

**A CIB Bank Zrt.**  
**Faktoring szolgáltatásával kapcsolatos**  
**Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei**

(Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41.044-10/2002.)

**Hatályos: 2021. december 18. napjától**

## I. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI

### 1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14., cégjegyzékszám:01-10-041004; adószám: 10136915-4-44; tevékenységi engedélyszám:) (továbbiakban: **Bank**) és Üzletfelei között létrejövő jogügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza, amelyek mind a Bankra, mind az Üzletfélre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek, amennyiben az egyes szerződések eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg. Jelen Üzletszabályzat általános rendelkezései irányadók azon kérdésekben, melyekre a jelen Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó speciális rendelkezései ettől eltérő szabályokat nem állapítanak meg.
- 1.2. A Bank és az Üzletfél között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsősorban a jelen Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az egyes ügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandók - különös tekintettel, a külkereskedelemmel kapcsolatos megbízásokra - a megfelelően közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok).
- 1.3. A Kondíciós lista jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- 1.4. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot és/vagy Kondíciós listáját új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse.
- 1.5. Amennyiben a Bank és az Üzletfél között létrejött bármely szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen vagy végrehajthatatlan, úgy ez nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Bank és az Üzletfél a fenti esetben az érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.
- 1.6. Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdést sem a jelen Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a - Felek megállapodásától és a szerződéskötés időpontjától függően - a Ptk.-nak vagy az új Ptk.-nak, továbbá más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.
- 1.7. A Bank tevékenysége:
- 1.7.1 A 2013. évi CCXXXVII. tv. 3. § (1) bekezdés l) pont szerinti követelésvásárlási tevékenység, beleértve abba a faktoring tevékenységet és váltó leszámítolást is, melybe nem tartozik bele a lakossági fogyasztási hitelezés;
- 1.7.2 A 2013. évi CCXXXVII. tv. 3. § (1) bekezdés g) pont szerinti kezesség vállalása;
- 1.7.3. A 2013. évi CCXXXVII. tv. 3. § (1) bekezdés b) pont szerinti pénzkölcsön nyújtása.

### 2. Meghatározások és Értelmező rendelkezések

#### 2.1. Meghatározások

- 2.1.1 „**Áfa törvény**“ jelenti az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvényt.
- 2.1.2 „**Banki nap**” minden olyan nap, amikor a bankok Budapesten, Londonban, New Yorkban, és a megelőlegezett vagy megvásárolt követelések devizanemének országaiban nyitva vannak és szokásos üzleti tevékenységet folytatnak, valamint foglalkoznak betét-, és valutaműveletekkel; illetve más valuta esetében azok a napok, amikor a bankok az illető valuta pénzügyi központjában nyitva vannak; Euro esetében pedig december 25. és január 1. kivételével minden hétköznap. A Magyarországon működő bankok esetében tartott bankszünnap egyik devizanemben sem banki nap.
- 2.1.3 „**Beszámítási jog**”: a Bank azon joga, amely szerint jogosult az Üzletfél bármely, a Bank felé fennálló lejárt fizetési kötelezettségét az Üzletfél bármely, a Bankkal szemben fennálló követelésével szemben beszámítani.
- 2.1.4 „**Biztosíték Nyújtó**” minden olyan személy (ideértve az Üzletfelet is), amely az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért biztosítékot nyújt.
- 2.1.5 „**Biztosítéki óvadék**” arra az esetre képzett készpénz óvadék, amely során a hitelbiztosító a káreseményt nem ismeri el, és arra fizetést nem teljesít, továbbá az az óvadék, amelyet a Bank arra az esetre jogosult képezni, amikor az egyéb kockázatvállalásos ügyletnél a kötelezett nemfizetésének oka nem állapítható meg, vagy arra kereskedelmi jogvita okán nem kerül sor.

- 2.1.6 „**CIB Bankcsoport**” vagy „**CIB Csoport**” jelenti a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározottakat.
- 2.1.7 „**CIB Prime Rate**” a Bank egyéni vállalkozók, mezőgazdasági őstermelők és társas vállalkozások számára nyújtott Faktoring szolgáltatások esetében alkalmazott Referencia-kamatláb, amely mértékét a Bank a vonatkozó Kondíciós listában, illetve kamattájékoztatóban teszi közzé és amely elérhető a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) internetes oldalán.
- 2.1.8 „**Ellenérték**” minden olyan a Faktoring ügylethez kapcsolódó díj, amelyet a jelen Üzletszabályzat III. Bekezdés 1.7 pontja felsorol.
- 2.1.9 „**Elszámolási összeg**” a Faktoring ügylet tárgyát képező követelés azon része, illetve az annak megfelelő pénzügyi összeg, melyet a Bank előleg címén nem tartozik megfizetni az Üzletfél részére, és amellyel a felek a Faktoring ügylet pénzügyi teljesítését követően a Szerződés szabályai szerint egymással elszámolnak.
- 2.1.10 „**Factoring szolgáltatás**” jelenti a Bank által nyújtott alábbi szolgáltatások bármelyikét: (i) követelés nyilvántartása; (ii) finanszírozás; (iii) kockázat átvállalása; és (iv) követelés érvényesítése (beszedés/behajtás). A szolgáltatásokat a Bank a Szerződés rendelkezései szerint nyújtja, azzal, hogy a nyilvántartási szolgáltatás minden esetben része a Szerződésnek.
- 2.1.11 „**Factoring ügylet**” az egy adott követeléshez kapcsolódó jogügylet, mely a számla befogadásától a faktoring ügylet teljes pénzügyi teljesítéséig tart.
- 2.1.12 „**Felmondási Esemény**” bármely, a jelen Üzletszabályzat III. Bekezdés. 10. pontjában, továbbá a 10. pont által le nem fedett eseteken túlmenően (2014. március 15. napját megelőzően létrejött Szerződések esetén, hacsak a Felek az új Ptk. alkalmazásában nem állapodtak meg) a Ptk. 525. §-ában, vagy (2014. március 15. napján, vagy azt követően létrejött Szerződések esetén, továbbá ha a Felek az új Ptk. alkalmazásában állapodtak meg) az új Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében, illetve 6:387. §-ában meghatározott cselekvés, mulasztás vagy más esemény (kivéve a Ptk. 525. § (1) bekezdés (a) és (b) pontjaiban, illetve az új Ptk. 6:387. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott eseteket).
- 2.1.13 „**Fizetéseképtelenség**”:
- az Üzletfél vagy a Vevő (i) jogszabály értelmében fizetéseképtelenné válik vagy annak minősül, egyébként fizetéseképtelen vagy tartozásait nem képes esedékességkor megfizetni; (ii) bármely hitelezőjének bejelenti, vagy elismeri, hogy tartozásait nem képes esedékességkor megfizetni; (iii) adósságainak törlesztését felfüggeszti vagy ezirányú szándékáról nyilatkozik; vagy (iv) tárgyalásokat kezd bármely hitelezőjével annak érdekében, hogy adósságát rendezzék vagy átütemezzék; és/vagy
  - az Üzletfél vagy a Vevő magával szemben csődeljárás vagy bármilyen más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) lefolytatása iránti kérelmet nyújt be, és/vagy ilyen kérelmet az Üzletfél vagy a Vevő ellen más személy nyújt be; és/vagy
  - az Üzletfél vagy a Vevő legfőbb döntéshozó szerve vagy más testülete felszámolási eljárás, csődeljárás megindításáról határozott vagy határozat hozatala céljából összehívásra került; és/vagy
  - az Üzletféllel vagy a Vevővel szemben a csődeljárást vagy a felszámolási eljárás megindítását bírósági határozattal elrendelik vagy vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő, felügyelőbiztos vagy felszámoló kerül kijelölésre,
- nem tartozik azonban e körbe az Üzletfél vagy a Vevő beszámításából vagy bármely, az alapügyletből fakadó jogvitából eredően keletkezett nemfizetés.
- 2.1.14 „**Folyósítás Napja**” az a nap, amelyen a Bank az adott megelőlegezett vagy megvásárolt követelés Szerződésben meghatározott mértékének megfelelő összeg tekintetében elindítja az átutalást az Üzletfél Szerződésben meghatározott pénzforgalmi számlájára.
- 2.1.15 „**Futamidő**” a megvásárolt követelést megtestesítő számlán feltüntetett fizetési határidő napjától számítva, az azt megelőző időszak, naptári napokban kifejezve.
- 2.1.16 „**Írásbeliség**” jelenti a Szerződés vagy egyéb megállapodás írásban történő megkötését, bármely módosítását, ideértve Szerződés esetében a rögzített telefonon keresztül történő limitmódosítást is azzal, hogy a telefonon történt limit módosítást bármelyik fél kérésére a felek bármikor utóbb írásban megerősítik, valamint a Távközlő eszközön a Bank vagy az Üzletfél által kezdeményezett, a másik félhez eljuttatott szerződéses nyilatkozat utóbb a másik fél által történő írásbeli (papír alapon megküldött) megerősítését.
- 2.1.17 „**Kapcsolattartás nyelve**”: a Bank és az Üzletfél közötti értesítések, kommunikáció során használt

nyelv.

- 2.1.18 **„Kezes”** minden olyan személy, amely az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért kezességet vállal.
- 2.1.19 **„KHR”** jelenti a Magyar Nemzeti Bank által elismert központi hitelinformációs rendszert.
- 2.1.20 **„Kockázatvállalási keret”**: a Bank által átvállalt kockázattal faktorált követelések felső határa.
- 2.1.21 **„Kockázatvállalási önrész”**: a Bank által átvállalt kockázattal faktorált követelés azon része, amely tekintetében nemfizetés esetére a Bank nem vállal kockázatot és az az Üzletfelet terheli abban az esetben, ha a faktorált követelés kötelezettje a faktorált követelést bármely okból (ideértve de nem kizárólagosan az ilyen kötelezett Fizetéseképtelenségét) nem teljesíti.
- 2.1.22 **„Kondíciós lista”** jelenti a Bank és az Üzletfél között létrejövő, nem egyedi ügyletek – vonatkozó jogszabályok valamint jelen Üzletszabályzat által meghatározott módon közzétett kondíciós listákban és hirdetményekben meghatározott – kondícióit, melyek a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.
- 2.1.23 **„Lényegesen Hátrányos Hatás”** (a) az adott személy azon képességére, hogy a Szerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse; vagy (b) bármely Szerződés érvényességére vagy érvényesíthetőségére; vagy (c) az adott személy gazdálkodására vagy vagyoni (pénzügyi) helyzetére illetve hitelképességére vonatkozó lényegesen hátrányos hatás.
- 2.1.24 **„Minimum forgalmi kikötés”** a faktoring díj és a kezelési költség megállapításakor figyelembe vett éves faktorált bruttó számlaérték, amelynek összegét az adott Szerződés tartalmazza.
- 2.1.25 **„Munkanap”** az a nap, amikor a Bank hatályos nyitvatartási rendje szerint üzleti tevékenységet végez, így amelyen a Bank Faktoring szolgáltatás teljesítése céljából nyitva tart
- 2.1.26 **„Munkaszüneti nap”** jelenti azt a napot, amikor a Bank nem végez üzleti tevékenységet.
- 2.1.27 **„Óvadék”** jelenti együttesen (i) a Szállítói óvadékot, (ii) a Biztosítéki óvadékot és (iii) az Elszámolási összeget, azzal, hogy az Elszámolási összeg csak akkor minősül óvadéknak, ha az ténylegesen kikerül az Üzletfél rendelkezése alól és jóváírásra kerül a Bank vagy az Üzletfél elkülönített, kizárólag óvadéki célra használt számláján, továbbá (iv) bármely olyan összeget, amelyet az Üzletfél a Banknak átutal és amelyet a Bank köteles továbbutalni, addig a napig, amelyen ezen összeg a Bankrendelkezése alól kikerül.
- 2.1.28 **„Ptk.”** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény.
- 2.1.29 **„Referencia-kamatláb”**: a tőke- és pénzügyi kamatlábak változását tükröző, bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, nyilvánosan meghirdetett feltételek alapján kiszámolt, rendszeresen közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető módon meghatározott mindenkor irányadó kamatláb.
- 2.1.30 **„Szállítói limit”** a Bank által az Üzletfélnek nyújtott megelőlegezés felső határa, amely jellegét tekintve rülirozó. Ezen összeghatáron felül a Bank abban az esetben sem előlegez meg követelést, amennyiben az adott Vevőre vonatkozó Vevő limit még nem került teljes mértékben kihasználásra.
- 2.1.31 **„Szállítói óvadék”** olyan, a teljes Szerződést biztosító készpénz óvadék, amelyet az Üzletfél a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően bocsát a Bank rendelkezésére, és amelyet az Üzletfél a Szerződés hatálya alatt köteles végig fenntartani. A Bank és az Üzletfél a Szállítói óvadékkal a Szerződés megszűnésekor vagy az utolsó pénzügyileg nyitott faktoring ügylet lezárásakor számolnak el egymással
- 2.1.32 **„Szerződés”** jelenti a Bank és az Üzletfél között létrejött, meghatározott Faktoring szolgáltatás nyújtására vonatkozó – szerződést, Üzletszabályzatot valamint Kondíciós listát magába foglaló - megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló szolgáltatás lényeges feltételeit.
- 2.1.33 **„Szerződésszegés”**:
- egy Felmondási Esemény; vagy
  - egy esemény, mely a fizetési haladék lejártával, értesítés küldésével a Szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó bármely megállapodás alapján végzett számítással vagy tény megállapításával vagy ezek együttes eredményeként Felmondási Eseménnyé válhat.
- 2.1.34 **„Tartós adathordozó”** olyan eszköz, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, azaz a Bank által az Üzletfél számára papíron, nem újraírható cd-n, e-mailen valamint faxon megküldött tájékoztatást.

- 2.1.35 „**Távközlő eszköz**” bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a Szerződés vagy egyéb megállapodás megkötése, valamint a Szerződés alapján vagy azzal kapcsolatban nyújtandó vagy megteendő nyilatkozatok vagy tájékoztatás érdekében – szerződési nyilatkozat vagy más információ megtételére.
- 2.1.36 „**Türelmi időszak**” jelenti azon időszakot, amely alatt a Bank valamely, a Szerződés alapján őt megillető jogot nem vagy eltérő feltételekkel kívánja gyakorolni és ezt a Szerződésben rögzíti, vagy erről előzetesen írásban tájékoztatta az Üzletfelelet, meghatározva a Türelmi időszak kezdő és utolsó napját és amely az alábbi két időszakot foglalja magában:
- (a) késedelmi kamat türelmi időszak; és
- (b) előleg visszavételi türelmi időszak.
- 2.1.37 „**új Ptk.**” a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.
- 2.1.38 „**Üzletfél**”: a Bank pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybevevő (i) devizabelföldi vagy devizakülföldi - ha saját joga szerint ennek minősül - egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő (ii) devizabelföldi vagy devizakülföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás, szervezet. Üzletfélnek minősül továbbá a pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybevevő Üzletfél kötelezettségeire a Bank javára biztosítékot nyújtó személy.
- 2.1.39 „**Vetítési alap**” minden százalékosan meghatározott díj vagy költség képzési alapja.
- 2.1.40 „**Vevő**” jelenti a faktorált követelések kötelezettjét, amely személytől származó összegeket az Üzletfél a Bankra engedményez a Szerződés alapján.
- 2.1.41 „**Vevő keret**” valamely Vevővel kapcsolatosan az egyidejűleg megelőlegezett követelések bruttó összegének maximuma.
- 2.1.42 „**Vevő limit**” valamely Vevővel kapcsolatosan nyújtott megelőlegezés felső határa.
- 2.1.43 „**Vonatkozási időszak**” azon időszak, amely tekintetében egy adott díj vagy költség az Üzletfél felé felszámításra kerül.
- 2.1.44 „**VIBER**” jelenti az MNB által üzemeltetett valós idejű bruttó elszámolási rendszert.

## 2.2. **Értelmező rendelkezések**

### 2.2.1 *Engedményezés típusai*

- (a) **Általános engedményezés:** az Üzletfél valamennyi, a Vevővel szembeni követelését a Bankra engedményezi.
- (b) **Egyedi engedményezés:** az Üzletfél a Szerződésben meghatározott, Vevővel szembeni követeléseinek közül csak egy vagy egyes egyedileg meghatározott követeléseket engedményez a Bankra.

2014. március 15. napját megelőzően létrejött Szerződések esetében továbbá alkalmazandó az engedményezés további típusa:

- (c) **Csendes engedményezés:** amennyiben a Felek, az engedményezés időpontjában a Vevőt nem tájékoztatják az engedményezés tényéről és a Vevő kizárólag a Bankigényérvényesítése esetén szerez tudomást az engedményezésről.

### 2.2.2 *Finanszírozási kamat:* Amennyiben a faktorált követelés elszámolásakor kerül felszámításra, mértékét az Elszámolási összeg Bank által az Üzletfélnek történő utalása napján jegyzett Referencia-kamatláb figyelembevételével kell kiszámítani.

Amennyiben a faktorált követelés megelőlegezésekor kerül felszámításra, mértékét az adott ügylethez tartozó utalás napján jegyzett Referencia-kamatláb figyelembevételével kell kiszámítani. Ha az utalás napján a Referencia-kamatláb nem áll rendelkezésre, abban az esetben a Finanszírozási kamatot az adott utalást megelőző első Banki napon jegyzett Referencia-kamatláb figyelembevételével kell kiszámítani. Ebben az esetben az ügylet elszámolásakor a Bank az utalás napján érvényes Referencia-kamatláb szerint korrigál.

### 2.2.3 *Futamidő:* A követelésvásárlás legkorábbi időpontja a megvásárolandó követelés fizetési határidejét megelőző, a Szerződésben meghatározott „Futamidő” szerint számított első nap. A Futamidő utolsó napja a megvásárolt követelést megtestesítő számlán meghatározott fizetési határidő napja.

### 2.2.4 *Igazolás, Igazolt követelés:* valamely számla vagy számlaösszesítő (és így a követelés) akkor

minősül igazoltnak, ha azt az Üzletfél arra (jogsabály vagy egyedi meghatalmazás alapján) felhatalmazott alkalmazottai írták alá, és az Üzletfél csatolja a számla szerint általa teljesített szolgáltatás és/vagy áruszállítás igazolását. Igazolásnak minősül a Szerződés értelmezésében különösen:

- (i) a számla, vagy a számlaösszesítő Vevő általi igazolása annak aláírásával; és
- (ii) a szállítás és/vagy az elvégzett szolgáltatás Üzletfél és Vevő kapcsolatában szokásos bizonylatának Vevő általi igazolása, mely lehet szállítólevél, fuvarokmány, teljesítésigazolási jegyzőkönyv, megrendelés stb., amelyből egyértelműen kiderül a teljesítés.

Az Üzletfél, illetve az Üzletfél a fenti módon kijelölt alkalmazottai a faktorálásra benyújtott számlák vagy számlaösszesítők aláírásával azt igazolják, hogy a számlában megtestesülő követelés jogos követelés az adott Vevővel szemben, illetve a Vevő felé a szállítás, az áruátvétel a számlán meghatározott mennyiségben és árban megtörtént.

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

2.2.6 *Visszkereseti jog*: A Bank azon joga, amely alapján a Bank a követelést az Üzletféltől is jogosult követelni, amennyiben az engedményezett követelés Vevőjének fizetése a futamidő utolsó napjáig nem történik meg teljes egészében. Az Üzletfél a Bank felhívására köteles a Bank vagy az általa megjelölt további engedményes számára a nem teljesített összeget megfizetni. A Bank jogosult a visszkereset megindítására akkor is, ha a Vevő ellen csőd- vagy felszámolási eljárás indul. Ez a jog a Bankot futamidőtől függetlenül megilleti.

Amennyiben a Bank visszkereseti joga 0%, a Bank kizárólag a Vevő fizetéseképtelenségére visszavezethető okból történő nem-teljesítéséből eredő kockázatot vállalja az Üzletfél helyett.

