

**PSS Credit Pénzügyi Zrt.**

**AKTÍVFAKTORING ÜZLETÁG SZABÁLYZAT**

**Hatályos: 2020 május 17-től**

**Jóváhagyta: Rónai Alexandra**

## Tartalomjegyzék:

Bevezetés.....	3
1. A faktorálás jogi szabályozása .....	3
2. A követelések megvásárolásának feltételei.....	4
3. Faktoring konstrukciók .....	5
3.1. Követelés lejáratára szerinti konstrukciók.....	5
3.1.1. <i>Esedékesség (fizetési határidő) előtti követelések</i> .....	5
3.1.2. <i>Esedékességi (maturity) faktoring</i> .....	5
3.1.3. <i>Esedékesség (fizetési határidő) utáni követelések</i> .....	5
3.2. A faktoring kapcsolat rendszeressége szerinti konstrukciók.....	6
3.2.1. <i>Egyszeri követelésvásárlás</i> .....	6
3.2.2. <i>Szállító (keret) faktoring</i> .....	6
3.2.3. <i>Vevő (keret) faktoring</i> .....	6
3.2.4. <i>Vegyes (keret) faktoring</i> .....	7
3.3. A faktoring tevékenység osztályozása a kockázat mértéke alapján .....	7
4. A követelésvásárlások során követendő eljárás .....	7
4.1. Az ügylet befogadása .....	7
4.2. Ügyfelek minősítése.....	7
4.3. Követelésvásárlás ügyletek folyamata .....	8
5. Záró rendelkezések.....	10
<b>Mellékletek:</b> .....	10
<b>1. sz. melléklet</b> .....	11
Engedményezési szerződés .....	11
<b>2. sz. melléklet</b> .....	15
<b>Szállítói faktoring keretszerződés</b> .....	15
<b>3. sz. melléklet</b> .....	20
Vevő faktoring keretszerződés.....	20
<b>4. sz. melléklet</b> .....	23
Engedményezésről szóló értesítés .....	23
<b>5. sz. melléklet</b> .....	25
Azonnali beszedési megbízás megengedéséről szóló megállapodás.....	25
<b>6. sz. melléklet</b> .....	26
<b>FELHATALMAZÓ LEVÉL</b> .....	26

## **Bevezetés**

A **PSS Credit Pénzügyi Zrt.** (a továbbiakban: PSS Credit Pénzügyi Zrt.) követelésvásárlási tevékenységének elsődleges jogi hátterét a "A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, és a "A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet, valamint a Ptk. Engedményezésre vonatkozó előírásai adják.

Jelen szabályzat célja, hogy eligazítást nyújtson a követelésvásárlási tevékenység, mint szolgáltatás nyújtás folyamatában, tartalmazza mindazokat az utasításokat, szakmai és etikai normákat, döntéshozatali segédleteket, a követelésvásárlás szabályait, amelyeket egy adott ügy elbírálása, finanszírozása, illetve a követelés behajtása érdekében alkalmazni, betartani és érvényesíteni kell.

## **1. A faktorálás jogi szabályozása**

1.1. A faktorálás a hatályos magyar jogszabályok alapján kifejezetten definiálatlan fogalom. Az üzletszerűen végzett faktoring tevékenység csak kapcsolódó jogszabályokon keresztül értelmezhető:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel (Hpt.) szabályozott pénzügyi szolgáltatások közül a pénzkölcsön nyújtása tevékenység körébe sorolt a követelések megvásárlása, megelőlegezése, mint pénzügyi szolgáltatási tevékenység. A pénzügyi szolgáltatások (hitelnyújtás speciális esete) közé sorolt faktoring üzletszerű végzésének feltétele a Magyar Nemzeti Bank erre vonatkozó engedélye, így ezt üzletszerűen csak pénzügyi intézmény végezheti.
- Amennyiben a faktor a fizetésre kötelezett helyett fizetést vállal, nem az előző pontban hivatkozott törvény szerint, hanem a kezesség és bankgarancia valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása közé soroltan, akkor az pénzügyi szolgáltatásnak tekinthető (garancia faktoring).
- Olyan típusú faktoring tevékenység, amely esetben nem történik finanszírozás (és fizetési garancia vállalása sem), azaz nem tartozik a pénzügyi szolgáltatások körébe – mint pl. követelések kezelése, beszedése – pénzügyi intézmény által nem végezhető tevékenység.

1.2. A faktoring tevékenységre – a pénzügyi intézményre vonatkozó szabályokon túl – a Polgári Törvénykönyv engedményezésről, tartozásátvállalásról, adás-vételről és kezességvállalásról szóló fejezeteinek rendelkezései az irányadóak.

Ezen belül az alábbiak kiemelése fontos:

- a kötelezettet az engedményezésről értesíteni kell,
- az ellenérték fejében történő engedményezés esetében – ellenkező kikötés hiányában – az engedményező kezes az ellenérték erejéig.

## **2. A követelések megvásárolásának feltételei**

2.1. A megvásárolt követelések az ügyfeleknek a partnereivel szembeni pénzfizetésre szóló, a kötelezett által igazolt teljesítésen alapuló követeléseik lehetnek. Az ügyfelek által felajánlott bármely követelés megvásárolható, kivéve ha:

- azt a felek vitatják,
- a kötelezett vagy az ügyfél fizetése képtelen, vagy ennek veszélye fennáll (felszámolás, csődeljárás).

2.2. A kötelezettnek a követelések megalapozottságát teljesítésigazolással kell igazolnia, amely kiterjedhet:

- mennyiségi ellenőrzésre,
- minőségi ellenőrzésre,
- határidőben történő teljesítésre,
- alul- vagy többleteljesítésre.

2.3. Az igazolás történhet a szállítómányozó vagy a vevő által:

- kézi vagy gépi számlán,
- kézi vagy gépi szállítólevélen,
- külön nyilatkozatban vagy jegyzőkönyvben

2.4. Az előzőeken túl a számlán vagy külön nyilatkozatban a kötelezett (vevő) az alábbiakat is igazolhatja:

- a számla beérkezését,
- a számla nyilvántartásba vételét,
- a számla befogadását,
- a számla formai ellenőrzését (kibocsátás, esedékesség, ÁFA tartalom, benyújtás előírt módja stb.)
- a számlázási árak ellenőrzését,
- a számla tartalmi ellenőrzését: érvényesített elszámolás jogosságát vagy hiányát (számlaengedmények, visszatartás, egyéb előírt elszámolások stb.),
- a követeléssel szemben érvényesíthető kifogást, beszámítást,
- a kifizetés nyilvántartásba vételét,
- a követelés meghatározott vagy teljes összegben és határidőben történő megfizetésének vállalását.

2.5. A fenti szempontok együttes figyelembevételével a követelések megalapozottságát a következő okmányokkal szükséges igazolni:

- elfogadott kereskedelmi számla,
- szállítólevél, fuvarlevél, amelyen a teljesítést igazolták,
- a kötelezett átvételi elismervénye,
- a kötelezett tartozását elismerő nyilatkozata,
- a kötelezett engedményezés tényét elfogadó nyilatkozata.

Azt, hogy ezek közül melyiket kell a szerződésben az ügyfél részéről, mint igazoló okiratot elfogadni, mindig az adott üzleti esemény dönti el. A kötelezettől előírt igazolási módot a PSS Credit Pénzügyi Zrt. az adott ügylet és szereplők sajátosságai, valamint az általa megítélt kockázat alapján alakítja ki, beleértve a szerződésben előírt feltételeket, valamint az ügyfél felé nem közölt belső eljárási rendjét is.

Fontos megjegyezni – különösen szállítói faktoring esetében, ahol a kötelezett nem szerződő fél -, hogy a kötelezettől származó előzőekben felsorolt információk nem minden

esetben szerezhethők be jogérvényesen.

