

## FINANSZÍROZÁSI ÚTMUTATÓ

### A MAGYAR HITEL ZRT.-NÉL IGÉNYELHETŐ

### FAKTORING SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEIRŐL

#### 1. A szolgáltatás igénybevételére jogosult ügyfelek köre:

- ✓ Magyarországon székhellyel, vagy telephellyel rendelkező vállalkozások,
- ✓ minimum egy teljes, lezárt gazdasági év pénzügyi beszámolójával rendelkezik,
- ✓ az utolsó évben gazdálkodásának eredménye nem negatív,
- ✓ legutolsó lezárt beszámoló alapján saját tőkéje nem alacsonyabb, mint a jegyzett tőke összege, valamint aktuálisan saját tőkéje nem negatív,
- ✓ nem áll csőd-, felszámolási eljárás, végelszámolás vagy végrehajtási eljárás alatt,
- ✓ nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- ✓ a visszáruk aránya az utolsó évben 10%-nál kisebb mértékű volt,
- ✓ támogatás előfinanszírozás igénylése esetén érvényes vissza nem térítendő Támogatási Szerződéssel/Támogatói Okirattal rendelkezik











#### 2. A szolgáltatásba bevonható kötelezettek/vevők köre:

- ✓ Magyarországon székhellyel, vagy telephellyel rendelkező vállalkozások,
- ✓ minimum két teljes, lezárt gazdasági év pénzügyi beszámolójával rendelkezik,
- ✓ az utolsó évben gazdálkodásának eredménye nem negatív,
- ✓ legutolsó lezárt beszámoló alapján saját tőkéje nem alacsonyabb, mint a jegyzett tőke összege, valamint aktuálisan saját tőkéje nem negatív,
- ✓ nem áll csőd-, felszámolási eljárás, végelszámolás vagy végrehajtási eljárás alatt,
- ✓ nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- ✓ nem szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) negatív listájában aktív státusszal (lejárt tartozással), vagy amennyiben szerepel, a tartozás rendezését igazolni tudja

#### 3. Támogatható finanszírozási célok:

- ✓ Export és import tevékenység során keletkező nem lejárt követelések,
- ✓ belföldi halasztott fizetésű követelések,
- ✓ projektek (pl. építőipari, szakipari kivitelezések, egyedi termékek gyártása) kapcsán felmerülő követelések,
- ✓ közbeszerzési pályázatok nyerteseinek teljesítés alapján járó követeléseik,
- ✓ állami és EU pályázatok alapján keletkező követelések (támogatás előfinanszírozás)

#### 4. A szolgáltatás igénybevételét kizáró tényezők:

-  az ügyfél Magyarországi székhellyel nem rendelkező vállalkozás, fióktelep,
-  az ügyfél/vevő szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) negatív listájában aktív státusszal (lejárt tartozással),
-  a finanszírozási kérelem benyújtásának időpontjában az ügyfél/vevő csőd-, felszámolási eljárás, végelszámolás vagy végrehajtási eljárás alatt áll,
-  a kérelem benyújtásának időpontjában az ügyfélnek/vevőnek lejárt esedékességű, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
-  az ügyfél/vevő minősítése nem elfogadható, a Magyar Hitel Zrt. részére nem vállalható kockázatot jelent,
-  a Magyar Hitel Zrt. szolgáltatását korábban igénybe vette és a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett,
-  azon vállalkozás, mely a tevékenysége közérkölcsebe ütközik vagy az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként:
  - fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR'08 2540),
  - katonai harcjármű gyártása (TEÁOR'08 3040),
  - környezetszennyezéssel járó tevékenység, fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2960),
  - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
  - spekulációs célú ingatlan-, részvény- vagy üzletrész vásárlási tevékenység, kábítószer előállítás, kereskedelem, pénzmosás, játékautomaták üzemeltetése, prostitúció elősegítése.
-  amely vállalkozásnak a saját tőkéje nem éri el a törvényi minimum értéket, illetve aktuális adatszolgáltatás alapján a saját tőkéje negatív,
-  amely vállalkozással szemben a Társaság korábban veszteséget számolt el, és ez a veszteség a későbbiekben semmilyen módon nem térült meg,
-  olyan, szabályozott tőzsdén nem jegyzett társaság, amelynek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 3. § r) pontja szerinti tényleges tulajdonosa nem megismerhető

## A MAGYAR HITEL ZRT. ÁLTAL NYÚJTOTT KERESKEDELMI FAKTORING FINANSZÍROZÁS IGÉNYBEVÉTELI FELTÉTELEI, DOKUMENTUMAI

### 1. A kereskedelmi faktoring finanszírozás igényléséhez szükséges dokumentumok:

- ✓ Kitöltött és cégszerűen aláírt Faktoring adatlap (elérhető: [www.mahizrt.hu](http://www.mahizrt.hu))
- ✓ 30 napnál nem régebbi cégkivonat, vagy vállalkozói igazolvány másolata
- ✓ Legutolsó lezárt év éves beszámolója (másolat)
- ✓ 3 hónapnál nem régebbi főkönyvi kivonat
- ✓ Legutolsó lezárt év éves vevő és szállítói analitikája (korosított)
- ✓ NAV folyószámlakivonat vagy tartozásmentes NAV igazolás
- ✓ Aláírási címpéldány vagy aláírási minta
- ✓ Faktoráltatni kívánt vevővel/ vevőkkel kötött szállítói/vállalkozói szerződés másolata
- ✓ Társaság bemutatása, rövid története
- ✓ Társaság üzleti terve (opcionális)

### 2. A számla-megelőlegezés előfeltételei:

- ✓ Faktor és Ügyfél között létrejött Faktor keretszerződés
- ✓ Ügyfél által kiállított, faktorálásra kerülő számlák másolati példányának benyújtása
- ✓ Kötelezett(ek) által igazoltan átvett, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, a Faktorálási Keretszerződéssel, illetve a hatályos Ptk.-val összhangban készült Faktorálási értesítés eredeti példánya,
- ✓ Ügyfél által kiállított számlák vonatkozásában a Kötelezett(ek) eredeti teljesítési igazolása (pl. fuvarlevél, áruátvételi elismervény, teljesítés-igazolási jegyzőkönyv, műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyv stb.)
- ✓ az elszámolási kötelezettség tekintetében az Ügyfél, a Faktor és a Bank háromoldalú Elszámolási megállapodás megkötése

### 3. A számlának az alábbi feltételeknek kell megfelelnie:

- ✓ nem minősül lejáratnak,
- ✓ érvényes és hatályos szerződésen vagy egyedi megrendelésen alapul,
- ✓ nem előlegszámla,
- ✓ lejáratá megfelel a Keretszerződésben megjelölt maximális futamidőnek,
- ✓ lejáratá megfelel a hatályos jogszabályok által pénztartozás teljesítésére meghatározott fizetési határidőnek,
- ✓ rendelkezik a hatályos jogszabályok által megkövetelt számlakellékekkel

### 4. A megelőlegezés mértéke:

- ☞ Faktorálható összeg = Számla bruttó összege - Kötelezett által eszközölt levonások (garanciális visszatartás, beszámítási jog, egyéb) eredményének legfeljebb 70-90%-a (min. összeg nincs, alsó határ 1-3 millió Forint)