### 3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat és mellékletei nyilvánosak, azokat az Üzletfelek számára nyitva álló helyiségekben, illetve a Bank honlapján, a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) címen, bárki megtekintheti. A Bank az írásban kötött pénzügyi-, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló írásban kötött szerződés egy eredeti példányát az Üzletfélnek köteles átadni, amelynek részeként az Üzletszabályzatot és annak mellékleteit a Bank Tartós adathordozó útján is az Üzletfél rendelkezésére bocsáthatja. A Bank az Üzletszabályzatot az Üzletfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

### 4. Az Üzletszabályzat módosítása

- 4.1 A Bank az Üzletfelekkel kötött szerződések feltételeit az Üzletfelek számára nem kedvezőtlen módon, egyoldalúan is módosíthatja. A Bank jogosult az Üzletféllel kötött szerződéseket a 4.5 pontban foglaltaknak megfelelően, akár az Üzletfelek számára kedvezőtlenül is, egyoldalúan módosítani, azzal a megkötéssel, hogy szerződés egyoldalúan nem módosítható új költség vagy díj bevezetésével.
- 4.2 Az Üzletfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Üzletfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Munkanapon értesíti az Üzletszabályzat módosításának a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése és honlapja ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) útján. A szerződés kamatot, díjat érintő - az Üzletfelek számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően, a Bank hirdetményben teszi közzé, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Üzletfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 4.3 Nem minősül az Üzletfél számára kedvezőtlen módosításnak az, ha Referencia-kamatlához kötött kamat esetén a kamat mértéke a referenciakamat változása következtében módosul.
- 4.4 Közvetlen módon történő értesítésnek kell tekinteni az alábbiak közül bármely módon történő értesítést:
  - 4.4.1 postai úton történő értesítés;
  - 4.4.2 az Üzletfél által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus üzenet küldése;
  - 4.4.3 az Üzletféllel folytatott, rögzített telefonbeszélgetés;
  - 4.4.4 az Üzletfél által megadott értesítési telefonszámra történő SMS üzenet küldése; és
  - 4.4.5 a pénzforgalmi elszámolás, számlakivonat küldése.
- 4.5 A Bank a díjat (a Kondíciós listában, vagy egyéb módon meghatározott Üzletfél által fizetendő kamat, díj és költség mértékét) az alábbi feltételek, vagy körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan az Üzletfél Szerződése tekintetében az Üzletfél számára kedvezőtlenül módosítani:

- 4.5.1 a Bank forrasszerzési, refinanszírozási költségeinek emelkedése;
- 4.5.2 Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országgockázat növekedése;
- 4.5.3 a CIB Bank Zrt. által kibocsátott értékpapírok hozamának emelkedése;
- 4.5.4 jegybanki alapkamat emelkedése;
- 4.5.5 a tőke- és pénzügyi kamatlábak emelkedése;
- 4.5.6 a bankközi hitelkamatok emelkedése;
- 4.5.7 az állampapírok hozamának emelkedése;
- 4.5.8 a Bank faktorálási és működési kockázati költségeinek emelkedése, különös tekintettel a kockázati tényezőik változására;
- 4.5.9 az Üzletfél vagy a Vevő hitelképességének csökkenése, adóminősítési besorolásának, fizetőképességének romlása;
- 4.5.10 a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító biztosíték értékének csökkenése;
- 4.5.11 olyan jogszabályváltozás, jegybanki vagy egyéb rendelkezés, mely a Bank számára többletköltséget vagy bevétel csökkenést jelent;
- 4.5.12 a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- 4.5.13 a Bank közteher fizetési kötelezettségeinek növekedése;
- 4.5.14 a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex változása;
- 4.5.15 a Bank működési költségeinek – a Bank érdekkörén kívül álló okból keletkező – növekedése (különösen, de nem kizárólagosan a Bank értékesítési pontjai és irodahelyiségei bérleti díja és fenntartási működési költségei, az egyes termékek és szolgáltatások értékesítéséhez, nyújtásához, közvetítéséhez kapcsolódó külső felek számára megfizetett jutalék költségek fajlagos emelkedése);
- 4.5.16 az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának emelkedése, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás;
- 4.5.17 a postai és távközlési (telefon, internet, fax) szolgáltatások árának növekedése, a postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás;
- 4.5.18 bármely jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezen szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő új jogforrás, vagy azok változása;
- 4.5.19 a Bank informatikai rendszereiben, belső folyamataiban, eljárási, működési és kockázatvállalási szabályzatiban történő változás;
- 4.5.20 az Üzletfelek számára nyújtott új szolgáltatás bevezetése, meglévő szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése;
- 4.5.21 harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott szolgáltatás esetében a szolgáltatás feltételeinek harmadik személy által történő megváltoztatása;
- 4.5.22 refinanszírozás igénybe vételével nyújtott szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás;
- 4.5.23 a Bankot érintő társasági jogi átalakulás következtében különösen, de nem kizárólagosan az informatikai rendszerek, nyilvántartások, eljárásrendek és folyamatok közötti eltérések összehangolása és/vagy egységesítése; és
- 4.5.24 a Bank üzletpolitikai célkitűzéseinek megváltozása.

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

- 4.6 Az Üzletfél az Üzletszabályzat számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának hatálybalépéséig jogosult felmondani a Szerződést. A Bank ebben az esetben a felmondás miatt nem jogosult díj felszámítására arra a jövőbeni időszakra vonatkozóan, amelyre a Faktoring szolgáltatást a felmondás eredményeként már nem

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

- 4.7 Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

## 5. Kapcsolattartás az Üzletfél és a Bank között

### 5.1 Az üzletfél azonosítása

Figyelemmel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásaira a Bank az alább meghatározott esetekben az Üzletfél, az Üzletfél nevében eljáró személy, illetve az Üzletfél meghatalmazottja ügyfél átvilágítását (személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását) köteles elvégezni:

- 5.1.1 az Üzletféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Üzletfélre, illetve meghatalmazottjára vonatkozóan;
- 5.1.2 hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- 5.1.3 egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a hárommillió-hatszázezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
- 5.1.4 pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha fenti a pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
- 5.1.5 minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

### 5.2 Nyilatkozattétel a személyazonosság igazoló ellenőrzése és az azonosítás során

- 5.2.1 A személyazonosság igazoló ellenőrzése és az azonosítás során az Üzletfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni, hogy a saját illetőleg a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el (továbbiakban: **tényleges tulajdonos**).
- 5.2.2 Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Üzletfelet.
- 5.2.3 Külföldi lakóhellyel rendelkező Üzletfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és amennyiben a nyilatkozat szerint annak minősül, akkor a törvény melyik pontja alapján.
- 5.2.4 Nyilatkozat hiányában a Bank a szerződéskötést, ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

### 5.3 Személyazonosság igazoló ellenőrzésére szolgáló okmányok

**Az Üzletfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Bank részére az alábbi okmányok bemutatására köteles:**

- 5.3.1 Természetes személyek esetén:
  - (a) magyar állampolgár természetes személy esetén személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa; és
  - (b) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.
- 5.3.2 Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy:
  - (a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
  - (b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
  - (c) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; és
  - (d) egyéni vállalkozó esetében egyéni vállalkozói igazolvány vagy ennek hiányában hatósági igazolás, hogy az egyéni vállalkozót nyilvántartásba vették.
- 5.3.3 Cégbefegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi



személyiséggel nem rendelkező más szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, társasági szerződését, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni a Bank felé, valamint a Bank köteles annak cégjegyzékszámát vagy egyéb nyilvántartási számát rögzíteni. Kétség esetén a Bank egyéb okmányok bemutatását is kérheti.

#### 5.4 Azonosító adatok rögzítése

##### A Bank az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

- (a) természetes személy:
1. családi és utónevét, (születési nevét),
  2. lakcímét;
  3. születési helyét, idejét;
  4. állampolgárságát;
  5. anyja születési nevét;
  6. az azonosító okmányának típusát és számát; és
  7. devizakülföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.
- (b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet:
1. nevét, rövidített nevét;
  2. székhelyének, fióktelepének címét;
  3. főtevékenységét;
  4. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;
  5. képviselőre jogosultak nevét és beosztását; és
  6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

#### 5.5 Tájékoztatás az adatok változása esetén

- 5.5.1 Az Üzletfél köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot írásban értesíteni. Az Üzletfél, valamint minden olyan személy, akinek az azonosítás során megadott adatai a Bank és az Üzletfél között létrejött bármely szerződésben rögzítésre kerültek, köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott rá vonatkozó adatokban bekövetkezett változásról, az arról való tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni. Az azonosítás során megadott adatokban bekövetkezett változásokat, valamint ezen túlmenően az Üzletfél és minden olyan személy, akinek az aláírás mintája, munkahelyre vonatkozó adata, telefonszáma, mobiltelefonszáma, e-mail címe, fax száma, adóazonosító jele a Bank és az Üzletfél között létrejött bármely szerződésben rögzítésre került az őt érintő adatokban bekövetkezett változásokat a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatvány útján jelenti be a Banknak. Az így történt bejelentés a változással érintett adatok tekintetében valamennyi - az Üzletfél és a Bank között létrejött – ezen adatmódosítással érintett adatokat tartalmazó szerződést módosítja. A Bank az adatmódosítás bejelentésekor jogosult arra, hogy a bejelentő személytől az adatváltozás tényének igazolása érdekében bármely, a Bank által elfogadható tartalmú és formájú eredeti okirat bemutatását kérje, így különösen az Üzletfél által bemutatott okiraton túl további közokiratot, hatósági igazolványt.
- 5.5.2 Amennyiben az Üzletfél a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez, képviseleti jog vagy bármely más tény bizonyítására idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített vagy szakfordító általi magyar nyelvű fordítását kérni.
- 5.5.3 Külföldi hatóság által kiállított okirat esetében a Bank kérheti, hogy azt az Üzletfél a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesítetten illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésnek (felül- hitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti „Apostille” csatolásával nyújtsa be.

- 5.5.4 A Bank az Üzletfél átvilágítási kötelezettség teljesítése során tudomásra jutott adatokat, illetve okiratokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig tartja nyilván és őrzi meg.
- 5.5.5 Az Üzletfél nevében eljáró személy hozzájárulása alapján a Bank jogosult arra, hogy az Üzletfél által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Üzletfél nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az Üzletfél nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2. § (1) bekezdés alapján adatleltári jogát érvényesítette, úgy jelen nyilatkozatával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.
- 5.5.6 A Bank - a jogszabályoknak való megfelelés érdekében – az ügyleti megbízások teljesítéséhez kapcsolódóan kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan - az Üzletfélre és az Üzletfél érdekkörébe tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatkérést, az Üzletfél és az Üzletfél érdekkörébe tartozó személyek és szervezetek tényleges tevékenységével kapcsolatos információkérés, az ezek alátámasztásául szolgáló dokumentumok bemutatását. A Bank megtagadja az ügyleti megbízások teljesítését vagy a Bank módosított eljárásrend szerint teljesít az Üzletfél megbízását (különösen, de nem kizárólagosan késedelmes teljesítéssel, késedelmes teljesítésnek megfelelő árfolyammal), amennyiben az Üzletfél az adatkérés kapcsán nem szolgáltat adatot vagy - a Bank megítélése szerint – a szolgáltatott adatokból nem megállapítható, hogy az ügyleti megbízás összhangban áll a Banknak az Üzletfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival, információival. A Bank az Üzletfél megbízásainak jelen pont szerinti megtagadásáról haladéktalanul írásban értesíti az Üzletfelet.
- 5.5.7 A Bank jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta (pl. aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás stb.) alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valóságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.
- 5.5.8 A Bank az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valóságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Bankhoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.
- 5.6 **Együttműködési kötelezettség**
- 5.6.1 A Bank és az Üzletfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni és egymással – a vonatkozó Szerződés megszűnése esetén elszámolni.
- 5.6.2 A Bank nem köteles a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés megkötésére, és indokolási kötelezettség sem terheli arra az esetre, ha a szerződéses kapcsolat nem jön létre, az ezért való felelősségét a Bank kizárja.
- 5.7 **Tájékoztatás**
- 5.7.1 Az Üzletfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Bankot a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról.
- 5.7.2 A tájékoztatási kötelezettség – a 5.5 pontban foglaltakon túlmenően - vonatkozik különösen az Üzletfél személyét, jogi helyzetét érintő változásra, címváltozásra, jegyzett tőkéje mértékének és a bejelentett képviselő személyének megváltozására.
- 5.7.3 Az Üzletfél a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:
- (a) az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről;
  - (b) ha csődeljárást, felszámolási eljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
  - (c) ha bármilyen módon a tudomásra jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
  - (d) ha gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt, továbbá, ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik

személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Üzletfél jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladná;

- (e) a tulajdonosai körében a Bank felé adott legutolsó tájékoztatás óta bekövetkezett, a jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról;
  - (f) a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
  - (g) vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról; és
  - (h) minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a Bankkal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.
- 5.7.4 Az Üzletfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Bank titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely banki követelés biztonságának megítéléséhez azt a Bank szükségesnek tartja.
- 5.7.5 A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Üzletfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő kárért.

## 5.8 Értesítés

### 5.8.1 A Szerződés megkötésére és a kapcsolattartásra vonatkozó általános rendelkezések

- (a) A Bank és az Üzletfél az egymásnak szóló jognyilatkozatokat, értesítéseket, dokumentumokat, megbízásokat, üzeneteket (a továbbiakban: értesítés) és a Szerződéseket – eltérő megállapodás vagy rendelkezés hiányában – írásban:
  - (i) eredeti (cégszerű) aláírással;
  - (ii) (erre vonatkozó megállapodás alapján) fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással;
  - (iii) (Szerződés vagy Szerződéses nyilatkozat esetén) a Bank kérésére közjegyzői okiratba foglaltan; vagy
  - (iv) az Üzletszabályzatban esetleg meghatározott olyan más módon, amely az Üzletszabályzat alapján kifejezetten vagy egyébként írásbelinek minősül (ideértve a Szerződés rendelkezéseinek megfelelő módon tett nyilatkozatot is); a Szerződésben meghatározott módon kötelesek megadni/megkötöni/megküldeni, kivéve a felmondást és elállást, amelyeket személyesen, a Bank ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben aláírva és átadva vagy levélben, tértivevényes postai úton kell megtenni.
- (b) Írásbeli szerződéskötésnek minősül különösen, de nem kizárólagosan a Szerződés vonatkozásában történő limitmódosítás, valamint a Szerződés esetében Távközlő eszközön a Bank vagy az Üzletfél által kezdeményezett, a másik félhez eljuttatott szerződéses nyilatkozatnak utóbb a másik fél által történő papír alapon megküldött megerősítése, visszaigazolása.
- (c) A Távközlő eszköz útján létrejött szerződés rendelkezéseit a Bank nyilvántartása rögzíti az Üzletfél számára utóbb hozzáférhető módon.. Távközlő eszköz útján történő szerződéskötés nyelve az Üzletfél és a Bank között meghatározott kapcsolattartás nyelve.

### 5.8.2 Az Üzletfél által történő értesítés

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

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

mailben vagy telefaxon küldi meg az Üzletfél részére.

- 5.8.4 A Bank az Üzletfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Üzletfél megadott részére (értesítési cím). Az Üzletfél egy értesítési címet jogosult megadni. Amennyiben az Üzletfél több értesítési címmel rendelkezik, a Bank jogosult írásbeli értesítést küldeni az Üzletfél részére, hogy az Üzletfél az értesítést követően – saját választása szerint – mely értesítési címre kéri az iratok megküldését. Ilyen értesítés esetén, ha az Üzletfél az értesítésben megjelölt határidőn belül nem rendelkezik az értesítési cím kijelöléséről, úgy a Bank jogosult – az Üzletfél kifejezett hozzájárulása nélkül – az iratokat az Üzletfél által időben legkésőbb a Bank részére megadott értesítési címre megküldeni. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.
- 5.8.5 A Bank bármikor jogosult az Üzletfél külön értesítése nélkül is bármely értesítést az Üzletfél közokirattal igazolt állandó lakcímére illetve bejegyzett székhelyére továbbítani - függetlenül az Üzletfél által megadott értesítési címtől illetve az értesítésekre vonatkozóan az Üzletfél által adott instrukcióktól -, ha az értesítés, az Üzletfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy az Üzletfelet szerződésszegése orvoslására szólítja fel, vagy az üzletmenetben bekövetkező jelentős változásra hívja fel a figyelmet.
- 5.8.6 A Bank az Üzletfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Bank által e célból vezetett nyilvántartás igazolja.
- 5.8.7 Az előző pontban megfogalmazott szabály nem vonatkozik a bankjegyekre, az értékpapírokra, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokra vagy más olyan küldeményre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt. A továbbítás az Üzletfél költségére és kockázatára történik.
- 5.8.8 Kézbesítési vélelem
- Belföldi cím esetén a postára adást követő 3., Európán belüli cím esetén a postára adást követő 10., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. Munkanap elteltével az értesítés – ellenkező bizonyításig – kézbesítettnek, tartalmuk közöltnek tekintendő, tekintet nélkül a postai küldemény feladási formájára (egyszerű, ajánlott, elsőbbségi küldemény). Ez a szabály irányadó akkor is, ha a címzett az értesítést nem vette át vagy az értesítés átvételét megtagadta, a címzett ismeretlen helyre költözött vagy a küldemény nem kereste vagy ismeretlen jelzéssel érkezik vissza, illetve ha a postai küldeményre többen tartanak igényt és emiatt a „címzett nem volt azonosítható” megjelöléssel érkezik vissza.
  - Amennyiben a Bank az Üzletfél részére az értesítési címre tértivevényes postai küldeményként szabályszerűen postára adott értesítést küld, azt a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást mégpedig (i) a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától; (ii) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik Munkanapon; (iii) ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a Banknak visszaküldte.
  - A vélelmeket nem érintve, amennyiben két egymást követő hónapban a faktor kivonatok visszaérkeznek a fentiek okán vagy egyébként a posta által „*kézbesítetlen*”-ként jelölve, a Bank jogosult leállítani az Üzletfél Bank rendszerei szerint nyilvántartott értesítési címére faktor kivonatok küldését (az Üzletfél ellenkező tartalmú rendelkezéséig). A posta által visszaküldött faktor kivonatok esetében a Bank minden esetben rendelkezésre tart és bocsát a jogszabályban meghatározott ideig. Mindez azonban sem a vélelmet, sem a Bank egyéb jogait (például, hogy értesítési cím helyett székhelyre küldje az értesítést) nem érinti.
- 5.8.9 Amennyiben a Szerződés erre lehetőséget ad, a Bank jogosult az értesítéseket (ideértve különösen a felszólító leveleket, valamint a felmondások kézbesítését is) telefaxon és/vagy e-mail útján elküldeni az Üzletfél részére. A telefaxon küldött értesítések akkor tekintendők kézbesítettnek, amikor a Bank rendelkezésére áll a faxüzenet elküldésének a visszaigazolása. Az e-mailen küldött értesítések kézbesítettnek minősülnek az elektronikus levél elküldésének napján, de ha az elküldés napja nem Munkanap, az elküldés napját követő első Munkanapon, kivéve, ha az e-mail elküldésekor hibaüzenet érkezett a kézbesítéssel kapcsolatban.
- 5.8.10 A Bank jogosult az értesítéseket futárral elküldeni. Futárral történő továbbítás esetén akkor kell az értesítéseket kézbesítettnek tekinteni, amikor az átvételi elismervényt a címzett aláírta.
- 5.8.11 Amennyiben az értesítés többféle módon is megtörténik, akkor a korábban megtörtént értesítéshez

fűződnek a joghatások.

- 5.8.12 Amennyiben az Üzletfél az értesítések tekintetében "nem kér értesítést" rendelkezést adott, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek. Az Üzletfél által megadott „nem kér értesítést” rendelkezés ellenére a Bank jogosult értesítést küldeni az Üzletfélnek akkor, ha az értesítés az Üzletfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy az Üzletfelet szerződészegése orvoslására szólítja fel, vagy az üzletmenetben bekövetkező jelentős változásra hívja fel a figyelmet, továbbá, akkor, ha az értesítés megküldése a Bank jogszabály által előírt kötelezettsége.
- 5.8.13 A Bank által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Üzletfél részére nyitott banki postafiókba a Bank által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő Munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
- 5.8.14 A Bank a közleményének az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Üzletfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Üzletfelek széles körét érintik.
- 5.8.15 A Bank Üzletszabályzatának és Kondíciós listájának változásairól kifüggesztés útján értesíti az Üzletfeleit.
- 5.8.16 A Kondíciós listát azon a Munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző Munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént.
- 5.8.17 Az Üzletfél a Bank részére szóló küldeményeket a Bank által egyébként erre a célra megjelölt szervezeti egység címére köteles megküldeni.
- 5.8.18 A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 5.8.19 Az Üzletfél írásbeli kérésére és felelősségére a Bank a levelezést visszatartja és helyben kézbesíti. A Bank az Üzletfél Banknál maradó kivonatait három hónapig őrzi, ennek elteltével az Üzletfél jelentkezése esetén a Bank jogosult a faktor kivonat pótlási díját felszámítani.
- 5.8.20 A Bank által rendelkezésre bocsátott információk kizárólag az Üzletfél saját céljaira szolgálnak. A Bank nem járul hozzá az általa szolgáltatott információk bármely formában történő sokszorosításához, engedély nélküli továbbadásához.
- 5.8.21 A Bank kérésére az Üzletfél köteles a Bankkal kötött ügyletére vonatkozó bármely szerződést, illetve a Banknak az ügylet kapcsán adott nyilatkozatokat saját költségén közjegyzői okiratba foglaltatni, továbbá az Üzletfél köteles a faktoring tényének a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzésének a költségét is megfizetni.
- 5.8.22 A fenti rendelkezések sérelme nélkül, a Bank – amennyiben az értesítés, jogszabály vagy Szerződés eltérően nem rendelkezik – jogosult úgy tekinteni, hogy a Üzletfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

## 5.9 A teljesítés helye

Ellenkező megállapodás hiányában a fizetési kötelezettségek teljesítésének helye az Üzletfélnek az adott ügylethez kapcsolódó bankszámláját vezető banki szervezeti egység, egyéb esetekben pedig a Bank ügyintézésre illetékes egysége.

