

J-B Faktor Kereskedelmi Faktoring Zrt.

Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek

2015. augusztus

Tartalom

| | | |
|---------|--|----|
| 1. | Az Üzletszabályzat hatálya | 3 |
| 1.1. | Az Üzletszabályzat időbeli hatálya | 3 |
| 1.2. | Az Üzletszabályzat személyi hatálya | 3 |
| 1.3. | Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya | 3 |
| 2. | Az Üzletszabályzat nyilvánossága | 3 |
| 3. | Az Üzletszabályzat módosítása | 4 |
| 4. | Titkok köre, titoktartási kötelezettség | 4 |
| 4.1. | Üzleti titok..... | 4 |
| 4.2. | Banktitok..... | 5 |
| 5. | Felelősségi szabályok..... | 7 |
| 6. | Általános szerződéskötési feltételek..... | 9 |
| 7. | A Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítésének szabályai..... | 11 |
| 7.1. | Kapcsolattartás a Társaság és az ügyfél között, együttműködési kötelezettség..... | 11 |
| 7.2. | Tájékoztatás, ellenőrzés | 11 |
| 7.3. | Képviselők, közreműködők..... | 12 |
| 7.4. | Értesítések | 12 |
| 7.5. | Kézbesítés szabályai..... | 13 |
| 8. | Díjak, költségek | 13 |
| 9. | Biztosítékok | 14 |
| 9.1. | Biztosítéknyújtás | 14 |
| 9.2. | A biztosítékok kezelése..... | 15 |
| 9.3. | Biztosítás..... | 15 |
| 9.4. | A biztosítékok érvényesítése..... | 16 |
| 10. | Információadás és információkérés az Ügyfélről..... | 16 |
| 11. | Általános szerződési feltételek | 17 |
| 11.1. | Hitel- és kölcsönügyletek | 17 |
| 11.2. | Követelésvásárlási ügyletek | 17 |
| 11.2.3. | A követelések érvényesítése | 18 |
| 11.2.4. | A fizetési problémák kezelése | 18 |
| 11.3. | Felek jogai és kötelezettségei | 18 |
| 11.3.1. | A Társaság jogai és kötelezettségei | 18 |
| 11.3.2. | Az Ügyfél kötelezettségei..... | 18 |
| 11.4. | Általános rendelkezések követelésvásárlás (faktoring) esetén..... | 19 |
| 11.4.1. | A követelés átruházása | 19 |
| 11.4.2. | A kintlévőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és ezek beszedése | 19 |
| 11.4.3. | Vételár | 20 |
| 11.4.4. | Előleg nyújtása | 20 |
| 11.4.5. | A teljes vételár megfizetése | 20 |
| 11.4.6. | A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke..... | 20 |
| 11.5. | Általános rendelkezések hitel-, és kölcsönnyújtás esetén | 21 |
| 11.5.2. | Ügyleti kamat, tőketörlesztés..... | 21 |
| 11.5.3. | Hitel-, illetve kölcsönszerződés átruházása..... | 22 |
| 11.5.4. | A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke..... | 22 |
| 11.6. | Felelősségi nyilatkozatok | 22 |
| 11.7. | Szerződésszegés | 23 |
| 11.8. | A szerződés megszűnése | 24 |
| 11.9. | Egyéb rendelkezések | 24 |
| 11.10. | Kizárólag a biztosított faktor, hitel-, illetve kölcsön szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételek..... | 24 |
| 12. | Jogviták rendezése | 25 |
| 13. | Mellékletek | 25 |

Bevezetés

Jelen Üzletszabályzat a **J-B Faktor Kereskedelmi Faktoring Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: Társaság) és az Ügyfelei között létrejövő pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügyletek általános feltételeit tartalmazza.

A Társaság tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) H-EN-I-308/2015 számú határozatával engedélyezte.

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2015 augusztus

Az Üzletszabályzat általános rendelkezései

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya

A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki. Az Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontját a Társaság határozza meg.

1.2. Az Üzletszabályzat személyi hatálya

A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya a Felekre terjed ki. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél, valamint a Társaság. A jelen Üzletszabályzat szerint Ügyfél jelenti azt a természetes és nem természetes személyt, akivel, vagy amellyel a Társaság pénzügyi szolgáltatások igénybevételére szerződést köt. Ügyfél továbbá az is, aki (amely) a Társaság tevékenységi körébe tartozó pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó kérelemmel fordul a Társasághoz, valamint az a harmadik személy, aki (amely) az Ügyfél szerződésszerű teljesítésének biztosítékeként a Társasággal szemben kötelezettséget vállal.

1.3. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Társaság és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A Társaság által végzett egyes pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó tevékenységekre az Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó különös rendelkezései, és az adott tevékenységekre vonatkozó szerződések rendelkezései az irányadóak. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések és az egyes pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződési feltételek nem szabályoznak eltérően, az Üzletszabályzat általános rendelkezéseit és az Általános szerződési feltételeket kell irányadónak tekinteni.

A nemzetközi szokványok, szokások vagy gyakorlat alapján létrejött, vagy egyébként nemzetközi elemet tartalmazó jogügyletekre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései csak abban az esetben alkalmazandók, ha azt az egyes jogügyletekre vonatkozó szerződés kifejezetten előírja.

1.3.1. A Társaság tevékenységi köre: 65.22. Egyéb hitelnyújtás

1.3.1.1. Ezen belül követelésvásárlás (faktoring): Követelésnek az adós kockázatának átvállalásával, vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése (ide értve a faktoringot és forfetírozást is), valamint leszámítása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek kezelését ki végzi.

1.3.1.2. Ezen belül hitel-, illetve kölcsönnyújtás: A hitelező és az adós között létesített hitel-, illetőleg kölcsönszerződés alapján a pénzügyi rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban- kamat ellenében vagy anélkül- köteles visszafizetni.

1.4. Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, Magyarország vonatkozó jogszabályainak rendelkezései az irányadóak, különös tekintettel :a Polgári Törvénykönyv 2013. évi V. törvény (Ptk.), Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvénynek (Pp) a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a Tőkepiacról szóló 2001 évi CXX. törvény (Tpt) a 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény Btk) rendelkezéseire

1.5. Panaszügyi kérdésekben a Társaság Panaszkezelési szabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében (helyiségeiben) a

meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti. A Társaság minden Ügyfelének - kérésre - díjtalanul átadja vagy elektronikus formában (e-mail) megküldi a jelen Üzletszabályzat egy példányát.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot és annak mellékleteit egyoldalúan kiegészíteni, illetve módosítani.

3.2. A Társaság a jelen Üzletszabályzat módosításáról szóló közleményét - annak hatálybalépése előtt legalább 15 (tizenöt) nappal korábban - köteles kifüggeszteni az ügyfélforgalmi helyiségében (helyiségeiben). A Társaság az Üzletszabályzat módosításáról szóló közleményét a vele szerződéses jogviszonyban álló ügyfelei és/vagy biztosítéknyújtók részére postán is megküldheti, vagy elektronikus formában (e-mail) is eljuttathatja.

Az Ügyfél felelőssége, hogy a módosítás tartalmát megismerje, illetve arról a Társaságnál tájékozódjon.

3.3. Az Üzletszabályzat változása a Társaság és az Ügyfél között korábban létrejött, de még nem teljesített vagy még meg nem szűnt valamennyi szerződésre vonatkozik, és a közöttük fennálló szerződések ennek megfelelően módosulnak feltéve, hogy az Ügyfél a módosítást kifejezetten elfogadta.

3.4. A Társaság és az Ügyfél úgy tekintik, hogy az Üzletszabályzat módosítását az Ügyfél kifejezetten elfogadta és a közöttük fennálló szerződések, díjtételek ennek megfelelően a módosítás időpontjától módosulnak, ha az Ügyfél az ügyfélszolgálati helyeken történt kifüggesztéstől számított 15 (tizenöt) napon belül a Társaság felé nem nyilatkozott ezzel ellentétesen.

3.5. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, bármely fél jogosult a felek között korábban létrejött szerződéseket felmondani, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben jelentős mértékben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezések hiányában a módosított üzletszabályzat hatálybalépésének napján felmondani. Bármely fél felmondása esetén a felek kötelesek egymással a közöttük fennállt szerződéssel kapcsolatban mindennel elszámolni.

4. Titkok köre, titoktartási kötelezettség

A Társaságot időbeli korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a (Hpt.) rendelkezései szerinti üzleti titok és banktitok körében. A Társaság az általa igénybe vett közreműködő (ügynök, megbízott) titoktartásáért felelős. A jelen pontban foglalt rendelkezések tekintetében a Társaság és az Ügyfelei között létrejövő pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügyletek szabályai az irányadóak.

4.1. Üzleti titok

4.1.1. Az üzleti titok fogalma alatt a (Ptk.) 2:47. § szakaszában meghatározott fogalmat kell érteni.

4.1.2. A Társaság tulajdonosa, a Társaságban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Társaság alkalmazottja köteles a Társaság működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.

4.1.3. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró:

- a) MNB
- b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- c) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- d) Állami Számvevőszékkal,
- e) Gazdasági Versenyhivatallal,
- f) , kormányzati ellenőrzési szervvel,
- g) vagyonellenőrrel
- h) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervvel szemben.

4.1.4. A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.
- c) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

4.1.5. A Társaság a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő,

üzleti titoknak minősülő adatokról.

4.1.6. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

a) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából, vagy

b) ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását

az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

4.1.7. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét, ha a Felügyelet eleget tesz a felügyeleti stressz-tesztre vonatkozó kötelezettség végrehajtására, valamint a felügyeleti stressz-teszt eredményeinek az EBH részére való továbbítására abból a célból, hogy az EBH az európai uniós stressz-tesztek eredményeit összegezve nyilvánosságra hozza.