- 2.6. Lejárt, esedékesség utáni követelések esetében a faktorszerződés megkötésekor a fizetési határidő eltelt és az adós cégről a kockázat megítélése szempontjából megfelelő információ áll rendelkezésünkre.

### **3. Faktoring konstrukciók**

A faktoring konstrukciók alapvető jellemzőik szerint csoportosíthatók, úgymint a *követelés lejáratára szerint*, valamint a *faktoring kapcsolat rendszeressége szerint*.

#### **3.1. Követelés lejáratára szerinti konstrukciók**

##### ***3.1.1. Esedékesség (fizetési határidő) előtti követelések***

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a finanszírozás biztonságát szem előtt tartva, a megvásárolt, esedékesség előtti követelések értékének általában 65-80 %-át előlegezi meg, kivételesen, erős biztosíték megléte mellett, azonban kifizetheti ügyfelének a követelés teljes összegét is.

A követelésből fennmaradó 35-20 %-ot a PSS Credit Pénzügyi Zrt. akkor fizeti meg ügyfelének, amikor a fizetésre kötelezett a követelés teljes értékét a PSS Credit Pénzügyi Zrt. bankszámlájára átutalja. Késedelmes fizetés esetén a befolyt késedelmi kamatból a visszatartott (35-20 %) követelés értékére eső késedelmi kamatot a PSS Credit Pénzügyi Zrt. ügyfelének átutalja.

Az esedékességi idő lejáratára előtt benyújtott, megelőlegezett (a követelés értékének 65-80 %-a) követeléseket a PSS Credit Pénzügyi Zrt. meghatározott díj - faktoring díj, előfinanszírozási díj - ellenében vásárolja meg.

A faktordíj és az előfinanszírozási díj mértékét a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a mindenkor érvényes üzletpolitikájával összhangban határozza meg.

##### ***3.1.2. Esedékességi (maturity) faktoring***

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a faktorált követelés ellenértékét csak esedékességkor, illetve az esedékesség után, előre meghatározott időpontban fizeti meg, függetlenül a kötelezett fizetésétől.

Maturity faktoring ügyletet egyedileg, biztos fedezet megléte mellett, egyszeri követelés-vásárlás, illetve a vevői keretfaktoring konstrukció keretében köthet a PSS Credit Pénzügyi Zrt.

##### ***3.1.3. Esedékesség (fizetési határidő) utáni követelések***

Esedékesség utáni követelés megvásárlása esetén a PSS Credit Pénzügyi Zrt. fix ellenértéket állapít meg a jogosulttal szemben, melynek mértéke (az ügylet biztonságának és nagyságrendjének függvényében) a megvásárolt követelés összegének 10-80 %-a.

Esedékesség utáni követelés megvásárlásakor a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a fizetésre kötelezettnek késedelmi kamatot számíthat fel.

## **3.2. A faktoring kapcsolat rendszeressége szerinti konstrukciók**

### **3.2.1. Egyszeri követelésvásárlás**

A vásárlás diszkont elszámolás mellett történik.

Problémás követelések esetében a szerződés kifejezetten rendelkezik az engedményes kezességének feloldásáról.

Az egyszeri faktoring ügyletek kockázata alapvetően hitelkockázat jellegűek. A kötelezett teljesítési kockázatának, problémás követelések vásárlása esetén a biztosítékok érvényesíthetőségének, a várható pénzbefolyás és felmerülő költségek mérlegelése a mérv-adóak.

Törekedni kell arra, hogy az engedményező a követelés(ek)ért szavatosságot vállaljon arra az esetre, ha a követelés megtérülése az engedményezőnek felróható okból meghíúsulna (pl. a követelés érvényessége, a kötelezett jogos kifogásolási és beszámítási igénye stb.).

### **3.2.2. Szállító (keret) faktoring**

A faktor kizárólag a szállítóval köt faktorálási szerződést, a szállító teljes kockázatvállalása és költségviselés mellett.

Szükséges feltétel, hogy a számla kiállításának jogosságát bizonyító, a szállítás teljesítését elfogadó (pl. a szállítás megtörténtét igazoló szállítólevél) okmányt a benyújtandó számlához mellékelje a szállító.

### **3.2.3. Vevő (keret) faktoring**

A vevő keret faktoring keretében a kockázatvállalási-, az adósminősítési-, valamint a fedezetértékelési szabályzatok előírásainak figyelembevételével faktoring keretösszeget állapít meg a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a vevő (kötelezett) felé, amin belül a kötelezettségeit faktoráltatja.

A vevőnek a faktor felé pénzügyileg el kell ismernie, vissza kell igazolnia a követelést.

A faktor a számlaesedékesség napján a szállítót az előleg mértékéig kifizeti.

A vevőnek az előleg kifizetésétől kezdődő futamidő (30-180 nap) lejáratáig kell a faktorált összeget megfizetnie a faktor részére.

Az ügylet biztosíték rendszerének meghatározása az ügylet kockázatának mértékétől függ (pl. szállítóval szembeni visszkereset érvényesíthető-e, a vevő által állított bankári biztosíték, stb.).

Bár a vevő faktoring kockázata a vevőnek nyújtandó hitel kockázatához hasonló, azonban a speciális feltételei a kockázat mértékét változtatják:

- a vevő csak olyan mértékű finanszírozásban részesül, amilyen arányt képvisel a szállító-vevőteljesítési volumen, amely jellemzően összhangban van a vevő piaci potenciáljával,
- a fizetési késedelem általában nem a teljes összeget érinti,
- a fizetési nehézségekről a faktor hamarabb értesül,
- a szállító fedezetben tartásával (visszkereset, kezesség stb.) az ügylet kockázata csökkenthető.

A kockázatnövelő azonban az, ha a felek (vevő-szállító) közötti kapcsolat szoros, ami az

ilyen típusú ügyletek jellemzője.

#### **3.2.4. Vegyes (keret) faktoring**

Ebben a konstrukcióban a szállítói és a vevői faktoring együttesen szerepel. A szállító a vevő által elfogadott és visszaigazolt követelést már a számlaesedékesség előtti időtartamra - faktor díj felszámításának ellenében – faktoráltatja. A számla fizetésének esedékességekor a vevővel kötött vevő faktoring lép életbe.

A vegyes faktoring esetében – egyéb fedezet mellett - a szállító fedezetbe vonása (kezesség, visszkereset) az ügylet létesítésének alapfeltétele.

Fontos feltétel, hogy a vegyes faktoring futamideje a szállítói és a vevői oldal futamidejét együttesen, azaz az egy adott követelés nyitott finanszírozási időtartam ne legyen túlzottan hosszú.

### **3.3. A faktoring tevékenység osztályozása a kockázat mértéke alapján**

A tevékenység a kockázatok csökkenő sorrend szerinti besorolása:

- Visszkereset nélküli követelésvásárlás (Old-line faktoring): amely esetén a PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja a kintlévőség behajtását, valamint a fizetés kockázatát.
- Visszkereset melletti finanszírozás: amely esetben a kötelezett (vevő) nemfizetése esetén a fizetési kötelezettség a szállító felé is fennáll, a szállítótól is behajthatja a számla ellenértékét.

## **4. A követelésvásárlások során követendő eljárás**

### **4.1. Az ügylet befogadása**

4.1.1. A követelésvásárlási ügyletre vonatkozó kérelmeket abban az esetben szabad befogadni, ha az ügyfelek által szolgáltatott döntés-előkészítéshez (ügyszűrés, kockázatelemzés stb.) szükséges információk hiánytalanul rendelkezésre állnak.

4.1.2. Különös tekintettel kell eljárni az olyan egyedi ügyletek esetében, amikor a követelés fedezeteként egyéb biztosítékok állnak.

4.1.3. A fedezetek megjelenési formáitól függően szükségesek a fedezet meglétét bizonyító okiratok, ezek különösen:

- közjegyzői okirat (ha az eredeti ügyletet, vagy a fedezetről szóló megállapodásokat közjegyzői okiratba foglalták)
- tulajdon lap (jelzálogjog esetén),
- ingóságok közjegyzői nyilvántartásba vételéről szóló okirat (ha ingó jelzálogjog a fedezet)
- kezességi okiratok.

