

ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Kibocsátó: Igazgatóság
Szám: 14-I-2018
Kibocsátó: Igazgatóság
Módosítás száma: 14-I-2023

Hatályos: 2023. december 1. napjától

SANCY CAPITAL ZRT

ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Bevezető információk

A **Sancy Capital Zrt.** a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-38/2018 számú határozata alapján létesített, a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által 01 10 049707 cégjegyzékszámom bejegyzett pénzügyi vállalkozás, székhelye: 1122 Budapest, Árnas út 3. B épület 2. em. adószáma: 26260929-1- 43, továbbiakban: „**Faktor**”.

Faktor a 2013. évi CCXXXVII. Törvénynek és más vonatkozó jogszabályoknak megfelelően végzi tevékenységét

- a Hpt. 3.§ (1) bekezdés I) pont szerinti követelésvásárlás tevékenységi körben,

az MNB határozatban foglaltak szerint, amely tevékenységet jelen dokumentum a továbbiakban „**Szolgáltatás**”-ként említi.

Faktor a fenti szolgáltatást a TEÁOR 6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítésként végzi főtevékenységként.

Faktor üzleti céljai szerint a Szolgáltatást jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetek, valamint vállalkozói körbe sorolt egyéni vállalkozók és östermelők részére nyújtja, mely ügyfélkör a továbbiakban „**Ügyfél**”-ként kerül említésre.

Jelen Üzletszabályzatban az Ügyfelek és Faktor között létrejövő szerződések egységes értelmezése és pontos teljesítése érdekében általános szabályok kerülnek meghatározásra, melyek a Szolgáltatás nyújtása és igénybevétele során egyaránt kötelező az Ügyfelekre és a Faktorra. Az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) a Faktor és az Ügyfelek közötti üzleti kapcsolat részletes feltételeit tartalmazza és hatálya minden olyan üzleti kapcsolatra kiterjed, ahol a Faktor és az Ügyfelek az Üzletszabályzat alkalmazásában állapodnak meg.

Faktor tevékenysége körében jogosult **nem lejárt (folyó faktoring)** és **lejárt /felmondott (work-out faktoring)** követelésekörbe tartozó követeléseket vásárolni, ezért az Üzletszabályzat mindkét követelés típusra vonatkozóan tartalmaz szabályokat.

A nem lejárt (folyó faktoring) követelések kezelésére vonatkozó szabályokat jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek **I. fejezete**, a **lejárt (work-out) követelések** kezelésére vonatkozó szabályokat jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek **II. fejezete** tartalmazza.

I. NEM LEJÁRT (folyó faktoring) KÖVETELÉSEK VÁSÁRLÁSAKOR IRÁNYADÓ SZABÁLYOK

1. Fogalom meghatározások

„**ÁFA**”: Általános forgalmi adó

„**Ajánlat**”: A Faktor által az Ügyfél részére, a Szolgáltatással kapcsolatban tett írásos tájékoztatás. Amennyiben az ajánlat „**Indikatív Ajánlat**”-ként kerül az Ügyfél részére átadásra, akkor a Faktorra nézve nem bír kötelező erővel. Ha az ajánlat „**Kötelező Ajánlat**” megfogalmazást tartalmaz, akkor az abban meghatározott érvényességi időszakon belül a Faktorra kötelező erővel bír mindazokra a feltételekre, melyekről az ajánlat egyértelműen és kifejezetten ekként rendelkezik.

„**Átutalás bankköltségének díja**”: a Faktortól Ügyfél felé történő átutalás díja.

„**Biztosítás díja**”: hitelbiztosító bevonásakor a biztosítási díj és a biztosítási ügyintézés költsége.

„**Biztosítékok**”: az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására, a Faktor számára nyújtott biztosítékokat jelenti.

„**Biztosítéki szerződés**”: a Biztosítékokra vonatkozó szerződést jelenti.

„**BUBOR**”: éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi ajánlati kamatlábat jelenti. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az alkalmazandót az Ügyféllel megkötendő szerződés tartalmazza.

„**Egyedi információszolgáltatási díj**”: az Ügyfél által kért, olyan egyedi dokumentumok kiállításáért felszámításra kerülő díj, melyek nem szerepelnek a faktor rendszeresen kiállítandó dokumentumai között, vagy a rendszeres dokumentumok ismételt kiállításának díja.

„**Előfeltétel**”: mindazon, a Szerződésben meghatározott feltételt jelenti, amelyek együttes bekövetkezéséig a Faktor nem köteles az Ügyfél részére Szolgáltatást nyújtani, még aláírt és hatályba lépett szerződés esetén sem.

„**Előfinanszírozott követelésvásárlás vagy faktorálás**”: az olyan Szolgáltatást jelenti, amely során a Faktor a követelést annak eredeti lejáratá előtt vásárolja meg az Ügyféltől vagy faktorálja.

„**EURIBOR**”: a frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított ajánlati kamatlábat jelenti. A különböző futamidejű EURIBOR-ok közül az alkalmazandót az Ügyfélszerződés tartalmazza.

„**EUR LIBOR**”: a londoni bankközi piacon jegyzett, a British Bankers' Association szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított ajánlati kamatlábat jelenti. A különböző futamidejű EUR LIBOR-ok közül az alkalmazandót az Ügyfélszerződés tartalmazza.

„**Euro**” vagy „**EUR**”: az Európai Unió mindazon tagállamainak egységes pénznemét jelenti, amelyek azt pénznemükként elfogadják.

„**Faktor**”: Szolgáltatást nyújtó Sancy Capital Zrt.

„**Faktorálás**”: A 2013. évi V. törvény 6:405 §-ban meghatározott és körülírt ügylet.

„**Faktorkivonat**”: A Faktor által kiállított havi kimutatás, amely tartalmazza a Vevő limitet, a faktorált követeléseket, a Vevők teljesítését és az elszámolást.

„**Factoring díj**”: a Követelések megvásárlásáért felszámított díj.

„**Felek**”: az Ügyfelet és a Faktort együttesen jelenti, a „**Fél**” külön-külön jelenti az Ügyfelet és a Faktort.

„**Felszólítási díj**”: a lejárt követelések, illetve bármilyen határidőben ki nem egyenlített tartozás esetén Kötelezettek vagy Ügyfélnek küldött felszólító levél kiküldésének és adminisztrációjának költsége.

„**Felügyelet**”: Magyar Nemzeti Bank (MNB), 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

„**Fizetéképtelenség**”: az Ügyfél vagy a Kötelezett ellen felszámolási-, vagy csődeljárás indult.

„**Hirdetmény**”: A Faktor jogszabályban meghatározott módon közzétett saját hirdetménye, amely hozzáférhető a Faktor ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben. Tartalmazza a Faktor által nyújtott Szolgáltatások kamat, díj, jutalék és egyéb költségek mértékét. A Hirdetmény az Üzletszabályzat mellékletét képezi.

„**Hitelbiztosítéki nyilvántartás**” a 2013. évi CCXXI. törvényben meghatározott MOKK által vezetett elektronikus nyilvántartás, amelybe factoring esetében az Ügyfél személyét be kell vezetni.

„**Hitelbiztosítási limit bírálati díj**”: Hitelbiztosító igénybevétele esetén a hitelbírálat, limitdöntés és adminisztráció díja.

„**Hpt.**”: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

„**Jogérvényesítési költségek**”: mindazon költségek és kiadások, mely a Faktornál a Szerződés és/vagy a biztosítékokon alapuló jogok érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódóan felmerül.

„**Kamat**”: a Szolgáltatás alapján fizetendő szerződéses kamat és kamatjellegű díjak együttesen.

„**Kamatláb**”: (= Referencia Kamatláb + Kamatrés, vagy fix (változatlan) összegű kamatláb). A Kamat éves százalékban kifejezett értéke.

„**Kamatrés**”: a Faktor által – az Ügyfél és a Kötelezett kockázata alapján - saját hatáskörében meghatározott, és éves százalékban kifejezett érték, amely a Referencia Kamatlákkal együttesen alkotja a Kamatlábat.

„**Keretszerződés**”: az Ügyfél és a Faktor között a Szolgáltatás tárgyában létrejött szerződést jelenti.

„**Keret-megállapodás**”: a Kötelezett és a Faktor között, valamely szolgáltatás tárgyában létrejött szerződést jelenti.

„**Keretösszeg**”: az a maximális összeg, ameddig a Faktor egy adott Kötelezettel szembeni Követeléseket megvásárolja.

„**Kezelési költség**”: a Követelés megvásárlásakor a Követelés nyilvántartásával és elszámolásával kapcsolatosan felszámított díj.

„**Kockázatvállalási díj**”: a követelés megvásárlásakor a Kötelezett fizetési kockázatának részben vagy egészben történő átvállalásáért felszámított díj.

