

A WORK-OUT FAKTORING SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK („WORK-OUT FAKTORING ÁSZF”)

1. Work-out faktoring

A Társaság work-out faktorálási tevékenységének keretében egyedileg vagy csoportos módon jogi és természetes személyekkel szemben fennálló, lejárt, fedezett vagy fedezetlen, pénzügyi szolgáltatásból eredő, közüzemi tartozásból, vagy más szerződésen alapuló követelések vásárol.

A Társaság work-out faktoring tevékenysége során követelésvásárlási (engedményezési) szerződésekkel kétes követeléseket vásárol:

- a) kereskedelmi bankoktól;
- b) egyéb pénzügyi szolgáltatóktól;
- c) közüzemi – elsősorban távközlési-, gáz-, valamint áramszolgáltatást nyújtó - társaságoktól;
- d) gazdasági társaságoktól, egyéb jogi személyektől, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetektől. (együttesen: harmadik személytől).

A work-out faktoring szerződés egyedi feltételeit a Társaság és az Ügyfél (Engedményező) egyedi szerződésekben állapítja meg. Azokban a kérdésekben, amelyekre vonatkozóan a work-out faktoring szerződés nem rendelkezik, a Work-out faktoring ÁSZF rendelkezései az irányadók. Erről az adósok írásban nyilatkoznak.

Az Ügyfél által átruházni szándékozott követelés megvásárlására vonatkozó döntés meghozatala előtt, illetve a követelés vételárának meghatározása során a Társaság az alábbi körülményeket mérlegeli:

2. Lényeges feltételek

Lejárt követelések esetén a követelésvásárlás lényeges feltételei

- A Társaság a lejárt követelés engedményezése révén az eredeti jogosult helyébe lép. Az engedményezés a Ptk. 6:193. § (1) bekezdés rendelkezései szerint történik, annak érvényessége vagy hatálya nem függ a kötelezett hozzájárulásától.
- Az Ügyfél köteles a Társaságot mint engedményest a követelés érvényesítéséhez szükséges tájékoztatással ellátni, és köteles a birtokában lévő, a követelés fennállását bizonyító okiratokat a Társaságnak átadni.
- Az Ügyfél köteles a Társaság választásának megfelelően a Kötelezettet az engedményezésről az engedményezés tényét és az engedményezett követelést megjelölve írásban értesíteni, vagy a Társaságot mint engedményest is meghatározó engedményezési okiratot a Társaságnak átadni.

- A Kötelezett értesítését követően a Társasággal szemben hatálytalan a Kötelezett és az Ügyfél szerződésének módosítása. A Kötelezett a Társasággal szemben azokat a kifogásokat érvényesítheti és azokat az ellenköveteléseket számíthatja be, amelyek az Ügyféllel, mint engedményezővel szemben az értesítésekor már fennállt jogalapon keletkeztek.
- Az engedményezésről szóló értesítés a Ptk. 6:197. § (2) bekezdése szerinti joghatást akkor váltja ki, ha az Ügyféltől, mint engedményezőtől származik, vagy a Társaság, mint engedményes az engedményezési okirattal vagy más hitelt érdemlő módon igazolja az engedményezés megtörténtét.
- A Kötelezett az engedményezés megtörténtétől számítva valamennyi kötelezettségét a Társaság részére köteles teljesíteni.
- A Társaság jogosult a megvásárolt követelést továbbengedményezni.
- A Társaság a fokozatosság elvének szem előtt tartása mellett minden jogszerű eszközt igénybe vesz a követelés érvényesítése érdekében.
- A Társaság az igényérvényesítés és a végrehajtás során jogosult közreműködőket igénybe venni és jogosult a közreműködők eljárásával felmerült költségei megtérítését követelni a Kötelezettől.