### **4.2. Ügyfelek minősítése**

4.2.1. Az ügyfélminősítéseket - minden ügyletre vonatkozóan - a követelés megvásárlása előtt el kell végezni. Egyedi ügyletek esetében minden egyes esetben, keret faktoráláskor az ügylet megkezdése előtt, elsősorban a vevőre, mint kötelezetre vonatkozóan. Visszkereseti joggal történő ügyletek esetén a minősítést az eladóra és a vevőre is el kell végezni.

4.2.2. A követelések megvásárlásánál a következő főbb szempontokat szükséges figyelembe venni, illetve megvizsgálni:

- a kötelezett és jogosult fizetési fegyelme, illetve fizetési képessége, azaz szerepel-e a tartósan sorban álló, illetve fizetési nehézségekkel küzdő cégek között,
- a követelés nagyságának megítélése, azaz a kötelezettség milyen arányban áll a kötelezett és jogosult kiadásaival, illetve bevételeivel,
- meg kell állapítani, hogy a követelést a kötelezett előreláthatólag mikor egyenlíti ki.

4.2.3. Törekedni kell arra, hogy (akár személyes vagy egyéb kapcsolatok révén) hiteles információkhoz jusson a PSS Credit Pénzügyi Zrt.

4.2.4. Abban az esetben, ha a megvásárolni szándékozott követelés teljes összegét bankgaranciával vagy készfizető kezességgel harmadik személy biztosítja, a minősítést kötelezően csak a kötelezettségvállalóra (garanciát nyújtóra, készfizető kezesre) kell elvégezni.

Elhagyható az adósminősítés elvégzése akkor, ha a megvásárolni szándékozott követelés mögött olyan kockázatmentes fedezet áll, amelyből a teljes összeg megtérülése egyértelműen biztosítható.

4.2.5. Az adósminősítést a fennálló követelésvásárlási ügyletekre vonatkozóan rendszeresen, de legalább évente egyszer felül kell vizsgálni.

Az adósminősítést újra el kell végezni, ha a PSS Credit Pénzügyi Zrt. olyan információ birtokába jut, amely feltételezhetően az adós kockázati kategóriájának változását hozza maga után.

### 4.3. Követelésvásárlás ügyletek folyamata

4.3.1 A döntés hozatalhoz írásbeli előterjesztés kell készíteni a döntés hozatalához, amely részletezi az ügyletet, az ügyletben szereplő ügyfelek minősítését, a fedezetekre vonatkozó információkat, a szabályok szerint elkészített kockázatelemzést, illetve az ügylet megkötésére vonatkozó javaslatot.

A javaslatnak tartalmaznia kell a követelésre vonatkozó vételárat is. A vételár megállapításánál az alábbiakra kell különös figyelemmel lenni:

- a követelés tőke- és kamatösszege,
- a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerült költségek,
- a fedezet mibenléte, piaci érteke,
- a követelés érvényesítésének valószínűsége,
- a követelés érvényesíthetőségének kockázatai,
- az esetleges jogi folyamat várható időtartama,
- várható kamatváltozások,
- a közgazdasági környezet várható változásai.

4.3.2. A követelésvásárlásra vonatkozóan döntési hatáskörökről és kockázatvállalási limitekről a „Kockázatvállalási” szabályzat rendelkezik.

4.3.3. Az ügyletre vonatkozó döntésről – elutasító döntés esetében is - írásban kell értesíteni az ügyfelet. Elutasító döntés esetén az elutasítás okát a PSS Credit Pénzügyi Zrt. nem köteles megindokolni.



- 4.3.4. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. olyan esetekben köt szerződést, amikor a kötelezettől és jogosultról az ügylet biztonságát megfelelően valószínűsíthető információ áll rendelkezésére. A szerződésben ki kell kötni, hogy amennyiben a szerződésben foglalt visszkereset érvényesítésére került sor a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részéről a kifizetett összeg az ügyfél számlájáról teljes egészében lehívható legyen. A lehívás érvényesítéséhez inkasszó-megállapodást kell kötni az ügyféllel.
- 4.3.5. A szerződés 4 példányban készül, amelyből 3 példány a PSS Credit Pénzügyi Zrt.-t, 1 példány az ügyfelet illeti meg.
- 4.3.6. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. minden követelésvásárlási ügyletre vonatkozóan nyilvántartást (aktát) köteles vezetni. Ebbe az aktába kell elhelyezni minden, az adott követelésre vonatkozó dokumentumot.
- 4.3.7. A faktoring szerződésben megjelölt vételár átutalása után, az eladó és a vevő nyilatkozatban tájékoztatják a követelés kötelezettjét (ha szükséges a földhivatalt, az esetleges végrehajtót, felszámolót, bírósági kezeset) a követelés eladásáról, illetve megvételéről. **A kötelezettség átruházásához nem szükséges a kötelezett beleegyezése.**
- 4.3.8. A faktoring szerződés egy példányát, az engedélyezéssel kapcsolatos valamennyi dokumentumot a követelés aktájába kell elhelyezni.
- 4.3.9. Ha a követelés teljes egészében kiegyenlítésre került, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. az ügylet aktáját lezárja és az ügylettel kapcsolatos valamennyi dokumentumot archiválja.
- 4.3.10. Késedelme fizetés esetén az alábbiak szerint kell eljárni:
- Ha a kötelezett esedékességkor nem fizet és tartozásának átütemezését sem kéri, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a tartozás esedékességétől számított 8 napon belül tértivevényel fizetési felszólítást küld a kötelezetteknek.
  - Ha a kötelezett a fizetési felszólítás kézhezvételét követően kiegyenlíti tartozását, a követelés kiegyenlítésével kapcsolatos bizonylatokat el kell helyezni a követelés aktájába, és az ügyletet le kell zárni.
  - Visszkereseti joggal ellátott követelésvásárlás esetén, ha a kötelezett fizetési kötelezettségének a felszólító levél kézhezvételét követően sem tesz eleget, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a követelés eladójától (szállító) hajtja be a követelést.
  - Visszkereset nélküli, vagy visszkeresetes követelésvásárlás esetén, ha a kötelezett(ek) fizetési kötelezettségé(eik)nek a felszólító levél kézhezvételét követően sem tesz(nek) eleget és a visszkereset érvényesítése sem vezetett eredményre, akkor jogi útra kell terelni az ügylet.
    - Ha a szerződés (fedezetekre vonatkozóak is) közjegyzői okiratba voltak foglalva, úgy az illetékes bíróságnál el kell járni a szerződések záradékolása érdekében. Ebben az esetben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a követelését bírósági peres eljárás nélküli végrehajtás útján érvényesítheti
    - Ha sem a szerződés, sem a tartozáselismerő nyilatkozat nem volt közjegyzői okiratba foglalva, akkor a bírósághoz fizetési meghagyás kibocsátása iránti kérelmet kell intézni.
    - Ha az adós a fizetési meghagyás ellen a törvényi határidőn belül ellenmondással él, illetve ha a fizetési meghagyás kibocsátásának feltételei nem állnak fenn, vagy bizonytalanok akkor a PSS Credit Pénzügyi Zrt. polgári peres eljárás indításáról dönthet.

- Amennyiben a végrehajtás megindításának jogi feltételei fennállnak (pl. bírósági döntés), úgy azt el kell indítani.
- A PSS Credit Pénzügyi Zrt. Igazgatósága felszámolási eljárást is kezdeményezhet az ügyféllel szemben, amennyiben a megtérülés kihatásai a felszámolási eljárás során várhatóan kedvezőbbek, mint a végrehajtás eredménye.

