



MINERVA Pénzügyi Zrt.

FAKTORING

ÜZLETSZABÁLYZATA

ÉS

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

A szabályzat száma: **3/20250416.**
Felügyeleti engedélyszáma: H-EN-I-66/2018.
Felülvizsgálat gyakorisága: évente.

Jelen szabályzatot a MINERVA Pénzügyi Zrt. Igazgatósága az 1/2025. (IV.16.) számú határozatával fogadta el és adta ki.

Jelen szabályzat 2025. április 17-től hatályos.

Jelen szabályzat hatályon kívül helyezi a 3/20220301. szabályzati számú, „A MINERVA Pénzügyi Zrt. Faktoring Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei” nevű és tárgykörű szabályzatot.

Budapest, 2025.04.16.

**A MINERVA PÉNZÜGYI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZATA ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

I. FEJEZET

I. Általános rendelkezések

A MINERVA Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság – a továbbiakban Társaság – a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján működő és az MNB alapítási és tevékenységi engedélyével rendelkező, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3.§ (1) bekezdés I) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységnek minősülő pénzügyi szolgáltatás végzésére jogosult zártkörűen működő részvénytársaság.

A jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a MINERVA Pénzügyi Zrt-nek a fenti hivatkozott Hpt. 3. § (1) bekezdés I) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenységén belül a Társaság és az Ügyfelek között létrejövő, az Ügyfelek számlaköveteléseinek megvásárlására irányuló (faktoring) pénzügyi szolgáltatási tevékenység általános szerződési feltételeit és szabályait tartalmazza.

Az Üzletszabályzat rendelkezései az Ügyfélre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek, amennyiben az egyes szerződések eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg. Jelen Üzletszabályzat általános rendelkezései irányadók azon kérdésekben, melyekre a jelen Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó speciális rendelkezései ettől eltérő szabályokat nem állapítanak meg.

A Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsősorban a jelen Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A Kondíciós lista jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot és/vagy Kondíciós listáját új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse.

Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között létrejött bármely szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen vagy végrehajthatatlan, úgy ez nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Társaság és az Ügyfél a fenti esetben az érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdést sem a jelen Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendeznek, a - Felek megállapodásától és a szerződéskötés időpontjától függően - a Ptk.-nak, továbbá más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

A Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom és együttműködés. Az Üzletszabályzat (a továbbiakban: ÜSZ) célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Társaság érdekében

egyértelmű alapot szolgáltatson az üzleti kapcsolatokhoz, melyben a Társaság minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik teljesíteni megbízásait és előmozdítani üzleti érdekeit.

A faktoring részletes és további szabályait az egyes ügyfelekkel kötött Szerződés (a IV. fejezet szerinti "Keretszerződés") tartalmazza.

Az Üzletszabályzat az alábbi jogszabályokra utal:

- Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a továbbiakban: Ptk.
- Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a továbbiakban: Hpt.
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, a továbbiakban: Info tv.
- Központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény, a továbbiakban: KHR tv.

Általános adatok, címek, elérhetőségek:

Társaság neve:	MINERVA Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1126 Budapest, Nagy Jenő utca 12.
Cégjegyzékszám:	01-10-049724
Felügyeleti engedély száma:	H-EN-I-66/2018.
Felügyeleti engedély kelte:	2018.02.22.

II. Fogalmak és Értelmező rendelkezések

„Banki nap” minden olyan nap, amikor Magyarországon a pénzügyi intézmények nyitva vannak és üzemszerűen működnek.

„Beszámítási jog”: A Társaság azon joga, amely szerint jogosult az Ügyfél bármely, a Társaság felé fennálló lejárt fizetési kötelezettségét az Ügyfél bármely, a Társasággal szemben fennálló követelésével szemben beszámítani.

„Biztosíték Nyújtó” minden olyan személy (ideértve az Ügyfelet is), amely az Ügyfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért biztosítékot nyújt.

„Ellenérték” valamennyi, a Faktoring ügylethez kapcsolódó kamat, költség, díj, amelyet a jelen Üzletszabályzat ekként megnevez vagy felsorol.

„Elszámolási összeg” a Faktoring ügylet tárgyát képező követelés azon része, illetve az annak megfelelő pénzügyi összeg, melyet a Társaság előleg címén nem tartozik megfizetni az Ügyfél részére, és amellyel a felek a Faktoring ügylet pénzügyi teljesítését követően a Szerződés szabályai szerint egymással elszámolnak.

„Faktoring szolgáltatás” jelenti a Társaság által nyújtott alábbi szolgáltatások bármelyikét:

- számlakövetelés nyilvántartása;
- számlakövetelés finanszírozás;
- számlakövetelés érvényesítése (beszedés/behajtás).

A szolgáltatásokat a Társaság az Ügyféllel kötött Szerződés rendelkezései szerint nyújtja azzal, hogy a nyilvántartási szolgáltatás minden esetben része a Szerződésnek.

„**Faktoring ügylet**” az egy adott követeléshez kapcsolódó jogügylet, mely a számla befogadásától a faktoring ügylet teljes pénzügyi teljesítéséig tart.

„**Felmondási Esemény**” bármely, a jelen Üzletszabályzat IV. fejezet XVIII. Felmondási esemény című részében meghatározott, továbbá a Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében, illetve 6:387. §-ában meghatározott cselekvés, mulasztás vagy más esemény (kivéve a Ptk. 6:387. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott eseteket).

„**Finanszírozási kamat**”: az Ügyfél által a Futamidő idejére fizetendő:

- fix, a Szerződésben meghatározott kamat, vagy
- Referencia kamatlábhoz kötött, a megvásárolt számlakövetelésért fizetett ellenérték folyósítása napján érvényes referencia kamatláb alapján számított, a Szerződésben meghatározott kamat.

„**Fizetéseképtelenség**”:

- a) az Ügyfél vagy a Vevő
 - jogszabály értelmében fizetéseképtelenné válik vagy annak minősül, egyébként fizetéseképtelen vagy tartozásait nem képes esedékességkor megfizetni;
 - bármely hitelezőjének bejelenti, vagy elismeri, hogy tartozásait nem képes esedékességkor megfizetni;
 - adósságainak törlesztését felfüggeszti vagy ezirányú szándékáról nyilatkozik; vagy
 - tárgyalásokat kezd bármely hitelezőjével annak érdekében, hogy adósságát rendezzék vagy átütemezzék; és/vagy
- b) az Ügyfél vagy a Vevő magával szemben csődeljárás vagy bármilyen más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) lefolytatása iránti kérelmet nyújt be, és/vagy ilyen kérelmet az Ügyfél vagy a Vevő ellen más személy nyújt be; és/vagy
- c) az Ügyfél vagy a Vevő legfőbb döntéshozó szerve vagy más testülete felszámolási eljárás, csődeljárás megindításáról határozott vagy határozat hozatala céljából összehívásra került; és/vagy
- d) az Ügyféllel vagy a Vevővel szemben a csődeljárást vagy a felszámolási eljárás megindítását bírósági határozattal elrendelik vagy vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő, felügyelőbiztos

vagy felszámoló kerül kijelölésre, nem tartozik azonban e körbe az Ügyfél vagy a Vevő beszámításából vagy bármely, az alapügyletből fakadó jogvitából eredően keletkezett nemfizetés.

„**Folyósítás Napja**” az a nap, amelyen a Társaság az adott megelőlegezett vagy megvásárolt követelés Szerződésben meghatározott mértékének megfelelő összeg tekintetében elindítja az átutalást az Ügyfél Szerződésben meghatározott pénzforgalmi számlájára.

„**Futamidő**” a megvásárolt követelést megtestesítő számlán feltüntetett fizetési határidő napjától számítva, az azt megelőző időszak, naptári napokban kifejezve azzal, hogy a követelésvásárlás legkorábbi időpontja a megvásárolandó követelés fizetési határidejét megelőző, a Szerződésben meghatározott „Futamidő” szerint számított első nap és a Futamidő utolsó napja a megvásárolt követelést megtestesítő számlán meghatározott fizetési határidő napja.

„**Igazolás**” vagy „**Igazolt követelés**”: valamely számla vagy számlaösszesítő (és így a követelés) akkor minősül igazoltnak, ha azt az Ügyfél arra (jogszály vagy egyedi meghatalmazás alapján) felhatalmazott alkalmazottai írták alá, és az Ügyfél csatolja a számla szerint általa teljesített szolgáltatás és/vagy áruszállítás igazolását. Igazolásnak minősül a Szerződés értelmezésében különösen:

- a számla, vagy a számlaösszesítő Vevő általi igazolása annak aláírásával; és
- a szállítás és/vagy az elvégzett szolgáltatás Ügyfél és Vevő kapcsolatában szokásos bizonylatának Vevő általi igazolása, mely lehet szállítólevél, fuvarokmány, teljesítésigazolási jegyzőkönyv, megrendelés stb., amelyből egyértelműen kiderül a teljesítés. Az Ügyfél, illetve az Ügyfél a fenti módon kijelölt alkalmazottai a faktorálásra benyújtott számlák vagy számlaösszesítők aláírásával azt igazolják, hogy a számlában megtestesülő követelés jogos követelés az adott Vevővel szemben, illetve a Vevő felé a szállítás, az áruátvétel a számlán meghatározott mennyiségben és árban megtörtént.

„**Írásbeliség**” jelenti a Szerződés vagy egyéb megállapodás írásban (papír alapon vagy minősített elektronikus aláírással ellátott, papír alapú dokumentum elektronikus dokumentummá történő alakításával) történő megkötését, bármely módosítását.

„**Kezes**” minden olyan személy, amely az Ügyfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért kezességet vállal.

„**KHR**” jelenti a Központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvénynek megfelelő központi hitelinformációs rendszert.

„**Kockázatvállalási keret**”: A Társaság által átvállalt kockázattal faktorált követelések felső határa.

„**Kondíciós lista**” jelenti a Társaság és az Ügyfél között létrejövő, nem egyedi ügyletek – vonatkozó jogszabályok, valamint jelen Üzletszabályzat által meghatározott módon közzétett kondíciós listákban és hirdetményekben meghatározott – kondícióit, melyek a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

„**Lényegesen Hátrányos Hatás**”

- a) az adott személy azon képességére, hogy a Szerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse; vagy

- b) bármely Szerződés érvényességére vagy érvényesíthetőségére; vagy
- c) az adott személy gazdálkodására vagy vagyoni (pénzügyi) helyzetére illetve hitelképességére vonatkozó lényegesen hátrányos hatás.

"**Mikrovállalkozás**" a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 3.§ (3) bekezdése, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 17. pontja szerinti vállalkozás.

„**Minimum forgalmi kikötés**“ az éves faktorált minimum bruttó számlaérték, amelynek összegét az adott Szerződés tartalmazza.

„**Munkanap**“ az a nap, amikor a Társaság hatályos nyitvatartási rendje szerint üzleti tevékenységet végez, így amelyen a Társaság Faktoring szolgáltatás teljesítése céljából nyitva tart

„**Munkaszüneti nap**“ jelenti azt a napot, amikor a Társaság nem végez üzleti tevékenységet.

„**Ptk.**“ a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

„**Referencia-kamatláb**“: a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változását tükröző, bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, nyilvánosan meghirdetett feltételek alapján kiszámolt, rendszeresen közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető módon meghatározott mindenkor irányadó kamatláb.

„**Szállítói limit**“ A Társaság által az Ügyfélnek nyújtott megelőlegezés felső határa, amely jellegét tekintve ruórozó. Ezen összeghatáron felül a Társaság abban az esetben sem előlegez meg követelést, amennyiben az adott Vevőre vonatkozó Vevő limit még nem került teljes mértékben kihasználásra.

„**Szállítói óvadék**“ olyan, a teljes Szerződést biztosító készpénz óvadék, amelyet az Ügyfél a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően bocsát a Társaság rendelkezésére, és amelyet az Ügyfél a Szerződés hatálya alatt köteles végig fenntartani. A Társaság és az Ügyfél a Szállítói óvadékkal a Szerződés megszűnésekor vagy az utolsó pénzügyileg nyitott faktoring ügylet lezárásakor számolnak el egymással

„**Szerződés**“ jelenti a Társaság és az Ügyfél között létrejött, meghatározott Faktoring szolgáltatás nyújtására vonatkozó – szerződést, Üzletszabályzatot, valamint Kondíciós listát magába foglaló - megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a szerződésen alapuló szolgáltatás lényeges feltételeit. (A IV. fejezetben Keretszerződésként is szerepel.)

„**Szerződésszegés**“:

- a) egy Felmondási Esemény; vagy
- b) egy esemény, mely a fizetési haladék lejártával, értesítés küldésével a Szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó bármely megállapodás alapján végzett számítással vagy tény megállapításával vagy ezek együttes eredményeként Felmondási Eseménnyé válhat.

„**Tartós adathordozó**“ olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és

tartalommal történő megjelenítését, azaz A Társaság által az Ügyfél számára papíron, nem újraírható cd-n, valamint e-mailen megküldött tájékoztatást.

„Ügyfél”: A Társaság pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybevevő

- a. devizabelföldi vagy devizakülföldi - ha saját joga szerint ennek minősül - egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő
- b. devizabelföldi vagy devizakülföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás, szervezet.
- c. Ügyfélnek minősül továbbá a pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybevevő Ügyfél kötelezettségeire a Társaság javára biztosítékot nyújtó harmadik személy.

„Vetítési alap” minden százalékosan meghatározott díj vagy költség képzési alapja.

„Vevő” jelenti a faktorált követelések kötelezettjét, amely személytől származó összegeket az Ügyfél a Társaságra engedményez a Szerződés alapján.

„Vevő keret” valamely Vevővel kapcsolatosan az egyidejűleg megelőlegezett követelések bruttó összegének maximuma.

„Vevő limit” valamely Vevővel kapcsolatosan nyújtott megelőlegezés felső határa.

„Visszkereseti jog”: A Társaság azon joga, amely alapján a Társaság a követelést az Ügyféltől is jogosult követelni, amennyiben az engedményezett követelés Vevőjének fizetése a futamidő utolsó napjáig nem történik meg teljes egészében. Az Ügyfél a Társaság felhívására köteles a Társaság vagy az általa megjelölt további engedményes számára a nem teljesített összeget megfizetni. A Társaság jogosult a visszkereset megindítására akkor is, ha a Vevő ellen csőd- vagy felszámolási eljárás indul. Ez a jog a Társaságot futamidőtől függetlenül megilleti. Amennyiben a Társaság visszkereseti jogot nem köt ki a Szerződésben, a Társaság kizárólag a Vevő fizetéseképtelenségére visszavezethető okból történő nem-teljesítéséből eredő kockázatot vállalja az Ügyfél helyett.