## 5.10 A kapcsolattartás formája és a Kapcsolattartás nyelve

- 5.10.1 Mind a Bank, mind az Üzletfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket - eltérő megállapodás hiányában -, a szerződéseket minden esetben köteles írásba foglalni.
- 5.10.2 A Bank az Üzletféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon, telexen adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is jogosult elfogadni. Kötelezettségvállalás nélküli kommunikáció az Üzletfél és a Bank között e-mailen keresztül is történhet, a Bank jogosult az ilyen típusú értesítéseket elfogadni. A Bank joggal bízhat abban, hogy az Üzletfél által megadott e-mail levélcímről érkező, vagy tőle származóként megjelenő levelek az Üzletféltől származnak minden tekintetben. A Bank szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozását kivéve, a Bank nem felel azért, ha bebizonyosodik, hogy a rendelkezés nem az Üzletféltől származik, vagy bármely részében pontatlan. Az Üzletfél köteles kártalanítani (kártérítés) a Bankot minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Bank az Üzletfél rendelkezése szerint járt el. Amennyiben az Üzletfél elektronikus levélcíme megváltozik, törlésre kerül, vagy egyébként nem kívánja használni, haladéktalanul köteles értesíteni a Bankot, melynek elmulasztásából eredő valamennyi kárt és kockázatot köteles viselni. Az elektronikus levélben közölt értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Üzletfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú elektronikus vonalra történő csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, banktitoknak minősülő adatok illetéktelen

személy tudomására jutása, illetéktelen személy által történő használata és az adattovábbítás technikai hibái és az esetleges adatváltozások be nem jelentése, illetve a késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Üzletfelet terhelik, a Bank az ezzel kapcsolatos mindennemű felelősségét kizárja. Az e-mailen elküldött értesítések kézbesítettnek minősülnek elektronikus levél esetén az elküldés napján.

- 5.10.3 A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, telefax vagy telex, internet, illetve számítógép igénybevételével történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek. Ezen csatornák használata során felmerülő esetleges visszaélésekből eredő károkért a Bank kizárja a felelősségét, az ebből eredő károkért kizárólag az Üzletfél felel.
- 5.10.4 A Bank és az Üzletfél közötti szerződéskötés és a Szerződés fennállása alatti Kapcsolattartás nyelve a magyar illetve – az Üzletfél kifejezett kérésére – az angol.
- 5.10.5 Az Üzletfél a Bank elérhetőségeit a <http://www.cib.hu> honlapon keresztül találja meg.

## 6. Konverzió fizetési késedelem esetén

- 6.1 (a) Amennyiben az Üzletfél valamely egyedi szerződés alapján **devizában** fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, és fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 15 naptári napon belül sem tesz eleget (ideértve a Bank általi felmondás következtében esedékessé váló fizetési kötelezettségeket, valamint a kényszerhitelként nyilvántartott tételeket is), a Bank jogosult a 15 naptári napos határidő lejártát követően, bármikor az Üzletfél esedékessé vált és meg nem fizetett tartozását forintra átváltani. Az átváltásra az átváltás időpontjában a CIB Bank Zrt. által jegyzett pénztári eladási devizaárfolyamon kerül sor.
- (b) Amennyiben az Üzletfél valamely egyedi szerződés alapján **forintban** fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, és fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 15 naptári napon belül sem tesz eleget (ideértve a Bank általi felmondás következtében esedékessé váló fizetési kötelezettségeket, valamint a kényszerhitelként nyilvántartott tételeket is), a Bank jogosult a 15 naptári napos határidő lejártát követően, bármikor az Üzletfél esedékessé vált és meg nem fizetett tartozását az Üzletfél faktoring szerződésének bármely devizanemére átváltani. Az átváltásra az átváltás időpontjában a CIB Bank Zrt. által jegyzett pénztári vételi árfolyamon kerül sor.
- 6.2 Az átváltást követően az átváltott tartozások után az Üzletfél az alábbiak szerint megállapított kamatot köteles fizetni:

Amennyiben az egyedi szerződésben az ügyleti kamat kamatbázis és kamatfelár összegeként kerül meghatározásra, úgy a kamatbázis helyébe LIBOR, illetve EURIBOR helyett az egyedi szerződésben meghatározottakkal egyező hosszúságú periódusokra jegyzett BUBOR, devizára vonatkozó CIB Prime Rate helyébe pedig CIB HUF Prime Rate lép, változatlan kamatfelár alkalmazásával. Amennyiben a kamatkondíciók az egyedi szerződésben kondíciós listára utalással kerültek meghatározásra, úgy a kamat az ugyanazon termékre vonatkozó HUF kondíciós listában meghatározott kamat lesz. Az Üzletfél késedelmi kamatként a fenti bekezdésben meghatározott, forintban számított ügyleti kamatnak az egyedi szerződésben, ennek hiányában a Bank mindenkor hatályos Kondíciós listájában meghatározott felárral növelt összegét köteles a Bank részére megfizetni.

Az átváltásról a Bank az Üzletfelet egyoldalú nyilatkozattal értesíti, amely tartalmazza az átváltást követően forintban meghatározott tartozást és az új kamatot (amennyiben a kamat az egyedi szerződésben kamatbázis és kamatfelár összegeként kerül meghatározásra, külön megjelölve az új kamatbázist is).

## 7. Képviselők, közreműködők

- 7.1 A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Üzletfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy a faktoring szolgáltatások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.
- 7.2 Amennyiben az Üzletfél részéről a szerződés aláírása, vagy valamely nyilatkozat megtétele meghatalmazás útján történik, akkor a Bank jogosult kérni, hogy a meghatalmazás közokiratban, vagy közjegyzői aláírás hitelesítéssel ellátott okiratban legyen. A meghatalmazásból egyértelműen ki kell derülnie, hogy mire terjed ki, valamint hogy mennyi időre szól. Amennyiben külföldön került kiállításra a meghatalmazás, akkor a 5.5.2 és a 5.5.3 pontok rendelkezései megfelelően irányadóak. Amennyiben a fenti feltételeknek nem felel meg a meghatalmazás, úgy a Bank jogosult a szerződés aláírását, bármely Faktoring szolgáltatás nyújtását megtagadni.
- 7.3 A Bank jogosult az Üzletfél által hozzá az erre jogosult személyek által, a Bank által rendszeresített nyomtatványon bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról - és amennyiben szükséges, megfelelő bizonyító erővel

rendelkező okirattal megerősített - írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

- 7.4 Az Üzletfél a Bank képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Üzletfél részére finanszírozást, vagy egyéb faktoring tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője ilyenként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat - amennyiben a körülményekből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Bank képviselőjének lehet tekinteni.
- 7.5 Ha a Bank szükségesnek vagy az Ügyfél érdekében állónak tartja, illetőleg ha az a rendes üzletvitel során szokásos, a Bank az Üzletfél igénybe veheti harmadik személy közreműködését. A Bank az általa igénybe vett harmadik személy tevékenységéért és mulasztásáért nem felelős, ha a személy kiválasztásában, utasításokkal való ellátásában és ellenőrzésében olyan szakmai gondossággal járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható. Ha a felek másképpen nem rendelkeznek, az ilyen harmadik személy által a Bankra terhelt költségeket az Üzletfél viseli. A Bank az ilyen harmadik személy igénybevétele okán keletkezett költségekkel kapcsolatban kizárólag arról tud tájékoztatást adni, mely információ a Bank birtokában van. A Bankot nem terheli felelősség a harmadik személy kiválasztásáért, közreműködéséért vagy mulasztásáért, ha a harmadik személy kijelölése az Üzletfél utasítása szerint, vagy jogszabály rendelkezése alapján történt.

## 8. Ellenérték

- 8.1 Az Üzletfél a Bank szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, díjat, költséget (továbbiakban együtt: **ellenérték**) fizet.
- 8.2 A Bank által az Üzletfél 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 Üzletfelet terhelik.
- 8.3 Az ellenérték mértékét a Kondíciós lista, valamint a Bank és az Üzletfél között megkötött szerződések tartalmazzák.
- 8.4 Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.
- 8.5 Az ellenértékek megváltoztatásáról az Üzletfelet értesíteni kell. Az ellenérték változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat.
- 8.6 A Bank a kamatot és más időtartamhoz kötött díjakat naptári napokra, a következő számítási képlet alapján számolja el:

Egyenes kamat esetén:

$$\underline{\text{TÖKE} \times \text{KAMATLÁB} \times \text{NAPTÁRI NAPOK SZÁMA}}$$

$$100 \times 360$$

Diszkontált kamat esetén:

A Bank a szerződésben megállapodott megelőlegezett vagy megvásárolt követelés Üzletfelet megillető összegből a kamat összegét a folyósításkor levonja. A kamat összege az alábbi képletek egyike alapján kerül meghatározásra a szerződésben való hivatkozás szerint:

Bankári diszkont:

$$\underline{\text{T} * \text{r} * \text{m}}$$

$$36.000$$

ahol:

T = a leszámított követelés névértéke a szerződésben megállapodott esedékesség napján

r = a szerződésben megállapodott leszámítolási kamatláb

m = a leszámított összeg kifizetésétől az esedékességig eltelt napok száma

Matematikai diszkont

$$\underline{\text{T} \times \text{n} \times \text{p}}$$

$$36.000 + \text{n} * \text{p}$$

A fenti számítást annyi alkalommal kell elvégezni, ahány kamatfizetési periódust tartalmaz a megállapodott futamidő.

Ahol:

$T$  = az első számítás alkalmával a követelés névértéke, amely a Bank javára az esedékesség napján kell, hogy megfizetésre kerüljön, illetve a további számítások alkalmával az azt megelőző kamatfizetési periódusra fenti képlet alapján kiszámított összeg

$n$  = a szerződésben megállapodott kamatfizetési periódusokban eltelt napok száma

$p$  = a szerződésben megállapodott éves kamatláb mértéke

#### 8.7 Kerekítés

A Bank az általa az Üzletfélnek nyújtott Faktoring szolgáltatások kapcsán felszámított kamat, díj, jutalék, költség mértékének meghatározásánál a kerekítés jogát fenntartja, méghozzá oly módon, hogy amennyiben ezen összegek harmadik tizedesjegye 0-4 úgy a Bank lefelé kerekít kettő tizedesjegyre, míg ha a harmadik tizedesjegye 5-9, úgy a Bank felfelé kerekít kettő tizedesjegyre.

8.8 Az Üzletfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az egyedi szerződéses eltérő rendelkezése hiányában az alapkamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni.

8.9 A Bank által felszámított késedelmi kamat mértékét Felek egyedi megállapodása tartalmazza, amennyiben az egyedi megállapodás erre nézve nem tartalmaz rendelkezést, a késedelmi kamat mértéke a Szerződésre vonatkozó Ptk.-ban vagy új Ptk.-ban a gazdálkodó szervezetek egymás közötti viszonyában meghatározott mérték.

8.10 Az ellenérték megfizetése naptári negyedévenként, havonta, illetve a szerződésben meghatározott időpontokban esedékes. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ellenértéket a szolgáltatás nyújtásával egyidejűleg számítsa fel az Üzletféllel szemben, mely esetben a Bank megtagadja a szolgáltatás nyújtását amennyiben az ellenértékre nincs fedezet.

A Bank időről-időre ezen szolgáltatások köréről és a kapcsolódó ellenértékről az Üzletfelet a Kondíciós listában tájékoztatja.

Amennyiben valamely esedékesség, illetve kamatperiódus kezdő napja nem Munkanapra esik, az esedékesség, illetve az adott kamatperiódus kezdő napja a szerződés szerinti esedékességet követő Munkanap.

8.11 Az Üzletfelet terhelő ellenérték megfizetése beszámítással történik. Amennyiben a beszámításra nincsen mód, akkor az Üzletfél átutalással köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről.

8.12 A Bank az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatások után az Áfa törvény szerinti számla kibocsátási kötelezettségének saját döntése szerint számla vagy gyűjtőszámla kibocsátásával tesz eleget. A Bank jogosult számla vagy gyűjtőszámla kibocsátása helyett a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti számviteli bizonylatot kibocsátani az Üzletfél részére olyan szolgáltatások nyújtásakor, amelyek esetében az Áfa törvény alapján nem kell számlát kibocsátani.

### 9. A Bank felelőssége

9.1 A Bank üzleti tevékenysége során mindenkor az Üzletfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal jár el.

9.2 A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos úgymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

9.3 A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan ok miatt következnek be, amelyek az elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége.

9.4 Amennyiben a Bank az Üzletféltől 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 Bank felelőssége is azokhoz igazodik.

### 10. Információvédelem és a banktitok

10.1 A Felek kötelesek a közöttük fennálló kapcsolat és jogviszony során a másik Félről tudomásukra jutott valamennyi adatot, információt, megoldást, ténnyt, összefüggést, képletet, alkalmazást, eljárást, algoritmust, valamint az összes rendelkezésükre bocsátott dokumentumot, azok másolatait, valamennyi egyéb információt – függetlenül attól, hogy az üzleti-, bank-, vagy egyéb titoknak, személyes adatnak minősülnek-e – (a továbbiakban együttesen: **Információk**) korlátlan ideig megőrizni. A Felek az Információkat kizárólag a közöttük fennálló kapcsolat, jogviszony teljesítéséhez használhatják fel és kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni az Információk illetéktelen tárolásának, felhasználásának, továbbításának megakadályozása érdekében.



- 10.2 A felek az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó, az üzleti kapcsolat során tudomásukra jutott nem nyilvános információkat kötelesek bizalmasan kezelni.
- 10.3 A Bank az Üzletféllel való kapcsolata során tudomására jutott banktitoknak minősülő információkat jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokról az Üzletfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt eseteken és kereten túl csak a jogszabályban meghatározott személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki.
- 10.4 A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.
- 10.5 A jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg az Üzletfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó Bank követeléseinek teljes rendezéséig az Üzletfél pénzügyintézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól - az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is - felvilágosítást kérjen a maga részére.

## 11. Információadás az Üzletfélről

- 11.1 A Bank az Üzletfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével - harmadik személyek részére az itt meghatározott tartalmú információt adni, hacsak azt az Üzletfél az információadást megelőzően írásban kifejezetten meg nem tiltotta.
- 11.2 A Bank által a fent írtak szerint kiadott bankinformáció az Üzletfélre vonatkozó nyilvános információkat tartalmazhatja.
- 11.3 Az Üzletfél külön írásbeli felhatalmazása nélkül nyújtott bankinformáció nem tartalmazhat banktitoknak minősülő információt.
- 11.4 A Bank az Üzletfél kifejezett egyedi, az információ címzettjét és a kiadandó információk körét meghatározó, megfelelő formában adott írásbeli felhatalmazása alapján részletesebb bankinformációt is jogosult kiadni az Üzletfélről.
- 11.5 A bankinformáció megtagadása a Bank részéről semmiképpen nem jelent az Üzletfélről alkotott negatív értékelést, és ennek megfelelően az Üzletfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen követelést.
- 11.6 A bankinformáció adásával a Bank az Üzletfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

## 12. Adatkezelés, adattovábbítás

A jelen 12. pont vonatkozásában „**Üzletfél**” jelenti a devizabelföldi vagy devizakülföldi – ha saját joga szerint ennek minősül – egyéni vállalkozót, mezőgazdasági őstermelőt; devizabelföldi vagy devizakülföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozást, szervezetet.

- 12.1 Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatást a Bank kizárólag vállalkozási tevékenységgel összefüggésben nyújtja. Mindezek alapján az Üzletfél minden esetben vállalkozásnak minősül, így az Üzletfélről a Bank rendelkezésére álló adatok nem minősülnek személyes adatnak.
- 12.2 Az Üzletfél hozzájárulását adja a Bank számára ahhoz, hogy a róla mindenkor rendelkezésre álló valamennyi adatot, információt és dokumentumot függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhető vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak minősülő adatok, információk vagy dokumentumok, a CIB Bankcsoport tagjai (mely CIB Bankcsoport tagjainak mindenkor felsorolását a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza) részére átadja.
- 12.3 Az Üzletfél egyúttal felhatalmazza a CIB Bankcsoport egyes tagjait, hogy a rá, mint a CIB Bankcsoport egyes tagjainak üzletfelére vonatkozóan a CIB Bankcsoport rendelkezésére álló valamennyi adatot, információt, és dokumentumot, illetve a CIB Bankcsoport tagjai számára mindenkor rendelkezésre álló valamennyi adatot, információt és dokumentumot, függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhető vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak minősülő adatok, információk, vagy dokumentumok a Bank rendelkezésére bocsássanak, átadjanak.
- 12.4 Üzletfél a jelen nyilatkozatba foglalt felhatalmazások feltételévé teszi, hogy a Bank, illetve a CIB Bankcsoport egyes tagjai a tudomásukra jutott, az Üzletfélre vonatkozó valamennyi adatot, információt és dokumentumot bizalmasan, jellegüknek megfelelően titokként kezelik, a Bank és a CIB Bankcsoport tagjain kívüli harmadik személyek, illetve a vonatkozó jogszabályok alapján azokat jogszerűen megismerni jogosult harmadik személyeken túl senki számára nem teszik hozzáférhetővé.
- 12.5 A CIB Csoport tagjai gondoskodnak az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás és nyilvánosságra hozás, törlés továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerülésének biztosításáról.

- 12.6 Az Üzletfél a CIB Csoport tagjainál nyilvántartott adatait helyesbítheti, továbbá azokról bármikor térítésmentesen tájékoztatást kérhet, illetve a CIB Csoport tagjával fennálló üzleti kapcsolata megszűnését követően kérheti adatai törlését.
- 12.7 Amennyiben az Üzletfél harmadik személy személyes adatnak minősülő adatait bocsátja a Bank rendelkezésére, köteles gondoskodni az érintett hozzájárulásának meglétéről. Az adatok rendelkezésére bocsátásának jogszerűségéért, az érintett tájékoztatásáért az adatokat átadó felel.
- 12.8 Az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat 12. pontjának rendelkezéseit – a 7. pont kivételével – a Bankkal kötött szerződésében jogosult kizárni.

### 13. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

13.1 Jelen 13. pont keretében az alábbi nagy kezdőbetűvel megjelölt fogalmak a következő tartalommal bírnak:

**Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** a csekk, az elektronikus pénzeszköz és minden olyan dolog vagy eljárás, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi fizetési megbízás megtételét.

**KHR** (Központi Hitelinformációs Rendszer) olyan, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. rendelkezéseinek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által működtetett, zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a pénzügyi szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

**KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás** a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság /a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg.01-10-042513 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

**Referenciaadat** bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott Üzletfél személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

#### Referenciaadat-szolgáltató

- (a) az alábbi szolgáltatások nyújtására irányuló tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár:
- hitel és pénzkölcsön nyújtása;
  - pénzügyi lízing;
  - olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; és
  - kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása; és
  - követelésvásárlási tevékenység.
- (b) a Diákhitel Központ Zrt.;
- (c) a befektetési hitelt<sup>1</sup> nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
- (d) az értékpapír-kölcsönzés<sup>2</sup> végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
- (e) a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

**Vállalkozás:** a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a Referenciaadat-szolgáltatót.

13.2 A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján, amennyiben az Üzletfél Vállalkozásnak minősül, akkor az alábbi Referenciaadatait a Referenciaadat-szolgáltató köteles a KHR részére átadni, ha vele a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CXII. tv. 3. § (1)

<sup>1</sup> befektetési hitel: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel

<sup>2</sup> értékpapír-kölcsönzés: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység

bekezdés b-c. és f-g. és l. pontjában felsorolt pénzügyi szolgáltatásokra (hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, követelésvásárlási tevékenység) vonatkozó szerződést, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. szerinti befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést, valamint a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést (a továbbiakban a 13. pont alkalmazásában együtt: **Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés**) kötött, a szerződés megkötését követő 2 munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám.

*Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:* a) a szerződés típusa és azonosítója (száma) b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja c) a szerződés megszűnésének módja d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága (amennyiben a jelen bekezdésben megnevezett adatok az Üzletféllel kötött szerződés vonatkozásában értelmezhetőek) és e) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összeg és devizaneme.

- 13.3 A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján a Bank a KHR részére írásban átadja annak a Vállalkozásnak az alábbiak szerinti Referenciaadatait, amely az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt, az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám.

*Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:* a) a szerződés típusa és azonosítója (száma); b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; c) a szerződés megszűnésének módja; d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; e) annak bekövetkezésének időpontja, hogy a Vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt; f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege akkor, amikor a Vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt; g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme; valamint l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

- 13.4 A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, továbbá a szerződéses összeg törlesztőrészletének összegére és devizanemére, valamint amennyiben az Üzletfél az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, akkor az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó Referenciaadatokat.
- 13.5 A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 13.2 pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 13.6 A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a Referenciaadatot, ha a Referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a Referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
- 13.7 A Bank Referenciaadat-átadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van, mely kötelezettségét a módosulásról történő tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül teljesíti.
- 13.8 A KHR-be történő adatátadással megegyező célból a 13.2 pontban felsorolt szerződés megkötését megelőzően a Referenciaadat-szolgáltatók által továbbított Referenciaadatokat más Referenciaadat-szolgáltató is átveszi, melyhez a Vállalkozás hozzájáruló nyilatkozata nem szükséges.
- 13.9 Az Üzletfél bármely Referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

- 13.10 Az Üzletfélnek lehetősége van kifogást tenni Referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR-ben történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.
- 13.11 Az Üzletfél székhelye szerint illetékes járásbírósághoz benyújtott vagy ajánlott küldeményként postára adott keresetlevéllel a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a Referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Üzletfél a keresetlevelet a Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc belül nyújthatja be. Amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

#### 14. Rendkívüli piaci helyzet

- 14.1 Amennyiben valamely egyedi szerződésben a kamat kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzügyi piacokon felmerülő zavarok miatt az ügylet finanszírozásának költségeit jelentősen befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzügyi kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, LIBOR, az EURIBOR az MNB fedezett hitel és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.) a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a Bank refinanszírozási lehetőségei lényeges mértékben megváltoznak, aminek következtében a Bank valamely kamatjegyzési napon csak az adott egyedi szerződésben megállapított kamatbázisnál magasabb költséggel tud forráshoz jutni, úgy a Bank jogosult a kamatbázison és a kamatfeláron túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet forrásköltségeit is érvényesíteni egy-egy kamatperiódus tekintetében.
- 14.2 A Bank a többlet forrásköltséget a Magyar Állam nem forintban denominált adósságára vonatkozó 1 éves lejáratú, euróban jegyzett ún. hitel nemfizetési csere ügylet (angolul: „*credit default swap*”; „*CDS*”) prémiumától függően állapítja meg.
- 14.3 A többlet forrásköltség mértékéről a Bank az Üzletfelet a vonatkozó jogszabályi rendelkezések által meghatározott időszak figyelembe vételével az adott kamatperiódust megelőzően értesíti. Amennyiben a többlet forrásköltség tekintetében külön jogszabályi rendelkezés nincs az Üzletfelek értesítésére vonatkozóan, akkor a Bank az Üzletfelet az adott kamatperiódusra vonatkozó kamat megállapításával egyidejűleg értesíti a többlet forrásköltség mértékéről. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes. Az Üzletfél ebben az esetben – az egyedi szerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban rögzített határidők megtartása mellett – jogosult a teljes, a többletköltséggel érintett fennálló tartozását a soron következő kamatfizetési napon díjmentesen előtörleszteni.
- 14.4 Amennyiben a Bank a részéről kockázatvállalással járó ügylet teljesítését megelőzően arról értesíti az Üzletfelet, hogy valamely, az egyedi szerződésben meghatározott devizanemben a Bank részéről történő teljesítés nem lehetséges, mert az adott devizanem nem elérhető, vagy csak aránytalan költséggel érhető el, a Bank jogosult az Üzletfélnek más devizanemben (elsősorban forintban) történő finanszírozást felajánlani. Amennyiben az Üzletfél él a felajánlott lehetőséggel, úgy a teljesítésre a módosítás megfelelő dokumentálása után kerülhet sor. Amennyiben az Üzletfél az alternatív teljesítést nem fogadja el, a Bank a teljesítés elmaradásáért nem tartozik felelősséggel.
- 14.5 Amennyiben az egyedi szerződés az Üzletfél részére lehetőséget biztosított különböző devizák közötti választásra illetve váltásra, és valamely deviza a fentiek szerint elérhetetlenné válik, úgy az Üzletfél választási lehetősége – az elérhetetlenség fennállása alatt – az egyedi szerződésben fennmaradó többi devizára korlátozódik, és a Bank nem köteles újabb devizanemekben történő kockázatvállalást felajánlani.
- 14.6 Ha a pénzügyi piacokon felmerülő zavarok miatt egy kamatjegyzési napon délben, vagy akörül a kamatbázis nem érhető el, akkor a kamatbázis az az éves százalékos mérték, amely kifejezi az adott kölcsön Bank által ésszerűen kiválasztott forrásból való finanszírozásának költségeit.
- 14.7 Ha a kamatbázis meghatározása során a Bank a fentiek szerint jár el, a Bank köteles haladéktalanul értesíteni az Üzletfelet a kamatbázis megváltozásának okáról és az adott kamatperiódusra alkalmazott kamatbázis mértékéről.
- 14.8 Amennyiben a kamatbázis jegyzése visszaáll, úgy a felek kamatbázisként újra az egyedi szerződésben meghatározott kamatbázist alkalmazzák azzal, hogy alkalmazásának kezdő időpontja ebben az esetben a következő kamatperiódus első napja lesz.

## 15. Panaszkezelés

15.1 Az Üzletfél (ideértve azt a képviselőjét is, aki anélkül kerül a Bankkal kapcsolatba, hogy Faktoring szolgáltatást venne igénybe vagy Szerződést kötött volna) panaszt tehet:

15.1.1 szóban:

- (i) személyesen (a Bank ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben, minden Banki nap 8 órától 16 óráig); vagy
- (ii) telefonon (a (06 1) 423 1000 telefonszámon, 8 órától 20 óráig); vagy

15.1.2 írásban:

- (i) képviselője vagy más által személyesen átadott értesítés útján;
- (iii) postai úton a Faktor központi címére (1027 Budapest, Medve u. 4-14.) címezve;
- (iv) telefaxon (a ((06 1) 489 6500 számra); vagy
- (v) elektronikus levélben (a [cib@cib.hu](mailto:cib@cib.hu)) e-mail címre.

15.2 Az Üzletfél megbízásából eljáró jogi képviselő köteles az Üzletfél által adott meghatalmazás eredeti példányát is csatolni.

15.3 A személyesen vagy telefonon keresztül tett szóbeli panaszt a Bank azonnal megvizsgálja és lehetőség szerint azonnali intézkedéssel orvosolja. Amennyiben az Üzletfél az azonnali intézkedéssel nem ért egyet vagy azonnali intézkedés nem lehetséges, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel. A panaszról felvett jegyzőkönyv egy másolati példányát a Bank a személyesen közölt panasz esetén az Üzletfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Üzletfélnek – a válaszlevéllel egyidejűleg – elküldi. Egyebekben a Bank a továbbiakban az Üzletszabályzat írásbeli panaszra vonatkozó szabályai szerint jár el.

15.4 A Bank az Üzletfél írásbeli panaszát vizsgálja, a panasszal kapcsolatos álláspontját és intézkedéseit rövid indokolás mellett az írásbeli panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban megküldi az Üzletfél által megadott címre. Az Üzletfél ugyanazon tárgyban küldött ismételt panaszára a Bank nem köteles válaszolni. A Bank az Üzletfél ismételt – a korábbi panasszal megegyező, ugyanazon kifogást és egyező indokokat tartalmazó – panaszára jogosult a korábban adott álláspontjának megerősítésével (a korábbi válasz megküldésével) választ adni.

15.5 A panaszügyintézésre rendelkezésre álló telefonszámra érkező panasz, illetve az azzal kapcsolatos, az Üzletfél és a Bank közötti kommunikáció hangfelvételen rögzítésre kerül. A hangfelvételt a Bank a készítéstől számított 1 évig megőrzi. A Bank az Üzletfél kérésére, ezen időtartamon belül, biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen az Üzletfél rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített jegyzőkönyvet, vagy a hangfelvételtől készített másolatot tartós adathordozón. Jelen pont szempontjából tartós adathordozónak minősül az olyan eszköz, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, azaz a Bank által az Üzletfél számára papíron, nem újraírható cd-n, e-mailen, valamint a Faktor(i) rendszerein keresztül megküldött tájékoztatást.

15.6 A Bank az Üzletfél panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás az alábbi adatokat tartalmazza: a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését, a panasz benyújtásának időpontját és módját, valamint a visszajelzés határidejét és módját, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, a panasz megválaszolásának időpontját. A Bank a panaszt tartalmazó jegyzőkönyvet vagy a panaszlevelet, valamint az arra adott választ három évig őriz meg.

15.7 Az Üzletfél, amennyiben a Banknak benyújtott panasz vizsgálásának eredményével nem ért egyet, jogosult egyéb jogorvoslati fórumok igénybevételére. Panaszát, illetve jogorvoslati igényét polgári jogi úton is érvényesítheti. (A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén.)

## 16. Jogviták rendezése, illetékesség és alkalmazandó jog

16.1 Felügyeleti szerv

MNB, Magyar Nemzeti Bank Zrt., 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

16.2 Jogviták

15.1.3 A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum

közreműködésével történő megegyezést is. Amennyiben a közös megegyezéssel történő vitarendezés nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

- 15.1.4 Az Üzletfél és a Bank közötti vitás kérdések eldöntésére a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései irányadóak.

## II. BIZTOSÍTÉKOK

### 1. Biztosítéknyújtás

- 1.1 Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank kérésére az Üzletfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank megítélése szerint a már fennálló, vagy valamely kötelezettségvállalásra tekintettel a jövőben esetleg keletkező követeléselei megtérülésének biztosítékául szükséges.
- 1.2 A fenti kötelezettségek bármelyikének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 1.3 A Bank a 7. pontban meghatározott biztosítékokon kívül más biztosítékot, illetve többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Bank teljes követelésének fedezetéül szolgál.
- 1.4 A biztosíték kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.
- 1.5 A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a Bank jogosult az Üzletféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.
- 1.6 Amennyiben az Üzletfél egyedi szerződésben megjelölt bankszámláján az esedékesség napján kellő fedezet nincs, a Bank – felhatalmazása megléte esetén - jogosult az Üzletfél egyéb szabad rendelkezésű, más devizában vezetett bankszámlája ellen beszedési megbízást benyújtani az Üzletfél által fizetendő összeg erejéig.
- 1.7 Ha az Üzletfélnek a Bankkal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Üzletfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank - eltérő megállapodás hiányában - szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.
- 1.8 A Bank javára biztosítékul leköötött valamennyi vagyontárgy, jog és követelés a Banknak az Üzletféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékul szolgál, tekintet nélkül arra, hogy a követelés Faktoring szolgáltatás nyújtásából vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra a követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott át a Bankra.
- 1.9 A biztosíték a Bank Üzletféllel szemben fennálló követelésének megfizetését és teljesítését szolgáló folyamatos mellékkötelezettség, amely (i) az esetleges részleges vagy közbenső teljesítésre tekintet nélkül fennmarad, és (ii) független a Bank fennálló egyéb, vagy később keletkező egyéb biztosítékától.
- 1.10 Amennyiben a Bank további biztosíték igényét jelzi az Üzletfél felé, az Üzletfél köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha tulajdonába újabb vagyontárgyak kerülnek, újabb jogok vagy követelések jogosultja lett, annak érdekében, hogy a felek további biztosítéki szerződéseket köthessenek.

### 2. A biztosítékok kezelése

- 2.1 Az Üzletfél köteles gondoskodni a Bank számára biztosítékul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről. Köteles gondoskodni továbbá a követelések érvényesíthetőségéről és arról, hogy azok teljesítése a Bank részére esedékességkor megtörténjen.
- 2.2 A Bankot megilleti a biztosítékból fakadó jogok és követelések, valamint kötelezettségek átruházásának joga. Az Üzletfél köteles az átruházás megkönnyítése érdekében minden olyan lépést megtenni, amely ahhoz szükséges, és amelyet a Bank kér (ideértve, de nem kizárólagosan, például a biztosítéki szerződés módosítását).
- 2.3 Az Üzletfél jogosult és köteles a használatában levő, a Bank javára biztosítékul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.
- 2.4 Amennyiben az Üzletfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Bank - vagy az általa megbízott személy - jogosult további biztosíték nyújtását vagy a fennálló biztosíték kiegészítését kérni, illetve kérheti a biztosíték tárgyának helyreállítását és az Üzletfél helyett közvetlenül eljárhat, valamint kezdeményezheti a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.
- 2.5 Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a leköötés időtartama alatt

esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Bank jogosult biztosítékként kezelni, ha pedig ez nem szükséges átutalja az Üzletfél által megjelölt bankszámlára.

- 2.6 Az Üzletfélnek bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a Bank birtokába jut, külön biztosítéki szerződés kötése nélkül is zálogként, óvadékként szolgál a Banknak az Üzletféllel szembeni követeléseit biztosítékául.

### **3. Biztosítás**

- 3.1 Az Üzletfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani és a biztosítási szerződés(ek)ben, és/vagy kötvény(ek)ben a Bankot, mint a biztosító szolgáltatásának zálogjogosultját feltüntetni. A zálogjogosultság visszavonása vagy módosítása kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén lehetséges.
- 3.2 Az Üzletfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak a Bankkal szembeni tartozásának biztosítékául szolgálnak - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg (a biztosítási összeg felemelése kivételével). Az Üzletfél szavatolja, hogy a biztosítás terhére kötvénykölcsönt nem vesz fel. Az Üzletfél köteles a biztosítási díjat megfizetni, és mindazt teljesíteni, ami a biztosítási szerződés szerint a biztosítás fennmaradásának feltétele. A biztosítás fennmaradása érdekében a Bank jogosult, de nem köteles e kötelezettségeket az Üzletfél helyett teljesíteni. E jog gyakorlása érdekében az Üzletfél a Bank kérésére köteles eljárni a biztosítási szerződés olyan tartalmú módosítása érdekében, hogy a biztosító az e kötelezettségek megszegése miatt ne legyen jogosult a biztosítást megszüntetni anélkül, hogy a Bankot erről értesítene és a Bank számára elegendő időt hagyna arra, hogy e kötelezettségeket az Üzletfél helyett teljesítse. Amennyiben a biztosító sem a Bankkal, sem az Üzletféllel nem működik együtt ez utóbbi feltétel érdekében, az nem minősül Felmondási Eseménynek, de a Bank jogosult további biztosítékot kérni.
- 3.3 Az Üzletfél a Bank felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Bank részére bemutatni, illetve átadni. A biztosított Üzletfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Szerződésből – a Bank belátása szerint szükséges esetben - a biztosító részére egy eredeti példányt átadjon.
- 3.4 A biztosítékul lekötött vagyontárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására szolgáló biztosítási vagy kártérítési összeg biztosítékul szolgál. Az Üzletfél kérheti az összeg helyreállításra történő fordítását, amelyet a Bank nem tagadhat meg, ha az Üzletfél megfelelő egyéb biztosítékot nyújt vagy egyébként a körülményekből (ésszerű megítélés alapján) számára az következik, hogy az Üzletfél kötelezettségei teljesítése nincs veszélyben. Amennyiben esedékes tartozás nem áll fenn, kisebb károk (például beázás) esetén a fenti szabályok nem alkalmazandók és a befolyt összeget haladéktalanul a helyreállításra kell fordítani.

### **4. A biztosítékok érvényesítése**

- 4.1 Ha az Üzletfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességgkor nem teljesíti, a Bank - vagy az általa megbízott harmadik személy – az általa meghatározott sorrendben és mértékben jogosult érvényesíteni a Banknak bármely biztosítékból fakadó jogát olyan módon, hogy az megítélése szerint a Bank követeléseinek kielégítését a legeredményesebben szolgálja.
- 4.2 Ha az Üzletfél valamely, a Bankkal szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni, valamint a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni.

### **5. Tájékoztatás, ellenőrzés**

- 5.1 Az Üzletfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, illetve érvényesíthetőségét fenyegető változásról.
- 5.2 A Bank vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét, illetve a biztosítékok tárgyát képező vagyontárgyak állagát, értékét és azt, hogy az Üzletfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Üzletfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni, az értékbecslőt a biztosítékul szolgáló ingatlanba beengedni, ingók esetében a megtekintést lehetővé tenni, a szükséges dokumentumokat a Bank, vagy az értékbecslő rendelkezésére bocsátani és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

### **6. A költségek viselése**

- 6.1 A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Üzletfelet terheli.

- 6.2 Amennyiben bármely, a Bank javára történő biztosíték alapításával és ellenőrzésével összefüggésben a Banknak a biztosítékot nyújtó fél vagy más személy felé fizetési kötelezettsége keletkezik (különösen, de nem kizárólag a földhivatali szolgáltatási díj, cégbíróági bejegyzés díja, MOKK és hitelbiztosítéki nyilvántartási bejegyzés, lekérdezés díja; a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. vagy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességvállalási díja, ingatlan értékbecslés illetve felülvizsgálat díja), az Üzletfél köteles a Bank által igazoltan megfizetett ezen összeget a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül a Banknak megfizetni. Az Üzletfél ezen költségeket, kiadásokat olyan devizanemben köteles megtéríteni, amilyenben azok a Bank oldalán felmerültek.
- 6.3 A Bank jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok, illetve a biztosítékok tárgyát képező vagyontárgyak meglétét, állagát, értékét, biztosítását, valamint azt, hogy ezen vagyontárgyakat az Üzletfél, illetve a biztosítékot nyújtó személy rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről megfelelően gondoskodik. Az ellenőrzést végezheti a Bank alkalmazottja, vagy bármely, a Bank által megbízott szakértő. A biztosítékok értékének és érvényesíthetőségének ellenőrzéséhez szükséges dokumentumokat (különösen, de nem kizárólagosan: értékbecslés, vagy annak felülvizsgálata) évente, vagy a vonatkozó jogszabályban, illetve a Bank által ésszerűen meghatározott időpontban a Bank szerzi be kivéve, ha a Bank arról értesíti az Üzletfelet, hogy ezen dokumentumok beszerzése az Üzletfél feladata. Ebben az esetben az Üzletfél az értesítésben meghatározott módon és határidőben köteles a Bank által kért dokumentumokat beszerezni és a Bank rendelkezésére bocsátani. A dokumentumok beszerzésének költsége az Üzletfelet terheli. Az Üzletfél kötelezettséget vállal, hogy az értékbecslés elkészítésében együttműködik, az értékbecslőt a biztosítéku szolgáltató ingatlanba beengedi, ingók esetében a megtekintést lehetővé teszi, a szükséges dokumentumokat a Bank, vagy az értékbecslő rendelkezésére bocsátja. A Bank jogosult az értékbecslés elvégzéséhez szükséges Üzletfélre és értékbecsléssel érintett vagyontárgyra vonatkozó adatokat az értékbecslőnek átadni.
- 6.4 Az Üzletfelet terhelik a megkötésre kerülő szerződések létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges bejegyzéssel, nyilvántartásba vétellel, biztosítással kapcsolatban felmerülő díjak, költségek, illetékek. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Üzletfél azok esedékességkor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Bank által kerülnek megfizetésre, az Üzletfél köteles a Bank által igazoltan megfizetett összeget a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül megfizetni.
- 6.5 Amennyiben a fentiek szerint az Üzletfélnek a Bank felé fizetési kötelezettsége keletkezik, akkor a Bank az Üzletfél nála vezetett bármely bankszámláját az esedékes összeggel jogosult megterhelni.

