

**Magyar Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Tevékenységi engedély száma: H-N-I-801/2016

Tevékenységi engedély dátuma: 2016. szeptember 23.

Tevékenységi bővítési engedély száma: H-EN-I-66/2019.

Tevékenységi bővítési engedély dátuma: 2019. január 28.

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-049001

Székhely: 1095 Budapest, Mester u. 87.

### **3. SZÁMÚ MELLÉKLET**

#### **KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSI SZERZŐDÉSEKRE**

#### **VONATKOZÓ**

#### **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

(„Követelésvásárlási ÁSZF”)

Első hatályba lépés: 2016. szeptember 06. napjától

Módosítás hatályba lépése: 2020. október 01.

### 1.1. Követelésvásárlás

- 1.1.1. A Magyar Hitel Zrt. áruszállításból, szolgáltatásnyújtásból, egyéb tevékenységből származó jövőben esedékes bevételek megvásárlása és harmadik személyt illető lejárt követelések megvásárlása céljából Követelésvásárlási/Factoring Szerződést (továbbiakban Követelésvásárlási Szerződés) köt.
- 1.1.2. A Követelésvásárlási Szerződés egyedi feltételeit a Magyar Hitel Zrt. és az Ügyfél az egyedi szerződésekben állapítja meg. Azokban a kérdésekben, amelyekre vonatkozóan a Követelésvásárlási Szerződés nem rendelkezik, a Követelésvásárlási ÁSZF rendelkezései az irányadóak.
- 1.1.3. Az Ügyfél által átruházni szándékozott Követelés megvásárlására vonatkozó döntés meghozatala előtt, illetve a követelés vételárának meghatározása során a Magyar Hitel Zrt. az alábbi körülményeket mérlegeli:
- (a) a Követelés jogalapja és összegszerűsége, az azt alátámasztó okiratok alapján;
  - (b) a Követelés esetleges biztosítékai és azok érvényesíthetősége;
  - (c) a Kötelezettnek és a biztosítékot nyújtónak jogi és gazdasági státusza;
  - (d) a Követelés, illetve a biztosítékok érvényesítéséhez előreláthatóan szükséges időtartam és költségek.

### 1.2. A követelésvásárláshoz kapcsolódóan benyújtott számlával/egyéb követeléssel szembeni követelmények még le nem járt követelések esetén

- 1.2.1. A számla/egyéb követelés az Ügyfél által igazoltan, illetve a Kötelezett által polgári és büntetőjogi felelőssége tudatában kijelentetten nem minősül pénzügyileg teljesítettnek.
- 1.2.2. A Kötelezett az áruszállítás, szolgáltatás, egyéb tevékenység teljesítését elfogadta, valamint - a Magyar Hitel Zrt. külön felhívására - a követelésvásárláshoz kapcsolódóan benyújtott számlán vagy külön teljesítési igazoláson cégszerűen igazolta. A Magyar Hitel Zrt. a számla alaki kellékei és tartalma tekintetében, továbbá az Ügyfél teljesítésének a Kötelezett által történő ellenőrzése alapossága és módja tekintetében a felelősséget kizárja.
- 1.2.3. Az Ügyfél köteles a számláin az alábbi szöveget feltüntetni: „Az e számlából származó követeléseket és jogokat teljes körűen átruháztuk a Magyar Hitel Zrt.-re. A pénzügyi teljesítés helye a Magyar Hitel Zrt. által megjelölt pénzforgalmi számla. Bármely vitás ügyről a Magyar Hitel Zrt. azonnal értesítendő. (dátum, Ügyfél cégszerű aláírása, bélyegző)”, illetve a Magyar Hitel Zrt. felhívására ilyen tartalmú külön nyilatkozatot adni.
- 1.2.4. A nem számla, hanem egyéb típusú követelés vásárlása esetén a követelésre vonatkozó előírások az ügyféllel kötött Követelésvásárlási szerződésben kerülnek rögzítésre.
- 1.2.5. A Kötelezett által befogadott számla/egyéb követelés fizetési határideje még nem járt le.