4.1.8. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét, ha a pénzügyi intézmény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvényből (a továbbiakban: FATCA-törvény) fakadó kötelezettségek teljesítése érdekében az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B–43/C. §-a szerinti adatszolgáltatási kötelezettséget teljesíti az adóhatóság felé.

4.1.9. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: szanalási feladatkörében eljáró MNB) által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti szanalási biztosnak a szanalási biztos feladatok ellátása érdekében, valamint a független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

4.2. Banktitok

4.2.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

4.2.2. A banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

4.2.3. A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének (4.2.1) bekezdésben meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell

4.2.4. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) a Társaság ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

4.2.5. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn, és így nem jelenti a banktitok sérelmét

a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézetek integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami

Számvevőszékekkel, 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, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszersztörlési 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 fővárosi és megyei kormányhivatallal,
- 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 fővárosi és megyei kormányhivatallal, kincstárral, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszterrel, valamint pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatallal,
- 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) az adóhatóság és a 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,
- r) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- s) 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,
- t) a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
- u) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- v) 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
- w) 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.

4.3. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt-ben meghatározott körön kívül a Társaság, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társaságnak vagy a Társaság ügyfeleinek hátrányt okozzon.

4.4. A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi az üzleti-, illetve banktitkot.

4.5. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

5. Felelősségi szabályok

5.1. A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során mindenkor - az adott körülmények között lehetséges mértékben - az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és gondossággal jár el.

5.2. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból, így különösen erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán - következtek be. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Társaság vagy a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős ok miatt bizonyos ideig beszünteti vagy korlátozza működését. Amennyiben a Társaság valamely szerződéses partnere jelentős okból ideiglenesen kénytelen szüneteltetni tevékenységét, akkor a Társaság hirdetményben értesíti az Ügyfelet arról, hogy a Társaság szolgáltatásai nem érhetőek el.

5.3. A vezető állású személy és a pénzügyi intézmény könyvvizsgálója haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha

a) fennáll a veszélye annak, hogy a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni e törvény és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak,

- b) a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek,
- c) bekövetkezett a pénzügyi intézmény alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának az .5.2. pontban meghatározottak szerint.

5.4. Amennyiben Társaság az Ügyfétől kapott megbízás teljesítése érdekében harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik. A Társaság az általa igénybe vett harmadik személy közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal történő ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

5.5. Nem vállal a Társaság felelősséget olyan, kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.

5.6. Nem felel a Társaság az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

5.7. A Társaság a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény, illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okiratát szükség szerint lefordítja, vagy az Ügyfél költségén lefordíttatja, az ebből eredő károkért azonban csak súlyos gondatlanság esetén felel.

5.8. A (Pmt.) rendelkezései alapján jár el. A Társaság a pénzmosás gyanújára okot adó körülményt haladéktalanul bejelenti az Országos Rendőr-főkapitányság illetékes szervének. Ez a bejelentés nem jelenti a banktitok, vagy az üzleti titok megsértését.

5.9. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, és ezáltal a Társaság jogosulttá válik - választása szerint - az azonnali hatályú felmondási, vagy elállási jogának gyakorlására, ha:

- a) az Ügyfél valamely 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;
- b) az Ügyfél a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtéveszti, vagy olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely alkalmas a Társaság megtévesztésére vagy tévedésben tartására az adott szerződésre vonatkozóan;
- c) az Ügyfél a számára előírt együttműködési, tájékoztatói, adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget vagy a biztosítékokkal kapcsolatos vizsgálatot, vagy a Társaság által előírt intézkedéseket akadályozza, azok teljesítésében nem működik közre;
- d) az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjében eljáró természetes személy, vagy az Ügyfél befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa a Társasággal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követett el, vagy egyéb csalárd magatartást tanúsított;
- e) az Ügyfél a biztosítéki szerződésben vagy a követelés megtérülésének elősegítésére, megerősítésére, gyorsítására vonatkozó szerződésben, valamint a követelés fedezetét biztosító más szerződésben foglalt bármely kötelezettségét megszegi, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő Társasági igényérvényesítést bármely módon korlátozza, vagy akadályozza, a Társaság követeléseit biztosítékaul szolgáló fedezetet elvonja, vagy azt a Társaság előzetes hozzájárulása nélkül elidegeníti, illetve a jelen Üzletszabályzatban foglalt kötelezettsége ellenére a csökkent értékű, vagy felhasznált biztosítékot nem pótolja, vagy nem egészíti ki;
- f) az Ügyfél a biztosítékban bekövetkezett káresemények miatt a Társaság által az Ügyfél helyreállítási kötelezettsége teljesítése céljából átadott biztosítási összeget e céltól eltérően használja fel;
- g) az Ügyfél vezető tisztségviselőjével, egyéb cégjegyzésre jogosult alkalmazottjával vagy bankszámla feletti rendelkezési joggal felhatalmazott és a Társasághoz bejelentett képviselőjével szemben (Btk)XXVII. fejezetében vagy XXXV-XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyoni elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt;
- h) az Ügyfél képviselőjére, továbbá tulajdonosi jogokat gyakorolni jogosult személyek körében keletkezett vita, avagy az Ügyfél elérhetőségének elnehezülése vagy ellehetetlenülése miatt az Ügyfél érdekkörében működési zavarok keletkeznek. Ha az Ügyfél akár a Társaság részére történő kérelem benyújtása, akár a szerződés teljesítése

során a jelen pontban írt megtévesztő magatartást tanúsít, a Társaság a kérelem visszautasítása, illetve a szerződés azonnali hatályú felmondása, vagy az elállási jog gyakorlása mellett - amennyiben az Ügyfél eljárása jogszabályba is ütközik - e tényről az illetékes hatóságot tájékoztatja.

5.10. A Társaság nem felelős azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet a telefonvonalak hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, vagy hibásan érkezik meg. A Társaság nem felel a rossz kiejtésből vagy a telefonvonal, a telefaxadás minőségéből keletkező elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért.

Telefon, telefax használata esetén a telefonhálózat, továbbá internet használata esetén az elektronikus hálózat működése során a telefonon, illetve interneten továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen ismertté válhatnak. Az Ügyfél vállalja az ebből eredő károkért való felelősséget, és lemond arról, hogy e tekintetben a Társasággal szemben igényt érvényesítsen.

5.11. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy biztonsági okokból a telefon, telefax vagy telex, illetve e-mail útján beérkezett megbízást a saját belátása szerint visszautasítsa. A visszautasításról az ügyfelet haladéktalanul értesíteni kell. A Társaság visszautasítás helyett belátása szerint jogosult a megbízás megerősítését kérni.

5.12. A Társaság csak súlyos gondatlansága esetén felelős harmadik személyek felé azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében beállott időközbeni változásokról.

5.13. A Társaság felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Társaságnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

6. Általános szerződéskötési feltételek

6.1. A szerződéseket írásba kell foglalni. Írásbeli alakban létrejött szerződésnek kell tekinteni a levélváltás, a táviratváltás, valamint a telefax útján történő üzenetváltást, továbbá a külön törvényben meghatározott maradandó eszközzel tett nyilatkozatváltást - így a Felek külön megállapodása esetén a különösen fokozott biztonságú elektronikus aláírással aláírt okirat - útján létrejött megegyezést is.

6.2. Levélváltás, táviratváltás útján, valamint a telefaxon küldött szerződési ajánlat elfogadásának a feltétele, hogy az Ügyfél hiteles aláírás-mintájával rendelkezzen a Társaság, továbbá az, hogy az Ügyfél a szerződések Társaság által meghatározott feltételeit elfogadja. Levélváltás, táviratváltás útján, valamint a telefaxon eljuttatott szerződés megérkezéséről az Ügyfélnek kell meggyőződnie.

6.3. A szerződés létrejöttének helye a Társaság székhelye.

6.4. A Társaság pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogad el, aki az azonosságát igazoló okmányait a Társaság számára bemutatja, és akinek az azonosítását a Társaság elvégzi.

Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy köteles az azonosságát igazoló okmányokat a Társaságnak bemutatni.

Ha az Ügyfél a személyazonosságát, illetőleg a képviselőként eljáró személy a képviseleti jogosultságát vagy a személyazonosságát nem igazolja, a Társaság a szerződés megkötését megtagadja.

6.5. Jogszabályban meghatározott esetekben az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (a továbbiakban: tényleges tulajdonos). A Társaság jogosult a tényleges tulajdonost felhívni arra, hogy azonosító okmányait mutassa be. E nyilatkozatok hiányában a Társaság a szerződéskötést, az ügyleti megbízást, illetőleg további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja.

6.6. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során az Ügyfél által megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Társaságot értesíteni.

6.7. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság az Ügyfél adatai közül legalább az alábbiakat rögzítse és nyilvántartsa:

A) Természetes személy esetén: családi és utónevét, születési nevét, lakcímét, születési idejét és helyét, állampolgárságát, anyja leánykori családi és utónevét, az azonosító okmányának (személyi igazolvány, útlevél) típusát és számát, az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezését, betűjelét, külföldi természetes személy esetén a fenti adatokból az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint magyarországi tartózkodási helyét, adóigazolvány alapján az adóazonosító jelét;

B) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén: a szervezet nevét, rövidített nevét, székhelyének, fióktelepének címét, telephelyét, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét, főtevékenységét, azonosító okiratának számát, bankszámlaszámát, adószámát, statisztikai

számjelét valamint a szervezet képviselőjére jogosultak nevét, beosztását, lakcímét, születési helyét, idejét, anyja nevét és azonosító okmányának számát, a kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait.

C) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

6.8. Azonosításra

- a) belföldi természetes személy esetén személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- b) külföldi természetes személy esetén útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
- c) 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa;
- d) Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) vagy b) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló okiratot, hogy
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében a vállalkozói igazolványt, valamint azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
 - más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
 - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

6.9. A Társasággal szerződés meghatalmazott útján is köthető. Az eseti (nem ügyvédi) meghatalmazást a (Pp.) a közokiratra vagy a teljes bizonyítóerejű magánokiratra vonatkozó szabályai szerint kiállított formában fogadja el. A Társaság egyes szolgáltatásainál jogosult kizárni vagy korlátozni a meghatalmazás útján történő képviselést. A Társaság nem felelős az álképviselőből vagy hamisított megbízásból származó károkért, kivéve, ha tudomása volt az álképviselőről illetve a megbízás hamisságáról.

6.10. A külföldön kiállított meghatalmazások esetén, ha nemzetközi megállapodás másként nem rendelkezik, vagy eltérő viszonyossági gyakorlat nem áll fenn, a meghatalmazó aláírását a magyar külképviseleti hatósággal kell hitelesíttetni, illetőleg felülhitelesíttetni. Nincs szükség hitelesítésre, illetve felülhitelesítésre, ha a meghatalmazást hitelesítési záradékkal (apostille) látták el.

Az Ügyfél nevében eljáró devizabelföldi meghatalmazott - amennyiben az a meghatalmazásban nem szerepel - köteles megadni adóigazolvány alapján az adóazonosító jelét.

A Társaság nem fogadja el a meghatalmazott által további harmadik személynek adott meghatalmazást. Ez alól kivétel a meghatalmazott ügyvéd által ügyvédi meghatalmazással megbízott további ügyvédek meghatalmazása.

6.11. Nem természetes személy Ügyfél esetén a szerződést cégjegyzésre jogosult személynek vagy cégszerűen aláírt meghatalmazással rendelkező személynek kell megkötnie.

6.12. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított szerződés teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

6.13. A szerződés a következő esetekben és módon szűnhet meg:

1. a Társaság, valamint az Ügyfél a szerződésben foglaltakat teljesíti;
2. rendes és rendkívüli felmondás;
3. az ügyfél súlyos szerződésszegése (lásd 5.8 pontot)
4. elállás;
5. a Felek közös megegyezéssel megszüntetik,
6. a Felek közös megegyezéssel felbontják;
7. a nem természetes személy Ügyfél jogutód nélkül megszűnik;
8. jogszabályi változás, vis maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a szerződés tárgytalanná válik;
9. egyéb, jogszabályban meghatározott okok.

Az egyes ügyletfajták Ügyfél, illetve a Társaság általi felmondásának lehetőségét jelen Üzletszabályzat vonatkozó fejezetei, illetve a szerződések szabályozzák. Bármelyik fél jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására a másik fél súlyos szerződésszegése esetén. Ebben az esetben a Felek 5 (öt) munkanapon belül kötelesek az egymással

való elszámolásra.

6.14. Az Ügyfél illetve a Társaság a szerződéstől jogszabályban, az Üzletszabályzatban, valamint a szerződésben meghatározott esetekben állhat el, (lásd 5.8 pontot)

6.15. A határidők számítására a Ptk. rendelkezései irányadóak.

6.16. Az Ügyfélnek az Üzletszabályzattól, illetve a szerződésből eredő kötelezettségeit harmadik személy kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társasággal szemben fennálló követelés harmadik személyre történő engedményezése nem mentesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzattól vagy a szerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.

6.17. Ha a felek közötti szerződés valamely rendelkezése érvénytelen vagy érvénytelenné válik, a szerződés többi rendelkezéséből fakadó kötelezettségek és jogok a feleket továbbra is kötelezik és jogosítják, kivéve, ha a szerződést a felek az érvénytelen rész nélkül nem kötötték volna meg.

7. A Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítésének szabályai

7.1. Kapcsolattartás a Társaság és az ügyfél között, együttműködési kötelezettség

7.1.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

7.1.2. A Társaság és az Ügyfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük levő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre - ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik - haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

Az Ügyfél levelezési, illetve értesítési címe, illetve telefonszáma megváltozásakor továbbá az azonosításához szükséges adataiban történt változásokat a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül köteles a Társaságnak bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni a Társaságot az új levelezési és értesítési címről, és arról, hogy a változás mikor következett be. Az Ügyfél köteles megadni minden, a köztük létrejött jogviszonnal összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Társaság a döntéséhez az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tartja. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

7.2. Tájékoztatás, ellenőrzés

7.2.1. Az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásból eredő jogviszony fennállása alatt legalább az alábbi tájékoztatást nyújtja a Társaságnak:

- a) a Társaság által meghatározott gyakorisággal és tartalommal megadja a hitelképesség vizsgálatához, továbbá az adott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok kezeléséhez szükséges, valós tényeken alapuló tájékoztatást és adatokat;
- b) rendelkezésre bocsátja a biztosítékek lekötött vagyonelemek lényeges adatait, azok változásait, valamint ezen vagyonelemekre vonatkozó okiratokat;
- c) tájékoztatást nyújt minden olyan lényeges peres, peren kívüli, végrehajtási és hatósági eljárásról, intézkedésről és vizsgálatról, az Ügyfél bármely vagyontárgyát érintő káreseményről, továbbá minden olyan, a gazdálkodását, a vagyoni és pénzügyi helyzetét vagy bármely más egyéb lényeges körülményről, amely az Ügyfél szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti;
- d) Az Ügyfélnek értesítési kötelezettsége van minden olyan esetben, amikor vagyoni helyzetében illetve a vagyont terhelő zálogbiztosítékában változás történt;
- e) tájékoztatást nyújt valamennyi, más hitelintézetnél vezetett bankszámlái számlaszámáról;
- f) a Társaság kérésére minden olyan további információt rendelkezésre bocsát, amelyre a Társaságnak a hatályos jogszabályok alapján fennálló, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kötelezettségei teljesítéséhez elengedhetetlen szüksége van, illetve lehet;
- g) haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, ha legjobb tudomása szerint a Társasággal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti, vagy veszélyeztetheti, valamint bármely szerződésben vállalt kötelezettségének nem tud eleget tenni;
- h) haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, amennyiben tudomására jut, hogy a Társasággal létrejött, pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ügylettel összefüggésben harmadik fél tekintetében olyan esemény következett be, amely az Ügyfél szerződésben vállalt kötelezettségének teljesíthetőségét, vagy egyébként fizetőképességét érintheti, vagy amely a Társaság, valamint az Ügyfél között létrejött jogviszonyra egyébként kihatással lehet.

7.2.2. A nem természetes személy a fenti 7.2.1 pontban rögzítetteken felül az alább részletezett tartalmú tájékoztatást nyújtja a Társaságnak:

- a) az éves beszámolóját legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-ig, konszolidált éves beszámolóját a tárgyévét követő év szeptember 30-ig megküldi;
- b) a Társaság írásos felhívásának kézhezvételét követő 10 (tíz) naptári napon belül rendelkezésre bocsátja az évközi beszámolókat, illetőleg az ezeket helyettesítő kimutatásokat;
- c) ha az Ügyfél felett valamely felügyeleti szerv vagy hatóság ellenőrzést gyakorol vagy más hatósági intézkedést tesz, az Ügyfél megküldi a Társaságnak e felügyeleti szerv vagy hatóság Ügyfelet érintő határozatát;
- d) az Ügyfél az adott jogügylet szempontjából jelentős tényekről, illetve az azokban bekövetkező változásokról köteles tájékoztatni a Társaságot. Jelentős ténynek minősülnek különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét, cégjegyzékben szereplő adatait érintő változások, az Ügyfél címének, értesítési címének, egyéb elérhetőségének változása, a jegyzett tőke mértékének változása, a tulajdonosi szerkezetben legalább 10%-ot elérő változás, a bejelentett képviselő személyének változása;
- e) az Ügyfél haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, amennyiben csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárást kíván kezdeményezni maga ellen, vagy amennyiben tudomására jut, hogy más szerv vagy személy felszámolási eljárást vagy törvényességi felügyeleti eljárást kezdeményezett ellene.

7.2.3. Az Ügyfél a fenti 7.2.1-7.2.2 pontban írt tájékoztatási kötelezettségének az egyes események bekövetkeztét követő 3 (három) munkanapon belül - kivéve azon eseteket, ahol azonnali tájékoztatási kötelezettség áll fenn - köteles eleget tenni.

7.2.4. Az Ügyfél - a Társaság kérésére - köteles az 7.2.1-7.2.2 pontban írt tájékoztatási kötelezettsége tárgyát képező, a Társaság által megjelölt dokumentumokat a Társaság, illetve a Társaság meghatalmazott képviselője rendelkezésére bocsátani.

7.2.5. Amennyiben az Ügyfél a Társaság által végzett pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségei teljesítéséhez a költségvetés alrendszerétől, illetve bármely más olyan szervezettől vesz támogatást igénybe, amellyel szemben a Társaságnak adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn, illetve az adott pénzügyi szolgáltatáshoz harmadik fél a Társaságnak forrást (refinanszírozás) biztosít, úgy az ügyfél írásos hozzájárulásával a Társaság az Ügyfél által a jelen 7.2 pont szerint szolgáltatott adatokat a támogatást vagy refinanszírozást nyújtó rendelkezésére bocsáthatja.

7.2.6. Az Ügyfél köteles a támogatást vagy a refinanszírozást nyújtó szervezet képviselőjének ellenőrzés elvégzését lehetővé tenni.