## 7. A biztosítékok fajtái

### 7.1 Kezesség

- 7.1.1 A Bank az Üzletfél tartozásai megfizetésének személyi biztosítékkaként egy vagy több kezes állítást igényelheti. A kezes olyan nagykorú, cselekvőképes magánszemély, illetve olyan jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a 2014. március 15. napját megelőzően létrejött Szerződések esetén, hacsak a Felek az új Ptk. alkalmazásában nem állapodtak meg) a Ptk. 685. §-a szerinti gazdálkodó szervezet, vagy (2014. március 15. napján, vagy azt követően létrejött Szerződések esetén, ha a Felek az új Ptk. alkalmazásában állapodtak meg) az új Ptk. 8:1. §-a szerinti vállalkozó lehet, aki/amely:
- (a) az Üzletfél tartozásának (beleértve a járulékokat is) ismeretében, írásban vállalja, hogy az Üzletfél helyett esedékességkor képes és kész a tartozást (beleértve a járulékokat is) az Üzletfél helyett megfizetni, mégpedig tekintet nélkül arra, hogy a Bank az Üzletféltől a tartozást megkísérelte-e behajtani (*készfizető kezesség*);
  - (b) a Bank által elfogadott, igazolt vagyonnal vagy jövedelemmel, illetve bevétellel rendelkezik; és
  - (c) megteszi mindazokat a nyilatkozatokat (pl. fedezetként figyelembe vett vagyontárgyának biztosítása, bankszámlájára felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás engedélyezése, stb.), amelyek megtétele a követelésnek tőle történő behajtása esetére a Bank megítélése szerint szükséges.
- 7.1.2 Amennyiben az Üzletfél esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét a Bank az Üzletfél értesítése nélkül jogosult a követelést a kezessel szemben érvényesíteni. A közokiratba foglalt kezességi szerződés alapján a Bank jogosult a kezes teljes vagyonára közvetlen bírósági végrehajtást kezdeményezni.
- 7.1.3 A kezes az Üzletfél elleni igényérvényesítésével felmerülő perköltségeket és végrehajtási költségeket is köteles a Banknak megfizetni, feltéve, hogy őt a Bank az Üzletfél elleni igényérvényesítés előtt a készfizető kezesi teljesítésre felszólította.
- 7.1.4 A kezes Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank felszólítására a jövedelmi és vagyoni



helyzetével kapcsolatos, a Bank által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás közlésétől számított tizenöt napon belül a Bank részére megküldi.

- 7.1.5 A Kezes részére a Bank minden olyan banktitokkörbe tartozó adat átadására jogosult, amellyel kapcsolatban a Bankot a Ptk. vagy az új Ptk. (attól függően, hogy az adott kezesi szerződés 2014. március 15. napját megelőzően vagy azt követően került aláírásra) értelmében a kezes felé információszolgáltatási kötelezettség terheli.

## 7.2 Zálogjog

### 7.2.1 Általános rendelkezések

- (a) A Bank zálogtárgyként az Üzletfél vagy az Üzletfél érdekében zálogkötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló ingatlant, ingót, illetve az Üzletfelet vagy harmadik személyt megillető jogot vagy követelést fogad el. A zálogszerződést a Bank által meghatározott formában (a Bank választása szerint közjegyzői okiratba foglaltnak) kell megkötöni.
- (b) A zálogkötelezett (és az esetleges hasznélvező – az őt érintő kérdésekben) Üzletfél kijelenti és szavatolja, hogy:
- (i) a zálogtárgy tulajdonosa és a zálogtárgy a Bank javára alapítandó biztosítékon kívül tehermentes, azzal szabadon rendelkezhet afelett más személynek nincs semmi olyan joga vagy igénye, amely a Bank zálogjogát sértené;
- (ii) a zálogtárgy elidegenítését, megterhelését, gazdasági társaságba történő bevitelét, bérbeadását, vagy a zálogtárgy teljes értéken történő értékesítését akadályozó egyéb rendelkezést csak a Bank előzetes hozzájárulásának megszerzése után tesz meg, azzal, hogy a Bank elidegenítési és terhelési tilalommal terhelt zálogtárgy elidegenítéséhez, vagy gazdasági társaságba történő beviteléhez semmikor nem járul hozzá.
- (c) Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank – amellet, hogy joga van zálogjogát bírósági végrehajtás (ideértve az egyszerűsített végrehajtást is) útján érvényesíteni - a zálogtárgyat közvetlenül és/vagy záloghitel nyújtásával vagy árverés szervezésével foglalkozó szervezet útján, vagy a biztosítékot nyújtó Üzletfél személyrel közösen – bírósági végrehajtási eljárás nélkül - értékesítse.

### 7.2.2 Bírósági végrehajtás mellőzésével történő értékesítés

- (a) A zálogtárgy bírósági végrehajtás mellőzésével történő értékesítése esetén az értékesítésre – a 2014. március 15. napját megelőzően létrejött Szerződések esetén a Bank kielégítési jogának megnyíltától számított 1 éven belül - azon a legalacsonyabb áron kerülhet sor, amelyet a Bank által elfogadott értékbecsléssel foglalkozó cégek valamelyike a kielégítési jog megnyíltát megelőző 90 napnál nem régebben elkészített likvidációs (menekülési) értékre vonatkozó értékbecslésében - lakóingatlan esetén a lakott illetve a kiürített állapotra vonatkozóan külön-külön feltüntetésre került. Az értékbecslést elvégző cég kijelölésére a Bank jogosult.
- (b) A Bank legalább 10 nappal az értékesítést megelőzően értesíti a zálogkötelezettet arról, hogy kielégítését gyakorolja és a zálogtárgyat értékesíteni kívánja. (előzetes értesítés). A zálogkötelezett az értesítés kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Banknak megnevezni azokat a személyeket, akiknek – az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett jogokon és tényeken kívül – a zálogtárgyon további zálogjoga vagy más olyan joga áll fenn amely a vevő tulajdonszerzését akadályozza vagy tulajdonjogát korlátozza. A Bank az értékesítést megelőzően legalább 15 nappal írásban értesíti a Zálogkötelezettet az értékesítés választott módjáról, helyéről és időpontjáról, az értékesítéssel megbízott személyről.
- (c) Gyorsan romló dolog esetén az értékesítés időpontja a fenti határidőkre tekintet nélkül határozható meg.

### 7.2.3 Bírósági végrehajtás

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

### 7.2.4 Ingatlan kiürítése

A zálogjog érvényesítése esetén – a közös értékesítés esetét is ideértve – a zálogkötelezett a Bank felszólítását követő 20 (húsz) napon – lakóingatlan esetén 3 (három) hónapon – belül köteles a zálogtárgyat az ingóságoktól kiüríteni, onnan kiköltözni, az oda bejelentett vagy ott tartózkodó személyeket kiköltöztetni,

és a zálogtárgyat kiürített és beköltözhető (a vevő részére korlátozásmentesen birtokba adható) állapotban köteles végrehajtásra, illetve értékesítésre a Banknak, illetve meghatalmazottjának átadni. A kiürített állapotban történő birtokbaadás elmulasztása a határidő letelte után az ingatlan – lakott értéken történő – értékesítésének nem akadálya. A Bank választása szerint lakott állapotban is értékesítheti a zálogtárgyat, illetve kezdeményezheti a zálog végrehajtását.

#### 7.2.5 Birtokba adás

A kielégítési jog megnyíltá után a zálogkötelezett köteles a Bank felhívásának megfelelően a zálogtárgyat birtokba adni. A zálogkötelezett köteles tartózkodni minden olyan magatartástól, amely a Bank jogainak gyakorlásában akadályozza. A Bank birtokába kerülő zálogtárgy tekintetében annak értékesítéséig a Bankot a kézzzálog jog jogosultjával azonos jogok illetik, illetve kötelezettségek terhelik. A zálogkötelezett ezen kötelezettségvállalása végrehajtás útján, hatóság igénybevételevel is kikényszeríthető.

#### 7.2.6 Elszámolás

A Bank a követelése és annak járulékai, valamint az értékesítéssel kapcsolatos költségei levonása után az értékesítés során kapott ellenértékből megmaradó összeget haladéktalanul jóváírja a zálogkötelezett előzetesen megjelölt bankszámláján, vagy kifizeti a zálogkötelezett részére. Bíróági végrehajtáson kívüli értékesítés esetén az értékesítés eredményéről a Bank írásbeli elszámolást készít az új Ptk. szerinti tartalommal, melyet megküld a zálogkötelezettnek, és az esetlegesen bekapcsolódott többi zálogjogosultnak (a továbbiakban együtt: érdekelt) akik kifogásaikat 8 napon belül kötelesek írásban bejelenteni a Banknak, melyre a Bank további 8 napon belül tehet észrevételt. Amennyiben az elszámolást a Bank a kifogások ellenére részben vagy egészben fenntartja, írásban tájékoztatja az érdekeltet, hogy kifogásaikat, észrevételeiket bírósági úton, nem peres eljárás keretében érvényesíthetik. Amennyiben az érdekelt az eljárás megindítását a tájékoztatás közlésétől számított 15 napon belül igazolja, a Bank az értékesítésből befolyt összeget vagy annak vitás részét bírósági letétbe helyezi.

#### 7.2.7 Jogon és követelésen alapított zálogjog eltérő szabályai

Jogon, illetve követelésen alapított zálogjog esetében a fentiek megfelelően irányadók. A 2014. március 15. napján vagy azt követően megkötött követelésen vagy jogon alapított zálogszerződésekkel alapított zálogjogot a hitelbiztosítéki nyilvántartásba be kell jegyezni. Jogon vagy követelésen alapított zálogjog esetén a zálogkötelezett köteles, a Bank pedig jogosult, a jog vagy követelés kötelezettjét írásban értesíteni a zálogjog megalapításáról. A zálogkötelezett a Bank hozzájárulása nélkül a zálogjogra kiterjedő hatállyal nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely a Bank kielégítési alapját megszünteti vagy hátrányosan változtatja meg. A jogon vagy követelésen alapított zálogjogot a Bank, választása szerint, akár a jelen bekezdésben meghatározott, akár a fentiek figyelembe vételével alkalmazott Ptk. vagy (2014. március 15. napján, vagy azt követően létrejött Szerződések esetén, ha a Felek az új Ptk. alkalmazásában állapodtak meg) új Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint érvényesítheti.

#### 7.2.8 Okiratok átadása

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

### 7.3 Óvadék

7.3.1 Ha a Bank követelésének fedezetéül az Üzletfél vagy a javára kötelezettséget vállaló harmadik személy tulajdonában álló, és a Banknak átadott pénz, bankszámla-követelés, értékpapír és/vagy egyéb, törvényben meghatározott pénzügyi eszköz óvadékkul szolgál, az óvadék az Üzletfél Bankkal szemben fennálló tartozásai, valamint e fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén járó késedelmi kamat és az esetleges végrehajtás vagy más a jogérvényesítéssel kapcsolatos költségek megfizetését biztosítja és az Üzletfél, illetve az óvadékot nyújtó harmadik személy hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Üzletféllel szembeni esedékes követeléseit az óvadékból közvetlenül kielégítheti kivéve az új Ptk hatálya alatt létrejövő nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező értékpapír óvadék vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír esetén.

7.3.2 Értékpapír óvadékba helyezése esetén, ha az Üzletfél a Bankkal szemben bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult az óvadékot akár értékesíteni, akár pedig megtartani és annak a piaci ár alapulvételével megállapított ellenértékét az Üzletfél tartozásának csökkentésére és/vagy kiegyenlítésére fordítani kivéve az új Ptk hatálya alatt létrejövő nyilvánosan jegyzett piaci árral nem rendelkező vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír óvadék esetén, amely esetekben a megtartás lehetősége nem alkalmazható. Amennyiben az óvadékkul szolgáló értékpapírnak nincs nyilvánosan jegyzett piaci ára vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a pénzkövetelést megtestesítő értékpapír a felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkezik, akkor az értékesítésre a

Bank által elfogadott értékbecslő által a kielégítési jog megnyíltától számított 60 napon belül megállapított értéken a Bank kielégítési jogának megnyíltát követő 6 hónapon belül kerülhet sor. A megtartásra (Bank tulajdonába kerülésre) ugyanezen eljárás keretében kerül sor, azzal, hogy a 6 hónapos időszak nem alkalmazandó. Az értékbecslést elvégző cég kijelölésére a Bank jogosult.

- 7.3.3 Dematerializált értékpapír óvadékként történő elhelyezésére az értékpapíroknak az óvadékot nyújtó értékpapír-számláján történő elhelyezésével és a Bank kedvezményezettségének megjelölése mellett az értékpapírok zárolásával kerülhet sor.
- 7.3.4 Az óvadék akkor szűnik meg, ha az Üzletfél a Bankkal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozását és annak járulékait teljes egészében megfizette. A Bank az óvadék megszűnésekor köteles azt az Üzletfélnek visszaadni, az Üzletfél rendelkezése szerint.
- 7.3.5 Ha az óvadék tárgya betétként elhelyezett belföldi fizetőeszköz, valuta vagy deviza, a betét lejáratára a követelés lejáratához igazodik. Az Üzletfél kifejezetten lemond arról, hogy a betétet az óvadékként történt lekötés határidejének lejáratára előtt felmondja, és annak összegét visszakövetelje.
- 7.3.6 Az Üzletfél szavatolja, hogy az óvadék valódi, fennálló és érvényesíthető követelést foglal magában, és mindenben megfelel a rá vonatkozó szabályoknak; továbbá hogy az óvadék az Üzletfél jogos tulajdonát képezi, aki felette szabadon rendelkezik, és arra harmadik személynek nincs semmilyen olyan joga vagy igénye, amely korlátozhatná vagy kizárhatná a Banknak az óvadékból történő kielégítési lehetőségét.

#### 7.4 Vételi jog

Tekintettel az új Ptk. rendelkezéseire, a jelen 7.4 bekezdésben foglalt szabályok a 2014. március 15. napját megelőzően kötött vételi jogi szerződésekre vonatkoznak.

- 7.4.1 A Bank zálogjog kikötése mellett vagy helyett igényelheti, hogy az Üzletfél vagy biztosítékot nyújtó fél a vagyontárgyra eladóként kössön vele vagy az általa kijelölt személlyel vételi jogot alapító szerződést, amelynek alapján a Bank jogosulttá válik arra, hogy a vagyontárgyat egyoldalú jognyilatkozattal a szerződésben meghatározott vételárért megszerezze. A Bank vételi joga gyakorlására harmadik személyt is kijelölhet.
- 7.4.2 A Bank vagy a vételi jog gyakorlására kijelölt harmadik személy a vételi jogot egyoldalú, az eladóhoz ajánlott levélként elküldött nyilatkozatával gyakorolhatja, a vételár megfizetése a vételi jogot alapító szerződésben foglaltak szerint és határidőben a Banknak illetve a vételi jog gyakorlására kijelölt harmadik személynek az eladóval szembeni követelésébe való beszámítása mellett történik. A vagyontárgy tulajdonjoga a Bank vagy a vételi jog gyakorlására kijelölt harmadik személy egyoldalú nyilatkozatának közlése napján, ingatlan esetében a tulajdonjog ingatlan-nyilvántartási bejegyzésével száll át a Bankra vagy a vételi jog gyakorlására kijelölt harmadik személyre.
- 7.4.3 Az Üzletfél köteles a vagyontárgyat a vevő birtokába bocsátani a nyilatkozat közlésétől számított 15 napon belül. Ennek elmulasztása esetén a vevő jogosult a birtokba lépéshez szükséges bármely törvényes eszközt igénybe venni.

#### 7.5 Engedményezés

Tekintettel az új Ptk. rendelkezéseire, a jelen 7.5 bekezdésben foglalt szabályok a 2014. március 15. napját megelőzően kötött engedményezési szerződésekre vonatkoznak.

- 7.5.1 Amennyiben a Banknak az Üzletféllel szemben fennálló követelése fedezetül az Üzletfél harmadik személlyel szemben fennálló követelése szolgál, a Bank igényelheti, hogy az Üzletfél a harmadik személlyel szembeni követelés alapjául szolgáló vagy azt tanúsító minden eredeti okiratot adjon át a Bank részére. Az Üzletfél köteles a Bank kérésére a harmadik személyt (kötelezettet) az engedményezésről értesíteni azzal a hatállyal, hogy az értesítés kézhezvételétől kezdve a tartozást a kötelezett csak a Bank részére teljesítheti.
- 7.5.2 Az Üzletfél tartozásának lejártáig az engedményezett követelésből befolyó összegeket a Bank választása szerint jogosult a tartozás kiegyenlítésére fordítani, vagy az Üzletfél részére – feltéve, hogy az Üzletfél a Bank számára elfogadható újabb követelést engedményez – kifizetni. Az Üzletfél tartozásának lejáratára után befolyó összegeket a Bank minden esetben a még fennálló tartozás törlesztésére fordítja.

#### 7.6 Jogvesztés kikötése

A Bank igényelheti, hogy az Üzletfél tegyen olyan írásbeli jognyilatkozatot, amelynek alapján szerződészegés esetén elveszít valamely jogot vagy kedvezményt, amely a szerződés alapján egyébként megilletné.

#### 7.7 Bankgarancia

A Bank az Üzletféllel szemben keletkező követelése fedezetül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés

lejárat idejéhez igazodó érvényességi idejű bankgaranciát kérhet és fogad el.

## 7.8 Garancia

A garantor társaság/szervezet garanciaszerződésben vagy garanciavállaló nyilatkozaton alapuló olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a szerződésben / nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a Banknak fizetést teljesíteni. A Bank az Üzletféllel szemben keletkező követelése fedezetéül feltétlen, visszavonhatatlan és a biztosított követelés lejárat idejéhez igazodó érvényességi idejű garanciát kérhet és fogad el.

## III. FAKTORING ÜGYLETEK

### 1. Általános szabályok

- 1.1 A Bank a Szerződésben arra vállalhat kötelezettséget, hogy az Üzletfél követelését – az Üzletfél kockázatának átvállalásával vagy anélkül – a faktorszerződésben meghatározott feltételek szerint, az ott megjelölt időszak alatt megvásárolja, megelőlegezi vagy leszámítja.
- 1.2 A Szerződés megkötésére és más tartós faktor jogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank az Üzletfél hitelképességét (amelyet a minősítési rendszereinek megfelelően vizsgál) megfelelőnek ítéli. A Bank az Üzletfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.
- 1.3 A hitelképesség megítéléséhez a Bank elsősorban Üzletfelével kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, az Üzletfél által meghatározott időközönként szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a Bank jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.
- 1.4 Az Üzletfél valamely követelésének megvásárlásra vagy megelőlegezésére vonatkozó kérelem érdemi elbírálásának, valamint a már fennálló Szállítói limit további fenntartásának az a feltétele, hogy az Üzletfél a gazdálkodásáról a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a Bank által igényelt formában megadja.
- 1.5 A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Szállítói limit maximum összegét az Üzletfél körülményeiben bekövetkező lényeges változás esetén egyoldalúan módosítsa, amely limitmódosításról köteles az Üzletfelet haladéktalanul értesíteni.
- 1.6 Ha a Bank az Üzletféllel Szerződést köt, a Bank a megelőlegezett számlák összegének Szerződésben meghatározott részét a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - az Üzletfélnek a Szerződésbe foglalt pénzforgalmi számlájára utalja át.
- 1.7 Az Üzletfél a Faktoring szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bank részére a Szerződésben meghatározott mértékű kamatot, jutalékot, költségtérítést, illetve díjat fizet. Amennyiben a felek a szerződéskötéskor az ellenérték mértékét külön nem rögzítették, akkor az Üzletfél a Kondíciós listában meghatározott mértékű ellenértéket köteles megfizetni. Követelésvásárlás, illetve megelőlegezés esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a Folyósítás Napja, utolsó napja a Futamidő utolsó napja.

