

K&H Faktor Zrt.

Confidential

H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (36 1) 328 9911
fax: (36 1) 328 9946
e-mail: faktor@kh.hu



2023. APRILIS 04. NAPJÁN KELT

1953/2023/KHF SZÁMÚ

KERETSZERZŐDÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSRA

A

BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zrt.

ÉS

A

**K&H FAKTOR
PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZRT.**

KÖZÖTT

KERETSZERZŐDÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSRA
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt., K&H Factor Financial Services Ltd.
H-1095 Budapest, Lechner Ö. fasor 9.
Tel.: (36-1) 328 9911, Fax: (36-1) 328 9946

Cégjegyzékszám: 01-10-046363
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Adószám: 14738519-4-43, Pénzforgalmi számla szám: 10404027-00026582-00000003

KERETSZERZŐDÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSRA

Jelen Keretszerződés Követelésvásárlásra (a továbbiakban: „**Keretszerződés**”)

a **K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046363 számon bejegyzett magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; adószáma: 14738519-4-43, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi számla száma: 10404027-00026582-00000003 (a továbbiakban: „**Faktor**”) és

Cég neve: BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
székhelye: 1116 Budapest, Kalotaszeg utca 31.
levelezési címe: 1116 Budapest, Kalotaszeg utca 31.
cégjegyzékszám: 01 10 042582
adószáma: 10941362-2-44
Pénzforgalmi számla száma: 10401093-49564956-57501033 (HUF) (K&H Bank Zrt.)

mint üzletfél (a továbbiakban: „**Üzletfél**”)

(a továbbiakban az Üzletfél és a Faktor külön-külön „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírott helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint:

A Felek az alábbiakban állapodnak meg:

1. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

„**Alapjogviszony**”: Üzletfél és Kötelezett(ek) közt fennálló adó-visszaigénylésből (ÁFA visszaigénylés) eredő jogviszony, mely alapján Üzletfélnek Kötelezettel szemben engedményezhető követelése áll fent.

„**Bank**”: K&H Bank Zrt., amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

„**Banki Munkanap**”: azon napok, amelyeken a Faktor üzletvitel céljából nyitva tart.

„**Biztosító**”: Atradius Credit Insurance N.V. Magyarországi fióktelepe (1117 Budapest, Fehérvári út 50-52.)

„**ESTR**”: Euro Short-Term Rate (€STR), minden TARGET2 (transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolási rendszer) munkanapon közzétételre kerül az előző TARGET2 munkanapon az 52 legnagyobb euróvezeti bank jelentése alapján lebonyolított overnight (egynapos) tranzakciók volumennel súlyozott átlagos kamata. Az Európai Központi Bank számolja és publikálja, nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon: https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html.

„**Finanszírozási keret**”: a Keretszerződésben meghatározott keretösszeg, mely összeg erejéig a Faktor Üzletfél számára finanszírozást nyújt. A Faktor Üzletfél felé fennálló maximális kitétségét jelenti.

„**Finanszírozási keret szabad összege**”: a Finanszírozási keret összegének a folyósított, de még meg nem fizetett Előleg(ek) összegével való csökkentését követően Üzletfél rendelkezésére álló keretösszeg.

„**Követelés**”: az Üzletfélnek a Kötelezettel szemben jövőben (az ÁFA-bevallást követően) esedékessé váló, vagy teljesítésre kerülő minden engedményezhető ÁFA-visszatérítésre vonatkozó - az Üzletfél számára a követelés faktorálásának engedményezésének időpontjától kezdődően keletkezett és a vonatkozó jogszabályok szerint a Kötelezettel bejelentett ÁFA visszaigénylésből származó követeléseit jelenti.

„**Pénzszámla**”: A Faktor által a követelésvásárlás során használt számla, melyen a követelésvásárlással kapcsolatos összes pénzmozgás megjelenítésre kerül.

„**Megvásárlás Napja**”: az a Banki Munkanap, melyen a Faktor a megvásárolt Követelést könyveiben rögzíti.

„**Szállító-Kötelezett limit szabad összege**”: a Szállító-Kötelezett limit összegének a Faktor által megvásárolt, de a Kötelezett(ek) vagy Üzletfél által Faktor részére még meg nem fizetett Követelések összegével való csökkentését követően rendelkezésre álló keretösszeg.

„**Vételi Időszak**”: Jelen Keretszerződés 2.2 pontjában meghatározott Vételi időszak első és utolsó napja közötti időtartam.

2. A KERETSZERZŐDÉS EGYEDI FELTÉTELEI

2.1 A FAKTOR SZOLGÁLTATÁSA

2.1.1.1 Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés, határozatlan időtartamra jön létre. Faktor vállalja, hogy az Üzletfél finanszírozásba bevont Követeléseinek kötelezettjével (a továbbiakban: „Kötelezett”) szemben keletkező nem lejárt forint Követelések megvásárlására a Keretszerződés 2.2 pontjában meghatározott feltöltődő jellegű Finanszírozási keret bocsát rendelkezésre. A Keretszerződés alapján, annak Rendelkezésre Tartási Időszaka alatt a Faktor, az Üzletfél által a Faktor részére átadott adatok és dokumentumok alapján – a jelen Keretszerződésben megkövetelt valamennyi feltétel fennállása esetén - a Kötelezettel szemben fennálló Követeléseket a Finanszírozási keret terhére visszkereset nélkül megvásárolja. A Kötelezett vagy az Üzletfél által a Faktor részére a Keretszerződés rendelkezései szerint megfizetett Követelések (ide értve az esetleges részteljesítés esetét is) összegével a Finanszírozási keret a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt automatikusan feltöltődik, és újból igénybe vehetővé válik.

2.1.1.2 Faktor a Keretszerződésben megjelölt Rendelkezésre Tartási Időszak alatt, a 2.7 pontban meghatározott feltételek beállta napjától biztosítja a követelésvásárlást. Faktor az Üzletfél Követeléseit a 2.5.3 pontban meghatározottak szerint a Vételi Időszak alatt vásárolja meg.

2.2 FINANSZÍROZÁSI KERET ÉS RENDELKEZÉSRE TARTÁSI IDŐSZAK

Finanszírozási keret összege:	14.000.000.000 HUF, azaz Tizennégymilliárd Magyar Forint
Rendelkezésre Tartási Időszak:	A jelen Keretszerződés hatályba lépésétől 2023.06.30-ig
Követelések devizaneme:	Magyar Forint (a továbbiakban: HUF)
A folyósítás devizaneme:	Minden esetben megegyezik a követelés devizanemével.
A Faktor bankszámlája, amelyen az Üzletféltől érkező átutalások elszámolása történik:	10404027-50515257-49561580 (HUF) (K&H Bank Zrt.)
A Követelés vételének legkorábbi időpontja (Vételi Időszak első napja):	A Követelés alapjául szolgáló ÁFA bevallás adóhatósághoz történő benyújtásának napja.
A Követelés vételének legkésőbbi időpontja (Vételi Időszak utolsó napja):	A Követelés eredeti fizetési határidejének időpontját megelőző nap.
A Követelés alapjául szolgáló ÁFA-bevallás adóhatósághoz történő benyújtásának napja és eredeti fizetési határideje közt lévő napok számának legnagyobb értéke	45 naptári nap

2.2.1.1 Üzletfél jelen Keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a Faktor saját üzleti és kockázatvállalási szempontjainak figyelembevételével határozhatja meg a Szállító-Kötelezett limitet. A Szállító-Kötelezett limit összege jelen Keretszerződés 1. számú mellékletét képező Megállapodás megkötésével kerül meghatározásra. A Faktor a Kötelezett vonatkozásában a Megállapodás hatályba lépését követően teljesíti a Követelések megvásárlását.