7.2.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Társaságot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett, illetve bekövetkező változásról. A Társaság - vagy megbízottja - bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

7.2.8. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő kárért.

7.3. **Képviselők, közreműködők**

7.3.1. A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződhet az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása vagy a teljesítés során a Társaság bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

7.3.2. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - és amennyiben szükséges - megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

7.3.3. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, amennyiben ezt saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükségesnek látja. Az igénybe vett harmadik személyért úgy felel, mintha az ügyet maga látta volna el.

7.4. **Értesítések**

7.4.1. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni. Írásbeli formának az olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosult személy eredeti aláírása, vagy az Ügyfél hiteles aláírás mintájával megegyező aláírás szerepel. A Társaság az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefaxon, e-mailen adott értesítéseket is elfogadhatja.

7.4.2. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél - a Társaság által meghatározott adatlap kitöltésével - megadott részére. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert címére küldi az iratokat.

7.4.3. A Társaság nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változás miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél köteles jelen Üzletszabályzat szerint időben bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

7.4.4. Az Ügyfél köteles 8 (nyolc) naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt vagy a szerződés által előírt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

7.4.5. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, amennyiben arra - kivéve, ha az Üzletszabályzat eltérő határidőt nem ír elő - az értesítés megküldésétől számított, belföldre szóló levél útján megküldött értesítésnél 5 (öt) napon, külföldre szóló értesítésnél 20 (húsz) napon, míg telefaxon, távirat formájában vagy e-mailen megküldött értesítésnél 2 (két) napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás. Ha az Ügyfél nem élt ezzel a jogával, úgy az ügylet érvénytelenségére, a Társaság felróható magatartására vagy tévedésére nem hivatkozhat.

7.4.6. A Társaság közleményeinek az ügyfélfogadó helyiségeiben történő kifüggesztése útján értesíti Ügyfeleit (hirdetmény) abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

7.5. Kézbesítés szabályai

7.5.1. A Társaság az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni különösen, ha az Ügyfélnek továbbított irat másolata, kézjeggyel ellátott vagy telefax által igazolt példánya a Társaság birtokában van.

7.5.2. A Társaság az Ügyféllel szemben fennálló, postán keresztül történő értesítési kötelezettségét akkor teljesítette, amikor az értesítést postára adta, a faxon történt értesítési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a faxon történt értesítésről visszaigazolást kapott. Az értesítési kötelezettség teljesítésének bizonyítékaul - ellenkező bizonyításig - a Társaság és az Ügyfél a Társaság postakönyvét, a telefax esetén a visszaigazolást fogadja el mind a kimenő, mind a beérkező értesítésekkel kapcsolatban. A kézbesítési vélelemre vonatkozóan a 335/2012. (XII. 4.) Korm. rendelet rendelkezései, illetve a mindenkor hatályos postáról szóló jogszabályok az irányadóak.

7.5.3. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat másképp nem rendelkezik, a Társaság - választása szerint - azon dokumentumokat vagy iratokat, amely a felek közötti jogviszony hatályának vagy feltételeinek megváltoztatását eredményezhetik, vagy arra hatással vannak, az Ügyfél részére ajánlottan, tértivevénnyel is megküldheti (hivatalos értesítés). A Társaság váltót, csekket, értékpapírt és egyéb értéket - az Ügyféllel történő eltérő megállapodás hiányában - a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja. A továbbítás az Ügyfél költségére és kockázatára történik.

A Társaság által küldött írásos hivatalos értesítéseket - amennyiben az „nem kereste” jelzéssel a feladónak visszaküldésre kerül - kézbesítettnek kell tekinteni a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon.

7.5.4. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

7.5.5. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó.

8. Díjak, költségek

8.1. Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért a jelen Üzletszabályzat mellékletében meghatározott díjakat fizeti.

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

8.3. Az ellenérték mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza, melytől a felek egyedi mellékletben eltérhetnek.

8.4. A Társaság jogosult az ellenértéket egyoldalúan megváltoztatni írásba foglalt szerződés-módosítással, abban az esetben, ha jogszabályi változás miatt az szükségessé válik. A módosítás Ügyfél által történő elutasítása a szerződés azonnali hatályú felbontását jelenti. A kamatmérték változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat. A J-B FAKTOR Zrt. a kamatot, díjat vagy egyéb feltételeket érintő - az ügyfél számára kedvezőtlen - módosítást a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően hirdetményben teszi közzé.

8.5. A Társaság a kamatot és más időtartamhoz kötött díjakat naptári napokra az alábbi számítási képlet alapján számolja el:

A Társaság a kamatot és más időtartamhoz kötött díjakat

a) ha naptári napokra számolja:

$$\frac{\text{Tőke x éves kamatláb \% -ban x naptári napok száma}}{100 \times 360}$$

b) ha minden megkezdett 30 napra számolja:

$$\frac{\text{Tőke x havi kamatláb \% -ban x megkezdett időszak (30 nap) száma}}{100}$$

Tőkének minősül:

- engedményezés esetén: vételár, vételár első részlet,
- kölcsönnyújtás esetén: ténylegesen folyósított kölcsön összege,
- előlegnyújtással történt faktorálás esetén: előleg szerződés szerinti összege,
- tartozásátvállalás esetén: az átvállalt és folyósított tartozás összege.

8.6. Az Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén, az alapkamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni. A Társaság által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkor mértékét a szerződés tartalmazza. Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a Polgári Törvénykönyvben meghatározott mérték az irányadó.

8.7. Az ellenérték megfizetése a szerződésben rögzített időpontokban esedékes.

8.8. Az Ügyfél átutalással vagy a Társaság bankszámlájára történő készpénzbefizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről.

9. Biztosítékok

A Társaság az Ügyfél teljesítésének biztosítékaul elsősorban bankgaranciát, kezességet, óvadékot vagy zálogjogot fogad el. A Társaság az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő és gyorsító eszközök (pl. váltó, elidegenítési- és terhelési tilalom kikötése, az Ügyfél követeléseinek Társaságra történő engedményezése, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása, azonnali beszedési megbízás a Társaság javára) alkalmazását is kikötheti.

9.1. Biztosítéknyújtás

9.1.1. 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 a Társaság kötelezettségvállalására tekintettel a jövőben esetleg keletkező követeléseinek megtérülésének biztosítékaul szükséges.

A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

9.1.2. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Társaság által kért kiegészítésének megtörténtéig a Társaság jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

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

9.1.4. 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 fedezetére fordíthatja a befolyt összeget. Ha az Ügyfél kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a tőketartozásra kell elszámolni. A Társaság ettől eltérően rendelkezhet.

9.1.5. A Társaság javára biztosítékaul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog és követelés a Társaságnak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékaul szolgál, tekintet nélkül arra, hogy a követelés hitelnújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra a követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott át a Társaságra.

9.1.6. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

9.2. A biztosítékok kezelése

9.2.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság számára biztosítékuul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről.

9.2.2. Az Ügyfél a biztosítékuul szolgáló vagyontárgy kezelése során köteles folyamatosan biztosítani annak lehetőségét, hogy a Társaság - igényérvényesítési jogának megnyílta esetén - a vagyontárgy terhére követelését érvényesíthesse.

9.2.3. Ha a Társaság javára biztosítékuul leköttött vagyontárgyak az Ügyfél birtokában maradnak, az Ügyfél köteles gondoskodni azok megfelelő őrzéséről, rendeltetésszerű használatáról, kezeléséről és üzemeltetéséről. Az Ügyfél köteles eljárni továbbá annak érdekében, hogy a biztosítékuul szolgáló vagyontárgy a biztosítéki szerződés megkötésének időpontjában meghatározott értékét megőrizze.

9.2.4. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról, ideértve a biztosítékuul leköttött vagyontárgyra vonatkozó tulajdonosváltást, valamint minden olyan körülményt, amely a biztosíték forgalmi értékét, vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyeztetheti.

9.2.5. A Társaság vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Társasággal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket - ideértve különösen a biztosítékok helyszíni szemléjének lehetőségét - biztosítani. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ez által a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Társaság - vagy az általa megbízott személy - jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

9.2.6. Ha az Ügyfél valamely 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.

9.2.7. Ha valamely biztosítékuul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a leköttetés időtartama alatt esedékessé válik, a Társaság jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult biztosítékként kezelni.

9.3. Biztosítás

9.3.1. Az Ügyfél köteles a biztosítékuul leköttött vagyontárgyakat a Társaság által elfogadott biztosítótársaságnál valamennyi biztosítható kockázat esetére, teljes értéken biztosítani, a Társaságot, mint kedvezményezettet feltüntetni, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Társaságra engedményezni, és ezt a biztosítási szerződésben, vagy a kötvényen feltüntetni.

9.3.2. A biztosítást a zálogjog fennállásának teljes tartama alatt az Ügyfél köteles saját költségén fenntartani.

9.3.3. Az Ügyfél a biztosítási szerződést (kötvényt) - amíg a vagyontárgyak biztosítékuul szolgálnak - a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Nem szükséges a Társaság hozzájárulása abban az esetben, ha a biztosítási szerződés kizárólag a biztosítási díj éves inflációkövetés miatti megemlése következtében kerül módosításra.

9.3.4. Az Ügyfél a Társaság felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Társaság részére bemutatni, illetve másolati példányát átadni.

9.3.5. Az Ügyfél a biztosítási szerződést oly módon köteles megkötni, hogy a Társaság a szerződés fennállását, a Társaság kedvezményezettként való megjelölését, illetve a biztosítási díj fizetésének teljesítését bármikor ellenőrizhesse.

