



# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Szerződési Feltételei

VISSZKERESSET NÉLKÜL  
VÁLLALT KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI  
JOGVISZONYBAN

Hatályos  
2025. február 5-től

### Tartalom

3	1. Értelmező rendelkezések
6	2. Az Általános Szerződési Feltételek alkalmazási köre
6	3. A visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszony tárgya
7	4. A visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási tevékenység megkezdése
9	5. A követelés vételárának megfizetése
10	6. A kintlevőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és a követelés beszedése
10	7. A bank visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási szolgáltatásainak ellenértéke
12	8. Az Ügyfél szavatossági nyilatkozatai
13	9. Szankciós nyilatkozatok
14	10. A Felek alapvető kötelezettségei
15	11. Szerződésszegés és jogkövetkezményei
16	12. A Követelésvásárlási Szerződés hatálya és megszűnése
17	13. A Bank felelőssége a visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási szolgáltatás nyújtásával összefüggésben
17	14. Biztosítékok
18	15. Irányadó jog, Jogviták rendezése
18	16. Egyéb rendelkezések
19	17. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya

# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Szerződési Feltételei

Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

**Hatályos 2025. február 5-től**

## 1. Értelmező rendelkezések

1.1. A jelen Általános Szerződési Feltételek értelmezése során az alábbiakban felsorolt nagy kezdőbetűs szavak és kifejezések – tekintet nélkül arra, hogy milyen időben, számban, módban és esetben állnak – az alábbiakban meghatározott jelentéssel bírnak:

„**ÁFA**” jelenti a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű általános forgalmi adót.

„**Általános Szerződési Feltételek**” vagy „**ÁSZF**” a jelen visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket jelenti.

„**ÁÜF**” jelenti a Bank és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazó, a hatáskörrel rendelkező hatóság által jóváhagyott, mindenkor hatályos, Általános Üzleti Feltételek megnevezésű szabályzatot, amelynek rendelkezései irányadók azon kérdésekben, amelyeket az egyes ügylettípusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok, az Általános Szerződési Feltételek, illetőleg a Követelésvásárlási Szerződés rendelkezései nem tartalmaznak.

„**Bank**” jelenti az UniCredit Bank Hungary Zrt-t (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01-10-041348; adószám: 10325737-4-44), amely a jelen ÁSZF-ben, illetőleg a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározottak szerint követelésvásárlási pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfeleinek.

„**Bankmunkanap**” minden olyan napot jelent, amikor a hitelintézetek Budapesten rendes üzletmenet céljából nyitva tartanak. Az euróban történő fizetések vagy elszámolások tekintetében további feltételként olyan napot jelent, amelyen az euróban történő fizetések elszámolásra kerülnek a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System-en keresztül.

Más devizanemekben történő fizetések vagy elszámolások tekintetében további feltételként olyan napot jelent, amelyen egyben az adott devizanem országában a hitelintézetek rendes üzletmenet céljából nyitva tartanak.

„**Biztosítási Szerződés**” jelenti a Bank és valamely Biztosító között létrejött hitelbiztosítási fedezet nyújtására szóló szerződést (annak mindenkori módosításaival együtt), amelynek alapján a Biztosító a Biztosítási Szerződésben meghatározott módon és mértékben megtéríti a Bank azon kárait, melyek azáltal keletkeznek, hogy a biztosítási szerződés alapján meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése miatt valamely Követelés nem teljes mértékben kerül kiegyenlítésre.

„**Biztosíték**” az Ügyfél vagy valamely biztosítékot nyújtó harmadik személy által az Ügyfél Követelésvásárlási Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott és abban felsorolt biztosítékokat jelenti.

„**BUBOR**” a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatlábát jelenti, amely a BUBOR Szabályzatnak megfelelően minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve az a bankközi forinthitelekre számított éves kamatláb, amelyet az adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank az ügyleti kamatláb megállapításának napján állapít meg, és közöl közép-európai idő szerint de. 11.00 órakor a Reuters' Monitor „BUBOR” oldalán.

„**Büntető Kamat**” jelenti a jelen ÁSZF 7.1(e) pontja szerinti, a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott mértékű szankciós kamatot, amelyet a Bank az Ügyfél lejárt díj- és kamattartozása után, illetve a Követelés visszaengedményezése esetén Ügyfél által a Bank részére visszatérítendő vételár(részlet) után jogosult felszámítani.

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

„**Diszkontkamatláb**” vagy „**Dkl**” a Követelés Első Vételár-részletének leszámítolása során alkalmazott leszámító-lási kamatlábat jelenti, amelynek számítási módja:

$$Dkl = \frac{k}{1 + \left(k \times \frac{t}{36000}\right)}, \text{ ahol}$$

Dkl = Diszkontkamatláb

k = éves Ügyleti Kamat

t = a követelésvásárlás értéknapjától a Követelés esedé-kességéig (Türelmi Idő meghatározása esetén a Türelmi Idő lejártáig) hátralévő napok száma.

„**Diszkontösszeg**” a Követelés Első Vételár-részletéből a jelen ÁSZF, illetőleg a Követelésvásárlási Szerződés alapján (1) az Ügyleti Kamat, (2) a követelésvásárlási díj és (3) a bankköltségek Bank által beszámítás jogcímén történt beszedése után fennmaradó összeg, amelyet a Bank az Ügyfél Elszámolási Számlájára fizet meg, és amely megfizetésével egyidejűleg száll át a Követelés tulajdonjoga a Bankra; a Diszkontösszeg számításának módja:

PV = FV - Kö – a Bank által levont díjak és költségek, ahol

PV = Diszkontösszeg

FV = a Követelés Első Vételár-részlete

Kö = Ügyleti Kamat.

„**Elszámolási Számla**” az Ügyfél részére a Banknál nyitott, a Követelésvásárlási Szerződésben meghatáro-zott azon technikai elszámolási számlát jelenti, amely a Vevők felé teljesítési helyként szolgál, illetőleg amelyen a követelésvásárlási jogviszonyból származó fizetési kötelezettségek a jelen ÁSZF szerint elszámolásra (levo-násra, beszámításra, illetőleg kifizetésre) kerülnek. Az Ügyfél az Elszámolási Számla felett nem rendelkezhet.

„**EURIBOR**” jelenti a Euro Interbank Offered Rate-et, amely minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó idő-szakra nézve az az éves százalékban kifejezett kamatláb, amelyet az adott Kamatperiódus vagy kamatozó időszak időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett euró betétekre a Reuters terminál „EURIBOR” oldalán két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően brüsszeli idő szerint az adott periódusra

vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor jegyeznék.

„**Értesítő Levél**” a Követelésvásárlási Szerződés mellé-lete szerinti mintaszövegű értesítés, amellyel az Ügyfél arról tájékoztatja a Vevőt, hogy a Bankkal kötött Köve-telésvásárlási Szerződés alapján a Vevővel szemben fennálló Követelését a Bankra engedményezte.

„**Felhatalmazó Levél**” olyan, az Ügyfél által a Köve-telésvásárlási Szerződés mellékletében meghatározott formában megtett, és az Ügyfél számlavezető hite-lintézete által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Ügyfél feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyféllel szem-ben fennálló bármely követelését és annak járulékos összegét bármely ügylet tekintetében a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet-ben foglaltak szerint az Ügyfél bármelyik hitelintézetnél vezetett bankszámlájával szemben beszedési megbízás-sal érvényesítse, és amelyben felhatalmazza a számlave-zető hitelintézetét, hogy az ilyen beszedési megbízásokat teljesítse.

„**Hpt.**” jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozá-sokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt.

„**Késedelmi Kamat**” jelenti a jelen ÁSZF 7.1(d) pontja szerinti, a Követelésvásárlási Szerződésben meghatáro-zott mértékű azon késedelmi kamatot, amelyet a Bank a Türelmi Idő lejártá után a Követelés Első Vételár-részleté-nek összege után jogosult felszámítani.

„**Kondíciós Lista**” a Bank által nyújtott egyes szolgálta-tások költségét, díjait és egyéb feltételeit tartalmazó, ÁÜF-ben meghatározott dokumentumot jelenti.

„**Követelés**” az Ügyfélnek a Vevő felé (i) áruszállításból vagy szolgáltatásnyújtásból eredő, és halasztott fizetés-sel teljesítendő, illetve (ii) szerződésen, hatósági vagy bírósági határozaton, illetőleg jogszabályon alapuló, és jövőben esedékessé váló vagy teljesítésre kerülő, enged-ményezhető, pénzfizetésre szóló követelését jelenti, amelyre tekintettel a Bank követelésvásárlási tevékeny-séget végez.

„**Követelés Első Vételár-részlete**” a Követelés vételárá-nak a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott első részlete. Követelés Első Vételár-részlete alatt a teljes vételárat kell érteni, amennyiben az az 5.5 (a) pont sze-rinti időpontban az Ügyfél részére megfizetésre kerül.

„**Követelés Második Vételár-részlete**” a Követelés vétel-árából az ÁSZF szerint visszatartott rész, amellyel a Bank

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

a jelen ÁSZF-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén a teljes vételár 5.3 pont szerinti esedékessé válásakor számol el az Ügyféllel az Elszámolási Számlára történő megfizetéssel.

„**Követelésvásárlási Szerződés**” a Bank és az Ügyfél között az ÁÜF, a VÜSZ, valamint a jelen ÁSZF, mint mögöttes szabályzatok alapján létrejövő olyan megállapodás, amely mint keretszerződés a követelésvásárlási jogviszony speciális szabályait tartalmazza.

„**Ptk.**” jelenti a 2013. évi V. törvényt a Polgári Törvénykönyvről.

„**ROBOR**” jelenti a Romanian Inter-bank Offered Rate-et, amely minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve az az éves százalékban kifejezett kamatláb, amelyet az adott Kamatperiódus vagy kamatozó időszak időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett román lej betétekre a Reuters terminál „ROBOR” oldalán két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően bukaresti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor jegyeznek.