## **5. Záró rendelkezések**

Az Igazgatóság elnöke felelős a Aktív faktoring üzletág üzletszabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. Alapító Okiratában foglaltaknak való megfeleléséért. A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. vezérigazgató elé kell terjeszteni.

## **Melléletek:**

1. sz. melléklet: Szállítói faktoring keretszerződés *(számlaesedékesség előtti finanszírozásra)*
2. sz. melléklet: Szállítói faktoring keretszerződés *(számlaesedékesség utáni finanszírozásra)*
3. sz. melléklet: Vevő faktoring keretszerződés *(számlaesedékesség utáni finanszírozásra)*
4. sz. melléklet: Engedményezési szerződés
5. sz. melléklet: Engedményezésről szóló értesítés
6. sz. melléklet: Azonnali beszédési megbízás megengedéséről szóló megállapodás

## 1. sz. melléklet

Szerződés száma: **FKESZ ...../202..****Engedményezési szerződés**

amely létrejött egyrészről a **PSS Credit Pénzügyi Zrt.**, (1068 Budapest, Benczúr u. 41 mfszt. 4., cégjegyzékszám: 01-10-046616, adószám: 22632119-2-41, honlap: <http://www.pss-credit.hu/>, e-mail: [info@pss-credit.hu](mailto:info@pss-credit.hu), számlaszáma: CIB PSS Credit Pénzügyi Zrt. 10700488-22737506-51100005, 10700488-22737506-50000005 ),  
mint Engedményes (a továbbiakban: **PSS Credit Pénzügyi Zrt.**)

másrészről,

*(Nem magánszemély esetében)*

Vállalkozás neve: .....

Székhelye:.....

adószáma: .....-.....

cégjegyzékszám: .....-.....-.....

*(Magánszemély esetében)*

Kérelmező neve: .....

Anyja neve: .....

Lakhelye: .....

Születés helye, ideje: .....

Szem.azon. ig. száma: .....

Adóazonosító jele: .....

mint Engedményező (a továbbiakban: **Üzletfél**), (együttesen: **Felek**),

között az alábbi feltételekkel:

1. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja, hogy megvásárolja az Üzletfél

Név:	Cím: .
Adószáma:	Cégjegyzékszám:

Kötelezettel szemben fennálló – nem lejárt - a PSS Credit Pénzügyi Zrt-re engedményezett és hozzá benyújtott alábbi számlakövetelését:

Számla száma	Számla kelte	Fizetési határidő	Bruttó összege
			-Ft

2. A számlakövetelés vételára megegyezik a számlában foglalt fizetési esedékességhez rendelt bruttó fizetendő összeggel.

3. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a számlakövetelések előző pontban meghatározott vételárát (megelőlegezett összegét) a ..... Bank Rt.-nél vezetett  
00000000 – 00000000 – 00000000  
számú bankszámlájára fizeti meg.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja, hogy a számlakövetelés bruttó összegének ....% -át, mint vételár első részt – a 4. pontban feltüntetett faktoring díjjal, a kezelési költséggel

csökkentve - a számlakövetelés 7. pont szerinti benyújtását követő 2 (kettő) banki napon belül megfizeti az Üzletfélnek.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a vételár első rész megfizetésével a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a teljes számlakövetelés – beleértve a követeléshez kapcsolódó járulékokat is – tulajdonjogát megszerzi. Azonban ez nem korlátozza az Üzletfél Kötelezettel szembeni, közöttük létesült szerződésből eredő jogait, többek között a Kötelezett késedelmes fizetésből eredő díjak, kamatok stb. érvényesítésének jogát.

A követelés értékének ...,... %-át – a 4. pontban feltüntetett előfinanszírozási díjjal, továbbá a késedelmi kamattal csökkentve - mint a vételár fennmaradó részét - a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a kötelezett teljes pénzügyi teljesítését követő 3 (három) banki napon belül utalja át az Üzletfélnek.

4. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a követelés megelőlegezése – vételár első rész megfizetése - és kezelése után a az előleg folyósítás napjától a számla esedékessége napjáig számított minden megkezdett 10 napra ...,... % faktoring díjat, továbbá ...,... % (ezrelék) kezelési költséget, mint egyszeri díjtételt számít fel a vételárra vetítve. Mind a faktoring díj, mind a kezelési költség megfizetése a vételár első részének megfizetéskor esedékes.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a faktoring díjon felül az első rész folyósításának napjától a számla ellenértékének a PSS Credit Pénzügyi Zrt.-hez történő beérkezése napját megelőző napig terjedő időszakra kamatszerűen számolt három havi BUBOR + ...,... % p.a. előfinanszírozási díjat számol fel, melynek alapja a számlakövetelés bruttó összege.

Amennyiben a Kötelezett a futamidő utolsó napját (mely megegyezik az Üzletfél által a számlán feltüntetett fizetési határidővel) követő 15 napon túl teljesít, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a futamidőn **túli időszakra késedelmi kamatot számíthat fel, melynek mértéke az mindenkorin jegybanki alapkamat+5,00% éves szinten.** Az Üzletfél faktoring kamatot a Kötelezett késve fizetése miatt tartozik megfizetni a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére, ezért Felek megállapodnak, hogy Kötelezettel szemben Üzletfél külön rendezi az őt megillető - a Kötelezettel megkötött szállítási szerződésük szerinti - késedelmi kamat beszedését.

Az előfinanszírozási díj, valamint – ha felszámításra kerül - a faktoring kamat fizetése a vételár fennmaradó részének (... %-ának) elszámolásakor esedékes.

5. A Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk 328. § (3) bekezdése szerinti értesítési kötelezettségnek akként tesznek eleget, hogy a mindkettőjük által aláírt engedményezési értesítést legkésőbb a szerződés aláírását követő munkanapon elküldik a Kötelezett részére.
6. Az Üzletfél a számla teljesítésének helyéül a Kötelezettnek a PSS Credit Pénzügyi Zrt. CIB. Bank PSS Credit Pénzügyi Zrt.-nél vezetett 10700024-04501905-51100005 bankszámláját köteles megadni.
7. Az Üzletfél az alábbi dokumentumokat köteles a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére átadni:
  - a számlakövetelés kiállításának jogszerűségét alátámasztó dokumentumok, a teljesítés kötelezett részéről történő igazolása,
  - a kiállított számla egy hitelesített másolati példánya.
8. Az Üzletfél köteles a számlakövetelés határidőben és teljes összegben történő megtérülése szempontjából minden lényeges információt előzetesen a PSS Credit Pénzügyi Zrt. tudomására hozni, beleértve az Üzletfél és a Kötelezett közötti szerződésekben, viszontkövetelésekben, eljárási és fizetési rendben bekövetkezett változásokat is.

