

**MKK MAGYAR KÖVETELÉSKEZELŐ  
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Factoring Üzletszabályzata**

**Hatályos 2011. május 13-tól**



**Kalocsai Attila  
vezérigazgató**

## Tartalom:

1. Meghatározások
2. Általános szabályok
  - 2.1. Az üzletszabályzat hatálya
3. Faktoring finanszírozás közös szabályai
  - 3.1. Együttműködés
  - 3.2. Felelősség
  - 3.3. Közreműködő igénybevétele
  - 3.4. Képviselési jog
  - 3.5. Értesítések
  - 3.6. Szerződések közös szabályai
  - 3.7. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek
  - 3.8. Kapcsolattartás az üzletfelekkel, egyenlegközlés
4. Banktitok, bankinformáció és adatszolgáltatás
  - 4.1. Banktitok
  - 4.2. Bankinformáció
  - 4.3. Adatszolgáltatás a Központi Hitelinformációs Rendszerbe
5. Faktoring finanszírozás
  - 5.1. Három- és kétoldalú jogviszony
  - 5.2. Az üzletféllel kötendő szerződés tartalmi elemei
  - 5.3. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek
  - 5.4. Kötelezettség törlesztés, beszámítás
  - 5.5. Keretszerződés felmondása, felfüggesztése
  - 5.6. Szerződésszegés
6. Biztosítékok
7. Hatályba léptető és egyéb rendelkezések
8. Melléklet: Általános Kondíciós lista

## ***Az MKK Magyar Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság faktoring üzletszabályzata***

Az MKK Magyar Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységét az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1981/1998/F. számú határozatában, illetve az azt kiegészítő, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete I/E-2380/2004. számú, 2004. november 12-én kelt határozatában foglalt engedély alapján folytatja.

### **1. Meghatározások**

Jelen Üzletszabályzat szövegében előforduló szavak és/vagy kifejezések minden szövegbeli előfordulás alkalmával az alábbiakban meghatározott módon írandóak, és a meghatározásban szereplő jelentéssel bírnak.

1.1 üzletfél: a faktoring ügyletben mind az engedményező ügyfél, mind pedig a kötelezett vagyis mindazon személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek, akik részére az MKK Magyar Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: MKK Zrt.) faktoring szolgáltatást nyújt

1.2 ügyfél: engedményező, az átruházásra kerülő (számla)követelés jogosultja, vagyis az a szerződő fél, aki az eredeti ügyletben a termék/áru eladója, a szolgáltatás nyújtója, a számla kibocsátója

1.3 kötelezett: az átruházásra kerülő (számla)követelés kötelezettje, az a fél, aki az eredeti ügyletben a termék/áru vevője, a szolgáltatás igénybevevője, a számlán fizetési kötelezettként megjelölt fél

1.4 kétoldalú jogviszony: olyan jogviszony, amelynek keretében az MKK Zrt. csak az ügyféllel köt szerződést, míg a kötelezettel az MKK Zrt. nem kerül szerződéses kapcsolatba

1.5 háromoldalú jogviszony: olyan jogviszony, amelynek keretében az MKK Zrt. mind az ügyféllel, mind a kötelezettel szerződést köt

1.6 az 1996. évi CXII. tv. szerint:

- Csoport: olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.
- Ellenőrző befolyás: a Számvitelről szóló törvény szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás, illetőleg egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
  - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról, vagy

- b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében, vagy
- c) a közös irányítás az igazgatóság, a felügyelő bizottság, az ügyvezetés részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
- d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére.

1.7. kondíció: az egyedi engedményezések finanszírozásának, az eredeti követelés fizetési időpontjához képest további fizetési határidő meghosszabbításának, illetve a kötelezett nem fizetéséből eredő kockázat átvállalásának mértékét, azok díjtételeit tartalmazza

1.8. keretszerződés: a keretszerződés olyan szerződés, amely szabályozza jövőbeli egyedi engedményezések, ügyletek, jogi és pénzügyi kereteit, vagyis azt, hogy a MKK Zrt. {a (számla)követelés megvásárlója,} az engedményezőtől mely vevőire és milyen keretösszegre szóló számlákra, követelésekre vállal fizetési, illetve szolgáltatási kötelezettséget, valamint a kötelezett felé milyen további fizetési haladékokat biztosít

1.9. faktoring ügyletek: a már megkötött keretszerződések terhére létrejövő tényleges számlánkénti, számlacsomagonkénti vagy követelésenkénti engedményezés és az ahhoz kapcsolódó pénzmozgások

1.10. futamidő: a (számla)követelés eredeti esedékességéhez képest a MKK Zrt. által nyújtott fizetési haladék időtartama

1.11. számla eredeti esedékessége/lejárat: a számlán feltüntetett fizetési határidő  
A (számla)követelés esedékessége alapján a faktoring lehet  
előfinanszírozott: amikor az MKK Zrt. a (számla)követelést annak lejárat előtt vásárolja meg,  
lejárt: amikor az MKK Zrt. a (számla)követelést annak lejártakor vagy azt követően vásárolja meg.

1.12. futamidő vége: az eredeti esedékesség dátuma, a futamidő napjainak számával növelve

1.13. finanszírozás kezdete, a (számla)követelés vásárlás napja: az a nap, amikor az MKK Zrt. folyószámláját a számlavezető bank az előleg összegével megterheli

1.14. visszafizetés dátuma: az a nap, amikor az MKK Zrt. folyószámláján a törlesztett összeg jóváírásra kerül.

1.15. elszámolás típus: a MKK Zrt. és az ügyfél közötti jogviszony, amely szabályozást ad az egymás közötti elszámolásra

Az elszámolás időpontja lehet:

- a futamidő végén: amikor az MKK Zrt. a szerződésben biztosított fizetési határidő elteltével a kötelezett teljesítésétől függetlenül teljes egészében kiegyenlíti az ügyfél számláját
- visszkereset esetén: amikor az MKK Zrt. egyáltalán nem vagy csak részben vállalja át a kötelezett nem fizetéséből eredő kockázatot; ebben az esetben az MKK Zrt. a

(számla)követelés teljes összegének teljesítését követő – a keretszerződésben meghatározott – határidőn belül, de legkésőbb a visszkereset pénzügyi teljesítésével egyidejűleg számol el az ügyfél felé a megvásárolt követelés vételárának fennmaradó részével.