3. A követelés vételárának kialakítása

A **követelés csomagok** megvásárlásánál az ajánlati ár meghatározásakor a Társaság a következő szempontokat mérlegeli:

- az adósok életkor szerinti megoszlás a meghirdetett követelés csomagon belül;
- nemek szerinti megoszlás;
- település típus szerinti megoszlás;
- település fejlettsége szerinti megoszlás;
- megye és/vagy kistérség szerinti elhelyezkedés;
- követelés összege szerinti csoportosítás;
- követelés korossága szerinti csoportosítás
- utolsó befizetés időpontja,
- a követelés, illetve a biztosítékok érvényesítéséhez előreláthatóan szükséges időtartam és költségek.

Az egyes követelés csomagok ajánlati árának meghatározásakor a Társaság figyelembe veszi az aktuális piaci viszonyokat, a követeléstípusonként kialakult piaci árakat.

A Társaság az egyes követelések vételárát jellemző módon a megvásárolni kívánt követelés csomag tőkeértékének vagy a teljes követelés százalékában, továbbá egy összegben forintban kifejezve határozza meg.

Egyedi (nem csomag részét képező) **követelések** megvásárlásánál a Társaság az alábbi körülményeket mérlegeli:

- a követelés jogalapja, összecszerúsége,
- a követelés biztosítékai,
- az utolsó teljesítés időpontja,
- a kötelezett teljesítőkészségére és -képességére vonatkozóan rendelkezésre álló információk,
- követelés, illetve a biztosítékok érvényesítéséhez előreláthatóan szükséges időtartam és költségek.

4. A Szerződés tárgya

A Szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket az Üzletszabályzat és az ÁSZF, a Szerződés konkrét és részletes tartalmát az Egyedi szerződés tartalmazza.

A Szerződés érvényességéhez a Szerződés írásba foglalása szükséges. A Szerződéssel egyidejűleg az Engedményező és a Társaság által engedményezési nyilatkozat kerül aláírásra, annak érdekében, hogy a Társaság a Kötelezettet az engedményezésről értesíteni tudja.

Az engedményezés keretében az Engedményező a Társaságra engedményezi lejárt Követeléseit, és az ahhoz kapcsolódó dokumentációt, így különösen az előírásoknak megfelelően kiállított számlát és a Követelés fennállását bizonyító okiratokat (eredeti (kölcsön)szerződés, felmondólevél, felmondólevél térítvénye) a Társaság rendelkezésére bocsátja. A Szerződés alapján a Társaság megvásárolja a Követelést és kötelezettséget vállal a Követelés Ellenértékének megfizetésére.

Az Engedményező szavatolja, hogy a Követelés:

- fennáll,
- felett jogosult rendelkezni, azt jogosult a Társaságra engedményezni;
- jogalapját képező Alapszerződés érvényesen létrejött;
- alapjául szolgáló Alapszerződésnek megfelelően teljesítette a kötelezettségeit;
- per-, teher- és igénymentes, a Kötelezettnek nincs olyan ellenkövetelése, amelyet a Követelésbe való beszámítás útján érvényesíthetne;
- vonatkozásában harmadik személynek nincs olyan joga, amely a Követelés érvényesítését akadályozná vagy kizárná
- teljesítésére a Kötelezett teljes egészében köteles.

Az Engedményezőt az alapszerződés alapján terhelő kötelezettségeket – így különösen az esetleges jog- és kellékszavatosság miatti kötelezettséget, a hibás teljesítés miatti egyéb kötelezettségeket – a Követelés megvásárlását követően is az Engedményező köteles teljesíteni. A Társaság a Követelés megvásárlásával semmilyen, az Engedményezőt terhelő kötelezettséget nem vállal át a Kötelezett vagy más személy felé.

Az Engedményező köteles a Társaságot minden olyan tudomására jutott körülményről tájékoztatni, amely befolyásolhatja a Követelés vagy a biztosíték fennállását, érvényesíthetőségét.

Ha a Kötelezett a Követelést annak átszállását követően bármely okból, akár részben is az Engedményező kezébe teljesítené, az Engedményező köteles a Kötelezett által teljesített összeget haladéktalanul kiadni a Társaság részére

5. A vételár, vételárelőleg, fizetendő kamatok, késedelmi kamat és egyéb díjak

A Követelés(ek) vételárát, a felszámított kamat, késedelmi kamat és egyéb díjak mértékét a Felek a Szerződésben határozzák meg.

