

Üzletszabályzat

Hatályos: 2014.05.23.-től

Felülvizsgálat: 2014.05.01.

1/6 oldal

1 Általános rendelkezések

1.1 GF Faktor tevékenysége

A **GF Faktor Zrt.** (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 91.) (továbbiakban: „**GF Faktor**”) a magyar jogszabályok alapján alakult, és a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál Cg. 01-10-047580 számon bejegyzett, zártkörű részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény, mely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (továbbiakban: „**PSZÁF**”) [H-EN-I-1679/2012]. számú határozata alapján 2012. 2012. november 16. óta működik.

GF Faktor az alábbi pénzügyi szolgáltatási tevékenység folytatására jogosult:

6499'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

A GF Faktor a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: „Hpt.”) 3. § (1) bekezdés. l) pontjának hatálya alá tartozó tevékenységet végzi, melymagában foglalja a a vele szerződő ügyfél követeléseinek – a vevő, mint adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlását, „megelőlegezését” (faktorring), valamint leszámítását végzi, beleértve a hitelképesség vizsgálatát, a követelések nyilvántartását és figyelemmel kísérését, valamint a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is.

1.2 Üzletszabályzat tárgya

Jelen Üzletszabályzat a GF Faktor által nyújtott egyes szolgáltatásokra vonatkozó Faktorálási Keretszerződés keretében nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó általános rendelkezéseket tartalmazza. A GF Faktor faktorálási tevékenységére vonatkozó részletes feltételek a Faktorálási Keretszerződés és az Egyedi Megállapodási Feltételek tartalmazzák.

1.3 Felek meghatározása, képviselő

- Jelen Üzletszabályzat értelmében Ügyfél az a – fogyasztónak nem minősülő - természetesen vagy nem természetesen személy, aki önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége keretében GF Faktortal pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződést köt, vagy szerződés kötését kezdeményezi. Ügyfél Faktorálási Keretszerződés alapján termékértékesítésből vagy szolgáltatás nyújtásából eredő, Vevővel szemben fennálló követelését ruházza át a GF Faktorra, és GF Faktortól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.
- GF Faktor köteles a Faktorálási Keretszerződés megkötését megelőzően és a jogszabály által előírt egyéb esetekben az Ügyfelet és az Ügyfél képviseletében eljáró természetes személyt ill. személyeket azonosítani, adatait ellenőrizni ill. átvilágítani.
- Amennyiben Ügyfél valamely nyilvántartásba bejegyzett jogi személy, ill. jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, képviselőjének a nyilvántartásba a szerződés aláírásának napján bejegyzett, nyilvántartási igazolás hiányában pedig a hiteles aláírási címpéldánnyal igazolt személyt kell képviselőnek tekinteni. Más Ügyfél (állami szervezet, önkormányzat, stb.) esetén az aláíró személy képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolni kell.

A Faktorálási Keretszerződést, illetve az annak mellékleteit képező okiratokat mindenkor cégszerűen, illetve az átadott aláírási címpéldánnyal megfelelően kell aláírni. Ha az Ügyfél, illetve a képviseletet ellátó személy magánszemély, aláírását az okiratokon két tanú igazolja.

2 Üzletszabályzat hatálya, nyilvánossága, elfogadása, módosítása

2.1 Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat alulírott napon, határozatlan időre jött létre és kiterjed a Felek között létrejött teljes jogviszonyra.

Jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak, amennyiben jogszabály, a Faktorálási Keretszerződés vagy a Felek egyedi megállapodása ettől eltérően nem rendelkezik.

2.2 Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Jelen Üzletszabályzat nyilvános és a GF Faktor ügyfélfogadási idejében a GF Faktor ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben megtekinthető.

GF Faktor az Ügyfelei számára, kérésre az Üzletszabályzat és a Faktorálási Keretszerződés másolatát ingyenesen bocsátja rendelkezésre, harmadik személyek részére történő megküldése esetén jogosult postaköltséget felszámítani.

GF Faktor a jelen Üzletszabályzatot és annak 2. számú mellékletét képező a Panaszkezelési Szabályzatot www.grenkefactoring.hu weboldalán bárki által elérhetővé teszi.

2.3 Az Üzletszabályzat elfogadása

Ügyfél a jelen Üzletszabályzatot legkésőbb a Faktorálási Keretszerződés aláírásával egyidejűleg köteles elfogadni.