1.16. előleg: a finanszírozás megindításakor folyósított összeg, mely általában a bruttó követelés %-ában kerül meghatározásra

1.17. maradvány: a követelés bruttó összege csökkentve a finanszírozás kezdetén folyósított előleggel

1.18. előfinanszírozás: a követelésvásárlás napjától a követelés esedékességéig tartó időtartam

1.19. üzleti órák: a számlák, számlaösszesítők befogadására az MKK Zrt. részéről nyitva álló időtartam, amely munkanapokon hétfőtől csütörtökig reggel 8 órától 15 óráig, pénteken reggel 8 órától 13 óráig tart.

1.20. keretösszeg: az az összeg, melyet az engedményezett, faktorálásba bevont (számla)követelések bruttó összértéke egyidejűleg nem haladhat meg

1.21. biztosíték: a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény XXIII. fejezetében nevesített és ott nem nevesített, az MKK Zrt. által elfogadott, a teljesítésre kötelezett teljesítési hajlandóságát, illetve teljesítési képességét erősítő kötelezettség

## 2. Általános szabályok

### 2.1. Az üzletszabályzat hatálya

1. Az üzletszabályzat rendelkezései mint általános üzleti feltételek az MKK Zrt. és az üzletfelek közötti faktoring kapcsolatra (jogviszonyra) az alábbiak szerint terjednek ki: háromoldalú jogviszony esetén az üzletszabályzat rendelkezései mind az MKK Zrt., mind az ügyfél, mind pedig a kötelezett eljárására, míg kétoldalú jogviszony esetén az MKK Zrt. és az ügyfél eljárására terjednek ki.
2. Az üzletszabályzat üzletfélnek tekinti mind a faktoring ügyletben engedményező ügyfelet, mind pedig a kötelezettet vagyis mindazon személyeket, jogi személyeket és jogi személyiség nélküli szervezeteket, akik részére az MKK Zrt. faktoring szolgáltatást nyújt.
3. Az MKK Zrt. gondoskodik arról, hogy üzletfele az üzletszabályzatot előzetesen megismerhesse. Az üzletszabályzat nyilvános, példányai az MKK Zrt. hivatalos helyiségeiben megtekinthetők.
4. Az MKK Zrt. kérelemre, díjtalanul az üzletfél rendelkezésére bocsátja faktoring üzletszabályzatát.
5. A faktoring üzletszabályzat módosításáról az MKK Zrt. a módosítással egységes szerkezetbe foglalt üzletszabályzatnak, a hatályba lépést megelőző 15 nappal, az MKK

Zrt. hivatalos helyiségében történő kifüggesztése útján előzetesen tájékoztatja üzletfeleit. Kérésre az üzletszabályzatot postán is megküldi.

Amennyiben az üzletfél a módosítás hatályba lépéséig az MKK Zrt.-hez intézett írásbeli nyilatkozattal nem tiltakozik, úgy azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az üzletfél a rendelkezésére álló határidő alatt a módosítás ellen nem emel kifogást, az üzletszabályzat módosítása a módosítás hatályba lépésének napján már megkötött szerződés(ek)re is alkalmazandó a módosítás hatályba lépésének napjától.

### **3. Faktoring finanszírozás közös szabályai**

#### **3.1. Együttműködés**

1. Az MKK Zrt. és az üzletfél az egymással létesített üzleti kapcsolataikban egymás érdekeinek szem előtt tartásával, kölcsönös együttműködésre kötelesek.

Az MKK Zrt. és az üzletfél a tartós jogviszonyuk, vagy az adott ügylet szempontjából lényeges körülményekről, azok változásáról haladéktalanul értesítik egymást, illetve az esetleges tévedésekre, mulasztásokra egymás figyelmét késlekedés nélkül felhívják. Az üzletfél az MKK Zrt.-vel szembeni tartozásának fennállása alatt köteles haladéktalanul tájékoztatni az MKK Zrt.-t az alábbiakról:

- az üzletfél jogutódlással történő megszüntetéséről meghozott döntéséről,
- maga ellen csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás kezdeményezéséről, vagy ha ezek elrendelésének feltételei fennállnak,
- az üzletfél ellen csőd- vagy felszámolási eljárás megindításáról,
- gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba történő beviteléről hozott döntéséről,
- a tulajdonosi körében bekövetkezett változásról.

Az üzletfél köteles lehetővé tenni, hogy a számviteli (üzleti) könyveit, feljegyzéseit – az MKK Zrt. - titoktartási kötelezettség vállalása mellett – megvizsgálhassa, ha ezt az MKK Zrt. szükségesnek tartja a már fennálló vagy jövőben létrejövő követelés biztonságának megítéléséhez.

Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő vagy azt elmulasztó felet az ebből eredő károkért felelősség terheli.

#### **3.2. Felelősség**

Az MKK Zrt. a faktoring tevékenysége során a pénzügyi szolgáltató tevékenységet végző cégtől általában elvárható gondossággal és körültekintéssel, az üzletfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével köteles eljárni. Az MKK Zrt. valamely kötelezettsége megszegésével az üzletfélnek okozott károkért a polgári jog általános felelősségi szabályai szerint felel.

Az MKK Zrt. nem felel azért a kárért, amely az MKK Zrt. elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint az ügyfél/üzletfél szerződésszegése esetében. Továbbá nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély (bejegyzés) megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be.

### 3.3. Közreműködő igénybevétele

Az MKK Zrt. az üzletféltől kapott megbízás teljesítése érdekében jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni anélkül, hogy ehhez az üzletfél hozzájárult volna. Az MKK Zrt. a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, az MKK Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.