„Vonatkozási időszak” azon időszak, amely tekintetében egy adott díj vagy költség az Ügyfél felé felszámításra kerül.

Értelmező rendelkezések

Engedményezés típusai:

- a) Általános engedményezés: az Ügyfél valamennyi, a Vevővel szembeni követelését a Társaságra engedményezi.
- b) Egyedi engedményezés: az Ügyfél a Szerződésben meghatározott, Vevővel szembeni követelései közül csak egy vagy egyes egyedileg meghatározott követeléseket engedményez a Társaságra.

III. Üzletszabályzat hatálya, elfogadása, és módosítása

1. Az Üzletszabályzat hatálya

- (1) A jelen üzletszabályzat a Társaságra és Ügyfeleire terjed ki.
- (2) Az ÜSZ rendelkezései külön kikötés nélkül is alkalmazandók és kötelezőek mind a Társaságra, mind az Ügyfélre.
- (3) Az ÜSZ rendelkezései a Társaság működésére vonatkozó, valamint a Társaság és az Ügyfelek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazzák, az abban foglaltak a Társaság és az Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a Társaság faktoring tevékenységéből fakadnak.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága, ügyfél általi elfogadása és módosítása

- (1) Az Üzletszabályzat és mellékletei nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségekben, illetve a Társaság honlapján, a www.minervazrt.hu címen, bárki megtekintheti. A Társaság az írásban kötött pénzügyi-, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló írásban kötött szerződés egy eredeti példányát az Ügyfélnek köteles átadni, amelynek részeként az Üzletszabályzatot és annak mellékleteit a Társaság tartós adathordozó útján is az Ügyfél rendelkezésére bocsáthatja. A Társaság az Üzletszabályzatot az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja.
- (2) A Társaság és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződést közösen, írásban, bármikor módosíthatják.
- (3) A Társaság az Ügyfelekkel kötött szerződések feltételeit az Ügyfelek számára nem kedvezőtlen módon, egyoldalúan is módosíthatja.
- (4) A Társaság jogosult az Ügyféllel kötött szerződéseket az Ügyfelek számára kedvezőtlenül is, egyoldalúan módosítani, azzal a megkötéssel, hogy szerződés egyoldalúan nem módosítható új költség vagy díj bevezetésével.
- (5) Nem minősül az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításnak az, ha Referencia-kamatlábbhoz kötött kamat esetén a kamat mértéke a referenciakamat változása következtében módosul.
- (6) Közvetlen módon történő értesítésnek kell tekinteni az alábbiak közül bármely módon történő értesítést:
 - postai úton történő értesítés;
 - az Ügyfél által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus üzenet küldése;
 - az Ügyféllel folytatott, rögzített telefonbeszélgetés;
 - az Ügyfél által megadott értesítési telefonszámra történő SMS üzenet küldése; és
 - a pénzforgalmi elszámolás, számlakivonat küldése.

(7) A Társaság kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt - így jelen Üzletszabályzat feltételeit is - csak az alábbi feltételek vagy körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani:

- A Társaság forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek legalább 50 bázisponttal (0,5%-kal) történő emelkedése;
- Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országgockázat legalább 50 bázisponttal (0,5%-kal) történő növekedése;
- a jegybanki alapkamat legalább 50 bázisponttal (0,5%-kal) történő emelkedése;
- a tőke- és pénzügyi, valamint bankközi kamatlábak legalább 50 bázisponttal (0,5%-kal) történő emelkedése;
- a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító bármely biztosíték értékének legalább 10%-os mértékű csökkenése;
- a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex minimum 1%-kal történő változása;
- az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Társaság által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának legalább 10 bázisponttal (0,1%-kal) történő emelkedése;
- bármely jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezen szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő új jogforrás, vagy azok változása minden esetben, amennyiben azok a Társaság számára további vagy újabb költségeket eredményeznek, vagy a meglévő kiadások, költségek növekedését eredményezik;
- refinanszírozás igénybevételével nyújtott szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő, legalább 50 bázisponttal (0,5%-kal) történő kamatemelés vagy egyéb díjmódosítás.

(8) Egy esetleges jogvita esetén a Társaságot terheli annak a bizonyítása, hogy a módosításra okot adó körülmények a Társaság üzletkörén kívüli okból következtek be. Abban az esetben, ha a fenti feltételek bármelyike a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Társaság eljár a csökkentés érvényesítése érdekében.

(9) Az Ügyfél az Üzletszabályzat számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának hatálybalépéséig jogosult felmondani a Szerződést. A Társaság ebben az esetben a felmondás miatt nem jogosult díj felszámítására arra a jövőbeni időszakra vonatkozóan, amelyre a Faktoring szolgáltatást a felmondás

eredményeként már nem nyújtja. Amennyiben az Ügyfél a módosítás hatályba lépéséig a Szerződést nem mondja fel, a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni.

(10) Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

(11) A Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződések nem módosíthatóak új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat-, díj- vagy költségelemek számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatóak.

(12) Amennyiben a Társaság a szerződéses feltételeket - így ide értve az ÜSZ-t is - egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosításról az Ügyfelet annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja, továbbá a módosítást az Ügyfél számára a Társaság internetes honlapján is elérhetővé teszi. Az Ügyfél számára semleges vagy kedvező változásról a Társaság az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosításnak a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján, illetve a módosításnak a Társaság internetes honlapján történő nyilvánosságra hozatalával.

IV. Ügyfelek azonosítása és a felek képviselői

1. Ügyfelek azonosítása

(1) A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor minden esetben elvégzi a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben – a továbbiakban: Pmt. - az ügyfél átvilágításhoz szükséges cselekményeket. Ennek keretében azonosítja az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat és a képviselőt. Az átvilágított személyek (2) bekezdésben meghatározott adatait köteles rögzíteni.

(2) A Társaság az alábbi adatokat rögzíti a Pmt. szerinti átvilágításkor:

a) Természetes személy esetén:

- aa) családi és utónevét,
- ab) születési családi és utónevét,
- ac) állampolgárságát,
- ad) születési helyét, idejét,
- ae) anyja születési nevét,
- af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- ag) azonosító okmányának típusát és számát;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- ba) nevét, rövidített nevét,
 - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
 - bc) főtevékenységét,
 - bd) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - be) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
 - bf) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
 - bg) adószámát.
- (3) A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:
- a) természetes személy esetén
 - aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
 - ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát,
 - b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy
 - ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.
- (4) A (3) bekezdés c) pontjában meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel

megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

(5) A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a (3) bekezdés alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

(6) A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

(7) Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához kockázaterzékenységi megközelítés alapján ez szükséges, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság jogosult a (2)-(6) bekezdésben meghatározott intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

(8) A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a (2) bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó, a (3) bekezdés alapján bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

(9) Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Társaságnak a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül bejelenteni.

2. A felek képviselői

(1) A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy a faktoring szolgáltatások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Társaság bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

(2) Amennyiben az Ügyfél részéről a szerződés aláírása, vagy valamely nyilatkozat megtétele meghatalmazás útján történik, akkor a Társaság jogosult kérni, hogy a meghatalmazás közokiratban, vagy közjegyzői aláírás hitelesítéssel ellátott okiratban legyen. A meghatalmazásból egyértelműen ki kell derülnie, hogy mire terjed ki, valamint, hogy mennyi időre szól. Amennyiben a fenti feltételeknek nem felel meg a meghatalmazás, úgy a Társaság jogosult a szerződés aláírását, bármely Faktoring szolgáltatás nyújtását megtagadni.

(3) A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá az erre jogosult személyek által, a Társaság által rendszeresített nyomtatványon bejelentett képviselőket és az ő aláírásait mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról - és amennyiben szükséges, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített - írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

(4) Az Ügyfél a Társaság képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére finanszírozást, vagy egyéb faktoring tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője ilyenként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat - amennyiben a körülményekből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Társaság képviselőjének lehet tekinteni.

(5) Ha a Társaság szükségesnek vagy az Ügyfél érdekében állónak tartja, illetőleg, ha az a rendes üzletvitel során szokásos, a Társaság az Ügyfél igénybe veheti harmadik személy közreműködését. A Társaság az általa igénybe vett harmadik személy tevékenységéért és mulasztásáért nem felelős, ha a személy kiválasztásában, utasításokkal való ellátásában és ellenőrzésében olyan szakmai gondossággal járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható. Ha a felek másképpen nem rendelkeznek, az ilyen harmadik személy által a Társaságra terhelt költségeket az Ügyfél viseli. A Társaság az ilyen harmadik személy igénybevétele okán keletkezett költségekkel kapcsolatban kizárólag arról tud tájékoztatást adni, mely információ a Társaság birtokában van. A Társaságot nem terheli felelősség a harmadik személy kiválasztásáért, közreműködéséért vagy mulasztásáért, ha a harmadik személy kijelölése az Ügyfél utasítása szerint, vagy jogszabály rendelkezése alapján történt.

V. A Társaság és az ügyfél közötti együttműködés és kapcsolattartás szabályai

1) Együttműködés a felek között

(1) A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni és egymással – a vonatkozó Szerződés megszűnése esetén elszámolni.

(2) A Társaság nem köteles a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés megkötésére, és indoklási kötelezettség sem terheli arra az esetre, ha a szerződéses kapcsolat nem jön létre, az ezért való felelősségét a Társaság kizárja.

2) Tájékoztatási kötelezettség

(1) Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Társaságot a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról. A tájékoztatási kötelezettség vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásra, címváltozásra, jegyzett tőkéje mértékének és a bejelentett képviselő személyének megváltozására.

(2) Az Ügyfél a Társasággal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot:

- a) az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről;
- b) ha csődeljárást, felszámolási eljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;

- c) ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
 - d) ha gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt, továbbá, ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Ügyfél jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladná;
 - e) a tulajdonosai körében a Társaság felé adott legutolsó tájékoztatás óta bekövetkezett, a jegyzett tőkéjének 24%-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról;
 - f) a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
 - g) vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról; és
 - h) minden olyan körülménnyel, amely veszélyeztetheti a Társasággal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.
- (3) Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Társaság titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely követelés biztonságának megítéléséhez azt a Társaság szükségesnek tartja.
- (4) A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő kárért.

3) Értesítések

A Szerződés megkötésére és a kapcsolattartásra vonatkozó általános rendelkezések

- (1) A Társaság és az Ügyfél az egymásnak szóló jognyilatkozatokat, értesítéseket, dokumentumokat, megbízásokat, üzeneteket (a továbbiakban: értesítés) és a Szerződéseket – eltérő megállapodás vagy rendelkezés hiányában – írásban:
- a. eredeti (cégszerű) aláírással;
 - b. (erre vonatkozó megállapodás alapján) fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással;
 - c. (Szerződés vagy Szerződéses nyilatkozat esetén) a Társaság kérésére közjegyzői okiratba foglaltan; vagy
 - d. az Üzletszabályzatban esetleg meghatározott olyan más módon, amely az Üzletszabályzat alapján kifejezetten vagy egyébként írásbelinek minősül (ideértve a Szerződés rendelkezéseinek megfelelő módon tett nyilatkozatot is); a Szerződésben meghatározott módon kötelesek megadni/megkötni/megküldeni, kivéve a felmondást és elállást, amelyeket személyesen, a

Társaság ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben aláírva és átadva vagy levélben, tértivevényes postai úton kell megtenni.

Az Ügyfél által történő értesítés

(2) Az Ügyfél a Társaság részére szóló értesítéseket levélben köteles megküldeni, illetve a Szerződésben meghatározott egyéb módokon. A Társasághoz érkezett értesítések akkor tekintendők kézbesítettnek/közöltnek, amikor a Társaság nyilvántartása alapján azok a Társasághoz (szervezeti egységéhez) megérkeztek. Az értesítés beérkezésének/átvételének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Társaság érkeztetése által a dokumentumra nyomtatott/nyomott vagy felvezetett adatok igazolják. A Szerződés alapján engedélyezett elektronikus úton továbbított értesítések tekintetében a beérkezés időpontja a Társaság számítógépes rendszere által észlelt és rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont.

(3) A Társaság és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és ennek során a faktor ügylet szempontjából jelentős tényekről és azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik, különösen elnevezésük, címük, e-mail címük, telefonszámuk, telefaxiszámuk, képviselőjük, tulajdonosuk, pénzügyi illetve gazdasági helyzetük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy az értesítést írásban, postai úton vagy e-mailben küldi meg az Ügyfél részére.

(4) A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott részére (értesítési cím). Az Ügyfél egy értesítési címet jogosult megadni. Amennyiben az Ügyfél több értesítési címmel rendelkezik, a Társaság jogosult írásbeli értesítést küldeni az Ügyfél részére, hogy az Ügyfél az értesítést követően – saját választása szerint – mely értesítési címre kéri az iratok megküldését. Ilyen értesítés esetén, ha az Ügyfél az értesítésben megjelölt határidőn belül nem rendelkezik az értesítési cím kijelöléséről, úgy a Társaság jogosult – az Ügyfél kifejezett hozzájárulása nélkül – az iratokat az Ügyfél által időben legkésőbb a Társaság részére megadott értesítési címre megküldeni. A Társaság nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

(5) A Társaság bármikor jogosult az Ügyfél külön értesítése nélkül is bármely értesítést az Ügyfél közokirattal igazolt állandó lakcímére illetve bejegyzett székhelyére továbbítani - függetlenül az Ügyfél által megadott értesítési címtől illetve az értesítésekre vonatkozóan az Ügyfél által adott instrukcióktól -, ha az értesítés, az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy az Ügyfelet szerződésszegése orvoslására szólítja fel, vagy az üzletmenetben bekövetkező jelentős változásra hívja fel a figyelmet.

A Társaság által történő kézbesítés és a kézbesítési vélelem

(6) A Társaság az Ügyfél részére szóló azon küldeményeket, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik ajánlottan és tértivevényes postai küldeményként küldi meg. A Társaság az

Ügyfél részére szóló egyéb iratot úgy adja fel, hogy a feladást feladójegyzékkel, feladóvénnel, vagy a külön e célból vezetett nyilvántartással igazolja szükség esetén.

(7) A Társaság által az Ügyfél részére megküldött azon küldemények, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik, „A postai szolgáltatásokról” szóló 2012. évi CLIX. törvény rendelkezései értelmében hivatalos iratnak minősülnek. A hivatalos irat kézbesítésére a hivatkozott Törvény 42.§ (1) bekezdésben foglalt rendelkezések az irányadóak. A küldemény az Ügyfél általi átvétel és tértivevény aláírásának napján minősül kézbesítettnek. Felek kézbesítettnek tekintik az ügyfél által megadott címre feladott ajánlott, tértivevényes küldeményt a küldemény postai szolgáltató általi második kézbesítési kísérletének napját követő 5. munkanapon, amennyiben a küldemény „nem kereste” vagy „az átvételt megtagadta” jelzéssel kerül visszaküldésre.