„**Kötelezett**”: az Ügyfél, mint szállító olyan vevője, mely esetében a Faktor a vele szemben fennálló Követelését megvásárolja vagy ezen követelést zálogjoggal terhelve előfinanszírozza.

„**Követelés**” az Ügyfélnek valamely harmadik személlyel szemben fennálló jövőben esedékessé váló, vagy teljesítésre kerülő minden átruházható pénzfizetésre szóló követelését jelenti, amelyet a Faktor megvásárol, illetve faktorál. A követelés származhat (i) áruszállításból, szolgáltatás nyújtásából eredő; (ii) szerződésen vagy jogszabályon alapuló halasztott fizetéssel teljesítendő pénzkövetelésből.

„**Követelésvásárlás**” A Faktor és az Ügyfél között létrejött olyan engedményezési ügylet, melynél a Kötelezett nem teljesítése esetén sem engedményezi vissza a Faktor a követelést az Ügyfélre.

„**Lejárat Napja**”: az Ügyfélszerződésben meghatározott azon napokat jelenti, ameddig legkésőbb az Ügyfélnek a Szerződés alapján, a Faktor irányában fennálló esedékes tartozását meg kell fizetnie, és amelyet követően a meg nem fizetett tartozások lejárttá válnak.

„**Lejárt követelésvásárlás**”: az olyan Szolgáltatást jelenti, amely során a Faktor a követelést annak eredeti lejáratának, vagy ezt követően vásárolja meg.

„**LIBOR**”: a londoni bankközi piacon jegyzett, a British Bankers' Association szabályzatának mindenkorai előírásai szerint megállapított adott devizanemű hitelekre vonatkozó ajánlati kamatlábat jelenti. A különböző futamidejű LIBOR-ok közül az alkalmazandót az Ügyfélszerződés tartalmazza.

„**Minimum díj**”: Faktor az Ügyféllel kötött megállapodás alapján, az általa nyújtott Szolgáltatásokért, teljesített megbízásokért megállapíthatja az Ügyfél által a megállapodásban rögzített időszak alatt fizetendő Ellenérték minimális összegét. Amennyiben Minimum díj kerül meghatározásra, Faktor a meghatározott időszak végén összesíti az Ügyfél által az időszak alatt Faktor felé megfizetett díjakat, kamatokat és amennyiben ezen összeg nem éri el a Minimum díj összegét, úgy Ügyfél felé kiszámlázza a különbséget.

„**Munkanap**”: azokat a napokat jelenti, amikor a Faktor üzletvitel céljából nyitva tart. A Szerződés bármely részében említett, megjelölés nélküli „nap” naptári napot jelent.

„**Postaköltség**”: Ügyfél számára küldött postai küldemény elküldésével kapcsolatos költségek.

„**Ptk.**”: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

„**Regisztrációs díj**”: az a díj, melyet Ügyfél fizet meg a Faktor részére a Faktor és Üzletfél közt létrejött ügyletből eredően vagy ahhoz kapcsolódóan szükségessé vált hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárás lebonyolításáért. A regisztrációs díj hitelbiztosítéki nyilvántartási eljárásonként kerül felszámításra.”

„**Referencia Kamatláb**”, „**Kamatláb Bázis**”: az adott Szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, és az Ügyfélszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett kamatlábat jelenti, különösen: BUBOR, EURIBOR, EUR LIBOR, LIBOR, MNB alapkamat, refinanszírozó pénzintézet által meghatározott referenciakamat.

„**Rendelkezésre Tartási Időszak**”: az Ügyfélszerződésben a Szolgáltatás igénybevételi lehetősége céljából ekként meghatározott időszakot jelenti.

„Rendes Felmondás”: A Szerződés 15 napos felmondási idő melletti, a másik Félhez intézett írásbeli felmondási nyilatkozata.

„Szállítói limit” vagy „Faktorkeret”: az a maximális finanszírozási összeg, amelyet a Faktor a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül biztosít az Ügyfél részére, és amelynek terhére és összegéig a Faktor megelőlegezést/finanszírozást nyújt az Ügyfél részére a megvásárolt/faktorált követelések vonatkozásában.

„Szállító - Kötelezett limit”: A Faktor által adott Szállító - Kötelezett relációra felállított limit, mely azt mutatja, hogy összesen az adott Szállítóra vonatkoztatva legfeljebb milyen összeg erejéig finanszíroz Kötelezett felé kibocsátott számlákat.

„Szerződés”: valamely Szolgáltatás tárgyában a Faktor és Ügyfél között létrejött teljes szerződési dokumentációt jelenti, amelynek egymástól elválaszthatatlan részei az Ügyfélszerződés és az Üzletszabályzat és ezek valamennyi melléklete, ideérve mindezek valamennyi módosítását és kiegészítését.

„Szerződésszegés”: a vonatkozó jogszabályokban, továbbá a Szerződés bármely részében ekként meghatározott esetek, vagy bármely vonatkozó megállapodás vagy szerződés valamely rendelkezésének megsértése.

„Teljes Tartozás”: Az Ügyfélnek a Faktornal szemben a Szerződés alapján fennálló összes, meg nem fizetett tartozása (ideértve a díjakat is), azok kamatával, járulékaival és mindazon, Ügyfelet terhelő költségekkel együtt, melyek a Faktornál a Szerződéssel és annak érvényesítésével kapcsolatban merülnek fel.

„Ügyfél”: mindazon jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezetet, valamint egyéb szervezetet, egyéni vállalkozót, őstermelőt jelenti, aki/amely a Faktor szolgáltatását igénybe veszi vagy igénybe kívánja venni, és részükre a Faktor oly módon nyújt Szolgáltatást, hogy harmadik fél –Kötelezett- felé fennálló követeléseit megvásárolja.

„Üzletszabályzat”: a jelen dokumentumot jelenti, amely alapját adja a Faktor és Ügyfelei és az Ügyfélhez kapcsolódó Kötelezettek közötti jogviszonynak. A Faktor a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit jelen üzletszabályzatba foglalja. Amennyiben jelen okirat „Üzletszabályzatot” említ, azt a felek egyúttal Általános Szerződési Feltételekre történő hivatkozásnak is tekintik.

„Végső lejárat”: a megvásárolt követelés alapjául szolgáló számla szerinti eredeti lejáratát követő Türelmi Idő utolsó napja.

„Vevőlimit”: a Kötelezetre felállított limit összeghatár, mely azt mutatja, hogy összesen legfeljebb milyen összeg erejéig finanszíroz Kötelezett felé kibocsátott számlákat.

2. Általános rendelkezések

2.1. Alkalmazási kör

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni minden olyan Ügyfelekkel létrejövő jogviszonyban, amelynél a Faktor Szolgáltatást nyújt, és az Ügyfél a Szolgáltatását igénybe veszi. Az Üzletszabályzattól vagy egyes pontjaitól – a jogszabályok keretein belül - eltérés lehetséges, ha azt a Faktor és az Ügyfél - írásba foglaltan, az eltérés pontos és részletes leírásával - rögzítik. A Faktor és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügyletekre vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések állapítják meg. Az Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan külön szerződés, vagy jogszabály kifejezetten nem rendelkezik.

2.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és módosítása

2.2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti, megismerheti, azt a Faktor irodahelyiségében könnyen elérhető helyen kifüggeszti, Internetes honlapján közzéteszi, illetve kérésre díjmentesen átadja.

2.2.2. A Faktor kívánságra bárkinek ingyenesen küld egy példányt a hatályos Üzletszabályzatából, függetlenül attól, hogy üzleti kapcsolat már létesült-e közöttük.

2.2.3. A Faktor az Üzletszabályzat változásáról legalább 15 naptári nappal korábban értesíti Ügyfelét oly módon, hogy azt az 1.2.1. pontban meghatározottak szerint hozzáférhetővé teszi. A Faktor előzetes írásbeli megállapodás esetében közvetlen módon előzetesen is értesíti Ügyfelét az Üzletszabályzat megváltozásáról. Közvetlen módon történő értesítésnek tekintendő a postai úton, az Ügyfél által megadott e-mailben és faxon történő értesítés is.

2.2.4. A Faktor az Üzletszabályzat elfogadásának tekinti, ha arra az Ügyfél a kifüggesztéstől számított 30 naptári napon belül írásban nem tesz észrevételt. Ha az Ügyfél az érvényben lévő szerződés részét képező Üzletszabályzatot nem fogadja el, azt a Faktor a szerződés felmondásának tekinti. Ebben az esetben a Faktor és az Ügyfél a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, az Ügyfél a fennálló tartozását köteles a Faktor részére megfizetni.