„**Szankciók**” a 9.1(a) pontban foglalt jelentéssel bír.

„**Szállítói Limit**” a Bank által az adott Ügyfélnek valamennyi Követelésvásárlási Szerződés alapján nyújtható, valamennyi Vevővel szemben egyidejűleg fennálló finanszírozás, vagyis megfizetett Követelés Első Vételárrészletének összesített maximális mértéke, azaz a Bank által vállalt finanszírozási kockázat legmagasabb összege.

„**Szállítói Folyószámla**” az Ügyfél Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott azon pénzforgalmi számláját jelenti, amelyre az Elszámolási Számla pozitív egyenlege a jelen ÁSZF-ben meghatározottak szerint az Ügyfél részére kifizetésre kerül.

„**Számla**” az Ügyfél szokásos gazdasági tevékenysége során a Vevő felé a Követelésről kiállított számlát vagy a Követelés fennállását, összegét és a fizetési határidőt igazoló egyéb, a Bank által a követelésvásárlási tevékenység céljára elfogadott dokumentumot jelenti.

„**Számlabefogadó Nyilatkozat**” a Követelésvásárlási Szerződés melléklete szerinti mintaszövegű nyilatkozat, amellyel a Vevő kötelezettséget vállal arra, hogy az adott Számlában megjelölt összeget lejáratkor, levonástól és beszámítástól mentesen, feltétel nélkül, kizárólag a Banknak fizeti meg, továbbá amelyben kijelenti, hogy a

Számla befogadásával az annak alapját képező jogüggyel kapcsolatban kifogása nincs.

„**Türelmi Idő**” a Számla esedékességétől kezdődően a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott időtartamig a Bank által biztosított azon időszak, ameddig a Bank Késedelmi Kamatot nem számít fel, továbbá nem él jelen ÁSZF-ben és a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott egyéb jogaival; amennyiben a Türelmi Időről a Követelésvásárlási Szerződés kifejezetten nem rendelkezik, úgy annak rendelkezései az adott követelésvásárlási jogviszonyban nem alkalmazandók.

„**Term SOFR**” jelenti a Term Secured Overnight Financing Rate-et, amely minden Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra nézve az az éves százalékban kifejezett kamatláb, amelyet az adott Kamatperiódusra vonatkozóan a Reuters terminál „SOFRRR” oldalán két nappal az adott Kamatperiódust megelőzően, chicagói idő szerint, az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 05.00 órakor publikálnak.

„**Ügyfél**” jelenti azt az egyéni vállalkozót, jogi személyt vagy más szervezetet, akinek/amelynek a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt, illetve aki/amely a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó kérelemmel fordul a Bankhoz, továbbá aki/amely az Ügyfél szerződés szerű teljesítésének biztosítékaként a Bankkal szemben kötelezettséget vállal.

„**Ügyleti Kamat**” jelenti a jelen ÁSZF 7.1(c) pontja szerinti, a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott mértékű, napi változású ügyleti kamatot, amit a Bank a követelésvásárlás értéknapijától a Követelés esedékességéig (Türelmi Idő meghatározása esetén a Türelmi Idő lejártáig) számít fel az alábbi képlet szerint:

$$Kö = FV * Dkl * t / 36000, \text{ ahol}$$

$$Kö = \text{Ügyleti Kamat kamatösszege}$$

$$FV = \text{a Követelés Első Vételárrészlete}$$

„**Vállalatcsoport tagok**” jelenti az Ügyfelet és a vele egy vállalatcsoportba tartozó entitásokat, továbbá képviselőket és alkalmazottaikat.

„**Vevő**” a Számlában foglalt Követelés megfizetésére kötelezett személy.

„**Vevőlimit**” az Ügyfél egy adott Vevőjével szemben a Bank által valamennyi Követelésvásárlási Szerződés

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

alapján maximálisan finanszírozott bruttó nyitott követelésállomány.

„**VÜSZ**” jelenti a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatát, amely a Bank és a gazdálkodó szervezetnek minősülő Ügyfelei között létrejövő ügyletek speciális feltételeit tartalmazza.

- 1.2. A jelen ÁSZF-ben nagy kezdőbetűvel használt azon szavak és kifejezések, amelyek nem kerültek definiálásra a fenti 1.1 pontban, az ÁÜF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.
- 1.3. A jelen ÁSZF alkalmazásában a címszavak és a bekezdésszámok kizárólag hivatkozási alapul szolgálnak, és – amennyiben az ÁSZF ettől eltérően nem rendelkezik – kizárólag az ÁÜF, a VÜSZ, az ÁSZF és a Követelésvásárlási Szerződés szövegének együttes értelmezésével vehetők figyelembe. A Követelésvásárlási Szerződés a VÜSZ szempontjából kölcsönszerződésnek minősül, tehát megfelelően alkalmazandók rá a VÜSZ kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezései.

## 2. Az Általános Szerződési Feltételek alkalmazási köre

- 2.1. A Bank által nyújtott visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási szolgáltatásra, illetve a visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban részt vevő felek, azaz a Bank és az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire vonatkozó általános feltételeket a jelen ÁSZF, illetőleg az ÁÜF, valamint a VÜSZ szabályozza. Az ÁSZF rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes Követelésvásárlási Szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek.
- 2.2. A Követelésvásárlási Szerződés a Bank és az Ügyfél között létrejött konkrét visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszony speciális szabályait tartalmazza. Az ÁÜF, a VÜSZ, a jelen ÁSZF és az az alapján megkötött Követelésvásárlási Szerződés a Bank és az Ügyfél közötti visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyra vonatkozó valamennyi rendelkezést egységesen tartalmazzák, egységesen értelmezendők, és az értelmezés tekintetében egymással az általános–különös viszonyában vannak. Amennyiben az ÁÜF, a VÜSZ, a jelen ÁSZF és az az alapján megkötött Követelésvásárlási Szerződés szövege között ellentmondás lenne, úgy sorrendben először a Követelésvásárlási Szerződés, ezt követően a jelen ÁSZF, végül a VÜSZ és az ÁÜF rendelkezései az irányadóak. Sorrendben a jelen ÁSZF, a VÜSZ és az ÁÜF irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről

jogszabály vagy a Követelésvásárlási Szerződés kifejezetten nem rendelkezik.

- 2.3. A szerződéses jogviszony létesítésekor a Bank a Követelésvásárlási Szerződés, illetőleg a biztosítéki szerződések egy eredeti példányát átadja az Ügyfélnek. A Bank a Követelésvásárlási Szerződés aláírásával egyidejűleg átadja az Ügyfélnek a jelen ÁSZF-et, az ÁÜF-et és a VÜSZ-t. A Bank és az Ügyfél közötti visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszony a Követelésvásárlási Szerződés aláírásával jön létre. A Követelésvásárlási Szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri az ÁÜF, a VÜSZ és az ÁSZF átvételét, és az ÁÜF, a VÜSZ és az ÁSZF rendelkezéseit kifejezetten elfogadja.

## 3. A visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszony tárgya

- 3.1. A Bank az ÁÜF-ben, a VÜSZ-ben, a jelen ÁSZF-ben és a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott feltételek szerint, a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott Vevők vonatkozásában az Ügyfél Követeléseivel kapcsolatosan az alábbi követelésvásárlási tevékenységek vagy azok valamelyikének elvégzését vállalja:
  - a) a Követelések engedményezés útján történő megvásárlása;
  - b) a kintlévőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és számlavezetés;
  - c) a kintlévőségek beszedése.
- 3.2. A visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban a Bank mint vevő vállalja az Ügyfélnek mint eladónak a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott Vevővel szemben fennálló, illetve keletkező összes Követelésének adásvétel jogcímén történő megvásárlását, amelynek során a Bankra engedményezéssel átszáll a Követeléssel, illetve az annak alapjául szolgáló áruszállítással és/vagy szolgáltatással kapcsolatos valamennyi jog (a jogszabályok által megengedett mértékben) és a Követelést biztosító zálogjogból, kezességből eredő jogok, és a kamatkövetelés. A Bank az Ügyfél részére a jelen ÁSZF-ben, illetőleg a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározottak szerinti vételár megfizetésére köteles.
- 3.3. Amennyiben az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződésben, az ÁSZF-ben, az ÁÜF-ben, illetőleg a VÜSZ-ben meghatározott, illetve a Követelés alapjául szolgáló szerződésben rögzített valamennyi kötelezettségének maradéktalanul eleget tett, úgy a Vevő nemfizetéséből

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

eredően a Bankkal szemben helytállási kötelezettsége nincs. Amennyiben azonban az Ügyfél a jelen ÁSZF 11. pontja szerint szerződésszegést követ el, a Bank jogosult a Követelést az Ügyfélre egyoldalú nyilatkozattal visszaruházni és visszaengedményezni, az Ügyfél pedig a Bank által visszaruházott és visszaengedményezett Követelést visszavásároltnak tekint a Követelés Első Vételárrészetének megfelelő összegért. Az Ügyfél köteles továbbá megfizetni a Banknak a Bank követelésvásárlással kapcsolatban felmerülő valamennyi költségét és díját.

3.4. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Vevő nem- vagy rész-, illetőleg késedelmes fizetéséből eredő kockázatok biztosítékként a Bank a Követelés Második Vételárrészetét, mint a vételár fennmaradó részletét, a Vevő teljesítéséig visszatartsa.

### 4. A visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási tevékenység megkezdése

4.1. Az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott igénybevételi feltételek teljesítése esetén jogosult a Bank által nyújtott követelésvásárlási szolgáltatás igénybevételére.

4.2. A Követelés engedményezése és a tulajdonjog átszállása a 4.2.1-4.2.2 pontokban, valamint a Követelésvásárlási Szerződésben megjelölt dokumentumok Bank részére történő átadásával, vagy – ha a Bank a vételárból vállalja a Követelés Első Vételárrészetének a megfizetését – az 5. pont szerint a Diszkontösszeg Ügyfél részére történő megfizetésével történik, kivéve azt az esetet, amikor a Faktorszerződés alapján a Bank a Követeléseket csak beszedésre veszi át, ez esetben a Követelés engedményezése és a tulajdonjog átszállása az adott Vevővel a Követelés keletkezésével egyidejűleg jön létre.