9.3.6. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási szerződésben (kötvényben) foglalt feltételekkel megfizetni. A díjfizetés biztonsága érdekében az Ügyfél köteles a biztosítótársasággal oly módon megállapodni, hogy az esedékes biztosítási díjat az Ügyfél helyett a Társaság is megfizethesse. Ilyen esetben a Társaság jogosult az általa megfizetett biztosítási díj megtérítését az Ügyféltől követelni.

9.3.7. A Társaság a befolyó biztosítási összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja a tartozás esedékessé válása előtt is. A biztosítási összegnek a Társaság követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

9.3.8. A biztosítékuul szolgáló vagyontárgy megsemmisülése vagy értékcsökkenés esetén az érték pótlására szolgáló biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték a vagyontárgy helyébe lép, illetőleg a biztosíték kiegészítésére szolgál.

9.4. A biztosítékok érvényesítése

9.4.1. Ha az Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Társaság - vagy az általa megbízott harmadik személy - jogosult érvényesíteni a Társaságnak bármely biztosítékból eredő jogát oly módon, ahogy a megítélése szerint a Társaság követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

9.4.2. Ha az Ügyfél valamely 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.

9.4.3. Amennyiben a Társaság részére azonos ügylet fedezetül több biztosíték szolgál, a biztosítékokat a Társaság a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben érvényesítheti.

9.4.4. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Társaság jogosult követelése kielégítésére felhasználni, a követelését meghaladó összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

9.4.5. 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 az időben korábban lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.

9.4.6. A Társaság a szerződés alapján fennálló mindenkor követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni, az Ügyfél pedig nem tagadhatja meg a teljesítést arra hivatkozással, hogy a Társaságnak lehetősége van követelését a biztosítékok terhére érvényesíteni. Amennyiben a Társaság a biztosítékokat érvényesíti és ennek során követelése nem térül meg, ez nem mentesíti az Ügyfelet a fennmaradt tartozásának megfizetése alól.

9.4.7. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Társaság az Ügyféllel szemben a szerződésből származó követelése maradéktalanul meg nem térül. A Társaság követeléseinek teljes megtérülését követően az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosítékokat - az Ügyfél kérésére és költségére - felszabadítja.

10. Információadás és információkérés az Ügyfélről

10.1. A Társaság az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján részletesebb információt is jogosult kiadni az Ügyfélről, amelyek a Társaság nem törvényi kötelezettségéből adódnak. Ilyen pl. cégreferencia, statisztikai- és marketinganyagok.

10.2. Információ adásával a Társaság az Ügyféltől semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

10.3. A Társaság az Ügyfél meghatározott adatait a 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről (Khrtv.) rendelkezéseinek megfelelően továbbítja a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás felé. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelszerződés adatai bekerülnek a KHR nyilvántartásába.

10.4. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot, hogy a Társaság jogosult bármely más pénzügyi intézménynél információt kérni róla, tekintettel a Hpt. bank- és üzleti titok kezeléséről szóló hatályos szabályaira. A Társaság titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.

10.5. Az Ügyfél felhatalmazza a Társaságot arra, hogy az Ügyfélre vonatkozóan az illetékes adóhatóságnál, biztosítónál, vámhatóságnál, társadalombiztosítási szervezetenél, illetőleg az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az Ügyfél hitelképességének megállapításához szükséges információt szerezzen be. Az Ügyfél a Társaság fenti jogainak gyakorlása érdekében felhatalmazást ad a fenti adatokat kezelő intézményeknek, mint titokbirtokosoknak arra, hogy a Társaság részére az általa e célból kért információkat kiszolgáltassák.

10.6. A Társaság 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról, és a Hpt. rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Társasághoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési és mérséklési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, és a Szerződésben a Felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

10.7. A Társaság a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Ügyfél adatait és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítheti és tárolhatja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okból jogosult. A Társaság jogosult továbbá a saját üzleti helyiségeiben megjelenő személyek, Ügyfelek képrögzítő eszközzel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, felhasználására kizárólag elszámolási, biztonsági okokból.

10.8. A Társaság harmadik személyek által vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat ajánlhat fel az Ügyfélnek. Amennyiben az Ügyfél ilyen szolgáltatásokat igénybe vesz, az egyúttal a Társaságnak az Ügyfél általi felhatalmazását is jelenti, hogy ezen szolgáltatásnak az Ügyfél részére történő biztosításával, a Társaság és a harmadik személy, továbbá az Ügyfél és a harmadik személy közötti elszámoláshoz szükséges minden információt a Társaság a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosan továbbíthat ennek a harmadik személynek, és a harmadik személlyel szembeni elszámolás céljaira az ehhez szükséges adatokat felhasználhatja.

10.9. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez és jogosultságának gyakorlásához rendszeresen magas színvonalon képzett szakértő harmadik személyek közreműködését veheti igénybe. A Hpt. rendelkezései szerint ezen harmadik személyeknek történő, üzleti-és banktitoknak minősülő adatok átadása nem jelenti az üzleti- és banktitok megsértését.

10.10. Az Ügyfélnek joga van megismerni minden olyan adatot, melyet a Társaság vele kapcsolatosan nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Társaság minden, az Ügyfél személyére és szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel. A Hpt. szerint az Ügyféllel jogosult bármely, a számlájára vonatkozó szerződési feltételről, ideértve a Társaság Üzletszabályzatába foglalt feltételeiről, és a mindenkor aktuális hirdeteménnyel, az egyes kondíciók számítási módjáról tájékozódni. A dokumentumok egy példányát az Ügyfél kérésére a Társaság ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

11. Általános szerződési feltételek

11.1. Hitel- és kölcsönügyletek

11.1.1. A J-B FAKTOR Zrt. és Ügyfelei között létrejövő hitel- illetve kölcsönügyletek általános feltételeit tartalmazza. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek.

A hitel-, illetve kölcsönnyújtás: A hitelező és az adós között létesített hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban- kamat ellenében vagy anélkül- köteles visszafizetni.

11.1.2. A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételének módozatait és feltételeit. Ha a hitelügylet megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekben rögzítik.

11.1.3. A hitel- illetve kölcsön lejáratára, az a nap, amikor az Ügyfél a Társasággal szembeni teljes kölcsöntartozását a Társaságnak a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

11.1.4. Az Ügyfél köteles az adatszolgáltatásra, a szerződéshez kapcsolódó okiratok átadására és minden egyéb szükséges módon a közreműködésre.

11.2. Követelésvásárlási ügyletek

Az Ügyfél számlaköveteléseinek a Társaság részére való átruházásáról szóló szerződés alapján a Társaság megvásárolja a követeléseket, átvállalja a kötelezettek fizetési képességével kapcsolatos kockázatot, valamint ellátja a követelések további nyilvántartásával és érvényesítésével kapcsolatos feladatokat.

11.2.1. A Társaság követelésvásárlási tevékenysége keretében az alábbi három ügylettípust folytatja ügyfeleivel:

a) *Visszavásárlási garanciával vállalt faktorálási keretszerződés:* E szerződés keretében a Társaság vállalja az Ügyfél harmadik személlyel (kötelezett) szemben keletkező összes számlakövetelésének megvásárlását, melynek során a számlákon megjelölt teljesítés tulajdonjogát, és az azt biztosító összes mellékjogosultságot megszerzi. Az ügylet alapján az Ügyfél részére a szerződésben meghatározottak szerinti vételár kerül kifizetésre. Amennyiben a kötelezett a számlában foglalt fizetési kötelezettségének nem tenne eleget, úgy az Ügyfél a Társaság által az előzőekben foglaltak szerint megvásárolt számlakövetelést köteles visszavásárolni.

b) *Biztosított faktorálási keretszerződés:* A Társaság vállalja az Ügyfél kötelezettjeivel szemben keletkező összes számlakövetelésének megvásárlását, melynek során a számlákon megjelölt teljesítés tulajdonjogát, és az azt biztosító összes jogosultságot megszerzi. Amennyiben a kötelezett határidőben fizetési kötelezettségének nem tenne eleget, úgy az ügyletet viszontbiztosító biztosító teljesíti a Társaság felé, melynek fejében a Társaság jogosult átruházni az átvett számlaköveteléseket, és az azokból eredő minden jogot a biztosító, vagy a biztosító által kijelölt társaság részére.

c) *Faktorálási keretszerződés biztosítékkal:* E Szerződés alapján a Társaság vállalja az Ügyfél kötelezettjeivel szemben keletkező összes számlakövetelésének megvásárlását, melynek során a számlákon megjelölt teljesítés tulajdonjogát, és az azt biztosító összes jogosultságot megszerzi. Amennyiben a kötelezett határidőben fizetési kötelezettségének nem tenne eleget, úgy a Társaság a Szerződésben külön feltüntetett biztosítékok érvényesítése útján szedi be követelését.

11.2.2. A Szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását jogszabály vagy szerződés nem zárja ki, amelyekkel szemben a kötelezettek sem ellenkövetelést nem érvényesíthetnek, sem pedig kifogást nem támaszthatnak.

11.2.3. A követelések érvényesítése

11.2.3.1. Az Ügyfél köteles a megvásárolt követelések érvényesítése során adatszolgáltatással, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

11.2.3.2. Az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Társaságnak azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett - a követelésnek a Társaságra való átruházása ellenére - részére fizetett meg.

11.2.4. A fizetési problémák kezelése

A Társaság haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. A Társaság a követelés általa történő érvényesítése esetén az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben a Társaság köteles a követelést átruházni az Ügyfélre és az azzal kapcsolatban birtokában levő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

11.3. Felek jogai és kötelezettségei

11.3.1. A Társaság jogai és kötelezettségei

11.3.1.1. Az átruházott számlakötelezettségek és hitel-, illetve kölcsönszerződések tekintetében a Társaság:

- a) nyilvántartást vezet a számlákról, fizetésekről, terhelésekről és követelésekről;
- b) gondoskodik arról, hogy a követelések behajtásához szükséges fizetési felszólításokat esedékességkor kiküldjék;
- c) biztosított Szerződéseknél a Biztosító közreműködéséhez szükséges intézkedéseket megteszi.

