



MBH BANK NYRT.

**FAKTORING ÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI SZERZŐDÉSEK
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

Hatályos: 2023. év 05.01. napjától

TARTALOM

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	4
1. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya	4
2. Fogalommeghatározások	4
II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	7
3. A Bank által nyújtott szolgáltatás tartalma	7
4. A Követelés Bankra történő átruházásának folyamata	7
5. Kondíciók, az Ügyfél által fizetendő kamatok, díjak és költségek	9
5.1. Ügyleti kamat.....	9
5.2. Késedelmi kamat	9
5.3. Rendelkezésre tartási díj	9
5.4. Minősítési díj/ Hitelvizsgálati díj.....	10
5.5. Minimál díj.....	10
5.6. Faktor finanszírozási díj	10
5.7. Számlakezelési költség	10
5.8. Szerződéskötési díj	10
5.9. Szerződésmódosítási díj/Lezárási díj.....	10
5.10. Netfaktor használat díja	11
6. A Bank visszkereseti joga	11
6.1. A visszkereseti jogra vonatkozó általános szabályok	11
6.2. Eljárás korlátlan visszkereseti jog kikötése esetén.....	11
6.3. Eljárás korlátozott visszkereseti jog kikötése esetén	12
6.4. A visszaengedményezés eljárási szabályai	12
6.5. Visszkereseti jog Követelésvásárlás esetén.....	13
7. Biztosítékok	13
8. Elszámolás	14
9. Az Ügyfél szavatossági nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai	15
10. A Szerződés megszűnése	16
III. A BIZTOSÍTOTT FAKTORINGRA ÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSRA VONATKOZÓ ELTÉRŐ RENDELKEZÉSEK	17
11. A rendelkezések hatálya	17
12. Fogalommeghatározások	18
13. A Követelés Bankra történő átruházásának folyamata	19
14. Felmerülő egyéb díjak és költségek:	19
15. A Bank visszkereseti joga	20
16. Biztosítékok	20

17. Elszámolás.....	21
18. Az Ügyfél nyilatkozatai	22
19. A Szerződés megszűnése	25
IV. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	25
20. Kapcsolattartás	25
21. Irányadó jog, nyelv	25
22. Jogutódlás	25
23. Egyéb rendelkezések	25

A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be, a beolvadó társaságok általános jogutódja 2022. április 1. napjától az MKB Bank Nyrt.

Jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF) rendelkezéseit kell alkalmazni az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) és az Ügyfél között 2022.-án vagy azt követően megkötött Faktoring keretszerződésekre, valamint Követelésvásárlási (keret)szerződésekre.

Jelen ÁSZF-ben foglaltakat a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatában és annak függelékeiben (a továbbiakban: „ÁÜSZ”), valamint a vállalati ügyfelek részére kiadott Hitelműveletek Végzéséről szóló Üzletszabályzatában és annak mellékleteiben (a továbbiakban: „VHÜSZ”) foglalt rendelkezésekkel együtt kell értelmezni.

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya

- 1.1. A jelen ÁSZF rendelkezéseit az Ügyfél és a Bank között 2022. [...] napján, vagy azt követően, a VHÜSZ 2.2.1. és 9. pontja szerint a Bank által nyújtott hitelműveletnek minősülő valamennyi faktoring- és követelésvásárlási szolgáltatás, mint pénzügyi szolgáltatás tárgyában megkötött szerződésekre és szerződésmódosításokra kell alkalmazni, azzal, hogy a követelésvásárlási szolgáltatásra - eltérő rendelkezés hiányában - a faktoring szolgáltatás szabályait kell megfelelően alkalmazni.
- 1.2. A jelen ÁSZF nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél jelen ÁSZF-et a szerződéskötést megelőzően megismerhesse. Ennek érdekében a Bank a jelen ÁSZF-et az ügyfélfogadásra szolgáló banki helységeiben, valamint a honlapján közzéteszi, továbbá díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Jelen ÁSZF Ügyfél általi megismerését és elfogadását az ÁÜSZ 1.2.2. pontban foglaltakon felül a következők is igazolják: *i) külön felvett átvételi elismervény, ii) vagy jelen ÁSZF egy példányának cégszerű aláírása és a Bank részére történő megküldése;*
- 1.3. Jelen ÁSZF Bank által történő módosítására – eltérő rendelkezés hiányában – az ÁÜSZ 1.3. pontjában *(Az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek Bank részéről történő egyoldalú módosítása)* foglaltakat az ott hivatkozott függelékkel, mellékletekkel együtt kell alkalmazni. A díjak, költségek és a késedelmi kamat változtatásra és közzétételére a VHÜSZ 4.4. pontjában *(A hiteldíj és a késedelmi kamat változtatása, közzététele)* foglaltakat kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy minden a Kötelezett oldalán felmerülő, a módosításra okot adó körülmény az Ügyfél terhére esik és köteles viselni az ebből származó valamennyi (jog)következményt.

2. Fogalom meghatározások

- 2.1. A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó jogviszonyokra és az azokkal kapcsolatos dokumentumokban használt kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak, azzal, hogy a jelen pontban nem definiált kifejezések alatt az ÁÜSZ, VHÜSZ és a Bank mindenkor Általános Üzletszabályzatában, a Hitelműveletek végzéséről szóló Üzletszabályzatában, valamint a Szerződésben foglaltakat kell érteni.

- **Átruházott követelés:** az Ügyfél által - a Szerződésben foglalt feltételekkel - a Bankra átruházott Követelés, függetlenül az átruházás jogcímétől;
- **Biztosíték:** biztosíték alatt kell érteni minden az Ügyfél, vagy harmadik személy által nyújtott olyan dologi, személyes vagy egyéb szolgáltatást és kötelezettségvállalást, amelyek a Szerződésből eredő tartozások fedezetéül szolgálnak, függetlenül attól, hogy azt Üzletszabályzat, Általános szerződési feltétel vagy Szerződés írja elő;
- **BUBOR:** BUBOR alatt a VHÜSZ 4.4.6.1. pontjában foglaltakat kell érteni, azzal, hogy, amennyiben a BUBOR jegyzése megszűnik, vagy hét naptári napon túl szünetel, a Bank a továbbiakban a kamatot a Vételár-részletek folyósításának napját megelőző 2. Banki napon jegyzett MKB rövidlejáratú kölcsönök irányadó kamatlába szerint állapítja meg;
- **EURIBOR:** EURIBOR alatt a VHÜSZ 4.4.6.2. pontjában foglaltakat kell érteni, azzal, hogy amennyiben az EURIBOR jegyzése szünetel, a folyósítás napjára érvényes alapkamatot a Bank oly módon állapítja meg, hogy négy londoni vezető banktól 1 millió EUR-nak megfelelő összegű bankközi kihelyezésre vonatkozó ajánlatot kér, és ezen ajánlatokból - a legmagasabb és a legalacsonyabb jegyzés elhagyásával a kerekítés szabályai szerinti számtani középértéket négy tizedesjegyre kerekítve - az alapkamatot kiszámítja;
- **Esedékesség:** az Átruházott követelések végleges fizetési határidejeként az Ügyfél által megjelölt és a Bank által elfogadott nap, ennek hiányában az Átruházott követelést megtestesítő számlán feltüntetett esedékesség napja;
- **Factoring (Faktorálás):** a Ptk. 6:405. §-ban meghatározott, a Bank és az Ügyfél között visszkereseti jog kikötése mellett megvalósult követelés átruházásával járó finanszírozási ügylet, ahol a Bank, mint faktor nem nyújt védelmet a Kötelezett késedelme, vagy nem teljesítése esetére és ennek alapján a Követelés behajtására sem köteles (a faktor ún. „del credere” felelősségének hiánya). Amennyiben felek a visszkereseti jogot részben vagy egészben nem alkalmazzák, az nem érinti a szerződés factoring jellegét;
- **Faktorszámla kivonat:** a Bank által kiállított, a jelen ÁSZF hatálya alatt nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó információkat tartalmazó olyan banki bizonylat, melynek Ügyféllel történő közléséhez a Szerződésben és jelen ÁSZF-ben meghatározott jogkövetkezmények fűződnek;
- **Helyettesítő kamatláb:** amennyiben a Szerződésben meghatározott BUBOR, SONIA vagy EURIBOR bármilyen okból nem elérhető a kamatláb megállapítása céljából, vagy a Bankon kívüli okból az már nem tükrözi megfelelően a Banknak a Szolgáltatással kapcsolatos forrásköltségét, akkor a Bank azonnal értesíti a Ügyfelet erről a tényről, és ilyen esetben a kamatláb megállapítása céljából a Felek kötelesek tárgyalásokat kezdeni annak érdekében, hogy megegyezzenek az alkalmazandó helyettesítő kamatláb mértékében. Ha az egyeztetés kezdeményezésétől számított három (3) Banki Munkanapon belül a Felek nem jutottak egyezsége, akkor annak a Kamatperiódusnak az első napjától kezdődően, amelyre a Szerződés rendelkezései szerint nem lehet kamatlábat megállapítani, addig a napig terjedően, amikor a Felek a Helyettesítő kamatlábra vonatkozóan egyezsége jutottak, a kamat azzal a kamatlábbal számítandó, amelyet a Bank, a gazdasági körülmények figyelembe vételével a megváltozott forrásköltségekhez igazítottan, észszerű megítélése alapján saját hatáskörében meghatároz. Mindaddig, amíg ilyen Helyettesítő kamatláb van hatályban, a Bank időről-időre, de legalább Kamatperiódusonként felülvizsgálja, hogy a jelen pontban leírt körülmények fennállnak-e még, annak érdekében, hogy megállapítsa, vissza lehet-e térni a Szerződés rendes előírásainak alkalmazásához, kivéve, ha az egyeztetések során a Felek úgy állapodnak meg, hogy az egyeztetett Helyettesítő kamatlábat tekintik a továbbiakban szerződéses kamatlábnak.