- 
9. Az Üzletfél az engedményezés tárgyát képező követelés jogalapját képező bizonyító dokumentumokat a vételár kifizetését megelőzően, előre egyeztetett időpontban adja át a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére. A dokumentumok átadása a vételár kifizetésének feltétele.
10. A számlakövetelés 7. pont szerinti dokumentumainak PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére történő megküldésével vagy üzleti órák alatt történő átadásával (a továbbiakban: benyújtás) az Üzletfél:
- kijelenti, hogy a teljes követelést és járulékait ellenérték fejében visszavonhatatlanul a PSS Credit Pénzügyi Zrt-re engedményezte,
  - szavatosságot vállal az átruházott követelések per-, teher és igénymentességéért és kijelenti, hogy nincs és jelen ismeretei alapján nem merül fel olyan eljárás vagy körülmény, amely a számlakövetelés megtérülését korlátozná,
  - az engedményezett követelések megtérüléséért az engedményezés fejében kapott ellenérték (vételár) erejéig készfizető kezességet vállal, melynek egyik érvényesítési formája az azonnali beszedési megbízás érvényesítése,
  - tudomásul veszi, hogy a számlakövetelésekről a benyújtást követően nem rendelkezhet.
11. Ha a Kötelezett a megvásárolt követelések kiegyenlítésére tévesen a PSS Credit Pénzügyi Zrt. helyett az Üzletfél bankszámlájára fizet, az Üzletfél köteles az összeget a PSS Credit Pénzügyi Zrt. számlájára haladéktalanul átutalni.
12. Az Üzletfél és a Kötelezett szerződéses viszonyában esetlegesen felmerülő minőségi és egyéb kifogásokat nevezettek egymás között, rövid úton kötelesek rendezni. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a követelésének a PSS Credit Pénzügyi Zrt-re történő engedményezése nem érinti a követelés Kötelezettjével szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit
13. Amennyiben bármely oknál fogva az engedményezett követelés a futamidő lejáratát követő 15. napig egészben nem teljesül, vagy amely időpontban ismertté válik, hogy a Kötelezettől további teljesítés nem várható, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. írásbeli felhívását követően a 10. b) és c) pont alapján az Üzletfél a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére köteles haladéktalanul megfizetni a megvásárolt számlakövetelés nem teljesült részét.
- A PSS Credit Pénzügyi Zrt. az általa folyósított összegtől függetlenül jogosult a követeléseinek összegében az Üzletfél bankszámlája ellen azonnali beszedési megbízást benyújtani amennyiben Üzletfél a fizetési felszólítást követelése sem teljesült.
14. Jelen szerződés hatályba lépésének feltételei:
- a jelen szerződés Felek által történő aláírása,
  - jelen szerződés 13. pontjában hivatkozott - az Üzletfél valamennyi számlájára vonatkozó - azonnali beszedési megbízás megengedéséről szóló megállapodás(ok) Üzletfél és számlavezető bankja(i) általi aláírása,
  - Üzletfél és a PSS Credit Pénzügyi Zrt. - Kötelezettnek megküldött - közös értesítésének mellékletét képező „Engedményezés tudomásulvétele” tartalmú visszaigazoló levél Kötelezett általi cégszerű aláírása.
15. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. kijelenti, hogy jelen szerződés megkötéséhez szükséges valamennyi hatósági engedéllyel rendelkezik, és azok alapján jár el.
16. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi a PSS Credit Pénzügyi Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei.
-

17. Amennyiben jelen szerződés bármely pontja az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben leírtaktól eltérően rendelkezik, úgy a jelen szerződésben foglaltak az érvényesek.
18. Jelen szerződés aláírásával a szerződő felek kijelentik, hogy az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, illetve a jelen szerződés valamennyi részét elolvasták, megértették és tudomásul vették, s azt, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.
19. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, valamint a Ptk. vonatkozó rendelkezései irányadóak.

Budapest, 202... ..

.....  
**PSS Credit Pénzügyi Zrt**

.....  
**Üzletfél**

## 2. sz. melléklet

Szerződés száma: **FKESZ ...../200..****Szállítói faktoring keretszerződés**

amely létrejött egyrészről a **PSS Credit Pénzügyi Zrt.**, (1068 Budapest, Benczúr u. 41 mfszt. 4., cégjegyzékszám: 01-10-046616, adószám: 22632119-2-41, honlap: <http://www.pss-credit.hu/>, e-mail: [info@pss-credit.hu](mailto:info@pss-credit.hu), számlaszáma: CIB PSS Credit Pénzügyi Zrt. 10700488-22737506-51100005, 10700488-22737506-50000005 ),  
mint Engedményes (a továbbiakban: **PSS Credit Pénzügyi Zrt.**)

másrészről,

.....

**Cím:** .....

adószáma:

cégjegyzékszám:

mint Engedményező (a továbbiakban: **Üzletfél**), (együttesen: **Felek**),

között az alábbi feltételekkel:

1. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja, hogy megvásárolja (megelőlegezi) az Üzletfél

<i>Név:</i>	<i>Cím:</i> .
<i>Adószáma:</i>	<i>Cégjegyzékszám:</i>

Kötelezettel szemben fennálló – nem lejárt – illetve a későbbiekben keletkező, külön okiratban a PSS Credit Pénzügyi Zrt-re engedményezett és hozzá benyújtott, **30 - 120** napos fizetési határidőre kiállított számlaköveteléseket, rülirozó keretjellel.

A faktorált számlák bruttó összege egy azonos időpontban nem haladhatja meg a ..... millió Ft-ot.

A futamidő utolsó napja a megvásárolt követelést megtettesítő számlán levő fizetési határidő napja.

2. A számlakövetelés vételára (megelőlegezett összege) összege megegyezik a számlában foglalt fizetési esedékességhez rendelt bruttó fizetendő összeggel.
3. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a számlakövetelések előző pontban meghatározott vételárát (megelőlegezett összegét) a ..... Bank Rt.-nél vezetett  
**00000000 – 00000000 – 00000000**  
számú bankszámlájára fizeti meg.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja, hogy a számlakövetelés bruttó összegének 65-80,0

%-át, mint a vételár (megelőlegezett összeg) első részét – a 4. pontban feltüntetett faktoring díjjal, a kezelési költséggel csökkentve - a számlakövetelés 6. pont szerinti benyújtását követő 2 (kettő) banki napon belül megfizeti az Üzletfélnek.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a vételár első rész (megelőlegezett összeg) megfizetésével a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a teljes számlakövetelés fölött – beleértve a követeléshez kapcsolódó járulékokat is – a rendelkezés jogot megszerzi. Azonban ez nem korlátozza az Üzletfél Kötelezettel szembeni, közöttük létesült szerződésből eredő jogait, többek között a Kötelezett késedelmes fizetéséből eredő díjak, kamatok stb. érvényesítésének jogát.

A követelés értékének 35-20,0 %-át – a 4. pontban feltüntetett előfinanszírozási díjjal, továbbá a késedelmi kamattal csökkentve - mint a vételár (megelőlegezett összeg) fennmaradó részét - a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a kötelezett teljes pénzügyi teljesítését követő 3 (három) banki napon belül utalja át az Üzletfélnek.

4. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a követelés megelőlegezése és kezelése után az előleg folyósítás napjától a számla esedékessége napjáig számított minden megkezdett 10 napra 0,... % faktoring díjat, továbbá ...,0 ‰ (ezrelék) kezelési költséget, mint egyszeri díjtételt számít fel a számlakövetelés bruttó összegére vetítve. Mind a faktoring díj, mind a kezelési költség megfizetése az első rész megfizetésekor esedékes.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a faktoring díjon felül az első rész folyósításának napjától a számla ellenértékének a PSS Credit Pénzügyi Zrt.-hez történő beérkezése napját megelőző napig terjedő időszakra kamatszerűen számolt három havi BUBOR + .....,... % p.a. előfinanszírozási díjat számol fel, melynek alapja a számlakövetelés bruttó összege.

Az előfinanszírozási díj, valamint – ha felszámításra kerül - a faktoring kamat fizetése a vételár fennmaradó részének (... %-ának) elszámolásakor esedékes.

5. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a számlakövetelés kötelezettjét a faktortálásról értesíteni kell.

A felek megállapodnak abban, hogy az értesítési kötelezettségnek oly módon tesznek eleget, hogy a faktorálási keretszerződés aláírását követően a faktorálásról külön értesítésben a kötelezettet értesítik, amelyet a Felek együttesen írnak alá.

6. Az Üzletfél a számla teljesítésének helyéül a Kötelezettnek a PSS Credit Pénzügyi Zrt. CIB. Bank PSS Credit Pénzügyi Zrt.-nél vezetett

*00000000 – 00000000 – 00000000*

bankszámláját köteles megadni.

7. Az Üzletfél a számlakövetelés megvásárlására (megelőlegesésére) az alábbi dokumentumokat köteles a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére megküldeni:
  - a számlakövetelés kiállításának jogszerűségét alátámasztó dokumentumok, a teljesítés kötelezett részéről történő igazolása,
  - a kiállított számla egy hitelesített másolati példánya.
8. Az Üzletfél köteles a számlakövetelés határidőben és teljes összegben történő megtérülése szempontjából minden lényeges információt előzetesen a PSS Credit Pénzügyi Zrt. tudomására hozni, beleértve az Üzletfél és a Kötelezett közötti szerződésekben, viszontkövetelésekben, eljárási és fizetési rendben bekövetkezett változásokat is.