Az Üzletfél által fizetendő díjak, költségek, jutalékok különösen az alábbiak:

#### 1.7.1 Finanszírozás

- (a) **Finanszírozási kamat:** A Bank által a követelés megelőlegezésének napjától a követelés lejáratának napjáig felszámított kamat. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegére vetítetten százalékos formában határozza meg az alábbi módon: Referencia-kamatláb + kamatfelár. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (b) **Factoring kamat:** A Bank által a megvásárolt követelés lejáratának napjától a Türelmi időszak utolsó napjáig felszámított kamat. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegére vetítetten százalékos formában határozza meg az alábbi módon: Referencia-kamatláb + kamatfelár. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (c) **Késedelmi kamat:** A Bank által a megvásárolt követeléshez kapcsolódó Türelmi időszak utolsó napját követő naptól a tényleges fizetés napjáig felszámított kamat. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegére vetítetten százalékos formában határozza meg az alábbi módon: Referencia-kamatláb + kamatfelár. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

#### 1.7.2 Nyilvántartás

- (a) **Faktor díj:** A Bank által a követelések nyilvántartása és monitorálása ellenében felszámított díj. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegének százalékában vagy konkrét összegben

határozza meg, megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

- (b) **Kezelési költség:** A Bank által a befogadott számlák és a hozzájuk kapcsolódó egyéb okiratok fizikai kezelése és tárolása ellenében felszámított díj. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

#### 1.7.3 Beszedés / behajtás

- (a) **Lejárt számla nyilvántartási díj:** A Bank által a követelések beszedése érdekében megtett cselekmények ellenében felszámított díj. Mértékét a Bank a lejárt számla összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (b) **Peresítési költség:** A Bank által a követelés kötelezettjével szemben a követelés jogi úton történő érvényesítése kapcsán felmerült költségek ellenében felszámított díj. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (c) **Sikerdíj:** A Bank által igénybevett független követeléskezelő, és/vagy -behajtó cég útján elért megtérülés után felszámított díj. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegének százalékában határozza meg, amely mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

#### 1.7.4 Kockázatvállalás

- (a) **Kockázatvállalási díj:** Az Üzletfél által a Vevő Fizetéseképtelenségéből eredő nemteljesítés kockázatának átvállalása esetére a faktornak fizetett díj. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (b) **Biztosítási díj:** A Bank által a hitelbiztosítás igénybevétele esetére felszámított díj. Mértékét a Bank a követelés bruttó összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

#### 1.7.5 Operáció

- (a) **Számlakezelési díj:** A Bank által a számla manuális módon történő nyilvántartásának ellenében felszámított díj. Elektronikus adatállomány beküldése esetén ilyen nem kerül felszámításra. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (b) **Bankköltség:** Az Ügyfél részére a CIB Bank Zrt.-n kívülre teljesített átutalások költsége. Mértékét a Bank az adott utalás összegének százalékában határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (c) **Nem faktorált tételek kezelési költsége:** A Bankon átfutó, de nem faktorált tételek kezelése után felszámított költség. Mértékét a Bank az adott nem faktorált fizetés összegének százalékában határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (d) **VIBER-díj:** Az Ügyfél által kérelmezett, CIB Bank Zrt.-n kívülre teljesített olyan tranzakció díja, amely napon belüli és a VIBER rendszer igénybevitelével történik. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (e) **Felszólítási költség:** A Bank által a lejárt követelésekkel kapcsolatban a Vevőnek, illetve visszkereseti esetén az Üzletfélnek küldött felszólító levelek elküldésének az ellenértéke. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (f) **Egyedi információszolgáltatási díj:** A Szerződésben meghatározott adatszolgáltatáson felüli, Üzletfél által kért további adatszolgáltatás díja. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (g) **Faktorkivonat díj:** A Bank által a faktoring kivonat pótlásáért felszámított díj. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista

tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

- (h) **Különeljárási díj:** A Szállító kérésére történő, valamely faktoring szolgáltatási szerződésben szabályozott átfutási idejét megelőzően végrehajtott, vagy a normál üzletmenettől eltérő intézkedést igénylő eljárás díja. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

#### 1.7.6 Tanácsadás:

- (a) **Szerződéskötési díj:** A Bank által valamely közte és az Üzletfél között létrejött szerződés előkészítéséért, az Üzletfél vagy a vevő hitelképességének vizsgálatáért felszámított díj. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (b) **Szerződésmódosítási díj:** A Bank által az Üzletféllel kötött bármely, az Üzletfél által kezdeményezett szerződés módosításával kapcsolatban felmerült, többek között, adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési költségek ellenértékeként felszámított díj. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (c) **Prolongációs díj:** Az Üzletfél az általa igényelt, a rendelkezésre tartási időszak valamint a végső lejárat meghosszabbítására vonatkozó szerződésmódosítás kapcsán köteles az egyedi szerződés módosítás hatálybalépésének napján a Banknak hosszabbítási díjat fizetni, amely százalékos, vagy konkrét összegű. Ebben az esetben a Bank Szerződésmódosítási díjat nem számít fel.
- (d) **Hitelképesség vizsgálati díj:** A Bank által az Üzletfél, illetve a Vevő hitelképességére vonatkozó vizsgálata ellenében felszámított díj. Amennyiben a Bank és az Üzletfél között aláírásra kerül a vonatkozó szerződés vagy szerződés módosítás, Hitelképesség vizsgálati díj nem kerül felszámításra, azt ugyanis az adott Szerződéskötési vagy Szerződésmódosítási díj tartalmazza. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.
- (e) **Hitelbiztosítási limit bírálati díj:** A hitelbiztosító igénybevétele esetén a hitelbiztosítási limitre vonatkozó kérelem és elbírálás díja. Mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, amely összeget a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmaz. Megfizetése az adott Szerződésben rögzített módon és időpont(ok)ban történik.

#### 1.7.7 Egyéb

- (a) **Faktoring pótdíj:** Amennyiben valamely naptári év végén, illetve a Szerződés megszűnésekor a megvalósult faktorált forgalom elmarad az időarányosan számolt Minimum forgalmi kikötés összegétől, a különbözetre a Bank jogosult pótdíjat felszámítani. A Forgalom elmaradási jutalék számításának módja:

$$(FF - MSz) \times (Fd + Kk),$$

ahol,

FF = a tervezett éves faktorált forgalom időarányosan számítva;

MSz = az adott időszakot érintő megvalósult számlaforgalom;

Fd = Faktoring díj;

Kk = Kezelési költség.

A számításnál a nem egyszeri Faktoring díj alkalmazása esetén a Faktoring díj összegének számítása a Futamidővel kalkulálva történik. A számítás az időszak utolsó napján érvényes Faktoring díjat és Kezelési költséget veszi figyelembe.

- (b) **Továbbutalás költsége:** azon összeg, amelyet a Szállító köteles megfizetni a Bank részére a faktoron átfutó, de nem faktorált követelések után.
- (c) **Monitoring díjak:** Az Üzletfél a Bank számára a Banknak az egyedi szerződéssel kapcsolatos monitoring tevékenységével összefüggő költségeinek és kiadásainak fedezésére minden naptári negyedévet követő 10. Munkanapon átalány jellegű monitoring díjat köteles fizetni.
- (d) **Rendkívüli monitoring díj:** Az Üzletfél a Bank számára átalány jellegű rendkívüli monitoring

díjat köteles fizetni minden olyan esetben, amikor valamely, az őt az egyedi szerződés alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a beszámolók, tulajdoni lapok, értékbecslések, negyedéves adatszolgáltatási összefoglalók, stb. Bank részére történő megküldését). A díj megfizetése az elmulasztott határidő utolsó napját követő banki napon, majd azt követően havonta, az elmulasztott határidő utolsó napját követő banki nappal megegyező számú napon esedékes mindaddig, amíg az Üzletfél az őt az egyedi szerződés alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének eleget nem tesz.

- (e) **Harmadik személyek felé fizetendő díjak, költségek, illetékek:** Az Üzletfelet terhelik az egyedi szerződés létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges bejegyzéssel, nyilvántartásba vétellel kapcsolatban felmerülő díjak, költségek, illetékek. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Üzletfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Bank által kerülnek megfizetésre, az Üzletfél köteles a Bank által igazoltan megfizetett összeget a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül a Banknak megfizetni.
- 1.8 Ha az Üzletfél a Szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, köteles a lejárt tartozás után, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot fizetni az Üzletszabályzatban és a Kondíciós listában meghatározott mértékben és módon.
- 1.9 A díjak minden esetben az adott követelésvásárlás - a Szerződés, illetve keretmegállapodás alapján létrejövő konkrét szerződés - kapcsán kerülnek felszámításra.
- 1.10 A Bank saját hatáskörében (döntéshozó szervei által meghozott határozat alapján) dönthet úgy, hogy valamely, a Kondíciós Listában szereplő díj felszámítását határozatlan időre felfüggeszti. Ezen felfüggesztésről, illetve a felfüggesztés megszüntetéséről a Bank írásban értesíti az Üzletfelet.
- 1.11 A Szerződésben, illetve a keretmegállapodásban szereplő pénzügyi teljesítések napja a Bank könyveiben nyilvántartott értéknap.
- 1.12 Az éves kamatban meghatározott díjak számításának módja:  
kamattösszege = kamatláb/100 x kamatnapok/360 x Vetítési alap
- 1.13 A Szerződésekben hivatkozott Referencia-kamatlábak meghatározásának alapja az alábbi:
- 1.13.1 **BUBOR** (*Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb*): a Magyar Forex Társaság (MFT) Szakmai Bizottságának döntése szerint kijelölt bankok által jegyzett bankközi forint hitelkamatlábakból az MFT szabályzatában rögzített módon számított referencia kamatláb, amelyet a Magyar Nemzeti Bank minden Banki napon közzétesz a Reuters "BUBOR=" oldalán, illetve a sajtó rendelkezésére bocsát publikálás céljából.
- 1.13.2 **LIBOR** (*London Interbank Offered Rate*): az Eurodevizák londoni piacán a főbb devizákra (USD, EURO, CHF, JPY stb) a Brit Bankszövetség által bevont 16 referenciabank által egymásnak jegyzett kamatlábak átlaga 15 lejáratra.  
A kamatfixálás időpontja londoni idő szerint 11.00.
- 1.13.3 **EURIBOR** (*Euro Interbank Offered Rate*) Euro bankközi betétekre az Euro zónán belül elsőrangú bankok által egymásnak jegyzett kamatláb. Ez a kamatláb az Eurózóna 57 legaktívabb bankja által naponta jegyzett kamatlábak átlaga 15 lejáratra.  
A kamatfixálás időpontja közép-európai idő szerint 11.00.  
A jegyzés 3 tizedesjegy pontossággal történik.
- 1.13.4 **CIB Bank Prime Rate** a CIB Bank Zrt. által a legjobb, társas vállalkozásként működő Üzletfeleknek meghirdetett, irányadó hitelkamat mértéke. Mindenkor mértékére a CIB Bank Zrt. devizabelföldi társas vállalkozások részére szóló Forint kamattájékoztató irányadó.
- 1.13.5 **EONIA** (*Euro OverNight Index Average*): az Eurozóna brüsszeli bankközi piacán az overnight Euroban nyújtott hitelek átlagos kamatlába. (Referencia: Reuters, Eonia 1. oldal).
- 1.14 Amennyiben valamely, a szerződésben megállapodott fizetés esedékessége nem banki napra esik, akkor az esedékesség a szerződés szerinti esedékességet követő banki nap, vagy, ha abban a naptári hónapban már nincs több banki nap, akkor az azt közvetlenül megelőző banki napot jelenti.

## 2. A keretszerződés és keretmegállapodás

- 2.1 A Bank a keretszerződést követelés jogosultjával (a továbbiakban: **Jogosult**) köti meg, melyben az alábbiak kerülnek szabályozásra:
- 2.1.1 a követelés kötelezettjének, vagy kötelezettjeinek egyértelmű meghatározása;
  - 2.1.2 azon keretösszeg, melynek erejéig a Bank az adott szerződés terhére követelést vásárol meg;
  - 2.1.3 a követelés megvásárlásakor fizetendő előleg mértéke;
  - 2.1.4 a finanszírozás futamideje;
  - 2.1.5 a követelésvásárlás időpontja;
  - 2.1.6 a kockázatviselés mértéke mind a Jogosult, mind a Bank részéről;
  - 2.1.7 az értesítések formája;
  - 2.1.8 az elszámolások és pénzügyi teljesítések határideje;
  - 2.1.9 a felszámítható díjak;
  - 2.1.10 a felmondás módja; és
  - 2.1.11 a szerződés időtartama alatt jogosult részéről nyújtandó információk.
- 2.2 A keretmegállapodást a Bank a követelés kötelezettjével (a továbbiakban **Kötelezett**) köti meg, melyben az alábbiak kerülnek meghatározásra:
- 2.2.1 a követelés jogosultjának egyértelmű meghatározása;
  - 2.2.2 azon keretösszeg, melynek erejéig a CIB Bank az adott szerződés terhére követelést vásárol meg;
  - 2.2.3 a finanszírozás futamideje;
  - 2.2.4 az értesítések formája;
  - 2.2.5 az elszámolások és pénzügyi teljesítések határideje;
  - 2.2.6 a felszámítható díjak;
  - 2.2.7 a felmondás módja;
  - 2.2.8 a megállapodás időtartama alatt Kötelezett részéről nyújtandó információk;
  - 2.2.9 a Kötelezett részéről a Ptk. szerinti beszámítási jogról való lemondás; és
  - 2.2.10 a követelés esetleges továbbértékesítésének lehetőségét.

### 3. A számlabefogadás feltételei

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

A számla alapadatai:

- (i) számlaszám;
- (ii) számla devizaneme és összege;
- (iii) számla kelte;
- (iv) számla esedékessége;
- (v) a számlán feltüntetett vevő és szállító megnevezése; és
- (vi) kifizetés devizaneme.

### 4. A követelésvásárlás időpontja

A követelésvásárlás:

- (i) **előfinanszírozott**, ha a Bank a követelést annak lejáratára előtt vásárolja meg; és
- (ii) **lejárt**, ha a Bank a követelést annak lejáratakor, vagy azt követően vásárolja meg.

Kétes követelést a Bank nem vásárol.



## 5. A kockázatviselés mértéke

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

## 6. Az értesítések és elszámolások formái és bizonylatai

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

- (i) **Értesítő levél a Jogosult felé:** rögzíti a Szerződésre hivatkozással a követelésvásárlás tényét és időpontját, az adott követelés azonosítóját (azonosítóit) (pl. számlaszám) és összegét, a követelésvásárláskor fizetendő előleg elszámolását és a követelés eredeti esedékességét.
- (ii) **Értesítő levél a Kötelezett felé:** rögzíti a keretmegállapodásra hivatkozással a követelésvásárlás tényét, az adott követelés azonosítóját (azonosítóit) (pl. számlaszám) és összegét, a követelés eredeti esedékességét és a keretmegállapodás szerinti új esedékességét.
- (iii) **Kamatterhelő számla a Kötelezett felé:** az adott követelés teljes teljesítését követően rögzíti a keretmegállapodás alapján a Kötelezett felé felszámított díjakat, beleértve az esetlegesen felmerülő büntető jellegű díjtételeket is és azok fizetési határidejét.
- (iv) **Kockázatvállalási díj számla:** tartalmazza a Jogosult felé felszámított kockázatvállalási díjat, melynek pénzügyi rendezése általában a követelésvásárlás időpontjában történik.
- (v) **Díjszámla a Jogosult felé:** a Szerződésben meghatározott időpontban kerül kiállításra és az ott szabályozott díjtételeket tartalmazza.

## 7. Nyilatkozatok

Jelen 7. pont alkalmazásában „**Finanszírozási Okiratok**” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat, ideértve de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket, és „**Finanszírozási Okirat**” jelenti bármelyiküket.

Az Üzletfél az alábbi nyilatkozatokat teszi a Banknak:

- 7.1 az Üzletfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó (i) érvényesen létrehozott és bejegyzett gazdasági társaság (egyéni vállalkozóként vagy egyéni céggént üzleti tevékenységet folytat) vagy társadalmi szervezet vagy más jogi személy, megalakulása illetve működése minden szempontból megfelel a magyar jogszabályoknak; és (ii) rendelkezhet eszközeivel és folytathatja a létesítő okiratában (ideértve a társasági szerződést, az alapító okiratot és az alapszabályt is), valamint engedélyében (az egyéni vállalkozók nyilvántartásában) meghatározott tevékenységeket;
- 7.2 az Üzletfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó megfelelő jogosultsággal és minden szükséges felhatalmazással rendelkezik és megtett minden olyan cselekményt, amely a Finanszírozási Okiratok aláírásához és az azokban meghatározott ügyletek lebonyolításához és előírt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges;
- 7.3 az Üzletfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó által a Finanszírozási Okiratokban vállalt kötelezettség érvényes és az Üzletféllel, Kezessel, Biztosíték Nyújtóval szemben érvényesíthető (végrehajtható);
- 7.4 a Finanszírozási Okiratok aláírása, az azokban foglalt ügyletek megvalósítása és a kötelezettségek teljesítése (i) sem a jogszabályokban, (ii) sem az Üzletfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó létesítő okiratában és/vagy egyéb társasági okirataiban, (iii) sem bármely, az Üzletfélre, a Kezesre, valamint a Biztosíték Nyújtóra vagy annak valamely eszközére kötelezettséget megállapító okiratban foglaltakat nem sérti;
- 7.5 nem áll fenn Szerződésszegés és a Finanszírozási Okiratok aláírása vagy az azokban meghatározott ügyletek lebonyolítása a jövőben sem eredményez Szerződésszegést és nem következett be egyéb olyan esemény, amely az Üzletfélre, a Kezesre, valamint a Biztosíték Nyújtóra vagy annak eszközére kötelezettséget megállapító szerződés alapján szerződésszegésnek minősülne és Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna;

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

## 8. Tájékoztatói kötelezettségvállalások

Jelen 8. pont alkalmazásában „**Finanszírozási Okiratok**” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat, ideértve de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket és „**Finanszírozási Okirat**” jelenti bármelyiküket.

