



Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Szerződési Feltételei

VISSZKERESÉTI JOGGAL VÁLLALT
FAKTORÁLÁSI JOGVISZONYBAN

Hatályos
2025. február 5-től

Általános Szerződési Feltételek

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

Tartalom

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Szerződési Feltételei

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási 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 visszkereseti joggal vállalt faktorálási 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 Faktorszerződés 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 Faktorszerződésben meghatározottak szerint faktorként faktorálási 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.

„**Bizonytalan Státuszú Követelés**” amennyiben a Vevő a Számlát esedékességkor nem fizeti meg, úgy a Türelmi Idő lejártát követően a teljesítésig, illetve a Követelés Ügyfél részére történő visszaengedményezéséig a Bank a Követelést Bizonytalan Státuszú Követelésként tartja nyilván.

„**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 Faktorszerződésből 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 forinthelekre 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 8.1(e) pontja szerinti, a Faktorszerződésben meghatározott mértékű

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

szankciós kamatot, amelyet a Bank az Ügyfél lejárt díj- és kamattartozása után jogosult felszámítani.

„**EURIBOR**” jelenti a Euro Interbank 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 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 jegyeznek.

„**Értesítő Levél**” a Faktorszerződés melléklete szerinti mintaszövegű értesítés, amellyel az Ügyfél arról tájékoztatja a Vevőt, hogy a Bankkal kötött Faktorszerződés alapján a Vevővel szemben fennálló Követelését a Bankra engedményezte.

„**Factoring Elszámolási Számla**” az Ügyfél részére a Banknál nyitott, a Faktorszerződésben meghatározott azon technikai elszámolási számlát jelenti, amely a Vevők felé teljesítési helyként szolgál, illetőleg amelyen a factoring jogviszonyból származó fizetési kötelezettségek a jelen ÁSZF szerint elszámolásra (levonásra, beszámításra, illetőleg kifizetésre) kerülnek. Az Ügyfél a Factoring Elszámolási Számla felett nem rendelkezhet.

„**Faktorszerződés**” 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 faktorálási jogviszony speciális szabályait tartalmazza.

„**Felhatalmazó Levél**” olyan, az Ügyfél által a Faktorszerződés mellékletében meghatározott formában megtett, és az Ügyfél számlavezető hitelintézete által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Ügyfél feljogosítja a Bankot, hogy az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelését és annak járulékos összegét bármely ügylet tekintetében a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben foglaltak szerint az Ügyfél bármelyik hitelintézetnél vezetett bankszámlájával szemben beszedési megbízással érvényesítse, és amelyben felhatalmazza a számlavezető hitelintézetét, hogy az ilyen beszedési megbízásokat teljesítse.

„**Hpt.**” jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt.

„**Késedelmi Kamat**” jelenti a jelen ÁSZF 8.1(d) pontja szerinti, a Faktorszerződésben meghatározott mértékű

azon késedelmi kamatot, amelyet a Bank a Türelmi Idő lejártá után a Megelőlegezés összege után jogosult felszámítani.

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

„**Követelés**” az Ügyfélnek a Vevő felé (i) áruszállításból vagy szolgáltatásnyújtásból eredő, és halasztott fizetéssel teljesítendő, illetve (ii) szerződésen, hatósági vagy bírósági határozaton, illetőleg jogszabályon alapuló, és jövőben esedékessé váló vagy teljesítésre kerülő, engedményezhető, pénzfizetésre szóló követelését jelenti, amelyre tekintettel a Bank faktorálási tevékenységet végez.

„**Megelőlegezés**” a Követelés első vételárrészlete vagy a vételár egy összegben történő megfizetése esetén a Követelés vételára, amelynek a Bank által az Ügyfél részére történő megfizetésével egyidejűleg száll át a Követelés tulajdonjoga a Bankra.

„**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 10.1(a) pontban foglalt jelentéssel bír.

„**Szállítói Limit**” a Bank által az adott Ügyfélnek valamennyi Faktorszerződés alapján nyújtható, valamennyi Vevővel szemben egyidejűleg fennálló Megelőlegezések összesített maximális mértéke, azaz a Bank által vállalt finanszírozási kockázat legmagasabb összege.

„**Szállítói Folyószámla**” az Ügyfél Faktorszerződésben meghatározott azon pénzforgalmi számláját jelenti, amelyre a Factoring 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

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

a Követelés fennállását, összegét és a fizetési határidőt igazoló egyéb, a Bank által faktorálás céljára elfogadott dokumentumot jelenti.

„**Számlabefogadó Nyilatkozat**” a Faktorszerződés 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 Faktorszerződésben meghatározott időtartamig a Bank által biztosított azon időszak, ameddig a Bank Késedelmi Kamatot nem számít fel, továbbá nem él a Megelőlegzés visszakövetelésére vonatkozó jogával; amennyiben a Türelmi Időről a Faktorszerződés kifejezetten nem rendelkezik, úgy annak rendelkezései az adott faktorjogviszonyban 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 szerződésszerű teljesítésének biztosítékeként a Bankkal szemben kötelezettséget vállal.