- *Hitelbiztosítéki nyilvántartás:* a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvényben meghatározott, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (MOKK) által vezetett elektronikus nyilvántartás, amelybe Faktoring esetében a faktorálás tényét és az Ügyfél (adós) személyét be kell jegyeztetni (továbbiakban: HBNY);
- *Kamatperiódus:* az a Szerződésben rögzített kezdő és végső határnappal meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamat mértéke változatlan. Az első kamatperiódus a Vételár-részlet folyósításának napjával kezdődik, és a kamatperiódus hónapjában a kezdőnappal számánál fogva azonos naptári napot megelőző napon végződik. Amennyiben az így megállapított kamatperiódus utolsó napja nem Banki nap, a kamatperiódus utolsó napja az ezt követő első Banki nap. Amennyiben azonban ez a nap a következő hónapra esne, a kamatperiódus utolsó napja megegyezik a naptári hónap utolsó Banki napjával. A további kamatperiódusok a megelőző kamatperiódus utolsó napján kezdődnek és a kamatperiódus hossza szerinti hónapnak az első Vételár-részlet folyósításával azonos napján végződnek.
- *Keretösszeg:* az Ügyfél tekintetében meghatározott az a maximális összeg, amelynek erejéig a Bank a Kötelezettekkel szembeni Követelések átruházása ellenszolgáltatásaként az Ügyfél részére finanszírozást nyújt(hat) a Szerződésben meghatározott devizanem(ek)ben. A Keretösszeget a kifizetett Vételár-részletek mindenkor fennálló együttes összege nem haladhatja meg;
- *Követelés:* az Ügyfélnek a Szerződésben meghatározott Vevővel szemben fennálló vagy folyamatosan keletkező, teljesített értékesítésből, vagy szolgáltatásból származó, kizárólag az Ügyfelet megillető, halasztott fizetési idejű, nem készpénzfizetésen alapuló, elismert pénzkövetelése, ideértve a tőke és annak valamennyi járulékkövetelését a biztosítékokkal együtt;
- *Követelésvásárlás:* olyan, a Hpt-ben meghatározott pénzügyi szolgáltatás, amely alapján a Bank az Ügyfél Kötelezettel szembeni Követelését adásvétel jogcímén úgy vásárolja meg, hogy a Követelés engedményezése megvalósul, de az ügylet nem minősül Faktoringnak.
- *Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyama:* Az adott tranzakció elszámolásának napjára a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett és a honlapján (www.mnb.hu) közzétett hivatalos devizaárfolyam;
- *Részteljesítés:* alatt kell érteni minden olyan esetet, amikor a Teljesítés nem maradéktalan;
- *Szerződés:* a jelen ÁSZF hatálya alatt megkötött olyan keretjellegű szerződés, amelyben Felek az egyedileg megtárgyalt finanszírozási feltételeket rögzítik és amelynek terhére a Feleket kölcsönös jogok illetik és kötelezettségek terhelik;
- *Teljesítés:* az Átruházott követelés teljes összegének Bankhoz történő befolyása, a Kötelezett, vagy a Kötelezett közreműködője általi fizetés, vagy a biztosíték érvényesítésének eredményeként, vagy ha a követelés elszámolása a Felek között teljesen megtörtént;
- *Teljesítés napja:* az a nap, amikor Részteljesítés vagy a Teljesítés összege a Szerződésben meghatározott bankszámlán jóváírásra, vagy a Felek között elszámolásra kerül;
- *Türelmi idő:* A türelmi idő a Követelés eredeti esedékeségét követő időtartam, amely időtartam alatt a késedelmes tartozás után késedelmi kamat felszámítására nem kerül sor, és amely időszakot követő első naptári nap a késedelmi kamat felszámításának kezdő időpontja.

A türelmi idő az Ügyfél és a Bank viszonyában bír relevanciával, az a Követelés alapjául szolgáló jogviszony tartalmát nem módosítja.

- *Üzletszabályzat:* az ÁÜSZ, VHÜSZ és a Bank által közzétett valamennyi üzletszabályzat azok mindenkori mellékleteivel;
- *Vevő vagy Kötelezett:* minden olyan jogi személy, akivel szemben az Ügyfélnek Követelése áll fenn és akivel a Bank a Követelés átruházása folytán kapcsolatba kerül, illetve, akit az Ügyfél a Szerződésben köteleztként megjelöl;
- *Vevőlimit:* a Szerződésben az egyes Kötelezettekre meghatározott olyan önálló bruttó keretösszeg, amelynek erejéig a Bank az adott Kötelezettel szembeni Követelést megfinanszírozza. A Vevőlimit teljes kimerülése esetén a Bank a Szerződésben foglalt feltételek szerint vállalhatja további Vételár-részlet kifizetését;
- *Vételár:* a Bank által az Átruházott követelés után Ügyfél részére fizetett összes ellenérték, amely megegyezik a Kötelezett által pénzügyileg rendezendő (azaz a Kötelezett által eszközölt beszámítások, kifogások összegével csökkentett), és a Kötelezett által elismert bruttó számlaértékével;
- *Vételár-részlet:* minden a Bank által az Ügyfél részére, az Átruházott követelés(ek) ellenértékéeként fizetett részösszeg, ideértve az első vételár-részletet is, melynek legnagyobb összege a Vételárnak a Szerződésben meghatározott %-os hányada lehet;

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

3. A Bank által nyújtott szolgáltatás tartalma

- 3.1. Bank jelen ÁSZF hatálya alatt nyújtott pénzügyi szolgáltatás keretében kizárólag az Átruházott Követelés(ek) jogosultja tekintetében lép az Ügyfél helyébe és kerül a Kötelezettekkel jogviszonyba. A Bank kizárólag az Átruházott Követeléssel jogosult rendelkezni, ideértve az Átruházott Követelések meghatározott feltételekkel történő visszaengedményezését is. Az Átruházott Követelés(ek) alapjául szolgáló szerződéses jogviszony(ok)ba semmilyen egyéb tekintetben nem lép be, a jogviszony(ok)ból származó jogok és kötelezettségek továbbra is az Ügyfelet és a Kötelezettet terhelik és illetik, azzal, hogy a Bankra nézve hátrányosan a jogviszonyt a Bank előzetes hozzájárulása nélkül nem módosíthatják, vagyis ún. szerződésátruházás nem megy végbe.

4. A Követelés Bankra történő átruházásának folyamata

- 4.1. Az Ügyfél a Szerződésben meghatározott feltételekkel jogosulttá válik arra, hogy az ott megállapított Keretösszeg erejéig a Szerződésben meghatározott Kötelezettel szemben fennálló Követelésének faktorálás vagy adásvétel jogcímén történő engedményezésére ajánlatot tegyen a Banknak.
- 4.2. Az ajánlatban csak olyan Követelések ajánlhatók fel, amelyek teljesített szolgáltatásról kiállított (előleg számla nem ajánlható fel) és a Kötelezett által befogadott, a mindenkori általános forgalmi adóról szóló jogszabályokban foglalt követelményeknek megfelelő számlán alapulnak,

és amelyek megfelelnek a jelen ÁSZF-ben, valamint a Szerződésben foglalt egyéb feltételeknek. Lejárt Követelésre nem tehető ajánlat, illetve a Bank az ilyen ajánlatot nem fogadja el.

- 4.3. Ügyfél ajánlatát a Szerződés szerinti Igénybevételi megbízás Bank részére történő benyújtásával teszi meg, melyet a Szerződésben előírt folyósítási feltételek szerinti dokumentumokkal együtt a Bank elektronikus levelezési címére küld meg. Ügyfél a dokumentumokat szkennelt formában, az Igénybevételi megbízást Microsoft excel formátumban vagy Netfaktor jogosultság esetén a Netfaktor rendszerben történő feltöltéssel köteles elküldeni. Amennyiben a Bank ezen dokumentumok eredeti (vagy hiteles másolati) példányát kéri, úgy azt az Ügyfél személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton vagy – erre vonatkozó külön megállapodás alapján – telefaxon, vagy egyéb elektronikus úton küldheti meg a Bank részére.
- 4.4. A Bank az Átruházott követeléseket megtestesítő befogadott számlák nyilvántartásba vételéről, továbbá az Átruházott követelés végső fizetési határidejének meghosszabbításáról az Ügyfél részére Faktorszámla-kivonatot küld, amivel az Ügyfelet értesíti az Átruházott követelések Bankra történő engedélyezési ajánlatának elfogadásáról, illetve - Türelmi idő alkalmazása esetén - az Esedékesség módosításáról. A faktorálás (követelésvásárlás) értéknapja a Faktorszámla-kivonaton feltüntetett számláknak a banki nyilvántartásban történő felvételére megjelölt nap.
- 4.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank valamennyi átruházásra felajánlott, a fenti követelményeknek megfelelő Követelés tekintetében is jogosult saját hatáskörében mérlegelni döntését és annak megvásárlását indokolás nélkül elutasítani anélkül, hogy az a Szerződés felmondását jelentené. A Bank abban az esetben is jogosult a Követelés megvásárlásának visszautasítására, amennyiben az egyébként formailag és tartalmilag a jelen ÁSZF által rögzített, vagy a Szerződésben foglalt rendelkezéseknek mindenben megfelel. Amennyiben bármely visszautasított Követelés tekintetében a Kötelezett a Bank részére teljesítene, a Bank az így kapott összeget köteles az Ügyfél Banknál vezetett Bankszámlájára átutalni vagy az Ügyféllel jelen ÁSZF rendelkezései szerint elszámolni.
- 4.6. A Bank – a folyósítási feltételek fennállása esetén is jogosult az Átruházott Követelés vonatkozásában a Vételár-részletek megfizetését megtagadni, különösen az alábbi esetekben:
 - a) olyan körülmény áll fenn, mely a Szerződés, jelen ÁSZF, a VHÜSZ vagy az ÁÜSZ rendelkezése szerint a Bank azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé;
 - b) hatályos Keretösszeg a kifizetésre nem nyújt lehetőséget;
 - c) a hitelműveletek felfüggesztésére okot adó körülmény áll fenn (VHÜSZ 6.2.3.);
- 4.7. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy bármely Kötelezett vagy az Ügyfél vonatkozásában az ÁÜSZ 1.3. pontja, az ÁÜSZ I. sz. függelék 1.2. és 1.3. pontja, valamint az I. sz. függelék 1. sz. és 2. sz. mellékletében foglaltak körülmények fennállása esetén mind a Keretösszeget, mind a Vevőlimitet, továbbá a Vételár-részleteket egyoldalúan, az Ügyfélhez intézett írásbeli nyilatkozattal módosítsa, ideértve az azonnali csökkentés és visszavonás jogát Bank ezen jogosultságát az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja. A módosítás, törlés nem érinti a módosítás, törlés időpontját megelőzően Átruházott Követelések elszámolási rendjét, illetve a Szerződésből fakadó jogok gyakorlását és kötelezettségek teljesítését. A Bank fenti jogait abban az esetben is jogosult gyakorolni, ha az Átruházott követelések teljesítése tekintetében jogszavatossági kifogás, beszámítás, vagy egyéb jogszavatossági akadály merül fel. A Bank ezen jogosultságát az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.