(8) A vélelmeket nem érintve, amennyiben két egymást követő hónapban a faktor kivonatok visszaérkeznek a fentiek okán vagy egyébként a posta által „kézbesítetlen”-ként jelölve, a Társaság jogosult leállítani az Ügyfélnek a Társaság rendszerei/nyilvántartásai szerint nyilvántartott értesítési címére faktor kivonatok küldését (az Ügyfél ellenkező tartalmú rendelkezéséig). A posta által visszaküldött faktor kivonatok esetében a Társaság minden esetben rendelkezésre tart és bocsát a jogszabályban meghatározott ideig. Mindez azonban sem a vélelmet, sem a Társaság egyéb jogait (például, hogy értesítési cím helyett székhelyre küldje az értesítést) nem érinti.

(9) Amennyiben a Szerződés erre lehetőséget ad, a Társaság jogosult az értesítéseket (ideértve különösen a felszólító levelek, valamint a felmondások kézbesítését is) e-mail útján elküldeni az Ügyfél részére. Az e-mailen küldött értesítések kézbesítettnek minősülnek az elektronikus levél elküldésének napján, de ha az elküldés napja nem Munkanap, az elküldés napját követő első Munkanapon, kivéve, ha az e-mail elküldésekor hibaüzenet érkezett a kézbesítéssel kapcsolatban.

(10) A Társaság jogosult az értesítéseket futárral elküldeni. Futárral történő továbbítás esetén akkor kell az értesítéseket kézbesítettnek tekinteni, amikor az átvételi elismervényt a címzett aláírta.

(11) Amennyiben az értesítés többféle módon is megtörténik, akkor a korábban megtörtént értesítéshez fűződnek a joghatások.

(12) Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében "nem kér értesítést" rendelkezést adott, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek. Az Ügyfél által megadott „nem kér értesítést” rendelkezés ellenére a Társaság jogosult értesítést küldeni az Ügyfélnek akkor, ha az értesítés az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy az Ügyfelet szerződésszegése orvoslására szólítja fel, vagy az üzletmenetben bekövetkező jelentős változásra hívja fel a figyelmet, továbbá, akkor, ha az értesítés megküldése a Társaság jogszabály által előírt kötelezettsége.

(13) A Társaság a közleményének az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Üzletfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

(14) A Társaság Üzletszabályzatának és Kondíciós listájának változásairól kifüggesztés útján értesíti az Üzletfeleit.

(15) A Kondíciós listát azon a Munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely Munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént.

(16) Az Ügyfél írásbeli kérésére és felelősségére a Társaság a levelezést visszatartja és helyben kézbesíti. A Társaság az Ügyfél Társaságnál maradó kivonatait három hónapig őrzi, ennek elteltével az Ügyfél jelentkezése esetén a Társaság jogosult a faktor kivonat pótlási díját felszámítani.

(17) A Társaság által rendelkezésre bocsátott információk kizárólag az Ügyfél saját céljaira szolgálnak. A Társaság nem járul hozzá az általa szolgáltatott információk bármely formában történő sokszorosításához, engedély nélküli továbbadásához.

(18) A fenti rendelkezések sérelme nélkül, a Társaság – amennyiben az értesítés, jogszabály vagy Szerződés eltérően nem rendelkezik – jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

4) A kapcsolattartás formája és a kapcsolattartás nyelve

(1) Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket - eltérő megállapodás hiányában - a szerződéseket minden esetben köteles írásba foglalni.

(2) A Társaság az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is jogosult elfogadni.

(3) Kötelezettségvállalás nélküli kommunikáció az Ügyfél és a Társaság között e-mailen keresztül is történhet, a Társaság jogosult az ilyen típusú értesítéseket elfogadni. A Társaság joggal bízhat abban, hogy az Ügyfél által megadott email levélcímről érkező, vagy tőle származóként megjelenő levelek az Ügyféltől származnak minden tekintetben. A Társaság szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozását kivéve, a Társaság nem felel azért, ha bebizonyosodik, hogy a rendelkezés nem az Ügyféltől származik, vagy bármely részében pontatlan. Az Ügyfél köteles kártalanítani (kártérítés) a Társaságot minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint járt el.

(4) Amennyiben az Ügyfél elektronikus levélcíme megváltozik, törlésre kerül, vagy egyébként nem kívánja használni, haladéktalanul köteles értesíteni a Társaságot, melynek elmulasztásából eredő valamennyi kárt és kockázatot köteles viselni.

(5) Az elektronikus levélben közölt értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Ügyfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalárd szándékú elektronikus vonalra történő csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, banktitoknak minősülő adatok illetéktelen személy tudomására jutása, illetéktelen személy által történő használata és az adattovábbítás technikai hibái és az esetleges adatváltozások be nem jelentése, illetve a késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Ügyfelet terhelik, a Társaság az ezzel kapcsolatos mindennemű felelősségét kizárja. Az e-mailen elküldött értesítések kézbesítettnek minősülnek elektronikus levél esetén az elküldés napján.

(6) A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, internet, illetve számítógép igénybevételével történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek. Ezen csatornák használata során felmerülő esetleges visszaélésekből eredő károkért a Társaság kizárja a felelősségét, az ebből eredő károkért kizárólag az Ügyfél felel.

(7) A Társaság és az Ügyfél közötti szerződéskötés és a Szerződés fennállása alatti Kapcsolattartás nyelve a magyar, melytől kizárólag az Ügyfél kifejezett kérésére lehet eltérni.

(8) Az Ügyfél a Társaság elérhetőségeit a <http://www.minrevazrt.hu> honlapon keresztül találja meg.

VI. Ellenérték

(1) Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, költséget (továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

(2) A Társaság által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei - különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek - az Ügyfelet terhelik.

(3) Az ellenérték mértékét a Kondíciós lista, valamint a Társaság és az Ügyfél között megkötött szerződések tartalmazzák.

(4) Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni. Új díjat és költséget egyoldalúan nem lehet bevezetni.

(5) Az ellenértékek megváltoztatásáról az Ügyfelet értesíteni kell. Az ellenérték változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat.

(6) A Társaság a kamatot és más időtartamhoz kötött díjakat naptári napokra, a következő számítási képlet alapján számolja el:

$$\text{Kamat összege} = \{(\text{Kintlévőség} \times \text{Kamatláb}\%) \times \text{Kamatperiódusban szereplő napok száma}\} / 360$$

(7) Az Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az egyedi szerződéses eltérő rendelkezése hiányában az alapkamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni.

(8) A Társaság által felszámított késedelmi kamat mértékét a Felek Szerződésben rögzített egyedi megállapodása tartalmazza, amennyiben az egyedi megállapodás erre nézve nem tartalmaz rendelkezést, a késedelmi kamat mértéke a Szerződésre vonatkozó Ptk.-ban a gazdálkodó szervezetek egymás közötti viszonyában meghatározott mérték.

(9) Az ellenérték megfizetése naptári negyedévenként, havonta, illetve a szerződésben meghatározott időpontokban esedékes. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ellenértéket a szolgáltatás nyújtásával egyidejűleg számítsa fel az Ügyféllel szemben, mely esetben a Társaság megtagadja a szolgáltatás nyújtását amennyiben az ellenértékre

nincs fedezet. A Társaság időről-időre ezen szolgáltatások köréről és a kapcsolódó ellenértékről az Ügyfelet a Kondíciós listában tájékoztatja. Amennyiben valamely esedékesség, illetve kamatperiódus kezdő napja nem Munkanapra esik, az esedékesség, illetve az adott kamatperiódus kezdő napja a szerződés szerinti esedékességet követő Munkanap.

(10) Az Ügyfelet terhelő ellenérték megfizetése beszámítással történik. Amennyiben a beszámításra nincsen mód, akkor az Ügyfél átutalással köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről.

(11) A Társaság az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások után a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti számviteli bizonylatot bocsát ki az Ügyfél részére.

II. FEJEZET

I. A Társaság által alkalmazott biztosítékok rendszere

1. Általános rendelkezések

(1) A Társaság minden esetben az Ügyfél, vagy a Társaság által elfogadott harmadik személy által nyújtott, a Társaság követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges megfelelő biztosíték fejében nyújt faktoring szolgáltatást. A Társaság jogosult a már adott biztosítékok kiegészítését (pótfedezetet) kérni az Ügyféltől, amennyiben bármely biztosíték értéke legalább 10%-os mértékben csökken.

(2) A Társaság az Ügyféltől többféle biztosítékot is igényelhet egyidejűleg, amelyek mindegyike a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

(3) Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél nem tesz eleget a Társaság biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának. Ebben az esetben a Társaság jogosult a biztosíték nyújtásáig, illetve annak megfelelő kiegészítéséig az Ügyféllel szemben a szerződéskötést megtagadni, illetve a fizetési kötelezettségeit felfüggeszteni.

(4) A Társaság javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog és követelés a Társaságnak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál, tekintet nélkül arra, hogy a követelés Faktoring szolgáltatás nyújtásából vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered.

(5) A Társaság a felsorolt biztosítékok alkalmazását opcionálisan, az adott ügylet kockázatának megítélésétől és a szerződés feltételeitől függően írja elő.

(6) A biztosítékok érvényesítésének módjával és következményeivel kapcsolatban az adott Szerződés, illetve a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések további részleteket és feltételeket tartalmazhatnak.

(7) Ha az Ügyfél a Szerződésben vagy jelen ÜSZ-ben vállalt kötelezettségeit megszegi, így különösen, ha a Szerződés szerinti határidőig fizetési kötelezettségeit maradéktalanul nem teljesíti, a

Társaság jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon követelését bármely biztosítékból, választása szerinti sorrendben kielégíteni. A biztosítékokból való kielégítést az Ügyfél tűrni köteles. A Társaság a biztosítékok érvényesítésének sorrendje meghatározásakor az Ügyfél érdekeit is figyelembe veszi.

2. Biztosítéknyújtás

(1) Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Társaság kérésére az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság megítélése szerint a már fennálló, vagy valamely kötelezettségvállalásra tekintettel a jövőben esetleg keletkező követelései megtérülésének biztosítékául szükséges.

(2) A fenti kötelezettségek bármelyikének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. A Társaság a lenti 8. "Az egyes biztosítékok felsorolása" pontban meghatározott biztosítékokon kívül más biztosítékot, illetve többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Társaság teljes követelésének fedezetéül szolgál.

(3) A biztosíték kikötésekor a Társaság jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

(4) A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Társaság által kért kiegészítésének megtörténteig a Társaság jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

(5) Amennyiben az Ügyfél egyedi szerződésben megjelölt bankszámláján az esedékesség napján kellő fedezet nincs, a Társaság – felhatalmazása megléte esetén - jogosult az Ügyfél egyéb szabad rendelkezésű, más devizában vezetett bankszámlája ellen beszedési megbízást benyújtani az Ügyfél által fizetendő összeg erejéig.

(6) Ha az Ügyfélnek a Társasággal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Társaság - eltérő megállapodás hiányában - szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.

(7) A Társaság javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog és követelés a Társaságnak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál, tekintet nélkül arra, hogy a követelés Faktoring szolgáltatás nyújtásából vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered.

3. A biztosítékok kezelése

(1) A biztosíték a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelésének megfizetését és teljesítését szolgáló folyamatos mellékkötelezettség, amely

- az esetleges részleges vagy közbenső teljesítésre tekintet nélkül fennmarad, és
- független a Társaság fennálló egyéb, vagy később keletkező egyéb biztosítékától.

- (2) Amennyiben a Társaság további biztosíték igényét jelzi az Ügyfél felé, az Ügyfél köteles a Társaságnak haladéktalanul bejelenteni, ha tulajdonába újabb vagyontárgyak kerülnek, újabb jogok vagy követelések jogosultja lett, annak érdekében, hogy a felek további biztosítéki szerződéseket köthessenek.
- (3) Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság számára biztosítékuul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről. Köteles gondoskodni továbbá a követelések érvényesíthetőségéről és arról, hogy azok teljesítése a Társaság részére esedékességgel megtörténjen.
- (4) A Társaságot megilleti a biztosítékból fakadó jogok és követelések, valamint kötelezettségek átruházásának joga. Az Ügyfél köteles az átruházás megkönnyítése érdekében minden olyan lépést megtenni, amely ahhoz szükséges, és amelyet a Társaság kér (ideértve, de nem kizárólagosan, például a biztosítéki szerződés módosítását)
- (5) Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Társaság javára biztosítékuul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni
- (6) Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Társaság - vagy az általa megbízott személy - jogosult további biztosíték nyújtását vagy a fennálló biztosíték kiegészítését kérni, illetve kérheti a biztosíték tárgyának helyreállítását és az Ügyfél helyett közvetlenül eljárhat, valamint kezdeményezheti a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.
- (7) Ha valamely biztosítékuul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult biztosítékként kezelni, ha pedig ez nem szükséges átutalja az Ügyfél által megjelölt bankszámlára.
- (8) Az Ügyfélnek bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Társasággal fennálló üzleti kapcsolata során a Társaság birtokába jut, külön biztosítéki szerződés kötése nélkül is zálogként, óvadékként szolgál A Társaságnak az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékuul.

4. Biztosítás

- (1) Az Ügyfél köteles a biztosítékuul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani és a biztosítási szerződés(ek)ben, és/vagy kötvény(ek)ben a Társaságot, mint a biztosító szolgáltatásának zálogjogosultját feltüntetni. A zálogjogosultság visszavonása vagy módosítása kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása esetén lehetséges.
- (2) Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak a Társasággal szembeni tartozásának biztosítékuul szolgálnak - a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg (a biztosítási összeg felemelése kivételével). Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat megfizetni, és mindazt teljesíteni, ami a biztosítási szerződés szerint a biztosítás fennmaradásának feltétele. A biztosítás fennmaradása érdekében a Társaság jogosult, de nem köteles e kötelezettségeket az Ügyfél helyett

teljesíteni. E jog gyakorlása érdekében az Ügyfél a Társaság kérésére köteles eljárni a biztosítási szerződés olyan tartalmú módosítása érdekében, hogy a biztosító az e kötelezettségek megszegése miatt ne legyen jogosult a biztosítást megszüntetni anélkül, hogy a Társaságot erről értesítene és a Társaság számára elegendő időt hagyna arra, hogy e kötelezettségeket az Ügyfél helyett teljesítse. Amennyiben a biztosító sem a Társasággal, sem az Ügyféllel nem működik együtt ez utóbbi feltétel érdekében, az nem minősül Felmondási Eseménynek, de a Társaság jogosult további biztosítékot kérni.