A Társaság az Ellenértéket a Szerződésben megjelölt bankszámlára, az ott megjelölt határidőben átutalással fizeti meg az Engedményező részére.

Ha a Társaság a fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a késedelme idejére köteles Késedelmi Kamatot fizetni az Engedményező részére.

A Társaság igényt tart a Szerződésben nevesített díjak, kamatok és költségek mellett mindazon jogszerű költségei megtérítésére, amelyek a követelés - akár jogi, akár nem jogi eljárásban történő - érvényesítésével, végrehajtásával indokoltan és igazolhatóan merülnek fel.

6. Az engedményezés joghatásai

Az engedményezéssel a Társaság az Engedményező helyébe lép, a Követeléssel együtt a Követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, a kamatkövetelés, és a Követeléshez kapcsolódó esetleges egyéb jogosultságok is átszállnak a Társaságra. Ettől az időponttól a Társaság jogosult a Követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni, vagy azzal rendelkezni.

Az engedményezést követően az Engedményező a hozzá érkező, a Követelésre, vagy annak biztosítékára vonatkozó minden további iratot (pl. bírósági, hatósági megkeresések, kötelezetti nyilatkozatok) haladéktalanul köteles továbbítani a Társaság részére.

A Társaság a Követelés tekintetében az Engedményező jogutódja minden olyan eljárásban, amely a Követelés és biztosítékai érvényesítésére irányul, ennek megfelelően az esetleg folyamatban lévő perekbe és egyéb eljárásokba félként belép. Ezeknek az eljárásoknak a Szerződés létrejöttének időpontjáig esedékessé vált költségei az Engedményezőt, azt követően a Társaságot terhelik.

A Követelések további nyilvántartását a Társaság végzi.

7. Igényérvényesítés

A Társaság a Követelést a Kötelezettel szemben érvényesíti. A követeléskezelés eljárásrendjét, az annak során érvényesítendő szempontokat a Társaság Követeléskezelési Szabályzata tartalmazza.

A Társaság a fokozatosság elvének szem előtt tartása mellett minden jogszerű eszközt igénybe vesz a követelése érvényesítése érdekében.

A Társaság az igényérvényesítés és végrehajtás során harmadik személyeket (követelésbehajtással foglalkozó cégek, ügyvédek) vehet igénybe, behajtó cég megbízásáról a Kötelezettet - közvetlenül vagy megbízottja útján - értesíti. A Társaság jogosult a harmadik személy eljárásával felmerült, indokolt költségei megtérítését a kötelezettől követelni, ill. behajtani.

8. Együttműködés

A Társaság és az Ügyfél szerződéses jogait kötelesek jóhiszeműen egymás jogait és jogos érdekeit tiszteletben tartva gyakorolni. Felek a felmerülését követően haladéktalanul értesítik egymást minden, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A Felek az egymáshoz intézett kérdésekre – ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges tévedésekre és mulasztásokra.

A Társaság a kötelezett Ügyfeleket a velük szemben fennálló egyedi követelés megvásárlását követő 10 (tíz) naptári napon belül, követeléscsomag esetében 60 (hatvan) napon belül írásban értesíti az engedményezés tényéről és arról, hogy a továbbiakban a teljesítést csak a Társaság részére és mely bankszámlájára kötelesek teljesíteni.

Az Ügyfél köteles 30 (harminc) naptári napon belül írásban értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Társaságtól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Kivételes esetben a Társaság ezt a határidőt legfeljebb 8 (nyolc) naptári napra rövidítheti, ha erre az értesítésben külön felhívta az Ügyfél figyelmét.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Engedményező köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Társaságot az ügyfél átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

A Társaság a szolgáltatások nyújtásánál és a szolgáltatások feltételeinek kialakításánál az Ügyfél személyére tekintettel és érdekeinek figyelembevételével jár el. Az Ügyfél köteles a Társasággal való kapcsolatára vonatkozó információkat bizalmasan, üzleti titokként kezelni. Mindennemű információt harmadik személy részére csak a Társaság írásbeli hozzájárulásával adhat.