5. Kondíciók, az Ügyfél által fizetendő kamatok, díjak és költségek

5.1. Ügyleti kamat

- 5.1.1. Az Ügyfél az első Vételár-részlet folyósításától kezdődően a kifizetett Vételár-részletek összege után a Szerződésben meghatározott mértékű ügyleti kamatot köteles fizetni.
- 5.1.2. A fizetendő ügyleti kamat mértéke - eltérő rendelkezés hiányában - a Vételár-részlet folyósításának napját megelőző második Banki napon jegyzett, a Szerződésben meghatározott havi referencia kamatláb + évi kamatrés. A kamatrés tartalmazza a kockázati felárat is.
- 5.1.3. Az ügyleti kamat felszámítása a Vételár (-részletek), mint tőke után, a Vételár (-részletek) teljesítésétől kezdődően az Esedékességig terjedő időre történik a Bank mindenkori kondíciós listájában meghirdetett képlet szerint. Abban az esetben, ha a Vételár (-részlet) folyósítása és az Esedékesség időpontja között fennálló időszak 15 napnál rövidebb, - eltérő rendelkezés hiányában - a Bank a kamatszámítás során 15 napi kamatmértéket számít fel.
- 5.1.4. Diszkont kamatozású Szerződésekre vonatkozó további egyedi rendelkezések:
 - 5.1.4.1. Az ügyleti kamat az egyes folyósított összegek tekintetében az Esedékesség napjáig fix.
 - 5.1.4.2. Az Esedékesség napja előtt történő Teljesítés esetén - eltérő rendelkezés hiányában – kamat visszatérítés nem jár. Az Esedékesség utáni időszakra vonatkozó járulékok elszámolására a Szerződés szabályait kell alkalmazni.
 - 5.1.4.3. Az ügyleti kamat, a Faktor finanszírozási díj, a Számlakezelési költség a folyósítással egyidejűleg, a Vételár-részletekből kerül levonásra a Vételár devizanemében.
- 5.1.5. Normál kamatozású Szerződésekre vonatkozó további egyedi rendelkezések:
 - 5.1.5.1. Bank és az Ügyfél a Szerződésben rögzített Kamatperiódusban állapodnak meg. A Szerződésben rögzített, a következő Kamatperiódus(ok)ra az alapkamat a Kamatperiódus első napjára, mint értéknapi jegyzett báziskamatláb alapján, ismételten megállapításra kerül.
 - 5.1.5.2. A Faktor finanszírozási díj a folyósítással egyidejűleg, a Vételár-részletekből kerül levonásra a Vételár devizanemében. Az ügyleti kamat felszámítása utólag, normál kamatozás szerint, a Bank mindenkori kondíciós listájában meghirdetett képlet szerint történik, az ügyleti kamat megfizetése a Teljesítés vagy - ha ez utóbbi korábbi időpontra esik – az Első Vételár-részlet maradéktalan megtérülésének napján esedékes.

5.2. Késedelmi kamat

- 5.2.1. Amennyiben Ügyfél a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének annak esedékességekor nem tesz eleget, a Bank jogosult az esedékesség napjától számítva, annak megtérülése napjáig késedelmi kamatot felszámítani, a Bank mindenkori kondíciós listájában meghirdetett képlet szerint, amelynek mértéke a Szerződésben rögzített ügyleti kamat + a mindenkori kondíciós listában meghirdetett késedelmi kamatfelár. A késedelmi kamat naponta változó, mértéke a késedelem napjára, mint spot értéknapi jegyzett referencia kamatláb alapján kerül meghatározásra.

5.3. Rendelkezésre tartási díj

- 5.3.1. Az Ügyfél a VHÜSZ 4.2.5. pontja szerinti rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni, azzal, hogy a rendelkezésre tartási díj minden tárgyhónapot követő hónap első Banki Munkanapján esedékes és megfizetése oly módon történik, hogy a Bank jogosult annak

összegével az Ügyfél Bankszámláját és/vagy Devizaszámláját megterhelni vagy az ezen jogcímen eredő tartozás összegét a Vételár-részlet vagy az átruházott Követelés Vételár-részlet felüli összegével, vagy bármely egyéb, az Elszámolás keretében az Ügyfél részére bármely jogcímen fizetendő összeggel szemben beszámítani. A rendelkezésre tartási díj aktuális mértékét a Szerződés tartalmazza.

5.4. Minősítési díj/ Hitelvizsgálati díj

5.4.1. Az Ügyfél a Szerződés megkötésekor minősítési díjat/hitelvizsgálati díjat fizet. A minősítési díj/hitelvizsgálati díj aktuális mértékét a Szerződés tartalmazza. A minősítési díj/hitelvizsgálati díj szerződéskötéskor esedékes, és megfizetése oly módon történik, hogy a Bank jogosult annak összegével az Ügyfél Bankszámláját és/vagy Devizaszámláját megterhelni vagy az ezen jogcímen eredő tartozás összegét a Vételár-részlet vagy az átruházott Követelés Vételár-részlet felüli összegével, vagy bármely egyéb, az Elszámolás keretében az Ügyfél részére bármely jogcímen fizetendő összeggel szemben beszámítani.

5.5. Minimál díj

5.5.1. Az Ügyfél minimál díjat köteles fizetni, mely összeg akkor is megilleti a Bankot, ha az Ügyfél által vállalt, a Szerződésben rögzített éves forgalom teljesítése elmarad. A minimál díj aktuális mértékét a Szerződés tartalmazza. A minimál díj megfizetésére évente, eltérő megállapodás hiányában - a jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint kerül sor

5.6. Faktor finanszírozási díj

5.6.1. Az Ügyfél a Bank Szolgáltatásaiért a Szerződésben meghatározott mértékű *factoring finanszírozási díjat* (követelésvásárlás esetén *követelésvásárlási díjat*) köteles fizetni, amelynek számítási alapja a Követelés bruttó összege. A *faktor finanszírozási díj/követelésvásárlási díj* felszámítására - eltérő megállapodás hiányában – a vételár, vételár-előleg kifizetésével egyidejűleg kerül sor.

5.7. Számlakezelési költség

5.7.1. Az Ügyfél az Átruházott Követelések után a Szerződésben meghatározott mértékű *számlakezelési költséget* köteles fizetni. A számlakezelési költség valamennyi Vételár-részlet folyósításakor esedékes és megfizetése oly módon történik, hogy annak összegét a Bank a Vételár-részlet összegéből levonja, vagy annak összegével az Ügyfél Bankszámláját és/vagy Devizaszámláját megterheli.

5.8. Szerződéskötési díj

5.8.1. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával egyszeri alkalommal a Szerződésben rögzített *szerződéskötési díjat* köteles fizetni a Bank részére, melynek összegével a Bank az Ügyfél Bankszámláját és/vagy Devizaszámláját esedékeséggel megterheli.

5.9. Szerződésmódosítási díj/Lezárási díj

5.9.1. A Szerződés bármely tartalmú módosítása esetén (különösen, de nem kizárólagosan a Vevők személyében történő változás esetét) az Ügyfél köteles *szerződésmódosítási díjat* fizetni a Bank részére, melynek összegével a Bank a soron következő Vételár-részlet összegét, vagy ennek hiányában az Ügyfél Bankszámláját és/vagy Devizaszámláját jogosult megterhelni.

- 5.9.2. A Szerződés lezárása esetén az Ügyfél *lezárási díjat* köteles fizetni, melynek megfizetésére a szerződésmódosítási díjra vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.
- 5.10. Netfaktor használat díja
- 5.10.1. Az Ügyfél a Bank által nyújtott szolgáltatással összefüggésben felmerülő online kapcsolattartási felület használatáért havonta *díjat* köteles fizetni.
- 5.11. A Felek jogviszonyában a Szerződés egyéb költségeket is megállapíthat, melynek mértékére és megfizetésének módjára a Szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 5.12. A kamatok, díjak esedékessé válása és kiegyenlítése egyebekben a Szerződésben foglaltak szerint történik.

6. A Bank visszkereseti joga

- 6.1. A visszkereseti jogra vonatkozó általános szabályok
- 6.1.1. A Bankot factoring esetén visszkereseti jog illeti meg. Felek a szerződésben a visszkereseti jog korlátozott mértékben történő alkalmazásában is megállapodhatnak.
- 6.1.2. Visszkereseti jog alatt azt kell érteni, hogy a Kötelezett teljesítésének bármely okból (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Kötelezett késedelmét, beszámítás vagy kifogás érvényesítését is), vagy korlátozott visszkereseti jog esetén a Szerződésben meghatározott okból történő elmaradásának kockázatát a Bank jogosult az Ügyfélre áthárítani. Amennyiben a Kötelezett nem vagy részben teljesíti az Átruházott követelést, a visszkereseti jog alapján az Ügyfél köteles az adott Átruházott követelés után kifizetett Vételár-részlet és minden még meg nem fizetett kamat, díj és költség Bank részére történő visszafizetésére, akkora összegben, amekkora összegben az adott Átruházott követelés nem került teljesítésre, teher fennállása esetén teljes összegben, a Bank pedig ebben az esetben egyoldalú jognyilatkozatával köteles az érintett Átruházott követelést az Ügyfélre visszaengedményezni. Amennyiben az Ügyfél köteles az adott Átruházott követelés vagy annak része után kifizetett Vételár-részletet és az ahhoz kapcsolódó esetleges kamatokot visszafizetni a Bank részére, a visszaengedményezésre ezen fizetési kötelezettség maradéktalan teljesítését követően kerülhet sor.
- 6.1.3. Az Ügyfél visszafizetési kötelezettsége a Bank külön felszólítása nélkül esedékessé válik, az Elszámolásban foglalt értesítési szabályok megfelelő alkalmazásával vagy a Bank által az Ügyfélnek küldött napi Faktorszámla-kivonat megküldésével, a kézhezvételt követő Banki Munkanapon. Amennyiben a Bank az itt feltüntetettek szerint az Ügyfelet értesíti, további értesítés vagy fizetési felszólítás megküldésére nem köteles. A Bankot terheli annak bizonyítása, hogy az Ügyfél értesítése megtörtént.
- 6.1.4. Felek megállapodnak, hogy Bank nem köteles vizsgálni a támasztott beszámítás, kifogás jogalapját és jogszerűségét, a visszafizetési kötelezettség keletkezését önmagában a beszámítás, illetve kifogás megtételének ténye megalapozza.
- 6.2. Eljárás korlátlan visszkereseti jog kikötése esetén