11.3.1.2. A Társaság és a Biztosító kötelezettsége az Ügyfél kötelezett felé történt teljesítésével kapcsolatos reklamációk vizsgálatára nem terjed ki.

11.3.2. Az Ügyfél kötelezettségei

11.3.2.1. A Társaság kérésére az Ügyfél köteles az áruszállítást, illetve a szolgáltatásnyújtást az alábbi okmányokkal igazolni:

- a) az áru szállítását megfelelően igazoló okmányok (szállítólevél stb.);
- b) az alapügyletet (szállítási, adásvételi stb. szerződés) és annak teljesítését bizonyító okmányok (átvételi elismervény, jegyzőkönyv stb.)
- c) egyéb, a Társaság által kért, a szállítás esedékessége előtti okmányok.

A fent megjelölt okiratok átadása egy eredeti vagy hiteles másolati példányban, a Társaság részére történő személyes átadással, vagy postai úton történik.

11.3.2.2. Az Ügyfél köteles a Társaságot előzetesen írásban tájékoztatni bármely külön megkötött olyan megállapodásról, szerződés módosításáról, amely bármely módon kihat a felek közötti szerződésre.

11.3.2.3. A Társaság kérésére az Ügyfél köteles az eredeti fuvarokmányokat és/vagy biztosítási kötvényt a Társaságon keresztül továbbítani, illetve a Társaság részére átadni.

11.3.2.4. Az Ügyfél köteles átadni és folyamatosan biztosítani a Társaság számára valamennyi - ide értve a saját és a kötelezett bonítására vonatkozó - pénzügyi és egyéb információt. Az Ügyfél kifejezetten köteles tájékoztatni a Társaságot arról, ha a kötelezettel tulajdonosi kapcsolatba kerül, illetve ha a kötelezett ügyvezetésében, döntései meghozatalában közvetlenül, vagy közvetve részt vesz.

11.3.2.5. Az Ügyfél saját, a Társasággal szembeni követeléseit nem számolhatja el, és nem számíthatja be, a Társaság Ügyfél felé érvényesíteni kívánt követelésével szemben e joga érvényesítéséről kifejezetten lemond.

11.3.2.6. Átruházott számlakövetelések esetén az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy olyan kötelezettnek, amelyre limit van érvényben, kizárólag azonos fizetési feltételek mellett szállít, azaz minden, a kötelezettel megkötött szerződésben a fizetési feltételeket egyformán állapítja meg -, illetve a Társaság előzetes hozzájárulását kéri, ha a fizetési feltételeket módosítja. Továbbá az Ügyfél kifejezetten kötelezi magát, hogy azon kötelezettekkel szembeni valamennyi számlát átadja a Társaságnak beszedésre, amelyekre a Társaság limitet állapított meg mindaddig, míg a Társaság kockázatban áll.

11.3.2.7. Pótfedezet-nyújtási kötelezettség

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik, ha

- a) a szerződésalkötéskor nyújtott fedezet megsemmisül, elvész, vagy megrongálódik,
- b) a fedezet értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva - figyelemmel az árfolyamváltozásra is - jelentős értékcsökkenés következik be (jelentős értékcsökkenésnek minősül az Ügyfél nyilvántartásaiban kimutatott terven felüli értékcsökkenés, selejtezés, hiány),
- c) az Ügyfél gazdálkodásában vagy pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be.

A fenti feltételek bármelyikének bekövetkezése esetén a Társaság jogosult eldönteni, igényel-e pótfedezetet. Ha pótfedezetet igényel, úgy írásban felszólítja az Ügyfelet, hogy 30 (harminc) napon belül gondoskodjon a Társaság számára elfogadható pótfedezetről. Amennyiben az Ügyfél a pótfedezet nyújtást nem kívánja teljesíteni, úgy lehetősége van a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és ezzel egyidejűleg teljes tartozását maradéktalanul, egy összegben a Társaság számára visszafizetni.

11.3.2.8. Az Ügyfél köteles az adatszolgáltatásra, a szerződéshez kapcsolódó okiratok átadására és minden egyéb szükséges módon a közreműködésre.

11.4. Általános rendelkezések követelésvásárlás (faktoring) esetén

11.4.1. A követelés átruházása

11.4.1.1. A számlakövetelések átruházása a számla alapjául szolgáló áru kötelezett részére történő átadását, vagy a szolgáltatás teljesítését igazoló okiratok és a teljesítési záradékkal ellátott számla, vagy a számla és az átruházó nyilatkozatnak a Társaság részére történő átadásával jön létre, amely alapján a Társaság jogosult minden az adott számlához kapcsolódó kötelezetti fizetés beszedésére.

11.4.1.2. Az Ügyfél köteles minden számláján feltüntetni a Társaság által meghatározott, az átruházásra vonatkozó záradékszöveget. Az Ügyfél a Társaság kérésére köteles minden egyéb, a számlakövetelés fennállásával vagy teljesítésével kapcsolatos okiratot a Társaság kérésére átadni. Az Ügyfél köteles az átruházásra kerülő valamennyi követelésével kapcsolatos pénzforgalmat a Társaság által megjelölt bankszámlára irányítani.

11.4.1.3. Az Ügyfél köteles a számlakövetelések átruházását követően a számlaköveteléseket a számviteli nyilvántartásából kivезetni, vagy az átruházás tényét ott feltüntetni.

11.4.1.4. Az átruházott számlakövetelésből, illetve az ennek alapjául szolgáló mögöttes - a kötelezett és Ügyfél közötti - jogviszonyból származó kötelezetti kifogásokat az átruházott követelések tekintetében továbbra is az Ügyfél köteles kezelni.

11.4.1.5. Az Ügyfél a vételár mértékéig szavatol azért, hogy

- a) a követelés átruházható, így különösen a kötelezett és az Ügyfél között nincs olyan megállapodás, amely a követelés átruházását kizárná;
- b) valamennyi, a Társaság által megvásárolt, vagy a szerződés alapján a jövőben megvásárolandó számlakövetelés az Ügyfél szokásos tevékenységi körében kifejtett tényleges adásvétellel és áruszállítással, vagy szolgáltatás elvégzésével függ össze, és a fizetési feltételek nem tartalmaznak akkreditívvel, okmányos inkasszóval, SWIFT átutalással, csekkkel, váltóval, illetőleg készpénzfizetéssel történő fizetési módot;
- c) a kötelezett köteles a számlában feltüntetett összeget kifizetni és sem ő, sem pedig harmadik személy nem jogosult beszámításra alkalmas ellenkövetelés érvényesítésére;
- d) a követelés alapját képező ügylet a vonatkozó jogszabályi és szerződési előírások szerint bonyolódott;
- e) valamennyi, a kötelezettel szemben fennálló számlakövetelését kizárólag a Társaságnak ajánlja fel megvásárlásra, és a Társaságot minden, a követeléseket érintő lényeges körülményről haladéktalanul tájékoztatja a Társaság kockázatviselési felelősségének fennállása alatt;
- f) minden egyes kötelezettel szemben fennálló kötelezettségét olyan gondossággal teljesíti, illetve olyan szolgáltatást nyújt, hogy az a legkisebb mértékben sem veszélyeztesse az átruházott számlakövetelések megfizetését;
- g) a fizetési feltételek megegyeznek az általa a Társaságnak megadottakkal;
- h) az Ügyfél és a kötelezett között nem áll fenn sem a tulajdonosi viszonyokban, sem az ügyvezetés, a döntések meghozatala körében közvetlen, vagy közvetett kapcsolat.

11.4.1.6. A Társaság a vevők késedelmes fizetéséért, egyéb mulasztásáért vagy szerződésszegéséért nem felelős.

11.4.2. A kintlévőségekkel kapcsolatos nyilvántartás és ezek beszedése

11.4.2.1. Ügyfél a kiállított és a kötelezettnek közvetlenül megküldött záradékszöveggel ellátott eredeti számlákat

folyamatosan átadja a Társaságnak. A Társaság a számlákat nyilvántartásba veszi, és ezt követően havonta tájékoztatja az ügyfelet a követelésállományról.

11.4.2.2. Amennyiben a kötelezett a számla lejárat határidején belül nem teljesíti fizetési kötelezettségét, úgy a Társaság két alkalommal szólítja fel fizetésre, melyből a második fizetési felhívás egyben peresítés előtti utolsó felszólításnak minősül.

11.4.2.3. Függetlenül attól, hogy a jelen szerződés rendelkezéseinek megfelelően a kötelezett megfelelő értesítése megtörtént-e, a kötelezett által közvetlenül az Ügyfélnek megfizetett összegeket az Ügyfél mint a Társaság képviselője veszi kézhez, és köteles ezen pénzeszeget haladéktalanul átutalni a Társaság számlájára.

11.4.3. Vételár

Az Ügyfél által átruházott számlakövetelés vételára megegyező az Ügyfél által kiállított számla bruttó összegével. A vételár megfizetése két részben történik, egyrészt a Társaság előleget fizet az Ügyfél részére a szerződésben meghatározottak szerint oly módon, hogy annak összegét átutalja az Ügyfél számlájára. Másrészt a teljes vételárat a jelen üzletszabályzatban, illetve a szerződésben foglalt levonások elvégzését követően a számlakövetelés teljes bruttó értékének a Társasághoz történő beérkezését követően számolja el az Ügyféllel.