4.2.1. Amennyiben a Követelés áruszállításból, illetve szolgáltatásnyújtásból származik, úgy az Ügyfél köteles az áruszállítást, illetve a szolgáltatásnyújtást az alábbi eredeti okmányokkal igazolni:

- a) az áru szállítását megfelelően igazoló okmányok (pl.: szállítólevél);
- b) az alapügylet bizonyító és megtestesítő okmányok (pl.: szállítási, adásvételi szerződés, Vevő által visszaigazolt megrendelés);
- c) a Vevő által aláírt, az alapügylet szerződésszerű teljesítését igazoló okmányok (pl.: átvételi elismervény, teljesítésigazolási jegyzőkönyv, raklevelek (Bill of Lading));

- d) a Számlát, több Számla esetén a követelésvásárlás céljából benyújtott Számlák számlaösszesítőjét;
- e) minden egyéb, a Bank által kért, a szállítás és/vagy szolgáltatásnyújtás esedékessége előtti okmányok.

A fenti (d) alpontban megjelölt számlaösszesítő alatt a felek egy az Ügyfél által minden követelésvásárlásra megküldött számlacsomagoz a Bank által előírt excel formátumban elkészített táblázatot értenek, amelyben egyértelműen felsorolásra kerül az adott számlacsomagban lévő Számlák száma, összege, kelte, lejáratja és a Vevők neve.

4.2.2. Amennyiben a Követelés szerződésből, jogszabály, hatósági, illetőleg bírósági határozat alapján, kártérítési vagy más eseményből származik, úgy a Bank kérésére az Ügyfél köteles a Követelés fennállását, érvényesíthetőségét, jogszerűségét és megalapozottságát a Bank által meghatározott és elfogadható eredeti okmányokkal igazolni.

4.3. A Bank kizárólag a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott fizetési határidejű Számlát fogad el követelésvásárlásra. A Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott fizetési határidőt meghaladó határidőt tartalmazó Számla benyújtása esetén a Bank jogosult az adott Követelés megvásárlását megtagadni.

4.4. Az Ügyfél köteles a Számlán a teljesítés helyéül a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott Elszámolási Számlát feltüntetni, továbbá valamennyi Követelésével kapcsolatos pénzforgalmat erre a számlára irányítani.

4.5. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a tulajdonjog átszállásának időpontjától kezdve az engedményezett Követelés tekintetében gyakorolja az igényérvényesítéshez szükséges valamennyi tulajdonosi részjogosultságot.

4.6. Az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi azt, hogy az engedményezett Követelésből, illetve az ennek alapjául szolgáló mögöttes – a Vevő és Ügyfél közötti – jogviszonyból származó vevői kifogásokat a Vevő kizárólag vele szemben érvényesítheti, és az engedményezett Követelések tekintetében bármely szavatossági vagy jótállási kötelezettséget kizárólag az Ügyfél köteles teljesíteni. A jelen pontban meghatározott kötelezettségeiről az Ügyfél köteles a Vevőt az Értesítő Levélben tájékoztatni.

4.7. Amennyiben a Követelésvásárlási Szerződés így rendelkezik, továbbá a Bank ilyen tartalmú egyoldalú döntése

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

esetén a Bank a követelésvásárlási tevékenységet mindaddig megtagadhatja, amíg a Vevő a Számlabefogadó Nyilatkozatot, vagy azzal lényegében azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatot nem ír alá, amelyben a Vevő vállalja, hogy (i) kizárólag az Elszámolási Számla javára történő átutalással teljesíti a Követelés alapján fennálló kötelezettségét; (ii) az engedményezett Követelésből, illetve az ennek alapjául szolgáló mögöttes – a Vevő és Ügyfél közötti – jogviszonyból származó vevői kifogások csak az Ügyféllel szemben érvényesíthetők; (iii) az egyes Követelések összege, esedékessége, a teljesítési határidő és teljesítési helye kizárólag a Bank hozzájárulásával módosítható.

- 4.8. A Bank kérésére az Ügyfél köteles a Számláin a Bank által a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott záradékszöveget feltüntetni, amely tartalmazza, hogy (i) a Számla a Bank által megvásárlásra került és (ii) a Számla teljesítési helye az Elszámolási Számla.
- 4.9. A Követelésvásárlási Szerződésben a felek megállapodhatnak, hogy az Ügyfélnek a Vevő felé fennálló Követeléseinek folyamatos megvásárlása a Bank részéről oly módon történik, hogy a Követelés engedményezéséről a Vevőt a Bank vagy a Türelmi Idő lejártát követő 30 nap elteltével vagy kizárólag az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén értesíti (csendes követelésvásárlási jogviszony).
- 4.9.1. A jelen 4.9 pont alkalmazásában az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül a jelen ÁSZF 11. pontjában meghatározott események bekövetkezése. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank, mint engedményes a Követelés tekintetében jogosult az Ügyfél hozzájárulása nélkül a visszkereset nélküli csendes követelésvásárlási jogviszonyt a Vevő értesítésével ún. nyílt követelésvásárlási jogviszonnyá alakítani. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy súlyos szerződésszegés esetén a Bank a Vevőt a Követelésvásárlási Szerződés másolatának megküldésével értesítse.
- 4.9.2. Csendes követelésvásárlási jogviszony esetén a Vevőkkel való kapcsolatfelvétellel, illetve a velük folytatott bármilyen kommunikációra és kapcsolattartásra továbbra is az Ügyfél jogosult és egyben kötelezett. A Vevő felszámolása, csődeljárása, végelszámolása, kényszertörése esetén a követelésvásárlásba bevont, még ki nem egyenlített Számlák alapjául szolgáló Követeléseket a Bank minden további értesítés nélkül, a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzététele, a csődeljárást elrendelő jogerős végzés közzététele, végelszámolás

megindítása közzététele, illetve a kényszertörési eljárás megindításáról szóló jogerős végzés közzététele napját követő ötödik Bankmunkanap hatályával visszaruházza és visszaengedményezi az Ügyfélre, ily módon a hitelezői igény bejelentésének kötelezettsége az Ügyfelet terheli. A Banknak diszkrecionális jogában áll a fenti öt Bankmunkanap lejártát megelőzően értesíteni az Ügyfelet arról, hogy valamely Követelést nem kíván az Ügyfélre visszaruházni és visszaengedményezni.

- 4.9.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Vevő a Bank ügyfele vagy később a Bank ügyfelévé válik, jogosult a Banktól éves auditvelé igénylésére, melyben a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit kéri igazolni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ilyen esetben a Bank köteles a Vevőnek a Követelésvásárlási Szerződésre tekintettel a Bankkal szemben fennálló kötelezettségét igazolni.
- 4.10. A (i) Követelés alapjául szolgáló dokumentumok megvizsgálásáig; vagy (ii) amennyiben a Követelésvásárlási Szerződés megkötése után akár a Bank, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a Követelésvásárlási Szerződés teljesítése többé el nem várható a Bank jogosult arra, hogy:
- az Ügyfél követelésvásárlásra irányuló igényét indoklás nélkül visszautasítsa; és/vagy
  - meghatározott Követelések vonatkozásában a követelésvásárlásra tett ígéretét diszkrecionális döntésével visszavonja.
- 4.11. Az Elszámolási Számlán jóváírt vevői teljesítések bármilyen célú vagy formájú elvonása a Büntető Törvénykönyv 405.§-ába ütközik.
- 4.12. A Bank diszkrecionális döntése körében, az Ügyfél tájékoztatása nélkül jogosult, de nem köteles az Ügyfél által részére eladott Követelés megtérülése érdekében Biztosítási Szerződést kötni azzal, hogy a hitelbiztosításba bevont Vevők és biztosítási események köre, továbbá a biztosítási fedezet mértéke kizárólag a Bank és a biztosító megállapodásának függvénye. A Követelés bármely, Biztosítási Szerződés alapján történő részleges vagy teljes megfizetése kizárólag a Bankot illeti azzal a megkövetéssel, hogy a Bank a megvásárolt Követelés és járulékai mértékét meghaladó megtérülésre nem jogosult.



## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

**5. A követelés vételárának megfizetése**

- 5.1. Az Ügyfél által engedélyezett Követelés vételára – amennyiben a Követelésvásárlási Szerződés másként nem rendelkezik – a Számla bruttó összegével - ideértve a Követelés alapjául szolgáló bizonylatban, szerződésben és/vagy jogszabályban szereplő bruttó összeget - egyezik meg.
- 5.2. A Bank a Követelés vételárát az Ügyfél Elszámolási Számláján történő jóváírással fizeti meg.
- 5.3. A vételár teljes összege a Követelés teljes bruttó értékének a Bankhoz történt beérkezését és a Követelés Bank általi azonosítását követő legkésőbb második Bankmunkanapon esedékes. Amennyiben a Követelés vonatkozásában részteljesítés történik, a Bank a Követelés megfizetett részletével a Bankhoz történt beérkezést és a Követelés Bank általi azonosítását követő legkésőbb második Bankmunkanapon belül elszámol az Ügyfél felé az 5.8 pont rendelkezései szerint.
- 5.4. A Bank saját diskrecionális döntése szerint, továbbá az Ügyféllel kötött valamennyi Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott feltételek együttes teljesülése esetén az Ügyfélnek Követelésvásárlási Szerződés(ek)ben meghatározott Vevők felé fennálló követelésállományának az ugyanott meghatározott mértékéig, de Vevőnként legfeljebb a Vevőlimit, összesen legfeljebb a Szállítói Limit összegéig vállalja a Követelés Első Vételárrészletének a megfizetését az Ügyfél részére.
- 5.5. A Bank (a) a Követelés Első Vételárrészletét a Számlában meghatározott esedékességet megelőzően, (b) a Követelés Második Vételárrészletét az 5.3 pontnak megfelelő határidőben fizeti meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Bank a teljes vételárát egy összegben fizeti meg az Ügyfél részére, az a jelen 5.5(a) pont szerinti időpontban esedékes.
- 5.6. A Vevőlimit csökkentésére vagy megszüntetésére a Bank egyoldalú nyilatkozattal, különösen, de nem kizárólagosan egy Biztosítási Szerződés alapján fennálló biztosítási limit törlése vagy csökkentése esetén jogosult. Amennyiben egy adott Ügyfél részére megállapított Vevőlimit felmondásra kerül, úgy a felmondás időpontja után átadott, adott Vevők felé kibocsátott Számlákban foglalt Követeléseket a Bank nem vásárolja meg, de az Ügyfél köteles minden adott Vevővel kapcsolatos további Számláit a Bank részére átadni mindaddig, ameddig az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn, illetőleg ameddig kiegyenlítetlen, a Bank által megvásárolt Követelés áll fenn.
- 5.7. Amennyiben a meghatározott Vevőkkel szembeni követelésállomány bármely Követelésvásárlási Szerződés alapján a kifizetett Követelés Első Vételárrészlet alá csökken, úgy a Bank jogosult a különbözet közvetlen elszámolására, illetőleg beszámítására az Ügyfélnek a Bank részére bármely Követelésvásárlási Szerződés alapján engedélyezett egyéb Követeléseieért vételárként az Ügyfél felé kifizetendő összeggel szemben. Amennyiben egy adott Követelés vagy Vevő tekintetében – bármely Követelésvásárlási Szerződés alapján – a kifizetett Követelés Első Vételárrészlet meghaladja az adott Vevő által elismert Követelés összegét, úgy a Bank jogosult a már kifizetett Követelés Első Vételárrészletet visszakövetelni és azt a jelen 5.7. pont szerinti beszámítási jogával élve érvényesíteni.
- 5.8. A teljes vételár esedékessé válásakor a követelésvásárlási ügylettel kapcsolatos Bank és Ügyfél közötti elszámolás az alábbiak szerint történik:
- 5.8.1. Amennyiben a Vevő a Számla esedékességének napjáig, illetőleg – amennyiben ez kikötésre került – a Türelmi Idő lejártáig, vagy azt megelőzően megfizeti a Számla teljes összegét, a Bank a fizetendő vételárát a Számla esedékességének napját követően legkésőbb 2 (kettő) Bankmunkanapon belül fizeti meg az Elszámolási Számlára. A Bank a fizetendő vételár összegéből levonja, illetve amennyiben a teljes vételár megfizetésre került az 5.5 (a) pont szerinti időpontban, az Elszámolási Számla terhére beszámítással vagy az 5.10 pont szerint érvényesíti a jelen ÁSZF-ben meghatározott díjakat és költségeket. Az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződés aláírásával kifejezetten tudomásul veszi azt, hogy a Bank nem köteles kamatvisszatérítésre abban az esetben sem, ha a Kötelezett a Számlát annak eredeti esedékességét megelőzően fizeti meg, függetlenül attól, hogy az Ügyleti Kamat a Számla esedékességéig, illetőleg – amennyiben ez kikötésre került – a Türelmi Idő lejártáig került felszámításra.
- 5.8.2. Amennyiben a Vevő a Számla teljes összegét nem fizeti meg a Számla esedékességének napjáig, illetőleg – amennyiben ez kikötésre került – a Türelmi Idő lejártáig, a Bank – a jelen ÁSZF-ben meghatározott, beszámítással érvényesíthető kamatok, díjak és költségek levonását követően – a Követelés Második Vételárrészletét (amennyiben a teljes vételár nem került megfizetésre az 5.5 (a) pont szerinti időpontban) a Számla teljes összegének Vevő általi megfizetését követően legkésőbb 2 (kettő) Bankmunkanapon belül fizeti meg az Elszámolási Számlára. Amennyiben a Késedelmi Kamat, a levonandó díjak és költségek

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

összege eléri a Követelés Második Vételárrészletének összegét, úgy a Banknak az Ügyféllel szemben nincs további fizetési kötelezettsége.

5.8.3. Amennyiben a Vevő a Számla teljes összegét a Számla esedékességét követő 365. napon sem fizeti meg, a Bank mentesül a Követelés Második Vételárrészletének megfizetési kötelezettsége alól, arra az Ügyfél nem tarthat igényt, és az teljes mértékben a Bankot illeti meg.

5.9. A Bank a jelen 5. pont szerint a vételár, illetve annak bármely részlete terhére teljesített levonásokról részletes elszámolást küld az Ügyfél részére.

5.10. Amennyiben az Elszámolási Számlán esedékességkor nincs olyan összeg, amellyel szemben a Bank beszámítással érvényesíthetné a jelen 5. pont szerinti követeléseit, úgy a Bank választása szerint:

- a) fizetésre szólítja fel az Ügyfelet, aki a felszólítás alapján köteles haladéktalanul megfizetni a díjakat;
- b) a Bank az esedékes összegek megfizetésére a 5. pont szerinti, a Követelés Első Vételárrészletének folyósításának pénzügyi kondícióival azonos feltételek mellett kölcsönt nyújt, és a lehető legelső alkalommal beszámítással érvényesíti.
- c) a Bank az esedékes összegek kiegyenlítését a Szállítói Folyószámláról az Elszámolási Számlára történő átvezetéssel elvégzi, amennyiben erre az Ügyfél Követelésvásárlási szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot.

5.11. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben bármely faktorszerződésből és/vagy Követelésvásárlási Szerződésből eredően bármely okból tartozása áll fenn, úgy a Bank jogosult érvényesíteni bármelyik Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott Biztosítékot (a Biztosíték alapításáról szóló szerződés rendelkezéseivel összhangban), illetve a Követelésből eredő igényérvényesítéshez szükséges lépéseket megtenni.

5.12. Az Elszámolási Számla pozitív egyenlege legkésőbb a beérkezett összegek Bank általi teljeskörű azonosítását követő minden Bankmunkanapon elutalásra kerül a Szállítói Folyószámlára.

5.13. Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egyidejűleg több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank – eltérő megállapodás hiányában – szabad belátása szerint a régebben lejárt

vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

## 6. A kintlevőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és a követelés beszedése

6.1. A Bank a Számlákat nyilvántartásba veszi, és ezt követően az ún. Követelésvásárlási Kimutatás megnevezésű tájékoztatóval havonta értesíti az Ügyfelet a követelésvásárlások forgalmáról és egy ún. Nyitott Számla Lista megnevezésű tájékoztatóval a követelésállományról.

6.2. A Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a Vevő megtagadja a fizetést. A Bank a Követelés általa történő érvényesítése esetén az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a Követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a Vevő helyett maga teljesíteni. Ebben az esetben a Bank köteles a Követelést visszaengedményezni az Ügyfélre, és az azzal kapcsolatosan birtokában levő valamennyi dokumentumot az Ügyfél kérésére az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

6.3. Függetlenül attól, hogy a Követelésvásárlási Szerződés rendelkezéseinek megfelelően a Vevő megfelelő értesítése megtörtént-e, a Vevő által közvetlenül az Ügyfélnek megfizetett összegeket az Ügyfél mint a Bank képviselője, illetve teljesítési segédje veszi kézhez, és köteles ezen pénzüsszeget haladéktalanul átutalni az Elszámolási Számlára. A Követelések beszedésével kapcsolatban a Bank jogosult kijelölni a nevében eljáró személyt vagy személyeket.

## 7. A bank visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási szolgáltatásainak ellenértéke

7.1. A Bank a Követelésvásárlási Szerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatásai ellenértékéként a jelen pontban meghatározott díjakra jogosult azzal, hogy az Ügyfél által fizetendő díjak körét és mértékét a Kondíciós Lista, valamint a Követelésvásárlási Szerződés tartalmazzák.

a) **Szerződésmódosítási díj:** Az Ügyfél felé a Bank szerződésmódosítási díjat számít fel abban az esetben, amennyiben a módosítás az Ügyfél Bankkal kötött Követelésvásárlási Szerződésének vagy az ÁSZF-nek bármely, elemét érinti. A szerződésmódosítás díja a szerződésmódosítás napján esedékes.

b) **Követelésvásárlási díj:** A bank a kintlévőségekkel kapcsolatos nyilvántartás, számlavezetés és a kintlévőségek

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

beszedése kapcsán az Ügyfél felé követelésvásárlási díjat számít fel. A követelésvásárlási díj az Ügyfél Bank részére engedményezett bruttó követelésállomány 4.2 pont szerinti Követelés engedményezés és tulajdonjog átszállás hatályosulásának az időpontjában ismert levonások összegével csökkentett - összegének százaléka kerül megállapításra. A követelésvásárlási díj a Követelés Első Vételárrészletével szemben kerül beszámítással érvényesítésre és a Diszkontösszeg megfizetésével egyidejűleg esedékes. A Bank a követelésvásárlás díját az alábbi tényezőkre figyelemmel állapítja meg: (i) a forgalom nagyságrendje, (ii) a Számlák száma, (iii) a jóváírások nagysága, (iv) a fizetési fegyelem, (v) a Vevők száma, (vi) a fizetési határidő. Amennyiben a tényadatok eltérnek a követelésvásárlási díj megállapítása alapjául szolgáló, a Követelésvásárlási Szerződés aláírásának napján figyelembe vett, Ügyfél által rendelkezésre bocsátott és/vagy feltételezett adatoktól, úgy a Bank jogosult a követelésvásárlási díj egyoldalú változtatására.