A Szállító-Kötelezett limit meghatározása a fentiek szerint, jelen Keretszerződés 1. számú mellékletét képező Megállapodás megkötésével kerül meghatározásra.

Amennyiben a Finanszírozási keret kihasználtsága nem teszi lehetővé a Követelés teljes összege alapján történő megvásárlást, az engedményezett Követelés részösszegben történő megvásárlása nem lehetséges a 2.5 pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén sem. A Faktor vállalja, hogy amennyiben a Finanszírozási keret és a Szállító-Kötelezett limit kihasználtsága lehetővé teszi a teljes összegben történő megvásárlását, úgy a Folyósított Összeget megfizeti az Üzletfél részére.

Felek megállapodnak, hogy az Üzletfél jogosult a Rendelkezésre Tartási Időszak lejárt előtti 60. napig írásban kérni a Rendelkezésre Tartási Időszak – szerződésmódosítás keretében történő – meghosszabbítását. Faktor a Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbítása tárgyában mérlegeléssel dönt.

2.3 ENGEDMÉNYEZÉS

Az Üzletfél jelen Keretszerződés aláírásával követelés vásárlás jogcímen a Faktorra **engedményezi** a 2.4.1.1. pontban meghatározott Kötelezettjével szemben fennálló, nem lejárt követeléseit és azok járulékait az alábbiak szerint:

2.3.1.1 **„A Kötelezettel szembeni egyedileg nevesített Követelések engedményezése”**: Üzletfél a 2.4 pont szerinti Kötelezett(ek)el szembeni 3. számú melléklet (továbbiakban: "Kérelem") kitöltésekor nevesített Követelés(ek)e)t engedményezi a Faktorra. Felek megállapodnak, hogy az engedményezés tényéről a Kötelezett(ek)et, az Üzletfél és a Faktor nem értesítik és teljesítési utasítást nem küldenek. A teljesítés helye továbbra is az Üzletfél ÁFA bevallásban megjelölt bankszámlája.

2.3.1.2 Az Üzletfél kijelenti és szavatolja, hogy a Követelések per-, teher- és igénymentesek. Az Üzletfél a Követelések Kötelezettjével szemben fennálló, kettejük közt létrejött Alapjogviszonyból eredő kötelezettségeit szerződésszerűen és olyan gondossággal köteles teljesíteni, hogy ne veszélyeztesse a finanszírozott Követelések vagy bármely más jogcímen Faktorhoz teljesítendő követelés határidőben történő megfizetését. Köteles továbbá a Faktort minden olyan körülményről haladéktalanul értesíteni, amely kihat vagy kihat a Követelések fennállására, összecszerúségére illetve érvényesíthetőségére. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Követelésének a Faktorra történő engedményezése nem érinti a Követelés Kötelezettjével szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit. Üzletfél jótáll azért, hogy az Alapjogviszony alapjául szolgáló ÁFA bevallást a Faktor előzetes tájékoztatása és jóváhagyása nélkül nem módosítja. Jelen pontban foglaltak megszegése a Keretszerződés súlyos megszegésének minősül, melyre tekintettel Faktor jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani.

2.4 KÖTELEZETTEK

2.4.1.1 Üzletfél jelen Keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a Faktor saját üzleti és kockázatvállalási szempontjainak figyelembevételével határozza meg a Keretszerződés hatálya alá bevonható Kötelezettek körét és a Szállító-Kötelezett limitet. A Kötelezettek köre és a Szállító-Kötelezett limit összege jelen Keretszerződés 1. számú mellékletét képező Megállapodás megkötésével kerül meghatározásra. A Faktor az adott Kötelezett vonatkozásában a Megállapodás hatályba lépését követően teljesíti a Követelések megvásárlását.

- 2.4.1.2 Jelen Keretszerződés hatálya Üzletfél igénylése alapján újabb Kötelezettekre terjeszthető ki, a kiterjesztés a jelen Keretszerződés módosítása mellett történik. Faktor kifejezetten kiköti, hogy az adott Kötelezett bevonásáról saját üzleti és kockázatkezelési szempontjai alapján mérlegeléssel dönt.

2.5 A FINANSZÍROZÁS MÉRTÉKE ÉS ELSZÁMOLÁSI REND A FOLYÓSÍTOTT ÖSSZEG TEKINTETÉBEN

Folyósított Összeg:	Az ÁFA-visszaigénylés összegének 100%-a
Üzletfél pénzforgalmi számlaszáma:	10401093-49564956-57501033 (HUF)(K&H Bank)
Kérelem benyújtásának gyakorisága:	naponta
Türelmi Idő:	30 nap a követelés esedékességét követően

2.5.1 A Követelés ellenértéke és Üzletfél felelőssége

- 2.5.1.1 Felek megállapodnak, hogy a Faktor által megvásárolt Követelés(ek) ellenértékének a Követelés összegét tekintik. Az ellenérték megfizetése a Faktor részéről a 2.5.2 és 2.5.3 pontban meghatározott módon történik.
- 2.5.1.2 Faktor a Követeléseket annak tudatában vásárolja meg, hogy (i) a Követelés fennálló és jogos Követelés a Kötelezettel szemben, (ii) az Üzletfél az ÁFA áthárítására jogalapot teremtő minden ügylet – amelynek teljesítését tanúsító számla (számlák) alapján az adott adómegállapítási időszakban adólevonási jogát gyakorolja – számlában feltüntetett ellenértékének adót is tartalmazó összegét a bevallás benyújtásának napjáig teljes mértékben megfizette vagy tartozása egészében más módon megszűnt, és a feltétel fennállásáról az adózó a bevallásában nyilatkozik, valamint (iii) az ÁFA visszaigénylés Faktorhoz történő benyújtásig Üzletfélnek nincs tudomása arról, hogy a Faktor számára előzetesen ismertett beszámításokon kívül a Kötelezett további beszámításokkal kíván élni a Követeléssel szemben, vagy a Követelések Kötelezett általi megfizetése – akár részben is – egyéb az Üzletfél és a Kötelezett közti alapjogviszonyra visszavezethető vagy más okból veszélyeztetve lenne
- 2.5.1.3 Üzletfél kijelenti és szavatolja a fenti feltételek fennmaradását a Követelés teljes futamideje alatt, illetve az(ok) Kötelezett általi megfizetésének időpontjáig.
- 2.5.1.4 Amennyiben a fenti feltételek a Követelés Kötelezett általi teljes megfizetéséig nem állnak fenn és ennek következtében Kötelezett / Biztosító a Követelést nem vagy nem teljes összegben fizeti meg (ide értve de nem kizárólagosan ha Kötelezett vitatja, vagy nem ismeri el a Követelést részben vagy egészben, illetve beszámítással él Üzletfél felé, amelyet a megvásárolt Követelés teljesítésekor számol el), Üzletfél köteles az érintett Követelések kapcsán Folyósított Összeget Faktornak megfizetni. Üzletfél köteles az érintett Követelések kapcsán Folyósított Összeget Faktornak abban az esetben is megfizetni, ha a Magyar Kormány valamely különleges jogrendben olyan rendeletet alkot, amellyel egyes törvények alkalmazását felfüggeszti, törvényi rendelkezésektől eltér, valamint egyéb rendkívüli intézkedéseket hoz, és ezzel a Kötelezett teljesítését a 2.5.1.7. pontban foglaltakon túlmenően is felfüggeszti, vagy véglegesen meghiúsítja.
- 2.5.1.5 Faktor jogosult a Biztosításból adódó kötelezettsége alapján Üzletfél és Kötelezett felé eljárni.
- 2.5.1.6 Felek megállapodnak, hogy abban a nem várt esetben, ha a Követelés esedékességétől függetlenül az alábbi események bekövetkeznek, az Üzletfél visszafizetési kötelezettsége azonnal beáll, a

