

# **FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZAT**

## Tartalomjegyzék

1.	Bevezető rendelkezések .....	3
2.	A faktoring fogalma és általános szabályai .....	3
3.	Faktoring nyújtás feltételrendszere .....	4
4.	Hatálybalépés .....	5

## 1. Bevezető rendelkezések

1.1. A Faktoring Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Mohácsi Takarékos Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhelye: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31., tevékenységi engedély száma: E-I-875/2008. (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete), tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 09.

hitelintézet (a továbbiakban: Bank) és az ügyfél [adós, fogyasztó; Ptk. 685. § d) pontja, a továbbiakban: ügyfél] között a faktoringgal kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk. 205/B. §-a szerint válnak az egyes jogügyletek részévé és így mind a Bankra, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

1.2. Az Üzletszabályzat feltételeitől az egyes szerződések feltételei eltérhetnek; ebben az esetben az utóbbiak válnak a szerződés részévé.

1.3. Az Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben ki kell függeszteni és – ismertetésén, szükség esetén értelmezésén túl – az ügyfél kívánságára azt az ügyfél részére át kell adni, illetőleg postán meg kell küldeni.

1.4. A jelen Üzletszabályzat a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) kötelmi jogi általános rendelkezései, a bank- és hitelviszonyokra vonatkozó XLIV. Fejezete, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény /Hpt.) rendelkezései figyelembevételével készült.

## 2. A faktoring fogalma és általános szabályai

2.1. A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre – a faktorra – történő engedményezése.

2.2. A Bank a számlakövetelések lejárat előtti – általában visszkereset mellett történő megvásárlását, megelőlegezését finanszírozza.

2.3. A Bank egyéb jogviszonyból származó számlaköveteléseket (nem szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásból származó számlakövetelések) jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel eseti döntés alapján vásárolhat.

2.4. Az állami költségvetésből, annak alrendszeréből illetve az Európai Unió alapjaiból elnyert támogatások megelőlegezése jogcímen kötött faktoring ügyletek feltételeire speciális eljárásrend vonatkozik.

2.5. Fogalmak:

- Engedményező: a követelés eladója (a termékértékesítést végző, a szolgáltatást nyújtó, a szállító);
- Kötelezett: az átruházott követelés kötelezettje (a vevő);
- Bank: a követelés megvásárlója (engedményes - faktor);
- Faktorálás napja: az a nap, amelyen az engedményező Banknál vezetett bankszámláján a vételár jóváírásra kerül;
- Teljesítés napja: a faktoring számlán történő törlesztés napja, amennyiben a faktorált követelés esedékessége munkaszüneti napra esik, akkor az esedékesség napja az esedékességet követő első munkanap;
- Vételár: a megvásárolt követelés faktoring díjjal csökkentett összege;
- Faktoring díj: a faktorálandó követelés alapulvételével a faktoring hozam kamatlábnak megfelelő, a futamidő függvényében megállapított faktoring diszkontkamatlábbal történt leszámítolással kapott érték;
- Faktorálandó követelés (számla értéke): a megelőlegezhető összeg esetében a kiindulópont a kibocsátott számla bruttó értéke.
- Követelés esedékességének napja: a számla esedékességének napja + 2 nap (döntés függvényében a 2 nap több is lehet), amennyiben ez nem banki nap, akkor az azt követő banknap.

### 3. Faktoring nyújtás feltételrendszere

- 3.1. A Bank abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje és az Ügyfél megfelelnek a Bank által meghatározott feltételeknek.
- 3.2. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valóságáért és azok behajthatóságáért.
- 3.3. Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követeléseket a Bank nem vásárol meg.
- 3.4. A Bank nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja, vagy kötelezettje felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt áll.
- 3.6. A Bank nem vásárol olyan engedményezőtől származó követeléseket, amelyben az engedményezőnek a kötelezett felé kötelezettsége áll fenn, vagyis ahol a kötelezett a beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.
- 3.7. A követelés engedményezése nem érinti az engedményező ÁFA nyilvántartási, bevallási, fizetési kötelezettségét, vagyis az ÁFA nyilvántartási, bevallási, befizetési kötelezettség továbbra is az engedményezőt terheli.
- 3.8. A szerződés létrejöttének feltétele, hogy az engedményező Ügyfél a kötelezettet az engedményezésről értesítse, illetve a kötelezett az engedményezés tudomásul vételét visszaigazolja, és vállalja, hogy a követelést a Bank által megadott, az értesítésben megjelölt számlára teljesítse.
- 3.9. A követelések érvényesítése érdekében, amennyiben ezt a Bank igényli, az engedményező Ügyfél köteles az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával, számviteli nyilvántartásba történő betekintéssel és minden egyéb szükséges módon közreműködni.
- 3.10. Az engedményező Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Bank részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett – a követelések átruházása ellenére - a Bank részére nem fizetett meg.
- 3.11. A faktoring szerződés megkötésétől kezdődően a kötelezettel szemben kizárólag a Bank jogosult a követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni, vagy a követeléssel rendelkezni.
- 3.12. A Bank haladéktalanul tájékoztatja az engedményező Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. A Bank a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el.
- 3.13. Az engedményező Ügyfél – ettől eltérő kockázati döntés hiányában - minden esetben készfizető kezességét vállal a kötelezett teljesítéséért. Az engedményező a faktorral szemben készfizető kezesként felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.
- 3.14. Faktorálásért a Bank díjat számít fel, amely magába foglalja a követelés megelőlegezés díján kívül az esetleges felszámításra kerülő egyéb díjakat is. Faktoráláskor a faktorálendő követelésnek a faktoring és egyéb díjjal csökkentett összegét fizeti meg az engedményezőnek.

3.15. A faktoring konstrukció keretében faktoringdíj (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díj számítható fel. A faktoringdíj százalékos mértékű, míg a hitelbírálati díj fixen megadott forintösszeg lehet. A felszámítható díjak nagyságát a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

a) Faktoringdíj (ügyleti kamat)

$$c = \frac{k \cdot n \cdot i}{36500}$$

k: faktorálandó követelés értéke

n: kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban).

i: faktoring diszkontkamatláb %-ban

c: faktoringdíj

r: faktoring hozamkamatláb

A faktoring diszkontkamatláb % meghatározása

$$i = \frac{365 \cdot r}{36500 + (r \cdot n)}$$

A faktoringdíj a számla bruttó értéke (illetve döntés függvényében a bruttó érték meghatározott százaléka) után kerül felszámításra. A folyósított összeg a faktoringdíjjal csökkentett összeg.

b) Hitelbírálati díj:

- Egyszeri fix összegű hitelbírálati díj számítható fel az Engedményezőnek a **Faktoring-keret szerződés** megkötésekor, mely összeggel az Engedményezőnek a Banknál vezetett bankszámláját kell megterhelni a faktoring-keret megnyitásával egyidejűleg.

- Egyedi faktoring szerződések megkötésekor fix összegű hitelbírálati díj számítható fel, mely összeget a faktorálandó követelés értéke után **vagy a benyújtott számlák darabszáma alapján** a folyósításkor fizet meg az Engedményező.

## 4. Hatálybalépés

4.1. A Jelen Faktoring Üzletszabályzatot a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Igazgatósága 2008. november 3. napján tartott ülésén a 20/2008.(XI.03.) számú határozattal elfogadta, és 2008. november 1-től hatályba helyezte.

Mohács, 2008. november 03.

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.  
Igazgatósága