### 1.3. Követelésvásárlás lényeges feltételei még le nem járt követelések esetén

- 1.3.1. A Magyar Hitel Zrt. a Követelésvásárlási Szerződés tárgyát képező Követelést akként vásárolja meg, hogy a Magyar Hitel Zrt. a rá történő engedményezés ellenértékéeként a Követelés megvásárlása és a Követelés esedékessége közötti időtartamra számított vételárat fizet az Ügyfél részére. A Magyar Hitel Zrt. az engedményezési ajánlat elfogadása esetén a vételárból a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott vételárrészt

(vétélárelőleg) fizeti meg, majd a fennmaradó vételárrel a Kötelezett teljesítését követően elszámol.

- 1.3.2. Az engedményezési ajánlatnak egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Az ajánlatot abban az időpontban kell benyújtottnak tekinteni, amikor az hiánytalanul tartalmazza a Követelésvásárlási Szerződésben meghatározott vagy a Magyar Hitel Zrt. által egyébként szükségesnek tartott valamennyi dokumentumot, adatot. A Magyar Hitel Zrt. ajánlatra tett válaszában elmaradását nem lehet akként értelmezni, hogy a Magyar Hitel Zrt. az ajánlatot elfogadta volna.
- 1.3.3. Amennyiben a Kötelezett esedékességkor a fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Magyar Hitel Zrt. választása szerint:
- (e) jogosult a teljesítést a Kötelezettől az alapul szolgáló szerződés szerinti késedelmi kamatokkal és járulékokkal együtt követelni, illetve a Követelést érvényesíteni, a kapcsolódó biztosítékokat érvényesíteni, és/vagy
  - (f) jogosult az engedményezett Követelés engedményezésétől való elállás mellett az Ügyfélről a Követelésvásárlási Szerződés szerinti finanszírozás összegének és járulékainak egyösszegű megfizetését kérni.
- 1.3.4. A lejárt, de vissza nem vásárolt Követeléseket a Magyar Hitel Zrt. az érvényesíthetőségig nyilvántartja. A Követelések behajtása során felmerült valamennyi költséget – beleértve a Követelés behajtása iránt tett intézkedések során felmerült költségeket és kiadásokat is - Ügyfél köteles a Magyar Hitel Zrt. részére megtéríteni.
- 1.3.5. A Magyar Hitel Zrt. bármely esetben jogosult egyoldalúan az Ügyfél számlakövetelés átruházási igényét indoklás nélkül visszautasítani és a Követelésvásárlási Szerződés szerinti vételi ígéretét visszavonni, vagy a már teljesített átruházás ellenértékét visszakövetelni, valamint az egyes számlakövetelésektől elállni.
- 1.3.6. Az Ügyfél - a Követelésvásárlási Szerződés mellékletét képező felhatalmazó levél alapján - felhatalmazza a Magyar Hitel Zrt.-t, hogy amennyiben akár a Kötelezett, akár az Ügyfél az esedékességekor a megvásárolt számlakövetelés vétélárelőlegének/vételárának aktuális tőkeösszege, valamint annak járulékai (kamat, egyszeri kezelési költség, rendelkezésre tartási jutalék, stb.) teljesítése iránti fizetési kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet szerint az esedékes tartozás összegével - azonnali beszedési megbízás alkalmazásával – az Ügyfél valamennyi bankszámláját megterhelje.

Az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződés aláírását követően haladéktalanul köteles a Magyar Hitel Zrt. rendelkezésére bocsátani a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet 34. § szerinti számlavezető hitelintézet(ei)nek írásbeli visszaigazolását a felhatalmazó levelében foglaltak tudomásulvételéről.

#### 1.4. *Követelésvásárlás lényeges feltételei lejárt Követelések esetén*

- 1.4.1. A Magyar Hitel Zrt. a lejárt Követelés engedményezése révén az eredeti jogosult helyébe lép. Az engedményezés a Ptk. 6:193. § (1) bekezdés rendelkezései szerint történik, annak érvényessége vagy hatálya nem függ a kötelezett hozzájárulásától.
- 1.4.2. Az Ügyfél köteles a Magyar Hitel Zrt.-t mint engedményest a Követelés érvényesítéséhez szükséges tájékoztatással ellátni, és köteles a birtokában lévő, a Követelés fennállását bizonyító okiratokat a Magyar Hitel Zrt.-nek átadni.