„**Ügyleti Kamat**” jelenti a jelen ÁSZF 8.1(c) pontja szerinti, a Faktorszerződésben meghatározott mértékű, napi változású ügyleti kamatot, amit az Ügyfél a Megelőlegzés összege után, a Követelés első vételrészletének előfinanszírozása miatt köteles megfizetni.

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

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

„**Vevőlimit**” az Ügyfél egy adott Vevőjével szemben a Bank által valamennyi Faktorszerződés alapján maximuman 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 Faktorszerződés szövegének együttes értelmezésével vehetők figyelembe.

2. Az Általános Szerződési Feltételek alkalmazási köre

- 2.1. A Bank által nyújtott visszkereseti joggal vállalt faktorálási szolgáltatásra, illetve a visszkereseti joggal vállalt faktorálási 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 Faktorszerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek.
- 2.2. A Faktorszerződés a Bank és az Ügyfél között létrejött konkrét visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszony speciális szabályait tartalmazza. Az ÁÜF, a VÜSZ, a jelen ÁSZF és az az alapján megkötött Faktorszerződés a Bank és az Ügyfél közötti visszkereseti joggal vállalt faktorálási 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 Faktorszerződés szövege között ellentmondás lenne, úgy sorrendben először a Faktorszerződés, 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 Faktorszerződés kifejezetten nem rendelkezik.
- 2.3. A szerződéses jogviszony létesítésekor a Bank a Faktorszerződés, illetőleg a biztosítéki szerződések egy eredeti

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

példányát átadja az Ügyfélnek. A Bank a Faktorszerződés aláírásával egyidejűleg átadja az Ügyfélnek a jelen ÁSZF-et, az ÁÜF-et és a VÜSZ-t. A Bank és az Ügyfél közötti faktorálási jogviszony a Faktorszerződés aláírásával jön létre. A Faktorszerződés 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 faktorálási jogviszony tárgya; visszkereseti jog

3.1. A Bank az ÁÜF-ben, a VÜSZ-ben, a jelen ÁSZF-ben és a Faktorszerződésben meghatározott feltételek szerint, a Faktorszerződésben meghatározott Vevők vonatkozásában az Ügyfél követeléseivel kapcsolatosan az alábbi faktorálási tevékenységek vagy azok valamelyikének elvégzését vállalja:

- a) a Követelések engedményezés útján történő megszerzése Megelőlégezéssel vagy anélkül;
- b) a kintlévőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és számlavezetés;
- c) a kintlévőségek beszedése.

3.2. A visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban a Bank mint engedményes vállalja az Ügyfélnek mint engedményezőnek a Faktorszerződésben meghatározott Vevővel szemben fennálló, illetve keletkező összes Követelésének engedményezés útján történő megszerzését, amelynek során a Bankra 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.

3.3. Ha a Vevő esedékességig (Türelmi Idő kikötése esetén annak lejártáig) nem teljesíti a Bank a visszkereseti joga alapján követelheti az Ügyféltől a Megelőlégezés visszafizetését, a Bank pedig a Követelés visszaengedményezésére köteles a jelen ÁSZF-ben és a Faktorszerződésben meghatározott feltételek szerint.

4. A faktorálási tevékenység megkezdése

4.1. Az Ügyfél a Faktorszerződésben meghatározott igénybevételi feltételek teljesítése esetén jogosult a Bank által nyújtott faktoring szolgáltatás igénybevételére.

4.2. A Követelés engedményezése és a tulajdonjog átszállása a 4.2.1-4.2.2 pontokban, valamint a Faktorszerződésben megjelölt dokumentumok Bank részére történő átadásával, vagy – ha a Bank Megelőlégezést is nyújt – az 5. pont szerinti Megelőlégezés 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 alapügyletet bizonyító és megtestesítő okmányok (pl.: szállítási, adásvételi szerződés, Vevő által visszaigazolt megrendelés);
- c) a Vevő által aláírt, az alapügylet szerződészerű teljesítését igazoló okmányok (pl.: átvételi elismervény, teljesítésigazolási jegyzőkönyv, raklevelek (Bill of Lading));
- d) a Számlát, több Számla esetén a faktorálásra 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 faktorálásra megküldött számlacsomaghoz 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 Faktorszerződésben meghatározott fizetési határidejű Számlát fogad el faktorálásra. A Faktorszerződésben meghatározott fizetési határidőt meghaladó határidőt tartalmazó Számla benyújtása