(3) Az Ügyfél a Társaság felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Társaság részére bemutatni, illetve átadni. A biztosított Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, hogy a Szerződésből – a Társaság belátása szerint szükséges esetben - a biztosító részére egy eredeti példányt átadjon.

(4) A biztosítéskul lekötött vagyontárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására szolgáló biztosítási vagy kártérítési összeg biztosítéskul szolgál. Az Ügyfél kérheti az összeg helyreállításra történő fordítását, amelyet a Társaság nem tagadhat meg, ha az Ügyfél megfelelő egyéb biztosítékot nyújt vagy egyébként a körülményekből (ésszerű megítélés alapján) számára az következik, hogy az Ügyfél kötelezettségei teljesítése nincs veszélyben. Amennyiben esedékes tartozás nem áll fenn, kisebb károk (például beázás) esetén a fenti szabályok nem alkalmazandók és a befolyt összeget haladéktalanul a helyreállításra kell fordítani.

5. A biztosítékok érvényesítése

(1) Ha az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességgkor nem teljesíti, a Társaság - vagy az általa megbízott harmadik személy – az általa meghatározott sorrendben és mértékben jogosult érvényesíteni a Társaságnak bármely biztosítékból fakadó jogát olyan módon, hogy az megítélése szerint a Társaság követeléseinek kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

(2) Ha az Ügyfél valamely, a Társasággal szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Társaság írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Társaság jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni, valamint a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni.

6. Tájékoztatás, ellenőrzés

(1) Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, illetve érvényesíthetőségét fenyegető változásról.

(2) A Társaság vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét, illetve a biztosítékok tárgyát képező vagyontárgyak állagát, értékét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal mindenben együttműködni, az értékbecslőt a biztosítéskul szolgáló ingatlanba beengedni, ingók esetében a megtekintést lehetővé tenni, a szükséges dokumentumokat a Társaság, vagy az

értékbecslő rendelkezésére bocsátani és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

7. A költségek viselése

(1) A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

(2) Amennyiben bármely, a Társaság javára történő biztosíték alapításával és ellenőrzésével összefüggésben a Társaságnak a biztosítékot nyújtó fél vagy más személy felé fizetési kötelezettsége keletkezik (különösen, de nem kizárólag a földhivatali szolgáltatási díj, cégbírósági bejegyzés díja, MOKK és hitelbiztosítéki nyilvántartási bejegyzés, lekérdezés díja; a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. vagy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességvállalási díja, ingatlan értékbecslés, illetve felülvizsgálat díja), az Ügyfél köteles a Társaság által igazoltan megfizetett ezen összeget a Társaság írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül a Társaságnak megfizetni.

(3) A Társaság jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok, illetve a biztosítékok tárgyát képező vagyontárgyak meglétét, állagát, értékét, biztosítását, valamint azt, hogy ezen vagyontárgyakat az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személy rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről megfelelően gondoskodik. Az ellenőrzést végezheti a Társaság alkalmazottja, vagy bármely, a Társaság által megbízott szakértő. A biztosítékok értékének és érvényesíthetőségének ellenőrzéséhez szükséges dokumentumokat (különösen, de nem kizárólagosan: értékbecslés, vagy annak felülvizsgálata) évente, vagy a vonatkozó jogszabályban, illetve a Társaság által ésszerűen meghatározott időpontban a Társaság szerzi be kivéve, ha a Társaság arról értesíti az Ügyfelet, hogy ezen dokumentumok beszerzése az Ügyfél feladata. Ebben az esetben az Ügyfél az értesítésben meghatározott módon és határidőben köteles a Társaság által kért dokumentumokat beszerezni és a Társaság rendelkezésére bocsátani. A dokumentumok beszerzésének költsége az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy az értékbecslés elkészítésében együttműködik, az értékbecslőt a biztosítékul szolgáló ingatlanba beengedi, ingók esetében a megtekintést lehetővé teszi, a szükséges dokumentumokat a Társaság, vagy az értékbecslő rendelkezésére bocsátja. A Társaság jogosult az értékbecslés elvégzéséhez szükséges Ügyfélre és értékbecsléssel érintett vagyontárgyra vonatkozó adatokat az értékbecslőnek átadni.

(4) Az Ügyfelet terhelik a megkötésre kerülő szerződések létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges bejegyzéssel, nyilvántartásba vétellel, biztosítással kapcsolatban felmerülő díjak, költségek, illetékek. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Ügyfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Társaság által kerülnek megfizetésre, az Ügyfél köteles a Társaság által igazoltan megfizetett összeget a Társaság írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül megfizetni.

8. Az egyes biztosítékok felsorolása

A Társaság főként az alábbi biztosítékok nyújtását kötheti ki:

- a) Sortartási kifogást kizáró készfizető kezességvállalás

- b) Ingatlan jelzálogjog
- c) Körülírással meghatározott (vagyon terhelő), hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog
- d) Egyedi ingó dolgot terhelő, hitelbiztosítéki nyilvántartásba vagy lajstromba bejegyzett zálogjog
- e) Jogokon és követeléseken alapított, hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog.
- f) Készpénzen, bankszámlán vagy értékpapíron alapított óvadék
- g) Bankgarancia vagy garantőr által nyújtott garancia
- h) Tartozáselismerő nyilatkozat
- i) Ügyfél által adott felhatalmazás azonnali beszédési megbízásra

9. A biztosítékok leírása, fajtái

9.1. Kezesség

(1) A Társaság az Ügyfél tartozásai megfizetésének személyi biztosítékeként egy vagy több kezes állítását és kezességi szerződés kötését igényelheti. A kezes olyan nagykorú, cselekvőképes magánszemély, illetve olyan jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a Ptk. 8:1. §-a szerinti vállalkozó lehet, aki/amely:

(a) az Ügyfél tartozásának (beleértve a járulékokat is) ismeretében, írásban vállalja, hogy az Ügyfél helyett esedékességkor képes és kész a tartozást (beleértve a járulékokat is) az Ügyfél helyett sortartási kifogás nélkül - azaz tekintet nélkül arra, hogy a Társaság az Ügyféltől a tartozást megkísérelte-e behajtani (készfizető kezesség) - megfizetni;

(b) a Társaság által elfogadott, igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel, illetve bevétellel rendelkezik; és

(c) megteszi mindazokat a nyilatkozatokat (pl. fedezetként figyelembe vett vagyontárgyának biztosítása, bankszámlájára felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás engedélyezése, stb.), amelyek megtétele a követelésnek tőle történő behajtása esetére a Társaság megítélése szerint szükséges.

(2) Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét a Társaság az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a követelést a kezessel szemben érvényesíteni. A közokiratba foglalt kezességi szerződés alapján a Társaság jogosult a kezes teljes vagyonára közvetlen bírósági végrehajtást kezdeményezni.

(3) A kezes az Ügyfél elleni igényérvényesítésével felmerülő perköltségeket és végrehajtási költségeket is köteles a Társaságnak megfizetni, feltéve, hogy őt a Társaság az Ügyfél elleni igényérvényesítés előtt a készfizető kezesi teljesítésre felszólította.

(4) A kezes kötelezettséget vállal arra, hogy a Társaság felszólítására a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Társaság által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított öt napon belül a Társaság részére megküldi.

(5) A Kezes részére a Társaság minden olyan banktitoknak minősülő adat átadására jogosult, amellyel kapcsolatban a Társaságot a Ptk. értelmében a kezes felé információszolgáltatási kötelezettség terheli.

9.2. Zálogjog

Általános rendelkezések

(1) A Társaság zálogtárgyként az Ügyfél vagy az Ügyfél érdekében zálogkötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló ingatlant, egyedi vagy körülírással meghatározott ingót, illetve az Ügyfelet vagy harmadik személyt megillető jogot vagy követelést fogad el. A zálogszerződést a Társaság által meghatározott formában (a Társaság választása szerint közjegyzői okiratba foglaltan) kell megkötöni.

(2) A zálogkötelezett (és az esetleges haszonélvező – az őt érintő kérdésekben) kijelenti és szavatolja, hogy:

- a zálogtárgy tulajdonosa és a zálogtárgy a Társaság javára alapítandó biztosítékon kívül tehermentes, azzal szabadon rendelkezhet afelett más személynek nincs semmi olyan joga vagy igénye, amely a Társaság zálogjogát sértené;
- a zálogtárgy elidegenítését, megterhelését, gazdasági társaságba történő bevitelét, bérbeadását, vagy a zálogtárgy teljes értéken történő értékesítését akadályozó egyéb rendelkezést csak a Társaság előzetes hozzájárulásának megszerzése után tesz meg, azzal, hogy a Társaság elidegenítési és terhelési tilalommal terhelt zálogtárgy elidegenítéséhez, vagy gazdasági társaságba történő beviteléhez semmikor nem járul hozzá.

a) Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság – amellett, hogy joga van zálogjogát bírósági végrehajtás (ideértve az egyszerűsített végrehajtást is) útján érvényesíteni - a zálogtárgyat közvetlenül és/vagy záloghitel nyújtásával vagy árverés szervezésével foglalkozó szervezet útján, vagy a biztosítékot nyújtó Ügyfél személlyel közösen – bírósági végrehajtási eljárás nélkül - értékesítse.

(3) A Ptk. 5:126.§ (3) bekezdése alapján a Társaság a kielégítési jogát bírósági végrehajtás útján vagy bírósági végrehajtáson kívül - a Ptk-ban meghatározott korlátozásokkal - érvényesíti a Ptk. 5:131.§-5:134.§ rendelkezései szerint.

(4) A Társaság a kielégítési jogát bírósági végrehajtáson kívül akkor érvényesíti, amennyiben a zálogkötelezett a zálogtárgynak a Társaság mint zálogjogosult által történő értékesítésének módjában írásban megállapodott.

Bírósági végrehajtás mellőzésével történő értékesítés

(5) A Társaság legalább 15 nappal az értékesítést megelőzően értesíti a zálogkötelezettet arról, hogy kielégítését gyakorolja és a zálogtárgyat értékesíteni kívánja. (előzetes értesítés). A zálogkötelezett az értesítés kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Társaságnak megnevezni azokat a

személyeket, akiknek – az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jogokon és tényeken kívül – a zálogtárgyon további zálogjoga vagy más olyan joga áll fenn, amely a vevő tulajdonszerzését akadályozza vagy tulajdonjogát korlátozza. A Társaság az értékesítést megelőzően legalább 15 nappal írásban értesíti a Zálogkötelezettet az értékesítés választott módjáról, helyéről és időpontjáról, az értékesítéssel megbízott személyről.

(6) Gyorsan romló dolog esetén (pl. árukészlet) az értékesítés időpontja a fenti határidőkre tekintet nélkül határozható meg.

Bírósági végrehajtás

(7) A zálogtárgy értékesítésére a Társaság választása szerint bírósági végrehajtás útján is sor kerülhet. Bírósági végrehajtás esetén a kijelölt bírósági végrehajtó a zálogtárgyat lefoglalja, ingatlan esetében a végrehajtási jogot az ingatlan tulajdoni lapjára bejegyezteti és a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényben előírt szabályok szerint a zálogtárgyat értékesíti.

Birtokba adás

(8) A kielégítési jog megnyíltá után a zálogkötelezett köteles a Társaság felhívásának megfelelően a zálogtárgyat birtokba adni. A zálogkötelezett köteles tartózkodni minden olyan magatartástól, amely a Társaság jogainak gyakorlásában akadályozza. A Társaság birtokába kerülő zálogtárgy tekintetében annak értékesítéséig a Társaságot a kézizálogjog jogosultjával azonos jogok illetik, illetve kötelezettségek terhelik. A zálogkötelezett ezen kötelezettségvállalása végrehajtás útján, hatóság igénybevételével is kikényszeríthető.

Elszámolás

(9) A Társaság az értékesítést követően 5 munkanapon belül írásbeli elszámolást készít, amelyben megjelöli:

- a) az értékesített ingatlant;
- b) a befolyt vételárat;
- c) az ingatlan zálogjogosult által beszédett hasznait;
- d) az ingatlan őrzésével, fenntartásával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségeit; és
- e) ha tudomása van róla, az ingatlant terhelő egyéb zálogjogok rangsorát és a zálogjogok által biztosított követelések összegét.

(10) A Társaság az elszámolást megküldi a Zálogkötelezettnek és az előzetes értesítésre jogosult személyeknek. Az értesítésben felhívja a Zálogkötelezettet és az egyéb zálogjogosultakat, hogy jelöljék meg azt a fizetési számlát, amelyre a befolyt vételár rájuk eső részét – amennyiben az elszámolás alapján jár –átutalással teljesítheti.

(11) A Társaság a befolyt vételárnak a beszédett hasznokkal növelt és a zálogtárgy őrzésével, fenntartásával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségekkel csökkentett összegét - a

zálogjogok rangsora és a zálogjoggal biztosított követelések mértéke szerint – felosztja az ingatlant terhelő zálogjogok jogosultjai között, és a fennmaradó összeget a zálogkötelezettnek kiadja attól a naptól számított 5 munkanapon belül, amikor a Zálogkötelezett és egyéb zálogjogosultak a fizetési számlájukat megküldték számára.

(12) Amennyiben az elszámolással kapcsolatban vita kerekedik és érdemben nem kerül lezárásra, a Társaság az értékesítésből befolyt összeget vagy annak vitás részét bírósági letétbe helyezi.

Ingalanlon alapított zálogjog eltérő szabályai

Ingalan kiürítése

(13) A zálogjog érvényesítése esetén – a közös értékesítés esetét is ideértve – a zálogkötelezett a Társaság felszólítását követő 1 (egy) hónapon – lakóingatlan esetén 3 (három) hónapon – belül köteles a zálogtárgyat az ingóságoktól kiüríteni, onnan kiköltözni, az oda bejelentett vagy ott tartózkodó személyeket kiköltöztetni, és a zálogtárgyat kiürített és beköltözhető (a vevő részére korlátozásmentesen birtokba adható) állapotban köteles végrehajtásra, illetve értékesítésre a Társaságnak, illetve meghatalmazottjának átadni. A kiürített állapotban történő birtokbaadás elmulasztása a határidő letelte után az ingatlan – lakott értéken történő – értékesítésének nem akadály. A Társaság választása szerint lakott állapotban is értékesítheti a zálogtárgyat, illetve kezdeményezheti a zálog végrehajtását.