- c) **Ügyleti Kamat:** A Bank a Követelés Első Vételárrészletének az összege után a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott mértékű Ügyleti Kamatot számol fel. Az Ügyleti Kamat felszámítása – a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározottak szerint – BUBOR vagy EURIBOR;Term SOFR, ROBOR referencia-kamatláb alapul vételével történik. A BUBOR, illetve az EURIBOR;Term SOFR, ROBOR) mértéke naponta változó, az adott napon érvényes, két Bankmunkanappal korábban jegyzett, Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott időtartamra vonatkozó kamatláb (BUBOR, EURIBOR;Term SOFR, ROBOR), Bankmunkaszüneti napokon az előző Bankmunkanapra érvényes kamatláb.
- d) **Késedelmi Kamat:** Amennyiben a Számla összegét a Vevő legkésőbb a Türelmi Idő lejártáig nem fizeti meg, úgy a Türelmi Idő lejártát követően a Bank jogosult az Ügyféllel szemben a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott mértékű Késedelmi Kamatot felszámítani a Követelés Első Vételárrészlet összege után. Amennyiben az Elszámolási Számla egyenlege csak részben nyújt fedezetet a Követelés Első Vételárrészlete összegére, úgy a Késedelmi Kamatot a Bank az általa az Elszámolási Számlával szemben beszámítással nem érvényesíthető kintlévőség mértékéig számítja fel. A jelen pont szerinti Késedelmi Kamat naponta kerül kiszámításra, és az Elszámolási Számla egyenlegének pozitívvá válásakor válik esedékessé. A Késedelmi Kamat összegét a Bank legfeljebb a Számla esedékességét követő 365. napig jogosult felszámítani.
- e) **Büntető Kamat:** A Bank jogosult az Ügyféllel szemben Büntető Kamatot felszámítani az Ügyfél lejárt és ki

nem egyenlített díj- és kamattartozásainak összegére. A Büntető Kamat mértékét a Követelésvásárlási Szerződés tartalmazza. A jelen pont szerinti Büntető Kamat naponta kerül kiszámításra, és az Elszámolási Számla egyenlegének pozitívvá válásakor válik esedékessé.

- f) **Minimáldíj:** Abban az esetben, ha a követelésvásárlási díjak összege nem éri el éves szinten és időarányosítottan a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott azon összeget, amely a finanszírozás kondícióinak megállapítását szolgálta, úgy a különbözet a Bankot minimáldíjként illeti meg, amelynek elszámolására naptári évenként kerül sor.
- g) **Vevőlimit alapítási és módosítási díj:** A Vevőlimit alapítási és módosítási díj a Követelésvásárlási Szerződéshez kapcsolódó olyan járulékos díj, amelyet az Ügyfél az általa a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott Vevőkön kívül a Követelésvásárlási Szerződés hatálya alatt a Követelésvásárlási Szerződésbe bevonni kívánt további Vevők Vevőlimit megállapításának vagy a már korábban bevont Vevők vonatkozásában történő Vevőlimit módosításának ellenértékeként tartozik megfizetni a Banknak a Követelésvásárlási Szerződés ilyen irányú módosításakor vagy a Faktorszerződésben meghatározott időszakonként. Vevőlimit alapítási és módosítási díj felszámítása esetén szerződésmódosítási díjat a Bank nem számít fel.
- h) **Szállítói Limit módosítási díj:** A Szállítói Limit módosítási díj olyan, a finanszírozáshoz kapcsolódó járulékos díj, amelyet az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott, az egyidejűleg fennálló Megelőlegezések, illetve finanszírozás összesített maximális mértékét jelentő Szállítói Limit Ügyfél által kezdeményezett módosításának ellenértékeként köteles a Banknak megfizetni. Az Ügyfél a Szállítói Limit módosítási díjat a módosítással egyidejűleg köteles megfizetni. Szállítói Limit módosítási díj felszámítása esetén szerződésmódosítási díjat a Bank nem számít fel.
- i) **Rendelkezésre tartási jutalék:** A rendelkezésre tartási jutalék olyan, az Ügyfél által fizetendő, finanszírozáshoz kapcsolódó járulékos díj, amelyet a Bank a Szállítói Limit, illetve a ténylegesen igénybe vett összeg különbsége után százalékosan állapít meg. A rendelkezésre tartási jutalékot a Bank naponta számolja, és azt minden hónap utolsó Bankmunkanapján teszi esedékessé az Ügyfél számára.
- j) **Bankköltség:** A Bank a banki tranzakciók végrehajtásáért a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott díjakat

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

számítja fel, amely költségek megfizetése a tranzakcióval egyidejűleg esedékes.

- k) **Lejárt számla nyilvántartási díja:** A lejárt számla nyilvántartási díja olyan, az Ügyfél által fizetendő, követelésvásárláshoz kapcsolódó járulékos díj, illetve költség, amelyet a Bank az engedményezett, azonban bizonytalanná vált követelések után, Számlánként, havonta számít fel.
- l) **Kivonat pótlási díja:** Az Ügyfél által igényelt, már részére átadott kivonat-elszámolás pótlása esetén a Bank díjat számol fel, amely a kivonat-elszámolás ismételt átadásával egyidejűleg válik esedékessé.

7.2. A Bank az eseti információ adását díj fizetéséhez kötheti, amelynek mértékét esetileg állapítja meg. Ellenkező megállapodás hiányában a díjat az információt kérő viseli. A Bank jogosult az információt mindaddig visszatartani, amíg részére a díjat meg nem fizették. A Bank által meghatározott rendszerességgel elkészített, és a Követelésvásárlási Szerződéssel kapcsolatos követelészállományról és pénzmozgásokról szóló Elszámolási Számla kimutatás díjmentes. A Bank a pénzügyi szolgáltatásaira a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű ÁFA-t számítja fel. A módosított díj-, illetve kamatláb alkalmazása mindig a Kondíciós Listában, illetve az Ügyfélnek küldött írásbeli értesítésben meghatározott időponttól érvényes, kamat esetében a kintlévőség teljes fennálló összegére.

## 8. Az Ügyfél szavatossági nyilatkozatai

8.1. Az Ügyfél a **vételár** mértékéig szavatol azért, hogy:

- a) az Ügyfél a Követelések kizárólagos tulajdonosa, azokat nem engedményezte harmadik személy részére, illetve azokkal nem rendelkezett egyéb módon, amely a Követelésvásárlási Szerződés szerinti kötelezettségei teljesítését kizárná vagy akadályozná;
- b) a Követelések jogszerűen és érvényesen fennállnak és a Vevővel szemben érvényesíthetőek, továbbá egyik Követelés sem került leírásra;
- c) amennyiben ezek bármelyike szükséges az alkalmazandó jogszabályok szerint a Követelések érvényes fennállásához, illetve érvényesíthetőségéhez, az Ügyfél megszerezte a vonatkozó engedélyeket, jóváhagyásokat, illetve teljesítette a Követelésekre vonatkozóan a nyilvántartásba vételi kötelezettségét;
- d) az Ügyfél korlátozás nélkül jogosult a Követeléseket a Bankra engedményezni, így különösen minden hozzájárulás, engedély rendelkezésre áll, ami a Követelések engedményezéséhez szükséges, a Vevő és az Ügyfél között nincs olyan megállapodás, amely a Követelések engedményezését kizárná vagy korlátozná;
- e) valamennyi, a Követelésvásárlási Szerződés alapján a Bankra engedményezett vagy a jövőben engedményezendő Követelések az Ügyfél szokásos tevékenységi körében bonyolított tényleges adásvétellel és áruszállítással vagy szolgáltatásnyújtással függnek össze;
- f) a Követelések az engedményezés időpontjában nem esedékesek és (határozott idejű Követelésvásárlási Szerződések esetén) a Számlák fizetési határideje nem esik későbbi időpontra, mint a Követelésvásárlási Szerződés lejáratának időpontja;
- g) a Követelések alapját képező ügyletek a vonatkozó jogszabályi és szerződési előírások szerint teljesedésbe mentek, a Vevő(k) nem tagadta(ák) meg vagy függesztette(ék) fel a teljesítést, a végleges mennyiségi és minőségi átvétel megtörtént;
- h) a Követelések per-, teher- és igénymentesek (ide nem értve a Bank javára alapított Biztosítékot);
- i) sem a Vevő, sem pedig más harmadik személy nem jogosult az Ügyféllel szemben ellenkövetelés, megtámadási, beszámítási, szavatossági, jótállási vagy más kifogás érvényesítésére, sem a Követelésvásárlási Szerződéssel érintett Követelések, sem azokon túli bármilyen üggyellett kapcsolatosan;
- j) nem szegte meg a Követelések alapját képező szerződések rendelkezéseit, a Követelésekkel, illetve az azok alapjául szolgáló szerződésekkel, valamint a szerződésekben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatosan nincs olyan kifogás, reklamáció vagy igényérvényesítési szándék, amely a Követelések határidőben történő megfizetését veszélyeztetné, vagy azokkal szemben beszámításra, levonásra vagy visszatartásra adhat alapot;
- k) a Követelések alapjául szolgáló kereskedelmi jellegű szerződés nem került felmondásra (felróhatósággra tekintet nélkül) abban az időpontban, amikor a Követelések a Bankra engedményezésre kerültek;
- l) (amennyiben a Követelésről számla kerül kiállításra) a Számla kiállításának valamennyi feltétele teljesült és az Ügyfél a Számlát a vonatkozó számviteli jogszabályokban meghatározottak szerint szabályszerűen állította

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

ki, továbbá a Számlán megjelölt összeg megegyezik a Számla alapjául szolgáló áru vagy szolgáltatás teljesítését jóváhagyó vevői nyilatkozatban foglaltakkal;

- m) a fizetési feltételek nem tartalmazzak akkreditívvel, okmányos inkasszóval, SWIFT átutalással, csekkkel, váltóval, illetőleg készpénzfizetéssel történő fizetési módot, és ilyen fizetéseket a jövőben sem alkalmaz az Ügyfél a Vevővel folytatott gazdasági tevékenysége során;
- n) a fizetési feltételek megegyeznek az általa a Banknak megadottakkal;
- o) az engedményezéskor nem köteles az alkalmazandó jogszabályok szerint a Követelésből bármilyen adóra, vámra fordítandó levonást teljesíteni;
- p) a Követelésekkel kapcsolatban a Bank részére szolgáltatott minden információ, illetve az azonosításukhoz szükséges adat valós és pontos;
- q) a Követelésekkel kapcsolatban minden olyan tényt és információt, amelyről tudomása van, és amelyek a Követelésvásárlási Szerződés szerinti ügylet szempontjából lényegesek, teljes körűen feltárt és átadott a Bank számára;
- r) bármely, a Követelésekkel kapcsolatban a Bank rendelkezésére bocsátott dokumentumot az Ügyfél képviseletére és nevében aláírásra jogosult személy(ek) írt(ák) alá;
- s) nem áll fenn szerződésszegés egyetlen, az Ügyfél által kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a Követelésvásárlási Szerződés alapján őt terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék;
- t) az Ügyfél és a Vevő között nem áll fenn sem a tulajdonosi viszonyokban, sem az ügyvezetés, a döntések meghozatala körében akár közvetlenül, akár közvetetten kölcsönösség, kapcsolat, összefonódás, beleértve a franchise szerződést is és bármilyen a fentiekhez hasonló megállapodást.