6.2.1. eltérő rendelkezés hiányában a Bank visszkereseti joga az alábbi feltételek bármelyikének fennállása esetén megnyílik:

- a) ha a Kötelezett legkésőbb az Esedékesség napján nem teljesíti maradéktalanul a Bank részére az adott Átruházott követelést vagy az Átruházott követelés nem tehermentes;
- b) ha a Kötelezett bármilyen kifogást emel (különösen: beszámítás, szavatossági kifogás, érvényességi kifogás), a Bank nem köteles vizsgálni a támasztott beszámítás, kifogás jogalapját és jogszerűségét, a visszafizetési kötelezettség keletkezését önmagában a beszámítás, illetve kifogás megtételének ténye megalapozza;
- c) ha a Bank a Szerződést (részben vagy egészben) azonnali hatállyal felmondja, vagy bármely egyéb okból az Ügyfél Vételár-részlet visszafizetése esedékessé válik és a Felek azzal elszámolnak
- d) ha a Kötelezett az esedékességi határidő lejárta előtt jelzi a Bank felé, hogy az adott Követelést várhatóan nem vagy nem teljes összegben fogja esedékességkor megfizetni, vagy egyéb okból a Követelés érvényesítése nem lehetséges (pl. a Kötelezett ellen felszámolási eljárás indult);
- e) a Bank által nyújtott faktoring szolgáltatásra alkalmazandó jogszabály(ok)ban (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Ptk., a Vht. és a Csődtv. mindenkor hatályos rendelkezéseit) foglalt esetekben;

6.3. Eljárás korlátozott visszkereseti jog kikötése esetén

6.3.1. Abban az esetben, ha a Kötelezett legkésőbb az Esedékesség napján nem teljesíti maradéktalanul a Bank részére az adott Átruházott követelést és ha a Kötelezett teljesítésének elmaradására az (a)-(d) alpontokba foglalt okok valamelyike miatt kerül sor, a Bank jogosult visszaengedményezni az adott Átruházott követelést vagy annak részét az Ügyfélre, mely esetben az Ügyfél pedig köteles az adott Átruházott követelés után kifizetett Vételár-részlet visszafizetésére, mégpedig akkora összegben, amekkora összegben az adott Átruházott követelés nem került teljesítésre - teher fennállása esetén teljes összegben:

- a) Ügyfél részéről Szerződésszegés áll fenn;
- b) háború, háborús események, belső zavargások, felkelés, forradalom, lefoglalás, az áru- és pénzforgalom befolyásolása hatósági vagy állami szervek által foganatosított intézkedések útján, természeti csapás, vagy nukleáris energia közvetlen, vagy közvetett hatása;
- c) az Átruházott követelés dokumentációját az Ügyfél nem őrizte meg, vagy azt a Bank részére – felkérés esetén – haladéktalanul nem nyújtja, illetve nem mutatja be; továbbá
- d) mindazon esetekben, ahol az adott Átruházott követelés maradéktalan teljesítésére bármilyen jogszatossági akadály miatt nem kerül sor, különösen az alábbi esetekben:
 - a Kötelezett a Bankkal szemben beszámítási, szavatossági vagy egyéb kifogásolási jogával él;
 - a Kötelezett a Bankkal szemben az alapügylet létre nem jöttére, érvénytelenségére, hatálytalanságára vagy megszűnésére hivatkozik;
 - a Kötelezett az adott Átruházott követelés forgalomképtelenségére hivatkozik;
 - az adott Átruházott követelés legkésőbb az Esedékesség napján nem esedékes, illetve az érvényesíthetőségnek egyéb jogi akadálya van.

6.4. A visszaengedményezés eljárási szabályai

- 6.4.1. Bank az adott Átruházott követelést vagy annak részét egyoldalú írásbeli jognyilatkozat megtételével engedményezi vissza Ügyfélre, amennyiben annak feltételei fennállnak és visszatartási jog gyakorlásának nincs helye. A visszaengedményezésről szóló, Kötelezettnek címzett értesítést a Bank Ügyfél részére küldi meg. Amennyiben a Kötelezett értesítésére nem kerül sor, és a Kötelezett a visszaengedményezett követelésre később fizetést teljesít - eltérő rendelkezés hiányában - a fizetett összeget a Bank köteles az Ügyfél részére továbbutalni amennyiben az Ügyfélnek nincs lejárt tartozása. Ügyfél a Szerződéskötéssel a Bank visszaengedményezésre vonatkozó egyoldalú jogát elfogadja, azzal szemben kifogással nem élhet.
- 6.4.2. Abban az esetben, ha a Szerződésből fakadóan Banknak bármilyen esedékes követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, a Bank jogosult az adott Átruházott követelés vonatkozásában visszatartási jogot gyakorolni, azaz mindaddig megtagadni a visszaengedményezést, amíg esedékes követelése maradátként maradéktalanul kifizetésre nem kerülnek. A visszaengedményezésről szóló értesítés megküldéséig Bank az esetleges Részteljesítéseket, illetve Teljesítést jogosult elszámolni esedékes követeléseire, az esetlegesen fennmaradó pénzeszeget jóváírja Ügyfél bankszámláján.
- 6.5. Visszkereseti jog Követelésvásárlás esetén
- 6.5.1. Követelésvásárlás esetén a Bank a megvásárolt Követelések tekintetében a jelen ÁSZF és a Szerződés rendelkezései szerint átvállalja az Ügyféltől a Kötelezett nemfizetésének kockázatát (a Bankot terhelő ún. „del credere” felelősség fennállása), melyre tekintettel a Bankot - eltérő rendelkezés hiányában - visszkereseti jog nem illeti meg.

7. Biztosítékok

- 7.1. A Biztosítékok fajtái a Szerződésben kerülnek meghatározásra. A Biztosítékokra a VHÜSZ-ben foglaltak az itt megjelölt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 7.2. Az Ügyfél a Szerződés hatálya alatt más pénzforgalmi szolgáltatónál újonnan nyitott fizetési számláit köteles bejelenteni, és ezen fizetési számlái vonatkozásában 8 (azaz nyolc) Banki munkanapon belül Beszedési megbízást a Bankhoz benyújtani.
- 7.3. Átszálló biztosítékok
- 7.3.1. Amennyiben az Átruházott követelést zálogjog vagy kezesség biztosítja, akkor az az engedményezésnél fogva a Bankra átszáll, minden további biztosíték átszállásához külön megállapodásra van szükség. Az Ügyfél köteles minden szükséges cselekményt és nyilatkozatot megtenni, amely a jelen pont szerinti biztosítékok átszállásához és érvényesítéséhez a Bank megítélése szerint szükséges vagy célszerű. A Bank jogosult (de nem köteles) saját belátása szerint – az Ügyfél költségére – megtenni minden nyilatkozatot és cselekményt, amely a jelen pont szerinti biztosíték fenntartásához és érvényesítéséhez szükséges vagy célszerű. A Bankot a biztosíték fenntartásához vagy érvényesítéséhez szükséges nyilatkozat vagy cselekmény hiányában semmilyen felelősség nem terheli. Amennyiben bármely oknál fogva a Követelés az Ügyfélre visszaszáll, úgy a zálogjog és a kezesség is automatikusan visszaszállnak az Ügyfélre, minden további biztosíték visszaszállásához külön megállapodásra van szükség.
- 7.4. Egyéb biztosítékok

- 7.4.1. A Banknak az Ügyfélével szemben keletkező követelése biztosítékaul a Bank és az Ügyfél a Szerződésben további egyedi Biztosítékok létesítésében állapodhatnak meg.
- 7.5. Az Ügyfelet sortartási kifogás nem illeti meg a Biztosítékok érvényesítését illetően. E tekintetben a Bank válaszába szerint – az Átruházott követelést harmadik személyre tovább engedélyezheti vagy követelésbehajtás érdekében harmadik személynek meghatalmazást is adhat

8. Elszámolás

- 8.1. Bank a Részteljesítéseket és a Teljesítést, az Ügyfél **vagy a Kötelezett** által teljesített fizetéseket, továbbá az Ügyfél részére bármilyen jogcímen fizetendő pénzüsszegekre gyakorolt beszámítást számolja el. A Feleket az Átruházott követelések vonatkozásában az alábbi elszámolási kötelezettség terheli:

8.1.1. Amennyiben Teljesítés vagy Részteljesítés történik (ideértve az első Vételár-részlet maradéktalan megtérülését is), úgy a Bank az Ügyfél részére - amennyiben annak technikai, vagy egyéb akadálya nincs - haladéktalanul elektronikus üzenetet küld a beérkezettösszegekről, a Kötelezett(ek) személyéről, illetőleg a Kötelezett(ek) által esetlegesen közölt közlemény szövegéről (Faktorszámle-kivonat időszakra elnevezésű bizonylat). Az Ügyfél vállalja, hogy a Kötelezett(ek) által az Ügyfél részére eljuttatott értesítéseket (avizókat), vagy annak megfelelő dokumentum(ka)t továbbítja a Bank meghatározott e-mail címére. Amennyiben a Bank nem tájékoztatja Ügyfelet a Kötelezett vagy annak közreműködője által teljesített fizetésekről, úgy ezt a tényt - a Bank ezzel ellentétes tartalmú értesítéséig – úgy kell tekinteni, hogy fizetés nem történt a Kötelezett részéről.

- 8.2. Az elszámolás során a Bank az utolsó/fennmaradó Vételár-részletet a következők szerint fizeti ki az Ügyfélnek:

- a) Amennyiben Teljesítés történik a Bank az elszámolás alapján, legkésőbb a Teljesítés és az avizó rendelkezésre állásától számított harmadik banki napon Ügyfél részére teljesíti a Vételár még esetlegesen fennmaradó részét. Ennek összege megegyezik a Teljesítésnek, és az (Első) Vételár-részlet(ek) összegének különbözetével.
- b) Amennyiben Részteljesítés történik és az adott Átruházott követelésekre fizetett Részteljesítés(ek) eléri az Első Vételár-részlet összegét, a Bank a Vételár fennmaradó összegét csak a Részteljesítés és az Első Vételár-részlet különbözete erejéig fizeti ki Ügyfél részére.
- c) Abban az esetben, ha Ügyfélnek Vételár-részlet visszafizetési kötelezettsége keletkezik, vagy áll fenn, a Bank beszámítja ezen kötelezettségébe az utolsó Vételár-részlet összegét, és amennyiben a beszámítást követően az utolsó Vételár-részletből marad fenn összeg, azt kifizeti Ügyfél részére.

