

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

A BONUS Faktor (székhelye: 1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95.; adószáma: 13609960-1-43) pénzkövetelés megvásárlása és megelőlegezése, illetve váltó elfogadása esetén a következők szerint jár el:

1. Csak a kötelezett (vevő) által elismert valós követelés előlegezhető ill. vásárolható meg, melyre írásban kell szerződést kötni, mely engedményezési, tartozásátvállalási ill. váltódiszkontálási szerződés lehet.
 2. Nem köthető szerződés az 1. pont szerinti feltétel fennállása esetén sem késedelmi kamat, kötbér, illetve ezekkel azonos jellegű, valamint olyan követelésre, melynél az átruházó rendelkezési joga korlátozott, amellyel szemben a kötelezettek ellenkövetelést érvényesíthetnek, kifogást támaszthatnak.
 3. Követelések megvásárlása keretszerződés vagy egyedi szerződés alapján történhet, követelés megelőlegezésére egyedi szerződés köthető.
 - Egyedi szerződés áruszállítási vagy szolgáltatási kapcsolatban álló partnerek között köthető, egy adott időpontban fennálló követeléseinek alkalmoszerű megvásárlására.
 - Keretszerződés tartós áruszállítási vagy szolgáltatási kapcsolatban álló partnerek között köthető, egy adott időszak alatt keletkező követeléseinek folyamatos megvásárlására.
 - Az egyedi ill. keretszerződés tartalmazza az egyidejűleg megvásárolható követelések értékének egyedi ill. keretösszegét - ide értve a kamatokat, költségeket és egyéb járulékokat is -, futamidejének határát, finanszírozási díjat, továbbá a visszteher vállalását, kikötött egyéb biztosítékokat, valamint az értesítési kötelezettséget.
- a) Esedékesség szerint lehet:
- fizetési határidőn belül,
 - lejárt követelés,
 - jövőben lejáráó követelés, vagy
 - feltételhez kötött követelés.
- A lejárt, jövőben lejáráó vagy feltételhez kötött követelést tételesen ellenőrizni kell, csak a vételár nyilvántartási érték biztos megtérülése esetén szabad megvásárolni.
- b) Nem vásárolható meg:
- olyan követelés, amelyeknél a rendelkezési jog korlátozott,
 - a felek által vitatott,
 - a jogosult személyéhez kötött, valamint amelyet a szolgáltatás jellege kizárja,
 - amelyek engedményezését jogszabály kizárja,
 - végrehajtás alá nem vonható követelések,

BONUS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: H-1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95. 4.em 431.

Nyilvántartó cégbíróóság: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróóság, cégjegyzékszám: 01-10-045333