### 3.4. Képviselési jog

1. Az MKK Zrt. jogosult és köteles meggyőződni arról, hogy az üzletfél képviselésében eljáró személy rendelkezik-e megfelelő képviselési jogosultsággal.
2. Az MKK Zrt. az üzletfél, illetve saját érdekeinek védelme érdekében megkívánhatja a képviselőnek adott meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratba, illetve – indokolt esetben – közokiratba foglalását.
3. Az MKK Zrt. az üzletfél által az MKK Zrt.-nél képviselőként bejelentett személyt mindaddig az üzletfél képviselőjének tekinti, amíg az üzletfél az MKK Zrt.-t a képviselési jog megszűnéséről írásban nem értesíti.
4. Az MKK Zrt. jogosult a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát megvizsgálni a rendelkezésre álló aláírás minta alapján. Kétség esetén, vagy ha az aláírás nem a bejelentett módon történt, az MKK Zrt. jogosult megtagadni a teljesítést. Erről az MKK Zrt. a távollevő üzletfelet az ok megjelölésével, haladéktalanul írásban tájékoztatja.
5. Az MKK Zrt. az elvárható gondosság mellett sem felismerhető, hamis, vagy hamisított dokumentumok alapján történő teljesítésének következményeiért nem felel.

### 3.5. Értesítések

1. Az MKK Zrt. és az üzletfél egymás megkereséseire, értesítéseire - ide nem értve a számla(követelés) vásárlásról szóló értesítéseket / lásd: 3.8.4. pont / - legfeljebb 30 napon belül kötelesek válaszolni, illetve észrevételt tenni. Ezen idő eredménytelen elteltével bármelyik fél úgy tekintheti, hogy az értesítésben foglaltakat a másik fél tudomásul vette, az abban foglaltakat nem ellenzi.
2. A szóbeli közléseket – hacsak ez nem nyilvánvalóan szükségtelen – a nyilatkozó fél köteles utóbb írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. A szóbeli közléstől való eltérésre a nyilatkozó fél a címzett figyelmét köteles egyidejűleg felhívni.
3. Az MKK Zrt. az üzletfél részére szóló dokumentumokat arra a címre küldi, amelyet az üzletfél levelezési címként megadott. Levelezési cím hiányában az MKK Zrt. az üzletfél által megadott lakcímré, székhelyre, telephelyre küldi az iratokat. Az üzletfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk, többletköltségek az üzletfelet terhelik.
4. Az MKK Zrt.-nek az általa az üzletfél részére postázott értesítéseit, nyilatkozatait 4 naptári nap elteltével, az ötödik naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni, ha azokat az üzletfél bármely okból ténylegesen nem veszi át. Az üzletfél köteles az esedékességtől

számított 15 naptári napon belül értesíteni az MKK Zrt.-t, ha nem érkezett meg hozzá időben valamely, az MKK Zrt.-től várt értesítés, különösen ha az fizetési megbízás teljesítésére vagy pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár, valamint kártérítési kötelezettség az üzletfelet terheli.

5. Az MKK Zrt. nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés során, az MKK Zrt.-n kívül álló okból keletkeznek.

### 3.6. A szerződések közös szabályai

1. Az MKK Zrt. a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja az üzletfelet minden olyan adatról, körülményről és információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.
2. Az MKK Zrt.-t szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Az MKK Zrt. a szerződés megkötését megtagadja, különösen ha az jogszabályi tilalomba ütközik.
3. Az MKK Zrt. és az üzletfél közös megegyezéssel, írásban jogosult a közöttük létrejött szerződés módosítására.
4. Az egyes szerződésfajták egyoldalú megszüntetésére vonatkozó szabályokat az 5.5. pont, illetve az egyedi keretszerződések tartalmazzák, ennek hiányában a Ptk. rendelkezései irányadók.

### 3.7. A faktoring tevékenység során felszámolandó díjak

Az MKK Zrt. az általa nyújtott faktoring szolgáltatás keretében a jelen pontban rögzített díjakat, kamatokat, jutalékokat és költségeket jogosult felszámítani az üzletfélnek, az üzletfél pedig köteles azokat megfizetni.

A kamatok, díjak, illetve jutalékok meghatározásának módját az üzletszabályzat jelen pontja rögzíti.

A felszámítható díjak, kamatok, költségek és jutalékok körét, valamint azok mértékét és esedékességét az MKK Zrt. és az üzletfél között létrejött keretszerződések vagy egyedi faktoring finanszírozási szerződések tartalmazzák. Amelyik díj, kamat, jutalék vagy költség az üzletféllel kötött szerződésben nem kerül meghatározásra, annak felszámításától az MKK Zrt. eltekint. A kamatok, díjak, jutalékok és költségek megfizetése úgy történik, ahogy az MKK Zrt. a keretszerződésben rögzítettek szerint elszámolja vagy kiterheli az üzletfél felé. A felszámított kamatokról, díjakról és költségekről az MKK Zrt. a számviteli törvénynek megfelelő bizonylatot köteles kiállítani.

A kamat számítása 360 napos bázison történik, a keretszerződésben meghatározott aktuális BUBOR figyelembevételével. A kamat naponta kerül kiszámításra a tárgynapon fennálló teljes előlegállomány összege után, és időszakonként utólag a tárgyidőszak utolsó napján, illetve a vételár-elszámolás napján válik esedékessé. A kamatszámítás menete a naptári napok szerinti módszert alkalmazva a következő képlet alapján történik:

$$\frac{\text{tőke} \times \% \times \text{napok száma}}{360}$$

ahol a % az MKK Zrt. a szerződésekben alkalmazott kamata, a megelőlegezés összege után felszámított kamat, mely a BUBOR referencia kamatláb alapulvételével történik. A BUBOR

referencia kamatláb minden naptári időszakra nézve azt az időszak, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offer Rate), amelyet az adott naptári időszakot megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamattjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé, budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál „BUBOR” oldalán. A BUBOR-hoz kötött kamatt a keretszerződésben szabályozott módon kerül megállapításra.

Az MKK Zrt. a hatályos keretszerződést érintően a kamatok, díjak, jutalékokat és költségeket egyoldalúan, az üzletfél számára hátrányosan, a keretszerződésben meghatározott feltételeken túl megváltoztatni különösen az alábbi esetekben jogosult:

- az MKK Zrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó alapítói határozat, valamint jogszabályi változás, jegybanki intézkedések függvényében (pl; jegybanki alapkamat emelkedése),
- refinanszírozási feltételek, pénzügyi körülmények kedvezőtlen alakulása (pl; a tőke- és pénzügyi kamatlábak emelkedése, a bankközi hitelkamatok emelkedése),
- az üzletfél gazdasági viszonyainak, jogi státuszának visszaesése, üzletfélre vonatkozó kockázat megváltozása esetén (pl; az üzletfél hitelképességének csökkenése, adóminősítési besorolásának, fizetőképességének romlása),
- a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító biztosíték értékének csökkenése,
- az MKK Zrt. közteher-fizetési kötelezettségeinek növekedése,
- az éves fogyasztói árindex kétszámjegyű emelkedése.