3. Üzleti kapcsolatok általános szabályai

3.1. Ügyfél azonosítás, képviseleti jogosultság

3.1.1. A Faktor köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII.** törvényben meghatározottak szerint az Ügyfél azonosítását és minősítését elvégezni és a törvényben meghatározott azonosságot igazoló okiratok bemutatását megkövetelni.

3.1.2. Faktor köteles Ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arról, hogy követelésvásárlás, factoring ügyletek során saját vagy más tulajdonos, személy vagy szervezet nevében, vagy érdekében járnak-e el.

3.1.3. Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosításkor megadott adatokban történt változásokat a változás bekövetkeztétől számított öt munkanapon belül a Faktor részére írásban bejelenteni.

3.1.4. Ügyfél köteles a Faktornál írásban bejelenteni a képviseleti jogosultsággal rendelkező személyek aláírás mintáját.

3.1.5. Ügyfél és Faktor külön megállapodása hiányában, értékhatár korlátozás nélkül fogadja el a képviseletre jogosult személyek megbízásait. A megbízások korlátozására vonatkozó ügyféligény írásos bejelentésének megtétele Faktor felé az Ügyfél felelőssége.

3.1.6. Faktor jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és azok értékhatár nélküli vagy bejelentés esetén korlátozott értékhatárú intézkedési jogosultságát érvényesnek tekinteni, amíg azok visszavonására vagy módosítására az Ügyféltől írásos bejelentés nem érkezik.

3.1.7. Faktor jogosult közreműködő tevékenységét igénybe venni, amelynek közreműködéséért úgy felel, mintha maga járt volna el az adott ügyben.

3.2 Együttműködés, tájékoztatás

3.2.1. Faktor és Ügyfél kötelesek egymást írásban, haladéktalanul értesíteni, nevük és elérhetőségeik (postai cím, e-mail, fax szám, telefonszám) megváltozásáról, továbbá képviselőjük személyében történt változásról.

3.2.2. Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezeti körbe tartozó köteles a Faktort haladéktalanul tájékoztatni, ha átalakulási, kiválási, egyesülési, vagyonmegosztási tervei vannak, valamint, ha csőd eljárás, felszámolás, illetve végelszámolás kezdeményezését tervezi saját maga ellen, vagy azt harmadik személy kezdeményezte ellene. Súlyos szerződésszegésnek minősül Ügyfél részéről a felsorolt eljárásokra vonatkozó bejelentési kötelezettség elmulasztása.

3.2.3. Ügyfél köteles eredeti vagy közjegyző által hitelesített dokumentumokat szolgáltatni Faktor részére. Faktor jogosult az Ügyfél által benyújtott dokumentumok és adatok valóságát a törvényes

Sancy Capital Zrt

eszközök keretei között ellenőrizni, továbbá jogosult az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően és annak fennállása alatt is az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba helyszínen betekinteni.

3.2.4. Faktor és Ügyfél kötelesek a tájékoztatási kötelezettség legteljesebb mértékben történő teljesítésére és az ennek elmaradásából bekövetkező kárt a mulasztó fél viseli.

3.3 Kapcsolattartás

3.3.1. Ügyfél és Faktor a következő értesítési csatornákon keresztül tartanak kapcsolatot egymással:

- személyes kapcsolat Faktor üzleti helységeiben,
- elektronikus kapcsolat (e-mail),
- telefon, telefax.

A kapcsolattartás módja a szerződésben kerül meghatározásra.

3.3.2. Faktor és Ügyfél között szerződéskötés kizárólag írásban jön létre, továbbá az egymásnak szóló megbízások, értesítések, üzenetek írásban tehetők meg. A nem írásban tett közléseket írásban meg kell erősíteni és azok a megerősítést követően válnak hatályossá.

3.3.3. Faktor jogosult úgy értelmezni, hogy az Ügyfél felé küldött értesítéseket az tudomásul vette és elfogadta, ha a kézhezvételtől számított öt munkanapon belül írásos észrevételt nem tesz, kivéve a jelen Üzletszabályzat 2.2.3. pontjában jelzett tizenöt napos határidőt.

3.4 Értesítések, kézbesítés

3.4.1. Faktor az Ügyfélnek küldött értesítések adatait, címét mindaddig a közöttük létrejövő szerződésben feltüntetettek szerint tekinti érvényesnek, amíg azok megváltoztatását az Ügyfél nem módosítja írásban a Faktor felé. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a részére küldött értesítő levelek kézbesítése sikertelen, akkor azt követően Faktor nem köteles további értesítések küldésére.

3.4.2 A Faktor által az Ügyfélnek küldött írásbeli értesítések kézbesítettnek tekintendők

- belföldi cím esetén a feladást követő harmadik munkanapon,
- külföldi cím esetében a feladást követő tízedik munkanapon.

3.4.3. Faktor nem köteles az általa postán keresztül küldendő értesítéseket ajánlott vagy tértivevényes módon küldeni. Elküldöttnek tekintendő a küldemény, ha annak másolata Faktornál rendelkezésre áll és a postázási nyilvántartása az elküldést igazolja.

3.4.4. Faktor jogosult az Ügyfelek széles körét érintő értesítéseket hirdetmény útján, üzleti helységeiben kifüggesztés útján is közzétenni, amennyiben az az Üzletszabályzat módosítását jelenti.

3.4.5. A partnerek által a Faktorhoz küldött írásbeli közlések Faktorhoz történt beérkezését a postai nyilvántartás, ennek hiányában a Faktor nyilvántartása alapján kell beérkezettnek tekinteni.

4. Kérelmek elbírálása

4.1. A Szerződéskötést megelőző feladatok

A szerződés megkötése előtt a Faktor köteles elvégezni az Ügyfél beazonosítását és megvizsgálni a hitelképességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint minden egyéb olyan körülményt, amely a Faktor megítélése szerint az adott Szolgáltatásról való döntés szempontjából lényeges. Az Ügyfél a Faktor által kért valamennyi dokumentumot és információt köteles a Faktor által megkívánt formában és tartalommal a Faktor részére átadni. Ha a Faktor az Ügyfél hitelképességét az átadott adatok és információk, az elvégzett ügyfélminősítés és fedezetértékelés alapján megfelelőnek ítéli, dönt az Ügyfél adott Szolgáltatásra vonatkozó kérelmének elfogadásáról, ellenkező esetben azt visszautasítja. A Faktor a jóváhagyásában az Ügyfél által az adott Szolgáltatással kapcsolatban igényelt összegnél alacsonyabb összeget, illetve eltérő feltételeket is megállapíthat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Faktor saját maga állapítja meg az általa kínált Szolgáltatás nyújtásának

feltételeit. Ha az Ügyfél a Faktor által meghatározott követelményeknek nem felel meg, a Faktor a Szolgáltatás nyújtását a szerződés létrejötte előtt, valamint azt követően egyaránt bármikor megtagadhatja.

4.2. Ajánlat

A Faktor az adott Szolgáltatás igénybevételének feltételeiről tájékoztatja az Ügyfelet, mely tájékoztatás kizárólag írásban érvényes, és a Faktorra nézve ebben az esetben is csak akkor bír kötelező erővel, ha az adott tájékoztatás teljesen egyértelműen és kifejezetten ekként rendelkezik (Kötelező ajánlat). Ha az adott tájékoztatás a Faktorra nézve kötelezésről semmiféle rendelkezést nem tartalmaz (Indikatív ajánlat), az semmilyen körülmények között nem tekinthető Ajánlatnak.

5. Szerződéskötés

5.1 Faktor a mindenkor hatályos Ptk. rendelkezései és alapján Keretszerződést köt az Ügyféllel a Faktor által nyújtott Szolgáltatás tárgyában a Szolgáltatás későbbi igénybevételi lehetőségének biztosítására.

5.2 A Faktor a Kötelezettel Keret-megállapodást köt, meghatározott Szolgáltatások későbbi igénybevételi lehetőségének biztosítására.

5.3 A Keretszerződés és a Keret-megállapodás kizárólag írásban, a Felek általi szabályszerű aláírással jön létre.

6. Hatálybalépés

6.1 A Szerződés az Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban, vagy azon a napon lép hatályba, amikor az Ügyfél a Szerződésben meghatározott, és/vagy a Faktor által előírt valamennyi okiratot a Faktorhoz benyújtja, és/vagy az összes hatályba lépési feltételt teljesíti, illetve azok megvalósulnak.