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

- esetén a Bank jogosult az adott Követelés faktorálását megtagadni.
- 4.4. Az Ügyfél köteles a Számlán a teljesítés helyéül a Faktorszerződésben meghatározott Faktoring Elszámolási Számlát feltüntetni, továbbá valamennyi Követeléssel 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 Faktorszerződés 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 Faktorszerződés így rendelkezik, továbbá a Bank ilyen tartalmú egyoldalú döntése esetén a Bank a faktorálási 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 a Faktoring 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 hely kizárólag a Bank hozzájárulásával módosítható.
- 4.8. A Bank kérésére az Ügyfél köteles a Számláin a Bank által a Faktorszerződésben meghatározott záradékszöveget feltüntetni, amely tartalmazza, hogy (i) a Számla faktorálásra került és (ii) a Számla teljesítési helye a Faktoring Elszámolási Számla.
- 4.9. A Faktorszerződésben a felek megállapodhatnak, hogy az Ügyfélnek a Vevő felé fennálló Követeléseinek a faktorálása 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 faktorálási jogviszony).
- 4.9.1. A jelen 4.9 pont alkalmazásában az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül a jelen ÁSZF 12. pontjában meghatározott események bekövetkezése. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank, mint engedményes a Követelés tekintetében jogosult az Ügyfél hozzájárulása nélkül a visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyt a Vevő értesítésével ún. nyílt faktorálási jogviszonnyá alakítani. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy súlyos szerződésszegés esetén a Bank a Vevőt a Faktorszerződés másolatának megküldésével értesítse.
- 4.9.2. Csendes faktorálási jogviszony esetén a Vevőkkel való kapcsolatfelvételre, illetve a velük folytatott bármilyen kommunikációra és kapcsolattartásra továbbra is az Ügyfél jogosult és egyben kötelezett. A Vevő felszámolása, csődeljárása, végelszámolása, kényszersztörlése esetén a faktorálásba 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 kényszersztörlési 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 auditlevél igénylésére, melyben a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit kéri igazolni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ilyen esetben a Bank köteles a Vevőnek a Faktorszerződésre tekintettel a Bankkal szemben fennálló kötelezettségét igazolni.
- 4.10. A (i) Követelés alapjául szolgáló dokumentumok megvizsgálásáig; vagy (ii) amennyiben a Faktorszerződés megkötése után akár a Bank, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll be, amely miatt a Faktorszerződés teljesítése többé el nem várható a Bank jogosult arra, hogy:
- a) az Ügyfél Megelőlegezésre irányuló igényét indoklás nélkül visszautasítsa; és/vagy

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

- b) meghatározott Követelések vonatkozásában a Megelőlemezésre tett ígérletét diszkrecionális döntésével visszavonja.
- 4.11. A Faktoring 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.
- 5. A követelés vételárának megfizetése; Megelőlemezés**
- 5.1. Az Ügyfél által engedélyezett Követelés vételára – amennyiben a Faktorszerződés 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 Faktoring 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 a 6.2 pont rendelkezései szerint.
- 5.4. A Bank saját diszkrecionális döntése szerint, továbbá az Ügyféllel kötött valamennyi Faktorszerződésben meghatározott feltételek együttes teljesülése esetén az Ügyfélnek a Faktorszerződés(ek)ben meghatározott Vevők felé fennálló követelésállományának az ugyanott meghatározott mértékéig, de Vevőnként legfeljebb a Vevőlimit, összesen legfeljebb a Szállítói Limit összegéig nyújt Megelőlemezést az Ügyfél részére.
- 5.5. Amennyiben a Megelőlemezés mértéke kisebb, mint a faktorált Követelés vételárának 100%-a, a Bank (a) a vételár első, Faktorszerződésben meghatározott mértékű részletét a Számlában meghatározott esedékességet megelőzően, (b) a vételár második, fennmaradó részletét az 5.3 pontnak megfelelő határidőben fizeti meg az Ügyfél részére. Amennyiben a Megelőlemezés mértéke a faktorált Követelés vételárának 100%-a, a vételár teljes összege a jelen 5.5(a) pont szerinti időpontban kerül megfizetésre.
- 5.6. A Vevő nem- vagy részfizetése esetén a Türelmi Idő lejártát követően a Bank jogosult arra, hogy bármely Követelés esetében a már teljesített Megelőlemezést visszakövetelje. Ebben az esetben (i) a Követelést az Ügyfél köteles maga teljesíteni vagy ennek elmaradása esetén (ii) a Bank köteles a Követelést visszaengedményezni, az Ügyfél pedig a Megelőlemezés és a Banknak bármely az Ügyféllel kötött Faktorszerződés szerint járó egyéb díjak és költségek egyidejű visszafizetésével a Követelést visszavásárolni. A Bank jogosult a Megelőlemezést, illetőleg a Faktorszerződés és az ÁSZF szerinti követeléseit az Ügyfélnek a Faktoring Elszámolási Számlán visszaterhelni, illetőleg a Bank által bármely Faktorszerződés alapján megvásárolt egyéb Követéseiből beérkező vevői teljes vételárnak az Ügyfél felé a Követelés ellenértékéül kifizetendő részével szemben beszámítani, ezáltal csökkentve a Faktoring Elszámolási Számla egyenlegét. A Bank jogosult a Felhatalmazó Levélben foglalt jogaival élve, bármely Faktorszerződés alapján fennálló követelését a 15.1 pontnak megfelelően beszedési megbízás útján érvényesíteni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banktól a Követelés visszaengedményezés esetén a Bank felé kár-, illetőleg fizetési kötelezettségben megnyilvánuló egyéb igényt semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.
- 5.7. 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 Számlákra a Bank nem nyújt Megelőlemezést, 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 finanszírozott és megelőlezett Követelés áll fenn.
- 5.8. Amennyiben a meghatározott Vevőkkel szembeni követelésállomány bármely Faktorszerződés alapján a folyósított Megelőlemezés összege alá csökken, úgy a