Az MKK Zrt. a keretszerződéseket érintő kamatt, díj, költség, jutalék módosítását, annak hatályba lépése előtt 15 nappal, hivatalos helyiségében történő kifüggesztés útján teszi közzé, illetve arról egyidejűleg az üzletfelet írásban értesíti.

Az üzletfél a kamatot, díjat érintő, számára kedvezőtlen módosítás esetén, annak hatályba lépése előtt jogosult a keretszerződést felmondani. Az üzletfél ebben az esetben a felmondással egyidejűleg köteles megfizetni az MKK Zrt.-nek, a keretszerződés alapján fennálló teljes tartozását (ideértve az előleg, a felmondásig felmerült kamatok, díjak és egyéb költségek összegét).

Az MKK Zrt. az üzletfél számára nem kedvezőtlenül, bármikor, egyoldalúan módosíthatja a szerződés feltételeit.

1. Háromoldalú jogviszony esetén az ügyfél által fizetendő díjak, kamatok, költségek, jutalékok

- Szerződéskötési díj

Szerződéskötéskor százalékos formában megállapított díj, melynek alapja a keretösszeg nagysága. A díj kiegyenlítésének időpontja: a szerződés aláírásával egyidejűleg.

- Szerződésmódosítási díj

Százalékos formában megállapított díj, melynek alapja a keretösszeg (keretösszeget is érintő módosítás esetén pedig a módosított keretösszeg) nagysága. A díj kiegyenlítésének időpontja: a módosított keretszerződés aláírásával egyidejűleg.

- Faktordíj

A szerződésben százalékos formában megállapított díj. Meghatározható az ügyfél forgalmának ismeretében egy éves minimáldíj, amelyet ha az ügyfél az adott üzleti év alatt nem ér el, akkor az éves felülvizsgálat után a különbözet egy összegben terhelendő.

A számítás alapja a faktorált (számla)követelés bruttó értéke. A terhelés időpontja: a (számla)követelés vásárlás napja. A díjtételben különbséget lehet tenni, ha az ügyfél kéri az adott (számla)követelés finanszírozását vagy nem.

- Éves minimáldíj

A faktoring keretszerződésben megállapított minimális faktordíj. Az adott naptári évben ténylegesen elszámolt faktordíj és a megállapított éves minimális faktordíj időarányos részének különbözete az MKK Zrt. éves mérlege fordulónapjával egyidejűleg kerül megállapításra az adott évre vonatkozóan. A terhelés időpontja: a következő naptári év első (számla)követelés vásárlásának a napja.

- Kamat

A szerződéskötéskor százalékos formában megállapított díj. A számítás alapja: az előleg összege. A számítás intervalluma a faktorált (számla)követelés finanszírozásának napjától a számla(követelés) bruttó összegének az MKK Zrt. számlájára történő jóváírás értéknapjáig terjed. A terhelés időpontja:

- a keretszerződésben meghatározottak szerint,
- a faktor ügylet lezárásakor.

- Negatív pénzsámla kamat (hitelkamat)

A költségek terhelése, illetve a visszkereset érvényesítése miatt keletkezhet negatív egyenleg, amely azt jelenti, hogy az ügyfél az MKK Zrt. pénzt használja. Ez az egyenleg fennáll mindaddig, amíg számlák finanszírozásából le nem lehet vonni vagy az ügyfél át nem utalja. A számítás alapja a napi negatív pénzsámla egyenleg. A terhelés időpontja minden hónap vége.

- Rendelkezésre tartási jutalék

A szerződésben százalékos formában megállapított díj. A számítás alapja az ügyféllel kötött szerződésben megállapított keretösszeg és az ügyfél által kihasznált/igénybe vett keretösszeg különbsége. A terhelés időpontját a keretszerződésben határozzák meg a felek.

- Átutalási bankköltség

A szerződésben százalékos formában megállapított díj. A számítás alapja a számlák finanszírozása, illetve lezárása után ténylegesen átutalt összeg. A terhelés időpontja: az átutalást követő nap.

- Hitelvizsgálati díj

Amennyiben az ügyfél biztosítási fedezetet kér a faktorálásba bevont kötelezetre, terhelendő egy előre meghatározott fix díj.

- Biztosítási díj

A szerződésben százalékos formában megállapított díj. A számítás alapja a hónap végén fennálló biztosított nyitott számlák bruttó összege, maximum az ügyféllel kötött keretszerződésben meghatározott keretösszeg mértékéig. A terhelés időpontja a tárgyható utolsó napja.

2. Háromoldalú jogviszony esetén a kötelezett által fizetendő díjak, kamatok, költségek

- Kamat

A futamidőn belüli finanszírozás időszakára számított napi kamat, számítási alapja a fennálló követelés bruttó összege.

- Késedelmi kamat

A futamidővel növelt eredeti esedékességtől számítja fel az MKK Zrt. a késedelmesen fizetett összegre, a kötelezettel kötött szerződés szerinti mértékben.

- Bankköltség térítés

A számítási alapja az eredeti fizetési határidő futamidővel és a kötelezettel kötött szerződésben meghatározott türelmi idővel növelt fizetési határidő napját követő napon fennálló tartozás összegének meghatározott százaléka.

3. Kétoldalú jogviszony esetén az ügyfél által fizetendő díjak, kamatok, költségek

Kétoldalú jogviszony esetén az ügyfél a 3.7.1 pontban meghatározott díjakat, kamatokat és költségeket tartozik megfizetni, az MKK Zrt. és az ügyfél között létrejött keretszerződés szerint.

4. Kétoldalú jogviszony esetén a kötelezett által fizetendő díjak, kamatok, költségek

Kétoldalú jogviszony esetén a kötelezetteknek nincs díj-, kamat-, illetve költség-fizetési kötelezettsége az MKK Zrt. irányában a faktoring szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban.

