



**AZ MKB BANK ZRT.
NEMZETKÖZI FAKTORÁLÁSSAL KAPCSOLATOS
ÜZLETSZABÁLYZATA**

2014. március 15.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Bevezető rendelkezések

1.1. Jelen üzletszabályzat az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) és az Ügyfelei közötti nemzetközi faktorálás általános szerződési feltételeit tartalmazza.

1.2. Jelen üzletszabályzat vonatkozásában Ügyfél az Exportőr és az Importőr, mely a Bankkal export- illetve importfaktoring (a továbbiakban együttesen: faktoring) szerződést köt. Exportfaktoring szerződés esetén a Bank exportfaktorként, importfaktoring szerződés esetén importfaktorként jár el.

1.3. További alapfogalmak:

1.3.1. Exportőr az a devizabelföldi gazdálkodó szervezet, amely áru eladásából vagy szolgáltatás nyújtásából származó követelését exportfaktoring szerződéssel a Bankra átruházza.

1.3.2. Vevő az a devizakülföldi gazdálkodó szervezet, amely az 1.3.1. pontban jelzett követelés ellenértékének megfizetésére (a továbbiakban: teljesítés) köteles.

1.3.3. Eladó az a devizakülföldi gazdálkodó szervezet, amelynek áru eladásából vagy szolgáltatás nyújtásából származó követelése áll fenn az Importőrrel szemben.

1.3.4. Importőr az a devizabelföldi gazdálkodó szervezet, mely az 1.3.3. pontban jelzett követelés ellenértékének megfizetésére köteles, és amelynek tartozását a Bank importfaktoring szerződés keretében átvállalja.

II. EXPORTFAKTORÁLÁS

2. Az exportfaktoring szerződés megkötése és tartalma

2.1. Az exportfaktoring szerződés alapján az Exportőr a Bankra engedményezi a már teljesített külkereskedelmi szerződéseiből származó, még esedékessé nem vált, 15-90 napos halasztott fizetési határidejű, akkreditívvel nem fedezett, nem készpénzfizetésen alapuló követeléseit. Az engedményezés ellenértékét (a továbbiakban: vételár) a Bank a 2.10. pontban foglaltak szerint fizeti meg a 3. pontban foglalt feltételek teljesülése esetén.

2.2. A Bank a követeléseket a vevő országában székhellyel rendelkező faktorkapcsolatára (a továbbiakban: importfaktor) engedményezi, és az exportfaktoring szerződés teljesítése során a "General Rules for International Factoring" szabályai és - ha az egyezmény a felek között alkalmazható - Magyarországon az 1997. évi LXXXV. törvénnyel kihirdetett, a nemzetközi követelés-vételről szóló UNIDROIT Egyezmény alapján jár el.

2.3. Exportfaktoring szerződés megkötésére az Exportőr a Bank által rendelkezésére bocsátott eladói adatlap és kérdőív kitöltésével kérhet ajánlatot. A kérelem elbírálásához a Bank jogosult bekérni az Exportőr gazdasági tevékenysége, illetve az engedményezendő követelések megítéléséhez szükséges dokumentumokat.

2.4. A kérelem elbírálásának előfeltétele, hogy az importfaktor megfelelő hitelkeretet biztosítson.

2.5. A kérelem elbírálásának eredményéről a Bank az Exportőrt írásban értesíti, és a kérelem elfogadása esetén szerződéskötésre vonatkozó ajánlatát megteszi.

2.6. Az exportfaktoring szerződés megkötésének feltétele, hogy az Exportőr a Banknál pénzforgalmi bankszámlát nyisson a faktorált követelés devizanemében. Az exportfaktoring szerződés megkötésének további feltétele, hogy az Exportőr a Banknak bemutassa a hatályos devizajogszabályok által a faktoring szerződés megkötéséhez előírt engedélyét.