- 8.3. Az Ügyfél minden a Szerződés alapján teljesítendő fizetést - ideértve a visszereseti jog alapján fennálló fizetési kötelezettségét is - **haladéktalanul** a Bank által ilyen célból megadott bankszámlán **köteles teljesíteni**. Amennyiben egy esedékes fizetés nem Banki Munkanapra esik, akkor azt a fizetést a soron következő Banki Munkanapon kerül elszámolásra kell teljesíteni.

- 8.4. Amennyiben a Szerződésben megjelölt bármely Kötelezettől olyan követelés megfizetése történik a Bank részére, amely követelésnek Bank nem jogosultja (ideértve a

visszaengedményezett követelést is), akkor a Bank ezen összeget nem faktorált fizetés továbbutalása címén teljesíti Ügyfél részére legkésőbb a követelés megfizetése és az avizó rendelkezésre állásától számított harmadik Banki napon, feltéve, hogy nincsen Ügyféllel szemben fennálló, bármely jogviszony alapján keletkezett, lejárt követelése.

- 8.5. Ha a Kötelezett tévesen az Ügyfél javára teljesítette fizetési kötelezettségét, az Ügyfél köteles azt a jóváírás napján a Szerződésben meghatározott faktoring elszámolási bankszámlára átutalni, és a megjegyzés rovatban feltüntetni a követelés eredeti Kötelezettjét és a számla azonosító számát.

9. Az Ügyfél szavatossági nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai

- 9.1. Ügyfél a Szerződés aláírásával az alábbi szavatossági nyilatkozatokat teszi meg:

9.1.1. Ügyfél szavatosságot vállal, hogy a faktoring ügyletben közreműködő valamennyi Kötelezettel érvényes és hatályos, a jóhiszeműség és tisztesség követelményeinek megfelelő kereskedelmi/szolgáltatási szerződéssel vagy megrendeléssel, illetve az adott szállításhoz/szolgáltatáshoz szükséges valamennyi engedéllyel rendelkezik, tevékenysége során mind a hazai és uniós, mind a nemzetközi jog rendelkezéseit megtartja;

9.1.2. Ügyfél szavatolja, hogy az Átruházott követelés(eke)t könyveiben a mindenkorai számviteli jogszabályokban foglaltak szerint a 3. számlaosztályban tartja nyilván, az Átruházott követelés(ek) minősítését a rá irányadó szabályok szerint elvégezte, nemfizetés vagy fizetéseképtelenség nem valószínűsíthető;

9.1.3. Ügyfél szavatolja, hogy az Átruházott követelésről a továbbiakban egyoldalúan nem rendelkezik;

9.1.4. Ügyfél szavatolja, hogy az Átruházott követelésekre vonatkozóan a finanszírozás szempontjából minden lényeges információt előzetesen a Bank tudomására hozott;

9.1.5. Ügyfél szavatosságot vállal, hogy a Szerződés alapján átruházott vagy átruházásra kerülő követelések legkésőbb az Esedékesség napjáig esedékessé válnak és jogszerűen érvényesíthetőek, szavatosságot vállal továbbá az Átruházott követelés és járulékainak per-, teher- és igénymentességéért, továbbá azért, hogy a Kötelezett a követelés bármely módon történő átruházását nem zárta ki;

9.1.6. Ügyfél szavatosságot vállal azért, hogy minden, a Bankhoz benyújtott számla a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő szerződésen alapuló olyan pénzkövetelést tartalmaz, amelynek teljesítésére kizárólag a Kötelezett köteles és a fizetési feltételek nem tartalmaznak akkreditívvel, okmányos beszedéssel, csekkel, váltóval, készpénzfizetéssel történő, illetve egyéb olyan módot, amely alapján a ténylegesen fizetésre kötelezett személye nem a Kötelezett;

9.1.7. Ügyfél szavatosságot vállal azért, hogy az Átruházott követelések késedelmes teljesítése esetén a Kötelezett a számla eredeti fizetési határidejét (Esedékességet) követő naptól kezdődően a teljesítés napjáig késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek éves mértéke legalább a Ptk. gazdálkodó szervezetek közötti szerződések esetén alkalmazandó késedelmi kamat éves mértékével egyenlő;

9.1.8. Ügyfél kijelenti, hogy ismeretei alapján az Átruházott követelések Kötelezettje ellen nincs folyamatban olyan peres, nemperes, vagy egyéb eljárás, mely a Kötelezett jogutód nélküli megszűnésére, vagy a Kötelezett teljesítésének korlátozására vezet(het)ne, illetve ilyen eljárást nem kezdeményeztek, és kötelezettséget vállal, hogy amennyiben ilyen tényről szerez tudomást, arról haladéktalanul értesíti a Bankot;

9.1.9. Ügyfél szavatosságot vállal azért, hogy az Átruházott követelések és az azok alapjául szolgáló jogviszonyok adatait, valamint a Szerződés alapján átadott egyéb adatokat a Bank jogszerűen szerzi meg az Ügyféltől. Amennyiben az adatokra bármilyen titoktartási

kötelezettség vonatkozik, akkor erről Ügyfél előzetesen tájékoztatja a Bankot és a szükséges titoktartási kötelezettség alóli felmentést, valamint az adatok jogszerű megszerzésére és átadására vonatkozó feltételeket teljesíti;

9.2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal az alábbiakra:

- 9.2.1. Ügyfél köteles az Átruházott követeléseket a könyveiből kivezetni, vagy a mindenkori számviteli jogszabályokban foglaltaknak megfelelő számlaosztályban szerepeltetni;
- 9.2.2. Ügyfél köteles a Kötelezettekkel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy ne veszélyeztesse az Átruházott követelések megfizetését. Az Ügyfél köteles az Átruházott követelések megtérüléséért minden általában elvárható intézkedést megtenni és minden olyan körülményről a Bankot tájékoztatni, mely kihat az Átruházott követelések fennállásra és/vagy érvényesíthetőségére- ideértve különösen a Kötelezett utólagos ellenköveteléseit, kifogásait, a Kötelezett fizetőképességét, vagy a biztosítékokat érintő változásokat;
- 9.2.3. Ügyfél a Kötelezetteknek megküldött faktorálási értesítőkből foglalt nyilatkozatait a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül nem jogosult módosítani, illetőleg visszavonni;
- 9.2.4. Ügyfél visszavonhatatlanul feljogosítja a Bankot, hogy amennyiben szükséges, úgy a Bank a Szerződés és mellékleteinek bemutatásával értesítse a Kötelezettet az engedményezésről és részére teljesítési utasítást adjon, valamint az Átruházott követelésre vonatkozó bármely információt a Kötelezettől közvetlenül beszerezzen;

10. A Szerződés megszűnése

10.1. A Szerződés megszűnésére az ÁÜSZ (9.1.-9.2. pont) és a VHÜSZ (6. pont) rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt rendelkezésekkel együtt kell alkalmazni.

10.2. A Bank a Szerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani az alábbi esetekben is:

- a) a Polgári Törvénykönyv 6:407. §-ában foglalt események bekövetkeztekor;
- b) ha az Ügyfél kötelezettségvállalásai során tett jognyilatkozatai valótlanok vagy megtévesztőnek bizonyulnak;
- c) a Kötelezett(ek), illetve az Ügyfél ellen csőd-, felszámolási-, kényszertörlési-, adósságrendezési- illetőleg végelszámolási eljárást kezdeményeztek vagy kezdeményezett önmaga ellen;
- d) ha bármely Kötelezett Átruházott követelésre vonatkozó teljesítése az Ügyfélnek felróható okból hiúsul meg;
- e) ha az Ügyfél a Bankkal kötött bármely szerződéséből eredő fizetési kötelezettségének késedelme a 30 napot eléri;
- f) ha a Szerződésben megjelölt, Ügyfél javára vezetett valamennyi fizetési számla az Ügyfél érdekkörében felmerült okból megszűnik;
- g) ha a Kötelezett az Átruházott követelést késedelmesen teljesíti, vagy fizetéseit bármely okból megszünteti vagy feltételtől teszi függővé;
- h) ha az Átruházott követelés alapjául szolgáló jogviszony tekintetében bármely fél súlyos szerződésszegést követett el és ezzel összefüggésben a sérelmet szenvedett fél a jogviszony megszüntetését eredményező jognyilatkozatot tett, vagy a jogviszony alapján a szerződő felek között elszámolási/jogi vita van;
- i) ha az Ügyféllel szembeni felmondásra okot adó körülmény a Kötelezett vonatkozásában következik be;
- j) egyéb, a jelen ÁSZF-ben, vagy a Szerződésben foglalt esetekben.

- 10.3. A Bank jogosult azonnali hatályú felmondási jogát részlegesen, adott Átruházott követelés faktorálása tekintetében is gyakorolni. Ez esetben a Szerződés az azonnali hatályú felmondással nem érintett rész erejéig, az azonnali hatályú felmondásban nem szereplő Átruházott követelések tekintetében változatlanul érvényben és hatályban marad, azzal, hogy az Ügyfél továbbra is jogosult a Bank által nyújtott szolgáltatás igénybe venni az általános szabályok szerint.
- 10.4. Az Ügyfél a VHÜSZ 6.3/A. pontban foglaltakon kívül abban az esetben is jogosult a Szerződést azonnali hatályú felmondással megszüntetni, amennyiben a Bank a finanszírozásra megállapított és a Szerződésben meghatározott Keretösszeget egyoldalú nyilatkozatával módosítja, vagy visszavonja. Az Ügyfél ezen felmondási joga a Banki értesítésnek a vele történő közlésével nyílik meg és addig gyakorolható, amíg az Ügyfél újabb engedményezési ajánlatot tartalmazó kérelmet nem terjeszt elő. Ez esetben úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél a módosult Keretösszeget elfogadja, azonnali hatályú felmondási joga az engedményezési ajánlatnak a Bankkal való közlésével megszűnik. Az Ügyfelet megillető azonnali hatályú felmondás joga az újabb Keretösszeg módosítással vagy visszavonással megnyílik.
- 10.5. A Bank a jelen pontban írt jogai gyakorlását megelőzően - a Szerződésnek a bekövetkezett nem várt körülmények mellett történő teljesítése érdekében – megkeresheti az Ügyfelet olyan megoldás közös kidolgozására, amely alkalmas a Szerződés teljesítése esetén a bekövetkezett körülmények okozta pénzügyi veszteséget ésszerű mértékben csökkenteni. Ez esetben a Bank a jelen pontban írt jogait csak az egyeztetések eredménytelensége esetén gyakorolja.
- 10.6. A Szerződés megszűnése vagy megszüntetése esetén a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló teljes követelése megtérülését követően Bank a HBNY-ben megteszi az Átruházott követelés faktorálásának tényére vonatkozó törlő nyilatkozatot, és minden a közhiteles nyilvántartásokban a javára bejegyzett biztosítékok törléséhez szükséges jognyilatkozatokat is.
- 10.7. A Szerződés megszűnése esetén az elszámolás általános szabályait kell alkalmazni azzal, hogy a Bank azonnali hatályú felmondása esetén Ügyfél - az Esedékesség napjától függetlenül - kötelezetté válik a még meg nem térült Átruházott követelés után kifizetett – a kifizetett kamat arányos részével csökkentett - Vételár-részletek visszafizetésére. Az adott Átruházott követelés után kifizetett Vételár-részlet és az ahhoz kapcsolódó esetleges járulékok maradéktalan visszafizetésével/megtérülésével a Bank az adott Átruházott követelés fennmaradó részét visszaengedményezi Ügyfélre.