### 3.8. Kapcsolattartás az üzletfelekkel, egyenlegközlés

1. Az MKK Zrt. a keretszerződés terhére az alábbi dokumentumok benyújtását követően kezdi meg a teljesítést az ügyfél irányában:

- az ügyfél és a kötelezett aláírásával ellátott, szabályszerűen kiállított számla (számlaösszesítő) vagy
- az ügyfél által szabályszerűen kiállított számla (számlaösszesítő) és a kötelezett által aláírt szállító- vagy fuvarlevél vagy
- az ügyfél által szabályszerűen kiállított számla (számlaösszesítő) és a kötelezett átvételi elismervénye vagy

- az ügyfél által szabályszerűen kiállított számla (számlaösszesítő) és a kötelezett tartozáselismerő nyilatkozata,
  - és mindazon egyéb dokumentum, amit az adott keretszerződés előír.
2. A keretszerződés terhére szóló és az üzleti órákban az MKK Zrt.-hez érkezett, fentiek szerinti dokumentumok alapján - amennyiben a teljesítéshez kapcsolódó valamennyi feltétel teljesül - az MKK Zrt. az ügyfél részére a teljesítést legkésőbb a fenti dokumentumok érkezését követő 2 banki munkanapon belül teljesíti.
  3. A fentiek szerinti dokumentumok beérkezésének időpontja azok MKK Zrt.-hez érkezésének napja.
  4. Az MKK Zrt. a faktoring szolgáltatás teljesítéséről az üzletfeleket a keretszerződésben meghatározott módon értesíti.
  5. Az MKK Zrt. úgy tekinti, hogy az üzletfél elfogadta a (számla)követelés vásárlásáról szóló értesítő levélben foglaltakat – annak egyes tételei és egyenlege tekintetében egyaránt – ha az üzletfél ezen értesítő levél tartalmára, illetve mellékleteire, annak elküldésétől számított 15 napon belül írásban nem tett észrevételt.
  6. Az MKK Zrt. a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az üzletfél rendelkezése nélkül is helyesbíti és erről őt írásban értesíti.

#### **4. Banktitok, bankinformáció és adatszolgáltatás**

##### 4.1 Banktitok

1. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII tv. 50. §. értelmében:
  - (1) Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.
  - (2) E törvény banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.
2. Ezen jogszabályi rendelkezésre figyelemmel az MKK Zrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a hivatkozott jogszabályban felsorolt és az üzletfelekre vonatkozó tényeket banktitokként kezeli és azokat időbeli korlátozás nélkül megőrzi.
3. A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996.évi CXII tv. 51.–53.§-a sorolja fel azon eseteket, amelyekben a banktitok kiadható harmadik személyek részére.
  - “ 51. § (1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört 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 a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, 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, továbbá a csőd-, illetve felszámolási 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) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- j) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- k) a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
- l) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés 87. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatások - az Európai Közösségeket létrehozó Szerződés I. mellékletében szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint külön jogszabályban más miniszter feladatkörébe

utalt támogatások kivételével - versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

*m)* lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző kincstárral szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(3) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha az adóhatóság nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot.

(4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet vagy az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

(5) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

(6) A pénzügyi intézmény az (1)-(3) bekezdésekben, valamint az 52. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

(7) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha *a)* a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

*b)* a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.

(8) A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokokhoz jutni.

(9) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

52. § A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet

*a)* kábítószerrel való visszaéléssel,

*b)* terrorcselekménnyel,

*c)* robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,

*d)* lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,

*e)* pénzmosással,

*f)* bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

*g)* bennfentes kereskedelemmel, vagy

*h)* piacbefolyással

van összefüggésben.

(2) A pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítése során köteles az államtitok és a szolgálati titok védelméről szóló jogszabályban foglalt feltételeknek megfelelő védelmi intézkedéseket megtenni.

53. § (1) Az 51. § (2) bekezdésének d) és f)-g) pontjai, az 51. § (7) bekezdése, valamint az 52. § alapján történő adatátadásról a pénzügyi intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.

(2) Az adatkérő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatni.”

5. Az üzletfél tudomással bír arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján az MKK Zrt. mint pénzügyi szolgáltatást végző jogi személy azonosítja az üzletfelet, valamint az üzletfél nevében aláírásra (cégjegyzésre, rendelkezésre, számla-, számlaösszesítő-igazolásra) jogosult személyeket.
6. Az üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti azonosításhoz minden információt megad, és az adatok változásáról a változásról való tudomásszerzését követő 5 napon belül tájékoztatja az MKK Zrt.-t.

#### 4.2 Bankinformáció

Az MKK Zrt. jogosult arra, hogy az üzleti életben szokásos tájékoztatás céljából harmadik személy részére banktitoknak nem minősülő adatokat szolgáltatson a gazdasági tevékenységet folytató üzletfeleiről.

A bankinformációként felhasználható adatkört az MKK Zrt. az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy egyébként az információkérés teljesítését megelőzően írásban egyeztetni az üzletféllel, aki ezzel az adatok ilyen célú felhasználását engedélyezi.

Az MKK Zrt. a bankinformáció szolgáltatással az üzletfélért semmiféle kötelezettséget vagy felelősséget nem vállal.

Az MKK Zrt. kizárja a felelősségét az olyan kárigénnyel szemben, amelyet az üzletfél az MKK Zrt. által bankinformációként közölt valós adatokból levont következtetések, értékelések miatt jelent be.

#### 4.3. Adatszolgáltatás a Központi Hitelinformációs Rendszerbe

1. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy az MKK Zrt. a Hpt. 18. § (2) bekezdés 1) pontja, és (3) bekezdése, valamint a 130/F. § (1) bekezdés alapján, illetve a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozással a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt.(továbbiakban: BISZ Zrt.)-vel kötött Együttműködési Szerződés által meghatározott körben adatszolgáltatásra köteles a Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR) részére.

A Hpt. 54. § (1) bekezdés c) pontja alapján a KHR-be történő adatszolgáltatás nem jelenti a banktitok sérelmét.

Az MKK Zrt., mint referenciaadat-szolgáltató a Hpt. 130/J. § (2) bekezdése alapján az ügyfelet külön nyomtatvány keretében - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 130/A. § (4) bekezdésében meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásban tájékoztatja arról, hogy a 130/F. §-ban meghatározott esetekben adatai bekerülnek a KHR-be.