## 9. Szankciós nyilatkozatok

### 9.1. Az Ügyfél kijelenti, hogy:

- a) A Vállalatcsoport tagok egyikére sem vonatkoznak az alábbi szervezetek által hozott gazdasági, pénzügyi vagy kereskedelmi szankciós törvények és rendeletek vagy korlátozó intézkedések:

- Egyesült Nemzetek Szervezete;
- Európai Unió;
- Amerikai Egyesült Államok;
- Egyesült Királyság/Olaszország/Németország<sup>1</sup>;
- Bármely olyan intézmény, hatóság, ügynökség és / vagy más szerv, amely joghatósággal rendelkezik a Követelésvásárlási Szerződés bármelyik fele és / vagy annak társult vállalkozásai felett,

és egyikük sem sértett Szankciókat és legjobb tudomása szerint ilyen tárgyú vizsgálat vagy eljárás sincs folyamatban velük szemben.

- b) Az alapügylet, amelyből a Bankra engedményezett Követelések származnak, nem jelenti a Szankciók megsértését, és nem érint közvetlenül vagy közvetve a Szankciókkal érintett országot vagy területet;
- c) Az alapügyletben, amelyből a Bankra engedményezett Követelések származnak, nem vesznek részt olyan harmadik felek és/vagy olyan személyek, akiket Szankció alatt álló személy tulajdonol vagy irányít, és/vagy Szankció hatálya alatt álló ország vagy terület (a továbbiakban: Szankció hatálya alatt álló ország) honosai;
- d) A Követelések Bankra történő engedményezésének ellenértékét és bármely, a Bank által az Ügyfélnek folyósított egyéb kifizetéseket az Ügyfél és a Vállalatcsoport tagok semmilyen esetben - sem közvetlenül, sem közvetve - nem használhatják fel az (a) pontban felsorolt szankciós hatóságok által tiltott célra és módon, vagy bármely módon Szankció hatálya alatt álló személyek és Szankció hatálya alatt álló ország javára (pl. finanszírozás, adományok és bármilyen más rendelkezés révén).
- e) Az alapügyletben szolgáltatott áruk és szolgáltatások nem tárgyai valamely szankciós hatóság export engedélyezésének, illetve amennyiben szankciós hatósági export engedélyezési kötelezettség áll be, arról haladéktalanul tájékoztatja a Bankot és rendelkezésére bocsát minden adatot és dokumentumot, ami a Bank eljárásban való eredményes részvételéhez szükséges.

- 9.2. A jelen 9. pont megsértése (ideértve azt az esetet is, amikor az Ügyfél által tett nyilatkozatok és kötelezettségvállalások akár részben valótlanok, vagy bármikor

<sup>1</sup> Amennyiben valamilyen kapcsolat áll fenn ezen joghatóságok egyikével

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

bármilyen cselekedettel, tényekkel és/vagy körülmény-nyel ellentétesnek bizonyulnak) felhatalmazza a Bankot, hogy megtagadja a Követelésvásárlási Szerződés szerinti ügylet megvalósítását, az ügylet-hez kapcsolódó dokumentumok befogadását és elutasítsa a követelésvásárlási igényt. A Bank nem felelős semmilyen veszteségért, kárért vagy késelemért, amelyet a követelésvásárlási ügylet fenti elutasítása vagy egyébként a Szankciókat szabályozó jogszabályoknak a követelésvásárlási ügyletre történő alkalmazása okoz. Továbbá a Banknak jogában áll felmondani a Követelésvásárlási Szerződést anélkül, hogy bármiféle, elszenvedett vagy a jövőben felmerülő kárának a megtérítéséhez való joga sérülne, ideértve a harmadik felek követeléseiből és/vagy a Szankciók gazdasági következményeiből eredő károkat.

9.3. Ezenkívül az Ügyfél vállalja, hogy a Bank kérésére bármikor írásban igazolja, hogy sem az engedményezett Követelés alapjául szolgáló kereskedelmi ügylet, sem a Követelés engedményezése - közvetve, vagy közvetlenül - nem érint olyan személyt, országot vagy területet, amelyre pénzügyi Szankciók vonatkoznak.

## 10. A Felek alapvető kötelezettségei

### 10.1. A Bank kötelezettségei

10.1.1. Az engedményezett Követelések tekintetében a Bank:

- nyilvántartást vezet a Számlákról, fizetésekről, terhelésekről és a Követelésekről;
- szükség esetén gondoskodik a Követelések beszedéséhez szükséges fizetési felszólítások kiküldéséről;
- a vele szerződéses viszonyban álló elektronikus céginformáció-szolgáltató társaság adatbázisában folyamatosan vizsgálja azt, hogy a belföldi székhelyű Vevő ellen nem indult-e fizetésektelenség megállapítása iránti, illetve felszámolási eljárás;
- amennyiben erre vonatkozóan írásban kifejezetten kötelezettséget vállal vagy amennyiben egyoldalúan úgy dönt, a Vevőnél a Követelés beszedése érdekében eljár.

10.1.2. A Bank kötelezettsége az Ügyfélnek a Vevő felé történt teljesítésével kapcsolatos reklamációk vizsgálatára nem terjed ki.

### 10.2. Az Ügyfél alapvető kötelezettségei

10.2.1. Az Ügyfél köteles a Követelés fennállását, érvényesíthetőségét, jogszerűségét és megalapozottságát a jelen ÁSZF-ben és a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott dokumentumokkal igazolni, továbbá a Vevő nemfizetése esetén minden, a Követelés behajtásához a Bank által igényelt dokumentumot a Bank részére átadni.

10.2.2. Az Ügyfél vállalja, hogy a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott valamennyi Vevővel szemben fennálló Követelését kizárólag a Banknak ajánlja fel megvásárlásra.

10.2.3. Az Ügyfél köteles a Bankot előzetesen írásban tájékoztatni a Vevővel kötött olyan megállapodásról, amely bármely módon kihat a Követelésvásárlási Szerződésre. Az Ügyfél a Vevőkkel szemben minden kötelezettségét olyan módon köteles teljesíteni, hogy az a Követelések fennállását, megfizetését, érvényesíthetőségét ne veszélyeztesse. Az Ügyfél köteles átadni minden, a Követelés alapjául szolgáló ügyletre vonatkozó információt, és folyamatosan biztosítani a Bank számára a Követeléssel kapcsolatos valamennyi pénzügyi és egyéb információt, ideértve a saját és a Vevő bonítására vonatkozó információkat. Az Ügyfél kifejezetten köteles tájékoztatni a Bankot arról, ha a Vevővel tulajdonosi kapcsolatba kerül, illetve ha a Vevő ügyvezetésében, döntései meghozatalában közvetlenül vagy közvetve részt vesz.

10.2.4. Az Ügyfél köteles minden olyan Vevőnek, amelyre Vevőlimit van érvényben, Vevőnként kizárólag azonos fizetési feltételek mellett szállítani. A fizetési feltételek módosításához a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges. Azon Vevők tekintetében, amelyekkel kapcsolatosan Vevőlimit került a Követelésvásárlási Szerződésben megállapításra, az Ügyfél – mindaddig, amíg a Bank írásban ettől eltérően nem értesíti – köteles az érintett Vevőkkel szembeni valamennyi Követelését követelésvásárlás jogcímén a Bankra engedményezni.

10.2.5. Az Ügyfél tudomásul veszi azt, hogy a jelen 10.2 pont szerinti tájékoztatási kötelezettsége mind a belföldi mind a külföldi székhelyű Vevő vonatkozásában fennáll, és a Bank fenti 10.1.1(b) pontban meghatározott kötelezettsége, illetve annak nem teljesítése belföldi székhelyű Vevő esetén sem mentesíti az Ügyfelet a tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából eredő károkért való felelőssége, illetve a szerződésszegéshez fűződő jogkövetkezmények alól.