9. A számlakövetelés 7. pont szerinti dokumentumainak PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére történő megküldésével vagy üzleti órák alatt történő átadásával (a továbbiakban: benyújtás) az Üzletfél:
- kijelenti, hogy visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy a teljes követelést és annak járulékait a Kötelezett a PSS Credit Pénzügyi Zrt. számlájára fizesse meg,
  - szavatosságot vállal a faktorált számlakövetelések per-, teher és igénymentességéért és kijelenti, hogy nincs és jelen ismeretei alapján nem merül fel olyan eljárás vagy körülmény, amely a számlakövetelés megtérülését korlátozná,
  - az engedményezett követelések megtérüléséért a megelőlegezett összeg erejéig készfizető kezességet vállal, melynek egyik érvényesítési formája az azonnali beszedési megbízás érvényesítése,
  - tudomásul veszi, hogy a számlakövetelésekről a benyújtást követően nem rendelkezhet.

10. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a benyújtott dokumentumok, és a Kötelezettől kapott információk alapján dönt a számlakövetelés faktorálásáról

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. bármilyen okból veszélyeztetve látja a Kötelezett részéről történő teljesítést, jogosult a faktorálás felfüggesztésére.

Üzletfél tudomásul veszi továbbá, hogy a PSS Credit Pénzügyi Zrt. jogosult a jelen keretszerződést felfüggeszteni, vagy azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha a Kötelezett által - az esetleges beszámításait követően - teljesített összeg feletti részt az Üzletfél a PSS Credit Pénzügyi Zrt. felszólítását követően, a felszólításban megjelölt határidőig nem rendezi a PSS Credit Pénzügyi Zrt. felé

11. Ha a Kötelezett a faktorált követelések kiegyenlítésére tévesen a PSS Credit Pénzügyi Zrt. helyett az Üzletfél bankszámlájára fizet, az Üzletfél köteles az összeget a PSS Credit Pénzügyi Zrt. számlájára haladéktalanul átutalni.

12. Az Üzletfél és a Kötelezett szerződéses viszonyában esetlegesen felmerülő minőségi és egyéb kifogásokat nevezettek egymás között, rövid úton kötelesek rendezni. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a követelésének faktorálása nem érinti a követelés Kötelezettjével szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit

13. Amennyiben bármely oknál fogva a faktorált követelés a futamidő lejáratát követő 15. napig egészben nem teljesül, vagy amely időpontban ismertté válik, hogy a Kötelezettől további teljesítés nem várható, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. írásbeli felhívását követően a 9. b) és c) pont alapján az Üzletfél a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére köteles haladéktalanul megfizetni a faktorált számlakövetelés nem teljesült részét.

14. Az Üzletfél vállalja, hogy jelen keretszerződés mellékletét képező megállapodás aláírásával fizetési kötelezettségeinek biztosítására elszámolási betétszámláira a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére azonnali beszedési megbízás benyújtására jogot enged.

Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a PSS Credit Pénzügyi Zrt. azonnali beszedési megbízásra való felhatalmazását minden új bankszámlájára haladéktalanul bejelenti, továbbá a bankszámlanyitás tényéről a PSS Credit Pénzügyi Zrt-t 24 órán belül tájékoztatja.

A jelen pontban meghatározott kötelezettségek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, s a PSS Credit Pénzügyi Zrt-nek jogában áll a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. az általa folyósított összegtől függetlenül jogosult az Üzletféllel vagy a Kötelezettel szemben fennálló követeléseinek összegében az Üzletfél bankszámlája ellen azonnali beszédési megbízást benyújtani amennyiben követelése sem beszámítással, sem Üzletfél általi átutalással nem teljesült.

15. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. jogosult beszámítási joggal élni az Üzletfél PSS Credit Pénzügyi Zrt-vel szemben fennálló bármely követelése terhére.

16. Feleknek tudomása van arról, hogy a Kötelezett esetenként a faktorálás alapján teljesítendő kötelezettségeit az ellenköveteléseivel csökkentve teljesíti. Felek fentiekre tekintettel megállapodnak, hogy - amennyiben Kötelezett beszámítással élt - a fasktorált követelés és a Kötelezett által pénzügyileg teljesített összeg különbözetét a PSS Credit Pénzügyi Zrt-nek az Üzletfél elsősorban oly módon teljesíti, hogy a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a még fennálló követeléseit a jelen keretszerződés 14. pontja szerinti - bármely Üzletfél felé fennálló fizetési kötelezettségével szembeni – a beszámítási joggal él.

A még ezt követően fennálló különbözetet a PSS Credit Pénzügyi Zrt. tájékoztatása alapján Üzletfél köteles banki átutalással megfizetni a tájékoztatást követő 2 (kettő) banki napon belül.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt. az értesítő levelekkel egyidejűleg köteles a jelen pont szerinti beszámításokról elszámolást küldeni.

17. Felek megállapodnak, hogy értesítéseket egymástól telefaxon, illetve E-mailben is elfogadják.

Üzletfél telefaxszáma:

Üzletfél E-mail címe: ..... @ .....

PSS Credit Pénzügyi Zrt. telefaxszáma: .....

PSS Credit Pénzügyi Zrt. E-mail címe:

Felek megállapodnak, hogy székhely, levelezési cím, telefon és telefaxszám, valamint E-mail cím változásokat kötelesek egymásnak haladéktalanul bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő bármely kár a mulasztó felet terheli

18. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. által nem faktorált követelést utal Kötelezett a PSS Credit Pénzügyi Zrt-nek,

- és az Üzletfélnek kötelezettsége áll fenn a PSS Credit Pénzügyi Zrt. felé, úgy ezen - Üzletfelet megillető - követelés terhére is vonatkozik a PSS Credit Pénzügyi Zrt. beszámítási joga (jelen faktoring keretszerződés 14. pontja),
- és az Üzletfélnek nem áll fenn semmiféle fizetési kötelezettsége a PSS Credit Pénzügyi Zrt. felé a PSS Credit Pénzügyi Zrt. köteles a nem faktorált követelést 2 (kettő) munkanapon belül tovább utalni Üzletfél számlájára. Felek megállapodnak, hogy Üzletfél köteles a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére a nem faktorált, de a PSS Credit Pénzügyi Zrt. pénzügyileg átfutó követelések után, a jóváírt összeg 3,0 %-át (ezrelék) kitevő kezelési költséget fizetni, melyet a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a továbbutalandó összeg terhére érvényesít. A kezelési költség számláját a PSS Credit Pénzügyi Zrt. postázza, pénzügyileg rendezett megjegyzéssel.

19. Jelen szerződés - az aláírástól kezdődő hatállyal - határozatlan időtartamra jön létre és azt bármelyik fél 90 napra felmondhatja. A felmondás - a felmondásról való tudomásszerzésig - megvásárolt számlaköveteléseket nem érinti, azokra a szerződés rendelkezései változatlanul érvényben maradnak.

Üzletfél és a PSS Credit Pénzügyi Zrt. jelen szerződés adott Kötelezett vonatkozásában történő megszűnését követően, közösen értesítik Kötelezettet az engedményezés megszűnéséről. Felek megállapodnak abban, hogy a PSS Credit Pénzügyi Zrt. csak abban az esetben köteles a faktorálás megszűnéséről történő értesítőt aláírni, illetve a Kötelezettet a faktorálás megszűnéséről csak abban az esetben értesítik, ha PSS Credit Pénzügyi Zrt-nek semmilyen követelése nem áll fenn jelen szerződés alapján a Kötelezettel szemben.