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

Bank jogosult a különbözet közvetlen elszámolására, illetőleg beszámítására az Ügyfélnek a Bank részére bármely Faktorszerződés alapján engedményezett egyéb Követeléseikért vételárként az Ügyfél felé kifizetendő összeggel szemben. Amennyiben egy adott Követelés vagy Vevő tekintetében – bármely Faktorszerződés alapján – a kifizetett Megelőlegezés összege meghaladja az adott Vevő által elismert Követelés összegét, úgy a Bank jogosult a már kifizetett Megelőlegezést visszakövetelni és azt a jelen 5.8. pont szerinti beszámítási jogával élve érvényesíteni.

6. Fizetések lebonyolítása

- 6.1. Az Ügyfél a Faktorszerződés aláírásával tudomásul veszi azt, hogy a Bank jogosult a vételárral, illetőleg a Megelőlegezéssel és a vételár második, fennmaradó részletével szemben – ezek megfizetésével egyidejűleg – a Faktoring Elszámolási Számlán beszámítással érvényesíteni az ÁÜF-ben, a VÜSZ-ben, az Ügyfélre vonatkozó és a Bank által alkalmazott bármely ÁSZF-ben, valamint az Ügyféllel kötött bármely Faktorszerződésben meghatározott díjat, kamatot, költséget, illetőleg egyéb jogcímen járó követelést.
- 6.2. A vételár esedékessé válásával a Bank a fizetendő vételár összegéből levonja, illetve ennek terhére a Faktoring Elszámolási Számla terhére beszámítással elszámolja:
 - a) a Követelésre kifizetett Megelőlegezés összegét (amennyiben Megelőlegezésre került sor);
 - b) az adott Követelés kapcsán nyújtott Megelőlegezés után meg nem fizetett Ügyleti Kamatokat;
 - c) a finanszírozott más Követelésekre nyújtott Megelőlegezések meg nem fizetett Ügyleti Kamatait;
 - d) a vételár esedékességének napján felmerülő és esedékessé váló meg nem fizetett faktordíjakat;
 - e) a 5. pont alapján a Banknak az Ügyfél felé fennálló fizetési kötelezettségével szemben beszámítható követeléseit, továbbá a visszavont Megelőlegezést;
 - f) az ÁÜF, VÜSZ, bármely ÁSZF és Faktorszerződés alapján részére járó – és a kifizetett Megelőlegezés terhére még el nem számolt – díjakat és költségeket;
 - g) egyéb harmadik személy részére jogszabályon vagy szerződésen alapuló fizetési kötelezettségeket.

- 6.3. A Bank a fenti 6.1-6.2 pontok szerinti levonásokról részletes elszámolást küld az Ügyfél részére.
 - 6.4. Amennyiben a Faktoring Elszámolási Számlán esedékességkor nincs olyan összeg, amellyel szemben a Bank beszámítással érvényesíthetné a fenti 6.1.-6.2 pontok 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 Megelőlegezés pénzügyi kondícióival azonos feltételek mellett kölcsönt nyújt, és a lehető legelső alkalommal beszámítással érvényesíti.
 - c) a Bank az esedékes összegek kiegyenlítését a Szállítói Folyószámláról a Faktoring Elszámolási Számlára történő átvezetéssel elvégzi, amennyiben erre az Ügyfél a Faktorszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot.
 - 6.5. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben bármely Faktorszerződésből és/vagy követelésvásárlási szerződésből eredően bármely okból tartozása áll fenn, úgy a Bank jogosult érvényesíteni bármelyik Faktorszerződésben meghatározott Biztosítékot (a Biztosíték alapításáról szóló szerződés rendelkezéseivel összhangban), illetve a Követelésből eredő igényérvényesítéshez szükséges lépéseket megtenni.
 - 6.6. A Faktoring Elszámolási Számla pozitív egyenlege legkésőbb a beérkezett összegek Bank általi teljeskörű azonosítását követő Bankmunkanapon elutalásra kerül a Szállítói Folyószámlára.
 - 6.7. 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.
- ## 7. A kintlevőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és a követelés beszedése
- 7.1. A Bank a Számlákat nyilvántartásba veszi, és ezt követően az ún. Faktoring Kimutatás megnevezésű tájékoztatóval havonta értesíti az Ügyfelet a faktoring forgalmáról és egy ún. Nyitott Számla Lista megnevezésű tájékoztatóval a követelésállományról.