Adószám: 13609960-1-43, Tevékenységi engedély száma: E-I-630/2006

Általános szerződési feltételek

- szerződésileg kizárt az átruházásuk.
- c) Kivételesen megvásárolható:
- olyan követelés, amikor csőd, felszámolási eljárás folyik, vagy ezek megindítása várható bármelyik félnél.
- d) Tartozásátvállaláskor a BONUS Faktor a kötelezett (vevő) által ismert számlakövetelést finanszíroz (egyenlítő) – díj ellenében - az Ügyfélnek (szállítónak) a kötelezett (vevő) helyett.
- Az eljárásra a követelésvásárlás rendelkezéseit kell értelemszerűen alkalmazni az alábbi eltérésekkel:
 - tartozásátvállalásra egyedi szerződések alapján kerülhet sor,
 - nem vállalható át olyan cég tartozása, mely ellen csőd vagy felszámolási eljárás folyik, illetve ezek megindítása várható,
 - a jogosult által is aláírt szerződéskötés kezdeményezése az elsődleges.
- e) A BONUS Faktor fizetési eszközként csak olyan váltót fogad el, amelyeken a váltókötelezettek (elsősorban az egyenes váltóadós) jó bonitásúak. Az ehhez szükséges minősítést az ügylet megkötése előtt elvégzi. A BONUS Faktor a váltó elfogadását követően annak továbbforgatására törekszik.
- f) Érvényes, a BONUS Faktor által elfogadható váltó tartalmazza az alábbi alaki és tartalmi kellékeket:
- 1) a váltó megnevezését az okirat szövegében, és pedig az okirat kiállításának nyelvén.
 - 2) idegen váltónál a határozott pénzüsszeg fizetésére szóló feltétlen meghagyást (saját váltónál a határozott pénzüsszeg fizetésére vonatkozó feltétlen kötelezettségvállalást),
 - 3) idegen váltón a címzettnek - akit fizetésre szólítanak fel - a nevét,
 - 4) az esedékesség megjelölését (amely kizárólag megtekintésre, megtekintés után egy bizonyos időre, kelet után bizonyos időre, vagy határozott napra szóló lehet),
 - 5) a fizetési hely megjelölését,
 - 6) annak nevét, akinek a részére vagy rendeletére kell a fizetést teljesíteni (rendelvényes, aki a váltó első birtokosa),
 - 7) a váltó kiállítási helyének és napjának (dátum) megjelölését,
 - 8) az idegen váltó kibocsátójának, saját váltón a váltó kiállítójának aláírását.
- g) Az az okirat, amelyből az előbbiekben megjelölt kellékek valamelyike hiányzik nem váltó, kivéve:
- 1) az olyan váltót, amelyen esedékesség nincs megjelölve, megtekintésre szóló váltónak kell tekinteni (A BONUS Faktor azonban megtekintésre szóló váltót nem számítol le),
 - 2) idegen váltónál külön megjelölés hiányában a címzett neve mellett feltüntetett helyet fizetési helynek kell tekinteni,
 - 3) saját váltónál külön megjelölés hiányában az okirat kiállításának helyét fizetési helynek és egyúttal a kiállító lakhelyének kell tekinteni,

BONUS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: H-1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95. 4.em 431.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-045333

Adószám: 13609960-1-43, Tevékenységi engedély száma: E-I-630/2006

Általános szerződési feltételek

- 4) ha a váltón a kiállítás helye nincs megjelölve, a váltót úgy kell tekinteni, mintha a kibocsátó (saját váltó esetében a kiállító) neve mellett megjelölt helyen állították volna ki.)
- h) Váltóleszámítolás további feltétele, hogy:
- 1) fizetési helyként valamely hitelintézeti számlavezető hely legyen megjelölve (hitelintézeti helység megnevezésével, továbbá az egyenes váltó adós - az idegen váltó elfogadója, saját váltó kiállítója - számlaszámának feltüntetésével),
 - 2) a váltó legyen ellátva a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett módon aláírt átruházási nyilatkozattal, valamint idegen váltó esetében a címzett elfogadó nyilatkozatával (az aláírás hitelintézetnél bejelentettel való egyezőségét a fizetés helyén kell vizsgálni a bankszámla megterhelése előtt)
 - 3) a váltó sértetlen és jól olvasható legyen,
 - 4) a BONUS Faktornak ne legyen tudomása arról, hogy a váltót közjegyzői eljárás során megsemmisítették, vagy beváltását megtiltották volna,
 - 5) a kibocsátástól, illetve a kiállítástól az esedékességig hátralevő idő egy évet ne haladja meg, s a leszámítolásra történő befogadás és a váltó esedékessége között legalább 30 nap legyen,
 - 6) forgatott váltók esetén az átruházási nyilatkozatok láncolata folyamatos legyen,
 - 7) a váltó kedvezményezettje és adósa egyaránt hitelképes legyen a BONUS Faktor minősítési rendszere szerint,
 - 8) a váltó befogadása nem jelenti automatikusan a BONUS Faktor leszámítolási kötelezettségét
- i) A BONUS Faktor akkor köteles a váltót - nyugtázva - az Ügyfélnek kiadni, ha annak ellenértékét teljes egészében megkapta.
- j) Szerződéskötés előtt el kell végezni mind az Ügyfél (szállító), mind a kötelezett (vevő) fizetőképességére vonatkozó vizsgálatot. Ennek során be kell kérni az Ügyfelektől (szállító, vevő):
- a társasági szerződést, cégbírósi bejegyző végzést, 30 napnál nem régebbi cégkivonatot, aláírási címpéldányt, változások bejegyző végzéseit, folyamatban lévő, de még be nem jegyzett módosítások cégbírósi érkeztető bélyegzővel ellátott iratait,
 - minden olyan okmányt, ami a bírálathoz szükséges, lehetőség szerint az szállító és a vevő gazdálkodására vonatkozó iratokat (pl. mérleg, főkönyvi kivonat, stb.), a biztosítékokra vonatkozó iratokat.
 - továbbá a személyazonosság igazolásához szükséges, valamint az ott megjelölt egyéb dokumentumokat és iratokat.