- 1.4.3. Az Ügyfél köteles a Magyar Hitel Zrt. választásának megfelelően a Kötelezettet az engedményezésről az engedményezés tényét és az engedményezett Követelést megjelölve írásban értesíteni, vagy a Magyar Hitel Zrt.-t mint engedményest is meghatározó engedményezési okiratot a Magyar Hitel Zrt.-nek átadni.
- 1.4.4. A Kötelezett értesítését követően a Magyar Hitel Zrt.-vel szemben hatálytalan a Kötelezett és az Ügyfél szerződésének módosítása. A Kötelezett a Magyar Hitel Zrt.-vel szemben azokat a kifogásokat érvényesítheti és azokat az ellenköveteléseket számíthatja be, amelyek az Ügyféllel, mint engedményezővel szemben az értesítésekor már fennállt jogalapon keletkeztek.
- 1.4.5. Az engedményezésről szóló értesítés a Ptk. 6:197.§ (2) bekezdése szerinti joghatást akkor váltja ki, ha az Ügyféltől, mint engedményezőtől származik, vagy a Magyar Hitel Zrt., mint engedményes az engedményezési okirattal vagy más hitelt érdemlő módon igazolja az engedményezés megtörténtét.
- 1.4.6. A Kötelezett az engedményezés megtörténtétől számítva valamennyi kötelezettségét a Magyar Hitel Zrt. részére köteles teljesíteni.
- 1.4.7. A Magyar Hitel Zrt. jogosult a megvásárolt követelést továbbengedményezni.
- 1.4.8. A Magyar Hitel Zrt. a fokozatosság elvének szem előtt tartása mellett minden jogszerű eszközt igénybe vesz a követelés érvényesítése érdekében.
- 1.4.9. A Magyar Hitel Zrt. az igényérvényesítés és a végrehajtás során jogosult közreműködőket igénybe venni és jogosult a közreműködők eljárásával felmerült költségei megtérítését követelni a Kötelezettől.
- 1.5. *Nyilvántartásba-vétel*
- 1.5.1. A Magyar Hitel Zrt. köteles a követelésvásárlás tényét és az Ügyfél, mint adós személyét a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyezni. Nyilvántartásba vétel hiányában a Követelés az engedményezés ellenére nem száll át a Magyar Hitel Zrt.-re, és a Magyar Hitel Zrt.-t a Követelésen olyan jogok illetik meg, mint azt a zálogjogosultat, akinek a Követelésen alapított zálogjogát nem jegyezték be a hitelbiztosítéki nyilvántartásba.
- 1.5.2. A nyilvántartásba-vétel érdekében az Ügyfél köteles a Magyar Hitel Zrt.-vel együttműködni.
- 1.6. *Az Ügyfél számlakövetelés(ek) átruházásával kapcsolatos kötelezettségei még le nem járt Követelések esetén*
- 1.6.1. Ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy (i) a számlakövetelés tényleges gazdasági eseményből ered, (ii) az erről kiállított számlaérték és számlatartalom valós, (iii) a szóban forgó Követelés elengedésére vagy csökkentésére semmilyen nyilatkozatot nem tett és nem tesz.
- 1.6.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a számlakövetelések átruházásától függetlenül felelős a tényleges áruszállítással, szolgáltatásnyújtással, egyéb tevékenységgel kapcsolatos minden szavatossági, jótállási, kártérítési, termékfelelősségi, kötbér és egyéb kötelezettségeikért.
- 1.6.3. Ügyfél szavatosságot vállal arra, hogy a Kötelezett semmilyen jogviszonyból eredően nem jogosult a Követelésvásárlási Szerződéssel érintett jogviszony tárgyában ellenkövetelés vagy beszámítási igény érvényesítésére a Követelésvásárlási Szerződésben felsoroltakon kívül.
- 1.7. *Az Ügyfél Kötelezettel összefüggésben keletkező kötelezettségei*

- 1.7.1. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Magyar Hitel Zrt.-nek írásban jelezni, ha a Kötelezett az áruátvételt követően, utólagosan a számla értékének 5%-át elérő mennyiségi, minőségi kifogást támaszt, vagy bármely más jogcímen beszámítással kíván élni,
- 1.7.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az esetleges utólagos Kötelezett általi beszámítás tekintetében a Kötelezettel kapcsolatos tárgyalási és rendelkezési jogot a Magyar Hitel Zrt.-re átruházza azzal, hogy a beszámítással kapcsolatosan felmerülő bármely vita esetén köteles a Magyar Hitel Zrt.-vel együttműködni, a Magyar Hitel Zrt. részére bármely vonatkozó információt megadni, szükséges intézkedést megtenni,
- 1.7.3. Az Ügyfél vállalja, hogy a Kötelezettel kötött szerződésben (vagy annak szükség szerinti módosításával) kiköti, hogy a Kötelezett haladéktalanul köteles egyidejűleg írásban tájékoztatni mind a Magyar Hitel Zrt.-t, mind az Ügyfelet mindazokról a körülményekről, amelyek a Követelésvásárlási Szerződésben foglaltak szerint bármilyen módon kihathatnak a Magyar Hitel Zrt.-vel szembeni szerződés szerinti teljesítésre és ennek tényét a Magyar Hitel Zrt. felhívására igazolja.