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

- 7.2. 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.
- 7.3. Függetlenül attól, hogy a Faktorszerződés rendelkezéseinek megfelelően a Vevő megfelelő értesítése megtörtént-e, a Vevő által közvetlenül az Ügyfélnek megfizetett összegeket az Ügyfél mint a Bank képviselője, illetve teljesítési segédje veszi kézhez, és köteles ezen pénzeszeget haladéktalanul átutalni a Faktoring Elszámolási Számlára. A Követelések beszedésével kapcsolatban a Bank jogosult kijelölni a nevében eljáró személyt vagy személyeket.

8. A Bank faktoring szolgáltatásainak ellenértéke

- 8.1. A Bank a Faktorszerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatásai ellenértékéeként a jelen pontban meghatározott díjakra jogosult azzal, hogy az Ügyfél által fizetendő díjak körét és mértékét a Kondíciós Lista, valamint a Faktorszerződés tartalmazza.

- a) **Szerződésmódosítási díj:** Az Ügyfél felé a Bank szerződésmódosítási díjat számít fel abban az esetben, amennyiben a módosítás az Ügyfél Bankkal kötött Faktorszerződésének vagy az ÁSZF-nek bármely, elemét érinti. A szerződésmódosítás díja a szerződésmódosítás napján esedékes.
- b) **Faktordíj:** A Bank a kintlévőségekkel kapcsolatos nyilvántartás, számlavezetés és a kintlévőségek beszedése kapcsán az Ügyféllel szemben faktordíjat számít fel. A faktordíj az Ügyfél Bank részére engedményezett bruttó követelésállomány 4.2 pont szerinti Követelés engedményezés és tulajdonjog átszállás hatályosulásának az időpontjában ismert levonások összegével csökkentett összegének százalékában kerül megállapításra. A faktordíj a Számla befogadásának, illetve az egyes Követelések engedményezésének napján, továbbá amennyiben Megelőlegezés is történik, a Megelőlegezéssel egyidejűleg válik esedékessé. A Bank a faktordíjat 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 faktordíj megállapítása alapjául szolgáló, a Faktorszerződés

aláírásának napján figyelembe vett, Ügyfél által rendelkezésre bocsátott és/vagy feltételezett adatoktól, úgy a Bank jogosult a faktordíj egyoldalú változtatására.

- c) **Ügyleti Kamat:** A Bank a Megelőlegezés összege után a Faktorszerződésben meghatározott mértékű Ügyleti Kamatot számol fel. Az Ügyleti Kamat felszámítása – a Faktorszerződésben 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, Faktorszerződésben meghatározott időtartamra vonatkozó kamatláb (BUBOR; EURIBOR; Term SOFR, ROBOR), Bankmunkaszüneti napokon az előző Bankmunkanapra érvényes kamatláb. Az Ügyleti Kamat naponta, a ténylegesen eltelt napok száma alapján, háromszázhatvan (360) napos év figyelembevételével kerül kiszámításra a tárgynapon fennálló adott előlegállomány összege után, és havonta utólag a tárgyhónap utolsó Bankmunkanapján, illetve a Megelőlegezés 5.6 pont szerinti lezárásának a napján válik esedékessé.
- d) **Késedelmi Kamat:** Amennyiben a Számla összegét a Vevő legkésőbb a Türelmi Idő lejártáig nem fizeti meg – és a Faktoring Elszámolási Számlán tartozás mutatkozik, és azzal szembeni beszámítással a Bank nem tudja a Megelőlegezés visszavonásával érvényesíteni a követelését – úgy a Türelmi Idő lejártát követően a Bank jogosult az Ügyféllel szemben a Faktorszerződésben meghatározott mértékű Késedelmi Kamatot felszámítani a Megelőlegezés összege után. A Késedelmi Kamat számítása 360 napos bázison történik. Amennyiben a Faktoring Elszámolási Számla egyenlege csak részben nyújt fedezetet a Megelőlegezés összegére, úgy a Késedelmi Kamatot a Bank az általa a Faktoring Elszámolási Számlával szemben beszámítással nem érvényesíthető kintlévőség mértékéig számítja fel. A jelen pont szerinti Késedelmi Kamat naponta kerül kiszámításra, és a Faktoring Elszámolási Számla egyenlegének pozitívvá válásakor válik esedékessé.
- 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 Faktorszerződés tartalmazza. A jelen pont szerinti Büntető Kamat naponta kerül kiszámításra, és a Faktoring Elszámolási Számla egyenlegének pozitívvá válásakor válik esedékessé.
- f) **Minimáldíj:** Abban az esetben, ha a faktordíjak összege nem éri el éves szinten és időarányosítottan a Faktorszerződésben meghatározott azon összeget, amely a