A BISZ Zrt. az adatokat a faktoring szerződés megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

Az öt év letelte után az adatok véglegesen és vissza nem állítható módon törlésre kerülnek.

A BISZ Zrt. haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az adatot, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

A BISZ Zrt. haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.

## 2. Tájékoztatás kérése a nyilvántartott adatokról

Az ügyfél az MKK Zrt.-n keresztül jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely pénzügyi szervezet adta át.

A tudakozódás úgy történik, hogy az ügyfél képviselőjére jogosult személy az MKK Zrt.-nél ügynevezett ügyféltudakozványt kezdeményez azzal, hogy kitölti az ügyféltudakozvány igénylési formanyomtatványt.

Az MKK Zrt. a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi az MKK Zrt. részére, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

Ha az ügyfél adatai jogellenesen kerültek a KHR-be, vagy azokat az ügyfél kifogása következtében helyesbíteni vagy törölni kell, akkor a megfizetett költségtérítés az ügyfél részére visszafizetésre kerül.

Az eljárás részleteit a [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu) honlap tartalmazza.

## 3. Jogorvoslati lehetőségek

Az ügyfélnek lehetősége van kifogást tenni adatainak a KHR-be történt átadása, azoknak a KHR-ben való kezelése ellen, és kérheti az adat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította. A kifogás eredményéről írásban kap tájékoztatást.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről értesít valamennyi olyan referenciaadat szolgáltatót (pénzügyi szervezetet), amely az ügyfélről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül adatot kért.

Az ügyfél az alábbi három esetben keresetet is indíthat adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a székhelye szerint illetékes helyi bíróságnál, a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen:

- amennyiben kérésére – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
- a kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén,
- a kifogás eredményéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, amennyiben a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.

A tárgyalást a bíróság úgy tűzi ki, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen. A perre a polgári perrendtartás rendelkezései - a Hpt. 130/L.-130/O. §-aiban foglalt eltérésekkel -, irányadók.

A háromoldalú, illetve a kétoldalú jogviszonyokban, a 4.1.3. pontban hivatkozott, Hpt. 51. § (1) bekezdés a.) pontja szerint az ügyfél, illetve a kötelezett - szerződés megkötését megelőzően külön nyilatkozatba vagy közokiratba foglalt - kifejezett felhatalmazása alapján az MKK Zrt. jogosult alapítója, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, valamint az MFB stratégiai csoport tagjai részére, a keretszerződésben, illetve a közokiratban tételesen meghatározott, banktitokkört is érintő adatok szolgáltatására.

## 5. Faktoring finanszírozás

5.1 A faktoring finanszírozás az MKK Zrt. az ügyfél és a kötelezett között létrejövő háromoldalú, vagy az MKK Zrt. és az ügyfél között létrejövő kétoldalú jogviszony keretében realizálódik.

### 5.1.1. Háromoldalú jogviszony esetén az MKK Zrt. keretszerződést köt az ügyféllel és a kötelezettel.

Keretszerződés ügyféllel (engedményezővel) háromoldalú jogviszonyban

Az MKK Zrt. az ügyféllel kötött szerződéssel arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott keretet tart az ügyfél rendelkezésére, s e keretösszeg mértékéig, a faktorálási szerződésben meghatározott feltételek szerint a kötelezettel (kötelezettekkel) szembeni (számla)követeléseket megvásárolja.

Keretszerződés alapján az MKK Zrt.-nek a szabályosan benyújtott számlák vagy számlaösszesítők, illetve az előírt egyéb dokumentumok alapján folyósítási kötelezettsége keletkezik.

A keretszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

Keretszerződés kötelezettel háromoldalú jogviszonyban

Az MKK Zrt. kötelezettel kötött keretszerződéssel arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott keretet tart a kötelezett rendelkezésére, s e keretösszeg mértékéig, a megállapodásban meghatározott feltételek szerint a kötelezettnek az ügyfél felé fennálló tartozását az ügyfél által benyújtott számla alapján a kötelezett helyett kiegyenlíti.

A megállapodás, keretszerződés érvényességéhez annak írásba foglalása szükséges.

### 5.1.2. Kétoldalú jogviszony esetén az MKK Zrt. az ügyféllel köt keretszerződést

Az MKK Zrt. az ügyféllel kötött szerződéssel arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott keretet tart az ügyfél rendelkezésére, s e keretösszeg mértékéig, a faktorálási szerződésben meghatározott feltételek szerint a kötelezettel (kötelezettekkel) szembeni (számla)követeléseket megvásárolja.

Keretszerződés alapján az MKK Zrt.-nek a szabályosan benyújtott számlák vagy számlaösszesítők, *illetve az egyedi szerződésben előírt egyéb dokumentumok* alapján folyósítási kötelezettsége keletkezik.

A keretszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

## 5.2. Az üzletféllel kötendő szerződés tartalmi elemei

5.2.1 Az ügyféllel kötendő szerződésben a felek egyebek mellett, különösen az alábbiakról rendelkezhetnek:

- a követelés kötelezettjének, illetve kötelezettjeinek egyértelmű meghatározása,
- azon keretösszeg, melynek erejéig az MKK Zrt. az adott szerződés terhére követelést vásárol,
- a követés megvásárláskor fizetendő előleg összege,
- a futamidő,
- a követelésvásárlás időpontja,
- a kockázatviselés mértéke,
- az értesítések formája,
- az elszámolások és pénzügyi teljesítések határideje,
- az MKK Zrt. által felszámítható ellenérték (díj, kamat, költség, járulék),
- a felmondás módja,
- biztosítékok,
- a szerződés időtartama alatt a jogosult részéről nyújtandó információk.

5.2.2 A kötelezettel kötendő szerződésben a szerződő felek rendelkezhetnek egyebek mellett az alábbiakról:

- a követés jogosultjának (ügyfél) egyértelmű meghatározása,
- azon keretösszeg, melynek erejéig az MKK Zrt. az adott szerződés terhére egy adott időpontban követelést vásárol,
- a futamidő,
- az értesítések formája,
- az elszámolások és pénzügyi teljesítések határideje,
- az MKK Zrt. által felszámítható ellenérték (díj, kamat, költség, járulék),
- a felmondás módja,
- a szerződés időtartama alatt a kötelezett részéről nyújtandó információk,
- a kötelezett részéről a Ptk. szerinti beszámítási jogról való lemondás,
- biztosítékok,
- a követelés esetleges továbbértékesítésének lehetősége.