#### 1.8. *Beszámítás*

- 1.8.1. Ügyfél felhatalmazza a Magyar Hitel Zrt.-t, hogy a Magyar Hitel Zrt. az Ügyfél Követelésvásárlási Szerződés alapján keletkező bármely fizetési kötelezettsége tekintetében - Ügyfél előzetes értesítése nélkül a Ptk. 6:49-6:52.§ szerint - az Ügyféllel szemben esetlegesen fennálló fizetési kötelezettsége mértékéig beszámítással éljen.
- 1.8.2. Amennyiben a Kötelezett valamely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, illetve a Magyar Hitel Zrt. érvényesítette az Ügyfél visszavásárlási kötelezettsége iránti igényét, úgy a Magyar Hitel Zrt. jogosult az ezen Követelésre fizetett vételár (vételárelőleg), valamint a követelésvásárlási szolgáltatás Követelésvásárlási Szerződésben foglaltak szerinti – meg nem fizetett - ellenértékének (faktordíj, kamat, késedelmi kamat, egyéb díjak és költségek) – az Ügyfélnek a Magyar Hitel Zrt. által megvásárolt egyéb Követeléseiből beérkező vételárral, illetve a Magyar Hitel Zrt. által fizetendő előleggel szembeni - közvetlen beszámítás útján történő elszámolására.
- 1.8.3. A visszavásárlás során a Magyar Hitel Zrt. beszámítással élhet a Követelésvásárlási Szerződés és bármely más, a Magyar Hitel Zrt. és az Ügyfél között létrejött szerződésből kifolyólag fennálló bármilyen kötelezettségével szemben.

#### 1.9. *A vételár, vételárelőleg, fizetendő kamatok, késedelmi kamat és egyéb díjak*

- 1.9.1. A Követelés vételárát, a felszámított kamat, késedelmi kamat és egyéb díjak mértékét a Követelésvásárlási Szerződés és a Hirdetmény tartalmazza.
- 1.9.2. A finanszírozandó le nem járt Követelés vételárának számítása a mindenkor hatályos Hirdetmény és a Követelésvásárlási Szerződés szerint történik.
- 1.9.3. Az Ügyfél a vételárelőleg összege után az összeg átutalásától a Magyar Hitel Zrt. részére történő megtérülés napjáig számított időre kamatot köteles fizetni a Magyar Hitel Zrt. részére, amelynek számítása az alábbiak szerint történik:

$$\frac{\text{finanszírozási összeg} * \text{naptári napok száma} * \text{kamatláb}}{360}$$

- 1.9.4. A kamatfizetés utólag, a megvásárolt számlán megjelölt fizetési határidővel egyidejűleg esedékes.

1.9.5. A Magyar Hitel Zrt. a számla fizetési határidejét követően az általa, a Követelésvásárlási Szerződés szerint folyósított vételárelőleg után felszámított üzleti kamaton felül, a hatályos Hirdetményben közzétett érvényes késedelmi kamatot is jogosult felszámítani.

1.9.6. Az Ügyfél a Követelés visszaengedményezése esetén a finanszírozási összeg visszafizetésének esedékességi napjától annak tényleges teljesítésének napjáig késedelmi kamatot köteles a Magyar Hitel Zrt. részére fizetni. A késedelmi kamat számítása a Követelésvásárlási Szerződésben, illetve a Magyar Hitel Zrt. Hirdetményében meghatározott késedelmi kamatláb alapján történik.