6.2 A Szerződés kizárólag akkor lép hatályba, és/vagy Faktor kizárólag akkor teljesíti az Ügyfél részére a Szolgáltatást, ha megkapta a számára megfelelő formában és tartalommal az alábbi okiratokat:

(a) az Ügyfél azonosítás (3.1) pontban szereplő okiratok;

(b) a szerződő Ügyfél vállalkozói tevékenysége végzésére vonatkozó jogosultságát igazoló vagy személyazonosságát megállapító okiratának másolata, amelyből egyértelműen kitűnik, hogy az Ügyfél a vonatkozó törvényi és hatósági előírásoknak maradéktalanul megfelelően működik;

(c) a szerződő Ügyfél hatályos társasági szerződése (létesítő okirat);

(d) a szerződő Ügyfél adó- és statisztikai számát igazoló okmány, valamint nemleges adó-, vám-, járulékos- és egyéb köztartozásának igazolása a Faktor által meghatározott módon;

(e) minden olyan felhatalmazott személy eredeti aláírási címpéldányának bemutatása, vagy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya, aki a Szerződést aláírta, valamint aki a Szerződéssel kapcsolatosan jogosult a szerződő Ügyfél nevében értesítést adni a Faktornak.

(f) ha az Ügyfél képviseletében meghatalmazott vagy aláírásra jogosult képviselője helyett meghatalmazott írja alá, úgy megfelelő alakszerűséggel rendelkező és legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás és a Faktor által a meghatalmazott azonosításához kért dokumentumok.

(g) a Biztosítéki Szerződés minden érintett fél által aláírt eredeti példánya, jogszabályi feltételektől és a Faktor döntésétől függően magán- vagy közokirati formában. A Biztosítéki Szerződést aláíró személy személyazonosságát igazoló okirat másolata és/vagy a (d) pontban meghatározottakat, a Faktor által meghatározott módon.

(h) biztosító bevonása esetén a biztosítási kötvény

6.3 A Faktor a Szolgáltatás Ügyfél általi igénybevétele feltételeként meghatározott Előfeltételek megvalósulásáig, bekövetkeztéig a Szerződés hatályba lépésétől függetlenül, jogszerűen tagadhatja meg az Ügyfél részére az adott Szolgáltatás nyújtását. A Faktor a Szolgáltatás Ügyfél részére történő nyújtásának ilyen okból történő megtagadása, elmaradása miatt az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károkért semmiféle felelősséget nem vállal.

7. Követelésvásárlás

7.1 Faktor a Keretszerződésben rögzített összegen belül – a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt – az előírt feltétel teljesülése esetén megvásárolja vagy faktorálja az Ügyfél Szerződésben meghatározott

Sancy Capital Zrt

vevőivel – a Kötelezettekkel - szembeni követeléseit, illetőleg kiegyenlíti a Kötelezett Szerződésben meghatározott szállítóival szembeni tartozásait, a Szerződésben meghatározott devizanemben. A Faktor csak akkor teljesíti az Ügyfél megbízását, ha a Szerződésben meghatározott Keretösszeg igénybe nem vett részének terhére ez teljesíthető.

7.2 Ha a szerződésben rögzített Keretösszeg feltöltődő (azaz „rulírozó”) jellegű, akkor a Kötelezett által Faktorhoz megfizetett követelések összegét az Ügyfél automatikusan újból igénybe veheti.

7.3 A Keretösszeg igénybevétele az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint történik. A finanszírozás keretében az Ügyfél követelésvásárlás vagy faktoring jogcímén a Faktorra engedményezi a követeléseit és azok járulékait. Ennek megfelelően az Ügyfél átadja a Faktornak az engedményezett követelésekre vonatkozó okmányokat, azaz a számlát, vagy számlaösszesítőt. A teljesítéshez szükséges adatokat minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen továbbá hiányosan vagy rosszul olvashatóan adja meg, az ebből eredő kárért a Faktor nem felel. A Faktor jogosult az ok pontos megjelölésével visszaküldeni a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki.

7.4 A Faktor az Ügyfél által benyújtott megbízások alapján megvásárolja vagy faktorálja a követeléseket, illetőleg kiegyenlíti a tartozásokat. Az Ügyfélszerződésben meghatározott formátumú faktorálási kérelem Faktor általi kézhezvételétől számított három munkanapon belül az ellenértéket a Szerződésben megjelölt bankszámlára utalja. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Faktornak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Faktor rendelkezésére álljon. A szükségesnél rövidebb rendelkezésre álló idő miatt hibásan vagy késedelmesen teljesített megbízásokból eredő kárért a Faktor felelősséget nem vállal.

7.5 A Faktor a Szerződés megkötését, és az Előfeltételek megvalósulását követően is megtagadhatja a Szolgáltatás nyújtását, felfüggesztheti a követelések megvásárlását vagy faktorálását, ha időközben akár a saját, akár az Ügyfél, akár a Kötelezett körülményeiben – Faktor megítélése szerint - olyan lényeges változás áll be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, és/vagy azonnali hatályú felmondásnak van helye.

7.6 Az Ügyfél a Faktor által még nem teljesített megbízását - a Szerződés vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően – írásban visszavonhatja, vagy módosíthatja.

7.7 Faktor fenntartja magának a jogot, hogy belátása szerint a Szerződésben kikösse, amennyiben a Kötelezett a futamidő utolsó napjáig (mely megegyezik az Ügyfél által a számlán feltüntetett fizetési határidővel) nem teljesít, úgy Sancy Capital jogosult a követelést, annak járulékaival együtt az Ügyfélre írásban visszaengedményezni és a továbbiakban a visszaengedményezett teljes összeg vételárát kizárólag az Ügyféltől követelni.

8. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

8.1 A Faktor által nyújtott Szolgáltatásokért díjat köteles fizetni, amelyeknek mértékét az Ügyfélszerződés, és/vagy jelen Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. A Faktor fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek vagy Szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban és Hirdetményben közzétett kondícióktól eltérő, az Ügyfélszerződésben meghatározásra kerülő, egyedi feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait. A Szolgáltatás nyújtása, megbízás teljesítése során felmerült egyéb költségek, különösen a postaköltségek, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél köteles a Faktor felszólítása alapján haladéktalanul megfizetni a Faktor számára mindazon költségnövekedés összegét, amely a Faktornál bármely jogszabály vagy egyéb rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezek értelmezésében bekövetkezett változás következtében merül el. Az Ügyfél köteles a Faktor kérésére időről-időre megtéríteni a Faktor mindazon igazolt költségét, amely a Szolgáltatás alapján a Faktort megillető jog érvényesítésével és fenntartásával kapcsolatban merült fel.

A Szolgáltatás ellenértékének megfizetése - amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik - a Szerződésben meghatározott zárlati elszámoláskor, a Szerződés megszűnésekor, illetve a Hirdetményben meghatározott időpontban esedékes a faktor által kiállított számla alapján, az abban megjelölt időpontra. A Faktor jogosult a számla összegét beszámítással rendezni minden, az Ügyfél

Faktor felé fennálló kötelezettségével szemben. A beszámítás tényét Faktornak a kiállított számlán fel kell tüntetni.

Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését nemzetközi szokványok, vagy a Faktor és az Ügyfél megállapodása szabályozza.

Az Ügyfél által a Faktor részére fizetendő kamatokat, kamatjellegű- és időtartamhoz kötött díjakat - eltérő rendelkezés hiányában - naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

Vetítési alap x kamatláb x naptári napok száma

36 000

Ha az Ügyfélszerződés másként nem rendelkezik, a bankszünnap kamatnapnak számít.

A Szolgáltatások általában mentesek az általános forgalmi adó alól. Amennyiben az adott Szolgáltatás nyújtása ÁFA-köteles, a számla az ÁFA-t is tartalmazza.

8.2 A Szolgáltatás alapján fizetendő szerződéses kamat és kamatjellegű díjak („Kamat”) azon éves százalékbán kifejezett Kamatláb alkalmazásával számítandó ki, amelyet

(i) a Faktor valamely Referencia Kamatláb, és évi meghatározott mértékű Kamatrés összegeként, vagy
(ii) előzőektől függetlenül, Kamatlábként megállapít.

A Kamatláb – az Ügyfélszerződésben foglaltak szerint - lehet fix és változó.

(a) Fix Kamatláb esetén a Kamatláb mértéke az adott Szolgáltatás teljes futamidejére, vagy annak egy részére, előre rögzítve kerül meghatározásra.

(b) Változó Kamatláb esetén a Kamatláb

(i) az Ügyfélszerződésben meghatározott időpontban a Referencia Kamatlábbal párhuzamosan, annak megváltozásakor automatikusan, és/vagy

(ii) a Kamatrés Faktor általi egyoldalú módosításkor megváltozik.

A Faktor fenntartja magának a jogot, hogy a Szolgáltatás futamideje alatt bármikor egyoldalúan felülvizsgáljon bármely Kamatlábat, és azt, illetve a Kamatrést egyoldalúan módosítsa, ha a Faktor forrásköltségei, vagy a Magyar Nemzeti Bank, mint jegybank intézkedései, jogszabályi, pénzügyi változások hatására megváltozik. A változtatás az Ügyfél értesítése utáni időre vonatkozhat.