2.7. A Bank ajánlatát annak keltétől számított tíz napig tartja fent. Az exportfaktoring szerződés megkötésére akkor kerül sor, ha az Exportőr az ajánlatot a fenti határidőn belül elfogadja.

2.8. Az exportfaktoring szerződésben a Bank az érvényességi idő megjelölésével rögzíti az importfaktor által biztosított hitelkeretet, amelynek erejéig a vételárat az esedékességet követően az 5. pont szerint megfizeti (a továbbiakban: garantált fizetés), és a 6. pont szerint vételárelőleget fizet. A hitelkeret és az érvényességi idő importfaktor általi esetleges módosításáról a Bank haladéktalanul írásban értesíti az Exportőrt.

2.9. Az exportfaktoring szerződés megkötéséről, továbbá az egyes követelések engedményezéséről az Exportőr köteles közvetlenül írásban értesíteni a vevőt, és ennek megtörténtét a Bank felé igazolni.

2.10. A Bank a vételárat a vevő teljesítését és a követelés Banknál történt jóváírását (a továbbiakban: beszedés) követően, de a garantált fizetés alapján legkésőbb az esedékességtől számított 91. napon fizeti meg. Az exportfaktoring szerződésben a Bank vállalhatja továbbá, hogy a követelés átruházásával egyidejűleg az Exportőrnek vételárelőleget fizet a 6. pontban foglaltak szerint.

3. Az egyes követelések engedményezése

3.1. Az exportfaktoring szerződés alapján az Exportőr az adott követelésre vonatkozó, engedményezési záradékkal ellátott számlát átadja a Banknak.

3.2. A Bank visszautasítja az olyan követelések engedményezését, amelyek nem felelnek meg a 2.1. pontban rögzített feltételeknek, vagy az Exportőr nem adta át a 2.3. pontban hivatkozott dokumentumokat, vagy amelyek vonatkozásában az importfaktor törölte a hitelkeretet.

3.3. Ha az egy vevőre megállapított keret összege kimerült vagy a további követelésekre kellő fedezetet nem ad, a Bank garantált fizetésre, illetve vételárelőleg fizetésére irányuló kötelezettséget csak a keretet terhelő követelések megtérülését követően, az új követelések esedékességének időrendi sorrendjében vállal.

3.4. A Bank a számlát csak akkor fogadja el, ha az átruházás feltétlen és a teljes követelésre vonatkozik. A számla átadásával egyidejűleg az Exportőr szavatosságot vállal, hogy:

3.4.1. az exportfaktoring szerződésben meghatározott dokumentumai (a továbbiakban: okmányok) az általa már elszállított és a vevőnek átadott árura, illetve teljesített szolgáltatásra vonatkoznak;

3.4.2. a teljesítés során szerződésszegést nem követett el (késelem, hibás teljesítés, stb.);

3.4.3. az átadott okmányokból a vevő valamennyi kötelezettsége megállapítható;

- 3.4.4. a vevő a követeléssel szemben kifogással, beszámítással nem élhet, ideértve azt az esetet is, ha az Exportőr a teljesítés során közreműködött, alvállalkozót vett igénybe;
- 3.4.5. az okmányok és a számlák megfelelnek a magyar és a nemzetközi számviteli előírásoknak és jogszabályoknak;
- 3.4.6. nincs, és ismeretei szerint nem is fenyeget olyan körülmény vagy eljárás, mely a teljesítést veszélyeztetné;
- 3.4.7. az engedményezett követelésről harmadik személy javára nem rendelkezett, és a továbbiakban egyoldalúan nem rendelkezik;
- 3.4.8. rendelkezik valamennyi olyan engedéllyel, mely a külkereskedelmi szerződés, illetve az exportfaktoring szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges.

4. Beszedés

4.1. Az exportfaktoring szerződés alapján a Bank az átruházott követeléseket, azok esedékességeit folyamatosan nyilvántartja.