Amennyiben Ügyfél nem fogadja el az Üzletszabályzat tartalmát, a Faktorálási Keretszerződés aláírásától számított 15 napon belül arra észrevételt tehet. Amennyiben Felek további 15 napon belül nem tudnak az Üzletszabályzat tekintetében megállapodni, úgy a közöttük létrejött Faktorálási Keretszerződés a Faktorálási Keretszerződésben meghatározott rendes felmondás szabályai szerint megszűnik.

2.4 Az Üzletszabályzat módosítása, egyoldalú díj, kamat vagy szerződéses feltétel módosítás

- Felek a Faktorálási Keretszerződésben az Üzletszabályzat rendelkezéseitől közös megegyezéssel a vonatkozó kötelező jogszabályi rendelkezések keretén belül eltérhetnek.
- GF Faktor jogosult az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtáblázatban meghatározott a jelen fejezetben foglalt korlátozásokkal egyoldalúan módosítani.
- GF Faktor jogosult az Üzletszabályzatot az itt meghatározott feltételek, illetve körülmények esetén – amennyiben azok az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorolnak - egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. Az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni. Amennyiben valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell.

Ilyen körülménynek minősül különösen:

- GF Faktor Ügyletminősítési és Értékelési Szabályzata alapján Ügyfél, vagy Követelés magasabb kockázati kategóriába kerül (pl. Ügyfél hitelképességének csökkenése vagy a Vevők fizetési fegyelmeinek romlása, nem várt mértékű nemfizetés);
- Ügyfél Várható Éves Faktorálási Mennyiségének, több mint 30%-os mértékű alulteljesítése esetén;

Üzletszabályzat

Hatályos: 2014.05.23.-től

Felülvizsgálat: 2014.05.01.

2/6 oldal

- iii. GF Faktor szolgáltatásának, faktorálási tevékenységének vagy kockázatviselésének költségeit növelő, a Keretszerződés szerint fennálló jogviszonyt szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás esetén, így pl. kötelező legkisebb munkabér változása, általános forgalmi adó vagy egyéb adók, hatósági díjak változása;
- v. pénzforgalmi szolgáltatások árának változása
- vi. GF Faktor tevékenységéhez kapcsolódó többlet kötelezettség (pl. nyilvántartási kötelezettség és abból eredő költségek megemelkedése)
- vii. éves fogyasztói árindex 5 % feletti emelkedése
- viii. olyan politikai, gazdasági körülmény, amely a GF Faktor működési kockázatát jelentősen növeli;
- ix. GF Faktor forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása esetén (így jegybanksi alapkamat emelkedése, bankközi pénzügyi kamatlábak emelkedése, a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése, a GF Faktor hitelezési vagy faktortevékenysége refinanszírozásul szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése)
- d. Az Üzletszabályzat új díj vagy költség bevezetésével egyoldalúan nem módosítható. Az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Üzletszabályzatban meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- e. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról GF Faktor az Ügyfelet legkésőbb a hatályba lépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a GF Faktor ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján illetve honlapján való közzététel útján.
- f. Egyebekben GF Faktor köteles Ügyfeleit az Üzletszabályzatról, ill. annak módosításáról annak hatályba lépését megelőző legalább 15 nappal értesíteni, és egyidejűleg az Üzletszabályzat szövegét nyomtatott vagy elektronikus formában az érintett Ügyfélnek megküldeni.

Jelen bekezdés szempontjából közvetlen értesítésnek minősül:

- i. Postai úton történő értesítés
- ii. Ügyfél által megadott e-mail címre történő értesítés
- iii. Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetés
- iv. Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra vagy SMS fogadására képes értesítési számra történő SMS küldés
- v. Napi Ügyféljelentésben történő értesítés.
- g. Az Üzletszabályzat módosítása esetén GF Faktor köteles a módosítást és az Üzletszabályzat hatályos szövegét az ügyfélszolgálati irodájában vagy weboldalán elérhetővé tenni, mégpedig oly módon, hogy abból a tényleges módosítások tartalma egyértelműen kivehető legyen.