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

- 10.2.6. Amennyiben az Ügyfél a Bank által végzett pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszeraitől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz igénybe támogatást, amellyel szemben a Banknak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz harmadik fél a Banknak forrást biztosít (refinanszírozás), úgy a Bank az Ügyfél által az ÁÜF, a VÜSZ, az ÁSZF és a Követelésvásárlási Szerződés szerint szolgáltatott adatokat a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.
- 10.2.7. Az Ügyfél köteles a Követelésvásárlási Szerződésben megállapodott követelésvásárlási ügylet tényét a hatályos számviteli szabályoknak megfelelően rögzíteni a könyveiben.
- 10.2.8. Az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni és a Követelésvásárlási Szerződés és a jelen ÁSZF szerinti kötelezettségeit teljesíteni a Követelésvásárlási Szerződés megszűnése, továbbá Szállítói Limit és/vagy Vevőlimit törlése esetén is mindaddig, amíg az összes Bankra engedményezett Követelés, illetve a Banknak a Követelésvásárlási Szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló minden követelése a Bank részére feltétel nélkül és visszavonhatatlanul megfizetésre kerül.
- 11. Szerződésszegés és jogkövetkezményei**
- 11.1. A Bank jogosult választása szerint (i) az Ügyféllel fennálló bármely Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítését, illetve az általa vállalt szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni (ideértve, hogy a Bank jogosult az Ügyfél követelésvásárlásra irányuló igényét indoklás nélkül visszautasítani és/vagy meghatározott Követelések vonatkozásában a követelésvásárlásra tett ígérletét diszkrecionális döntéssel visszavonni); (ii) a Bank által megvásárolt Követelést egyoldalú nyilatkozattal az Ügyfélre visszaruházni és visszaengedményezni, illetve (iii) az Ügyféllel fennálló bármely Követelésvásárlási Szerződést egyoldalú nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani az alábbi feltételek bármelyike bekövetkezése esetén:
- a) a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatában meghatározott valamennyi felmondási ok bekövetkezése esetén;
  - b) az Ügyfél vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási, fizetésképtelenség megállapítása iránti, felszámolási, végelszámolási vagy kényszer-törlési eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
  - c) az Ügyfél, illetve a Biztosítékot nyújtó harmadik személy a Biztosíték alapításáról szóló szerződések alapján történő igényérvényesítést bármely módon korlátozza vagy akadályozza;
  - d) az Ügyfél a Bank megítélése szerint jelentősnek minősülő jogszabálysértést vagy szerződésszegést követett el, akár a Követelés alapjául szolgáló kereskedelmi-szolgáltatási ügylet, akár a Követelésvásárlási Szerződés vonatkozásában, ezek időpontjára visszaható hatállyal;
  - e) az Ügyfél és a Vevő között tulajdonosi, illetve egyéb befolyásoló kapcsolat áll fenn, vagy ilyen kapcsolat a Követelésvásárlási Szerződés fennállása alatt valósul meg;
  - f) az Ügyfél a biztosítéki szerződésben vagy a Követelés megtérülésének elősegítésére, megerősítésére, gyorsítására vonatkozó szerződésben, valamint a Követelés fedezetét biztosító más szerződésben foglalt kötelezettségeit megszegi, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő igényérvényesítést bármely módon korlátozza vagy akadályozza;
  - g) az Ügyfél meghatározó befolyással rendelkező tulajdonosával, vezető tisztségviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával vagy bankszámla feletti rendelkezési joggal felhatalmazott és a Bankhoz bejelentett képviselőjével szemben a Büntető Törvénykönyvben meghatározott bűncselekmény (különösen, de nem kizárólag: élet-, vagy vagyon elleni, illetve pénzügyi-, gazdasági, vagy közbizalom elleni cselekmény) miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;
  - h) az Ügyfél képviselőjére, továbbá tulajdonosi jogokat gyakorolni jogosult személyek körében keletkezett vita, vagy az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek;
  - i) az Ügyfél mérlegbeszámolóját a könyvvizsgáló nemleges vagy korlátozó záradékkal látja el.

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

- 11.2. A fenti 11.1 pontban felsorolt cselekmény vagy esemény bekövetkezése esetén a Bank felszólítja az Ügyfelet a szerződésszegő magatartás és/vagy állapot megszüntetésére. Amennyiben a Bank megítélése szerint a szerződésszegési esemény nem orvosolható, vagy a felszólításból adódó késedelem a Bank számára hátrányos lenne, úgy a Bank előzetes felszólítás nélkül is jogosult a 11.1 pontban meghatározott jogkövetkezmények alkalmazására.
- 11.3. Amennyiben a Bank az Ügyféllel fennálló bármely jogviszonyát egyoldalú nyilatkozattal megszünteti, úgy a Banknak az Ügyféllel fennálló bármely Követelésvásárlási Szerződésből eredő kötelezettségei megszűnnek, és a Bank jogosult belátása szerint teljes egészében vagy részben érvényesíteni a Biztosítékot, az Ügyfél és a Biztosítékot nyújtó egyidejű értesítése mellett.
- 11.4. Amennyiben a Bank az Ügyféllel fennálló bármely jogviszonyát egyoldalú nyilatkozattal megszünteti, úgy az Ügyfél összes, a Banknak az Ügyféllel fennálló bármely Követelésvásárlási Szerződésből eredő, Bankkal szemben fennálló tartozása a nyilatkozat kézhezvételének napján lejárttá és esedékessé válik.
- 11.5. A 11.1 pont (ii) alpontja alkalmazása esetén az Ügyfél a Bank által visszaruházott és visszaengedményezett Követelést visszavásároltnak tekinti a Követelés Első Vételár-részletének megfelelő összegért, és egyidejűleg köteles a Banknak bármely az Ügyféllel kötött Követelésvásárlási Szerződés szerint járó egyéb díjakat és költségeket megfizetni. A Bank jogosult a Követelés Első Vételár-részletének megfelelő összeget, illetőleg a Követelésvásárlási Szerződés és az ÁSZF szerinti követeléseit az Ügyfélnek az Elszámolási Számlán visszaterhelni, illetőleg a Bank által bármely Követelésvásárlási Szerződés alapján megvásárolt egyéb Követeléseiből beérkező vevői teljes vételárnak az Ügyfél felé a Követelés ellenértékéül kifizetendő részével szemben beszámítani, ezáltal csökkentve az Elszámolási Számla egyenlegét. A Bank jogosult a Felhatalmazó Levélben foglalt jogaival élve, bármely Követelésvásárlási Szerződés alapján fennálló követelését a 14.1 pontnak megfelelően beszedési megbízás útján érvényesíteni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banktól a Követelés visszaengedményezése esetén a Bank felé kár-, illetőleg fizetési kötelezettségben megnyilvánuló egyéb igényt semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.
- 11.6. Amennyiben egy adott Vevő részben vagy egészben nem teljesíti egy Számlán alapuló fizetési kötelezettségét a Számla lejáratától számított 60 (hatvan) napon belül, akkor az adott Vevő vonatkozásában a Vevőlimit tekintetében felmondási esemény áll fenn, és a Bank az adott Vevő részére kibocsátott Számlák megvásárlására nem köteles.
- 11.7. Amennyiben egy vagy több szerződésszegési esemény egy adott Vevővel kapcsolatban következik be, akkor a Bank jogosult írásban az adott Vevőre vonatkozó Vevőlimitet azonnali hatállyal felmondani. A Vevőlimit felmondásáról szóló értesítés Ügyfél általi kézhezvételét követő szállításokból, illetve szolgáltatásnyújtásokból származó Követeléseket a Bank nem vásárolja meg. A Bank akkor is jogosult előzetes 15 (tizenöt) napos értesítési határidővel, írásban felmondani vagy csökkenteni egy adott Vevőre vonatkozó Vevőlimitet, ha az Ügyfél a Vevőlimitet nem használta ki.
- 11.8. A Bank jogosult az Ügyféllel fennálló bármely Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítését, illetve az általa vállalt szolgáltatás nyújtását, a Vevőkre vonatkozó Vevőlimitet felfüggeszteni; amennyiben az Ügyfél vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen csőd eljárás indul, vagy ilyen eljárást kezdeményeznek.
- 11.9. A Bank fenti 11.1.–11.8. pontokban megjelölt jogait nem korlátozza, ha a Követelések és vagy a Vevők tekintetében Biztosítási Szerződés van hatályban.
- ## 12. A Követelésvásárlási Szerződés hatálya és megszűnése
- 12.1. A Követelésvásárlási Szerződés a mindkét fél általi aláírással lép hatályba. A Követelésvásárlási Szerződést – amennyiben az másként nem rendelkezik – a felek határozatlan időre kötik meg.
- 12.2. A Követelésvásárlási Szerződés megszűnik,
- amennyiben a Bank és az Ügyfél között fennálló valamennyi Követelésvásárlási Szerződéssel kapcsolatban minden fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és ha a feleknek egymással szemben további kötelezettsége már nem is keletkezhet;
  - ha a felek erre nézve írásban megállapodnak, a meg egyezésben meghatározott időpontban;
  - ha a felek bármelyike a Követelésvásárlási Szerződést egyoldalú nyilatkozattal megszünteti.
- 12.3. Bármelyik fél jogosult:



## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

- a) a határozatlan időre kötött Követelésvásárlási Szerződést 15 (tizenöt) napos felmondási idő mellett;
- b) a határozott időre kötött Követelésvásárlási Szerződést 90 (kilencven) napos felmondási idő mellett

felmondani a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal. Az Ügyfél csak abban az esetben jogosult felmondani a Követelésvásárlási Szerződést, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek a Követelésvásárlási Szerződés alapján nincs tartozása a Bankkal szemben, és az Ügyfél az esetleges Bankkal szembeni követelésének kifizetéséről rendelkezik.

- 12.4. A Bank jogosult a Követelésvásárlási Szerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani a 11. pontban meghatározott esetekben.
- 12.5. A Követelésvásárlási Szerződés megszűnésének az időpontjától további követelések engedélyezésére nem kerül sor. A Követelésvásárlási Szerződés bármely okból történő megszűnése nem jelenti azt, hogy annak alapján a Bank bármely, az Ügyféllel szemben fennálló követelése vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

### 13. A Bank felelőssége a visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási szolgáltatás nyújtásával összefüggésben

- 13.1. A Bank a követelésvásárlási tevékenysége során mindenkor a tőle elvárható gondossággal és körültekintéssel, valamint az Ügyfél érdekeinek az adott körülmények között lehetséges legnagyobb mértékben történő figyelembevételével jár el.
- 13.2. Nem terheli felelősség a Bankot olyan, kisebb jelentőségű hibákért vagy mulasztásokért, amelyek nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak. Nem felel a Bank az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 13.3. A Bank felelősségének jelen ÁSZF-ben foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