4.2. Teljesítés esetén a vételár összegét a Bank jóváírja devizában a hatályos devizajogszabályokban foglalt előírások betartásával az Exportőr vállalozási devizaszámláján, vagy forintban az MKB kereskedelmi vételi árfolyamának alkalmazásával az Exportőr pénzforgalmi bankszámláján.

4.3. Ha a Bank az Exportőrnek a 6. pont alapján vételárelőleget fizetett, az előleggel csökkentett összeg kerül jóváírásra.

4.4. A jóváírással egyidejűleg a Bank az Exportőr számláját díjával, jutalékával és költségével - ha erre korábban nem került sor - megterheli.

4.5. A teljesítés bármely okból történő elmaradása esetén a Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet.

4.6. Ha a vevő az átruházott követelést közvetlenül az Exportőrnek fizette meg, erről a követelés összegének Bank részére történő egyidejű átutalása mellett az Exportőr a Bankot haladéktalanul értesíteni köteles. Az értesítés, illetve átutalás elmaradását a Bank az Exportőr súlyos szerződésszegésének tekinti, és ilyen esetben is jogosult valamennyi díj-, jutalék- és költségigényét az Exportőr felé érvényesíteni. A Bank

jogosult továbbá a késedelem idejére a késedelmesen átutalt összeg MKB deviza eladási árfolyamának alkalmazásával számított forintellenértéke után késedelmi kamatot felszámítani, melynek mértéke évi 20%.

5. Garantált fizetés

5.1. Garantált fizetés alapján a 2.8. pont szerinti hitelkeretre tekintettel a Bank az átruházott követelés összegét az esedékességtől számított 91. napon jóváírja devizában a hatályos devizajogszabályokban foglalt előírások betartásával az Exportőr vállalozási devizaszámláján, vagy forintban az MKB kereskedelmi vételi árfolyamának alkalmazásával az Exportőr pénzforgalmi bankszámláján, ha a vevő fizetéseképtelenség miatt nem teljesít.

5.2. Ha a Bank az Exportőrnek a 6. pont alapján vételárelőleget fizetett, az előleggel csökkentett összeg kerül jóváírásra.

6. Vételárelőleg fizetése

6.1. Amennyiben a 2.8. pont szerinti hitelkeretre tekintettel az Exportőr a garantált fizetésen kívül az adott követelésre vonatkozó engedményezéssel egyidejűleg írásban vételárelőleg fizetését kéri, a Bank az exportfaktoring szerződésben meghatározott mértékű vételárelőleg 6.2. pont szerint diszkontált összegét forintban jóváírja az Exportőr pénzforgalmi bankszámláján. Az Exportőr a vételárelőleg összege után a követelés ellenértékének Banknál történt jóváírása napjáig a szerződésben meghatározott mértékű kamat fizetésére köteles.

6.2. Vételárelőleg fizetése esetén a Bank az előleg összegére a követelés esedékességéig számított kamatot, a követelés teljes összege szerinti díját, jutalékát, valamint már felmerült költségeit az előleg összegéből levonja, és az így csökkentett összeget írja jóvá az Exportőr bankszámláján.

7. Az exportfaktoring szerződés felmondása

7.1. A Bank jogosult az exportfaktoring szerződést azonnali hatállyal felmondani (rendkívüli felmondás) az alábbi esetekben:

7.1.1. az Exportőr a Bank felé fennálló bármely fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelemben van;

7.1.2. az Exportőr nem bocsátotta rendelkezésére az okmányokat, illetve a Bank megítélése alapján azok valódisága vitatható, vagy egyébként nem felelnek meg a szerződéses rendelkezéseknek és a 3. pontban megfogalmazott előírásoknak;

7.1.3. a vevő a teljesítést az Exportőr szerződésszegésére hivatkozással részben vagy egészben megtagadta és írásbeli kifogást terjesztett elő;

7.1.4. az importfaktor törölte az adott vevőre megállapított hitelkeretet, vagy visszaengedményezte a Bankra az adott követelést.