### 8.1 Az Üzletfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani:

- 8.1.1 minden egyes pénzügyi évre vonatkozóan az Üzletfél (egyszerűsített, amennyiben az Üzletfél ilyet készít; konszolidált, ha az Üzletfél leányvállalattal rendelkezik és ilyet készít, és (ha kötelező vagy egyébként rendelkezésre áll) auditált) éves pénzügyi beszámolóját, valamint (ha kötelező) Üzleti Jelentését annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak elkészítésére a jogszabályban előírt határidőn belül, amelyet az Üzletfél a Kezes és Biztosíték Nyújtó tekintetében is vállal teljesíteni. Papír alapon benyújtott beszámoló esetén az Üzletfél által cégszerűen aláírt példányt kell a Bank rendelkezésére bocsátani. Jelen szakasz tekintetében a beszámoló a Bank rendelkezésére bocsátottnak tekintendő, amennyiben elektronikus beszámolóként az erre szolgáló mindenkor honlapról az letölthető. Nem gazdálkodó szervezetek esetén a fentieknek megfelelően elkészített adott üzleti év lezárásakor elkészült hivatalos pénzügyi elszámolását kell a Bank rendelkezésére bocsátani;
- 8.1.2 amennyiben az Üzletfél rendelkezik negyedéves mérleggel és eredmény-kimutatással, vagy a Bank annak elkészítését kéri, az Üzletfél minden naptári negyedévre vonatkozó negyedéves mérlegét és eredménykimutatását annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak a pénzügyi időszaknak az utolsó napját követő 30 napon belül, amelyre vonatkozik, az Üzletfél által cégszerűen aláírva;
- 8.1.3 amennyiben az Üzletfél, nem természetes személy Kezes, illetve a nem természetes személy Biztosíték Nyújtó nem vezet kettős könyvvitelt, úgy adóbevallását, egyszerűsített mérlegét, valamint a tárgyévi pénztárkönyvét, illetve naplófőkönyvét annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak elkészítésére a jogszabályban előírt határidőn belül, valamint naplófőkönyvét, illetve pénztárkönyvét a lezárt negyedévet követő 30 napon belül, az Üzletfél, Kezes, Biztosíték Nyújtó által cégszerűen aláírva;
- 8.1.4 az Üzletfél adott negyedévre vonatkozó főkönyvi kivonatát minden naptári negyedév végét követő

30 napon belül; és

- 8.1.5 a Bank kérésére haladéktalanul minden egyéb olyan információt, melyet a Bank az Üzletfél gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart, továbbá amelyet a Bank az Üzletfélnek a Finanszírozási Okiratok alapján vagy azokkal összefüggésben fennálló kötelezettségeinek teljesítéséről, az Üzletfél pénzügyi helyzetéről és működéséről kér.
- 8.2 Az Üzletfél köteles a Bank értesíteni:
- 8.2.1 minden olyan változásról, mely az Üzletfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó éves pénzügyi beszámolójának alapelveit érinti, valamint köteles a Bank rendelkezésére bocsátani minden egyéb információt, amely ahhoz szükséges, hogy a Bank az Üzletfélnek, a Kezesnek, valamint a Biztosíték Nyújtónak a változást megelőzően és a megváltozott alapelvek szerint készített pénzügyi beszámolóban kimutatott pénzügyi helyzetét összehasonlíthassa;
- 8.2.2 az Üzletfél, a Kezes, valamint a Biztosíték Nyújtó (i) nevének, székhelyének, vezető tisztségviselőjének, legfőbb döntéshozó illetve ügyvezető szervének vagy legfőbb döntéshozó illetve ügyvezető szerve összetételének tervezett megváltozásáról; (ii) a jelen pontban hivatkozott személyekkel szembeni csőd- vagy felszámolási eljárás, vagy bármilyen megszüntetésre irányuló vagy más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) iránti kérelemről; és (iii) a jelen pontban hivatkozott személyek jogi (társasági) formájának tervezett megváltoztatásáról, csődeljárás elrendelése iránti kérelem, felszámolás vagy végelszámolás tervezett elhatározásáról vagy maga illetve a jelen pontban hivatkozott személyek tevékenységének tervezett megszüntetéséről, az ilyen szándékról történő tudomásszerzést követően haladéktalanul, továbbá a jelen pontban hivatkozott személyek vezető tisztségviselőinek, képviselőinek megváltozásáról annak megtörténtével egyidejűleg;
- 8.2.3 bármely olyan, az Üzletféllel, Kezessel, Biztosíték Nyújtóval szemben folyamatban levő vagy a jelen pontban hivatkozott személyeket fenyegető jogvita vagy eljárás részleteiről (ideértve a bírósági, választottbírói vagy más hasonló eljárásokat), amelynek kedvezőtlen elbírálása Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna, az ilyen eljárásról való tudomásszerzést követően haladéktalanul;
- 8.2.4 ellene vagy valamely vagyontárgyára végrehajtási eljárás megindításáról (biztosítási intézkedés elrendelését is ideértve), az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul (foglás esetén a foglalási jegyzőkönyv másolatának átadásával);
- 8.2.5 az Üzletfél köteles a Bank kérését követően haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani hatályos tagjegyzékét/részvénykönyvét (ha rendelkezik ilyennel), és ha az Üzletfél legalább egy leányvállalattal rendelkezik, a leányvállalat hatályos tagjegyzékét/részvénykönyvét is; és
- 8.2.6 bármely Felmondási Esemény bekövetkeztéről az Üzletfél tudomásszerzését követően haladéktalanul.
- 8.3 Az Üzletfél köteles a Bank kérésére mindazt az információt vagy tájékoztatást a Bank részére megadni, illetve dokumentumot aláírni (és köteles ezt a tulajdonosai vonatkozásában is biztosítani), amely lehetővé teszi, hogy a Bank vagy az új hitelező eleget tehessen az ügyfél-azonosításra vonatkozó, belső szabályzataiban vagy a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek azzal, hogy az Üzletfél a jelen bekezdésben foglaltakat a leányvállalata(i), valamint a Kezes, Biztosíték Nyújtó tekintetében is biztosítja.
- 8.4 Az Üzletfél köteles biztosítani, hogy előzetes értesítést követően a Bank képviselője – monitoring tevékenysége keretén belül – nyilvántartásaiba és üzleti könyveibe betekinthessen, és működését illetve vagyontárgyait a megfelelő helyszínen megtekinthesse azzal, hogy az Üzletfél a jelen bekezdésben foglaltakat a leányvállalata(i) tekintetében is biztosítja.

## 9. Általános kötelezettségvállalások

Jelen 9. pont alkalmazásában „**Finanszírozási Okiratok**” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat, ideértve de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket és „**Finanszírozási Okirat**” jelenti bármelyiküket.

- 9.1 Az Üzletfél, illetve a 9.1.1; 9.1.7; 9.1.10 és a 9.1.11 pontok esetében a Kezes és a Biztosíték Nyújtó is vállalja az alábbi kötelezettségek megfelelő és határidőben történő teljesítését, kivéve, ha az eltéréshez a Bank előzetesen írásban hozzájárult:
- 9.1.1 minden tekintetben megfelel minden, az Üzletfélre, a Kezesre és a Biztosíték Nyújtóra alkalmazandó valamennyi jogszabálynak;
- 9.1.2 a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet más javára vagyontárgyain (eszközein), illetve nem ad más személy számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését (*negative pledge – teheralapítási tilalom*)

ideértve azt az esetet is, amikor az Üzletfél harmadik személy felé közvetlenül végrehajtható közokirati formában tartozáselismerő nyilatkozatot tenne;

- 9.1.3 nem idegeníti el eszközeit (sem egyetlen üggyel, sem pedig összefüggő vagy egymástól független ügyletek sorozatával), kivéve az eszközöknek a rendes üzleti tevékenység során piaci értéken történő elidegenítését, feltéve, hogy az eszköz elidegenítését valamely Finanszírozási Okirat kifejezetten nem tiltja;
- 9.1.4 biztosítja, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódnak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli, illetve éven túli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyeknek az általánosan alkalmazandó jogszabályok elsőbbséget biztosítanak (*pari passu*);
- 9.1.5 nem vesz fel, vagy nyújt kölcsönt (hitelt) és nem létesít bármely más, fizetési kötelezettséget vagy pénzügyi adósságot keletkeztető hiteljellegű jogviszonyt a Faktoring szolgáltatás igénybevételére vonatkozó kérelmének és/vagy adatszolgáltató lapjának a Bank részére történő átadása óta a KHR-ben (Központi Hitelinformációs Rendszer) szereplő kötelezettségvállalásait meghaladóan, és a a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem nyújt biztosítékot, továbbá harmadik személy kötelezettségéért személyes kötelezettséget (garancia, kezesség stb.) is csak a Bank előzetes hozzájárulásával vállal;
- 9.1.6 a rendes üzletmeneten kívül és a szokásos piaci feltételektől eltérően nem köt szerződést egyetlen olyan személlyel sem, amelyben közvetlenül vagy közvetve tulajdoni részesedéssel rendelkezik, vagy amely az Üzletfélben közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel bír, illetve az Üzletfél bármely kapcsolt vállalkozásával;
- 9.1.7 nem változtatja meg fő üzleti tevékenységét;
- 9.1.8 nem fektet be más társaságba, és nem alapít új társaságot azzal, hogy jelen bekezdés szerint nem minősül befektetésnek a tőzsdén jegyzett gazdálkodó szervezetek vonatkozásában, az ésszerű és prudens gazdálkodás követelményeivel összhangban történő részvényvásárlás;
- 9.1.9 nem fizet, teljesít vagy állapít meg a tulajdonosnak vagy a tulajdonos bármely kapcsolt vállalkozásának az adózás előtti eredmény összegének 25%-át meghaladó osztalékot, díjat, jutalékot, vagy bármely egyéb, a tulajdonosi kapcsolat jogcímén vagy alapján vagy arra tekintettel fizetendő összeget (ide nem értve a rendes üzletmenet során, szokásos piaci feltételekkel kötött kereskedelmi szerződések alapján fizetendő ellenszolgáltatást) bármely pénzügyi évre vonatkozóan, illetve nyújthat hitelt bármely tulajdonosa javára a jelen szerződés aláírását követően;
- 9.1.10 biztosítja, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben vagy az annak helyébe lépő bármely jogszabály értelmében leányvállalatának minősülő társaság tulajdonosi szerkezetében vagy tulajdonosainak szavazati jogaiban nem következik be olyan változás, amely mindösszesen a 10%-ot meghaladja azzal, hogy a 10%-os határ elérése szempontjából a jelen bekezdés tekintetében megkötött ügyleteket, illetve változásokat össze kell számítani;
- 9.1.11 nem egyesül más társasággal, és nem lesz részese szétválásnak, sem egyéb társasági átszervezésnek, átalakulásnak; és
- 9.1.12 biztosítja, hogy jegyzett tőkéje nem kerül leszállításra.
- 9.2 Az Üzletfél vállalja, hogy folyamatosan megfelel az alábbi feltételeknek:
- 9.2.1 Magyarországon fizetési számlát csak olyan pénzforgalmi szolgáltatónál, vagy pénzügyi intézménynél vezet, amely Magyarország bankközi fizetési rendszerének közvetlen tagja;
- 9.2.2 az Üzletfél felhatalmazza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, vagy pénzügyi intézményt a Bank által a Finanszírozási Okiratok alapján megfizetendő összeg tekintetében benyújtott beszedési megbízás teljesítésére, oly módon, hogy a felhatalmazást visszavonni vagy módosítani csak a Bank hozzájárulásával lehet, valamint teljes vagy részleges fedezetlenség esetén a számlavezető köteles a megbízást 35 napig sorba állítani;
- 9.2.3 a Bank a beszedési megbízás útján a jogszabály szerint előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más követelést megelőzően jogosult a követelést érvényesíteni; és
- 9.2.4 a Bank részére a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, vagy pénzügyi intézmény feltétel nélküli befogadását igazolja.

Az Üzletfél köteles új fizetési számla megnyitását követő 3 Munkanapon belül a Bankot értesíteni és biztosítani, hogy az új fizetési számla a jelen pontban meghatározott valamennyi követelménynek megfeleljen.

## 10. Felmondási Események

Jelen 10. pont alkalmazásában „**Finanszírozási Okiratok**” jelentik a Szerződést és a hozzá kapcsolódó egyéb megállapodásokat, ideértve de nem kizárólagosan a biztosítéki szerződéseket és „**Finanszírozási Okirat**” jelenti bármelyiküket.

A jelen szakaszban meghatározott minden esemény Felmondási Eseménynek minősül, függetlenül attól, hogy annak bekövetkezésére az Üzletfél vagy bármely más személy hatással volt-e:

- 10.1 az Üzletfél nem fizet meg a Finanszírozási Okiratok alapján teljesítendő bármely összeget annak esedékességekor az adott Finanszírozási Okiratban meghatározott módon;
- 10.2 az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó megszegi a Finanszírozási Okiratok bármely rendelkezését;
- 10.3 az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Bank által megelőlegezett követelések összegének Bank részére történő visszafizetését;
- 10.4 az Üzletfélnek, a Kezesnek vagy a Biztosíték Nyújtónak a Finanszírozási Okiratokban vagy az Üzletfél által a Bankhoz benyújtott bármely okiratban (ideértve a Szerződés alapjául szolgáló Faktoring Szolgáltatás igénybevételeire vonatkozó kérelmet és/vagy adatszolgáltató lapot is) foglalt vagy megismételt nyilatkozata annak megtételekor vagy megismétlésekor bármely vonatkozásban valótlan vagy megtévesztő;
- 10.5 az Üzletfél a Bankkal és/vagy a CIB Bankcsoport bármely tagjával, és/vagy más pénzügyi intézménnyel vagy pénzforgalmi szolgáltatóval szemben fennálló bármely fizetési kötelezettsége annak esedékességekor nem kerül megfizetésre, vagy felmondási esemény bekövetkezése miatt idő előtt esedékessé válik, vagy felmondási esemény bekövetkezése miatt a hitelező Üzletfélnek vagy másnak címzett további értesítését követően azonnal esedékessé válik vagy azt az érintett hitelező az eredeti lejárat előtt egyébként esedékessé teheti, vagy az Üzletfél fentiek szerinti hitelezője a pénzügyi kötelezettségvállalását felmondási esemény bekövetkezése miatt törli vagy felfüggeszti (minden esetben függetlenül attól, hogy a felmondási esemény hogyan kerül megfogalmazásra) (*cross-default*);
- 10.6 az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó (i) jogszabály értelmében fizetéképtelenné válik vagy annak minősül, egyébként fizetéképtelen vagy tartozásait nem képes esedékességkor megfizetni; (ii) bármely hitelezőjének bejelenti, vagy elismeri, hogy tartozásait nem képes esedékességkor megfizetni; (iii) adósságainak törlesztését felfüggeszti vagy ezirányú szándékáról nyilatkozik; vagy (iv) tárgyalásokat kezd bármely hitelezőjével annak érdekében, hogy adósságát rendezzék vagy átütemezzék;
- 10.7 az Üzletfél, a Kezes, vagy a Biztosíték Nyújtó a jelen pontban hivatkozott személyek felszámolása vagy vele(ük) szemben csődeljárás vagy bármely más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) lefolytatása iránti kérelmet nyújt(anak) be, és/vagy ilyen kérelmet a jelen pontban hivatkozott személyek ellen nyújtanak be;
- 10.8 az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó legfőbb döntéshozó szerve vagy más testülete felszámolási eljárás, csődeljárás vagy végelszámolás megindításáról határozott vagy határozat hozatala céljából összehívásra került;
- 10.9 az Üzletféllel, a Kezessel vagy a Biztosíték Nyújtóval szemben a csődeljárást, a jelen pontban hivatkozott személyek felszámolását vagy végelszámolását bírósági határozattal elrendelik vagy vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő, felügyelőbiztos vagy felszámoló kerül kijelölésre;
- 10.10 az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó ellen végrehajtási eljárást indítanak, vagy az Üzletfél vagy a Kezes valamely vagyontárgyára vagy a Biztosíték Nyújtónak a Bank követelése biztosítékául szolgáló valamely vagyontárgyára végrehajtást vezetnek vagy azt lefoglalják vagy biztosítási intézkedést foganatosítanak;
- 10.11 az Üzletfél felhagy elsődleges üzleti tevékenységével, vagy azzal össze nem függő egyéb üzleti tevékenységbe kezd;
- 10.12 a Szerződés megkötését követően felmerült okból (i) jogszabályba ütközik az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeinek teljesítése, vagy jogellenessé válik; vagy (ii) bármely Finanszírozási Okirat érvénytelenné válik, vagy azt az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó bármely okra hivatkozással érvénytelennek tekintheti vagy megtagadhatja a teljesítést;
- 10.13 olyan egy vagy több, egymással összefüggő vagy egymástól független esemény következik be, amely a Bank megítélése szerint Lényegesen Hátrányos Hatással jár, vagy ésszerűen valószínűsíthető, hogy Lényegesen Hátrányos Hatással járhat;
- 10.14 abban az esetben, ha a Bank javára biztosíték került megalapításra a Szerződéssel összefüggésben, és a biztosíték értéke a biztosíték alapításakor a Bank által elfogadott érték alá csökken, vagy a biztosíték nem jön létre, vagy a Bank megítélése szerint a Szerződéssel összefüggésben nyújtott biztosíték nem nyújt elegendő fedezetet és az Üzletfél nem egészíti ki a biztosítékot a Bank által meghatározott módon és határidőben;

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

#### 11. A Szerződés felmondása

- 11.1 Az Üzletfél a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármikor jogosult a Szerződést részben vagy egészben írásban, 30 (harminc) napos felmondási határidővel felmondani, ha a felmondással egy időben a Bank felé fennálló, a Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.
- 11.2 A faktoring kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a Bank részére adott előzetes tájékoztatás nélkül hitelintézetnél új pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 11.3 Súlyos szerződésszegés, Felmondási Esemény esetén a Bank jogosult a Szerződéseket egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani. A Bank a felmondásról szóló értesítés napjától jogosulttá válik a késedelmi kamat felszámítására és megnyílik a joga az egyedi szerződés alapján kikötött valamennyi biztosíték igénybevételére.
- 11.4 A felmondás nem érinti a Bank által - a szerződés alapján harmadik személlyel szemben - vállalt kötelezettségeket, azonban az Üzletfél köteles a Bank felhívására a teljesítéshez szükséges fedezetet haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani.
- 11.5 A Szerződés(ek)nek a Bank által a súlyos szerződésszegésre, Felmondási Eseményre tekintettel történő azonnali hatályú felmondása esetén az Üzletfél köteles a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.
- 11.6 A Szerződések rendes felmondással történő megszüntetése esetén a Bank a felmondási idő alatti további követelés vásárlást, illetve megelőlegezést megtagadhatja.

#### 12. Váltó Megállapodás

- 11.1 Ha a biankó váltó kiállítása a Szerződésben előírásra került, az Üzletfél köteles a biankó váltót rendelvényesként a Bankot megjelölni, a váltó kiállításának helyét és idejét kitölteni, az "óvás nélkül" nyilatkozatot a biankó váltóra rávezetni és ezt, valamint a biankó váltót cégszerűen aláírni. A váltót a Bank az értéktárában helyezi el.
- 11.2 Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot, hogy Felmondási Esemény bekövetkezése esetén a biankó váltót kitöltse, és az Üzletfél számlavezetőjénél fizetés végett bemutassa. A bemutatást megelőzően a kötelezett (az Üzletfél) számlaszámát, a váltó összegét, továbbá annak esedékességét a Bank tölti ki olyan összegben, amely fedezetet nyújt az esedékességkor a Szerződés alapján fennálló valamennyi követelésére. A Bank a váltó fizetésre bemutatásáról egyidejűleg értesíti az Üzletfelet.
- 11.3 A Bank vállalja, hogy a biankó váltót kizárólag a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon és célra használja fel, és az Üzletfélnek a Szerződésben foglalt kötelezettségei maradéktalan teljesítését követően a biankó váltót az Üzletfélnek haladéktalanul visszaszolgáltatja.

### IV. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK A FAKTOR(I) – INTERNET SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

#### 1. Fogalmi meghatározások

**Faktor(i) Szerződés:** a Faktor(i) Szolgáltatás nyújtására létrejövő szerződés, a Bank és az Üzletfél által aláírt „*Igénylőlap/Módosítási Adatlap*” elnevezésű dokumentum.

**Faktor(i) Szolgáltatás:** a Bank által az Üzletfélnek nyújtott, az alábbi 2. pontban meghatározott elektronikus szolgáltatás.

**Felhasználó:** az Üzletfél számlái felett, meghatározott szolgáltatások tekintetében a Faktor(i) Szolgáltatás rendszerben lekérdezési, illetve fájlfeltöltési jogosultsággal bíró természetes személy.

**Felhasználói Kézikönyv:** a jelen Általános Szerződési Feltételek segédleteit képező, a Bank internetes honlapján elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a Faktor(i) Szolgáltatással elérhető szolgáltatások körét, az Faktor(i) Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, melyek a használat során a

Faktor(i) Szolgáltatás felhasználójától elvárhatóak és a rendszerek szabályszerű és biztonságos használatát célozzák.

**Felhasználói melléklet:** A Faktor(i) Szolgáltatás nyújtására létrejövő szerződés, azaz az „*Igénylőlap/Módosítási Adatlap*” elnevezésű dokumentum elválaszthatatlan mellékletét képező, a Felhasználó által aláírandó, annak adatait, nyilatkozatait, kötelezettségvállalásait és tájékoztatását tartalmazó dokumentum.

## 2. A Faktor(i) Szolgáltatás

A Faktor(i) Szolgáltatás a Bank internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) elérhető szolgáltatása, amelynek segítségével a Bank interneten keresztül biztosítja az Üzletfél/Felhasználó részére a számára szükséges kimutatások (számla részletező, szállítói és vevői limitek kihasználtsága, nyitott számla lista, lejárt számla lista, NMK lista, korosítás lista, havi statisztika) magyar és angol nyelven történő lekérdezését, illetve gyűjtőfájll, valamint számlatömeg feltöltését, továbbá a számlák finanszírozására történő ajánlattételt, kijelölés.

## 3. A Faktor(i) Szolgáltatás technikai feltételei

- 3.1. A Faktor(i) Szolgáltatás az alábbi technikai feltételek megléte esetén vehető igénybe:
  - (a) személyi számítógép;
  - (b) internetkapcsolat;
  - (c) (i) Internet Explorer 8; vagy (ii) Chrome 16; vagy (iii) FireFox 13; vagy (iv) Safari 5 és 6; vagy (v) ezeknél magasabb verziójú böngésző, amely alkalmas Java, Javascript futtatására és SSL-kapcsolat kiépítésére.
- 3.2. A Bank jogosult arra, hogy a Faktor(i) Szolgáltatást biztosító program letöltése előtt ellenőrizze, hogy a személyi számítógép (amelyről a Faktor(i) Szolgáltatást biztosító program indításra kerül) böngészője megfelel-e az elvárt technikai feltételeknek. A böngésző-ellenőrzés számítógéphez, nem pedig felhasználói névhez kapcsolódik.
- 3.3. A Bank a fenti 3.1 pontban meghatározott böngészőktől eltérő böngészőprogramok használatából eredő esetleges károk tekintetében minden felelősségét kizárja.
- 3.4. Az elvárt technikai feltételek részletes leírását a vonatkozó Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.
- 3.5. A Bank nem felel azokért a károkért, melyek abból következnek, hogy a Szállító/Felhasználó nem rendeltetésszerűen használja a Faktor(i) Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközöket/készülékeket, vagy nem a 3. pontban meghatározott oldalokról, hanem egy másik oldal vagy felület (szoftver) közbeiktatásával vagy annak segítségével éri el és használja a Faktor(i) Szolgáltatást, illetve nem kellő gondossággal választja ki a megfelelő biztonságos környezetet, amelyben a Faktor(i) Szolgáltatást igénybe veszi. Az Üzletfél/Felhasználó számítástechnikai rendszerében történő vírusfertőzésekkel eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.
- 3.6. Az Üzletfél/Felhasználó köteles a böngésző paramétereinek az elvárt technikai feltételeknek megfelelő beállításáról gondoskodni.
- 3.7. A Bank nem vállal felelősséget a böngésző paramétereinek az elvárt technikai feltételektől való eltéréséből adódó, esetleges károkért.