Fizetési Türelmi Idő alkalmazásának mellőzésével és a Követelés eredeti fizetési határidejétől függetlenül:

2.5.1.6.1. bármilyen jogszabályváltozás folytán az ÁFA visszaigénylés módja, összege, az ÁFA mértéke oly módon változik, hogy az a Követelést érinti, illetve ha az ÁFA visszatérítés felfüggesztésre kerül a Kötelezett részéről;

2.5.1.6.2. az Üzletfél kezdeményezésére az ÁFA visszaigénylés módja, összege, az ÁFA mértéke oly módon változik, hogy az a Követelést érinti; illetve az Üzletfél önréviziót nyújt be;

2.5.1.6.3. az Üzletfél a benyújtott ÁFA visszaigénylési kérelme alapján nem jogosult ÁFA-visszaigénylésre, vagy más feltételekkel jogosult; illetve ha az Ügyfél megsértette a számvitelre vonatkozó jogszabályokat, vagy az adószáma felfüggesztésre, törlésre kerül; továbbá ha a Kötelezett átfogó vagy célvizsgálatot indít az Üzletfél ellen;

2.5.1.6.4. bármilyen hatósági vagy egyéb átutalási megbízás érkezik az Üzletfél számlájára, amelyre az ÁFA visszatérítést igényelte.

2.5.2 A finanszírozás

2.5.2.1 A Faktor a Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama alatt a jelen szerződésben meghatározottak alapján igazolt Követelés Üzletfél általi benyújtását követő két Banki Munkanapon belül a Folyósított Összeget az Üzletfél pénzforgalmi számlájára utalja át. Az előzőekben meghatározott, Üzletfél részére utalandó Folyósított Összeg nem haladhatja meg a Finanszírozási keret szabad összegét.

2.5.3 Elszámolási rend és Üzletfél számlavásárlásra vonatkozó rendelkezései

2.5.3.1 Felek megállapodnak, hogy Üzletfél Követeléseinek megvásárlására rendszeresen nyújthat be kérelmet (továbbiakban: a „Kérelem”), a fentiekben meghatározásra került benyújtási gyakoriságának megfelelően. Kérelmet a Faktor Banki Munkanapokon 10 óráig fogad el. Amennyiben ezt követően történik a Kérelem benyújtása, úgy azt a Felek úgy tekintik, mintha a benyújtást követő Banki Munkanapon került volna benyújtásra. A Kérelmet az Üzletfél oly módon nyújtja be, hogy a Követeléshez kapcsolódó 2.8.1.1 pontban meghatározott aláírt dokumentumokat megküldi a Faktor részére.

2.5.3.2 Üzletfél, és Üzletfél arra kijelölt munkavállalói a Kérelem aláírásával azt igazolják, hogy (i) a Követelés fennálló és jogos Követelés a Kötelezettel szemben, (ii) az Üzletfél az ÁFA áthárítására jogalapot teremtő minden ügylet – amelynek teljesítését tanúsító számla (számlák) alapján az adott adómegállapítási időszakban adólevonási jogát gyakorolja – számlában feltüntetett ellenértékének adót is tartalmazó összegét a bevallás benyújtásának napjáig teljes mértékben megfizette vagy tartozása egészében más módon megszűnt, és a feltétel fennállásáról az adózó a bevallásában nyilatkozik, valamint (iii) az ÁFA visszaigénylés Faktorhoz történő benyújtásig Üzletfélnek nincs tudomása arról, hogy a Faktor számára előzetesen ismertetett beszámításokon kívül a Kötelezett további beszámításokkal kíván élni a Követeléssel szemben, vagy a Követelések Kötelezett általi megfizetése – akár részben is – egyéb az Üzletfél és a Kötelezett közti alapjogviszonyra visszavezethető vagy más okból veszélyeztetve lenne.

2.5.3.3 Felek megállapodnak, hogy az engedményezésről történő kiértékelés és Teljesítési utasítás hiányában Kötelezett továbbra is Üzletfél bankszámlájára teljesíti fizetési kötelezettségét. Üzletfél köteles a Faktor által megvásárolt Követelések ellenértékét elkülönítetten kezelni és a Kötelezettek teljesítését követő 2 banki munkanapon belül Faktor 2.2 pontban meghatározott bankszámlájára átutalni. Az Üzletfél az átutalási megbízás közlemény rovatában köteles feltüntetni a megfizetett Követelés(ek) azonosítószámát. Ennek hiányában Üzletfél köteles az utaláshoz kapcsolódóan Faktor

részére utalási részletezést küldeni, melynek tartalmaznia kell a Követelés(ek) azonosító adatait. A Követelés pénzügyi teljesítése történhet:

- (i) a Kötelezett által Üzletfél bankszámlájára történő átutalással, amelyet Üzletfél továbbutal Faktor számára,
- (ii) a 2.5.1.3, 2.5.1.4 bekezdésekben foglalt, vagy egyéb esetekben az Üzletfél általi átutalással, illetve
- (iii) harmadik fél (pl. Biztosító) általi átutalással. Felek a Követelés teljes teljesítésének tekintik, ha Biztosító a Folyósított Összeg mindenkor Kárfizetési Hányaddal számított részét megfizeti, azaz csak az önrész nem kerül megfizetésre.

Üzletfél (i) pontban meghatározott pénzügyi teljesítése esetén Faktor nem vizsgálja a Kötelezett teljesítését, illetve a (ii) pontban meghatározott esetben az okokat, kizárólag Üzletfél által megadott Követelés azonosítószám alapján elszámolja a Követelésre a megfizetett összeget, és szerződésszerű teljesítésnek tekinti. Felek megállapodnak, hogy az elszámolást követően Faktor nem tartozik felelősséggel a megvásárolt Követelés tekintetében sem Üzletfél sem a Kötelezett vonatkozásában.

2.5.3.4 Faktor köteles az egy adott ügyletet képező ÁFA-visszaigénylés teljes teljesítését követő három Banki Munkanapon belül az Üzletféllel elszámolni, azaz a Követeléseket lezárni és a 2.6 pontban meghatározott kamatokat, díjakat és költségeket Üzletfél felé kiszámlázni.