Elektronikus Árverési Felület alkalmazása

(14) Fogyasztói zálogszerződés esetén az Ingatlan értékesítésére " a zálogjog bírósági végrehajtáson kívüli érvényesítésének és a kielégítési jog gyakorlása felfüggesztésének és korlátozásának részletes eljárási szabályairól" szóló 66/2014. (III.13.) Kormányrendelet szabályai szerint kerül sor, azaz lakóingatlant az ingatlan fekvése szerint illetékes állami adóhatóság (a továbbiakban: adóhatóság) útján, az általa üzemeltetett Elektronikus Árverési Felület (a továbbiakban: EÁF) igénybevételel kell nyilvánosan értékesíteni (a továbbiakban: elektronikus árverés).

Zálogjogtárgyból történő kielégítési jog megnyílása

(15) A Társaság mint Zálogjogosult a Szerződés felmondása után jogosult a zálogtárgyból történő kielégítéshez.

Ingalan legalacsonyabb eladási ára

(16) Az ingatlan legalacsonyabb eladási ára a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény mindenkor hatályos szabályai szerint az alábbiak szerint alakul:

- a) Az Ingatlan legalacsonyabb eladási ára, amennyiben lakóingatlannak minősül, az szakértői értékbecslésben (becsérték) megjelölt összeg 70%-a.
- b) Fogyasztói zálogszerződés esetén a lakóingatlannak minősülő Ingatlan legalacsonyabb eladási ára a becsértékkel egyezik meg, azaz a becsérték 100%-a.
- c) Egyéb Ingatlan esetén a legalacsonyabb eladási ár a becsérték 50%-a.

Jogon és követelésen alapított zálogjog eltérő szabályai

(17) Jogon, illetve követelésen alapított zálogjog esetében a fentiek megfelelően irányadók. A követelésen vagy jogon alapított zálogszerződésekkel alapított zálogjogot a hitelbiztosítéki nyilvántartásba be kell jegyezni. Jogon vagy követelésen alapított zálogjog esetén a zálogkötelezett köteles, a Társaság pedig jogosult, a jog vagy követelés kötelezettjét írásban értesíteni a zálogjog megalapításáról. A zálogkötelezett a Társaság hozzájárulása nélkül a zálogjogra kiterjedő hatállyal nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely a Társaság kielégítési alapját megszünteti vagy hátrányosan változtatja meg. A jogon vagy követelésen alapított zálogjogot a Társaság, választása szerint, akár a jelen bekezdésben meghatározott, akár a fentiek figyelembe vételével alkalmazott Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint érvényesítheti.

(18) A Társaság és a zálogkötelezett ügyvédi okirati letétbe helyezik a Ptk. 5:111.§ (1) bekezdés szerinti teljesítési utasítást, amely az elzálogosított követelés kötelezettje számára szól és a zálogjogosult személyét, székhelyét és számlaszámát tartalmazza, valamint azt az utasítást, hogy a kézhezvételét követően csak a zálogjogosultnak teljesíthet. A teljesítési utasítás alapján az elzálogosított jog vagy követelés kötelezettje csak a teljesítési utasításnak megfelelően a Társaságnak, mint Zálogjogosultnak teljesíthet.

Okiratok átadása

(19) A zálogkötelezett (és ha ez különböző, az Ügyfél) köteles a zálogjog érvényesítéséhez szükséges okiratokat a Társaság kérésére haladéktalanul átadni.

9.3. Óvadék

(1) Ha A Társaság követelésének fedezetéül az Ügyfél vagy a javára kötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló, és a Társaságnak átadott pénz, bankszámla-követelés, értékpapír óvadékkul szolgál, az óvadék az Ügyfél Társasággal szemben fennálló tartozásai, valamint e fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén járó késedelmi kamat és az esetleges végrehajtás vagy más a jogérvényesítéssel kapcsolatos költségek megfizetését biztosítja és az Ügyfél, illetve az óvadékok nyújtó harmadik személy hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyféllel szembeni esedékes követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítheti kivéve a nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapír óvadék vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír esetén.

(2) Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha az Ügyfél a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaság jogosult az óvadékokat akár értékesíteni, akár pedig megtartani és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét az Ügyfél tartozásának csökkentésére és/vagy kiegyenlítésére fordítani kivéve a nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír óvadék esetén, amely esetekben a megtartás lehetősége nem alkalmazható. Amennyiben az óvadékkul szolgáló értékpapírnak nincs nyilvánosan jegyzett piaci ára vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a

pénzkövetelést megtestesítő értékpapír a felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkezik, akkor az értékesítésre a Társaság által elfogadott értékecslő által a kielégítési jog megnyíltától számított 60 napon belül megállapított értéken a Társaság kielégítési jogának megnyíltát követő 6 hónapon belül kerülhet sor. A megtartásra (Társaság tulajdonába kerülésre) ugyanezen eljárás keretében kerül sor, azzal, hogy a 6 hónapos időszak nem alkalmazandó. Az értékecslést elvégző cég kijelölésére a Társaság jogosult.

(3) Dematerializált értékpapír óvadékként történő elhelyezésére az értékpapíroknak az óvadékok nyújtó értékpapír-számláján történő elhelyezésével és a Társaság kedvezményezettségének megjelölése mellett az értékpapírok zárolásával kerülhet sor.

(4) Az óvadék akkor szűnik meg, ha az Ügyfél a Társasággal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását és annak járulékait teljes egészében megfizette. A Társaság az óvadék megszűnésekor köteles azt az Ügyfélnek visszaadni, az Ügyfél rendelkezése szerint.

(5) Ha az óvadék tárgya betétként elhelyezett belföldi fizetőeszköz, valuta vagy deviza, a betét lejárata a követelés lejáratához igazodik. Az Ügyfél kifejezetten lemond arról, hogy a betétet az óvadékként történt lekötés határidejének lejárata előtt felmondja, és annak összegét visszakövetelje.

(6) Az Ügyfél szavatolja, hogy az óvadék valódi, fennálló és érvényesíthető követelést foglal magában, és mindenben megfelel a rá vonatkozó szabályoknak, továbbá hogy az óvadék az Ügyfél jogos tulajdonát képezi, aki felette szabadon rendelkezik, és arra harmadik személynek nincs semmilyen olyan joga vagy igénye, amely korlátozhatná vagy kizárhatná a Társaságnak az óvadékból történő kielégítési lehetőségét.

9.4. Bankgarancia

A Társaság az Ügyféllel szemben keletkező követelése fedezetéül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejárati idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát kérhet és fogad el. A Bankgarancia a kibocsátó Bank által vállalt kötelezettségvállalás arra nézve, hogy a Bankgaranciában meghatározott események bekövetkezése esetén a Bankgaranciában meghatározott összeghatárig, az alapul szolgáló okok és körülmények vizsgálata nélkül a Társaság mint jogosult számára kifizetést teljesít.

9.5. Garancia

A garancia a garantőr által garanciaszerződésben vállalt fizetési kötelezettségvállalás az Ügyfél tartozásainak megfizetéséért a szerződésben meghatározott feltételek esetén.

A Társaság az Ügyféllel szemben keletkező követelése fedezetéül feltétel nélküli, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejárati idejéhez igazodó érvényességi idejű és a garantált összeg 100 %-a erejéig kielégítést biztosító garanciát kérhet és fogad el. A garanciaszerződésben a garantőr arra vállalt kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél, mint pénzfizetésre kötelezett nem teljesít, akkor a megállapított összeghatárig, meghatározott időn belül, illetve a meghatározott feltételek beállta esetén, maga fizet a Társaságnak, mint a pénzkövetelés jogosultjának. A garantőr garanciavállaló nyilatkozata szerinti kötelezettsége független attól a kötelezettségtől, amelyért garanciát vállalt, a garantőr nem

érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket az Ügyfél érvényesíthet a jogosulttal, azaz a Társasággal szemben.

9.6. Tartozáselismerő nyilatkozat

Az Ügyfél a Szerződés megkötését követően külön közjegyzői okiratban elismeri a Szerződésben, és a Biztosítéki Szerződésekben foglalt kötelezettségeit és azok teljesítésére visszavonhatatlan kötelezettséget vállal.

Az Ügyfél közjegyző előtt tett tartozáselismerő nyilatkozata kifejezetten tartalmazza az Ingatlan kiürítésére és a Társaság birtokába való adására, illetve egyéb, zálogjoggal terhelt vagyontárgyai a Társaság birtokba adásáról szóló, valamint a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjogokkal kapcsolatos zálogkötelezeti nyilatkozat megtételére vonatkozó egyoldalú kötelezettségvállalását.

A közjegyzői okiratba foglalt kötelezettségvállalás és tartozást elismerő nyilatkozat alapján a Szerződés, valamint a tartozás elismerő nyilatkozat értelmében közvetlen és azonnali bírósági végrehajtásnak van helye, ha a kötelezettség teljesítési határideje letelt.

9.7. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás

1) Az Ügyfél a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet szerinti felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást nyújt be a pénzforgalmi szolgáltatójához, amelyben felhatalmazó levélben a pénzforgalmi szolgáltatójánál bejelentett módon engedélyezi a Társaság, mint kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását.

2) A felhatalmazó levél tartalmazza:

- a. az Ügyfél, mint fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- b. a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezettként a Társaság megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- c. a felhatalmazás lejáratát, amely az Ügyfél és a Társaság közötti Szerződés határidejéhez igazodik, annak érvényessége és hatályossága idejénél rövidebb nem lehet,
- d. az Ügyfél és a Társaság közötti Szerződést vagy annak pontos megjelölését,
- e. a teljesítés felső értékhatárát,
- f. a benyújtási gyakoriságot, amely legalább havi rendszerességgű benyújtást biztosít,
- g. fedezethiány esetére a sorba állítás időtartamát, a részfizetés lehetőségét és annak legkisebb összegét, azzal, hogy a sorba állítás időtartama az MNB rendelet szerinti maximum határidő, azaz 35 napig szól,
- h. a visszavonás módját.

III. FEJEZET

I. A banktitok kezelésének szabályai

1. A banktitok kezelésének szabályai

(1) Banktitok minden, az Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira és a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.

(2) A Társaság a banktitoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) az Ügyfél, illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a Hpt. vonatkozó rendelkezései a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak,
- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a pénzügyi intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

(3) A banktitok megtartási kötelezettség a Társaság valamennyi alkalmazottjával, és a Társasággal megbízási szerződés keretében együttműködő szervezettel és azok nevében eljáró személyekkel szemben, időbeli korlátozás nélkül fennáll.

(4) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,

- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyességgel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kénysztörlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
- i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletek alapján bekapcsolódni szándékozó lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,
- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel, kincstárral, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyasztóssági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró lakáscélú állami támogatások ügyében eljáró szervvel,
- m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

- n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
- o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,
- p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel,
- q) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,
- r) a szociális rászorultságtól függő pénzbeli és természetbeni ellátások jogosultsági feltételeinek vizsgálatával összefüggő feladatkörében eljáró, szociális hatáskört gyakorló szervvel,
- s) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal

szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(5) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az adóhatóság és az MNB, mint felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- c) a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
- e) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy

- g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

II. A Társaság felelősségi szabályai az általa nyújtott szolgáltatással kapcsolatban

1. A Társaság felelőssége

(1) A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél üzleti érdekeinek figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal, valamint a Hpt., és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el. Az Ügyfél bízhat abban, hogy a Társaság működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.

(2) A Társaság megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Társaságot értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Társaságnak bizonyítani. Társaság haladéktalanul tárgyalást kezdeményez az Ügyféllel az Ügyfelet ért kár elismerésének, illetve összegének meghatározása céljából. Amennyiben a Társaság felelősségét elismeri, és az Ügyféllel a kártérítés összegében írásban megállapodik, a megállapodás aláírásától számított 3 munkanapon belül a kártérítés összegét Ügyfél által megadott bankszámlára megfizeti. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között nem jön létre megállapodás, és a vitát békés úton nem tudják rendezni, az Ügyfél az Üzletszabályzat Panaszkezelés c. fejezetében megjelölt fórumokhoz jogosult fordulni.

(3) A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek a Társaságon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán - következtek be.

(4) Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti (pl. refinanszírozó, bármely hatóság) jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

(5) Nem felel a Társaság a hozzá benyújtott iratok, okiratok eredetiségéért és érvényességéért, amennyiben azokkal kapcsolatosan az Ügyfél megtévesztette, és amelyeknek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni. Az iratok, okiratok eredetiségét vagy érvényességét az Ügyfélnek kell bizonyítania.

(6) A Társaság felelőssége a kiszervezett tevékenységet ellátó harmadik személyekért az alábbiak szerint alakul:

- a) A Társaság a kiszervezett tevékenységet ellátó személlyel csak az adatvédelmi szabályok megtartása és biztosítása, valamint az összeférhetetlenségi szabályok megtartása mellett köt szerződést. A kiszervezett tevékenységet ellátó személy minden esetben megfelel a jogszabályokban előírt személyi-, tárgyi-, és biztonsági feltételeknek. A kiszervezés tényét, valamint a kiszervezett tevékenységet ellátó személy nevét, székhelyét, lakcímét, valamint a kiszervezés időtartamát a Társaság az MNB számára a szerződéskötést követő két napon belül bejelenti.
- b) A kiszervezett tevékenységet végző tevékenységét a Társaság, a Társaság belső ellenőre, könyvvizsgálója, valamint az MNB jogosult ellenőrizni. A Társaság felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A Társaság haladéktalanul jelenti az MNB részére, amennyiben a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a közte és a kiszervezett tevékenységet végző közötti szerződésbe ütközik.
- c) Ha a kiszervezett tevékenységet végző által a jogszabályok megsértésével, illetve gondatlanul végzett tevékenység miatt az Ügyfelet közvetlenül és bizonyíthatóan kár éri, a Társaság az Ügyfél kárát megtéríti. Mentesül a Társaság a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kiszervezett tevékenységet ellátó személy kiválasztása, ellenőrzése és utasításokkal való ellátása során úgy járt el, ahogy az tőle elvárható.
- d) A kiszervezett tevékenységek körét, valamint a kiszervezett tevékenységek végzőinek felsorolását az Üzletszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

(7) A Társaság felel a vele megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért.

(8) A Társaság felhívja a figyelmet, hogy közvetítőket (ügynököket) nem vesz igénybe.

III. Adatvédelemmel és a központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos rendelkezések

1. Adatvédelem és adatkezelés

(1) A Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, és különösen az Info tv. és a Hpt. vonatkozó rendelkezései, illetve saját adatvédelmi szabályzata szerint, az Ügyfélnek, illetve a Biztosítéknyújtónak a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes-és hiteladatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Társaság kizárólag kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél, illetve Biztosítéknyújtó részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására, valamint a követelések érvényesítésére használja fel. Az Ügyfelek és Biztosítéknyújtók, továbbá minden olyan személy, aki adataihoz a Társaság az Ügyfél szerződés kapcsolata miatt jogszerűen hozzájutott, kifejezetten hozzájárulnak ahhoz, hogy a Társaság az ekként tudomására és birtokába jutott személyes adatokat kezelje, feldolgozza az Infotv. rendelkezéseit mindenkor betartva.