8.3 Kamatfizetés

A kamat és a kamatjellegű díjak kiszámítása a követelés megvásárlásának napjától a követelés megfizetése napjáig tartóan történik, megfizetése előre, a követelésvásárlás vagy faktorálás napján esedékes; késedelmes fizetés esetén pedig a számlafizetés esedékességének napját követő naptól számítva utólag a Szerződésben meghatározott gyakorisággal, illetve az adott követelés teljes összegben történő megfizetésekor esedékes.

8.4 Késedelmi kamat

Ha bármely, a Szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Ügyfél köteles a Szerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

Ha bármely, a Szerződés alapján a Kötelezett által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, vagy a Kötelezett tévesen az Ügyfél felé teljesíti a megvásárolt vagy faktorált követelést és az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározottak szerint nem teljesít a Faktor felé, akkor az Ügyfél köteles a Keretszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, a követelés Végső lejáratától a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

A késedelmi kamat mértéke – a Faktor és az Ügyfél eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában - mindenkor az adott Szerződés megkötésekor hatályos Ptk. alapján a gazdálkodó szervezetek közötti kapcsolatokra megállapított, általános késedelmi kamatmérték.

8.5 Rendelkezésre tartási jutalék

Az Ügyfél a Keretszerződésben számára a Faktor által rendelkezésre tartott keretösszeg és az igénybe nem vett része után Rendelkezésre Tartási Jutalékot köteles fizetni a Faktor részére. A Faktor a

Rendelkezésre Tartási Jutalékot a Szolgáltatás Rendelkezésre Tartási Időszakának első napjától annak utolsó napjáig számítja fel, beleértve ebbe a kezdő és a végső napot is.

8.6 Szerződéskötési- szerződésmódosítási- prolongációs díj

8.6.1 A Faktor a Keretszerződés megkötéséért, illetőleg a Szolgáltatás igénybe vételéért Szerződéskötési Díjat számít fel. Az Ügyfél köteles az erre irányuló igény közlésétől számított 3 Munkanapon belül megfizetni a Faktornak mindazon költségeket és kiadásokat, amelyek a Szerződés előkészítése érdekében merültek fel.

8.6.2 A Faktor a Keretszerződés és Keretmegállapodás minden egyes módosításért Szerződésmódosítási Díjat számít fel. A Szerződés Faktor általi egyoldalú módosítása esetén az Ügyfelet Szerződésmódosítási díjfizetési kötelezettsége nem terheli.

8.6.3 A Faktor a Keretszerződés és Keretmegállapodás éves felülvizsgálatáért és megújításáért prolongációs díjat számít fel.

8.7 Egyéb díjak, jutalékok, költségek

8.7.1. Új kapcsolathoz kapcsolódó díjak:

8.7.1.1 Az Ügyfél, illetve Vevőinek azonosításához, a bevizsgáláshoz, illetve a biztosítási bevizsgáláshoz kapcsolódóan Faktor beszerzi a szükséges dokumentumokat, illetve feldolgozza azokat, amelynek a Kondíciós Listában meghatározott díját az Ügyfél köteles viselni.

A Faktor üzleti kapcsolat létesítése előtt törvényi kötelezettségeinek eleget téve ügyfeleit azonosítja, illetve ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni. Ezek keretében köteles meggyőződni az ügyfél Pmt. szerinti tulajdonosáról. A tényleges tulajdonos azonosításához szükséges hiteles cégkivonatok költsége az Ügyfelet terheli. A hiteles cégkivonat díjának megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy a Keretszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

8.7.1.2 Biztosítási limit kérelem díj

Amennyiben az Ügyfél és/vagy a Faktor az Ügyfél Vevői közül egyeseket, vagy adott Vevő felé fennálló egyes Követeléseket biztosítani kíván, az adott Vevők és/vagy Követelések biztosításba történő bevonásakor a Kondíciós Listában meghatározott biztosítási bevizsgálási díjat köteles fizetni. A biztosítási bevizsgálási díj megfizetése a kiszámlázást követő átutalással, vagy az Ügyfél részére a Keretszerződés alapján járó előleg, illetve teljes vételár terhére történő beszámítással történik.

8.8 Harmadik személyek felé fizetendő díjak, költségek, illetve illetékek

Az Ügyfelet terhelik a Szerződés létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges bejegyzéssel, nyilvántartásba vétellel kapcsolatban felmerülő díjak (hitelbiztosítéki nyilvántartási rendszer) költségek és illetékek. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Ügyfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni, az azt felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Faktor által kerülnek megfizetésre, az Ügyfél köteles a Faktor által igazoltan megfizetett összeget a Faktor írásbeli értesítése alapján 3 Munkanapon belül Faktornak megfizetni.

8.9 Jogérvényesítési költségek

Az Ügyfél az erre vonatkozó igazolt igény közlésétől számított 3 Munkanapon belül köteles megfizetni a Faktornak mindazon költségeket és kiadásokat - beleértve az ügyvédi munkadíjat is-, mely a Faktor oldalán a Szerződés és/vagy a biztosítékokon alapuló jogok érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódóan merültek fel.

8.10 Díjak, jutalékok, költségek meghatározása

A Faktor kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott költségektől és díjaktól függetlenül egyéb, indokoltan felmerülő és dokumentált költségeket és díjakat is felszámítson. Az adott Szolgáltatással kapcsolatban felmerülő valamennyi díj, jutalék és költség típusa és mértéke illetve az ezekre vonatkozó egyéb feltételek vagy az Ügyfélszerződésben kerülnek meghatározásra, vagy az Ügyfélnek az Üzletszabályzatban foglaltak szerint, a Hirdetményben meghatározott mértékű ellenértéket kell fizetni.

9. Fizetések

A fizetés teljesítésének esedékességi időpontja az a nap, amely a követelést megtestesítő számlán, vagy egyéb bizonylaton eredeti fizetési határidőnek és/vagy lejárat napnak kerül meghatározásra.

9.1 A fizetések teljesítésének helye a Faktor Ügyfélszerződésben megjelölt számlája. A teljesítés helyének esetleges megváltozása esetén a Faktor semmilyen ezzel kapcsolatban felmerülő többletköltség megtérítésére nem köteles.

9.2 A Faktor javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Faktor számláján a jóváírás megtörténik. A Faktor részéről az Ügyfél javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeggel a Faktor bankszámláját megterhelték. Devizában történő fizetések lebonyolítása esetén a Faktor a saját bankszámláján történt jóváírás értéknapjáról a számlavezető banktól származó tudomásszerzést követő két munkanapon belül köteles az Ügyfél javára érkezett összeggel elszámolni.

9.3 A fizetések teljesítésének módja

9.3.1 Az Ügyfél a Keretszerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles teljes egészében forintban, vagy a Szolgáltatás más pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (tőketörlesztés, kamat- és díjfizetés) összefügg. Amennyiben a Szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a Szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik (ideértve, ha a fizetés a Faktor más devizanemben vezetett bankszámlájára történik), akkor a fizetendő összeget a Faktor az adott Szolgáltatáshoz kapcsolódó Szerződésben meghatározott, megfelelő árfolyamok alkalmazásával konvertálja, eltérő rendelkezés hiányában a Faktor számlavezető bankja által az adott napra jegyzett megfelelő deviza árfolyamán. Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő összegeket köteles beszámításra, adófizetésre vagy bármilyen viszontkövetelésre alapított levonás nélkül megfizetni, kivéve, ha az Ügyfelet jogszabály vagy hatósági rendelkezés kötelezi az ilyen levonásra. Ha az Ügyfél által a Szerződés szerint fizetett vagy fizetendő bármely összegből történő levonás kötelező, akkor az Ügyfél köteles a Faktor részére egy olyan további összeget megfizetni, amellyel együtt a Faktor összesen akkora nettó összeghez jut, mintha e kötelező levonásra nem került volna sor.

9.3.2 A Faktor részére esedékessé váló valamennyi fizetés – ellenkező rendelkezés hiányában – úgy is történhet, hogy a Faktor, az Ügyfél esedékes tartozásának összegét, az Ügyfél az Üzletszabályzat jelen pontja és az egyedi szerződés megkötése alapján kinyilvánított, teljes körű és visszavonhatatlan hozzájárulása alapján, beszámítja az Ügyfél Faktorra szemben fennálló követeléseire.

9.3.3 Az Ügyfél a Faktor felhívására köteles felhatalmazni a Faktort, hogy más hitelintézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a Keretszerződésből eredő, az Ügyfél által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki, mely esetben valamennyi az azonnali beszedéssel kapcsolatban felmerülő költség és díj az Ügyfelet terheli.