2.5.3.5 Amennyiben Kötelezett nem teljesíti fizetési kötelezettségét, Üzletfélnek lehetősége van Faktortól kérni az érintett Követelések feltételes elszámolását (a továbbiakban: „Feltételes Elszámolás”) annak érdekében, hogy a Faktor által felszámítandó kamatok, díjak és egyéb költségek ne kerüljenek felszámításra a Folyósított Összeg megfizetését követően. A Feltételes Elszámolás nem jelenti Üzletfél fizetését, vagy jelen szerződés szerinti fizetési kötelezettségének teljesítését, kizárólag a Folyósított Összeggel megegyező összegű óvadék (a továbbiakban: „Óvadék”) elhelyezését, a végleges elszámoláshoz. A Folyósított Összeg, Faktor bankszámláján történő jóváírás napján Faktor Feltételesen Elszámol az adott Követelés vonatkozásában, így arra ezt követően nem kerül felszámításra kamat. A Feltételes Elszámolást minden esetben Üzletfélnek írásban kell kérnie Faktortól, megjelölve a Követelést, a Kötelezett nem-fizetésének okát. Követelések részösszegekben történő Feltételes Elszámolásra nincs lehetőség. A kérés alapján Faktor elkészíti a Feltételes Elszámolást az érintett Követelések vonatkozásában, és óvadékként kezeli a kapott összeget mindaddig, míg a Követelések státusza nem tisztázódik, azaz megállapíthatóvá válik, hogy 2.5.3.3 pontban felsorolt teljesítési módok közül mely alapján történik a Követelés Faktor részére történő megfizetése. Amennyiben a Követelés megfizetése a 2.5.3.3 (ii) pontja alapján történik, úgy Faktor az Óvadék összegét a Követelések elszámolására fordítja. Amennyiben a Követelés megfizetése a 2.5.3.3 (i) vagy (iii) pontja alapján történik, úgy Faktor az Óvadékat visszautalja Üzletfél részére. Amennyiben 2.5.3.3 pontban körülírt teljesítések közül több is fennáll a Követelés pénzügyi teljesítése során, úgy ennek megfelelő részösszegekben teljesíti a Faktor a fentiekben meghatározott elszámolást az Óvadék tekintetében.

2.5.4 Értésítések

2.5.4.1 A Faktor az Üzletfél Követelések megvásárlására vonatkozó Kérelmeit további, előzetes értesítés nélkül teljesíti saját üzletmenete és a jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint. Az adott időszak alatt a Faktor a 2.5.5 pontban meghatározott dokumentumokat (kimutatások, elszámolások, számlák) küldi az Üzletfél részére. Amennyiben az adott időszak alatt nem történt követelésvásárlás, úgy Faktornak erről nincs tájékoztatási kötelezettsége.

2.5.4.2 Felek megállapodnak, hogy jelen Megállapodással összefüggésben eszközölt bármely, egymás részére szóló értesítést, küldeményt a Felek kizárólag abban az esetben tekintenek érvényesnek,

amennyiben a következő elérhetőségek valamelyike kerül használatra, mint küldő, valamint fogadó hely:

Üzletfél esetében:

Értesítési cím: 1116 Budapest, Kalotaszeg utca 31.

Fax: -

E-mail: Küldő hely:
Fogadó hely:

Faktor esetében:

Értesítési cím: K&H Faktor Zrt.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Fax: 06-1/328-9946

E-mail: - Fogadó hely követelésvásárlásra, illetve -finanszírozásra vonatkozó dokumentumok esetén:

FaktorBO@kh.hu,

- Fogadó hely minden egyéb esetben:

- Küldő hely: faktor.kivonat@kh.hu, FaktorBO@kh.hu,

Felek megállapodnak, hogy e-mailen történő kommunikáció esetén cégszerűen vagy bejelentett módon aláírt dokumentumokat kizárólag PDF formátumban küldve fogadnak el.

A fenti értesítési címekről érkező dokumentumokat (levél, fax, e-mail) felek hivatalos értesítésként kezelnek, azonos joghatállyal, mint annak tartalmával megegyező eredeti dokumentumot.

A fenti elérhetőségekben beállt változásokról a Felek egyoldalú nyilatkozat formájában – igazolható módon - haladéktalanul értesítik egymást. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi kár a mulasztó Felet terheli.

Felek megállapodnak, hogy elektronikus értesítés (fax) esetén kézbesítettnek tekintik az értesítést, amennyiben fax esetén a visszaigazolás sikeres kézbesítést jelez. Az Egyedi engedményezési értesítő eredeti példányának kézbesítésére kizárólag személyesen (pl. futár) útján történő kézbesítést fogadnak el.

2.5.5 Kimutatások, elszámolások, számlák

2.5.5.1 Faktor Üzletfél részére a következő kimutatásokat, elszámolásokat és számlákat küldi az alábbiakban megjelölt tartalommal, formában és gyakorisággal:

Kimutatások, egyenlegközlők és számlák

1. Számla	A felek a hatályos ÁFA törvény 164.§-a alapján megállapodnak abban, hogy az egy naptári hónapban számlakibocsátásra jogalapot teremtő ügyletekhez kapcsolódóan felmerült számlakibocsátási kötelezettségének a Faktor úgy tesz eleget, hogy havonta gyűjtőszámlát állít ki. A Faktor által tárgyhónapban felszámított kamatokról, díjakról és költségekről a Faktor havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5.-dik munkanapig kiállítja, és postai úton megküldi az Üzletfél részére a számlát.
2. Faktorszámla elszámolás	A Faktor által tárgyhónapban jóváírt és terhelt összegek tekintetében részletes elszámolást készít és havonta egy alkalommal, a tárgyhónapot követő 5.-dik munkanapig postai úton megküldi az Üzletfél részére. A Faktorszámla elszámolás napi záró egyenlege a Pénzszámla egyenlegét mutatja.
3. Befogadott Számla lista	A Faktor által tárgyidőszakban befogadott (nem kizárólag megelőlegezett Követelések) Követelések listáját a Faktor az alábbiak szerint küldi meg az Üzletfél részére:

	Lista gyakorisága: Küldés módja:	küldésének	Minden tranzakciót követően Elektronikusan, e-mailben, a fentiekben megjelölt értesítési címre.
4. Nyitott számla lista	Lista gyakorisága: Küldés módja:	küldésének	Minden tranzakciót követően Elektronikusan, e-mailben, a fentiekben megjelölt értesítési címre.
5. Mentesztési részletező	Lista küldésének gyakorisága: Küldésének módja:		Minden tranzakciót követően Elektronikusan, e-mailben, a fentiekben megjelölt értesítési címre.

2.6 KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

2.6.1 Kamat

Az Üzletfél által igénybevevett, Faktor által biztosított szolgáltatás ellenértékeként az Üzletfél az alábbi kamatot köteles megfizetni a Faktor részére:

Ügyleti kamat	
1. A Kamatszámítás alapja:	A Finanszírozási keret terhére megvásárolt Követelésekre folyósított, a Faktor részére még meg nem fizetett, illetve Feltételesan El Nem Számolt Folyósított Összeg, Követelésenként.
2. Kamatfizetés	A Követelés megvásárlásának, illetve részletekben történő megelőlegezése esetén a részlet folyósítások napjától a Követelés eredeti lejáratának napjáig, vagy a Követelés teljes összegben történő megfizetéséig, amennyiben ezen időpont az eredeti lejáratot megelőzően van.
3. Kamat Bázis:	HUF számlák esetében a mindenkori, napi O/N BUBOR
4. Kamatperiódus	1 nap
5. Kamat mértéke (Ügyleti kamat):	Kamat Bázis + 0,5 % p.a., de minimum 0,5% p.a. HUF finanszírozás esetén,
6. A Kamat esedékessége:	A Követelés elszámolásának napján
7. A Kamat megfizetésének módja:	Az Üzletfél köteles az esedékessé váló kamatot megfizetni a Faktor által kiállított számla alapján, annak esedékességének napján.