(2) A Társaság köteles törölni minden olyan, az Ügyféllel, Biztosítéknyújtóval, volt Ügyféllel, illetve volt Biztosítéknyújtóval, továbbá létre nem jött szerződéssel kapcsolatosan a birtokába jutott személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

(3) A Társaság a létre nem jött szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyféladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(4) Az igényérvényesítés szempontjából - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó.

(5) A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Infotv. rendelkezéseinek megfelelően tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, kérheti személyes adatainak helyesbítését, törlését, jogsérelem esetén bírósághoz vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A Társaság adatkezelési eljárását, a személyes adatában érintett személy jogait a Társaság adatkezelési szabályzata tartalmazza részletesen. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet továbbá arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Ügyfélnek a Hpt., Infotv. és a Ptk. szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

(6) **Az adatvédelem és adatkezelés részletes szabályait az Adatvédelmi szabályzat tartalmazza**, melyet a Társaság jelen Üzletszabályzat mellett az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, azt az Ügyfél teljes körűen megismerte és a benne foglaltakat kifejezetten elfogadja.

2. Társaság megbízása alapján eljáró harmadik személyek, kiszervezett tevékenységek

(1) A Társaság a pénzügyi szolgáltatásainak ellenőrzését és jogszerűségének vizsgálatát szakmai tapasztalattal rendelkező, megbízott belső ellenőr és a könyvvizsgáló bevonásával végzi.

(2) A Társaság megbízott ügyvédek és külső jogi szakértőket vesz igénybe a tevékenysége során.

(3) A Társaság a biztosíték-érvényesítési, végrehajtási, illetve egyéb eljárási cselekmények lebonyolításánál külső szakértők és partnerek bevonásának lehetőségét fenntartja.

(4) A Társaság az informatikai rendszerek üzemeltetését és a könyvelési feladatok ellátását kiszervezi. A kiszervezett tevékenységet ellátó társaságok neve és székhelye az Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében található.

(5) A Társaság közvetítőket (ügynököket) nem vesz igénybe!

(6) A Társaság a kiszervezett tevékenységet ellátó informatikai szolgáltatónak és a könyvelőnek, valamint a végrehajtási lapot kiállító és a végrehajtói kamarának megküldő közjegyzőnek és a végrehajtásban közreműködő végrehajtónak, valamint szükség esetén a végrehajtás során a Társaságot képviselő ügyvéd részére az általuk végzett tevékenységgel kapcsolatban szükséges Ügyfélre vonatkozó adatokat és információkat a banktitok sérelme nélkül átadhatja.

3. Központi Hitelinformációs Rendszer

- (1) A Társaság tájékoztatja az Adóst arról, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott referenciaadatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), a jogszabályban meghatározott esetekben továbbításra kerülnek az alábbiak szerint.
- (2) A Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, a pénzügyi biztonságosabb működésének, a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése és a társadalom egésze gazdasági-és pénzügyi stabilitása érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.
- (3) A Társaság a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) rendelkezései alapján köteles az Ügyféllel kötött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadni a KHR részére a KHR törvényben meghatározott adatokat.
- (4) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi a KHR törvény melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.
- (5) A Társaság mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.
- (6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a KHR törvényben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A szerződéses jogviszony megszűnését követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- (7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
- (8) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.
- (9) A nyilvántartott személy a kifogást
- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat szolgáltatóhoz, azaz a Társasághoz vagy
 - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(10) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadatszolgáltató személye nem állapítható meg.

(11) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(12) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(13) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(14) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

(15) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy székhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(16) A KHR-re vonatkozó részletes szabályokat a 2011. évi CXXII. Khr. törvény tartalmazza.

IV. Panaszkezelés

1. Panaszkezelés

(1) Az Ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszt az alábbi módon tehet:

a) Szóbeli panaszként

- személyesen, **nyitvatartási időben**, a Társaság székhelyén, (1126 Budapest, Nagy Jenő utca 12.) **a nyitvatartási idő a hét minden munkanapján: 8:30-16:30 között**, vagy
- telefonon, az alábbi telefonszámon: **+36 (1) 998 0672** és az alábbi hívásfogadási időben tehet: **Hétfőn 8-20 óráig, a hét egyéb munkanapjain nyitvatartási időben, azaz 8:30-16:30 között.**

b) Írásbeli panaszként

- személyesen, vagy más által átadott irat útján a Társaság székhelyén;
- postai úton a Társaság székhelyére címezve;
- elektronikus levélben (elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan), az **info@minervazrt.hu** elektronikus levelező címen közölheti.

(2) Az ügyfél eljárhat meghatalmazott útján. Amennyiben az ügyfél meghatalmazott útján jár el, úgy a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

(3) A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díjat nem számol fel a Társaság!

(4) A panasz elutasítása esetén az Ügyfél a bírósághoz fordulhat!

(5) A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén is, illetve amennyiben az Ügyfél nem ért egyet a Társaság válaszával, szintén a bírósághoz fordulhat panaszával.

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

(7) A panaszkezelés és panaszügyintézés részletes szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza, amely a Társaság honlapján elérhető, valamint a Társaság székhelyén kifüggesztve megtalálható.

V. Fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmód

A Társaság a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódot illetően teljes egészében elfogadja és alkalmazza a Magyar Nemzeti Bank 4/2017. (III.13.) sz. ajánlását.

IV. FEJEZET

FAKTORING ÜGYLETEK

I. Általános szabályok

- (1) A Társaság a Szerződésben arra vállalhat kötelezettséget, hogy az Ügyfél követelését – az Ügyfél kockázatának átvállalásával vagy anélkül – a faktorszerződésben (a továbbiakban: Szerződés) meghatározott feltételek szerint, az ott megjelölt időszak alatt megvásárolja, megelőlegezi vagy leszámítolja.
- (2) A Szerződés megkötésére és más tartós faktor jogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Társaság az Ügyfél hitelképességét (amelyet a minősítési rendszereinek megfelelően vizsgál) megfelelőnek ítéli. A Társaság az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.
- (3) A hitelképesség megítéléséhez a Társaság elsősorban Ügyfelével kialakított üzleti kapcsolatain során szerzett ismereteit, és az Ügyfél által meghatározott időközönként szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a Társaság jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.
- (4) Az Ügyfél valamely követelésének megvásárlásra vagy megelőlegezésére vonatkozó kérelem érdemi elbírálásának, valamint a már fennálló Szállítói limit további fenntartásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról a Társaság által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a Társaság által igényelt formában megadja.
- (5) A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a Szállítói limit maximum összegét az Ügyfél körülményeiben bekövetkező lényeges változás esetén egyoldalúan módosítsa, amely limitmódosításról köteles az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.
- (6) Ha a Társaság az Ügyféllel Szerződést köt, a Társaság a megelőlegezett számlák összegének Szerződésben meghatározott részét a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - az Ügyfélnek a Szerződésbe foglalt pénzforgalmi számlájára utalja át.
- (7) Az Ügyfél a Faktoring szolgáltatásokkal kapcsolatban a Társaság részére a Szerződésben meghatározott mértékű kamatot, költségtérítést, illetve díjat (együttesen: ellenérték) fizet. Amennyiben a felek a szerződéskötéskor az ellenérték mértékét külön nem rögzítették, akkor az Ügyfél a Kondíciós listában meghatározott mértékű ellenértéket köteles megfizetni. A kamatszámítás kezdő napja a Folyósítás Napja, utolsó napja a Futamidő utolsó napja. Az Ügyfél által fizetendő díjak, költségek, jutalékok különösen az alábbiak:

Finanszírozás

- **Finanszírozási kamat vagy faktoring kamat:** A Társaság által a követelés megelőlegezésének napjától a követelés lejáratának napjáig felszámított kamat. Mértékét a Társaság a követelés bruttó összegére vetítetten százalékos formában határozza meg az alábbi módokon:
 - i. Referencia-kamatláb + kamatfelár. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
 - ii. Fix kamat. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- **Késedelmi kamat:** A Társaság által a megvásárolt követeléshez kapcsolódó a követelés lejáratának napjától a tényleges fizetés napjáig felszámított kamat. Mértékét a Társaság a követelés bruttó összegére vetítetten százalékos formában határozza meg az alábbi módon: Referencia-kamatláb + kamatfelár. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

Kockázatvállalás

- **Hitelképesség vizsgálati díj:** A Társaság által az Ügyfél, illetve a Vevő hitelképességére vonatkozó vizsgálata ellenében felszámított díj. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között aláírásra kerül a vonatkozó szerződés vagy szerződés módosítás, Hitelképesség vizsgálati díj nem kerül felszámításra. Mértékét a Társaság konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- **Hitelbiztosítási limit bírálati díj:** A hitelbiztosító igénybevétele esetén a hitelbiztosítási limitre vonatkozó kérelem és elbírálás díja. Mértékét a Társaság konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik. Amennyiben a hitelbiztosítás megkötésére sor kerül, NEM kerül felszámolásra.
- **Biztosítási díj:** A Társaság által a hitelbiztosítás igénybevétele esetére felszámított díj. Mértékét a Társaság a követelés bruttó összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

Operáció

- **Számlakezelési díj:** Számlakezelési díj csak a számla manuális módon történő nyilvántartásának ellenében kerül felszámításra. Elektronikus adatállomány beküldése esetén NEM kerül felszámításra. Mértékét a Társaság konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- **Felszólítási költség:** A Társaság által a lejárt követelésekkel kapcsolatban a Vevőnek, illetve visszkereseti esetén az Ügyfélnek küldött felszólító levelek elküldésének az ellenértéke. Mértékét a Társaság a Behajtási Költségátalányról szóló törvény szerinti konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

- Egyedi információszolgáltatási díj: A Szerződésben meghatározott adatszolgáltatáson felüli, Ügyfél által kért további adatszolgáltatás díja. Mértékét a Társaság konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- Faktorkivonat díj: A Társaság által a faktoring kivonat pótlásáért felszámított díj. Mértékét a Társaság konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- Szerződésmódosítási díj: A Társaság által az Ügyféllel kötött bármely, az Ügyfél által kezdeményezett szerződés módosításával kapcsolatban felmerült és felszámított díj. Mértékét a Társaság konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

Egyéb

- Harmadik személyek felé fizetendő díjak, költségek, illetékek: Az Ügyfelet terhelik az egyedi szerződés létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges bejegyzéssel, nyilvántartásba vétellel kapcsolatban felmerülő díjak, költségek, illetékek. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Ügyfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Társaság által kerülnek megfizetésre, az Ügyfél köteles a Társaság által igazoltan megfizetett összeget a Társaság írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül a Társaságnak megfizetni.
- Ha az Ügyfél a Szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, köteles a lejárt tartozás után, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot fizetni az Üzletszabályzatban és a Kondíciós listában meghatározott mértékben és módon.

(8) A Szerződésben szereplő pénzügyi teljesítések napja a Társaság könyveiben nyilvántartott értéknap.

(9) Az éves kamatban meghatározott díjak számításának módja: $\text{kamat összege} = \text{kamatláb} / 100 \times \text{kamatnapok} / 360 \times \text{Vetítési alap}$

(10) A Szerződésekben hivatkozott Referencia-kamatláb meghatározásának alapja az alábbi: BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb): a Magyar Forex Társaság (MFT) Szakmai Bizottságának döntése szerint kijelölt bankok által jegyzett bankközi forint hitelkamatlábakból az MFT szabályzatában rögzített módon számított referencia kamatláb, amelyet a Magyar Nemzeti Bank minden Banki napon közzétesz a Reuters "BUBOR" oldalán, illetve a sajtó rendelkezésére bocsát publikálás céljából.

II. A Szerződés - Keretszerződés és Keretmegállapodás

(1) A Társaság a Keretszerződést a követelés jogosultjával (a továbbiakban: Jogosult) köti meg, melyben az alábbiak kerülnek szabályozásra:

- a követelés kötelezettjének, vagy kötelezettjeinek egyértelmű meghatározása;
- azon keretösszeg, melynek erejéig a Társaság az adott Szerződés terhére követelést vásárol meg;
- a követelés megvásárlásakor fizetendő előleg mértéke;
- a finanszírozás futamideje;
- a követelésvásárlás időpontja;
- a kockázatviselés mértéke mind a Jogosult, mind a Társaság részéről;
- az értesítések formája;
- az elszámolások és pénzügyi teljesítések határideje;
- a felszámítható díjak;
- a felmondás módja; és
- a Szerződés időtartama alatt jogosult részéről nyújtandó információk.

(2) A Társaság a Keretmegállapodást a követelés kötelezettjével (a továbbiakban Kötelezett) köti meg, melyben az alábbiak kerülnek meghatározásra:

- a követelés jogosultjának egyértelmű meghatározása;
- azon keretösszeg, melynek erejéig a Társaság az adott szerződés terhére követelést vásárol meg;
- a finanszírozás futamideje;
- az értesítések formája;
- az elszámolások és pénzügyi teljesítések határideje, a Társaság letéti számlája pénzforgalmi jelzőszáma, amelyre a Kötelezett kizárólagosan jogosult teljesíteni;
- a felszámítható díjak;
- a felmondás módja;
- a megállapodás időtartama alatt Kötelezett részéről nyújtandó információk;
- a Kötelezett részéről a Ptk. szerinti beszámítási jogról való lemondás;
- a követelés esetleges továbbértékesítésének lehetősége.

(3) A számlabefogadás feltételei

Amennyiben az Ügyfél valamely számlája (számlái) tekintetében finanszírozást kíván igénybe venni, köteles a Társaság részére az alapul fekvő számla (számlák) eredeti vagy másolati (a Társaság választása szerint egyszerű vagy hiteles) példányát vagy a számla (számlák) alábbi alapadatait és a szállítólevél (szállítólevelek) eredeti vagy másolati (a Társaság választása szerint egyszerű vagy hiteles) példányát benyújtani.

A számla alapadatai:

- a) számlaszám;
- b) számla devizaneme és összege;
- c) számla kelte;
- d) számla esedékessége;
- e) a számlán feltüntetett vevő és szállító megnevezése; és
- f) kifizetés devizaneme.

(4) A követelésvásárlás időpontja

A követelésvásárlás:

- előfinanszírozott, ha a Társaság a követelést annak lejáratára előtt vásárolja meg; és
- lejárt, ha Társaság a követelést annak lejáratakor, vagy azt követően vásárolja meg.

Kétes követelést a Társaság nem vásárol!