### 5.3 Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

Az üzletfél az MKK Zrt. faktoring szolgáltatásáért kamatot, díjat, jutalékot, költséget fizet, amelyek mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista, illetve – a 3.7. pontban foglaltakra figyelemmel – a konkrét ügyletekhez kapcsolódóan az egyedi szerződés tartalmazza, melyben az MKK Zrt. a Kondíciós Listában foglaltaktól üzletpolitikai indokból eltérhet.

A Kondíciós Listát az MKK Zrt. üzletfelei rendelkezésére bocsátja és annak változásáról hivatalos helyiségében történő kifüggesztés, továbbá postai értesítés útján tájékoztatja üzletfeleit.

### 5.4 Kötelezettség törlesztése, beszámítás

1. A kötelezett kötelezettségeit háromoldalú jogviszony esetén az MKK Zrt. és a kötelezett között létrejött keretszerződés szerint, kétoldalú jogviszony esetén az ügyfél és a kötelezett közötti megállapodás szerint köteles teljesíteni.
2. Amennyiben az üzletfél az MKK Zrt.-vel egyik szerződésben ügyfélként, másik szerződésben pedig kötelezettként szerepel, úgy lehetőség van arra, hogy az MKK Zrt. a két követelést egymással szemben beszámítsa.

3. Az MKK Zrt.-vel egy ugyanazon szerződés keretében egyik oldalon ügyfélként, másik oldalon kötelezettként szerződéses jogviszonyban álló üzletfelek egymással szemben fennálló, már faktorálásra került követeléseik esetén a beszámítás lehetősége kizárt. Ezen tilalom megszegéséért az üzletfelek büntetőjogi felelősséggel tartoznak.
4. A kötelezett teljesítéskor jelezheti az átutalás közlemény rovatában az eredeti számla számának (számainak) megadásával azt, hogy mely számla (számlák), milyen sorrendben történő kiegyenlítése céljából utalta át az adott összeget. Ilyen rendelkezés hiányában az MKK Zrt. időrendi sorrendben, az üzletfél leghamarabb esedékessé váló fizetési kötelezettségéhez kapcsolódó számlavásárlási ügylet javára, illetve ha van lejárt tartozása, akkor először azok időrendi sorrendben történő rendezéséhez számítja be az átutalt összeget.
5. Háromoldalú jogviszony esetén az MKK Zrt. jogosult a kötelezett átutalásából - a kötelezett 4. pontban részletezett rendelkezését figyelmen kívül hagyva- először az MKK Zrt. kötelezett felé kiszámlázott saját, határidőn túli lejárt követeléseit kielégíteni.
6. Az MKK Zrt. kétoldalú jogviszony esetén, amennyiben az ügyfél több, különböző kötelezett felé kiállított számláit fogadja be faktorálásra, jogosult:
  - az adott keretszerződés 1. számú mellékletben meghatározott díjak, költségek, valamint az adott keretszerződésben meghatározott kamatok, jutalékok egységes kezelésére és elszámolására, továbbá
  - (bármely kötelezett részére történt teljesítéséből fakadó) az ügyfél felé fennálló fizetési kötelezettségébe az ügyféllel szemben fennálló bármely, a keretszerződésből fakadó követelésének beszámítására, ideértve a (számla)követelés visszaruházásából eredő követelést is.

#### 5.5 Keretszerződés felmondása, felfüggesztése

1. Az ügyfél a keretszerződést az adott keretszerződés szerint mondhatja fel, de a felmondás a keretszerződés terhére történt egyedi folyósításokból már meglévő kötelezettségek teljesítését nem érinti.
2. Az ügyféllel kötött keretszerződést az MKK Zrt. bármikor – azonnali hatállyal is – felmondhatja, de jogosult felmondás nélkül is az egyedi (számla)követelés vásárlások felfüggesztésére. Erről köteles mind az ügyfelet, mind pedig a kötelezettet írásban értesíteni.
3. A kötelezett a keretszerződést az adott keretszerződés szerint mondhatja fel, de a felmondás a keretszerződés terhére történt egyedi folyósításokból már meglévő kötelezettségek teljesítését nem érinti.
4. A kötelezettel kötött keretszerződést az MKK Zrt. bármikor – azonnali hatállyal is – felmondhatja, de jogosult felmondás nélkül is az egyedi (számla)követelés vásárlások felfüggesztésére. Erről köteles mind az ügyfelet, mind pedig a kötelezettet írásban értesíteni.

## 5.6. Szerződésszegés

1. Amennyiben az üzletfél a szerződésben meghatározott kötelezettségeit megszegi, az MKK Zrt. jogosult az egyedi keretszerződésben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni, a keretszerződést azonnali hatállyal felmondani és az üzletfél köteles a szerződésszegéssel az MKK Zrt.-nek okozott minden kárt és költséget megtéríteni.
2. Amennyiben az üzletfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a késedelme idejére köteles a keretszerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizetni.

