

FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZAT

I. Az Üzletszabályzat hatálya

1. Tárgyi hatály

A jelen faktoring üzletszabályzat /továbbiakban:Üzletszabályzat/ az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet /továbbiakban: takarékszövetkezet/ és Ügyfelei között létrejövő faktoring ügyletek általános feltételeit szabályozza.

2. Személyi hatály

Az ügyfél a jelen szabályzat alapján az a jogi személy, vagy jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság, vagy az a magánszemély, aki a saját neve alatt jogokat szerezhets, kötelezettségeket vállalhat, és akivel a takarékszövetkezet faktoring szerződést köt.

3. Egyéb kérdések

A takarékszövetkezet és az ügyfél között létrejövő jogviszony tartalmát elsősorban a követelés megvásárlásáról szóló szerződés határozza meg. A jelen üzletszabályzat irányadó azokban az esetekben, amelyekről az egyedi szerződés nem rendelkezik.

A takarékszövetkezet jogosult a jelen szabályzat módosítására de a módosítás a már megkötött szerződések tekintetében csak abba az esetben válik relevánssá, ha a módosítás hatálybalépéséről az ügyfelet a takarékszövetkezet értesíti és az ügyfél 15 napig a módosítás ellen nem tiltakozik.

II. Az üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak

- 1. Ügyfél:** egy adott áruszállítás, vagy szolgáltatás nyújtója /az eladó, engedményező/ aki a takarékszövetkezet részére az engedményezett jogviszony kötelezettjével szemben fennálló követelését engedményezi.

Amennyiben a felek a szerződésben a visszkereseti jogot nem zárják ki, a kötelezett határidőben történő nem fizetése esetén az ügyféllel szemben a takarékszövetkezet visszkereseti joggal léphet fel, vagy választása szerint a Ptk.330./1/ bekezdése szerinti kezesi felelősséget jogosult érvényesíteni. A takarékszövetkezet visszkereseti jogából eredő követelése érvényesítése érdekében további szerződést biztosító mellék kötelezettségeket is jogosult kikötni.

- 2. Kötelezett:** Az adott áruszállítás, vagy szolgáltatási jogviszonyban a vevő, kölcsönfelvevő, aki a takarékszövetkezettel szemben az engedményezés kötelezettje.
- 3. Vételár:** A követelések ellenértéke.

4. Keret jellegű megvásárlás: Az ügyfél és a kötelezett között egy meghatározott időszak alatt keletkező követelések, meghatározott értékhatáron belül, folyamatosan kerülnek engedményezésre.
5. Tételes jellegű megvásárlás: Az egyszeri, egyedi elbírálás alapján történő követelésvásárlás.
6. Technikai faktoring ügylet: A követelés beszedésének kockázata továbbra is az ügyfelet terheli, így a követelések esedékességének nyilvántartása és a kintlévőségek beszedése egyaránt az ügyfél szerződéses kötelezettsége.

III. A faktoring megállapodás tárgya

1. A megvásárolható követelések kizárólag meghatározott fizetési esedékességű, pénzfizetésre szóló követelések lehetnek.
2. A követelések megvásárlásának engedélyezése kizárólag a CB hatáskörébe tartozik.
3. Lejárt követeléseket csak tételes jelleggel lehet megvásárolni.
4. A faktoring szerződés tárgya csak olyan követelés lehet, amelyek átruházása az ügyfél részére nincs megtiltva, illetve a követelés nincs jogerős bírósági ítélettel elutasítva. Ha a követelés részben el van utasítva, úgy a szerződés csak az el nem utasított részre jöhet létre.

IV. Faktoring díj

Ellenkező kikötés hiányában a követelések faktoring díj felszámítása mellett kerülnek átruházásra. A faktoring díj mértékét, megfizetésének időpontját az egyedi szerződések szabályozzák.

V. A faktoring szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek

1. A szerződések megkötésekor, de legkésőbb annak hatálybalépésekor a takarékszövetkezet jogosult átvenni az adott ügyletre vonatkozóan létrejött okmányok másolati, vagy eredeti példányát.
2. Az ügyfél köteles haladéktalanul átutalni a takarékszövetkezet részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett a faktoring szerződés hatálybalépése után közvetlenül neki, vagy az ő javára fizetett meg.
3. Az ügyfél a követelés bármely időszakába jogosult a kötelezett helyett fizetni, a követelés aktuális értékén. Ebben az esetben az ügyfélnek megtérítési joga keletkezik az adóssal szemben, amelyre a Ptk. 276./1/ bekezdésben foglalt rendelkezés az irányadó azzal, hogy részfizetés esetén az ügyfél megtérítési jogát csak a takarékszövetkezetet követő sorrendben jogosult gyakorolni.

4. A takarékszövetkezet által megkötött faktoring ügyletek során jogosult a takarékszövetkezet a mindenkor jegybanki alapkamat kétszeres szorzatának megfelelő mértékű késedelmi kamattal és a felmerült és igazolt költségeivel megnövelve visszaterhelni az ügyfélre a vételárból megelőlegezett, teljesített összeget abban az esetben, ha jogerős ítélet mondja ki azt, hogy a kötelezett jogszerűen tagadja meg a teljesítést.

Ugyanezen jog illeti meg a takarékszövetkezetet, ha a z ügyfél őt a szerződés megkötésekor megtévesztette, tévedésbe ejtette, vagy a kötelezett az ügyféllel szemben fennálló követelésével szembeni beszámítással teljesíti a követelést.

VI. A faktoringszerződések megkötésének eljárási rendje

A takarékszövetkezet belső szabályzatai, így elsődlegesen a hitelezési szabályzat az irányadó a szerződések megkötésénél. A faktoring ügyleteket ellenkező hatósági szabályozásig hitelügyletként kell kezelni, a vételár, mint kockázatos kihelyezés alapul vételével.

Orgovány, 1997. április 21.

A fenti szabályzatot az Igazgatóság **3/1/1997.04.21.** sz. határozatával jóváhagyta.

Szabó Imre
Igazgatóság elnöke