- c. GF Faktor nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint Ügyfél szerződésszegő magatartása miatt bekövetkezett károkért.
- d. Kizárt a GF Faktor felelőssége elháríthatatlan külső okból (vis maior), belföldi vagy külföldi változás, hatóság rendelkezés miatt GF Faktor hatáskörén kívüli okból bekövetkező kárért.
- e. GF Faktor nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

3.2 Közreműködő igénybevétele

- a. GF Faktor a jogszabályi rendelkezések keretei között és korlátainak figyelembe vétele mellett jogosult közreműködőt igénybe venni.
- b. Ilyen közreműködők lehetnek a GF Faktor mindennapi üzleti tevékenysége során a GF Faktor érdekei képviseletében eljáró jogi képviselők és tanácsadók (pl. ügyvédek, adótanácsadók) vagy a GF Faktor által faktorált követelések érvényesítésében, behajtásában közreműködő megbízottak.
- c. Közreműködő igénybe vétele esetén GF Faktor a közreműködő magatartásáért úgy felek, mintha saját maga járt volna el.
- d. Az Ügyfél terhelt és költségére GF Faktor kizárólag az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén vesz igénybe közreműködőt.
- e. Amennyiben a közreműködő felelőssége jogszabály vagy egyéb rendelkezés alapján korlátozott, úgy GF Faktor felelőssége közreműködő felelősségéhez igazodva korlátozódik.

4. Díjak és költségek

- 4.1. Az Ügyfél a GF Faktor pénzügyi szolgáltatásaiért a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtáblázatában valamint az Egyedi Megállapodási Feltételekben meghatározott díjakat és költségeket fizeti. Az egyoldalú díj-, kamat- vagy szerződéses feltétel módosításának lehetőségét, eseteit és feltételeit jelen Üzletszabályzat 2.4. pontja tartalmazza.

- 4.2. **Faktordíj:** Ügyfél Faktordíjat fizetésére köteles. A Faktordíj az Egyedi Megállapodás megszűnésekor esedékes.

- a. **Alap faktordíj:** a bruttó Követelés alapján számított, százalékos mértékében meghatározott, Követelésenként fizetendő összeg.
- b. **Fix faktordíj:** a bruttó Követelés alapján számított, százalékos mértékében meghatározott, Követelésenként fizetendő összeg.
- c. **Változó faktordíj:** a bruttó Követelés faktorálásától az Elszámolás napjáig számított százalékosan,
 - i. meghatározott olyan napi összeg amelyet GF Faktor egyoldalúan nem módosíthat VAGY

- ii. az MNB báziskamat figyelembevételével meghatározott napi összeg, amelyet GF Faktor a 15. § (2) bekezdés szerint egyoldalúan módosíthat. 4.3 Faktoring I. esetén az Alap faktordíj (14.§ (2) a), Faktoring II. és Faktoring III. esetén Fix faktordíj és Változó faktordíj fizetési kötelezettség terheli az Ügyfelet, melyek tartalmazzák a Faktoring alapszolgáltatás díját (14.§ (2) a))

3 Felelősség

3.1 A GF Faktor felelőssége

- a. GF Faktor köteles a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt az Ügyfél érdekeit figyelembe véve, a tőle elvárható gondossággal eljárni. GF Faktor köteles megtéríteni mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének vétkes megszegésével okozott az Ügyfélnek.
- b. GF Faktor nem felel azon kárért, amely a tőle elvárható gondos, körültekintő magatartás ellenére következett be.

Üzletszabályzat

Hatályos: 2014.05.23.-től

Felülvizsgálat: 2014.05.01.

3/6 oldal

4.4 Fenti díjak az Ügyfél által az ajánlat elkészítésekor a Vevők fizetési szokásairól megadott adatok, a Bonitásvizsgálathoz (ld. Keretszerződés 2. § (1)) benyújtott iratok alapján meghatározott kockázat alapján a várható éves faktorálási mennyiség alapul vételével kerültek megállapításra.

4.5. Limitvizsgálat díja:

a. Szerződéskötési díj (tartalmazza a Teljes Faktorálási limitvizsgálat díját is : díjtáblázat szerint.

Vevői Faktorálási limitvizsgálat díja: a GF Faktor által az Ügyfélre vagy Vevőre vonatkozóan megállapított faktorálási limit mértékétől függő, sávosan változó – jelen keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában - éves díj, amelyet a limitvizsgálat eredményességétől függetlenül fizetendő. A Limitvizsgálati díj az éves limitvizsgálat során megállapított limit után számított mértékben fizetendő. Ügyfél mind az éves limitvizsgálat, mind a rendhagyó – évente legfeljebb 4 alkalommal -, mind az általa kért vevői limitvizsgálat során köteles díjat fizetni.

