

FAKTORING ÜZLETSZABÁLYZAT

1. Bevezető rendelkezések

A Faktoring Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Bácska Takarékszövetkezet, (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) és az ügyfél (a továbbiakban: Ügyfél) között a faktoringgal kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk. 205/B. §-a szerint válnak az egyes jogügyletek részévé és így mind a Takarékszövetkezetre, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

Az Üzletszabályzat feltételeitől az egyes szerződések feltételei eltérhetnek; ebben az esetben az utóbbiak válnak a szerződés részévé.

Az Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben ki kell függeszteni és - ismertetésén, szükség esetén értelmezésén túl - az ügyfél kívánságára azt az ügyfél részére át kell adni, illetőleg postán meg kell küldeni.

A jelen Üzletszabályzat a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) kötelmi jogi általános rendelkezései, a bank- és hitelviszonyokra vonatkozó XLIV. Fejezete, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény /Hpt.) rendelkezései figyelembevételével készült.

2. A faktoring fogalma és általános szabályai

A faktoring a szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásban meghatározott, fizetési haladékkal rendelkező számlaköveteléseknek ellenérték fejében harmadik félre - a faktorra - történő engedményezése.

A Takarékszövetkezet a számlakövetelések lejárat előtti - általában visszkereset mellett-történő megvásárlását, megelőlegezését finanszírozza.

A Takarékszövetkezet egyéb jogviszonyból származó számlaköveteléseket (nem szállító és vevő közötti kereskedelmi megállapodásból származó számlakövetelések) jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel eseti döntés alapján vásárolhat.

Fogalmak:

- Engedményező: a követelés eladója (a termékértékesítést végző, a szolgáltatást nyújtó, a szállító);
- Kötelezett: az átruházott követelés kötelezettje (a vevő);
- Takarékszövetkezet: a követelés megvásárlója (engedményes - faktor);
- Faktorálás napja: az a nap, amelyen az engedményező Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláján a vételár jóváírásra kerül;
- Teljesítés napja: a faktoring számlán történő törlesztés napja, amennyiben a faktorált követelés esedékessége munkaszüneti napra esik, akkor az esedékesség napja az esedékességet követő első munkanap;
- Vételár: a megvásárolt követelés faktoring díjjal csökkentett összege;
- Faktoring díj: a faktorálandó követelés alapulvételével a faktoring hozam kamatlábnak megfelelő, a futamidő függvényében megállapított faktoring diszkontkamatlábbal történt leszámítolással kapott érték;
- Faktorálandó követelés (számla értéke): a megelőlegezhető összeg esetében a kiindulópont a kibocsátott számla bruttó értéke.
- Követelés esedékességének napja: a számla esedékességének napja + 2 nap (döntés függvényében a 2 nap több is lehet), amennyiben ez nem banki nap, akkor az azt követő banknap.

3. Faktoring nyújtás feltételrendszere

A Takarékszövetkezet abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje és az Ügyfél megfelelnek a Takarékszövetkezet által meghatározott feltételeknek.

A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.

Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követeléseket a Takarékszövetkezet nem vásárol meg.

A Takarékszövetkezet nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja, vagy kötelezettje felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt áll.

A Takarékszövetkezet nem vásárol olyan engedményezőtől származó követeléseket, amelyben az engedményezőnek a kötelezett felé kötelezettsége áll fenn, vagyis ahol a kötelezett a beszámítási lehetőség érvényesítésével élhet.

A követelés engedményezése nem érinti az engedményező ÁFA nyilvántartási, bevallási, fizetési kötelezettségét, vagyis az ÁFA nyilvántartási, bevallási, befizetési kötelezettség továbbra is az engedményezőt terheli.

A szerződés létrejöttének feltétele, hogy az engedményező Ügyfél a kötelezettet az engedményezésről értesítse, illetve a kötelezett az engedményezés tudomásul vételét visszaigazolja, és vállalja, hogy a követelést a Takarékszövetkezet által megadott, az értesítésben megjelölt számlára teljesítse.

A követelések érvényesítése érdekében, amennyiben ezt a Takarékszövetkezet igényli, az engedményező Ügyfél köteles az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával, számviteli nyilvántartásba történő betekintéssel és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

Az engedményező Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Takarékszövetkezet részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett - a követelések átruházása ellenére - a Takarékszövetkezet részére nem fizetett meg.

A faktoring szerződés megkötésétől kezdődően a kötelezettel szemben kizárólag a Takarékszövetkezet jogosult a követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni, vagy a követeléssel rendelkezni.

A Takarékszövetkezet haladéktalanul tájékoztatja az engedményező Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. A Takarékszövetkezet a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el.

Az engedményező Ügyfél - ettől eltérő kockázati döntés hiányában - minden esetben készfizető kezességet vállal a kötelezett teljesítéséért. Az engedményező a faktorról szemben készfizető kezesként felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.

Faktorálásért a Takarékszövetkezet díjat számít fel, amely magába foglalja a követelés megelőlegezés díján kívül az esetleges felszámításra kerülő egyéb díjakat is. Faktoráláskor a faktorálendő követelésnek a faktoring és egyéb díjjal csökkentett összegét fizeti meg az engedményezőnek.

A faktoring konstrukció keretében faktoringdíj (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díj számítható fel. A faktoringdíj százalékos mértékű.

a) Faktoringdíj (ügyleti kamat)

$$c = \frac{k * n * i}{36500}$$

k: faktorálandó követelés értéke

n: kamatnapok száma (a követelés megvásárlásának - faktorálás - napjától a követelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban).

i: faktoring diszkontkamatláb %-ban

c: faktoringdíj

r: faktoring hozamkamatláb

A faktoring diszkontkamatláb % meghatározása

$$i = \frac{365 * r}{36500 + (r * n)}$$

A faktoringdíj a számla bruttó értéke (illetve döntés függvényében a bruttó érték meghatározott százaléka) után kerül felszámításra. A folyósított összeg a faktoringdíjjal csökkentett összeg.

Bácska Takarékszövetkezet
Igazgatósága