#### 1.10. *Lebonyolítás, elszámolások*

1.10.1. Az Ügyfél a Magyar Hitel Zrt. rendelkezésére bocsátja a Követelésvásárlási Szerződés szerinti vételárelőleg folyósítási kérelmet, a Kötelezettnek közvetlenül megküldött, Követelésvásárlási Szerződés szerinti záradékszöveggel ellátott azon számlák/egyéb követelést igazoló dokumentumok másolatát, amelyekre előleget kér. Az Ügyfél a Magyar Hitel Zrt. rendelkezésére bocsátja továbbá a számlakövetelést/ egyéb követelést alátámasztó teljesítési igazoló dokumentáció (áruátvételi tanúsítvány, teljesítésigazolás, stb.) másolati példányait is. Az Ügyfél köteles biztosítani, és szavatosságot vállal azért, hogy a Követelésvásárlási Szerződés hatálya alá tartozó Kötelezettekkel kötött szerződésekből mindig az érvényes és hatályos példány álljon a Magyar Hitel Zrt. rendelkezésére.

1.10.2. A Magyar Hitel Zrt. a számla/egyéb követelést alátámasztó dokumentumokat – eltérő megállapodás hiányában – másolati példányban fogadja el. Ebből a szempontból másolati példánynak minősül az elektronikus úton továbbított dokumentum.

1.10.3. Az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződés aláírásával büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti és szavatol azért, hogy a Magyar Hitel Zrt.-nek másolatban átadott dokumentumok az eredetivel megegyeznek és azok tartalma a valósággal megegyező.

#### 1.11. *Követelésvásárlási Szerződés megszűnése*

1.11.1. A Követelésvásárlási Szerződés akkor szűnik meg, amikor az Ügyfél a Követelésvásárlási Szerződés alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesítette a Magyar Hitel Zrt. felé.

1.11.2. A Magyar Hitel Zrt. az alábbi esetekben jogosult a Követelésvásárlási Szerződést azonnali hatállyal felmondani:

- (a) az Ügyfél a Magyar Hitel Zrt.-vel kötött bármely szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik;
- (b) az Ügyfél vagy az adott ügyletben biztosítékot nyújtó harmadik személy nem tesz eleget a jelen Követelésvásárlási ÁSZF-ben vagy a Követelésvásárlási Szerződésben foglalt bármely kötelezettségének;
- (c) az Ügyfél valótlan információt bocsát a Magyar Hitel Zrt. rendelkezésére, továbbá a szerződés megkötése vagy teljesítése szempontjából lényeges körülményt elhallgat;
- (d) Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett vagyoni helyzetében, jogi státuszában vagy egyéb körülményeiben olyan lényeges változás következik be, amely veszélyeztetheti Ügyfél vagy a harmadik személy kötelezett fizetési vagy egyéb kötelezettségei teljesítését;

- (e) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett nem képes adósságaik megfizetésére azok esedékességekor, felfüggesztik fizetéseiket bármely adósságukra vonatkozóan, vagy erre tekintettel tárgyalásokat kezdenek egy vagy több hitelezőjükkel abból a célból, hogy bármely adósságukat átütemezzék;
- (f) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett ellen csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolás, kényszertörlesztés vagy ehhez hasonló bármilyen egyéb eljárás indul (ideértve, ha az eljárás megindítását az első fokú bíróság még nem jogerős határozatával elrendeli), vagy ilyen eljárást kezdeményeznek vele szemben;
- (g) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett ellen végrehajtási vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárást indítanak, vagy jogerős, illetve előzetesen végrehajtható határozat alapján bármely személy jogosulttá válik végrehajtási vagy lefoglalási eljárást kezdeményezni;
- (h) az Ügyfél és/vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy fedezet elvonására irányuló magatartást tanúsít;
- (i) a biztosítékok értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökken (így például a biztosíték állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely veszélyeztetheti a Magyar Hitel Zrt. követelésének a biztosítékból való kielégítését), és azt az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Magyar Hitel Zrt. felszólítására nem egészíti ki;
- (j) az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a fizetőképességére vonatkozó, valamint a szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- (k) a Ptk. 6:407.§-ban vagy a Ptk. 6:387.§-ban meghatározott bármely eset bekövetkezik.

#### 1.12. Egyéb rendelkezések

- 1.12.1. A Magyar Hitel Zrt. jogosult a Követelésvásárlási Szerződésből származó jogait és követeléseit harmadik félre engedményezni.
- 1.12.2. Az Ügyfél a Magyar Hitel Zrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult a Követelésvásárlási Szerződésből eredő jogait és követeléseit harmadik személyre engedményezni.
- 1.12.3. A jelen Követelésvásárlási ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Követelésvásárlási Szerződés, az Üzletszabályzat, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.