11.4.4. Előleg nyújtása

11.4.4.1. A Társaság a kötelezettek felé fennálló követelésállománynak 80% mértékig előleget nyújt az Ügyfél részére, legfeljebb a keretszerződésben meghatározott összeghatárig, melynek csökkentésére a jelen szerződés feltételei szerint a Társaság egyoldalú nyilatkozattal jogosult.

11.4.4.2. A Társaság az előleg összege után kamatot számol fel. A kamat naponta kerül kiszámításra a tárgynapon fennálló teljes előleg-állomány összege után.

11.4.4.3. A Társaság a megelőlegezés feltételeit időről időre felülvizsgálja a refinanszírozási feltételek, a pénzügyi körülmények és a jegybank esetleges intézkedéseinek tükrében, valamint Ügyfél vagy a kötelezett gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státuszában bekövetkező visszaesés, illetve változás és az iparági helyzet függvényében. A módosított kamatláb alkalmazása mindig az Ügyfél írásbeli értesítését követő 2. (második) banki munkanaptól érvényes.

11.4.4.4. A Társaság jogosult arra, hogy előleg igényt indoklás nélkül visszautasítson, és meghatározott követelések vonatkozásában az előleg fizetésére tett ígéretét visszavonja.

11.4.4.5. Amennyiben a meghatározott kötelezettekkel szembeni követelésállomány a folyósított előleg összege alá csökken, úgy a Társaság jogosult a különbözet közvetlen elszámolására, vagy visszakövetelésére az Ügyfélnek a Társaság által megvásárolt egyéb követeléseiből beérkező vételárral szemben. Amennyiben a kifizetett előleg és a kamat összege meghaladja az Ügyfél elismert számlakövetelését, úgy a Társaság jogosult a már kifizetett előleget és annak kamatait visszakövetelni.

11.4.5. A teljes vételár megfizetése

A teljes vételárat a Társaság az átruházott számlakövetelés teljes bruttó értékének a Társaság bankszámlájára történő beérkezését követő 2. (második) banki napon fizeti meg az Ügyfél részére, az alábbiak szerint.

A vételár esedékessé válását követően a Társaság ennek terhére elszámolja:

- a) a kifizetett előleg összegét,
- b) az előleg meg nem fizetett kamatait,
- c) az Üzletszabályzat, illetve a Szerződés alapján részére járó - és a kifizetett vételárelőleg terhére még el nem számolt - díjakat és költségeket.

A Társaság bankszámlájára 10:00-ig (tíz óráig) beérkezett követeléseket azonos banki értéknapal, a 10:00 (tíz óra) után beérkezett követeléseket pedig a következő banki értéknapal tekinti visszafizetettnek.

11.4.6. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke

A Társaság a pénzügyi szolgáltatásai ellenértékéeként - a szerződésben meghatározott egyéb díjazás hiányában - a 8. pontban meghatározott és az 1. sz. mellékletben részletezett díjazásra jogosult.

11.4.6.1. Szerződéskötési díj

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

11.4.6.2. Szerződésmódosítási díj

Az Ügyfél által fizetendő díj, amely a Társasággal kötött Szerződése minden módosításakor beszedésre kerül. A Társaság a szerződésmódosítás díját vagy a szerződésmódosítás napján szedi be az Ügyféltől, vagy a Szerződés alapján történő követelésvásárlás előlegéből kerül levonásra.

11.4.6.3. Faktordíj

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

11.4.6.4. Kamat

Az Ügyfél részére folyósításra került előleg összege után a 8. pont szerint a Társaság kamatot számít fel. A kamat havonta, utólag kerül megállapításra, megfizetése oly módon történik, hogy a megvásárolt számlakövetelés a teljes vételár megfizetésekor annak összege az Ügyfél részére járó összegből levonásra kerül.

11.4.6.5. Rendelkezésre-tartási jutalék

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

11.4.6.6. Biztosítási díj

A Társaság és az Ügyfél között létrejött biztosított faktorálási keretszerződés alapján fennálló biztosított követelésállomány százalékában kerül megállapításra. A biztosítási díj hónap elején válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Szerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

11.4.6.7. Átutalási költség

A Társaság a banki átutalásokért az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott díjakat számítja fel. E költségek megfizetése az átutalással egyidejűleg esedékes, megfizetése az előleg, vagy a teljes vételár terhére történő beszámítással teljesül.

11.4.6.8. Faktoring kivonat pótlás díja

Az Ügyfél által igényelt, már részére átadott kivonat-elszámolás pótlása esetén a Társaság díjat számol fel, mely a kivonat-elszámolás ismételt átadásával egyidejűleg válik esedékessé. A díj, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az előleg illetve a teljes vételár összegéből kerül levonásra.

11.5. Általános rendelkezések hitel-, és kölcsönnyújtás esetén

11.5.1. A J-B FAKTOR Zrt. a szerződés hatálybalépése után az Ügyfél kérelme átvételétől számított 2 (két) munkanapon belül folyósítja a kérelemben megjelölt kölcsönt oly módon, hogy a kölcsön összegét az Ügyfél által szerződésben megjelölt folyószámlára átutalja.

Az Ügyfélnek az eredeti lejárát előtt írásban benyújtott kérelme alapján lehetősége van előtörlesztésre, amelynek díját a Hirdetmény tartalmazza.

11.5.2. Ügyleti kamat, tőketörlesztés

11.5.2.1. Az Ügyfél a kölcsön összege után a kölcsöntartozás fennállásának időtartamára változó mértékű, vagy fix kamatot tartozik fizetni. Ha a kölcsön kamatlába változó, akkor az alábbiakban meghatározott referencia kamatláb és a szerződésben meghatározott kamatfelár együttesen az ügyleti kamat. A referencia kamatláb mértéke havonta változó a folyósítás napját, illetve a kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon jegyzett egy havi bankközi irányadó kamatláb (BUBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve.

11.5.2.2. A kamatperiódus hossza egy hónap kivéve az utolsó esetleges tört kamatperiódust. A kamatperiódus kezdő napja a kölcsönfolyósítás napja, az egyes kamatperiódusok utolsó napja mindenkor megegyezik a következő hónapban a kölcsönfolyósítás napjával megegyező nappal. Amennyiben az adott hónapban nincs kölcsönfolyósítás napjával megegyező nap, akkor a kamatperiódus utolsó napja és egyben a következő kamatperiódus kezdő napja az adott hónap utolsó napja.

11.5.2.3. Amennyiben a fentiek szerint meghatározott kamatláb/ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacon kialakult kamatlábát, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági intézkedés esetére a J-B FAKTOR Zrt. fenntartja a jogot új referencia kamatláb meghatározására, illetve a kölcsön után felszámított kamatláb/kamatfelár módosítására. A kamatláb/kamatfelár módosításáról a J-B FAKTOR Zrt. az

Ügyfelet írásban értesíti. A kamatláb/kamatfelár változás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot nem érinti.

11.5.2.4. A kamat megfizetése minden kamatperiódus utolsó napján, illetve a kölcsön lejáratának napján esedékes.

11.5.2.5. Az Ügyfél köteles a kamatokat, illetve a lejáratkor a kölcsön összegét a szerződésben megjelölt bankszámlaszámára átutalni. Árbevétel engedményezés esetén a kölcsön akkor minősül visszafizetettnek, ha az engedményezés kötelezettje a kölcsön összegét a J-B FAKTOR Zrt. bankszámlájára átutalta és az összeget a számlán jóváírták. A kamat összegét minden esetben az Ügyfél köteles megfizetni.

11.5.3. Követelések átruházása

A Társaság a hitel- illetve kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét harmadik személyre engedményezni.

11.5.4. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke

A Társaság a pénzügyi szolgáltatásai ellenértékeként - a szerződésben meghatározott egyéb díjazás hiányában - a 8. pontban meghatározott és az 1. sz. mellékletben részletezett díjazásra jogosult.

11.5.4.1. Szerződéskötési díj

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

11.5.4.2. Szerződésmódosítási díj

Az Ügyfél által fizetendő díj, amely a Társasággal kötött Szerződése minden módosításakor beszedésre kerül. A Társaság a szerződésmódosítás díját vagy a szerződésmódosítás napján szedi be az Ügyféltől, vagy a Szerződés alapján történő következő követelésvásárlás előlegéből kerül levonásra.

11.5.4.3. Kamat

11.5.2 pont szerint.

11.5.4.4. Rendelkezésre-tartási jutalék

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

11.5.4.5. Biztosítási díj

A Társaság és az Ügyfél között létrejött biztosított keretszerződés alapján fennálló biztosított követelésállomány százalékában kerül megállapításra. A biztosítási díj hónap elején válik esedékessé, megfizetése, vagy a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Szerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

11.6. Felelősségi nyilatkozatok

11.6.1. Az Ügyfél az alábbi felelősségi nyilatkozatokat teszi:

a) Az Ügyfél a magyar jog alapján jogszerűen alakult gazdálkodó szervezet, amely jogosult arra, hogy a szerződést, illetve - amennyiben a biztosítékot az Ügyfél, mint kötelezett maga nyújtja - a biztosítékra vonatkozó szerződést aláírja, az abban foglalt kötelezettségeket teljesítse. Ennek érdekében, amennyiben szükséges, beszerezte és csatolja a gazdálkodó szervezet döntéshozó szerve által meghozott szükséges határozatokat és felhatalmazásokat. Ennek megfelelően a szerződés az Ügyfél vonatkozásában érvényes és vele szemben kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz.

b) Az Ügyfél legutolsó auditált pénzügyi kimutatásai (és esetlegesen az Ügyfél és leányvállalatai legutolsó auditált konszolidált beszámolója) a magyar számviteli szabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az Ügyfél tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét. Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen befolyásolná az Ügyfél pénzügyi, gazdasági és piaci helyzetét, illetve azt a képességét, hogy az ebben a szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.

c) Az Ügyfél nem esett szerződésszegésbe egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a Szerződés alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék, valamint semmilyen

adók módjára behajtandó lejárt tartozása nem áll fenn.