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

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 Faktorszerződéshez kapcsolódó olyan járulékos díj, amelyet az Ügyfél az általa a Faktorszerződésben meghatározott Vevőkön kívül a Faktorszerződés hatálya alatt a Faktorszerződésbe bevonni kívánt további Vevők Vevőlimit megállapításának vagy a már korábban bevont Vevők vonatkozásában történő Vevőlimit módosításának ellenértékéeként tartozik megfizetni a Banknak a Faktorszerződés ilyen irányú módosításakor vagy a Faktorszerződésben meghatározott időszakonként. Vevőlimit alapítási és módosítási díj felszámítása esetén szerződésmódosítási díjat a Bank nem számítja fel.
- h) **Szállítói Limit módosítási díj:** A Szállítói Limit módosítási díj olyan, a finanszírozáshoz kapcsolódó járulékos díj, amelyet az Ügyfél a Faktorszerződésben meghatározott, az egyidejűleg fennálló Megelőlegezések, illetve finanszírozás összesített maximális mértékét jelentő Szállítói Limit Ügyfél által kezdeményezett módosításának ellenértékéeként 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 számítja 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 esedékké az Ügyfél számára.
- j) **Bankköltség:** A Bank a banki tranzakciók végrehajtásáért a Faktorszerződésben meghatározott díjakat számítja fel, amely költségek megfizetése a tranzakcióval egyidejűleg esedékes.
- k) **Lejárt számla nyilvántartási díja:** A Bizonytalan Státuszú Követelések díja olyan, az Ügyfél által fizetendő, faktoráláshoz kapcsolódó járulékos díj, illetve költség, amelyet a Bank az engedélyezett, azonban bizonytalanra vált követelések után, Számlánként, havonta számítja 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 esedékké.

- 8.2. 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 vizsgatartani, amíg részére a díjat meg nem fizették. A Bank által meghatározott rendszerességgel elkészített, és a Faktorszerződéssel kapcsolatos követelésállományról és pénzmozgásokról szóló Faktoring 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.

9. Az Ügyfél szavatossági nyilatkozatai

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

- a) az Ügyfél a Követelések kizárólagos tulajdonosa, azokat nem engedélyezte harmadik személy részére, illetve azokkal nem rendelkezett egyéb módon, amely a Faktorszerződés 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 érvényesíthőségéhez, 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 engedélyezni, így különösen minden hozzájárulás, engedély rendelkezésre áll, ami a Követelések engedélyezéséhez szükséges, a Vevő és az Ügyfél között nincs olyan megállapodás, amely a Követelések engedélyezését kizárná vagy korlátozná;
- e) valamennyi, a Faktorszerződés alapján a Bankra engedélyezett vagy a jövőben engedélyezendő Követelések az Ügyfél szokásos tevékenységi körében bonyolított tényleges adásvétellel és áruszállítással vagy szolgáltatásnyújtással függnek össze;

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

- f) a Követelések az engedményezés időpontjában nem esedékesek és (határozott idejű Faktorszerződések esetén) a Számlák fizetési határideje nem esik későbbi időpontra, mint a Faktorszerződés 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 Biztosítéket);
- 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 Faktorszerződéssel érintett Követelések, sem azokon túli bármilyen ügylettel 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 (felróhatóságra 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 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 tény és információt, amelyről tudomása van, és amelyek a Faktorszerződés szerinti ügylet szempontjából lényegesek, teljes körűen feltárt és átadott a Bank számára;
- r) bármely, a Követelésekkel kapcsolatban a Bank rendelkezésére bocsátott dokumentumot az Ügyfél képviselőjére 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 Faktorszerződés alapján öt 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.

10. Szankciós nyilatkozatok

10.1. 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/Németország¹;
 - Bármely olyan intézmény, hatóság, ügynökség és / vagy más szerv, amely joghatósággal rendelkezik a

¹ Amennyiben valamilyen kapcsolat áll fenn ezen joghatóságok egyikével

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

Faktorszerződés 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.
- 10.2. A jelen 10. pont megsértése (ideértve azt az esetet is, amikor az Ügyfél által tett nyilatkozatok és kötelezettségvállalások akár részben valótlanok, vagy bármikor bármilyen cselekedettel, tényekkel és/vagy körülménnyel ellentétesnek bizonyulnak) felhatalmazza a Bankot, hogy megtagadja a Faktorszerződés szerinti ügylet megvalósítását, az ügyletbe kapcsolódó dokumentumok befogadását és elutasítsa a faktorálási igényt. A Bank nem felelős semmilyen veszteségért, kárért vagy késedelemért, amelyet a faktorálási ügylet fenti elutasítása vagy egyébként a Szankciókat szabályozó jogszabályoknak a faktorálási ügyletbe történő alkalmazása okoz. Továbbá a Banknak jogában áll felmondani a Faktorszerződést 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.

- 10.3. 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.

11. A Felek alapvető kötelezettségei

11.1. A Bank kötelezettségei

11.1.1. Az engedményezett Követelések tekintetében a Bank:

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

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

11.2. Az Ügyfél alapvető kötelezettségei

- 11.2.1. Az Ügyfél köteles a Követelés fennállását, érvényesíthetőségét, jogszerűségét és megalapozottságát a jelen ÁSZF-ben és a Faktorszerződésben meghatározott dokumentumokkal igazolni, továbbá a Vevő nemfizetése esetén minden, a Követelés behajtásához a Bank által igényelt dokumentumot a Bank részére átadni.
- 11.2.2. Az Ügyfél vállalja, hogy a Faktorszerződésben meghatározott valamennyi Vevővel szemben fennálló Követelését kizárólag a Banknak ajánlja fel megvásárlásra.