A BONUS Faktor csak olyan követelést vásárol meg, amely tényleges teljesítésen alapul. A követelés valódiságának igazolását az ügyféltől az alábbiakban felsorolt okmányok másolatainak benyújtásával kell megkövetelni:

- szerződés, megrendelés és annak visszaigazolása,
- mindkét fél által igazolt számla, szállító, fuvarlevél,
- kötelezett átvételi elismervénye,

BONUS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: H-1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95. 4.em 431.

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíró, cégjegyzékszám: 01-10-045333

Adószám: 13609960-1-43, Tevékenységi engedély száma: E-I-630/2006

Általános szerződési feltételek

- a kötelezett tartozását elismerő nyilatkozat.

Azt, hogy a felsorolt okmányok közül melyiket kell az ügyfél részére, mint igazoló okiratot meghatározni, mindig az adott üzleti esemény dönti el.

4. Keretszerződés tartós áruszállítási vagy szolgáltatási kapcsolatban álló partnerek között köthető egy adott időszakban keletkező követelések folyamatos megvásárlására.
5. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a BONUS Faktort értesíteni - a BONUS Faktor pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló belső szabályzat alapján - az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.
6. Követelés engedményezés az engedményező készfizető kezessége mellett vagy készfizető kezessége nélkül is történhet. Egyedi esetekben az ügyfél- és adósmínősítés alapján egyedi, vagy keretszerződés esetén szerződést biztosító mellékkötelezettségként zálogjogot (jelzálog, kézi zálog) kell alapítani.
7. A BONUS Faktor a követeléseket faktordíj ellenében vásárolja meg.
A faktordíjat az alábbi képlet alapján kell meghatározni:

-
- $360 \times A$
- $T = A \cdot \frac{K \cdot n}{360 + (K \cdot n)}$
-

T = leszámítolási kamat
A = követelés összege

K = kamatláb/100
n = napok száma

A faktoring ügyletek bonyolításánál a kamatláb minden esetben egyedileg, az előterjesztési javaslatokban indokoltan kerül meghatározásra
Figyelembe véve a mindenkori pénzügyi helyzetet, az ügylet kockázatát is, az alábbi tényezőket kell meghatározónak tekinteni:

- ügylettől elvárt jövedelmezőség,
- ügylet kockázatának nagysága,
- összeg nagysága és futamideje.

Ettől eltérően az elnök-igazgató egyedi faktordíjat is megállapíthat.

BONUS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: H-1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95. 4.em 431.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-045333

Adószám: 13609960-1-43, Tevékenységi engedély száma: E-I-630/2006

Általános szerződési feltételek

A kamatnapokat a felajánlott vételi időpont és követelés esedékességének időpontja alapján kell elszámolni. A kamatnapokba a vétel napját is be kell számítani.