4.6 Nyilvántartási díj: A követelések nyilvántartása érdekében végzett ügyintézési tevékenységéért. GF Faktor jogosult Nyilvántartási Díjat szedni, amelyet havi átalány formájában számláz az Ügyfél felé, mértékét a Díjtáblázat határozza meg. A díj tartalmazza a Követelésekkel kapcsolatos normál banki átutalási költségeket.

4.7 Offline díj: Amennyiben Ügyfél a Követelésekre vonatkozó adatokat nem az Online Ügyfél Portálon keresztül adja át GF Faktor részére, Offline díjat köteles fizetni. Az Offline díj mértékét Díjtáblázat határozza meg. Az Offline díj havonta utólag, Ügyfelenként egy összegben fizetendő.

4.8 Minimáldíj: Amennyiben az Ügyfél 2.§ alapján vállalt várható éves faktorálási mennyiség 80%-os mértékét éves szinten nem éri el, úgy GF Faktor jogosult 80%-ig az elmaradt faktorforgalomra eső Faktoring I. Alapszolgáltatási díjjal egyező minimáldíj megfizetését igényelni.

4.9. A Hitelbiztosítéki Nyilvántartással kapcsolatos díjakat és költségeket Ügyfél viseli.

4.10. Késedelmi kamat: díjtáblázat szerint

4.11. Egyéb díjak és költségek: Díjtáblázatban szereplő további díjak és költségek. GF Faktor jogosult a korábban nem nyújtott szolgáltatások ellenértékéért Díjtáblázatban díjat meghatározni (ld. 9. § (1)).

4.12. Felek az Egyedi Faktorálási Keretszerződésben és annak mellékleteiben a Díjtáblázatban rögzített díjaktól és költségektől ill. azok mértékétől eltérően is megállapodhatnak.

4.13. A GF Faktor által teljesített szolgáltatásokkal összefüggésben felmerült, a szokásos mértékét meghaladó költségeket Ügyfél köteles viselni. Ilyen költség különösen a követelés beszédésével kapcsolatos hatósági eljárás költsége, közreműködő harmadik személy igénybe vételével kapcsolatosan felmerült költség (pl. jogi és egyéb szakértői költségek), illetékek, postai költség.

4.14 A kamatok és más időtartamhoz kötött díjak naptári napokra történő kiszámítása az alábbi képletek alapján történik:

Tőke x éves kamatláb x naptári napok száma

360 nap x 100

4.15. Valamely kamat, díj vagy költség módosítására vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat fenti 2.4 pontja rendelkezik.

5 Felek kötelezettségei

5.1. Együttműködési kötelezettség

- A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- A késedelmes értesítésből, vagy az értesítés elmulasztásából eredő kárért a mulasztó fél felel.

5.2. Tájékoztatási kötelezettség

- Felek kölcsönös felelősséggel tartoznak az egymásnak a Faktorálási Keretszerződés alapján létrejött jogviszony keretében átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért.
- Ügyfél köteles a GF Faktort haladéktalanul tájékoztatni. Felek kötelesek egymást késedelem nélkül tájékoztatni minden a közöttük fennálló Faktorálási Keretszerződés szempontjából jelentős körülményről, változásról.

5.3. Értesítés, kézbesítés

- Felek az egymáshoz címzett nyilatkozataikat, értesítéseket, iratokat elsősorban postai úton küldik meg egymásnak. A nyilatkozat kézbesítése történhet személyesen, átvételi elismervény ellenében is. A nyilatkozat kézbesítése szabályszerű akkor is, ha az a címzett részére e-mailben vagy fax útján vagy az Online Ügyfél Portálon keresztül kerül megküldésre, és a visszaigazolás alapján megállapítható a nyilatkozat átvételének időpontja és a címzett személye.
- A postai úton megküldött bírósági iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az a bírósághoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. Amennyiben a tértivevény a postai kézbesítő „nem kereste”, illetve „elkölözött” jelzésével érkezik vissza a feladóhoz, és Ügyfél nem tájékoztatta a GF Faktort a kézbesítési címe változásáról, a küldeményt a feladástól számított 5. munkanapon szintén kézbesítettnek kell tekinteni.
- Az Ügyfél részére postai úton feladott küldeményeket a GF Faktor nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel megküldeni. A küldemény kézbesítettnek minősül, ha az Ügyfélnek továbbított irat kézjeggyel ellátott másolata vagy telefax által igazolt példánya a GF Faktor rendelkezésére áll. A kézbesítés megtörténtét a közlő fél köteles bizonyítani.
- Amennyiben Ügyfél a Faktorálási Keretszerződésen értesítési címként a székhelyétől eltérő elérhetőséget adott meg, úgy a GF Faktor jogosult az Ügyfélhez címzett bármely jognyilatkozatát mind a székhelyre, mind ezen, eltérő értesítési címre is megküldeni.