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

- 11.2.3. Az Ügyfél köteles a Bankot előzetesen írásban tájékoztatni a Vevővel kötött olyan megállapodásról, amely bármely módon kihat a Faktorszerződésre. 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 bonitására 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.
- 11.2.4. 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 Faktorszerződésben megállapításra, az Ügyfél – mindaddig, amíg a Bank írásban ettől eltérően nem értesíti – köteles az érintett Vevőkkel szembeni valamennyi Követelését faktorálás jogcímén a Bankra engedményezni.
- 11.2.5. Az Ügyfél tudomásul veszi azt, hogy a jelen 11.2 pont szerinti tájékoztatási kötelezettsége mind a belföldi mind a külföldi székhelyű Vevő vonatkozásában fennáll, és a Bank fenti 11.1.1(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.
- 11.2.6. 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 fent, 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 Faktorszerződés 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.
- 11.2.7. Az Ügyfél köteles a Faktorszerződésben megállapodott faktoring ügylet tényét a hatályos számviteli szabályoknak megfelelően rögzíteni a könyveiben.
- 11.2.8. Az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni és a Faktorszerződés és a jelen ÁSZF szerinti kötelezettségeit teljesíteni a Faktorszerződés megszűnése, továbbá Szállítói Limit és/vagy Vevőlimit törlése esetén is mindaddig, amíg az összes Bankra engedményezett Követelés, illetve a Banknak a Faktorszerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló minden követelése a Bank részére feltétel nélkül és visszavonhatatlanul megfizetésre kerül.

12. Szerződésszegés és jogkövetkezményei

- 12.1. A Bank jogosult választása szerint (i) az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződésben meghatározott bármely kötelezettsége teljesítését, illetve az általa vállalt szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni (ideértve, hogy a Bank jogosult az Ügyfél Megelőleezésre irányuló igényét indoklás nélkül visszautasítani és/vagy meghatározott Követelések vonatkozásában a Megelőleezésre tett ígéretét diszkrécionális döntésével visszavonni); (ii) az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződés alapján megfizetett Megelőleezést visszavonni, visszakövetelni, illetőleg beszámítással érvényesíteni és a Követelést visszaengedményezni az 5.6 pontban foglaltak szerint; illetve (iii) az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződést egyoldalú nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani az alábbi feltételek bármelyike bekövetkezése esetén:
- a) a Ptk. 6:407. §-ban és a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatában meghatározott valamennyi felmondási ok bekövetkezése esetén;
 - b) az Ügyfél vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási, fizetéseképtelenség 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 Faktorszerződés vonatkozásában, ezek időpontjára visszaható hatállyal;

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

- e) az Ügyfél és a Vevő között tulajdonosi, illetve egyéb befolyásoló kapcsolat áll fenn, vagy ilyen kapcsolat a Faktorszerződés 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.
- 12.2. A fenti 12.1 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 12.1 pontban meghatározott jogkövetkezmények alkalmazására.
- 12.3. Amennyiben a Bank az Ügyféllel fennálló bármely jogviszonyát egyoldalú nyilatkozattal megszünteti, úgy a Banknak az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződésből 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.
- 12.4. Amennyiben a Bank az Ügyféllel fennálló bármely jogviszonyát egyoldalú nyilatkozattal megszünteti, úgy az Ügyfél összes, a Banknak az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződésből eredő, Bankkal szemben fennálló tartozása a nyilatkozat kézhezvételének napján lejárttá és esedékessé válik, ideértve különösen de nem kizárólagosan a nyújtott Megelőlegezések és járulékainak, valamint a faktordíjak és esetlegesen a minimáldíj megfizetési kötelezettségét is, és ezen tartozásokat az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni.
- 12.5. 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 Megelőlegezésére nem köteles.
- 12.6. 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 Követelésekkel kapcsolatban a Bank Megelőlegezést nem nyújt. 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.
- 12.7. Amennyiben egy vagy több szerződésszegési esemény egy adott Faktorszerződéssel, Vevővel vagy Követeléssel kapcsolatban következik be, akkor a Bank jogosult az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződés alapján nyújtott Megelőlegezést és járulékait visszakövetelni, azaz a Megelőlegezéssel kapcsolatos finanszírozást felmondani.
- 12.8. A Bank jogosult az Ügyféllel fennálló bármely Faktorszerződésben 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.
- 12.9. A Bank fenti 12.1.–12.8. pontokban megjelölt jogait nem korlátozza, ha a Követelések és vagy a Vevők tekintetében Biztosítási Szerződés van hatályban.