8. A követelésvásárlás előkészítésének rendje:

- a) A rendelkezésre álló információk, helyszíni szemle alapján írásos előterjesztést, elemzést kell készíteni a döntéshozók számára.
- b) A döntésnek megalapozottnak, gyorsnak kell lennie és elsősorban a fizetésre kötelezettek likviditási, fizetőképességi vizsgálatán kell alapulnia.
- c) Keretszerződés esetén szükséges a partnerek folyamatos ellenőrzése, gazdálkodásuk figyelemmel kísérése, minősítésük aktualizálása.

9. A döntéshozatal mechanizmusa, szerződéskötés:

- a) A vizsgálatok alapján előterjesztést kell készíteni az Igazgatóság részére, melynek tartalmaznia kell a döntést elősegítendő - az adott faktoring vagy váltó ügyletre vonatkozó - javaslatot és az ügylet javasolt kondícióit is.
- b) A BONUS Faktor által évente faktorálási tevékenységre fordítható keretösszeg nagyságát az Igazgatóság határozza meg.
- c) A szerződést a mellékletben szereplő mintaszerződések felhasználásával kell megkötni, az egyedi kikötések figyelembe vételével és beépítésével. A kockázat nagysága és indokoltsága esetén az egyedi, valamint keretszerződés esetében a szerződést biztosító mellékkötelezettségként zálogjogot és egyéb biztosítékokat kell alapítani, illetve kikötni (jelzálog, kézi zálogjog közjegyzői közokiratba foglaltan, készfizető kezesség, , stb.). A szerződés elválaszthatatlan részét képezi a szerződésben megvásárolt követelések jegyzékét tartalmazó dokumentum.
- d) A szerződő felek kölcsönös aláírásával lép életbe a szerződés. Ezzel egyidejűleg az átruházó Ügyfél átadja a BONUS Faktor-nak a számlák eredeti példányait (Amennyiben az Ügyfélnek a számlák eredeti példányaira szüksége van, úgy a BONUS Faktor munkatársa az eredeti iratokról fénymásolatot készít és hitelesítés céljából ellenjegyezteti az Ügyféllel!), valamint a követelés érvényesítéséhez rendelkezésre álló iratokat. A megkötött szerződés alapján kerül sor az ellenérték folyósításra az Ügyfél részére.

10. A követelések érvényesítése:

- a) Nem lejárt fizetési határidejű követelések késedelmes fizetése esetén esedékességük után 7 naptári nappal még be nem folyt követelések esetében ki kell deríteni a késés okát és ennek alapján dönteni kell az engedményezővel szembeni, kezességén alapuló igény érvényesítéséről.
- b) Késedelmes fizetés esetén a szerződésben - ennek hiányában a Polgári Törvénykönyvben ill. a váltójogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 1/1965. (I.24.) IM rendeletben – rögzített késedelmi kamatot fel kell számítani!

BONUS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: H-1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95. 4.em 431.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-045333

Adószám: 13609960-1-43, Tevékenységi engedély száma: E-I-630/2006

Általános szerződési feltételek

- c) A BONUS Faktor jogosult késedelmi kamattal és az igényérvényesítés során felmerült költségekkel megnövelve visszaterhelni az Ügyfélre a megelőlegezett összeget, ha megállapítást nyer, hogy a kötelezett jogosan tagadta meg a követelésnek a BONUS Faktor részére való megfizetését. Ugyanez a jog illeti meg a BONUS Faktort akkor is, ha az Ügyfél megtévesztette, vagy a kötelezett pénzügyi helyzete bizonytalanná teszi a követelés megtérülését, illetőleg a kötelezett tartósan fizetésképtelen.
- d) Váltó leszámítolása esetén a BONUS Faktor jogosult a kifizetett összeget visszaterhelni az Ügyfélre, ha a váltókat a bemutatáskor nem fizetik ki, vagy a kötelezett váltóit megóvatolják.

Budapest, 20.....

BONUS Faktor Zrt.
Igazgatóság Elnöke

BONUS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: H-1119 Budapest, Fehérvári u. 89-95. 4.em 431.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-045333

Adószám: 13609960-1-43, Tevékenységi engedély száma: E-I-630/2006