Üzletszabályzat

Hatályos: 2014.05.23.-től

Felülvizsgálat: 2014.05.01.

4/6 oldal

5.4. Ün. Napi Ügyféljelentés/Avizó

- a. A munkafolyamatok támogatására GF Faktor díjmentesen Ügyfél rendelkezésére bocsátja az általa kifejlesztett Online Ügyfél Portált. Az Online Ügyfél Portálon keresztül Ügyfél – függetlenül a Napi Ügyféljelentés/Avizótól – tájékozódhat a GF Faktornak felajánlott követelése feldolgozási állapotáról. Ügyfél a Vevői Követelések adatait az Online Ügyfél Portálon keresztül juttatja el GF Faktor részére.
- b. GF Faktor ún. Napi Ügyféljelentés/Avizóban tájékoztatja Ügyfelet a Faktorálási Keretszerződés alapján átadott Követelések nyilvántartásáról ill. a Követelések beszedésének állapotáról, esetleges elszámolásokról.

5.5. Titoktartási kötelezettség, Üzleti titok, Banktitok

Üzleti titok

- a. GF Faktor, GF Faktor tulajdonosa, a GF Faktorban vezető állású személyek, valamint GF Faktor alkalmazottai kötelesek a GF Faktor működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani. Üzleti titoknak minősül a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása az Ügyfél jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében Ügyfél a szükséges intézkedéseket megtette. Az üzleti titok fogalmát a Ptk. 2:47. §-a határozza meg.
- b. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- c. Ezen titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró
 - i. Mnb-vel,
 - ii. Országos Betétbiztosítási Alappal, betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal,
 - iii. nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - iv. Állami Számvevőszékkel,
 - v. Gazdasági Versenyhivatallal,
 - vi. kormányzati ellenőrzési szervvel,
 - vi. vagyonellenőrrel,
 - viii. a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel

szemben.

- d. A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn továbbá a feladatkörében eljáró
 - i. nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
 - ii. a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben,
 - iii. a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.
- e. GF Faktor a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.
- f. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - a) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából, vagy
 - b) ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásátaz államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.
- g. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét, ha a Felügyelet eleget tesz a felügyeleti stressz-tesztre vonatkozó kötelezettség végrehajtására, valamint a felügyeleti stressz-teszt eredményeinek az EBH részére való továbbítására abból a célból, hogy az EBH az európai uniós stressz-tesztek eredményeit összegezve nyilvánosságra hozza

Banktitok

Banktitok (Hpt. 160.§) minden olyan, az Ügyfelekről a GF Faktor rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a GF Faktor által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a GF Faktortól kötött szerződéseire vonatkozik. Aki banktitok birtokába jut, köteles azt - törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Banktitok csak az alábbi esetekben adható ki harmadik személynek.

- a) ha az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a GF Faktortal történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) ha jogszabály a Banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) ha a GF Faktor érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Üzletszabályzat

Hatályos: 2014.05.23.-től

Felülvizsgálat: 2014.05.01.

5/6 oldal

Bankitók megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt. 161-164.§-ában és egyéb jogszabályokban meghatározott esetekben. Az adatkérő köteles az Ügyfelet az adatkérésről az Ügyfelet tájékoztatni.

Nem jelenti a bankitók sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg.

6. Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

6.1. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a Központi hitelinformációs rendszerről alkotott 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.) törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

6.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a következőkben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli:

- annak az adatátadásnak a napjától, amelyben GF Faktor közli a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozással, hogy az Ügyfél vagy Vevő a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tett eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt,
- az Ügyfél Faktoralási Keretszerződése megszűnésének időpontjától.

6.3. Öt év eltelte után, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

6.4. Amennyiben a GF Faktor és az Ügyfél között Faktoralási Keretszerződés jött létre, a GF Faktor a KHR tv. II. fejezetének 2.1 és 2.2 pontja a-d alpontja szerint jogosult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére referencia adatokat átadni.