Türelmi Idő alatti kamat	
1. A Kamatszámítás alapja:	A Finanszírozási keret terhére megvásárolt Követelésekre folyósított, a Faktor részére még meg nem fizetett, illetve Feltételesan El Nem Számolt Folyósított Összeg, Követelésenként.
2. Kamatfizetés	A Követelés eredeti lejáratának napjától a Türelmi Idő utolsó napjáig, vagy a Követelés teljes összegben történő megfizetéséig, amennyiben ezen időpont a Türelmi Időn belül van.

3.	Kamatperiódus	1 nap
4.	Kamat mértéke:	Ügyleti Kamat
5.	A Kamat esedékessége:	A Követelés elszámolásának napján
6.	A Kamat megfizetésének módja:	Az Üzletfél köteles az esedékessé váló kamatot megfizetni a Faktor által kiállított számla alapján, annak esedékességének napján.

A Faktor a Türelmi Időt követően az adott Követelés elszámolásig terjedő időszakra kamatszerűen számított **Késedelmi kamatot** számít fel, az alábbi táblázatban meghatározott feltételekkel.

Késedelmi kamat		
1.	A Kamatszámítás alapja:	A Finanszírozási keret terhére megvásárolt Követelésekre folyósított, a Faktor részére még meg nem fizetett, illetve Feltételeken El Nem Számolt Folyósított Összeg, Követelésenként.
2.	Kamatfizetés	A Követelésre vonatkozó Türelmi Idő utolsó napjától a Követelés teljes összegben történő megfizetéséig.
3.	Kamatperiódus	1 nap
4.	Kamat mértéke:	1,0.% p.a. (az Ügyleti kamaton felül kerül felszámításra)
5.	A Kamat esedékessége:	A Követelés elszámolásának napján
6.	A Kamat megfizetésének módja:	Az Üzletfél köteles az esedékessé váló kamatot megfizetni a Faktor által kiállított számla alapján, annak esedékességének napján.

Minden Kamatperiódus első napján a Kamat Bázis változik, a Kamatperiódus első napján érvényes értékére. A Kamat, Türelmi Idő alatti kamat és a Késedelmi kamat mértéke kamatperióduson belül nem változik.

Az Ügyleti kamat, valamint a Türelmi Idő alatt a fentiek szerint fizetendő kamat Szállítói kamatként, együttesen kerül feltüntetésre a Faktor által kiállított számlán.

A Késedelmi kamat, és a Türelmi Idő utolsó napjától kezdődően felszámításra került Ügyleti kamatot, Lejárat utáni kamatként kerül feltüntetésre a Faktor által kiállított számlán.

2.6.2 Díjak, költségek

megnevezése	vetítési alapja	Díj, költség összege, mértéke	Felszámítás gyakorisága és esedékesség
1. Faktoring díj	a visszaigényelt ÁFA összegére vetítve	0,12%	Visszaigénylésenkénti egyszeri díj, a Követelés megvásárlásának napjától a Követelés teljes összegben történő elszámolásáig tartó periódusra kerül felszámításra és a Követelésre folyósított első részlet napján a folyósított Előlegből kerül levonásra.

2.	Kezelési költség	a visszaigényelt ÁFA összegére vetítve	0%	
3.	Kockázatvállalási díj	a visszaigényelt ÁFA összegére vetítve	0%	Visszaigénylésenkénti egyszeri díj. A Követelés megvásárlásának napjától Követelés teljes összegben történő elszámolásáig tartó periódusra kerül felszámításra és a Követelésre folyósított első részlet napján a Folyósított Összegeből kerül levonásra.
4.	Továbbutalási díj		0%	

2.6.2.1

Az alábbiakban nem hivatkozott díjak és költségek esetén a mindenkor érvényes Hirdetmény alapján meghatározott díjak az igénybevett szolgáltatások után kerülnek felszámításra a Hirdetmény feltételei szerint. Az alábbi díjak és költségek jelen Keretszerződésben foglaltak alapján kerülnek felszámításra az igénybevett szolgáltatás ellenértékéeként, amely nem változtatja meg az egyes díjak tekintetében a Hirdetményben közzétett ÁFA-besorolást.

2.6.2.2

megnevezése	vetítési alapja	Díj, költség összege, mértéke	Felszámítás gyakorisága és esedékesség
1. Szerződéskötési / megújítási díj		2 000 000 HUF+ ÁFA	szerződéskötésenként/megújításanként
2. Szerződésmódosítási díj		50 000 HUF + ÁFA	módosításonként
3. Rendelkezésre tartási jutalék		0%	
4. Bankköltség	átutalt összeg	K&H Bankba teljesített utalás esetén 0%	esetenként, az átutalás napján

2.6.2.3 Amennyiben Üzletfél Faktor felé oly módon rendelkezik, hogy a részére történő kifizetés VIBER-en keresztül történjen, úgy Faktor minden egyes tranzakcióért felszámítja a Hirdetményben meghatározott Sürgősségi utalási (VIBER) díjat, melynek összege a folyósítandó Előleg összegéből kerül levonásra.

2.7 A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

2.7.1.1 Jelen szerződés hatályba lépésének feltételei:

- a jelen szerződés Felek általi aláírása, illetve az aláírt példány Faktor általi kézhez vétele
- jelen szerződés 2.9.2 pontjában hivatkozott Beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levél - azon pénzforgalmi bankszámlára vonatkozóan, melyre az ÁFA visszaigénylés kifizetése az ÁFA bevallásban megjelölésre kerül- Üzletfél és számlavezető bankja(i) általi aláírása, illetve Faktor általi kézhez vétele
- jelen Keretszerződést Üzletfél részéről aláíró személyek közjegyző által készített aláírási címpéldányának, és 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonatának Faktor általi kézhez vétele,
- az Üzletfél a maga, valamint a Keretszerződést aláíró személyek vonatkozásában a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti azonosítással kapcsolatos kötelezettségének eleget tett.

2.7.1.2 Jelen Keretszerződés hatályba lépésének feltételei az 1. számú melléklete szerinti Megállapodásban megjelölt Kötelezett vonatkozásában:

- jelen szerződés 1. számú mellékletét képező Megállapodás Felek általi cégszerű aláírása, illetve az aláírt példány Faktor általi kézhez vétele.

2.8 A KÖVETELÉSVÁSÁRLÁS FELTÉTELEI

2.8.1.1 Felek megállapodnak, hogy a Faktor abban az esetben fogadja el és teljesíti a követelésvásárlásra vonatkozóan benyújtott Kérelmet, amennyiben a Keretszerződés hatályba lépett, az adott Követelés Kötelezettjének vonatkozásában is, továbbá az Üzletfél a követelésvásárláshoz az alábbi dokumentumokat hiánytalanul átadta a Faktornak. Faktor a Kérelmet csak abban az esetben teljesíti, amennyiben az átnyújtott dokumentumokat megvizsgálta és azok megfelelnek az alábbiakban előírt feltételeknek.

Felek megállapodnak, hogy

A követelésvásárlás dokumentumai:	- ÁFA bevallás és adóhatósághoz történt benyújtásának igazolása
A követelésvásárlás feltétele:	A Követelésekre vonatkozó 3.sz. mellékletben meghatározott formájú összesítő file, és az ezzel azonos tartalmú kinyomtatott Kérelem eredeti példányának Faktorhoz történő megküldése cégszerűen vagy az Üzletfél által a 2.sz. mellékletben meghatározott munkavállalók által aláírva. Minden egyes folyósítást megelőzően teljes adófolyószámla bemutatása Üzletfél vonatkozásában, amely szerint Üzletfélnek nincsen adótartozása, nincsen átutemezett vagy részletfizetési kedvezménnyel érintett tartozása vagy egyéb kedvezménye.