7.2. Az exportfaktoring szerződés aláírásával az Exportőr tudomásul veszi, hogy a felmondó nyilatkozattal a Bank visszaengedményezi a követeléseket az Exportőrre, és erről írásban értesíti az Exportőrt és az importfaktoron keresztül a vevőt is.

7.3. A felmondó nyilatkozat keltével egyidejűleg az Exportőr haladéktalanul köteles visszafizetni mindazt az összeget, melyet a Bank az adott követelés engedményezésére tekintettel az Exportőrnek korábban megfizetett. A Bank ezzel az összeggel jogosult az Exportőr bankszámláját közvetlenül is megterhelni. A felmondó nyilatkozat Exportőr részére történő kézbesítésével Exportőr jogosult a visszaengedményezett követelések faktorálásának tényére vonatkozóan törlést kezdeményezni a hitelbiztosítéki nyilvántartásban.

7.4. A Bankot felmondása esetén is megilletik díjai, jutalékai és felmerült költségei.

7.5. Az exportfaktoring szerződést bármelyik fél írásban, indoklási kötelezettség nélkül, az exportfaktoring szerződésben meghatározott felmondási idővel mondhatja fel (rendes felmondás). A felmondó nyilatkozat keltezésének napjától a Bank további engedményezéseket az Exportőrtől már nem fogad el, de az ezt megelőzően vállalt kötelezettségeiket a felek kötelesek teljesíteni.

8. Díjazás

8.1. A Bankot megillető jutalékokat, kezelési költséget, valamint a vételárelőleg fizetése esetén felszámított kamatot, és ezek megfizetésének módját az exportfaktoring szerződés határozza meg. Ezen felül a Bank az egyes pénzforgalmi műveletek forgalmi jutalékait is felszámítja a mindenkor hatályos kondíciós listában foglaltak szerint.

8.2. Az Exportőr köteles viselni továbbá a Bank beszedés során felmerült és igazolt költségeit.

III. IMPORTFAKTORÁLÁS

9. Az importfaktoring szerződés megkötése és tartalma

9.1. Az importfaktoring szerződés alapján a Bank az eladónak az Importőrrel szemben fennálló, szerződészerűen teljesített külkereskedelmi szerződéseiből származó, még esedékessé nem vált, 15-90 napos halasztott fizetési határidejű, akkreditívvel nem fedezett, nem készpénzfizetésen alapuló követeléseinek megfizetésére kockázatot vállal és mint importfaktor eljár a Code of International Factoring Customs szabályai alapján az eladó országában székhellyel rendelkező faktorkapcsolatával (a továbbiakban: exportfaktor) szemben.

9.2. Importfaktoring szerződés megkötésére az exportfaktor vagy az Importőr kérelmére kerülhet sor. A kérelem elbírálásához a Bank jogosult bekérni az Importőr gazdasági tevékenysége és az átvállalt követelések megítéléséhez szükséges dokumentumokat. A kérelem elfogadását a Bank megfelelő biztosíték nyújtásához köti.

9.3. A kérelem elbírálásának eredményéről a Bank az exportfaktort és az Importőrt írásban értesíti és a kérelem elfogadása esetén szerződéskötésre vonatkozó ajánlatát az Importőrnek megteszi.

9.4. Az importfaktoring szerződés megkötésének feltétele, hogy az Importőr a Banknál pénzforgalmi bankszámlát nyisson.

9.5. A Bank ajánlatát annak keltétől számított tíz napig tartja fent. Az importfaktoring szerződés megkötésére akkor kerül sor, ha az Importőr az ajánlatot a fenti határidőn belül elfogadja.

9.6. Az importfaktoring szerződésben a Bank meghatározza azt a folyamatosan feltöltendő hitelkeret-összeget, amelynek erejéig a 9.7.2. pont alapján kockázatot vállal a 9.2. pontban hivatkozott biztosítékok figyelembe vételével, valamint a hitelkeret érvényességi idejét.