III. A BIZTOSÍTOTT FAKTORINGRA ÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSRA VONATKOZÓ ELTÉRŐ RENDELKEZÉSEK

11. A rendelkezések hatálya

- 11.1. Jelen fejezet rendelkezései Biztosított Faktoring és Biztosított Követelésvásárlási Szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazandóak. A Biztosított Faktoring és Biztosított Követelésvásárlási Szolgáltatásra a jelen ÁSZF I. és II. részét az alábbiakban foglalt eltérésekkel, illetve kiegészítésekkel kell értelmezni és alkalmazni, azzal, hogy a Biztosítási Szerződés lényeges feltételeit a Szerződés mellékletét képező kivonat tartalmazza.

11.2. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Biztosító által meghatározott összegű vagy azt el nem érő Követelésekre nem terjed ki, így a Bank az Ügyfélnek csak akkor tartozik fizetést teljesíteni, ha a biztosítási eseménnyel érintett Követelés összege ezen küszöbértéket meghaladja.

12. Fogalom meghatározások

12.1. A Jelen ÁSZF I. 2. pontját (Fogalom meghatározások) az alábbi kiegészítéssel kell alkalmazni.

- *Biztosítási Szerződés:* a Bank, mint biztosított és a Biztosító között létrejött, az ott meghatározott biztosítási események tárgyában létrejött, hitelbiztosításra irányuló szerződés, ideértve a biztosítás feltételeit tartalmazó megállapodást, módosításokat, kivonatot, és a kötvényt is.
- *Biztosított követelésállomány:* az Átruházott követelések azon része, melyre a Biztosító által megállapított mindenkor Hitellimit fedezetet nyújt.
- *Biztosított követelésállományon felüli követelés:* az Átruházott követelések azon része, mely nem tartozik a Biztosított követelésállományba.
- *Biztosító:* a Biztosítási Szerződés alapján a Bank részére hitelbiztosítási szolgáltatást nyújtó jogi személy.
- *Biztosítói térítés árfolyamkockázata:* jelenti annak a Banknál jelentkező lehetséges veszteségnek a kockázatát, amely abból ered, hogy a Biztosító a kártérítési kötelezettségét a Biztosítási Szerződés eltérő devizaneme okán nem a Banknak a Ügyféllel szemben fennálló követelése devizanemében teljesíti és kárszámítás esetén a Biztosító a Biztosítási Szerződés pénznemére történő átszámítás során alkalmazott árfolyama eltér a Bank által a Ügyféllel szembeni követelés nyilvántartása során ugyanazon devizanemek közötti átváltás alkalmával irányadó árfolyamtól. Az átszámításhoz használt árfolyamot a Biztosítási Szerződés tartalmazza.
- *Biztosított Faktoring/Követelésvásárlás:* a Bank által nyújtott azon Faktoring és Követelésvásárlás Szolgáltatás, melynek értelmében a Biztosító biztosítási fedezetet nyújt a Bankkal megkötött Biztosítási szerződés, vagy az Ügyfél és a Biztosító között fennálló hitelbiztosítás és a kapcsolódó társbiztosítotti megállapodás alapján az abban foglalt feltételek szerint.
- *Hitellimit:* a Biztosító által felállított ezen limit meghatározza, hogy a Biztosítási Szerződés hatálya alá tartozó egyes Kötelezettek milyen maximum összegig és milyen feltételek mellett áll fenn a biztosítási fedezet.
- *Maximális Hosszabbítási Időszak:* a Követelés eredeti esedékességének meghosszabbítására a Biztosítási szerződésben előírt maximális időtartam, melynek elteltéig a késedelem jogkövetkezményeit nem kötelező alkalmazni.
- *Országlista:* azon országok listája, melyek Vevőire a Biztosítási Szerződés alapján a biztosítási fedezet kiterjed és amely lista magában foglalja az egyes országokra vonatkozó, a Biztosítási Szerződésben nevesített speciális feltételeket.

- *Türelmi idő a Biztosítási Szerződés alkalmazásában:* a követelés eredeti esedékességének időpontjától számított azon időtartam, melynek eredménytelen letelte napjával a Biztosítási Szerződésben foglalt feltételekkel a Nemfizetés biztosítási esemény bekövetkezik.

13. A Követelés Bankra történő átruházásának folyamata

- 13.1. Az ÁSZF I. 4. pontjában (A Követelés Bankra történő átruházásának folyamata) foglaltakat a jelen pont szerinti kiegészítésekkel kell alkalmazni.
- 13.2. A Bank az adott Kötelezetre szóló hatályos és érvényes Hitellimit esetén nyújt Biztosított Faktoring vagy Követelészvásárlási Szolgáltatást. Adott Kötelezett nemfizetési kockázatának átvállalása a Kötelezetre megállapított Hitellimit erejéig terjed és csökken az Ügyfelet terhelő kockázati hányad – a Biztosító által levont önrész – mértékével.
- 13.3. A Biztosított követelésállományon túl a Bank további követeléseket is jogosult megvásárolni (Biztosított követelésállományon felüli követelés), azonban a biztosított követelésállományon felüli követelések és a biztosított követelésállomány összege nem haladhatja meg a Kötelezetre megállapított Vevőlimitet. A Biztosított követelésállományon felüli követelések a Bank és a Biztosító között fennálló hitelbiztosítás feltételei szerint, és olyan mértékben kerülnek a Biztosított követelésállományba, amilyen mértékben a Biztosított követelésállományba tartozó egyes követelések teljesítésre kerülnek, vagy a Bank és a Biztosító között fennálló hitelbiztosítás feltételei szerint kikerülnek a Biztosító által az adott Kötelezetre meghatározott limitből. Amennyiben egy faktorálásra felajánlott Átruházott követelés Biztosított követelésállományon felüli követelésnek minősülne annak faktorálása esetén, a Bank erről a tényről tájékoztatja az Ügyfelet.
- 13.4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank részéről megfinanszírozásra kerülő Számla devizaneme és a Biztosító által megadott Hitellimit devizaneme eltér, úgy köteles viselni a Biztosítói térítés árfolyamkockázatát és minden ebből eredő további költséget.
- 13.5. A Bank és a Biztosító között fennálló hitelbiztosítás a Bank több ügyfelétől faktorált követelést is biztosíthat, valamint a Bank több ügyfelétől is faktorálhat azonos Kötelezettel szemben fennálló követeléseket. Ebből fakadóan a Kötelezettek megállapított Vevőlimitet és a Biztosítási Limitet a Bank más ügyfelétől faktorált követelése is terhelheti.
- 13.6. A Bank az alábbi esetekben is jogosult a Vételár-részlet megfizetését megtagadni:
- a) ha a Biztosított Követelésállomány terhére történő faktorálás esetén: a Bankot megillető biztosítási védelem nem hatályos, és utófedezet sem áll fenn a Bank javára;
 - b) ha a Biztosított Követelésállomány terhére történő faktorálás esetén: a számlakövetelés a hitelbiztosítás alapján, az abban meghatározott biztosított hányad erejéig nem minősül teljes mértékben biztosítottnak;

14. Felmerülő egyéb díjak és költségek:

- 14.1. Ügyfél a fentiekben foglaltakon túl a Bank részére a Biztosítással kapcsolatban felmerült költségek megtérítéseként, az Átruházott követelés után ún. biztosítási díjat köteles fizetni, melynek aktuális mértékét a Szerződés tartalmazza. A Biztosítási díj a finanszírozásra benyújtott Számlákra a befogadást követő első Vételár-részlet megfizetésekor esedékes, és megfizetése oly módon történik, hogy annak összegét a Bank a soron következő, Ügyfél részére fizetendő Vételár-részlet összegéből levonja.

- 14.2. Az Ügyfél a Biztosító által évente elvégzett hitelvizsgálattal összefüggésben a Banknál felmerülő költségeket köteles megfizetni, függetlenül attól, hogy a Biztosító vállalja-e a Biztosítást vagy sem. Annak megfizetése –eltérő rendelkezése hiányában – először a finanszírozási kérelem befogadásakor, majd azt követően a biztosítási kötvény fordulónapjával összhangban esedékes és teljesítése oly módon történik, hogy annak összegét a Ügyfél a Bank által kiállított díjbekérőn megjelölt bankszámlaszámra megfizeti, vagy annak összegével a Bank jogosult a Ügyfél Banknál vezetett Bankszámláját és/vagy Devizaszámláját esedékességkor megterhelni, ennek hiányában a Bank az esedékes összeget a soron következő Vételár-részletből, vagy az átruházott Követelés első Vételár-részleten felüli összegéből, vagy bármely egyéb, az Elszámolás keretében a Ügyfél részére bármely jogcímen fizetendő összegből levonja.
- 14.3. A Szerződés a Biztosított Faktoring és Követelésvásárlás vonatkozásában egyéb díjakat, költségeket is megállapíthat.

