő és elektronikus iratkezelő ügyvitel szolgáltatáshoz felhasznált „KKR” szoftverrendszer bevezetése és szupportja a PannonSet Kft.-vel (székhely: 1237 Budapest, Hrivnák Pál utca 165. Fsz 3. adószám: 14529751.2.43, Cégjegyzékszám: 01 09 908052) kötött szerződés keretében kiszervezte.

2.) A Faktor az informatikai és biztonsági üzemeltetési feladatok ellátását a WILDOM Kft-vel (Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-732070, adószám: 13375999-2-42, székhely: 1145 Budapest, Szugló utca 9-15. 2. em.) kötött szerződés keretében kiszervezte.

3.) A Faktor az informatikai audit feladatokat az IdeSol Kft-vel (Cégjegyzékszám: 01-09-876851; Adószám: 13856502-2-43; székhely: 1213 Budapest, Csipkerózsa utca 1.) kötött szerződés keretében kiszervezte