## 6. Biztosítékok

1. A faktoring keretszerződés megkötésének feltételül az MKK Zrt. biztosíték adását kérheti az üzletféltől, illetve harmadik személytől.
2. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az MKK Zrt. a kötelezettel kötött megállapodása alapján megfelelő mértékű biztosíték adását kérheti kötelezettől az általa teljesített összeg megtérülése érdekében. Jogosult az MKK Zrt. még a már meglévő biztosíték kiegészítésének kérésére is.
3. Visszkereseti joggal kötött keretszerződés esetében az MKK Zrt. jogosult biztosítékot kérni az ügyféltől is.
4. A biztosítékadásig, illetve a biztosíték kiegészítéséig az MKK Zrt. jogosult a számla(követelés) vásárlások felfüggesztésére.
5. Az MKK Zrt. nem fogad el biztosítékként olyan vagyontárgyat, amelyet
  - már más jogügylet biztosítékaul adtak, ide nem értve a jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
  - jelzáloggal terhelt vagyontárgy esetén a biztosíték hetven százalékát meghaladó mértékben már leköttettek,
  - a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - az MFB stratégiai csoporthoz tartozó másik pénzügyi intézmény által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - az MKK Zrt. vagy az MFB stratégiai csoporthoz tartozó másik pénzügyi intézmény tulajdonában álló egyszemélyes részvénytársaság részvényét,
  - olyan gazdasági társaság üzletészét vagy részvényét, amely a kötelezettben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyikben a kötelezettnek befolyásoló részesedése van.
6. Az MKK Zrt. javára biztosítékuul leköttött vagyontárgyak értékörzéséről, szükség esetén pótlásáról, illetve az ezekhez kapcsolódó jogok és követelések fenntartásáról és érvényesítéséről az üzletfél saját költségén köteles gondoskodni.
7. Az üzletfél köteles a biztosítékuul adott vagyontárgyakat teljes körben biztosítani, és a biztosítási szerződés kedvezményezettjéül az MKK Zrt.-t megjelölni. A lekötés időtartama alatt a biztosítási szerződés az MKK Zrt. hozzájárulása nélkül nem módosítható és nem szüntethető meg. A biztosítási kötvényt az üzletfél köteles az MKK Zrt. részére megőrzésre átadni.

8. Az MKK Zrt. a lekötött vagyontárgyban bekövetkezett bármely kár miatt kifizetett biztosítási összeget az ügyfél által benyújtott számla kiegyenlítésére fordíthatja.
9. A biztosíték adásával kötött, illetve a biztosítéki szerződéseket a felek az MKK Zrt. által meghatározott esetekben (különösen: (készfizető) kezesség, ingó-, ingatlan, tovább egyéb (jel)zálogjog biztosíték) az Üzletfél költségén közjegyzői okiratba foglalják.
10. Ha az üzletfél a fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, az MKK Zrt. jogosult bármely biztosítékhoz kapcsolódó kielégítési jogát érvényesíteni.  
Az MKK Zrt. a jogszabályi lehetőségek keretein belül szabadon jogosult eldönteni, hogy követelésének kielégítése érdekében a biztosítékokhoz kapcsolódó kielégítési jogát érvényesíti-e, vagy az üzletfél egyéb vagyontárgyaira vezet végrehajtást, illetve azt milyen sorrendben érvényesíti.

## 7. Hatályba léptető és egyéb rendelkezések

Az MKK Zrt. iratkezelési és irattározási tevékenységét a DocuTár Iratrendező és Tároló Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság. (1056 Budapest, Fővám tér 2-3. 2. em. 1. Cg:01-09-703896) végzi.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a pénzügyi intézmények tevékenységét és a pénzforgalmat szabályozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

Jelen módosítással egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot az MKK Zrt. Felügyelő Bizottsága a 31/2011.(IV.18.) számú határozatával hagyta előzetesen jóvá, és az 2011. május 13. napján lép hatályba. Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével egyidejűleg a 2010. március 16. napján hatályba lépett korábbi Faktoring Üzletszabályzat hatályát veszti.

Budapest, 2011. április 27.

**Kalocsai Attila**  
vezérigazgató

## *Általános kondíciós lista*

### **1. Faktordíj**

Alapja: a faktorált (számla)követelés bruttó értéke.

Mértéke: 0,5 – 1,5%

A faktordíjat befolyásoló tényezők:

- a finanszírozás futamideje
- a kötelezettek (vevők) minősítése,
- várható forgalom.

### **2. Éves minimáldíj** (faktoring díj éves szintű minimális mértéke)

A faktoring keretszerződésben meghatározott minimális faktordíj.

Mértéke: 50.000,-Ft-tól 240.000,-Ft-ig/év

A faktordíjat befolyásoló tényezők:

- várható forgalom.

### **3. Finanszírozás kamata**

Alapja: az ügyfél részére előlegként átutalt összeg (az ügyfél felé felszámított kamat esetén) vagy a megvásárolt követelés bruttó összege (a kötelezett felé felszámított kamat esetén).

Mértéke: BUBOR + 1,5-4%/év

A kamat mértékét befolyásoló tényezők:

- az ügyfél (szállító) minősítése,
- a kötelezettek (vevők) minősítése.

### **4. Hitelkamat (negatív pénzszámla kamat)**

Alapja: az ügyfél pénzszámláján mutatkozó negatív egyenleg

Mértéke: mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese vagy Ptk. szerinti késedelmi kamat

### **5. Biztosítási díj**

Alapja: tárgyhónap utolsó napján fennálló bruttó biztosított nyitott követelésállomány (a biztosító által megállapított limit erejéig)

Mértéke: 0,0 – 0,3%/hó

## **6. Hitelvizsgálati díj**

Biztosított faktoring igény esetén felszámolandó, egyszeri díj.

Mértéke:

- normál esetben (átlagosan 10 munkanap): 20.000,-Ft/kötelezett/év
- sürgős esetben (5 munkanapon belül): 30.000,-Ft/kötelezett/év

## **7. Rendelkezésre tartási jutalék**

Alapja: a ki nem használt szállítói keretösszeg (az ügyféllel kötött keretszerződésben megállapított keretösszeg és az ügyfél által igénybe vett keretösszeg különbsége).

Mértéke: 0,0 – 0,5%/év

## **8. Átutalási bankköltség**

Alapja: a tényleges átutalások összege

Mértéke: 0,0 - 0,1%.

## **9. Késedelmi kamat**

Alapja: a futamidő lejáratakor ki nem egyenlített követelés összege.

Mértéke: mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese vagy Ptk. szerinti kamat.

## **10. Szerződéskötési díj**

Alapja: a keretösszeg nagysága.

Mértéke: 0,0 – 1,5 %.

## **11. Szerződésmódosítási díj**

Alapja: a keretösszeget nem érintő módosítás esetében a módosítandó szerződés szerinti keretösszeg, a keretösszeget is érintő módosítás esetén pedig a módosított keretösszeg nagysága

Mértéke: 0,0 – 0,5 %.

## **12. Bankköltség térítés**

Alapja: az eredeti fizetési határidő futamidővel és a kötelezettel kötött szerződésben meghatározott türelmi idővel növelt fizetési határidő napját követő napon fennálló tartozás összege

Mértéke: 0,0 – 1,0 %