20. Jelen szerződés hatályba lépésének feltételei:

- a jelen szerződés Felek által történő aláírása,
- jelen szerződés 14. pontjában hivatkozott - az Üzletfél valamennyi számlájára vonatkozó - azonnali beszedési megbízás megengedéséről szóló megállapodás(ok) Üzletfél és számlavezető bankja(i) általi aláírása,
- Üzletfél és a PSS Credit Pénzügyi Zrt. - Kötelezettnek megküldött - közös értesítésének mellékletét képező „Faktorálás tudomásulvétele” tartalmú visszaigazoló levél Kötelezett általi cégszerű aláírása.

21. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. kijelenti, hogy jelen szerződés megkötéséhez szükséges valamennyi hatósági engedéllyel rendelkezik, és azok alapján jár el.

22. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi a PSS Credit Pénzügyi Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei.

23. Amennyiben jelen szerződés bármely pontja az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben leírtaktól eltérően rendelkezik, úgy a jelen szerződésben foglaltak az érvényesek.

24. Jelen szerződés aláírásával a szerződő felek kijelentik, hogy az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, illetve a jelen szerződés valamennyi részét elolvasták, megértették és tudomásul vették, s azt, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.

25. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, valamint a Ptk. vonatkozó rendelkezései irányadóak.

....., 202.....

.....  
PSS Credit Pénzügyi Zrt

.....  
Üzletfél

Szerződés száma: FKESZ ...../202..

**Vevő faktoring keretszerződés**

amely létrejött egyrészről a **PSS Credit Pénzügyi Zrt.**, (1068 Budapest, Benczúr u. 41 mfszt. 4., cégjegyzékszám: 01-10-046616, adószám: 22632119-2-41, honlap: <http://www.pss-credit.hu/>, e-mail:

[info@pss-credit.hu](mailto:info@pss-credit.hu), számlaszáma: CIB PSS Credit Pénzügyi Zrt. 10700488-22737506-51100005, 10700488-22737506-50000005 ),

mint Engedményes (a továbbiakban: **PSS Credit Pénzügyi Zrt.**),

másrészről,

.....

**Cím:** .....

adószáma:

cégjegyzékszám:

mint Kötelezett (a továbbiakban: **Üzletfél**), (együttesen: **Felek**),

között az alábbi feltételekkel:

1. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja, hogy az Üzletfélnek a

<i>Név:</i>	<i>Cím:</i> .
<i>Adószáma:</i>	<i>Cégjegyzékszám:</i>

Szállítóval szembenikötelezettségeit rülirozó jelleggel, amelynek legmagasabb összege egy azonos időpontban .....Ft, ..... napos futamidővel faktorálja. A az Üzletfél, mint vevő fizetési kötelezettség kiegyenlítéséről annak napjának megjelölésével a PSS Credit Pénzügyi Zrt. egyoldalú jognyilatkozattal (értesítő levél) minden esetben értesíti az Üzletfelet, aki tudomásul veszi, hogy az Üzletfélnek a PSS Credit Pénzügyi Zrt. felé történő fizetési kötelezettségének határnapja az értesítő levélben meghatározott lejárat dátum.

PSS Credit Pénzügyi Zrt. vállalja, hogy az ellenértéket, a követelés megalapozottságát alátámasztó, az üzletszabályzatában meghatározott dokumentumok kézhezvételét követő napon átutalja az engedményező részére.

2. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. a faktorálás napjától számítottan ..... % faktoring üzleti kamatot számít fel az Üzletfélnek, amely a vásárlás napjától a (rész)fizetés napjáig kerül kiszámításra.

A kamat megfizetése minden hónap utolsó napján válik esedékessé a PSS Credit Pénzügyi Zrt. által megküldött kamatertesítő alapján. Ha az Üzletfél a faktorált számla

ellenértékét lejárat előtt fizeti vissza, akkor a visszafizetés napját kell a kamat esedékességétől tekinteni.

A mindenkori törlesztő részletek és kamatok teljesítése a PSS Credit Pénzügyi Zrt. ....Bank Rt.-nél vezetett alábbi bankszámlájára való átutalással történik :

00000000 – 00000000 – 00000000

Az Üzletfélnek olyan időpontig kell a pénzforgalmi jellegű bankszámláját vezető hitelintézethez benyújtani a törlesztésre vonatkozó megbízásait, hogy azok alapján a jóváírás a lejárat napján lehetővé váljon.

3. Az 1. és 2. pontban rögzített futamidő után történő fizetés esetén a PSS Credit Pénzügyi Zrt. a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő, jelenleg ... % késedelmi kamatot számít fel, valamint a futamidő végét 5 (öt) banki nappal meghaladó teljesítés esetén a késedelmesen fizetett összeg ..... %-át kitevő egyszeri kezelési költséget jogosult felszámítani. Az e pontban foglalt fizetési kötelezettség nem teljesítése esetén a PSS Credit Pénzügyi Zrt. ezen összegre is jogosult késedelmi kamatot számítani.
4. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a PSS Credit Pénzügyi Zrt. és az Üzletfél között létrejött minden egyes faktoring szerződéshez, az előző pontnak megfelelő meghatározott összegről kiállított olyan, valamennyi számlájára vonatkozó, visszavonhatatlan azonnali beszedési megbízásról szóló jognyilatkozatot ad, melyet a PSS Credit Pénzügyi Zrt. csak a faktorálás napjától számított ..... napon vagy azt követően nyújthat be a fenti összeg erejéig.
5. Az Üzletfél köteles újabb bankszámla szerződés esetén a változásról a PSS Credit Pénzügyi Zrt-t írásban értesíteni, valamint arra vonatkozólag azonnali beszedési megbízásra való felhatalmazását a PSS Credit Pénzügyi Zrt. részére megadni.  
A jelen pontban meghatározott kötelezettségek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, s a PSS Credit Pénzügyi Zrt-nek jogában áll a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.
6. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. bármilyen okból veszélyeztetve látja az Üzletfél részéről történő teljesítést, a PSS Credit Pénzügyi Zrt. jogosult a faktorálás felfüggesztésére.
7. A PSS Credit Pénzügyi Zrt-t a jelen megállapodás alapján folyósított kölcsön biztosítékaul jelzálogjog illeti meg a kölcsön és járulékai erejéig (ideértve a kamatot, késedelmi kamatot, zálogjog érvényesítésének költségeit és a zálogtárgyra fordított szükséges költségeket is) a következő vagyontárgyakon (elemeken):  
.....  
.....  
.....

8. A PSS Credit Pénzügyi Zrt. jogosult beszámítási joggal élni az Üzletfél PSS Credit Pénzügyi Zrt-vel szemben fennálló bármely követelése terhére.
9. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy mérlegeit és minden olyan adatot a PSS Credit Pénzügyi Zrt. rendelkezésére bocsát, amely az Üzletfél fizetőképességének megítéléséhez szükséges lehet.
10. Felek megállapodnak, hogy értesítéseket egymástól telefaxon, illetve E-mailben is elfogadják.

Üzletfél telefaxszáma: .....  
Üzletfél E-mail címe: ..... @ .....

PSS Credit Pénzügyi Zrt. telefaxszáma:  
PSS Credit Pénzügyi Zrt. E-mail címe:

Felek megállapodnak, hogy székhely, levelezési cím, telefon és telefaxszám, valamint E-mail cím változásokat kötelesek egymásnak haladéktalanul bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő bármely kár a mulasztó felet terheli

11. Jelen szerződés - az aláírástól kezdődő hatállyal - határozatlan időtartamra jön létre és azt bármelyik fél 30 napra felmondhatja. A felmondás - a felmondásról való tudomás-szerzésig - megvásárolt számlaköveteléseket nem érinti, azokra a szerződés rendelkezései változatlanul érvényben maradnak.
12. PSS Credit Pénzügyi Zrt. kijelenti, hogy jelen szerződés megkötéséhez szükséges valamennyi hatósági engedéllyel rendelkezik, és azok alapján jár el.
13. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi a PSS Credit Pénzügyi Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei.
14. Amennyiben jelen szerződés bármely pontja az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételekben leírtaktól eltérően rendelkezik, úgy a jelen szerződésben foglaltak az érvényesek.
15. Jelen szerződés aláírásával a szerződő felek kijelentik, hogy az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, illetve a jelen szerződés valamennyi részét elolvasták, megértették és tudomásul vették, s azt, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.
16. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a PSS Credit Pénzügyi Zrt. Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei, valamint a Ptk. vonatkozó rendelkezései irányadóak.