10. Nyilatkozatok

10.1. Az Ügyfél az alábbi szavatossági nyilatkozatokat teszi a Faktor felé:

(i) Az Ügyfél a magyar jogszabályok értelmében vállalkozási tevékenység folytatására jogosult magánszemély, illetőleg magyar jog alapján létrejött, bejegyzett és működő gazdálkodó szervezet.

(ii) A Szerződés jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalását jelenti, amely hatályos, és a benne foglalt feltételeknek megfelelően vele szemben kikényszeríthető.

(iii) Az Ügyfél jogosult megkötni a Szerződést, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket.

(iv) Az Ügyfél nem esett olyan szerződésszegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem, amely befolyásolhatná azon képességét, hogy teljesítse a Szerződés szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.

(v) A Szerződés, és a benne foglalt ügylet megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben

(a) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel, vagy bírósági, hatósági határozattal,

(b) az Ügyfél társasági dokumentumaival.

(vi) Az Ügyfél által a Faktor számára átadott pénzügyi kimutatások valós képet adnak az Ügyfélnek - a kimutatás időpontjában fennálló - pénzügyi helyzetéről.

(vii) A Szerződéssel összefüggésben a Faktornak átadott minden információ, kimutatás valós.

(ix) Az Ügyfélnek nincsenek jelentős tartozásai azon túl, amit a Faktor számára írásban feltár.

(x) Nincs bíróság előtt folyó peres eljárás, és nincs közigazgatási eljárás sem folyamatban és nem is fenyegeti, amely kedvezőtlen kimenetele esetén, hátrányos hatással lenne üzletmenetére, pénzügyi helyzetére, hogy a szerződésből eredő kötelezettségeit teljesítse.

10.2 A fenti szavatossági nyilatkozatokat az Ügyfél a Szerződés aláírásának időpontjában teszi, és változatlanok tekintendők, ameddig a Szolgáltatást igénybe veszi.

10.3 A fenti szavatossági nyilatkozatok mindaddig érvényesnek és hatályosnak tekintendők, amíg azok változásáról az Ügyfél nem tájékoztatja a Faktort. A nyilatkozat módosításának, aktualitásának elmaradásából eredő minden felelősség, illetve kár az Ügyfelet terheli.

11. Kötelezettségvállalások

Az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja a szerződés aláírásától kezdődően, addig, amíg bármilyen tartozása fennáll, vagy keletkezhet:

11.1 Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a szerződésből eredő kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében mind most, mind a jövőben legalább egyenlő elbírálás alá essenek minden egyéb jelenlegi és jövőbeli nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek valamely jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget, továbbá kötelezettséget vállal, hogy ha akár ő maga, akár az érdekeltségébe tartozó bármely társaság(ok) biztosítékot nyújtanak az Ügyfél más hitelezőjével (hitelezőivel) szemben fennálló hitelének, vagy kölcsönének visszafizetésére (akár részben vagy egészben), akkor ugyanezen biztosítékokat, vagy a Faktor megítélése szerint ezekkel egyenértékű biztosítékokat a Faktor számára is felajánlja. (Pari passu)

11.2 Az Ügyfél a Faktor előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köt hitel- vagy kölcsönszerződést, faktoring vagy lízingszerződést továbbá harmadik személy, hitelező bárkivel szembeni követelése biztosításául nem létesít semmiféle biztosítékot (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog bármely fajtája, óvadék, (készfizető) kezesség, tulajdon biztosítéki célú átruházása, komfort levél, azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás. (Negative pledge)

11.3 Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a szerződés hatálya alatt kizárólag a Faktor előzetes írásbeli tájékoztatásával nyit újabb pénzforgalmi bankszámlát, és a számlanyitással egyidejűleg a Faktor részére azonnali beszedési megbízás benyújtásra jogot biztosít. (Inkasszójogosultság)

11.4 Az Ügyfél vállalja, hogy átadja a Faktornak:

(i) a mindenkor hatályos számviteli jogszabály(ok) rendelkezéseinek megfelelően elkészített éves (auditált) beszámolóját – amennyiben annak elkészítésére jogszabály kötelezi – haladéktalanul, annak elkészültét követő 30napon belül,

(ii) minden pénzügyi félévet követő 45 napon belül a megelőző hat hónapra vonatkozóan készített, főkönyvi kivonatát és

(iii) a rá vonatkozó bármilyen egyéb olyan pénzügyi vagy egyéb információt, amit a Faktor ésszerű keretek között kérhet annak érdekében, hogy figyelemmel kísérhesse az Ügyfél pénzügyi állapotát, gazdasági helyzetét.

11.5 Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Faktort

(i) bármilyen szerződésszegésről, ahogy annak fennállása tudomására jut;

(ii) a csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolás kezdeményezésére vonatkozó esetleges döntéséről, az arra vonatkozó kérelem bíróságra való beadása előtt;

(iii) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely hitelezője felszámolási eljárást kezdeményezett vagy tervez vele szemben;

(iv) olyan bírósági vagy hatósági határozatról (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), amely az Ügyfelet jelentős pénzügyi kötelezettségre kötelezi;

(v) arról, ha valamely banknál vezetett folyószámlájával szemben 200.000,- HUF összeget meghaladó összegű azonnali beszedési megbízás érkezik,

(vi) arról, ha a tevékenységi körével, tevékenységével kapcsolatosan bármely hatóság vagy bíróság bármilyen tiltást, korlátozást, vagy egyéb szankció jellegű intézkedést alkalmazott;

(vii) ha vele szemben bármilyen végrehajtási eljárás indult vagy végrehajtási cselekményt, foglalást végeztek vagy kíséreltek meg;

Sancy Capital Zrt

(viii) tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban történt bármilyen változásról;

(ix) más társaságokban fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzéséről;

(x) az Ügyfél menedzsmentjében, illetőleg vezető tisztségviselőinek személyében beállt változásokról;

(xi) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 napja lejárt, és nem került megfizetésre;

(xii) ha a szerződés megkötését követően hitelt vagy kölcsönt vesz fel, illetőleg kezességet vállal.

11.6 Az Ügyfél vállalja, hogy nem adja el, nem ruházza át, nem adja bérbe, vagy másként nem bocsátja más személy rendelkezése alá vagyontárgyainak összességét, vagy azok egy jelentős részét, mindaddig, amíg ahhoz a Faktor hozzájárulását meg nem kapja,

11.7 Az Ügyfél érdekeltségeivel is csak a rendes üzletmenete keretén belül és csak olyan feltételekkel köt ügyletet, amelyek nem kedvezőtlenebbek annál, amit egy hasonló, de nem az érdekeltségébe tartozó társasággal kötendő ügyletben kiköthetett volna.

11.8 Az Ügyfél nem hajt végre egyesülést, szétválást vagy bármi egyéb jelentős pénzügyi átszervezést a Faktor előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül.

11.9 Az Ügyfél köteles biztosítani a Faktor vagy annak megbízottja számára, hogy a szerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valódiságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél pénzügyi helyzetét, illetőleg a Biztosítékok fennállását, állapotát a szerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse.

11.10 Az Ügyfél vállalja, hogy azon eszközeit, amelyek természetükénél fogva biztosíthatók, teljeskörűen biztosítja (és ezen biztosítást folyamatosan fenntartja) mindazon kockázatokra, amelyekre ez szokásos a hasonló üzleti tevékenységet végző vállalkozásoknál.

11.11 Amennyiben a Keretösszeg és a megvásárolt vagy faktorált követelések pénzneme eltérő, és az árfolyam változások eredményeképpen a megvásárolt vagy faktorált követelések napi árfolyamon átszámított összege meghaladná a Keretösszeget, úgy az Ügyfél köteles a Faktor kérése alapján azonnal megfizetni a Faktor által meghatározott különbség összegét, vagy köteles megtenni a Faktor által ésszerűen kért bármely más intézkedést.

11.13 Az Ügyfél kijelenti, hogy a kötelezettségvállalás futamideje alatt nem fizet osztalékot a Faktor írásos hozzájárulása nélkül.

11.14 Az Ügyfél kijelenti, hogy a kötelezettségvállalás futamideje alatt a kérelem benyújtásakor fennálló, illetve a kötelezettségvállalási szerződésben rögzített összegű tagi kölcsönt a kötelezettségvállalás futamideje alatt nem vonja ki.

12. Szerződésszegés, Jogérvényesítés, Panaszkezelés

12.1 Szerződésszegés

A jelen pontban felsorolt bármely esemény a szerződés tekintetében külön-külön szerződésszegésnek, illetve a jogérvényesítési lehetőségek Faktor általi igénybevetelét megalapozó körülménynek (a továbbiakban együttesen: a „Szerződésszegés”) minősül:

(a) Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.