9.7. Az importfaktoring szerződésben a Bank az alábbi kötelezettségeket vállalhatja:

9.7.1. Az Importőr fizetési kötelezettségeit nyilvántartja, az egyes esedékességekről az Importőrt legkésőbb az esedékességet megelőző 8. munkanapon írásban értesíti és az ügylettel kapcsolatos átutalási megbízásait teljesíti.

9.7.2. Az Importőrrel szembeni megtérítési igénye fenntartásával átvállalja az Importőr által határidőben ki nem egyenlített fizetési kötelezettségek teljesítését az esedékességet követő 90. napon a 9.6. pont szerinti hitelkeret erejéig, ha az Importőr fizetésektelenség miatt nem teljesít.

9.8. Az Importőr köteles haladéktalanul, de legkésőbb az áru átvételét követő 5. munkanapon írásban nyilatkozatot adni, melyben számlánként igazolja, hogy az árut átvette, az megfelel a szerződéses követelményeknek, és vállalja, hogy a szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek határidőben eleget fog tenni.

9.9. Az Importőr köteles a Bankot késedelem nélkül értesíteni az eladó nem szerződészerű teljesítéséről.

9.10. Amennyiben az Importőr az eladó által szállított áruval kapcsolatban mennyiségi vagy minőségi kifogást támaszt és a fizetést megtagadja, köteles haladéktalanul, de legkésőbb az áru átvételét követő 5. munkanapon írásbeli kifogást előterjeszteni, melyet a Bank haladéktalanul továbbít az exportfaktoron keresztül az eladóhoz. Ebben az esetben a Bank 9.7.2. pontban foglalt fizetési kötelezettsége nem áll fenn.

9.11. Amennyiben a Bank a 9.7.2. pont alapján fizetést teljesít, jogosult megtérítési igényét - választása szerint - a szerződés alapján nyújtott biztosítékokból kielégíteni. A Bank az ily módon kifizetett összeg MKB deviza eladási árfolyamának alkalmazásával számított forintellenértékére a fizetés napjától a követelése megtérítéséig számított időszakra 20 % késedelmi kamatot számít fel.

10. Az importfaktoring szerződés felmondása

10.1. A Bank jogosult választása szerint az importfaktoring szerződést azonnali hatállyal felmondani, vagy a hitelkeretet módosítani, illetve törölni az alábbi esetekben (rendkívüli felmondás):

10.1.1. a Bank az Importőr pénzügyi, vagyoni helyzetének megromlásáról, vagy az Importőr fedezetelvonó magatartásáról szerez tudomást,

10.1.2. az Importőr a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, illetve tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget,

10.1.3. a Bank és az exportfaktor közötti szerződés bármely okból felmondásra kerül,

10.1.4. az Importőr a külkereskedelmi szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeinek esedékességkor nem tesz eleget, kivéve, ha a 9.10. pont szerint írásbeli kifogást nyújtott be.

10.2. A rendes felmondás lehetőségét az importfaktoring szerződés határozza meg.

11. Díjazás

11.1. A Bankot megillető jutalékokat, kezelési költséget, és ezek megfizetésének módját az importfaktoring szerződés határozza meg.

11.2. A Bank az egyes pénzforgalmi műveletek forgalmi jutalékait is felszámítja a mindenkor hatályos kondíciós listában foglaltak szerint.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

12.1. A faktoring szerződésre a magyar eljárási és anyagi jogot kell alkalmazni.

12.2. Jelen üzletszabályzatban foglaltak - mint általános szerződési feltételek - a faktoring szerződés részét képezik az MKB Bank Zrt. A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetében, továbbá a VIII. fejezet 34. pontjában (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése) rendelkezéseivel együtt.

Jelen üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2014. március 15. Egyidejűleg az MKB Bank Zrt. által a tárgyban a 2008. február 20-án kiadott üzletszabályzat hatályát veszti.

MKB BANK ZRT.