....., 202.....

.....  
**PSS Credit Pénzügyi Zrt**

.....  
**Üzletfél**

## 4. sz. melléklet

Ikt.sz. IK/ ...../200..

.....

.....

.....

.....

**Engedményezésről szóló értesítés**

A PSS Credit Pénzügyi Zrt., (1068 Budapest, Benczúr u. 41 mfszt. 4., cégjegyzékszám: 01-10-046616, adószám: 22632119-2-41) valamint a ..... (Cím : .....) ezúton tájékoztatja Önöket, hogy a .....t a PSS Credit Pénzügyi Zrt.-re engedményezte az Önök és a ..... közötti szolgáltatásokból eredő követeléseit.

Kérjük, hogy a számlák összegét a 202... ..-i esedékességtől kezdődően a .... Bank Rt-nél vezetett 00000000-000000000-000000000 számú bankszámlájára szíveskedjenek teljesíteni a számlákon megjelölt fizetési határidőig.

Tájékoztatjuk Önöket továbbá, hogy jelen engedményezés megszűnéséről, azaz a ..... követeléseinek visszaengedményezéséről a ..... és a PSS Credit Pénzügyi Zrt. kizárólag közös értesítésben tájékoztathatja Önöket.

Kérjük, hogy a mellékelt engedményezésről szóló tudomásulvételt cégszerűen aláírni és visszaküldeni szíveskedjenek.

....., 202.. ..... hó .... nap

.....

..... Kft.

.....

PSS Credit Pénzügyi Zrt

## 4. sz. melléklet (folytatás)

PSS Credit Pénzügyi Zrt  
**T e l e p h e l y : B u d a p e s t**  
**Benczúr u. 41 mfszt. 4.**  
**1068**

Tisztelt Címzett!

Megkaptuk értesítésüket arról, hogy a ..... .. (Cím: ..... ..) felé ..... .. és közöttünk meglévő szerződés szerinti, szolgáltatásból eredő kötelezettségeink az Önök részére engedményezésre kerültek.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a számlák összegét a ..... hó .-i esedékességtől kezdődően, a ..... .. és az PSS Credit Pénzügyi Zrt. közösen aláírt, írásban benyújtott visszavonásáig - beszámítási jogunkról lemondva - az Önök .....Bank Rt-nél vezetett 00000000-00000000-00000000 számú számlája javára fogjuk megfizetni.

A fizetés módja: átutalás.

....., 202.. ..... hó .... nap

.....  
(cégszerű aláírás)



**Azonnali beszedési megbízás megengedéséről szóló megállapodás**

A (Üzletfél neve) ..... (Címe: .....) (a továbbiakban Engedményező), és a PSS Credit Pénzügyi Zrt. (a továbbiakban: Engedményes) az alábbiakban állapodnak meg:

Az Engedményező felhatalmazza az Engedményest, hogy az Engedményes Engedményezővel szemben fennálló lejárt követeléseire erejéig az Engedményező

.....  
.....

számú, a Banknál vezetett bankszámlája ellen azonnali beszedési megbízással érvényesítse követelését, egyben megbízza számlavezető Bankját, hogy jelen megállapodás alapján történő azonnali beszedési megbízás benyújtása esetén a megbízásra részteljesítést is eszközöljön, illetve a megbízáson megjelölt összeg teljes teljesítéséig, de legfeljebb 15 napig a megbízást a benyújtó felé ne küldje vissza fedezet hiányában.

A PSS Credit Pénzügyi Zrt számlaszáma:

.....

Jelen megállapodást az Engedményezőnek a számlavezető pénzügyintézeténél bejelentett módon kell aláírnia, és aláírásával egyidejűleg a visszavonási jogáról lemond. Ennek nem teljesülésének minden következményét az Engedményező vállalja.

Jelen nyilatkozat a számlavezető Bank ellenjegyzésének napjától érvényes.

Jelen megállapodást a szerződő felek csak egybehangzó írásbeli nyilatkozatukkal módosíthatják és mondhatják fel.

Budapest, 202... ..

.....  
Engedményező

.....  
Engedményes

**FELHATALMAZÓ LEVÉL**

azonnali beszedési megbízás érvényesítéséhez a .....Bank PSS Credit Pénzügyi Zrt, mint számlavezető bank (továbbiakban: Számlavezető Bank) részére

A ..... Cím:.....Adószáma: .....; cégjegyzékszám: 13-10-041067, adószám: 11827380-1-13, MNB engedélyszáma:.....), mint Engedményező (a továbbiakban: Engedményező) a közte és a PSS Credit Pénzügyi Zrt. (1068 Budapest, Benczúr u. 41 mfszt. 4. Adószám: ....., Cg.: .....) (a továbbiakban: Engedményes) között FKESZ 00..../202... szerződésszámon, 202..... hó ... napján megkötött faktorálási keret-szerződésnek megfelelően bejelenti, hogy az Engedményes jogosult a vele szembeni követelését a rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízási megelőzően azonnali beszedési megbízással érvényesítheti.

Az Engedményező felhatalmazza a Számlavezető Bankját, hogy 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról az Engedményes által kibocsátott azonnali beszedési megbízással érintett összeget a ... Bank PSS Credit Pénzügyi Zrt-nél vezetett 00000000-00000000-00000000 számú bankszámlája javára és a ..... számlavezető Bankjánál vezetett összes nem speciálisan tárolt bankszámlája terhére elszámolja, ideértve az alábbi bankszámlát is, de nem korlátozódva azokra:

00000000-00000000-00000000

Az Engedményező meghatalmazza a Számlavezető Bankot arra, hogy a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető azonnali beszedési megbízást a teljesítésig – azaz 15 napon túl is – tartsa függőben, és erről tájékoztassa a PSS Credit Pénzügyi Zrt.-t.

Az Engedményező visszavonhatatlanul vállalja, hogy a jelen felhatalmazást – 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról is figyelemmel – csak az Engedményes előzetes írásbeli hozzájárulásával módosíthatja, vagy vonhatja vissza

A jelen felhatalmazás megszűnik, ha az 1. bekezdésben nevesített jogviszony megszűnik, ideértve az Engedményezőnek az Engedményessel szembeni valamennyi kötelezettsége maradéktalan teljesítését is, de nem korlátozódva arra. A felhatalmazás megszűnéséről szóló értesítés csak abban az esetben fogadható el, ha ahhoz az Engedményes előzetesen hozzájárult.  
....., 202.... hó .... nap.

.....  
(cégszerű aláírás)

**Záradék:**

A .....Bank Rt., mint az Engedményező Számlavezető Bankja tudomásul vesszük, hogy a .....-vel szemben FKESZ 00..../200....sz. faktorálási keretszerződésből eredő bármely követelését jogosult az Engedményező

00000000-00000000-00000000

számú bankszámlái terhére azonnali beszedési megbízás benyújtása útján beszedni.

Kijelentjük továbbá, hogy a felhatalmazó levél alapján az azonnali beszedési megbízásokat mindaddig teljesítjük, ameddig annak visszavonásáról az Engedményező – az Engedményes előzetes írásbeli hozzájárulását igazolva – cégszerűen aláírt jognyilatkozattal nem rendelkezik  
....., 202.... hó .... nap.

.....  
(Bank)