(b) Az Ügyfél a Szerződés bármely egyéb rendelkezését nem tartja be,

(c) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél Szerződésben vagy bármely vonatkozásban valótlanak bizonyul,

(d) Az Ügyfél, vagy bármely érdekeltsége, illetve bármely tulajdonosa által

- pénzügyi kötelezettséget megtestesítő jelentős szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján (Cross default),

- Jelentősnek minősül e rendelkezés alkalmazásában minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely járulékait is beleértve meghaladja az Ügyfélnek a Faktoriall szemben az adott időpontban bármilyen jogviszony alapján fennálló összes kötelezettségének 2 %-át, de legalább a 200.000 forintot,

(e) Bíróság határozatban elrendeli az Ügyfél felszámolását; Ügyfél csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen.

12.2 Jogérvényesítés

Szerződésszegés bekövetkezése esetén (és annak bekövetkezését követően bármikor, ha az nem került orvoslásra, vagy a Faktor nem adott felmentést az alól) a Faktor, egyéb jogorvoslati lehetőségeit nem érintve, azonnali hatállyal:

- (a) felfüggesztheti az Ügyfél által a Faktornak átadott bármely Megbízás teljesítését,
- (b) megtagadhatja a Szerződés alapján az Ügyfél részére teljesítendő Szolgáltatás nyújtását
- (c) gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike vagy mindegyike alapján fennálló jogait saját döntése szerinti sorrendben és mértékben.

12.3 Biztosítékok

12.3.1 A Faktor bármely időpontban, és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő Biztosítékot, illetve, hogy növelje az adott Biztosíték értékét akkor is, ha azok még nem esedékesek.

12.3.2 A Faktor többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike - eltérő szerződéses rendelkezés hiányában - a Faktor teljes követelésének a fedezetéül szolgál.

12.3.3 Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Faktor jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Faktor jogosult Biztosítékként kezelni.

12.3.4 A Faktor az Ügyfél által felajánlott Biztosíték biztosítéki értékét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével, az általa készített és alkalmazott fedezetértékelési szabályzat szerint, saját mérlegelése alapján, önállóan állapítja meg.

12.3.5 Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Faktort a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról.

12.3.6 Amennyiben az Ügyfél a szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét annak lejáratkor nem teljesíti, akkor a Faktor felhívására köteles felhatalmazni a Faktort, hogy valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

12.3.7 Szerződésszegés esetén a Faktor jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabály által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a biztosítékból, olyan módon, hogy az a Faktor megítélése szerint a követelésének kielégítését a legeredményesebben szolgálja, és azt az Ügyfél köteles tūrni.

12.4 Ügyfél és biztosíték ismételt bevizsgálása

12.4.1 A Faktor az Ügyfél gazdálkodási, finanszírozási helyzetét, adósságszolgálat teljesítő képességét, és a biztosíték fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint az egyéb körülményeket a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja. Ebből a célból az Ügyfél köteles a Faktor által meghatározott adatokat, iratokat a felhívásban megjelölt határidőre átadni.

12.5 Panaszkezelés

12.5.1 Az Ügyfél a Faktor szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti személyesen a Faktor hivatalos üzleti helységeiben, vagy írásban a honlapján is hozzáférhetővé tett szabályzat szerint.

12.5.2 A Faktor a panaszt vizsgálja, majd a vizsgálat eredményéről, a panasz érkezését követő 30 napon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelet.

A Faktor felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank. A Faktor felügyeleti szervén keresztül benyújtott panaszok kezelésére és határidejére a vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók.

1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Telefon:+ 36 80 203 776

Fax:+ 36 1 489 9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Levél cím: 1534 Budapest, BKKP Postafiók: 777

13. Szerződés megszűnése

13.1 Amennyiben az adott Szolgáltatás jellegéből más nem következik, bármelyik Fél jogosult a Szerződést 15 napos felmondási idő mellett, a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani (Rendes felmondás). A Szerződések felmondása, vagy bármely más októl történő megszüntetése, a Faktor által már pénzügyileg teljesített ügyletek hatályát nem érinti, azok tekintetében a Szerződés rendelkezései, különös tekintettel a biztosítékokra és díjakra mindaddig fennállnak, amíg a Faktornak az Ügyféllel szemben bármilyen jogcímen követelése fennáll.

13.2 Faktor- faktoring szolgáltatás nyújtása esetén – jogosult a Szerződést a Ptk. 6:407 §-ában meghatározottak szerint az ott felsorolt esetekben is felmondani.

13.3 A Faktor jogosult a Szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani (rendkívüli felmondás), ha a szerződésben szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.

13.4 Az Ügyfél abban az esetben jogosult a 13.1 pont szerinti rendes felmondás jogát gyakorolni, ha a felmondás időpontjában semminemű tartozása, illetve kötelezettsége nincsen, ide értve a visszeresetre, vagy bármely más módon történő helytállásra vonatkozó kötelezettségét is.

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

14. Adatvédelem, adatkezelés, KHR

14.1 Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Faktor a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Faktorhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött adatait a Faktor által nyújtott szolgáltatás jellegétől függően nyilvántartsa, kezelje, feldolgozza.

14.2 Az adatok átadásának célja az Ügyfél által igénybevett szolgáltatás jellegétől függően ügyfélminősítés, kockázatelemzés- és értékelés a Faktor szolgáltatásnyújtásának elősegítése, annak kölcsönös előmozdítása érdekében.

14.3 A Faktor kijelenti, hogy a személyes adatnak is minősülő partneradatok kezelése, valamint ezen adatoknak a kezelése során a 2011. évi CXI. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.

14.4 Az Ügyfél a szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Faktor a telekommunikációs hálózaton keresztül megbízást adó Ügyfél adatait, és magát a kommunikációt teljes részletességgel rögzítse és tárolja, ideértve az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetéseket is. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Faktor kizárólag elszámolási és biztonsági okból jogosult.

14.5 A Faktor olyan tevékenységének végzésére, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezés keretében más szervezetet bízhat meg. A Hpt. vonatkozó rendelkezései alapján nem jelenti a banktitok megsértését banktitoknak minősülő adatok átadása e szervezetek számára. A Faktor biztosítja, hogy e szervezetek gondoskodnak az Ügyfél adatainak az adatvédelmi és banktitokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételeknek megfelelő biztonságos kezeléséről. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőit – amennyiben ilyet igénybe vesz - a Faktor mindenkor Üzletszabályzata tartalmazza.

14.5 A Faktor tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy adatai kezelése jogszabályi felhatalmazáson, illetőleg az Ügyfélnek a 2011. évi CXI. törvény, a Hpt. és a Ptk. szerinti személyes hozzájárulásán alapul.

14.6 A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitel és hiteljellegű kockázatvállalásnak a szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók (bankok, pénzügyi vállalkozások) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési, finanszírozási kockázat csökkentésének elősegítése.

14.7 A Faktor, mint referenciaadat-szolgáltató az általa kezelt referenciaadatokat (azaz a feltételek fennállása esetén ügyfele törvényben előírt adatait) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére haladéktalanul köteles továbbítani.

14.8 A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, azt követően azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az időtartam számítása tekintetében kezdőnap a szerződés megszűnésének napja.

14.9 A KHR-ben nyilvántartott referenciaadat törlésre kerül abban az esetben, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és a követelést másik referenciaadat-szolgáltató részére nem ruházta át, valamint ha az adatok jogellenesen kerültek a KHR-be.

15. Szerződés nyelve

Amennyiben a Szerződés a magyar nyelven kívül valamely más nyelven is készült, és bármilyen eltérés lenne a magyar és a más nyelvű változat között, akkor a magyar nyelvű tekintendő irányadónak.

16. Jogviták rendezése

A Faktor és az Ügyfél között esetlegesen felmerült jogvitáikban az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is.

II. LEJÁRT (work-out factoring) KÖVETELÉSEK VÁSÁRLÁSAKOR IRÁNYADÓ SZABÁLYOK

1. Fogalom meghatározások:

„Lejárt követelésvásárlás”: az olyan tevékenységet jelenti, amely során a Faktor a követelést annak eredeti lejárata követően vagy az eredeti jogosult felmondása következtében lejárttá válást követően vásárolja meg.

„Faktor”: Szolgáltatás nyújtó Sancy Capital Zrt, egyúttal Engedményes.

„Engedményező” olyan jogi személy, természetes személy, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, vagy más szervezetet, akitől Faktor engedményezési szerződés alapján lejárt/felmondott követelést, ill. követeléseket vásárol, és akivel ennek során szerződéses jogviszonyba lép.