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

13. A faktorszerződés hatálya és megszűnése

13.1. A Faktorszerződés a mindkét fél általi aláírással lép hatályba. A Faktorszerződést – amennyiben az másként nem rendelkezik – a felek határozatlan időre kötik meg.

13.2. A Faktorszerződés megszűnik,

- a) amennyiben a Bank és az Ügyfél között fennálló valamennyi Faktorszerződéssel kapcsolatban minden fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és ha a feleknek egymással szemben további kötelezettsége már nem is keletkezhet;
- b) ha a felek erre nézve írásban megállapodnak, a meg egyezésben meghatározott időpontban;
- c) ha a felek bármelyike a Faktorszerződést egyoldalú nyilatkozattal megszünteti.

13.3. Bármelyik fél jogosult:

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

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

13.4. A Bank jogosult a Faktorszerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani a 12. pontban meghatározott esetekben.

13.5. A Faktorszerződés megszűnésének az időpontjától további Követelések engedményezésére nem kerül sor. A Faktorszerződés bármely okból történő megszűnése nem jelenti azt, hogy annak alapján a Bank bármely, az Ügyféllel szemben fennálló követelése vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

14. A Bank felelőssége a faktoring szolgáltatás nyújtásával összefüggésben

14.1. A Bank a faktorálási tevékenysége során mindenkor a tőle elvárható gondossággal és körültekintéssel, valamint az Ügyfél érdekeinek az adott körülmények között

lehetséges legnagyobb mértékben történő figyelembevételével jár el.

14.2. 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.

14.3. 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.

15. Biztosítékok

15.1. Amennyiben az Ügyfél a Faktorszerződésben 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 Faktorszerződés hatálya alatt, illetve addig az időpontig, amíg az Ügyfél a Bankkal szemben a Faktorszerződés 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 Faktorszerződés hatálya alatt a Bank hozzájárulása nélkül harmadik személyek javára beszedési jogot nem biztosít.

15.2. A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult a faktorálási tevékenységét, illetőleg az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni. A Biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

15.3. Ha valamely Biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a Biztosíték Bank rendelkezésére

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

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 pénzeszeget, illetőleg a Faktoring Elszámolási Számla, valamint a Szállítói Folyószámlán megjelenő egyenleget a Bank jogosult (i) óvadék biztosítékként kezelni a Banknak az Ügyféllel szemben bármely Faktorszerződés alapján fennálló, illetve keletkező követeléseire fedezetéül, és azt elkülönített módon nyilvántartani; (ii) az Ügyfél esedékes fizetési kötelezettségébe beszámítani.

15.4. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Bank az Ügyféllel szemben a Faktorszerződésből származó követelése maradéktalanul meg nem térül. A Bank az Ügyféllel szembeni követeléseit teljes megtérülését követően az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett Biztosítékokat – az Ügyfél kérésére és költségére – felszabadítja.

15.5. 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 pénzeszeget 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 beszédésével, 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 Faktorszerződésekből 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.

16. Irányadó jog, Jogviták rendezése

16.1. A jelen ÁSZF-re és a Faktorszerződésre Magyarország joga az irányadó.

16.2. A Bank és az Ügyfél kötelesek megkísérelni a közöttük felmerülő vitás kérdéseket békés úton rendezni. Ennek

sikertelensége esetén, a Bank és az Ügyfél a Faktorszerződés aláírásával, bármely olyan vita eldöntésére, amely a Faktorszerződésből vagy azzal összefüggésben keletkezik – a hatáskörébe tartozó ügyekben - alávetik magukat az AÜF 13. pontjában meghatározott bíróság kizárólagos illetékességének.

17. Egyéb rendelkezések

17.1. Írásbeliség, formai követelmények

17.1.1. A Bank és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a Faktorszerződéseket 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 Faktorszerződés közjegyzői okiratba foglalását.

17.1.2. 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 Faktorszerződésben 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.

17.1.3. 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 faktorálási tevékenység megkezdését vagy a Megelőlegezés nyújtását – 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.

17.1.4. Az Ügyfél által az ÁSZF, illetve a Faktorszerződés előírásai szerint szolgáltatandó, a Követelések

Visszkereseti joggal vállalt faktorálási jogviszonyban

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 valószínűsíteni, 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.

17.1.5. 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 valótlanságából vagy hamisítottságából eredő kockázat az Ügyfelet terheli.

17.1.6. 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.

17.1.7. Amennyiben a Faktorszerződés 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.

17.1.8. 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.

17.2. Nyelv

17.2.1. A jelen ÁSZF magyar nyelven készült.

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

17.3. Joglemondás

Az ÁÜF-ben, a VÜSZ-ben, a jelen ÁSZF-ben, a Faktorszerződésben 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 egyszeri vagy részleges gyakorlása sem gátolja meg a Bankot az adott, vagy bármely más jog vagy jogorvoslat további gyakorlásában.

17.4. Engedményezés és jogátruházás

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

18. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya

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

Budapest, 2025. január 21.