- d) A szerződés aláírásával, a bennük foglalt jogügyletek végrehajtásával nem sérti meg az Ügyfél a létesítő dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket és a jogszabályokat.
- e) A szerződéskötéskor nem zajlik olyan bírósági és/vagy hatósági eljárás az Ügyfél ellen, amely befolyásolná azon képességét, hogy a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse, és az Ügyfél legjobb tudomása szerint ilyen eljárások nem is fenyegetik az Ügyfelet. Az Ügyfél a tevékenységét a szokásos üzletmenet szerint végzi.
- f) Az Ügyfél jogszerű tulajdonosa vagyontárgyainak, és a vagyontát alkotó egyes dolgok és jogok - ide nem értve a Társaság részére alapított biztosítékokat - mentesek minden zálog és egyéb teher alól.

11.6.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti felelősségi nyilatkozatok változatlan tartalommal fennállnak mindaddig, amíg a Társaságnak a szerződés alapján az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, illetve kötelezettséget vállal, hogy az ezekben bekövetkezett változásokról a Társaságot haladéktalanul értesíti.

11.7. Szerződésszegés

11.7.1. Amennyiben a jelen pontban meghatározott szerződésszegési események bekövetkeztek, fennállta a Társaság megítélésén, mérlegelésén múlik, úgy a Társaság minden esetben a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, a körülmények által megengedett mértékben az Ügyfél érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve jár el.

11.7.2. A szerződés vonatkozásában a Társaság általi azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek, körülménynek minősülnek az alábbiak:

- a) Az Ügyfél esedékességkor valamely olyan összeget elmulaszt megfizetni a Társaságnak, amely a szerződés alapján fizetendő.
- b) Az Ügyfél a szerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Társaság egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti.
- c) Az Ügyfélnek a szerződésben vállalt bármely felelősségi nyilatkozata, az általa a Társaságnak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél a Társaságot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti.
- d) Bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Társaság megítélése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél vagy a szerződés vonatkozásában biztosítékokot nyújtó személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteteti az Ügyfél vagy a biztosítékokot nyújtó személy azon képességét, hogy a szerződésben, vagy a biztosítékokra vonatkozó szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse.
- e) Az Ügyfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Társaság megítélése szerint veszélyezteteti a Társasággal szembeni kötelezettségei teljesítését.
- f) Az Ügyfél, vagy a biztosítékokot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik.
- g) Bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre vagy annak többségi tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre, vagy a biztosítékokot nyújtó harmadik személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Ügyfél vagy a biztosítékokot nyújtó harmadik személy olyan szerződésszegést követ el, amely a szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét a Társaság megítélése szerint veszélyezteteti.
- h) Az Ügyfél a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül eladja, átruházza, vagy megterheli bármely vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak, stb.) egészét vagy annak egy részét egy vagy több ügylettel, ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége és üzletmenete körében történő vagyon elidegenítését, átruházását, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik, illetve nem veszélyeztethetik a szerződés alapján az Ügyfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését. A biztosítéki szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken, megszűnik vagy azokat nem teljesítik.

11.7.3. Szerződésszegés esetén a Társaság felszólítja az Ügyfelet az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és / vagy az egyéb szerződésszegő magatartás és / vagy állapot megszüntetésére. Amennyiben a Társaság megítélése szerint a szerződésszegés nem orvosolható, vagy a felszólításból adódó késedelem a Társaság számára hátrányos lenne, úgy a Társaság előzetes felszólítás nélkül is jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani (a felmondásról a Társaság minden esetben írásban értesíti az Ügyfelet. A felmondás következtében a Társaság

Szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek és a Társaság érvényesíti a Biztosítékot teljes egészében vagy részben, az Ügyfél és a biztosítékot nyújtó egyidejű értesítése mellett.

11.8. A szerződés megszűnése

11.8.1. A szerződés megszűnik, ha a szerződéssel kapcsolatban mindkét fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és ha a feleknek egymással szemben a szerződés alapján további kötelezettsége már nem is keletkezhet.

11.8.2. A szerződés megszűnik, ha a felek erre nézve írásban megállapodnak, a megegyezésben meghatározott időpontban.

11.8.3. Amennyiben az adott szerződésből más nem következik, bármelyik fél jogosult a szerződést 90 (kilencven) napos felmondási idő mellett a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani.

11.8.4. A Társaság jogosult a szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.

11.8.5. Az Ügyfél felmondását a Társaság csak abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek a szerződés alapján nincs tartozása a Társasággal szemben, és az Ügyfél az esetleges Társasággal szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

11.8.6. Bármely okból szűnik meg a szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy annak alapján a Társaságot az Ügyféllel szemben megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

11.9. Egyéb rendelkezések

11.9.1. Amennyiben a Társaság nem érvényesít valamely őt megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Társaság erről a jogáról lemond.

11.9.2. A szerződés - eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba. Amennyiben a Felek eltérő időpontban írják alá a szerződést, akkor a hatályba lépés időpontja az utolsó aláírás napja.

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

11.9.4. Az Üzletszabályzat rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Társaságra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások kapcsán azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.

11.10. Kizárólag a biztosított faktor, hitel-, illetve kölcsön szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételek

11.10.1. Az Ügyfél vállalja, hogy a Társaság felhívására eleget tesz mindazon kötelezettségeknek, amelyeket a biztosító a Társasággal történő együttműködés során vele szemben támaszt. A kötelezettek teljesítése, és a biztosító helytállása érdekében minden szükséges intézkedést megtesz, illetve minden olyan birtokában lévő dokumentációt rendelkezésre bocsát, amely azoknak feltétele, vagy azokhoz szükséges.

11.10.2. A fentiek alapján a biztosított hitel-, illetve kölcsön keretszerződés szerint valamennyi hitelezési tevékenység elvégzésének további előfeltétele, hogy a biztosított kötelezett tekintetében a biztosító írásos hitellimit-közlésben biztosítási összeget állapítson meg. Az Ügyfél köteles megfizetni a biztosítási hitellimit-közléssel kapcsolatosan felmerülő hitelvizsgálati költség, valamint adott vevőre eső, közösen megállapított biztosítás díjának összegét.

11.10.3. A Társaság megtérítési kötelezettsége csak a biztosító helytállási kötelezettségének keletkezésekor és kizárólag a kötelezett fizetéseképtelenségére, illetve arra az esetre terjed ki, ha a kötelezett nem vitatott fizetési kötelezettségét az esedékességet követő 6 (hat) hónap elteltével sem egyenlítette ki.

Fizetéseképtelenség akkor következik be, ha:

- a) adott kötelezett ellen jogerős felszámolási eljárást indítottak; vagy
- b) a felszámolás elkerülése érdekében kényszeregyezés iránt jogerős bírósági eljárást (csődeljárás) indítottak; vagy
- c) az összes hitelező részvételével bírósági eljáráson kívüli felszámolási, vagy a követelések arányos kiegyenlítésére vonatkozó egyezés jött létre; vagy
- d) a biztosított által kezdeményezett végrehajtás nem vezetett az összes követelés kielégítésére; vagy
- e) olyan tényállás állt elő, amely a biztosító álláspontja szerint a fentieknek megfelel.

11.10.4. A Társaság jogosult egyoldalúan és az Ügyfél értesítésével kezdődő hatállyal csökkenteni a szerződésben limit mértékét a biztosítónak a kötelezetről adott újabb, vagy a saját információjától függő tájékoztatása alapján. Erről a Társaság köteles az ügyfelet haladéktalanul értesíteni.

11.10.5. A biztosító jogosult a kötelezettel szemben saját nevében eljárni, pert, csőd és felszámolási eljárást indítani, vagy végrehajtási eljárást kezdeményezni. Jogosult továbbá valamennyi, a tulajdonost megillető jogosultság (zálogjog, szállítmány visszatartási jog, útírány módosítási jog stb.) érvényesítésére. Amennyiben az Ügyfél megtéríti a Társaság, illetve a biztosító biztosítási esemény következtében keletkezett minden kárát a fenti lépések megtételére sem a Társaság, sem a biztosító nem jogosult. Az Ügyfél a Társaság kérésére köteles minden olyan okmányt átadni, amelyre a Társaságnak, illetve a biztosítónak a kötelezett részéről történő fizetés kikényszerítéséhez szüksége lehet. Amennyiben az Ügyfél ez irányú kötelezettségét megszegi, teljes kártérítési felelősséggel tartozik.

11.10.6. Az Ügyfél a Társaság külön kérése nélkül köteles tájékoztatást adni arról, hogy a követelés vonatkozásában egyéb biztosítás áll-e fenn. A Társaság kérésére az Ügyfél ennek okmányait köteles a Társaság részére átadni. Az esetleges egyéb biztosítás alapján az Ügyfél javára történő bármely pénzügyi teljesítés a Társaság által a garanciális kötelezettség körében teljesítendő fizetés összegét csökkenti.

12. Jogviták rendezése

12.1. A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

12.2. A Társaság és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolat során a Társasággal által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggő peres eljárások esetére a Felek a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességét kötik ki.

13. Mellékletek

1. számú melléklet: Társaság díjszabása

2. számú melléklet: Biztosítéki szerződés minták

- Óvadéki szerződés
- Ingatlan jelzálogjog
- Ingó jelzálogjog
- Készfizető kezesség

3. számú melléklet: Hitel-, és kölcsönnyújtásra vonatkozó szerződésminta

4. számú melléklet: Faktoring keretszerződés minta