„Engedményezés”: azon szerződéses jogügylet, melynek során az Engedményező bármely elismert, vagy bizonytalan, harmadik személlyel szembeni lejárt esedékességű pénzkövetelését, valamint az azt biztosító mellékkötelezettségek minden jogát vételár fejében az Engedményesre ruházza át. Ennek keretében a követelések és az azt biztosító mellékkötelezettségek tekintetében az Engedményező helyébe, jogosultként, jogutódként a Faktor lép.

„Engedményezési értesítő és teljesítési utasítás”: az Adós, a Zálogkötelezett, Készfizető kezes értesítése az engedményezés bekövetkeztéről és arról, hogy az értesítés után a kötelezettek csak az új jogosultnak (Engedményes) teljesíthetnek. Az Engedményezési értesítőt Engedményező és Engedményes is aláírja.

„Adós”: olyan természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, vagy más szervezetet, aki (amely) az Engedményezett (megvásárolt) követelés tekintetében a fizetésre kötelezett.

„Zálogkötelezett”: ”: olyan természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, vagy más szervezetet, aki (amely) az Engedményezett (megvásárolt) követelés biztosítására a tulajdonában lévő ingatlanra vonatkozóan jelzálogszerződést írt alá, az Adós kötelezettségének biztosítására, arra az esetre, ha az Adós a kötelezettségét nem vagy csak részben teljesíti.

„Készfizető kezes”: olyan természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, vagy más szervezetet, aki (amely) az Engedményezett (megvásárolt) követelés biztosítására az Adós nem teljesítése esetére, a jogosult első felszólítására fizetési kötelezettséget vállalt.

„Helyszíni szemle”: Faktor által végzett ellenőrzés, amit az engedményezési szerződés alapján, mint jogosult végez a követelést biztosító ingatlanra vonatkozóan.

„Biztosíték felszabadítása”: A Faktor követeléseinek teljes megtérülését követően az Adós/Zálogkötelezett által rendelkezésére bocsátott és igénybe nem vett biztosíték felszabadítása az Adós, vagy Zálogkötelezett költségére.

„Ügyfelek azonosítása”: Faktor az engedményezéssel érintett kötelezettekkel vonatkozóan minden esetben elvégzi a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi VIII. törvényben (Pmt.) az ügyfél átvilágításhoz szükséges cselekményeket. Ennek keretében azonosítja az Adóst, Zálogkötelezettet, Készfizető Kezest és azok meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat és a képviselőt.

„Postázási módok”: Faktor az Adós, Adóstárs, Zálogkötelezett, Készfizető Kezes részére szóló azon küldeményeket, melyek kézbesítéséhez jogkövetkezmény fűződik ajánlottan és tértivevényes postai küldeményként küldi meg, az egyéb iratot úgy adja fel, hogy a feladást feladójegyzékkel, feladóvényvel, vagy a külön e célból vezetett nyilvántartással képes igazolni”.

2. Kapcsolattartás elvei:

- Faktor minden törvényes lehetőséget (telefonos megkeresés, levélben történő felszólítás, személyes megkeresés), igénybe vesz, hogy a lejárt követelés Adósával a tartozás önkéntes, jogi eljárást megelőző megfizetéséről megállapodjon és az Adós részére a követelés megfizetésére a lehető legteljesebb körű tájékoztatást adja,
- kapcsolattartása keretében Faktor a hatályos jogszabályoknak és az MNB 2/2019. (II. 13.) számú ajánlása szerint elvárt követeléskezelési gyakorlatot követi,
- a követelések érvényesítése érdekében végzett eljárásait érintő ügyfélpanaszokat Faktor az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben és a honlapján is közzétett Panaszkezelési szabályzata szerint kezeli. Ügyfélpanasz bejelentési lehetőségeket – a Panaszkezelési szabályzatban foglaltakon túl- jelen szabályzat I. fejezet 12.5 pontja is tartalmazza.
- követelésérvényesítéshez jogi lépéseket Faktor abban az esetben tesz, ha az Adós önkéntes, békés megállapodás keretében történő teljesítése az Adós magatartása miatt hiúsul meg.

3. Követelés érvényesítés jogi eljárás keretében:

- a követelés békés úton történő, Adós elzárkózásából következő meghiúsulása esetén Faktor, a követelés érvényesítését jogi úton végzi (fizetési meghagyási, végrehajtási eljárás kezdeményezésével, vagy jogelőd által kezdeményezett végrehajtási eljárásba való belépéssel,
- azon követelések tekintetében, ahol az engedményezési szerződésben Faktor kötelezettséget vállalt, hogy a folyamatban lévő jogi eljárásokba a jogutódlást a Követelés átszállását követő X napon belül bejelenti az ügyben eljáró végrehajtók, illetve érintett bíróság/ok felé, ott, ezt a kötelezettségét szerződés szerint teljesíti,
- ha az Adós a végrehajtó intézkedésétől függetlenül rendezzi a tartozását, akkor Faktor a követelés rendezését követő 3 munkanapon belül intézkedik végrehajtó felé a végrehajtási eljárás megszüntetése és a végrehajtás alá volt biztosítékok tehermentesítése iránt,
- a jogi eljárások díjai a mindenkor érvényes jogszabályokon alapulnak és azok megfizetésére az Adós köteles, miután Faktor azokat megelőlegezte.

III. Kiszervezett tevékenységet végzők és elérhetőségeik:

Kiszervezett tevékenység megnevezése:	Tevékenységet végző neve:	Tevékenységet végző elérhetősége:
könyvviteli szolgáltatás		
szoftverrendszer használatának biztosítása		
Ügyviteli tevékenység	Hegyí Krisztina egyéni vállalkozó	

Sancy Capital Zrt

	nyilvántartási száma: 50236881 EU adószám: SK1121415515	
--	---	--

1. sz. melléklet: Hirdetmény

Sancy Capital Zrt

A Hirdetmény a Sancy Capital Üzletszabályzata mellékletét képezi.

A Társaság jogszabályban meghatározott módon közzétett saját hirdetménye, amely hozzáférhető a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben. Tartalmazza a Társaság által nyújtott szolgáltatások kamat, díj, jutalék és egyéb költségek mértékét.

Jelen Hirdetmény érvényes 2023.12.01.-től

HIRDETMÉNY (1)			
	Szolgáltatási díjak	Vetítési alap	Díjak
új kapcsolat létesítése esetén	minősítési díj (ügyfél+ kötelezett esetén) biztosítási limit kérelem díj belföld biztosítási limit kérelem díj külföld szerződéskötési díj hiteles cégkivonat díja	egyszeri kötelezettekre kötelezettekre egyszeri cégenként	55.000,- Ft 3.000,- Ft + 4.600,- Ft 20.000,- Ft 25.000,- Ft 5.000,- Ft
faktoráláshoz kapcsolódó költségek	ügyleti kamat kezelési költség nem faktorált számlák kezelési költsége késedelmi kamat faktordíj kiegészítő finanszírozási díj biztosítási díj minimum díj rendelkezésre tartási díj átutalás bankköltség díja	faktorelőleg összege szerződésenként bruttó számlaérték késedelmes összeg bruttó számlaérték bruttó számlaérték bruttó számlaérték faktordíj szerződéses limit összegének ki nem használt rész utalandó összeg	1 havi BUBOR vagy EURIBOR vagy USD LIBOR + megállapodás szerinti kamatmarge) 0,500 % 0,300% 6 % / év 1,5% / 30 naponta 0,3% / 30 naponta 0,350% 400.000 Ft/év 0, 5%/év HUF, 0,75/év EUR és USD Ft utalás esetén: 0,1% min.150,- Ft EUR utalás esetén: 0,125% min.18,5 EUR USD utalás esetén 0,2 % min. 20 USD

Sancy Capital Zrt

	VIBER díj	utalandó összeg	0,375% minimum 40.000,- Ft
	hitelbiztosítási limit bírálati díj regisztrációs díj (HBNY)	bejelentésenként szerződésenként	7.000.- Ft 5.000.- Ft
szerződés módosítással, felülvizsgálattal kapcsolatos díjak	szerződés módosítási díj ügyfél limit módosítási díj ügyfél felülvizsgálati díj új kötelezett minősítési díj kötelezett limit módosítás díja kötelezett limit felülvizsgálati díj		18.000,- Ft 12.000,-Ft 12.000,- Ft 12.000,- Ft 12.000,- Ft 12.000,- Ft
egyedi díjak	felszólítási díj rendszeres kivonat küldés elektr. kivonat és számla küldés postán lista küldés díja egyedi kérés alapján egyedi információ szolgáltatási díj kiadott igazolás díja		600 Ft/levél ingyenes 600 Ft/db 1.600,-Ft/db 2.600,-Ft/db 2.000,-Ft/db

A kamat és a késedelmi kamat kivételével valamennyi díjra ÁFA kerül felszámításra