15. A Bank visszkereseti joga

- 15.1. Biztosított Faktoring Szolgáltatás esetén a Bankot a jelen pont szerinti ún. korlátozott visszkereseti jog illeti meg. Korlátozott visszkereseti jog alatt jelen ÁSZF 6.3. pontjában foglaltakra is figyelemmel azt kell érteni, hogy a Bank az Ügyféllel szembeni visszkereseti jogát – a Biztosító által fizetett kártérítés erejéig az Ügyféllel szemben nem gyakorolja, vagy meghatározott feltétellel gyakorolja.
- 15.2. A Bank a korlátozott visszkereseti jogot az alábbi feltételek bármelyikének fennállása esetén gyakorolhatja az Ügyféllel szemben:
- Ha a Biztosító arról tájékoztatja a Bankot, hogy az Átruházott követelés(ek) nem minősül(nek) biztosított(nak), vagy a Biztosító a Bank által benyújtott kárbejelentéssel szemben az Ügyfélnek vagy a Kötelezettnek felróható okból kifogást emel, és erre tekintettel a biztosítási szolgáltatás nyújtását véglegesen megtagadja, az értesítés kézhezvételét követő naptól;
 - Ha a Biztosító csak részben nyújt biztosítási szolgáltatást (kártérítést fizet), a Bank visszkereseti joga olyan mértékben nyílik meg, amilyen mértékben a Bank követelése nem térült meg. A Bank visszkereseti joga a biztosítási szolgáltatás elszámolását követő napon nyílik meg;
 - Ha az Átruházott követelésről utóbb kiderül, hogy a kizárt követelések sorába tartozik, az erről való tudomásszerzést követő naptól;
- 15.3. Biztosított Követelésvásárlási Szolgáltatás esetén a Bank és az Ügyfél megállapodhatnak a korlátozott visszkereseti jog megfelelő alkalmazásában, vagy a Bank a további biztosíték nyújtását írhatja elő az Ügyfélnek.

16. Biztosítékok

- 16.1. Biztosított Faktoring és Követelésvásárlási Szolgáltatás esetén az Ügyfél a Bank javára készfizető kezességet vállal az Átruházott követelés után fennálló késedelmi kamat követelésért.
- 16.2. Az Ügyfél készfizető kezessége az Átruházott követelésnek a meg nem térült része vagy egésze, de legfeljebb a Bank által kifizetett Vételár-részlet összegével egyező részlete, mint tőke után,

az Esedékessé válás napjától a kifizetés [(Rész)Teljesítés] napjáig számított késedelmi kamata erejéig terjed

- 16.3. Tekintettel arra, hogy az Átruházott követelések rövid futamidejű követelések és azok jellemzőivel az Ügyfél tisztában van, Ügyfél készfizető kezességére az alábbiak vonatkoznak:
- Ügyfél nem jogosult saját és a Kötelezettet megillető kifogások gyakorlására, ellenkövetelések beszámítására Bankkal szemben;
 - a készfizető kezesség alapján fennálló fizetési kötelezettség a Bank külön fizetési felszólítása nélkül esedékessé válik;
 - Ügyfél készfizető kezességét nem jogosult felmondani;
 - Felek a kezes részére teljesítendő törvényi tájékoztatási kötelezettségtől eltekintenek.

17. Elszámolás

- 17.1. Ha Kötelezett legkésőbb a Maximális Hosszabbítási időszak leteltével nem teljesíti maradéktalanul a Bank részére az adott Átruházott követelést, úgy az Ügyfél jogosult, de nem köteles visszafizetni a meg nem térült Vételár-részletet.
- 17.2. Amennyiben a Biztosítási szerződés előírja, a Bank vagy az Ügyfél köteles a legrégebben lejárt követelést Maximális Hosszabbítási Időszakának leteltét követően a Kötelezettel szemben fennálló teljes követelést átadni a Biztosító által kijelölt követelés-behajtó cégnek, és a szükséges információkat és dokumentumokat is rendelkezésre bocsátani. Amennyiben az így átadott követelés a Türelmi időn belül nem kerül kifizetésre - a Biztosítási szerződésben foglalt kizáró ok hiányában - a Nemfizetés biztosítási esemény beáll.
- 17.3. Nemfizetés biztosítási esemény beállta esetén a Bank a Biztosítási szerződésben foglaltak szerint köteles a közte és a Biztosító között fennálló hitelbiztosítás szerint megkeresni a Biztosítót és megtenni azon intézkedéseket, és benyújtani azokat a dokumentumokat, amelyek a Biztosító kárelbírálásához és a kártérítési összeg kifizetéséhez szükségesek. A Biztosító megkeresése azt a célt szolgálja, hogy a Biztosító megtérítse az Átruházott követelés egy részét.
- 17.4. Amennyiben a Biztosító visszajelzése alapján az Átruházott követelés nem minősül Biztosított követelésnek, vagy a kifizetésnek egyéb szerződéses akadálya van, vagy a Biztosító kifogást emel, úgy az erre vonatkozó visszajelzésnek/tájékoztatásnak a Bank részére történő megküldését követő naptól az adott Átruházott követelés után kifizetett Vételár-részlet Bank részére történő visszafizetése esedékessé válik akkora összegben, amekkora összegben az adott Átruházott követelés nem került teljesítésre.
- 17.5. Abban az esetben, ha a Bank és a Biztosító között kötött biztosítás alapján a Biztosító – akár részben – biztosítási szolgáltatást nyújt (kártérítést fizet), úgy a Bank erre vonatkozó tájékoztatását követő naptól az adott Átruházott követelés után kifizetett Vételár-részlet Bank részére történő visszafizetése esedékessé válik akkora összegben, amekkora összegben az adott Átruházott követelés – figyelembe véve a Kötelezett és a Biztosító esetleges fizetéseinak együttes összegét – a Bank részére nem térült meg.
- 17.6. Biztosított Faktoring és Követelésvásárlási Szolgáltatás esetén az Elszámolás napján a Biztosító kárkifizetésének napját követő 5. Banki Munkanap is értendő. A Bank az Ügyfélnek kifizetett Vételár-részlet(ek), továbbá az egyéb esedékes díjak, költségek és kamatok levonását követően

fizeti meg a biztosítási összegként kifizetett összegből fennmaradó részt, amennyiben a Követelés kifogásolással, ellenköveteléssel (beszámítással) nem érintett. A Bank jogosult a fennmaradó, Ügyfélnek megfizetendő összeg terhére beszámítással élni, amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben lejárt kötelezettsége áll fenn.

- 17.7. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Kötelezett nemfizetésével kapcsolatos kockázat az Átruházott követelés biztosítással nem fedezett része (biztosítási önrész) erejéig terheli, mivel a Biztosító az Átruházott követelést a biztosított százalékos hányad erejéig köteles megtéríteni. Ügyfél nyilatkozik, miszerint tudomásul veszi, hogy egyes esetekben – különösen, ha a Biztosított Követelésállományon Felüli Követelések faktorálása is történik -, a biztosítási önrész magasabb összegű is lehet a biztosított százalékos hányadnál a hitelbiztosítás szabályai szerint.
- 17.8. A Bank megtérítési kötelezettsége nem lehet szélesebb körű, mint a Biztosító által egyes Kötelezettek tekintetében, a vonatkozó Követelések vonatkozásában a Bank felé vállalt kötelezettsége. Ha a Biztosító a Bank felé a biztosítási fedezetbe bevont Követelésekre eső kártérítések megfizetésével kapcsolatban kifogást érvényesít, a Bank visszakereseti joga megnyílik, és ezek a kifogások ugyanazon hatályal és következmények mellett az Ügyféllel szemben is érvényesíthetőek a Bank részéről. A Biztosító (Bank) megtérítési kötelezettségvállalása adott évre a Szerződésben, vagy annak mindenkorai mellékletében foglaltak szerinti összegben maximalizálva van.
- 17.9. Ügyfél előtt ismert, miszerint abban az esetben, ha a Biztosító az Átruházott követelés után kártérítési összeget fizet, úgy az Átruházott követelés ezen összegben megtérítési igény címén átszáll a Biztosítóra, így annak visszaengedményezésére a Bank nem jogosult. A Biztosító a megtérítési igény alapján az Átruházott követeléshez kapcsolódó valamennyi olyan járulékos biztosítékot is megszerzi, amely a követelések átruházásával törvény erejénél fogva átszáll az új jogosultra.

18. Az Ügyfél nyilatkozatai

18.1. Az Ügyfél az alábbi (kötelezettségvállaló) nyilatkozatokat is megteszi.

18.1.1. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank által nyújtható faktoring és követelésvásárlási szolgáltatás feltételeit, valamint a Biztosító mentesülését és az Ügyfél fizetési kötelezettségét befolyásolják a hitelbiztosítás szabályai, valamint a Biztosító egyoldalú joggyakorlásai, ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Biztosítási Limit módosítását vagy megszüntetését, ezért a Bank által nyújtott faktoring és követelésvásárlási szolgáltatás tartalma ezen feltételektől függően a Szerződés hatálya alatt változhat. Ügyfél a Szerződést ezen kockázatok ismeretében, azok felelős mérlegelésével köti meg, és kijelenti, hogy a hitelbiztosítás feltételeit megismerte és megértette;

18.1.2. Ügyfél kifejezetten nyilatkozik a Bank részére, miszerint tudomása van arról, hogy a Biztosító sem a Bank, sem a Kötelezett közreműködőjének nem minősül, az általa nyújtott biztosítási szolgáltatást a Bank sajátos biztosítékként veszi igénybe. A Szerződés szabályai alapján Ügyfél Átruházott követelésekért való felelőssége a Biztosító bevonására tekintettel került korlátozásra, és a Vételár visszafizetésére elsősorban azokban az esetekben válik kötelessé, amikor a Biztosító nem, vagy csak részben téríti meg az Átruházott követelés kifizetésének elmaradásából fakadó kárt. Ügyfélnek

tudomása van arról, hogy a hitelbiztosítás nélkül a Bank csak a Szerződésbe foglalt feltételeknél kedvezőtlenebb feltételekkel végezné a faktorálást, vagy nem nyújtana faktoring szolgáltatást az Ügyfélnek. Erre tekintettel felek megállapodnak, hogy mindazon esetekben, amikor a Biztosító nem teljesítése vagy részteljesítése miatt Ügyfélnek kötelezettsége keletkezik a Bank felé, a Felek nem vizsgálják a Biztosító kifogásának jogosságát, illetve azt, hogy a Biztosító szerződészerűen járt-e el. A Bank az Ügyfél kérésére ugyanakkor általában elvárható módon eljár a Biztosítónál a tekintetben, hogy jogvita esetén a Bank a Biztosítóval szembeni igényeit - igényérvényesítés céljából, a biztosítási szerződés megsértése nélkül - Ügyfélre engedményezhesse;