### 14. Biztosítékok

- 14.1. Amennyiben az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződésben beszedési jogot biztosít a Banknak, úgy az Ügyfél köteles valamennyi, a szerződéskötéskor meglévő bankszámlájára a számlavezető bank által visszaigazolt beszedési megbízás benyújtására Felhatalmazó Levelet a Banknak átadni. Amennyiben a Követelésvásárlási Szerződés hatálya alatt, illetve addig az időpontig, amíg az Ügyfél a Bankkal szemben a Követelésvásárlási Szerződés alapján nem számol el, az Ügyfél új bankszámlát nyit, úgy köteles a visszaigazolt Felhatalmazó Levelet a Banknak haladéktalanul átadni, egyúttal köteles számlavezető bankjainál a szükséges bejelentést haladéktalanul megtenni, és a bejelentést záradékolva visszajuttatni a Bank részére. Az Ügyfél köteles a bejelentésben meghatározott adatok változása esetén az új – már módosított adatokkal ellátott – bejelentést ismételtelen aláírni, és az előzőekben foglaltak szerint azzal kapcsolatban eljárni. A Bank a beszedési jogát az Ügyfélhez intézett írásbeli fizetési felszólítás eredménytelenségétől számított 8 napon belül jogosult gyakorolni. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bankon kívül a Követelésvásárlási Szerződés hatálya alatt a Bank hozzájárulása nélkül harmadik személyek javára beszedési jogot nem biztosít.
- 14.2. A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult a követelésvásárlási tevékenységét, illetőleg az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni. A Biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.
- 14.3. Ha valamely Biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a Biztosíték Bank rendelkezésére állása alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a Biztosítékkal kapcsolatos jogait gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az igényérvényesítés során befolyt összegeket, továbbá az Ügyfél számára a Bankhoz érkező bármely pénzösszeget, illetőleg az Elszámolási Számla, valamint a Szállítói Folyószámlán megjelenő egyenleget a Bank jogosult (i) óvadék biztosítékként kezelni a Banknak az Ügyféllel szemben bármely Követelésvásárlási Szerződés alapján fennálló, illetve keletkező követeléseire fedezetül, és azt elkülönített módon nyilvántartani; (ii) az Ügyfél esedékes fizetési kötelezettségébe beszámítani.
- 14.4. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Bank az Ügyféllel szemben a Követelésvásárlási Szerződésből származó követelése maradéktalanul meg nem térül. A Bank az Ügyféllel szembeni követeléseit teljes megtérülését követően az Ügyfél által

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

rendelkezésre bocsátott és igénybe nem vett Biztosítékokat – az Ügyfél kérésére és költségére – felszabadítja.

14.5. A Bank minden esetben jogosult esedékes követelését az Ügyfél felé fennálló tartozásaival szemben beszámítással érvényesíteni. Ez a beszámítási jog akkor is fennáll, ha a Bank követelése és kötelezettségei nem ugyanaból a jogügyletből fakadnak. A Bank jogosult továbbá a Biztosítékok érvényesítésének költségeit közvetlenül az Ügyfélre terhelni, az Ügyfél számára befolyó bármely pénzösszegbe beszámítani akkor is, ha ezeket a költségeket jogszabály szerint harmadik félnek kell viselnie. A Bank ezen jogosultsága fennáll az Ügyfél által a Bankra engedélyezett Követelések beszedésével, valamint az igényérvényesítéssel kapcsolatos költségekre, az igényérvényesítési eljárás során bevont újabb Biztosítékok érvényesítésével kapcsolatos költségekre is. A Bank minden esetben jogosult esedékes követelését az Ügyfél felé bármely jogviszonyból bármilyen jogcímen fennálló tartozásaival szemben beszámítással érvényesíteni akkor is, ha a követelések különböző devizában keletkeztek, illetve az Ügyféllel megkötött különböző Követelésvásárlási Szerződésekből erednek. A Bank beszámítási joga nem érinti, illetőleg nem korlátozza a Bank AÜF 12.12-12.5 pontjai szerinti beszámítási jogát az Ügyfél Banknál vezetett bármely egyéb számlájával szemben, ideértve a Banknál vezetett Szállítói Folyószámlát is.

## 15. Irányadó jog, Jogviták rendezése

15.1. A jelen ÁSZF-re és a Követelésvásárlási Szerződésre Magyarország joga az irányadó.

15.2. A Bank és az Ügyfél kötelesek megkísérelni a közöttük felmerülő vitás kérdéseket békés úton rendezni. Ennek sikertelensége esetén, a Bank és az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződés aláírásával, bármely olyan vita eldöntésére, amely a Követelésvásárlási Szerződésből vagy azzal összefüggésben keletkezik – a hatáskörébe tartozó ügyekben - alávetik magukat az ÁÜF 13. pontjában meghatározott bíróság kizárólagos illetékességének.

## 16. Egyéb rendelkezések

16.1. Írásbeliség, formai követelmények

16.1.1. A Bank és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a Követelésvásárlási Szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A Bank jogosult az Ügyfél rendelkezését annak végrehajtása előtt, az

Ügyfél költségére írásban megerősíttetni. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben küldött értesítés, üzenet, megbízás, a minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat és az írásban, mindkét fél általi cégszerű aláírással megkötött szerződés. A Bank jogosult kérni a Követelésvásárlási Szerződés közjegyzői okiratba foglalását.

16.1.2. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá eltekintve a telefaxtól és az elektronikus formában megtett közléstől, melyet csak kifejezett kérés esetén kell írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti esetleges eltérést. Az Ügyfél telefonszáma, faxszáma és elektronikus levelezési címe a Követelésvásárlási Szerződésben kerül feltüntetésre, és a feltüntetett telefaxról, telefonról és elektronikus levelezési címről érkezett minden megbízást, iratot és dokumentumot a Bank az Ügyféltől származónak és valódinak tekint.

16.1.3. A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefon, telefax vagy elektronikus kommunikáció útján beérkezett bármilyen megbízást – ideértve különösen, de nem kizárólagosan a követelésvásárlási tevékenység megkezdését – a saját belátása szerint visszautasítsa vagy az írásbeli megerősítésig a megbízás teljesítését felfüggeszse; a visszautasítással és/vagy a felfüggesztéssel kapcsolatosan a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

16.1.4. Az Ügyfél által az ÁSZF, illetve a Követelésvásárlási Szerződés előírásai szerint szolgáltatandó, a Követelések fennállását, érvényesíthetőségét, jogszerűségét és megalapozottságát igazoló eredeti dokumentumokat köteles a Bank részére személyesen átadni vagy postai úton eljuttatni. Az Ügyfél felelősségére és kockázatára az Ügyfél ezen dokumentumokat telefaxon vagy elektronikus formában is megküldheti a Bank részére. Amennyiben a dokumentumok telefaxon és/vagy elektronikus formában kerülnek a Bank részére megküldésre, úgy a Bank jogosult ezen okiratok tartalmát valódinak, valamint az aláírásokat és az aláírók képviselői jogát jogszerűnek és megadottnak tekinteni. A Bank kérésére az Ügyfél köteles a telefaxon és/vagy elektronikus formában megküldött okiratokat eredetiben is átadni, és a Bank ebben az esetben jogosult a tevékenységét az okiratok megvizsgálásig felfüggeszteni.

## Visszkereset nélkül vállalt követelésvásárlási jogviszonyban

16.1.5. A Bank a részére átadott dokumentumok tartalmán felül nem vizsgálja, hogy az Ügyfél Követelése jogszerű-e. A Bank kifejezetten nem vizsgálja, hogy az Ügyfél és a Vevő között az áruszállítás vagy szolgáltatásnyújtás ténylegesen megvalósult-e, ezért minden, a dokumentumok valótlanágából vagy hamisítottságából eredő kockázat az Ügyfelet terheli.

16.1.6. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni. A Bank nem felelős továbbá azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet a telefonvonalak hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, érthetetlenül vagy hibásan érkezik meg. A Bank nem felel a rossz kiejtésből vagy a telefonvonal, a telefaxadás minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért. Telefon vagy telefax használata esetén a telefonhálózat, továbbá internet használata esetén az elektronikus hálózat működése során a telefonon, illetve interneten továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak. Az Ügyfél vállalja az ebből eredő károkért való felelősséget, és lemond arról, hogy e tekintetben a Bankkal szemben igényt érvényesítsen.

16.1.7. Amennyiben a Követelésvásárlási Szerződés lehetővé teszi, hogy az ÁSZF szerint eredetiben szolgáltatandó dokumentumokból az Ügyfél egyszerű vagy közjegyző által hitelesített másolatot nyújtson be a Bank részére, a Bank külön kérése esetén az Ügyfél köteles bármely dokumentum eredeti példányát is haladéktalanul átadni a Bank részére.

16.1.8. A külföldön kiállított okiratok esetén, ha nemzetközi megállapodás másként nem rendelkezik, vagy eltérő

viszonyossági gyakorlat nem áll fenn, az okirati aláírást a magyar külképviseleti hatósággal kell hitelesíttetni, illetőleg felülhitelesíttetni. Nincs szükség hitelesítésre, illetve felülhitelesítésre, ha a meghatalmazást hitelesítési záradékkal (Apostille) látták el, és az okirat kelte szerinti állam részese a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének mellőzéséről szóló 1961. évi hágai egyezménynek.

## 16.2. Nyelv

16.2.1. A jelen ÁSZF magyar nyelven készült.

16.2.2. Amennyiben az ÁSZF-ről, illetve a Követelésvásárlási Szerződésről idegen nyelvű fordítás is készül, akkor értelmezési vita esetén annak a magyar nyelvű változata az irányadó.

## 16.3. Joglemondás

Az ÁÜF-ben, a VÜSZ-ben, a jelen ÁSZF-ben, a Követelésvásárlási Szerződésben vagy jogszabály által biztosított valamely jog vagy jogorvoslat Bank általi gyakorlásának elmulasztása nem jelenti a Bank által az adott, vagy más jogról vagy jogorvoslatról való lemondást, továbbá ezen jog vagy jogorvoslat egyszerű vagy részleges gyakorlása sem gátolja meg a Bankot az adott, vagy bármely más jog vagy jogorvoslat további gyakorlásában.

## 16.4. Engedményezés és jogátruházás

Kifejezett eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Ügyfél nem jogosult a Követelésvásárlási Szerződések alapján fennálló jogait és követeléseit – a Bank hozzájárulása nélkül – átruházni, illetve engedményezni.

## 17. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya

Jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései 2025. február 5. napján lépnek hatályba és határozatlan időre szólnak.

Budapest, 2025. január 21.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