6.5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy GF Faktor a megbízható adósok védelmében kialakított rendszer működtetése céljából a KHR-hez a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt-n keresztül szerződés alapján csatlakozott, és a szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a GF Faktort arra, hogy a KHR részére ezúton, a KHR tv. II. fejezetének 2.1-2.2 pontja szerinti referenciaadatokat szolgáltatson, és az átadott adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartsa, kezelje, és a vele szerződéses jogviszonyban álló egyéb pénzügyi intézmények kérelmére rendelkezésre bocsássa.

6.6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan.

6.7. GF Faktor, mint referencia-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb 5 napon belül köteles írásban tájékoztatni az Ügyfelet a KHR tv. 14. §-a alapján megtörtént referencia adatátadás tényéről.

6.8. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

6.9. A nyilvántartott Ügyfél kifogást emelhet referencia adatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referencia adat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás elbírálására a KHR tv. 16. §-ában foglaltak az irányadók.

6.10. A nyilvántartott Ügyfél, referencia adatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából, a referencia adat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A KHR tv. 17 - 20. §-ában foglalt rendelkezések szerint.

7. Hitelbiztosítéki nyilvántartás

7.1. A követelések GF Faktorra történő átszállása biztosítás érdekében szükséges a faktoralás Hitelbiztosítéki Nyilvántartásban történő feltüntetése.

7.2. A Hitelbiztosítéki Nyilvántartással kapcsolatos részletes előírásokat a Faktoralási Keretszerződés 6.§ (5) rögzíti.

8. A Felek Közötti Faktoralási Keretszerződés Általános Szabályai

A Felek Közötti Faktoralási Keretszerződés mint a GF Faktor Általános Szerződési Feltételei jelen Üzletszabályzat 3. sz. mellékletét képezik.

9. A Faktoralási Keretszerződés megkötése, előzetes tájékoztatás

a. GF Faktor köteles a Faktoralási Keretszerződés megkötését megelőzően az Ügyfelet minden olyan körülményről és adatról tájékoztatni, amelyek a Faktoralási Keretszerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényegesek lehetnek.

b. Ügyfél köteles a Faktoralási Keretszerződés megkötését megelőzően a GF Faktort minden olyan körülményről és adatról tájékoztatni, amelyek a Faktoralási Keretszerződés megkötése és teljesítése, az Ügyfél és a Vevő kockázatának megítélés szempontjából lényegesek lehetnek.

10. Írásbeliség

A Faktoralási Keretszerződés írásban jön létre és mindkét fél aláírásának napján lép hatályba. Az Egyedi Faktoralási Megállapodás létrejöttét a Faktoralási Keretszerződés szabályozza.

11. A szerződéskötés megtagadása

GF Faktor nem köteles a Faktoralási Keretszerződést Ügyféllel megkötöni. GF Faktor megtagadja a Faktoralási Keretszerződés megkötését különösen akkor, ha az Ügyfél nem bocsátja rendelkezésre a jogszabály által előírt ellenőrzésekhez szükséges adatokat vagy amennyiben a szerződés megkötése egyéb okból jogszabályba ütközik.

12. A Faktoralási Keretszerződés módosítása, megszűnése, megszüntetése

a. Felek jogosultak a Faktoralási Keretszerződést közös megegyezéssel módosítani.

b. A Faktoralási Keretszerződés GF Faktor általi, egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezéseket a Faktoralási Keretszerződés 15. § tartalmazza.

c. Az Egyedi Faktoralási Megállapodás megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket a Faktoralási Keretszerződés 21. § tartalmazza.

Üzletszabályzat

Hatályos: 2014.05.23.-től

Felülvizsgálat: 2014.05.01.

6/6 oldal

- d. A Faktoralási Keretszerződés felmondására vagy megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket a Faktoralási Keretszerződés 24-25. § tartalmazza.

13. Szerződés nyilvántartása (Online Ügyfélportál)

A Társaság által kötött szerződések eredeti példányait, az év elejétől folyamatos sorszámmal kell ellátni, és arról olyan kimutatást kell vezetni, ami a szerződések sorszáma, tárgyát, a szerződő fél megnevezését, és a szerződésből eredő kötelezettségeket, illetve követeléseket is lista szerűen tartalmazza.