(5) A kockázatviselés mértéke

- a. Visszkeresetes formula: a követelés Jogosultja az eladott követelés esetében visszkeresetet vállal a keretszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén.
- b. Kockázatmegosztásos formula: a követelés Jogosultja és a Társaság egymás között megosztják a Kötelezett nemteljesítéséből fakadó kockázatot. Ez oly módon történik, hogy a követelés megvásárlásakor folyósított előleg túlmenően a Társaságnak további pénzügyi teljesítési kötelezettsége csak a Kötelezett meghatározott időn belüli teljes teljesítése esetén áll be.
- c. Kockázatvállalásos formula: A Társaság 100%-ban vállalja a Kötelezett nemteljesítéséből adódó kockázatot. A Futamidőt követően a Szerződésben rögzített módon és határidőben elszámolási kötelezettsége van a Jogosulttal szemben a Kötelezett teljesítésétől függetlenül.

III. Az értesítések és elszámolások formái és bizonylatai

A Társaság az adott követelésvásárlásokhoz kapcsolódóan különféle értesítéseket és elszámolásokat teljesíthet az adott Szerződésben szabályozottak szerint.

Értesítések

- a. Értesítő levél a Jogosult felé: rögzíti a Szerződésre hivatkozással a követelésvásárlás tényét és időpontját, az adott követelés azonosítóját (azonosítóit) (pl. számlaszám) és összegét, a követelésvásárláskor fizetendő előleg elszámolását és a követelés eredeti esedékességét.

- b. Értesítő levél a Kötelezett felé: rögzíti a keretmegállapodásra hivatkozással a követelésvásárlás tényét, az adott követelés azonosítóját (azonosítóit) (pl. számlaszám) és összegét, a követelés eredeti esedékességét és a keretmegállapodás szerinti új esedékességét.

Elszámolások:

- c. Kamatterhelő számla a Kötelezett felé: az adott követelés teljes teljesítését követően rögzíti a keretmegállapodás alapján a Kötelezett felé felszámított díjakat, beleértve az esetlegesen felmerülő büntető jellegű díjtételeket is és azok fizetési határidejét.
- d. Díjszámla a Jogosult felé: a Szerződésben meghatározott időpontban kerül kiállításra és az ott szabályozott díjtételeket tartalmazza.

IV. Az Ügyfél által a Társaság felé tett nyilatkozatok, tájékoztatás és értesítési kötelezettség köre

Jelen "Ügyfél által a Társaság felé tett nyilatkozatok és tájékoztatások köre" című rész alkalmazásában „Finanszírozási Okiratok” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat ideértve, de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket, és a „Finanszírozási Okirat” jelenti bármelyiküket.

Az Ügyfél az alábbi nyilatkozatokat teszi a Társaságnak

- Az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó (i) érvényesen létrehozott és bejegyzett gazdasági társaság (egyéni vállalkozóként vagy egyéni cékként üzleti tevékenységet folytat) vagy társadalmi szervezet vagy más jogi személy megalakulása, illetve működése minden szempontból megfelel a magyar jogszabályoknak; és
- Rendelkezhet eszközeivel és folytathatja a létesítő okiratában (ideértve a társasági szerződést, az alapító okiratot és az alapszabályt is), valamint engedélyében (az egyéni vállalkozók nyilvántartásában) meghatározott tevékenységeket;
- Az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó megfelelő jogosultsággal és minden szükséges felhatalmazással rendelkezik és megtett minden olyan cselekményt, amely a Finanszírozási Okiratok aláírásához és az azokban meghatározott ügyletek lebonyolításához és előírt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges;
- Az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó által a Finanszírozási Okiratokban vállalt kötelezettség érvényes és az Ügyféllel, Kezessel, Biztosíték Nyújtóval szemben érvényesíthető (végrehajtható);
- A Finanszírozási Okiratok aláírása, az azokban foglalt ügyletek megvalósítása és a kötelezettségek teljesítése (i) sem a jogszabályokban, (ii) sem az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó létesítő okiratában és/vagy egyéb társasági okirataiban, (iii) sem bármely, az Ügyfélre, a Kezesre, valamint a Biztosíték Nyújtóra vagy annak valamely eszközére kötelezettséget megállapító okiratban foglaltakat nem sérti;
- Nem áll fenn Szerződésszegés és a Finanszírozási Okiratok aláírása vagy az azokban meghatározott ügyletek lebonyolítása a jövőben sem eredményez Szerződésszegést és nem következett be egyéb

olyan esemény, amely az Ügyfélre, a Kezesre, valamint a Biztosíték Nyújtóra vagy annak eszközére kötelezettséget megállapító szerződés alapján szerződésszegésnek minősülne és Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna;

- Az Ügyfél által a Társaság részére átadott (egyszerűsített, amennyiben az Ügyfél illet készít, konszolidált, ha az Ügyfél leányvállalattal rendelkezik és illet készít, és (ha kötelező vagy egyébként rendelkezésre áll) auditált) éves pénzügyi beszámoló és minden azt követő pénzügyi beszámolója, illetve nem gazdálkodó szervezetek esetén az adott üzleti év lezárásakor elkészült hivatalos pénzügyi elszámolása (i) a magyar jogszabályoknak megfelelő számviteli szabályoknak és az általánosan elfogadott gyakorlatnak megfelelően, a beszámolási időszakra azokat következetesen alkalmazva készült el; és (ii) készítésének időpontjában valós és tárgyilagos képet ad az Ügyfél működéséről és pénzügyi helyzetéről, amely nyilatkozat a Kezesre és a Biztosíték Nyújtóra is vonatkozik;
- Az Ügyfél faktorálásra vonatkozó kérelmének és az Ügyfél pénzügyi helyzetét feltáró dokumentumoknak a Társasághoz történt benyújtása óta az Ügyfél pénzügyi helyzetében (vagy a konszolidált pénzügyi helyzetében, ha az Ügyfél leányvállalattal rendelkezik), valamint pénzügyi kötelezettségvállalásaiban nem történt lényeges hátrányos változás, amely nyilatkozat a Kezesre és a Biztosíték Nyújtóra is vonatkozik;
- Az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó ellen nem folyik – illetve a jelen pontban hivatkozott személyeket nem is fenyegeti – olyan jogvita vagy eljárás (ideértve a bírósági, választottbírói vagy más hasonló eljárásokat is), amelynek kedvezőtlen elbírálása Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna;
- Az Ügyfél által a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban a Társaság rendelkezésére bocsátott információk a közlésük napján vagy azon a napon, amelyre tartalmuk szerint vonatkoznak, helytállóak és pontosak, továbbá az Ügyfél nem mulasztotta el valamely olyan információnak a Társaság rendelkezésére bocsátását, amelynek eredményeként az átadott információk hamisak vagy félrevezetőek lennének, amely nyilatkozat a Kezesre és a Biztosíték Nyújtóra is vonatkozik;
- Az Ügyfél nem ismerte el adósságát közjegyzői okiratban harmadik személlyel szemben (ide nem értve a nem hitel jellegű kereskedelmi ügyleteket), jelenleg meglévő vagyontárgyai tehermentesek, nem vállalt kezességet vagy nyújtott bármilyen más biztosítékot harmadik személy kötelezettségeiért, kivéve azon eseteket, amelyeket az Ügyfél előzetesen, a Finanszírozási Okiratok aláírását megelőzően a Társaság részére feltárt.

Az Ügyfél által a tájékoztatási kötelezettségvállalások körében a Társaság rendelkezésére bocsátandó adatok, tények, iratok köre:

- Minden egyes pénzügyi évre vonatkozóan az Ügyfél (egyszerűsített, amennyiben az Ügyfél illet készít; konszolidált, ha az Ügyfél leányvállalattal rendelkezik és illet készít, és (ha kötelező vagy egyébként rendelkezésre áll) auditált) éves pénzügyi beszámolója, valamint (ha kötelező) Üzleti Jelentését annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak elkészítésére a jogszabályban előírt határidőn belül, amelyet az Ügyfél a Kezes és Biztosíték Nyújtó tekintetében is vállal teljesíteni. Papír

alapon benyújtott beszámoló esetén az Ügyfél által cégszerűen aláírt példányt kell a Társaság rendelkezésére bocsátani. Jelen szakasz tekintetében a beszámoló a Társaság rendelkezésére bocsátottnak tekintendő, amennyiben elektronikus beszámolóként az erre szolgáló mindenkor honlapról az letölthető. Nem gazdálkodó szervezetek esetén a fentieknek megfelelően elkészített adott üzleti év lezárásakor elkészült hivatalos pénzügyi elszámolását kell a Társaság rendelkezésére bocsátani;

- Amennyiben az Ügyfél rendelkezik negyedéves mérleggel és eredmény-kimutatással, vagy a Társaság annak elkészítését kéri, az Ügyfél minden naptári negyedévre vonatkozó negyedéves mérlege és eredménykimutatása annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak a pénzügyi időszaknak az utolsó napját követő 30 napon belül, amelyre vonatkozik, az Ügyfél által cégszerűen aláírva;
- Amennyiben az Ügyfél, nem természetes személy Kezes, illetve a nem természetes személy Biztosíték Nyújtó nem vezet kettős könyvvitelt, úgy adóbevallása, egyszerűsített mérlege, valamint a tárgyévi pénztárkönyve, illetve naplófőkönyve annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak elkészítésére a jogszabályban előírt határidőn belül, valamint naplófőkönyvet, illetve pénztárkönyve a lezárt negyedévet követő 30 napon belül, az Ügyfél, Kezes, Biztosíték Nyújtó által cégszerűen aláírva;
- Az Ügyfél adott negyedévre vonatkozó főkönyvi kivonata minden naptári negyedév végét követő 30 napon belül; és
- Minden egyéb olyan információ, melyet a Társaság az Ügyfél gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart, továbbá amelyet a Társaság az Ügyfélnek a Finanszírozási Okiratok alapján vagy azokkal összefüggésben fennálló kötelezettségeinek teljesítéséről, az Ügyfél pénzügyi helyzetéről és működéséről kér.

Az Ügyfél értesítési kötelezettségei:

Az Ügyfél köteles a Társaságot értesíteni:

- Minden olyan változsról, mely az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó éves pénzügyi beszámolójának alapelveit érinti, valamint köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani minden egyéb információt, amely ahhoz szükséges, hogy a Társaság az Ügyfélnek, a Kezesnek, valamint a Biztosíték Nyújtónak a változást megelőzően és a megváltozott alapelvek szerint készített pénzügyi beszámolóban kimutatott pénzügyi helyzetét összehasonlíthassa;
- Az Ügyfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó (i) nevének, székhelyének, vezető tisztségviselőjének, legfőbb döntéshozó illetve ügyvezető szervének vagy legfőbb döntéshozó illetve ügyvezető szerve összetételének tervezett megváltozásáról; (ii) a jelen pontban hivatkozott személyekkel szembeni csőd- vagy felszámolási eljárás, vagy bármilyen megszüntetésre irányuló vagy más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) iránti kérelemről; és (iii) a jelen pontban hivatkozott személyek jogi (társasági) formájának tervezett megváltoztatásáról, csődeljárás elrendelése iránti kérelem, felszámolás vagy végelszámolás tervezett elhatározásáról vagy maga illetve a jelen pontban hivatkozott személyek tevékenységének tervezett megszüntetéséről, az ilyen szándékról történő

tudomásszerzést követően haladéktalanul, továbbá a jelen pontban hivatkozott személyek vezető tisztségviselőinek, képviselőinek megváltozásáról annak megtörténtével egyidejűleg;

- Bármely olyan, az Ügyféllel, Kezessel, Biztosíték Nyújtóval szemben folyamatban levő vagy a jelen pontban hivatkozott személyeket fenyegető jogvita vagy eljárás részleteiről (ideértve a bírósági, választottbírói vagy más hasonló eljárásokat), amelynek kedvezőtlen elbírálása Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna, az ilyen eljárásról való tudomásszerzést követően haladéktalanul;
- Ellene vagy valamely vagyontárgyára végrehajtási eljárás megindításáról (biztosítási intézkedés elrendelését is ideértve), az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul (foglalás esetén a foglalási jegyzőkönyv másolatának átadásával);
- A Társaság kérését követően haladéktalanul a Társaság rendelkezésére bocsátani hatályos tagjegyzékét/részvénykönyvét (ha rendelkezik ilyennel), és ha az Ügyfél legalább egy leányvállalattal rendelkezik, a leányvállalat hatályos tagjegyzékét/részvénykönyvét is; és
- Bármely Felmondási Esemény bekövetkeztéről az Ügyfél tudomásszerzését követően haladéktalanul.

Az Ügyfél egyéb tájékoztatási kötelezettségei

- Az Ügyfél köteles a Társaság kérésére mindazt az információt vagy tájékoztatást a Társaság részére megadni, illetve dokumentumot aláírni (és köteles ezt a tulajdonosai vonatkozásában is biztosítani), amely lehetővé teszi, hogy a Társaság vagy az új hitelező eleget tehessen az Ügyfél-azonosításra vonatkozó, belső szabályzataiban vagy a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek azzal, hogy az Ügyfél a jelen bekezdésben foglaltakat a leányvállalata(i), valamint a Kezes, Biztosíték Nyújtó tekintetében is biztosítja.
- Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy előzetes értesítést követően a Társaság képviselője – monitoring tevékenysége keretén belül – nyilvántartásaiba és üzleti könyveibe betekinthesse, és működését, illetve vagyontárgyait a megfelelő helyszínen megtekinthesse azzal, hogy az Ügyfél a jelen bekezdésben foglaltakat a leányvállalata(i) tekintetében is biztosítja.

V. Általános kötelezettségvállalások

(1) Jelen Általános kötelezettségvállalások című rész alkalmazásában „Finanszírozási Okiratok” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat ideértve, de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket és „Finanszírozási Okirat” jelenti bármelyiküket.