- 18.1.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Biztosító valamennyi biztosítandó Kötelezett tekintetében évente egy alkalommal hitelvizsgálatot végez. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az általa biztosítani kívánt Kötelezettek tekintetében – függetlenül attól, hogy a Biztosító vállalja-e a biztosítást, vagy elutasítja az igényt – a Bank a hitelvizsgálati díjat annak felmerülésekor kiszámlázza;
- 18.1.4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult, bizonyos esetekben pedig – a Biztosítóval kötött biztosítási szerződés és annak mellékletei alapján - köteles az Átruházott követelések behajtása, jogi igényérvényesítése iránt intézkedni vagy erre megbízást adni, ha a Kötelezett szerződést szeg (különösen késedelmesen teljesít);
- 18.1.5. Teljesítésátvállalás az Átruházott követelés behajtásának költségeiért: Ügyfél a Bank javára kötelezettséget vállal mindazon Átruházott követelés behajtása, jogi igényérvényesítése során a Bank által megelőlegezett vagy az őt terhelő költség teljesítéséért (beleértve a behajtási sikerdíjat vagy jutalékot, a jogi eljárások költségeit, valamint a költségeket terhelő esetleges általános forgalmi adó összegét is), amely a Biztosító utasítása alapján indult behajtás, jogi igényérvényesítés során merült fel. Ügyfél a Bank felszólítására haladéktalanul köteles a költséget (ideértve azok Áfa összegét is) megelőlegezni vagy utólagosan megtéríteni. Abban az esetben, ha az Ügyfél által viselt költség bármilyen módon megtérül – Biztosító vagy a Kötelezett megtéríti – a Bank köteles a megtérülés összegét haladéktalanul kifizetni az Ügyfél részére, megtérülés hiányában a felek megegyeznek, hogy a költségigényt a Bank átruhazza Ügyfélre vagy azt a Bank saját nevében behajtja Ügyfél részére;
- 18.1.6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Biztosító a Bank részére - a biztosított Átruházott követelések vonatkozásában – biztosítási szolgáltatást nyújt a közöttük létrejött hitelbiztosítás alapján. A biztosítás hatálya alá tartozó követelések tekintetében az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárul, hogy a Bank a Biztosító, a Biztosító által kijelölt követelésbehajtó cég, a Biztosító cégcsoportja, és ezen személyek kiszervezett tevékenységet végző közreműködői számára biztosíthassa azt a jogot, hogy a kereskedelmi/szolgáltatási alapjogviszonyra, a jelen Keretszerződésre és biztosítékaira, az Átruházott követelésekre és a Kötelezettel szemben fennálló nem faktorált követelésekre, az Ügyfél és a Kötelezett azonosítására vonatkozó, valamint a hitelbiztosítás teljesítéséhez szükséges egyéb adatokat vegyen át, azokat kezelje, ezen adatokat tartalmazó iratokba betekintsen, és arról másolatot kérjen vagy készítsen, beleértve azt az esetet is, ha az adott adat az Ügyfél bank- illetve üzleti titkát képezi. Ezzel összefüggésben az Ügyfél hozzájárul, hogy a Biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adatokat - ebbe beleértendő az Ügyfél személyes adatai, cégazonosítók, valamint a biztosítási szerződés tárgyára vonatkozó adatok is - számítógépes nyilvántartásba vegye és azokat a Biztosító a cég csoporton belüli adatfeldolgozóhoz továbbítsa;
- 18.1.7. Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a Kötelezettel, a Biztosítóval vagy ezek jogutódjaival fennálló jogvita peren kívüli rendezése vagy peres eljárás lefolytatása

céljából a jelen Keretszerződéssel összefüggő valamennyi üzleti, bank- és biztosítási titkát képező adatot, tényt a Kötelezett, a Biztosító, ezek jogutódai, illetve az eljáró bíróság, hatóság, vagy egyéb fórum elé tárjon, beleértve az ezen adatokat tartalmazó iratok átadását is;

- 18.1.8. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy mindazon Bank által átadott adatokat és dokumentumokat, amik a Biztosítóra, annak leányvállalatára vagy közreműködőjére vonatkoznak, bizalmasan kezeli, nem teszi hozzáférhetővé, és semmilyen módon nem hozza harmadik személy tudomására;
- 18.1.9. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank által nyújtható faktoring szolgáltatás összegét, valamint a Biztosító mentesülését és az Ügyfél fizetési kötelezettségét befolyásolják a hitelbiztosítás szabályai, valamint a Biztosító egyoldalú joggyakorlása. Ügyfél kijelenti, hogy a hitelbiztosítási kötvény feltételeit megismerte és a Szerződést ezen kockázatok ismeretében, azok felelős mérlegelésével köti meg.
- 18.1.10. Az Ügyfél köteles minden szükséges intézkedést és (szerződéses) nyilatkozatot megtenni annak céljából, hogy az Országlistában szereplő egyes országok mögött nevesített speciális feltételek maradéktalanul teljesüljenek. Amennyiben a feltétel a Szállításhoz kapcsolódóan az Ügyfél tulajdonjogának fenntartását írja elő, úgy az Ügyfél köteles a Kötelezettől, olyan írásbeli nyilatkozattal rendelkezni, amely a tulajdonjog fenntartását kifejezetten elfogadja, ennek hiányában köteles a Kötelezett részére a tulajdonjog fenntartásának elfogadására szóló írásbeli felszólító nyilatkozatot küldeni és annak másolatát a kézhezvételt igazoló dokumentummal együtt a Bank részére bemutatni. A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfélnek a Szerződés aláírásával megerősített felhatalmazása alapján a fenti írásbeli felszólító nyilatkozatot saját maga, az Ügyfél nevében a Kötelezett részére megküldje.
- 18.1.11. Az Ügyfél köteles teljesíteni, illetve elősegíteni mindazon, a Biztosítási Szerződés feltételeinek való megfelelés igazolása céljából szükséges adatszolgáltatást (a szükséges dokumentumok benyújtását is ideértve), amely a Bankot, mint Biztosítottját terheli a Biztosítóval szemben a Biztosítási Szerződés alapján, amely adott esetben egy bejegyzett könyvvizsgálóval vagy más, a Biztosító által alkalmazott, független személlyel való együttműködés kötelezettségét is jelenti;
- 18.1.12. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank első felszólítására haladéktalanul megtéríti a Bank javára a Biztosítói térítés árfolyamkockázatát. A fizetés esedékessége és teljesítésének módja tekintetében az egyéb költségek, díjak megtérítésének szabályait kell alkalmazni.
- 18.1.13. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az átvett Követeléseket a Biztosítóra vagy a Biztosító által kijelölt, vagy a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló követeléskezelő társaság részére átruházni az azokból eredő minden joggal, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítékokkal együtt;

18.2. Ügyfél az alábbi szavatossági nyilatkozatot is megteszi:

- 18.2.1. Ügyfél szavatolja, hogy az Átruházott követelések és az azok alapjául szolgáló jogviszonyok adatait, valamint a jelen Keretszerződés alapján átadott egyéb adatokat a Bank jogszerűen szerzi meg az Ügyfélől és jogosult átadni a Biztosító cégcsoport (beleértve a kiszervezett tevékenységet végző közreműködőkre is) részére. Amennyiben az adatokra bármilyen titoktartási kötelezettség vonatkozik, akkor erről Ügyfél előzetesen tájékoztatja a Bankot és a szükséges titoktartási kötelezettség alóli felmentést, valamint az adatok jogszerű megszerzésére és átadására vonatkozó feltételeket teljesíti;

19. A Szerződés megszűnése

19.1. A Bank az alábbi az esetekben is jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani:

- a) a Biztosító a Biztosítás feltételeit oly mértékben megváltoztatja, hogy annak következtében a Bank Szerződéses szolgáltatásaink teljesítése jelentős terhet róna a Bankra és ezen feltételekkel a Szerződést nem kötötte volna meg;
- b) a Biztosító a Kötelezettre megállapított Hitellimitet véglegesen visszavonja;
- c) a Biztosítási Szerződés bármely okból megszűnik;
- d) a Bank működésében, vagy a jogi szabályozásban olyan változás áll be, melyre tekintettel a Biztosítási Szerződés fenntartása lehetetlenné válik számára;
- e) a Bank a kárbejelentéssel kapcsolatos tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének az Ügyfél és/vagy a Kötelezett magatartására (mulasztására) visszavezethető okból nem tud eleget tenni és ezzel összefüggésben a Biztosító a kárbejelentést érdemben nem bírálja el vagy elutasítja;

19.2. Bank az azonnali hatályú felmondás jogát a fenti feltételekről való tudomásszerzés, ennek hiányában, a feltétel bekövetkezését követő naptól gyakorolhatja.

IV. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

20. Kapcsolattartás

20.1. A Szerződésekkel összefüggésben a kapcsolattartásra az ÁÜSZ 4. (Együttműködés, tájékoztatások, szerződéskötés, jognyilatkozatok formája) rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy az Ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket a Kötelezettre is alkalmazni kell, az Ügyfélnek címzett küldeményekre vonatkozó kézbesítési szabályokat pedig a Kötelezettnek és a Banknak címzett küldeményekre is megfelelően alkalmazni kell. Felek a Szerződésben rögzített e-mail címet tekintik kézbesítési címnek.

21. Irányadó jog, nyelv

21.1. A Szerződésre a magyar jog az irányadó. Amennyiben a Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén annak magyar nyelvű változata az irányadó.

22. Jogutódlás

22.1. Ha az Ügyfél több jogutód hátrahagyásával szűnik meg, úgy a Szerződésen alapuló kötelezettségeiért elsősorban a jogutódlás alapját képező társasági okirat (átalakukási terv/szerződés) rendelkezései szerinti jogutód, ennek hiányában valamennyi jogutód egyetemlegesen felel.

23. Egyéb rendelkezések

23.1. Amennyiben a Bank nem érvényesít valamely őt a Szerződés alapján megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy

a Bank erről a jogáról lemond. A Szerződés alapján a Bankot megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Bankot a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik. Minden joglemondásnak kifejezettnek kell lennie.

23.2. A Bank előzetes írásbeli beleegyezése nélkül az Ügyfél nem ruházhatja át és nem engedményezheti a Szerződés alapján őt megillető jogokat/követeléseket. A Bank az Ügyfél előzetes írásbeli beleegyezése nélkül részben vagy egészben eladhatja és engedményezheti azokat a jogokat, amelyek őt a Szerződés alapján megilletik.