Az Ügyféllel megkötött Faktoralási Keretszerződés alapján faktorált átvett Követelésekre vonatkozó adatokat és az Követelések kezelésére vonatkozó információkat Ügyfél az Online Ügyfélportálon keresztül érheti el.

Napi Ügyféljelentés/Avizó e-mail útján történő megküldésével GF Faktor tájékoztatja továbbá az Ügyfelet a Követelésekre vonatkozó bármely változásról, elszámolásról.

14. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

- a. GF Faktor jogosult a Faktoring II. Visszkeresetes faktoring és a Faktoring III. – Korlátozottan visszkeresetes faktoring esetén fizetendő **faktoralási ellenérték** egy részét biztosítékként (óvadék) visszatartani („Biztosíték”). Ez a Biztosítéki visszatartás biztosítja GF Faktort az Ügyféllel szembeni igényérvényesítés során.. A Biztosíték elszámolására és visszafizetésére a Faktoralási Keretszerződés 16. § rendelkezik.
- b. Az Ügyfél adósként felel a Faktoralási Keretszerződés alapján a GF Faktorttal szemben a Vevő teljesítéséért.
- c. Az Ügyfél és a Vevő közötti szerződéses biztosítékok a Faktoralási Keretszerződés 17. §-a szerint szállnak át GF Faktorra, ezek szintén a Faktoralási Keretszerződést biztosító mellékkötelezettséggé válnak az átszállással.

15. A Társaság szolgáltatásainak ellenértéke (díjak és egyéb költségek)

A GF Faktor az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokért az 4. §-ban meghatározott díjakat és költségeket jogosult felszámítani.

16. Szerződésszegés

- a. A szerződésszegés jogkövetkezményei

Amennyiben az Ügyfél a szerződéses kötelezettségeit megszegi, a GF Faktor jogosult a Faktoralási Keretszerződésben (ill. a Faktoralási Keretszerződésben) meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazni, Ügyfél pedig köteles a szerződésszegéssel a GF Faktornak okozott minden kárt és költséget megtéríteni.

- b. A késedelmi kamat

Ügyfél fizetési késedelve esetén az alapkamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét a Faktoralási Keretszerződés tartalmazza. Erre vonatkozó rendelkezés hiányában a Ptk. rendelkezései irányadók.

17. Jogok és kötelezettségek átruházása, beszámítása

- 17.1. GF Faktor jogosult a Faktoralási Keretszerződésből eredő jogait és kötelezettségeit, vagy egyes jogokat újrafinanszírozás céljából öt finanszírozó harmadik személyre engedményezni. Az engedményezés az Ügyfelet sem jogi, sem gazdasági szempontból nem érintheti hátrányosan. Amennyiben az újrafinanszírozó társaság értesíti az Ügyfelet az engedményezésről, úgy Ügyfél köteles az engedményezésről szóló nyilatkozat átvételét elismerni, és azt 10 napon belül az újrafinanszírozó társaság részére megküldeni.
- 17.2. Ügyfél a Faktoralási Keretszerződésből eredő jogait és kötelezettségeit kizárólag a GF Faktor előzetes írásbeli engedélyével jogosult átruházni vagy megterhelni.
- 17.3. A GF Faktorttal szemben fennálló követelését Ügyfél csak akkor számíthatja be, ha azt GF Faktor nem vitatja, vagy jogerős határozat alapján végrehajtható. Ügyfél visszatartási jogot csak a Faktoralási Keretszerződés alapján érvényesíthet.
18. **Panaszkezelés**
- 18.1. A Hpt. rendelkezéseivel (Hpt. 288. §) összhangban GF Faktor biztosítja, hogy a magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát GF Faktor szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.
- 18.2. A panaszkezelésre vonatkozó részletes szabályzat (a továbbiakban „Panaszkezelési Szabályzat”) a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik.

19. Záró rendelkezés

GF Faktor az ügyfeleivel fennálló kapcsolataiban törekszik az esetlegesen felmerülő viták peren kívüli rendezésére. Bármely vita eldöntésére a Felek alávetik magukat GF Faktor székhelye szerint illetékes területi Bíróság kizárólagos illetékességének.

Budapest, 2014. május 22

1. számú melléklet: Díjtáblázat
2. számú melléklet: Panaszkezelési Szabályzat
3. számú melléklet: Általános szerződési feltételek
(Faktoralási Keretszerződés)