## 4. Azonosítás

- 4.1 A Faktor(i) Szolgáltatás rendszerébe történő bejelentkezéshez a rendszer által generált felhasználói név, jelszó és ellenőrző kód szükséges.
- 4.2 A felhasználói név kiküldésre kerül a Felhasználó részére, miután a Bank az Igénylőlap /Módosítási adatlap 1 eredeti példányát visszaküldte az Üzletfélnek és a Felhasználói melléklet 1 eredeti példányát visszaküldte a Felhasználónak. Az első jelszót a rendszer ezt követően egy külön e-mailben küldi meg a Felhasználó részére. A Faktor(i) Szolgáltatás rendszerének indításakor a Felhasználónak ezt a jelszót az első bejelentkezés alkalmával a vonatkozó Felhasználói Kézikönyvben ismertetett módon, kötelező jelleggel meg kell változtatnia. A felhasználói név és jelszó megadását követően a Felhasználó e-mail címére egy e-mail kerül kiküldésre, amely az ellenőrző kódot tartalmazza. Ehelyett, azon Felhasználók részére, akik azonosítás céljából a Bank rendelkezésére bocsátották telefonszámukat, a Bank által meghatározott időponttól kezdődően – melyről a Bank az érintetteket tájékoztatja -, a felhasználói név és jelszó megadását követően a Felhasználó által bejelentett mobil telefonszámára egy SMS kerül kiküldésre, amely az ellenőrző kódot tartalmazza. Ezt a kódot, mely legfeljebb 2 percig érvényes, szintén meg kell adni a bejelentkezéshez. A rendszer használatához szükséges, a felhasználói nevet, a jelszót, illetve az ellenőrző kódot a Felhasználó köteles titkosan kezelni, azt illetéktelen személy tudomására nem hozhatja.

- 4.3 Amennyiben a jelszót a Felhasználó megváltoztatja, a továbbiakban a rendszerbe történő belépés az új jelszóval történik.
- 4.4 A felhasználói név, jelszó és ellenőrző kód fentiek szerinti alkalmazása megfelel a Banknál alkalmazott ügyfél-azonosításnak. A Bank nem vizsgálja a felhasználói név, jelszó és ellenőrző kód használatának használatra vonatkozó jogosultságát, illetve a használat körülményeit. A Bank az 5.3. pontban foglaltak kivételével nem felel az illetéktelen használatból eredő károkért.
- 4.5 Az Üzletfél teljes felelősséggel tartozik mindazon szolgáltatások igénybevételéért, melyeket a Felhasználó rendelkezésére bocsátott felhasználói név, jelszó és ellenőrző kód együttes használatával kezdeményeznek a Faktor(i) Szolgáltatás rendszerében.

**5. Illetéktelen személy tudomására jutás, Faktor(i) Szolgáltatáshoz való hozzáféréseinek tiltása, a Felhasználó azonosításra vonatkozó adatainak (jogosultságának) tiltása és feloldása**

- 5.1 Az Üzletfél vagy a Felhasználó köteles minden esetben a Bank részére telefonon ((06 1) 423 1000 telefonszámon) haladéktalanul bejelenteni és egyidejűleg **a Faktor(i) Szolgáltatás hozzáféréseinek tiltását** kérni az alábbi esetekben:
- (a) ha a Felhasználó vagy az Üzletfél észleli, hogy az azonosításra vonatkozó adatokat (felhasználói név, jelszó, ellenőrző kód), elvesztette, illetve azok kikerültek a birtokából; vagy
  - (b) ha Felhasználó vagy az Üzletfél észleli, hogy az azonosításra vonatkozó adatok (felhasználói név, jelszó, ellenőrző kód) más illetéktelen személy tudomására/birtokába jutottak vagy juthattak; vagy
  - (c) ha biztonsági okból szükséges a tiltás; vagy
  - (d) ha az azonosításra vonatkozó adatainak (felhasználói név, jelszó, ellenőrző kód) biztonsága érdekében szükséges; vagy
  - (e) ha a Felhasználó az azonosításra vonatkozó adatokkal (felhasználói név, jelszó, ellenőrző kód) visszaélést, jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatot észlel vagy erre vonatkozó gyanú esetén; vagy
  - (f) az Üzletfél tudomása nélküli, jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott fájlfeltöltést kezdeményeztek vagy ezt észleli; vagy
  - (g) ha a Felhasználó elfelejtette az azonosításra vonatkozó adatait.
- A letiltás a felhasználói név megadásával történhet.
- 5.2 A letiltásból eredő, az Üzletfelet ért kárért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal. A Bankot nem terheli felelősség a letiltás miatt az Üzletfelet ért kárért akkor sem, ha a bejelentés nem az Üzletféltől/Felhasználótól származik (illetéktelen bejelentés).
- 5.3 A felhasználói név, jelszó vagy az az ellenőrző kód elvesztéséből, ellopásából, elrablásából eredő kárért az Üzletfél felel.
- 5.4 A felhasználói jogosultság tiltását a fentiekben rögzített módon, kérelem alapján végzi a Bank, illetve többszöri hibás jelszó vagy ellenőrző kód megadása esetén a rendszer automatikusan letiltja a hozzáférést.
- 5.5 A felhasználói jogosultság letiltásának feloldását a Felhasználó írásban kérheti. Írásbelinek minősül a telefaxon (36-1-489-69-68) vagy e-mailen adott rendelkezés is faktoruzletkotok@cib.hu e-mail címre.
- 5.6 A letiltás feloldásával a Faktor(i) Szolgáltatás ismét igénybe vehető.
- 5.7 A Bank jogosult **a Felhasználó azonosításra vonatkozó adatait** (felhasználói név, jelszó), jogosultságát **letiltani**:
- (a) amennyiben a Felhasználó az azonosításra vonatkozó adatokkal (felhasználói név, jelszó, ellenőrző kód) visszaélést, jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatot észlel vagy erre vonatkozó gyanú esetén; vagy
  - (b) egyéb biztonsági okból; vagy
  - (c) az azonosításra vonatkozó adatainak (felhasználói név, jelszó, ellenőrző kód) biztonsága érdekében; vagy
  - (d) a Felhasználó súlyos szerződésszegése esetén.
- A Bank köteles az Üzletfelet a tiltásról haladéktalanul értesíteni, postai úton küldött levélben köteles értesíteni a tiltásról.



## 6. Jelszó elfelejtése

A jelszó elfelejtése esetén az eljárás a Faktor(i) Szolgáltatás hozzáféréseinek tiltásának feloldásával egyezik meg.

## 7. Felhasználói név elfelejtése

Felhasználói név elfelejtése esetén a Felhasználó írásban (CIB Bank Zrt. / Faktoring szolgáltatások H – 1995 Budapest) kérheti a Felhasználói melléklet másolati példányát. Írásbelinek minősül a telefaxon (36-1-489-69-68) benyújtott kérelem is.

## 8. Felhasználói jogosultság engedélyezése

- 8.1. Többszöri hibás jelszó megadása esetén a rendszer automatikusan letiltja a hozzáférést. Ha a Felhasználó véletlenül adta meg többször hibásan jelszavát és egyértelműen kizárható, hogy a Felhasználó azonosító adatai illetéktelen személy tudomására jutottak, a Felhasználónak lehetősége van arra, hogy írásban kérje jogosultsága engedélyezését. Írásbelinek minősül a telefaxon (36-1-489-69-68) vagy e-mailen (faktoruzletkotok@cib.hu) benyújtott kérelem is. Írásban történt aktiválási kérelem esetén, a jogosultság aktiválása, az írásbeli aktiválási kérelem Bank általi átvételétől számított egy Munkanapon belül történik meg kivéve a telefaxon benyújtott kérelem esetén, mely esetben annak a lent körülírt megerősítésétől számított egy Munkanapon belül.
- 8.2. A telefaxon benyújtott kérelmet a Felhasználó a Bank által kezdeményezett, a Felhasználó által megadott telefonszámra történő hívás útján köteles megerősíteni. A Bank köteles a kérelem benyújtását követő 1 Munkanapon belül kezdeményezni a kérelem megerősítését szolgáló hívást.
- 8.3. Ha a Felhasználó által telefaxon benyújtott kérelem és a telefonos megerősítés nem egyezik meg, illetve, ha a Bank a kérelem benyújtását követő 1 Munkanapon belül nem éri el a Felhasználót az a Felhasználó által megadott telefonszámán, abban az esetben a Bank a kérelmet nem teljesíti, és nem vállal felelősséget az Üzletfelet ezen ok miatt ért károk megtérítéséért.
- 8.4. Engedélyezést követően változatlan azonosítással vehető igénybe a Faktor(i) Szolgáltatás.

## 9. A Faktor(i) Szolgáltatás igénylése

A Faktor(i) Szolgáltatás az „Igénylőlap/Módosítási Adatlap” és a Felhasználói melléklet kitöltésével igényelhető.

## 10. Felhasználók jogosultsága

- 10.1. A Bank a Faktor(i) Szolgáltatás során lekérdezési és fájlfeltöltési lehetőségeket nyújt az Üzletfél által meghatározott Felhasználó(k) részére az „Igénylőlap/Módosítási Adatlap”-on megadott felhasználói jogosultságok függvényében.
- 10.2. A Bank fenntartja magának a jogot a Faktor(i) Szolgáltatáshoz tartozó szolgáltatási kör módosítására a jelen Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően. Az Üzletfél/Felhasználó a szolgáltatások részletes leírásáról, az igénybevétel módjáról és a technikai feltételekről részleteiben a vonatkozó Felhasználói Kézikönyvben tájékozódhat.

## 11. Szerződésmódosítás

A Faktor(i) Szerződés írásban módosítható, ideértve az Üzletfél által a Felhasználók körének módosítását is. az „Igénylőlap/Módosítási Adatlap” módosítása útján. ÍA Bank mindig a legutolsó hatályos módosítás szerinti felhasználói jogosultságokat tekinti fennállóknak. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy amennyiben valamely felhasználói jogosultság fennállása kétséges, vagy nem tisztázott, e felhasználó jogosultságot a vita rendezéséig / a felhasználói jogosultság igazolásáig választása szerint felfüggeszesse vagy egyoldalúan visszavonja. A felfüggesztésből/visszavonásból eredő, károk tekintetében a Bank minden felelősségét kizárja.

## 12. Adatkezelés

- 12.1. A Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél és Felhasználó adatai – elektronikus úton történő adattovábbítás esetén – illetéktelen személyek részére ne váljanak hozzáférhetővé. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben valamely adat a Bank elvárható gondossága ellenére harmadik személy részére hozzáférhetővé válik, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.
- 12.2. A Bankot nem terheli felelősség, ha a távközlési szolgáltatók rendszerének hibájából vagy nem megfelelő védelme miatt hozzáférhetővé váltak az Üzletfélre vonatkozó adatok, és ebből az Üzletfélnek kára

származott.

### 13. A Faktor(i) Szolgáltatás rendszerének nyitvatartása

- 13.1. A rendszer a nap 24 órájában elérhető, kivéve, ha a Felhasználói jogosultság tiltásra került vagy a Felhasználói jogosultság módosítás alatt áll. Erről a Bank a Felhasználót a rendszer képernyőjén üzenet formájában tájékoztatja.
- 13.2. Az esetleges technikai meghibásodások, üzemzavarok esetén a Bank a hiba észlelését követő 1 Munkanapon belül megkezdi a hiba elhárítását.
- 13.3. A Bank a szándékosság vagy súlyos gondatlanság eseteinek kivételével kizárja a rendszer bármely működési hiányosságából eredő kárért való felelősségét.

### 14. Díjtételek

- 14.1. A Faktor(i) Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó költségeket, jutalékokat, díjakat és kamatokat a Kondíciós Lista tartalmazza.
- 14.2. A Faktor(i) Szolgáltatás rendszerének használatával, üzemeltetésével járó telefonvonal-, internet- és kapcsolódó egyéb más költségek az Üzletfelet terhelik.

### 15. Reklamáció

Az Üzletfél a Faktor(i) Szolgáltatás igénybevétele kapcsán felmerülő reklamációját az alábbi úton tehet meg:

- (a) postai úton a CIB Bank Zrt. központi címére (1027 Budapest, Medve u. 4-14.) címezve;
- (b) [cib@cib.hu](mailto:cib@cib.hu) e-mail címen; vagy
- (c) (06 1) 423 1000 telefonszámán, vagy faxon (06 1) 489 6500 számon.

### 16. A Faktor(i) Szolgáltatás megszüntetése

- 16.1. A Szerződés megszüntetése, megszűnése a Faktor(i) Szerződés megszűnését is jelenti egyben.
- 16.2. Az Üzletfél a Faktor(i) Szerződést írásban mondhatja fel.
- 16.3. A Bank jogosult a Faktor(i) Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Üzletfél megsérti a Faktor(i) Szerződésben vagy az Üzletszabályzat jelen IV. Fejezetében (*Általános Szerződési Feltételek a Faktor(i) – Internet szolgáltatás igénybevételéhez*) szabályozott valamely kötelezettségét. A felmondással a Bank a Faktor(i) Szolgáltatáshoz való hozzáférést megszünteti. A Faktor(i) Szolgáltatás megszűnése nem érinti a Bank és az Üzletfél között fennálló egyéb jogviszonyokat azzal, hogy a Faktoring szolgáltatást az Üzletfél anélkül a továbbiakban igénybe venni nem tudja. A Faktor(i) Szolgáltatás megszűnése nem érinti továbbá az Üzletfélnek a Faktor(i) Szolgáltatás, valamint a Faktoring szolgáltatás tekintetében a Bank felé fennálló kötelezettségét.
- 16.4. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a Faktor(i) Szolgáltatást megváltoztassa, vagy felfüggeszse. A Faktor(i) Szolgáltatás megváltoztatása különösen, de nem kizárólagosan a szolgáltatás technológiai és felületi megújítása esetén, míg felfüggesztés különösen, de nem kizárólagosan a technikai problémák, komoly üzemzavarok fellépése esetén történhet. Ennek megtörténtéről a Bank az Üzletfelet az internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) közzétett közlemény útján értesíti. A Bank nem felel a változtatás, vagy felfüggesztés miatt az Üzletfél által elszenvedett esetleges közvetlen, vagy közvetett kárért.

## 1. SZÁMÚ MELLÉKLET

## A CIB BANKCSOPORT TAGJAINAK FELSOROLÁSA

- Cégnév:** Intesa Sanpaolo s.p.a.  
**Székhely:** IT-Piazza San Carlo 156, Turin  
**Cégjegyzékszám:** Milano Company Register and Fiscal Code 00799960158
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Holding International S.A.  
**Székhely:** LU-1724 Luxembourg, Boulevard du Prince Henri 35.  
**Cégjegyzékszám:** RCS Luxembourg: B.44318
- Cégnév:** VUB Bank  
**Székhely:** SK- 82990 Bratislava 25., Mlynské nivy 1.  
**Cégjegyzékszám:** Company Reg. No. 31320155, entered in the Commercial Register of the District Court Bratislava I, Section Sa, File No. 341/B
- Cégnév:** Privredna Banka Zagreb (PBZ)  
**Székhely:** CRO-10000 Zagreb, Rackoga 6.  
**Cégjegyzékszám:** Commercial Court in Zagreb, no. 080002817
- Cégnév:** Banca Intesa ad Beograd  
**Székhely:** 11070 Novi Beograd, Milentija Popovica 7.b.  
**Cégjegyzékszám:** Business Register Agency no. 07759231
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina  
**Székhely:** 71000 Sarajevo, Obana Kulina bana 9.a.  
**Cégjegyzékszám:** Cantonal Court of Sarajevo, no. 65-02-0009-11
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Bank Albania  
**Székhely:** Tirana, Rr. „Ismail Qemali”, No.27.  
**Cégjegyzékszám:** Commercial Register no. 11, dtd 10.08.1998
- Cégnév:** Banka Koper  
**Székhely:** SLO – 6502 Koper, Pristaniska Iluca 14.  
**Cégjegyzékszám:** Koper District Court, no. 5092221000
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Bank Romania  
**Székhely:** RO-Sector 1. Bucharest, Bucharest Business Park Str. Tipografilor nr. 11-15.  
**Cégjegyzékszám:** Register of Commerce with the Arad Court: J02/82/1996
- Cégnév:** CIB Bank Zrt.  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-041004 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
- Cégnév:** CIB Rent Operatív Lizing Zrt.  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044460 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Lízing Zrt.  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044131 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Biztosítási Alkusz Kft.  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Báthory u. 5.  
**Cégjegyzékszám:** 01-09-693224 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. v. a.  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044013 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt.  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-047249 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** Di-Bas Leasing IFN s.a.  
**Székhely:** RO-Bukarest, 2. Kerület Fundeni út 260-262.  
**Cégjegyzékszám:** Numar di Registrul Comertului J40/140303/2005

**Cégnév:** Intesa Leasing doo Beograd  
**Székhely:** SRB-11 000 Beograd, Knez Mihajlova 30  
**Cégjegyzékszám:** Matični broj:17492713

**Cégnév:** Intesa Sanpaolo Card Ltd. Magyarországi Fióktelepe  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-17-000667 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** Intesa Sanpaolo s.p.a.  
**Székhely:** IT-Piazza San Carlo 156, Turin  
**Cégjegyzékszám:** Milano Company Register and Fiscal Code 00799960158

## TARTALOMJEGYZÉK

I.	<b>AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI</b> .....	2
1.	Bevezető rendelkezések .....	2
2.	Meghatározások és Értelmező rendelkezések .....	2
3.	Az Üzletszabályzat nyilvánossága .....	6
4.	Az Üzletszabályzat módosítása .....	6
5.	Kapcsolattartás az Üzletfél és a Bank között .....	8
6.	Konverzió fizetési késedelem esetén .....	14
7.	Képviselők, közreműködők .....	14
8.	Ellenérték .....	15
9.	A Bank felelőssége .....	16
10.	Információvédelem és a banktitok .....	16
11.	Információadás az Üzletfélről .....	17
12.	Adatkezelés, adattovábbítás .....	17
13.	Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) .....	18
14.	Rendkívüli piaci helyzet .....	20
15.	Panaszkezelés .....	21
16.	Jogviták rendezése, illetékesség és alkalmazandó jog .....	21
II.	<b>BIZTOSÍTÉKOK</b> .....	22
1.	Biztosítéknyújtás .....	22
2.	A biztosítékok kezelése .....	22
3.	Biztosítás .....	23
4.	A biztosítékok érvényesítése .....	23
5.	Tájékoztatás, ellenőrzés .....	23
6.	A költségek viselése .....	23
7.	A biztosítékok fajtái .....	24
III.	<b>FAKTORING ÜGYLETEK</b> .....	28
1.	Általános szabályok .....	28
2.	A keretszerződés és keretmegállapodás .....	31
3.	A számlabefogadás feltételei .....	32
4.	A követelésvásárlás időpontja .....	32
5.	A kockázatviselés mértéke .....	33
6.	Az értesítések és elszámolások formái és bizonylatai .....	33
7.	Nyilatkozatok .....	33
8.	Tájékoztatási kötelezettségvállalások .....	34
9.	Általános kötelezettségvállalások .....	35
10.	Felmondási Események .....	37
11.	A Szerződés felmondása .....	38
12.	Váltó Megállapodás .....	38
IV.	<b>ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK A FAKTOR(I) – INTERNET SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ</b> .....	38
V.	<b>KISZERVEZÉS</b> .....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
	<b>A CIB BANKCSOPORT TAGJAINAK FELSOROLÁSA</b> .....	43