2.9 BIZTOSÍTÉKOK

2.9.1.1 Felek megállapodnak, hogy a megvásárolt Követelések, kapcsolódó díjak, költségek és kamat megfizetésének biztosítékeként az alábbiakat határozzák meg, melyeket Faktor jelen Keretszerződés rendelkezései és/vagy a biztosítéki szerződésekben meghatározott módon érvényesíthet. A biztosítéki szerződés(ek) eltérő rendelkezésének hiányában Faktor jogosult minden biztosítéket egyetemlegesen kezelni.

2.9.2 Beszedési megbízás

2.9.2.1 Üzletfél feltétlenül és visszavonhatatlanul vállalja, hogy beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogosultságot ad azon pénzforgalmi bankszámlájára vonatkozóan, melyre az ÁFA visszaigénylés kifizetése az ÁFA bevallásban megjelölésre kerül és jelen pontban meghatározottak alapján jár el.

2.9.2.2 Üzletfél jelen Keretszerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul felhatalmazza a Faktort arra, hogy Üzletfél a Faktornal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének teljesítését – a pénzforgalmi jogszabályok szerint előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden egyéb fizetési megbízást megelőzően teljesítendő – beszedési megbízással érvényesítse a fennálló Követelés devizanemében. Amennyiben a Követelés devizanemétől eltérő devizanemben vezetett pénzforgalmi számláról kerül teljesítésre a Faktor Üzletféllel szembeni követelése, úgy a Faktor a beszedést a Követelés eredeti devizanemében indítja el.

2.9.2.3 Üzletfél ezennel kötelezettséget vállal arra, hogy a Faktornak a beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát a számlavezető bank(ok)hoz – a Faktor által megkívánt formában – haladéktalanul bejelenti azzal, hogy ezen bejelentés visszavonására csak a Faktornal együttesen

jogosult. Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a visszaigazolt felhatalmazó levelet a Faktor haladéktalanul megkapja.

3. A KERETSZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

3.1 A SZÁMLAVÁSÁRLÁS FELFÜGGESZTÉSE, A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

3.1.1 A számlavásárlás felfüggesztése

3.1.1.1 Felek megállapodnak, hogy amennyiben Kötelezett a Követelés eredeti lejárata követő 45. napig sem teljesíti fizetési kötelezettségét, illetve ha Faktor bármilyen okból veszélyeztetve látja a Kötelezett részéről történő teljesítést, jogosult (i) a Követelésvásárlás felfüggesztésére, vagy (ii) jelen Keretszerződés azonnali hatályú felmondására.

3.1.1.2 A Követelésvásárlás felfüggesztéséről Faktor Üzletfelet – indoklási kötelezettség nélkül - írásban értesíti. A Követelésvásárlás felfüggesztésekor a Faktor jelen szerződés szerinti kötelezettsége – az értesítés megküldésének időpontjával, visszaigazolás hiányában is - megszűnik a Kötelezett vonatkozásában. A Követelésvásárlás Faktor által történő felfüggesztése nem eredményezi a jelen Keretszerződés megszűnését.

3.1.2 A Keretszerződés megszűnése

3.1.2.1 Keretszerződést a Felek közös megegyezéssel írásban bármely időpontban megszüntethetik.

3.1.2.2 Bármelyik Fél jogosult a Keretszerződést 15 napos felmondási idő mellett, a másik Félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal felmondani („rendes felmondás”). Üzletfél kizárólag abban az esetben jogosult Keretszerződést rendes felmondással megszüntetni, ha a felmondás közlésének időpontjában Faktornal szemben tartozása, illetve kötelezettsége nincsen.

3.1.2.3 Faktor jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal az Üzletfélhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal felmondani („rendkívüli felmondás”), amennyiben Üzletfél a jelen Keretszerződés 3.2 pontban meghatározott rendelkezéseit megszegi illetve amennyiben az Üzletszabályzat 11. fejezetében szerződésszegésként nevesített események bármelyike bekövetkezik.

3.1.2.4 Felek megállapodnak, hogy abban az esetben, ha a jelen Keretszerződésben megjelölt Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát megelőző 60. napig Üzletfél nem kéri a Rendelkezésre Tartási Időszak meghosszabbítását, úgy a jelen Keretszerződés a Rendelkezésre Tartási Időszak lejártát követő napon a Felek erre irányuló külön jogcselekménye nélkül, automatikusan megszűnik. A Keretszerződés megszűnéséről – és Üzletfél esetlegesen Faktor felé az elszámolás körében fennálló kötelezettségeiről – Faktor Üzletfelet írásban értesíti.

3.1.2.5 A Keretszerződés bármely okból történő megszűnése, a Faktor által már pénzügyileg teljesített ügyletek, illetve az engedményezett Követelések hatályát, nem érinti, azok tekintetében a Keretszerződés rendelkezései - különös tekintettel a biztosítékokra és díjakra - mindaddig fennállnak, amíg a Faktornak Üzletféllel szemben bármilyen jogcímen követelése áll fent.

3.1.2.6 A Keretszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek egymással a jelen Keretszerződés rendelkezései szerint kötelesek elszámolni.

3.1.2.7 Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Faktor jogosult a Finanszírozási keret Üzletfél által igénybe nem vett részét bármikor, feltétel és indoklás nélkül, azonnali hatállyal felmondani amely azonban nem eredményezi Keretszerződés felmondását, megszűnését. A felmondás eredményeként a Finanszírozási keret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Faktor további Követeléseket nem vásárol. A felmondás következtében az Üzletfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Faktor felelősséget nem vállal. A Felek megerősítik, hogy a

Faktor Felmondással kapcsolatos jogosultságát, annak figyelembe vételével kötötték ki, hogy ellentételezésként a Faktor eltekint a Finanszírozási keret rendelkezésre tartásáért, mint szolgáltatásért fizetendő jutalék, mint ellenszolgáltatás Üzletfél általi megfizetésétől.

3.2 ÜZLETFÉL KÖTELEZETTSÉGEI

- 3.2.1.1 Az Üzletfél köteles a Faktor részére biztosítani a betekintés jogát a megelőlegezett Követelésekkel kapcsolatos valamennyi okiratba, valamint az Üzletfél teljes számviteli nyilvántartásába.
- 3.2.1.2 Üzletfél köteles újabb bankszámla szerződés megkötése esetén a változásról a Faktort 3 naptári napon belül írásban értesíteni, valamint kötelezi magát arra, hogy ezen bankszámláira vonatkozóan is visszavonhatatlan beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultságot ad. Üzletfél köteles bankszámlájának megszűnéséről Faktort haladéktalanul értesíteni.
- 3.2.1.3 Üzletfél köteles Faktor felé haladéktalanul írásban bejelenteni, ha a Keretszerződés 2. sz. mellékletét képező felhatalmazott képviselők listáján feltüntetett személyek munkaviszonya/megbízási viszonya, jogosultsága megszűnik, tisztsége megváltozik vagy bármely egyéb okból Üzletfél képviselőjében nem járhatnak el. Faktor Üzletfél bejelentéséig jogosult a listán feltüntetett személy jognyilatkozatait és jogcselekményeit fenntartás nélkül elfogadni. A bejelentés Üzletfél általi elmulasztása miatt esetlegesen keletkező valamennyi kárért Üzletfél teljes felelősséggel tartozik.