A Társaság jogosult Ügyfeleivel szemben a velük kötött szerződésben foglalt kötelezettségeinek ellenőrzésére.

A szolgáltatott dokumentumoknak az Ügyfél által hitelesített másolatoknak, illetve a Társaság kérése esetén eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. Az Ügyfél a saját ügykörében általa készített okiratokról készült másolatokat, illetve eredeti okiratokról általa készített másolatokat jogosult hitelesíteni. A Társaság vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba.

A Társaság jogosult - az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül - az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely vonatkozásban az Ügyfél kijelenti, hogy az átruházás(ok) tekintetében a Hpt. szerinti adatkezelési hozzájárulás is megadottnak tekintendő a banktitoknak minősülő adatok körében. Az átruházásról az Ügyfelet 8 (nyolc) munkanapon belül értesíteni kell.

9. Követelésvásárlás Szerződés megszűnése

A Követelésvásárlás Szerződés akkor szűnik meg, amikor az Ügyfél a Követelésvásárlás Szerződés alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesítette a Társaság felé.

A Társaság az alábbi esetekben jogosult a Követelésvásárlás Szerződést azonnali hatállyal felmondani:

- a) az Ügyfél a Társasággal kötött bármely szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik;
- b) az Ügyfél vagy az adott ügyletben biztosítékot nyújtó harmadik személy nem tesz eleget a jelen Követelésvásárlás ÁSZF-ben vagy a Követelésvásárlás Szerződésben foglalt bármely kötelezettségének;
- c) az Ügyfél valótlan információt bocsát a Társaság rendelkezésére, továbbá a szerződés megkötése vagy teljesítése szempontjából lényeges körülményt elhallgat;
- d) Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett vagyoni helyzetében, jogi státuszában vagy egyéb körülményeiben olyan lényeges változás következik be, amely veszélyeztetheti Ügyfél vagy a harmadik személy kötelezett fizetési vagy egyéb kötelezettségei teljesítését;
- e) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett nem képes adósságaik megfizetésére azok esedékességekor, felfüggesztik fizetéseiket bármely adósságukra vonatkozóan, vagy erre tekintettel tárgyalásokat kezdenek egy vagy több hitelezőjükkel abból a célból, hogy bármely adósságukat átütemezzék;
- f) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett ellen csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolás, kényszertörlesztés vagy ehhez hasonló bármilyen egyéb eljárás indul (ideértve, ha az eljárás megindítását az elsőfokú bíróság még nem jogerős határozatával elrendeli), vagy ilyen eljárást kezdeményeznek vele szemben;
- g) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett ellen végrehajtási vagy bármely vagyontárgyára vonatkozóan lefoglalási eljárást indítanak, vagy jogerős, illetve előzetesen végrehajtható határozat alapján bármely személy jogosulttá válik végrehajtási vagy lefoglalási eljárást kezdeményezni;
- h) az Ügyfél és/vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy fedezet elvonására irányuló magatartást tanúsít;
- i) a biztosítékok értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökken (így például a biztosíték állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely veszélyeztetheti a Társaság követelésének a biztosítékból való kielégítését), és azt az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Társaság felszólítására nem egészíti ki;

- j) az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a fizetőképességére vonatkozó, valamint a szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;
- k) a Ptk. 6:387.§-ban vagy a Ptk. 6:407.§-ban meghatározott bármely eset bekövetkezik.

10. Egyéb rendelkezések

A Társaság jogosult a Követelésvásárlás Szerződésből származó jogait és követeléseit harmadik félre engedményezni.

Az Ügyfél a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult a Követelésvásárlás Szerződésből eredő jogait és követeléseit harmadik személyre engedményezni.

A jelen Követelésvásárlás ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Követelésvásárlás Szerződés, az Üzletszabályzat, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.