(2) Az Ügyfél, illetve amennyiben említésre kerül a meghatározott előírásban, a Kezes és a Biztosíték Nyújtó is vállalja az alábbi kötelezettségek megfelelő és határidőben történő teljesítését, kivéve, ha az eltéréshez a Társaság előzetesen írásban hozzájárult:

- minden tekintetben megfelel minden, az Ügyfélre, a Kezesre és a Biztosíték Nyújtóra alkalmazandó valamennyi jogszabálynak;

- a Társaság előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet más javára vagyontárgyain (eszközein), illetve nem ad más személy számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Társaságot megelőzően elégítheti ki követelését (negative pledge – teheralapítási tilalom) ideértve azt az esetet is, amikor az Ügyfél harmadik személy felé közvetlenül végrehajtható közokirati formában tartozáselismerő nyilatkozatot tenne;
- nem idegeníti el eszközeit (sem egyetlen ügylettel, sem pedig összefüggő vagy egymástól független ügyletek sorozatával), kivéve az eszközöknek a rendes üzleti tevékenység során piaci értéken történő elidegenítését, feltéve, hogy az eszköz elidegenítését valamely Finanszírozási Okirat kifejezetten nem tiltja;
- biztosítja, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli, illetve éven túli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyeknek az általánosan alkalmazandó jogszabályok elsőbbséget biztosítanak (pari passu);
- nem vesz fel, vagy nyújt kölcsönt (hitelt) és nem létesít bármely más, fizetési kötelezettséget vagy pénzügyi adósságot keletkeztető hiteljellegű jogviszonyt a Faktoring szolgáltatás igénybevételére vonatkozó kérelmének és/vagy adatszolgáltató lapjának a Társaság részére történő átadása óta a KHR-ben (Központi Hitelinformációs Rendszer) szereplő kötelezettségvállalásait meghaladóan csak a Társaság előzetes hozzájárulásával, és a Társaság előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem nyújt biztosítékot, továbbá harmadik személy kötelezettségéért személyes kötelezettséget (garancia, kezesség stb.) is csak a Társaság előzetes hozzájárulásával vállal;
- a rendes üzletmeneten kívül és a szokásos piaci feltételektől eltérően nem köt szerződést egyetlen olyan személlyel sem, amelyben közvetlenül vagy közvetve tulajdoni részesedéssel rendelkezik, vagy amely az Ügyfélben közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel bír, illetve az Ügyfél bármely kapcsolt vállalkozásával;
- nem változtatja meg fő üzleti tevékenységét;
- nem nyújthat hitelt bármely tulajdonosa javára a jelen szerződés aláírását követően;
- nem egyesül más társasággal, és nem lesz részese szétválásnak, sem egyéb társasági átszervezésnek, átalakulásnak; és
- biztosítja, hogy jegyzett tőkéje nem kerül leszállításra.

(3) Az Ügyfél vállalja továbbá, hogy folyamatosan megfelel az alábbi feltételeknek:

- Magyarországon pénzforgalmi számlát csak olyan pénzforgalmi szolgáltatónál, vagy pénzügyi intézménynél vezet, amely Magyarország bankközi fizetési rendszerének közvetlen tagja;
- az Ügyfél felhatalmazza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, vagy pénzügyi intézményt a Társaság által a Finanszírozási Okiratok alapján megfizetendő összeg tekintetében benyújtott beszedési megbízás teljesítésére, oly módon, hogy a felhatalmazást visszavonni vagy módosítani csak a

Társaság hozzájárulásával lehet, valamint teljes vagy részleges fedezetlenség esetén a számlavezető köteles a megbízást 35 napig sorba állítani;

- a Társaság a beszedési megbízás útján a jogszabály szerint előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más követelést megelőzően jogosult a követelést érvényesíteni; és
- a Társaság részére a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, vagy pénzügyi intézmény feltétel nélküli befogadását igazolja. Az Ügyfél köteles új fizetési számla megnyitását követő 3 Munkanapon belül a Társaságot értesíteni és biztosítani, hogy az új fizetési számla a jelen pontban meghatározott valamennyi követelménynek megfeleljen.

VI. Felmondási Események

Jelen Felmondási Események című rész alkalmazásában „Finanszírozási Okiratok” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat ideértve, de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket és „Finanszírozási Okirat” jelenti bármelyiküket.

A jelen. Felmondási események című részben meghatározott minden esemény Felmondási Eseménynek minősül, függetlenül attól, hogy annak bekövetkezésére az Ügyfél vagy bármely más személy hatással volt-e. A Felmondási Események közül az a)-h) pontok szerintiek súlyos szerződésszegésnek is minősülnek:

- a) az Ügyfél nem fizeti meg a Finanszírozási Okiratok alapján teljesítendő bármely összeget annak esedékességekor az adott Finanszírozási Okiratban meghatározott módon;
- b) az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó megszegi a Finanszírozási Okiratok bármely rendelkezését;
- c) az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Társaság által megelőlegezett követelések összegének a Társaság részére történő visszafizetését;
- d) a biztosíték értéke a biztosíték alapításakor a Társaság által elfogadott érték 90%-a alá csökken és az Ügyfél nem egészíti ki a biztosítékot a Társaság által meghatározott módon és határidőben, vagy a biztosíték nem jön létre;
- e) az Ügyfél, illetve tulajdonosa(i) az általa (általuk) tett, a XVII. Általános kötelezettségvállalások szerinti bármely kötelezettségét (kötelezettségüket) megszegi(k);
- f) az Ügyfél az együttműködési és tájékoztatási kötelezettséget megszegi, a Társaság megkereséseire nem válaszol, a vállalt nyilatkozattételi, adatszolgáltatási kötelezettségeinek határidőben, illetve felszólításra sem tesz eleget;
- g) az Ügyfélnek, a Kezesnek vagy a Biztosíték Nyújtónak a Finanszírozási Okiratokban vagy az Ügyfél által a Társasághoz benyújtott bármely okiratban (ideértve a Szerződés alapjául szolgáló Faktoring Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó kérelmet is) foglalt vagy megismételt nyilatkozata annak megtételekor vagy megismétlésekor bármely vonatkozásban valótlan vagy megtévesztő;
- h) a Kezes felmondja a határozatlan időre létrejött kezességi szerződést;
- i) az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó

- jogszabály értelmében fizetéseképtelenné válik vagy annak minősül, egyébként fizetéseképtelen vagy tartozásait nem képes esedékességgel megfizetni;
 - bármely hitelezőjének bejelenti, vagy elismeri, hogy tartozásait nem képes esedékességgel megfizetni;
 - adósságainak törlesztését felfüggeszti vagy ezirányú szándékáról nyilatkozik; vagy
 - tárgyalásokat kezd bármely hitelezőjével annak érdekében, hogy adósságát rendezzék vagy átütemezzék;
- j) az Ügyféllel, a Kezessel vagy a Biztosíték Nyújtóval szemben a jelen pontban hivatkozott személyek felszámolása vagy vele(ük) szemben csődeljárás vagy bármely más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) lefolytatása iránti kérelmet nyújt(anak) be, és/vagy ilyen kérelmet a jelen pontban hivatkozott személyek ellen nyújtanak be;
- k) az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó legfőbb döntéshozó szerve vagy más testülete felszámolási eljárás, csődeljárás vagy végelszámolás megindításáról határozott vagy határozat hozatala céljából összehívásra került;
- l) az Ügyféllel, a Kezessel vagy a Biztosíték Nyújtóval szemben a csődeljárást, a jelen pontban hivatkozott személyek felszámolását vagy végelszámolását bírósági határozattal elrendelik vagy vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő, felügyelőbiztos vagy felszámoló kerül kijelölésre;
- m) az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó ellen végrehajtási eljárást indítanak, vagy az Ügyfél vagy a Kezes valamely vagyontárgyára vagy a Biztosíték Nyújtónak a Társaság követelése biztosítékaul szolgáló valamely vagyontárgyára végrehajtást vezetnek vagy azt lefoglalják vagy biztosítási intézkedést foganatosítanak;
- n) az Ügyfél felhagy elsődleges üzleti tevékenységével, vagy azzal össze nem függő egyéb üzleti tevékenységbe kezd;
- o) a Szerződés megkötését követően felmerült okból
- jogszabályba ütközik az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeinek teljesítése, vagy jogellenessé válik; vagy
 - bármely Finanszírozási Okirat érvénytelenné válik, vagy azt az Ügyfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó bármely okra hivatkozással érvénytelennek tekintheti vagy megtagadhatja a teljesítést;
- p) olyan egy vagy több, egymással összefüggő vagy egymástól független esemény következik be, amely a Társaság megítélése szerint Lényegesen Hátrányos Hatással jár, vagy ésszerűen valószínűsíthető, hogy Lényegesen Hátrányos Hatással járhat;
- q) abban az esetben, ha a Társaság javára biztosíték került megalapításra a Szerződéssel összefüggésben, és a biztosíték értéke a biztosíték alapításakor a Társaság által elfogadott érték alá csökken, vagy a biztosíték nem jön létre, vagy a Társaság megítélése szerint a Szerződéssel összefüggésben nyújtott

biztosíték nem nyújt elegendő fedezetet és az Ügyfél nem egészíti ki a biztosítékot a Társaság által meghatározott módon és határidőben;

- r) az Ügyfél tulajdonosa(i) az általa (általuk) tett kötelezettségvállaló nyilatkozatban foglalt bármely kötelezettségét (kötelezettségüket) megszegi(k); és
- s) az Ügyfél nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét;
- t) a Kezes felmondja a határozatlan időre létrejött kezességi szerződést.

VII. A Szerződés felmondása és a felmondással kapcsolatos egyéb rendelkezések

- 1) Az Ügyfél a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármikor jogosult a Szerződést részben vagy egészben írásban, 30 (harminc) napos felmondási határidővel felmondani, ha a felmondással egy időben a Társaság felé fennálló, a Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.
- 2) Súlyos szerződésszegés, illetve bármely Felmondási Esemény esetén a Társaság jogosult a Szerződéseket egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani. A Társaság a felmondásról szóló értesítés napjától jogosulttá válik a késedelmi kamat felszámítására és megnyílik a joga az egyedi szerződés alapján kikötött valamennyi biztosíték igénybevételére.
- 3) A felmondás nem érinti a Társaság által - a szerződés alapján harmadik személlyel szemben - vállalt kötelezettségeket, azonban az Ügyfél köteles a Társaság felhívására a teljesítéshez szükséges fedezetet haladéktalanul a Társaság rendelkezésére bocsátani.
- 4) A Szerződés(ek)nek a Társaság által a súlyos szerződésszegésre, Felmondási Eseményre tekintettel történő azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a Társasággal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.
- 5) A Szerződések rendes felmondással történő megszüntetése esetén a Társaság a felmondási idő alatti további követelés vásárlást, illetve megelőlegezést megtagadhatja.

ÜZLETSZABÁLYZAT 1. SZ. MELLÉKLET

KONDÍCIÓS LISTA

FAKTORING SZOLGÁLTATÁS ESETÉN

a MINERVA Pénzügyi Zrt. által alkalmazott kamatokról, ügyviteli költségekről és más szolgáltatók által áthárított díjakról

Kamat, díj, költség megnevezése	Mértéke, összege
<i>Finanszírozáshoz kapcsolódóan</i>	
Factoring kamat	Egyedi Szerződésben meghatározott mértékű, referenciakamathoz kötött (havi BUBOR) kamat, melynek mértéke legfeljebb havi BUBOR+ 0,95%-1,40%.
Késedelmi kamat A késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értéke, egyezően a Ptk. gazdálkodó szervezetek közötti pénztartozás késedelmes teljesítése esetére kikötött kamattal.	Jegybanki alapkamat + 8% per annum.
<i>Kockázatvállaláshoz kapcsolódóan</i>	
Hitelképesség vizsgálati díj: A Társaság által az Ügyfél, illetve a Vevő hitelképességére vonatkozó vizsgálata ellenében felszámított díj. <u>Amennyiben a Társaság és az Ügyfél között aláírásra kerül a vonatkozó szerződés vagy szerződés módosítás, Hitelképesség vizsgálati díj nem kerül felszámításra.</u>	Egyösszegű díj, melynek mértéke 100 000,- forint.

Működéshez (operációhoz)kapcsolódóan	
Számlakezelési díj: Számlakezelési díj csak a számla manuális módon történő nyilvántartásának ellenében kerül felszámításra. Elektronikus adatállomány beküldése esetén NEM kerül felszámításra.	500,- forint/számla
Felszólítási költség: A Társaság által a lejárt követelésekkel kapcsolatban a Vevőnek, illetve visszkereset esetén az Ügyfélnek küldött felszólító levelek elküldésének az ellenértéke.	A behajtási költségátalányról szóló 2016. évi IX. törvény szerint 40 EUR-nak megfelelő forint összeg.
Szerződésmódosítási díj: A Társaság által az Ügyféllel kötött bármely, az Ügyfél által kezdeményezett szerződés módosításával kapcsolatban felmerült és felszámított díj	A fennálló szállítói limit 1%-a.
Egyéb, harmadik személyek felé fizetendő díjak, költségek, illetékek	
Zálogtárgy értékbecslési díj	Értékbecslő által felszámított összeg min. 30 000 ft / zálogtárgy
Közjegyzői díj közokirat szerkesztés esetén	Közjegyzői díjszabás szerint
Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő zálog bejegyzés/törlés díja	Közjegyző munkadíj és költségtérítés a közjegyzői díjszabás szerint, amely jelenleg minden megkezdett óra után 6 000, -forint, de max. 18 000,- forint, nyilatkozatonként. Ezen felül minden egyes bejegyzésért a MOKK részére 7 000,- forint/nyilatkozat költségtérítést kell

	fizetni.
Jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzésének díja	Az ingatlan-nyilvántartási eljárás igazgatási szolgáltatás mindenkori díja, amely jelenleg 12 600 forint
Tulajdoni lap papír alapú Tulajdoni lap elektronikus (TAKARNET)	6 250 forint 3600 forint
Végrehajtás díja	A 35/2015. (XI.10.) IM rendelet szerint, amely költségátalányból, utazási költségátalányból, munkadíjból és készkiadásból áll össze.
Ügyvédi költségek	Ügyvédi díjszabás szerint.
Biztosítási díj: A Társaság által a hitelbiztosítás igénybevétele esetére felszámított díj. Mértéke megegyezik a hitelbiztosító által a Társaság felé az adott Ügyféllel kötendő Szerződésre tekintettel meghatározott összeggel.	Mértéke megegyezik a hitelbiztosító által a Társaság felé az adott Ügyféllel kötendő Szerződésre tekintettel meghatározott összeggel.

ÜZLETSZABÁLYZAT 2. SZ. MELLÉKLET

KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGET ELLÁTÓK LISTÁJA

Tevékenység	Kiszervezett tevékenységet ellátó		Időtartama
	Neve	Székhelye	
Számviteli szolgáltatás	Credit Kontír Szolgáltató Kft.	1088 Budapest, Szentkirály utca 29-31. félemelet, 1/A, bal lph.	2018.03.08-tól határozatlan időre
Informatikai szolgáltatás	Serpa Solutions Kft.	1148 Budapest, Lengyel u. 33. Fszt. 1.	2018.04.12-től határozatlan időre
Informatikai szolgáltatás	Barakuda Informatika Zrt.	1092 Budapest, Ráday utca 16. 1. em. 18.	2018.04.12-től határozatlan időre
Informatikai biztonsági felelős feladatainak ellátása	FandK-Audit Kft.	2315 Szigethalom, Thököly Imre út 3.	2025.03.31-től határozatlan időre