3.3 ELSZÁMOLÁS

- 3.3.1.1 Az elszámolások során, a Faktor jogosult jelen Keretszerződés 2.6 pontjában és az Üzletszabályzatban meghatározott kamatokat, díjakat és költségeket érvényesíteni. Jelen Keretszerződésben foglalt elszámolások során a Faktor könyvei az irányadók azzal, hogy vita esetén a Felek mindenképp előbb békés úton kötelesek egyeztetést folytatni az elszámolásaik közötti eltéréseket érintően.
- 3.3.1.2 Felek az elszámolás körében kifejezetten megállapodnak abban, hogy amennyiben jelen Keretszerződés alapján Üzletfélnek Faktor felé bármely jogcímen fizetési kötelezettsége keletkezik, Üzletfél köteles fizetési kötelezettségének Faktor írásbeli felhívását követő két banki munkanapon belül eleget tenni; ellenkező esetben Faktor jogosult azonnali beszedés vagy beszámítás útján érvényesíteni Üzletféllel szemben fennálló igényét. Faktor jogosult az Üzletfél bármely Faktor felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésére Üzletfél bármely Faktorial szemben fennálló Követelését beszámítani.
- 3.3.1.3 Felek megállapodnak, hogy amennyiben bármilyen jogcímen teljesítés érkezik a Faktor pénzforgalmi számlájára javára, és a teljesítés devizaneme eltér a jelen Keretszerződésben meghatározott devizanemtől vagy a megjelölt bankszámlától (más devizanemben vezetett bankszámla esetén), akkor a Faktor a teljesítést a Bank Üzletszabályzatban meghatározott árfolyamon – a Keretszerződésben meghatározott devizanemre történő átváltáshoz tartozó - deviza eladási/vételi árfolyamán számolja el.
- 3.3.1.4 Felek megállapodnak, hogy ha jelen Keretszerződés kapcsán bármilyen teljesítés történik a Faktor javára, a Keretszerződésben meghatározott bankszámlától eltérő (más devizanemben vezetett) bankszámlára, akkor az ezzel kapcsolatos devizaváltásokból eredő esetleges károkért és késedelemért a Faktort semmilyen felelősség nem terheli, a kapcsolódó költségeket az Üzletfél viseli.
- 3.3.1.5 Felek megállapodnak, hogy a Faktor jogosult beszámítással élni olyan Üzletféllel szembeni fizetési kötelezettségeibe is, amelyek devizaneme eltér a Faktor követelésének devizanemétől. Felek megállapodnak továbbá, hogy ha Faktor olyan biztosítékot használ fel, amelyhez kapcsolódó, Faktor javára történő pénzügyi teljesítés devizaneme eltér a Faktor követelésnek devizanemétől, akkor

Faktor jogosult követelésének devizanemére átváltani a biztosítékkal kapcsolatos teljesítés összegét. Amennyiben a beszámítás(ok) vagy a biztosítékok érvényesítése során a Faktor devizaváltási jogával él, akkor ezt a tranzakció napján érvényes, Bank deviza I. eladási/vételi árfolyamán, a 3.3.1.4., 3.3.1.5. pontokban meghatározott rend alapján (a jelen pontban meghatározott deviza árfolyamon).

3.4 VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 3.4.1.1 Faktor kijelenti, hogy jelen Keretszerződés megkötéséhez szükséges valamennyi hatósági engedéllyel rendelkezik, és azok alapján jár el.
- 3.4.1.2 Felek megállapodnak, hogy a jelen Keretszerződéssel kapcsolatban tudomásukra jutott, a másik Félre illetve annak ügyfeleire vonatkozó valamennyi információt, ide értve jelen Keretszerződés tartalmát is szigorúan bizalmasan, üzleti titokként kezelik, harmadik személy részére semmilyen információt nem szolgáltatnak, kivéve a jelen Keretszerződésben meghatározott kivételeket, illetve a törvényi kötelezettségek teljesítését.
- 3.4.1.3 Üzletfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy a Faktor - hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény értelmében - tagja a Központi és Hitelinformációs Rendszernek (a továbbiakban: KHR). Üzletfél egyúttal tudomásul veszi, hogy a Faktor KHR-nek történő adatszolgáltatása nem jelenti a banktitok sérelmét.
- 3.4.1.4 Üzletfél tudomással bír arról, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a Faktor, mint pénzügyi szolgáltatást végző jogi személy azonosítja Üzletfelet, valamint az Üzletfél nevében aláírásra (cégjegyzésre, rendelkezésre, Számla-, Számlaösszesítő igazolásra) jogosult személyeket. Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti azonosításhoz minden információt megad, és az adatok változásáról a változásról való tudomásszerzését követő 5 napon belül tájékoztatja a Faktort.
- 3.4.1.5. Üzletfél kijelenti, hogy nincsen olyan jogszabályi vagy egyéb korlátozás, amely az ÁFA Követelés megvásárlását kizárja vagy akadályozza, különös tekintettel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezéseire

3.5 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- 3.5.1.1 A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Faktor jogosult a Finanszírozási keret Üzletfél által igénybe nem vett részét bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „Felmondás”) amely azonban nem eredményezi jelen Keretszerződés felmondását, megszűnését. A Felmondás alapján a Finanszírozási keret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Faktor további Követeléseket nem vásárol. A Felmondás következtében az Üzletfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Faktor felelősséget nem vállal. A Felek megerősítik, hogy a Faktor Felmondással kapcsolatos jogosultságát, annak figyelembe vételével kötötték ki, hogy ellentételezésként a Faktor eltekint a Finanszírozási keret rendelkezésre tartásáért, mint szolgáltatásért fizetendő jutalék, mint ellenszolgáltatás Üzletfél általi megfizetésétől.
- 3.5.1.2 A Megállapodás elválaszthatatlan részét képezi a Faktor Üzletszabályzata és Általános Szerződéses Feltételei (továbbiakban: „Üzletszabályzat”), illetve a mindenkor hatályos Hirdetménye (<https://www.kh.hu/csoport/faktor>). Az Üzletszabályzatban, illetve Hirdetményben foglalt további

rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően nem állapodnak meg.

3.5.1.3 Üzletfél a jelen Keretszerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az Üzletszabályzat és a Hirdetmény valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Faktor megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Faktor felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Üzletfél továbbá kifejezetten megerősíti és elfogadja az Üzletszabályzat „Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket, továbbá ezennel megadja a Faktor részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.

3.5.1.4 Felek megállapodnak, hogy jelen Keretszerződés kiegészítése, módosítása, megszüntetése kizárólag írásban és cégjegyzésre jogosult képviselőik útján történhet.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt, Budapest, 2023. 06. 04.

Mellékletek:

- 1.sz. melléklet – Megállapodás
- 2.sz. melléklet – Felhatalmazott képviselők listája
- 3.sz. melléklet – Kérelem
- 4.sz. melléklet – Elektronikusan benyújtandó Számlaösszesítő formátuma

Aláírások

Az Üzletfél: BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zártkörűen Működő Részvénytársaság

cím és értesítési cím: 1116 Budapest, Kalotaszeg utca 31.

tel/fax:

kapcsolattartó:

Aláírás:

Név: Mártha Imre Edgár

KERETSZERZŐDÉS KÖVETELÉSVÁSÁRLÁSRA
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt., K&H Factor Financial Services Ltd.
H-1095 Budapest, Lechner Ö. fasor 9.
Tel.: (36-1) 328 9911, Fax: (36-1) 328 9946

Cégjegyzékszám: 01-10-046363
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Adószám: 14738519-4-43, Pénzforgalmi számla szám: 10404027-00026582-00000003

Beosztás: Vezérigazgató

a Faktor: **K&H FAKTOR ZRT.**
cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
értesítési cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
tel:
fax: 06-1/328-9946
kapcsolattartó:

Aláírás:

Név:

Beosztás: ...

MEGÁLLAPODÁS

Jelen Megállapodás (a továbbiakban: „**Megállapodás**”)

a **K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-046363 számon bejegyzett magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 14738519-4-43, a K&H Bank Zrt-nél vezetett pénzforgalmi számla száma: 10404027-00026582-000000003 (a továbbiakban: „**Faktor**”) és

Cég neve: BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zártkörűen Működő Részvénytársaság
 székhelye: 1116 Budapest, Kalotaszeg utca 31.
 levelezési címe: 1116 Budapest, Kalotaszeg utca 31.
 cégjegyzékszám: 01 10 042582
 adószáma: 10941362-2-44
 bankszámlaszám: 10401093-49564956-57501033

mint üzletfél (a továbbiakban: „**Üzletfél**”)

(a továbbiakban az Üzletfél és a Faktor külön-külön „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírott helyen és időpontban, a 1953/2022/KHF azonosító számú Keretszerződés alapján, az alábbiak feltételek szerint:

1. A Faktor a Keretszerződés alapján, az ott meghatározott feltételek szerint megvásárolja az Üzletféltől az alábbi Kötelezettel szembeni – nem lejárt - Követeléseit rülirozó jelleggel, a forintban feltüntetett összeg erejéig.

Kötelezett neve	Kötelezett címe, adószáma	Maximális finanszírozási idő	Kötelezett maximális beszámítási joga	Szállító- Kötelezett limit	Szállító- Kötelezett limit devizaneme
NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL	1054 Budapest, Széchenyi utca 2., 15789934-2-51	45 nap	100%	14.000.000.000	HUF

2. A Keretszerződés és jelen Megállapodás egymás elválaszthatatlan részét képezik és a Megállapodás teljes körűen tartalmazza a Keretszerződés hatálya alá bevont Kötelezetteket.
3. Jelen Megállapodás a Keretszerződés megszűnése nélkül is felfüggeszhető bármely Kötelezett vonatkozásában, külön-külön, vagy együttesen is, illetve felmondható a Keretszerződés 3.1.1 és 3.1.1.2 pontjában foglaltak szerint.

Jelen Megállapodást a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt, Budapest, 2023. 04.04.

BKM Nonprofit Zrt.
Üzletfél

K&H Faktor Zrt.

2. sz. melléklet

FELHATALMAZOTT KÉPVISELŐK LISTÁJA

Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés alapján a cégjegyzés szabályai szerint cégjegyzésre jogosultak mellett az alábbi személyek jogosultak a Faktor felé Követelésvásárlással kapcsolatban rendelkezni, illetve igazolást adni az Üzletfél részéről, ide nem értve a szerződésben foglalt feltételek megváltoztatását.

Név:	Tisztség:	Aláírás módja: (együttes, önálló)	Aláírás minta:

Üzletfél kijelenti, hogy a fentiekben felhatalmazott személyek jogosultak az Üzletfél nevében a Kérelemben foglalt jognyilatkozatokat és jogcselekményeket teljes körrel megtenni.

Kelt, Budapest,

BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zrt nevében:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

3. sz. melléklet

KÉRELEM

Címzett: K&H FAKTOR ZRT. (a továbbiakban: „Faktor”)
Küldi: BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zrt.
Hivatkozás: **a BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zrt (a továbbiakban: az „Üzletfél”) – K&H FAKTOR ZRT. (a továbbiakban: a „Faktor”) között 2023. napján létrejött Keretszerződés (a továbbiakban „Keretszerződés”),**

Ezúton kérjük a Faktort, az alább megjelölt Követelések Keretszerződés feltételei szerint történő megvásárlására

Szállító megnevezése	Kötelezett megnevezése	Követelés (bizonylat) sorszáma	Követelés összege (bruttó)	Követelés devizaneme	Követelés kelte	Követelés eredeti lejárat

Megerősítjük, hogy a Keretszerződésben foglalt minden előfeltétel teljesül a jelen Kérelem Faktor részére történő átadásának időpontjában. Kijelentjük továbbá, hogy a Keretszerződésben foglalt nyilatkozatok jelen Kérelem aláírásának időpontjában megismételtnek tekintendők, valamint a fenti Követelések tekintetében jelenleg is helytállóak, és a valóságnak megfelelnek.

Jelen Kérelemben a Követelés összege, Követelés lejárat és fizetési időpont kitöltése aláírásunk előtt történt.

Kelt [HELYSZÍN, DÁTUM]

Tisztelettel:

BKM Budapesti Közművek Nonprofit Zrt nevében:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Aláírás:

Név:

Beosztás:

Elektronikusan benyújtandó Számlaösszesítő formátuma

A Keretszerződés **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.** pontja alapján meghatározott elektronikusan benyújtandó Követelésösszesítő file formátumára vonatkozóan a Faktor az alábbi megkötéseket teszi:

- File típusa: MS Excel 2002 (.xlsx) kiterjesztéssel – tömörítetlen formátumban.
- A file nem tartalmazhat macrot illetve egyéb programot, programrészt – pl. Visual Basic parancsokat.
- A file csak egyetlen munkalapot tartalmazhat, amelyben az egyes Követeléseket soronként egymás alatt kell megadni az alábbiakban megjelölt tartalommal. A file csak azonos devizanemben megadott, egy Kötelezettől származó Követeléseket tartalmazhat és egyéb kiegészítő információ nem írható a file-ba (pl. részösszegek vagy teljes összeg).
- A fileban a Követelések egymást követően kerülnek felsorolásra sor(ok) kihagyása nélkül a második sortól folytonosan, az első sor az alábbiakban megadott fejléccet tartalmazza.

Az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a file ne tartalmazzon olyan programot, programkódot, amely veszélyes lehet a Faktor számítástechnikai hálózatára. Számítógépes vírusok és egyéb rosszindulatú programok esetleges támadását megelőzendő, Üzletfél Köteles minden esetben a megküldendő filet vírusellenőrző programmal ellenőrizni és csak a biztonságos file-t a Faktor részére megküldeni.

Szállító megnevezése	Kötelezett megnevezése	Követelés (bizonylat) sorszáma	Követelés összege (bruttó)	Követelés devizaneme	Követelés kelte	Követelés eredeti lejárata

Egyes oszlopokra vonatkozó korlátozások:

- Szállító megnevezése: max. 100 karakter hosszú – kötelező mező
- Kötelezett megnevezése: 100 karakter hosszú – kötelező mező
- Követelés sorszáma: 100 karakter hosszú – kötelező mező
- Követelés összege: 100 karakter hosszú – kötelező mező. Csak numerikus karaktereket (számokat) tartalmazhat, forintban megadott követelések esetén csak egész számok fogadhatók el.
- Követelés devizaneme: 3 karakter hosszú – kötelező mező (pl. HUF, EUR, USD)
- Követelés kelte: dátumformátum ÉÉÉÉ.HH.NN formában (pl. 2000.01.01)
- Követelés eredeti lejárata: dátumformátum ÉÉÉÉ.HH.NN formában (pl. 2000.01.01)