

FAKTORING KERETSZERZŐDÉS
(belföldi követelések engedményezéssel történő átruházásához)

amely létrejött egyrészről a **Leszámítólóház Pénzügyi Szolgáltató Zrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Hercegprímás u.17.; adószám: 12606445-2-41; PSZÁF működési engedély szám:I-108/2001.; képviseli: Huray Szabolcs Jenő vezérigazgató), mint faktor (a továbbiakban: **Faktor**),

másrészről az **Észak-Balatoni Térség regionális Települési Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás** (székhelye: 8200 Veszprém; Házgyári út 1.; statisztikai számjel: 15589363900232219; adószám: 15589363-2-19; képviseli: Czaun János elnök), mint engedményező (a továbbiakban: **Engedményező**) együttesen felek (a továbbiakban: **Felek**) között, alulírott napon és helyen, az alábbi feltételek mellett.

I. Az engedményezés tárgya, keretfeltételei

1. Felek a Faktoring Keretszerződésben (a továbbiakban: Szerződés) megállapodnak, hogy az Engedményező a Faktorra engedményezi a **Nemzeti Adó- és Vámhivatal**, (a továbbiakban **NAV**) felé benyújtott és a KEOP-1.1.1/B/10-2011-0002 azonosító számú támogatási szerződéssel kapcsolatos beszerzéseinek pénzügyi teljesítése alapján keletkező **ÁFA-jogosultságból** származó, **legfeljebb 120 napos pénzköveteléseit**, amely pénzkövetelések engedményezését Faktor az alábbiakban szabályozott feltételek teljesülésével elfogadja.

Keretösszeg:

a faktorált **Pénzkövetelés összege** egyidejűleg nem haladhatja meg a

470.000.000,- Ft-ot.

A faktoring keretszerződés végső lejárata: 2013. november 1.

A rendelkezésre tartás végső lejárata: 2013. május 31.

2. Engedményező kijelenti, hogy minden, az Engedményező Lehívási nyilatkozatához csatolt 1365 számú ÁFA bevallásában megjelölt ÁFA követelése alapjául - az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény, az Általános forgalmi adóról szóló 2007.évi CXXVII. Törvény előírásai szerint - benyújtott dokumentum (eredeti számla, kitöltött formanyomtatvány, cégjogi és adóhatósági igazolás) összes adata valós, olyan pénzkövetelést tartalmaz, amelynek kizárólagos jogosultja az Engedményező, a jelen megállapodás aláírásakor teljes egészében és jogszerűen fennáll, a követelés per-, teher- és igénymentes, és azon harmadik személynek nincsen olyan joga, amely a követelés érvényesíthetőségét akadályozná, vagy kizárná.

Engedményező kijelenti, hogy a Faktor részére átadott eredeti számlák és a **1365 számú** formanyomtatvány kiállítása az ÁFA bevallás alapjául szolgáló jogviszonyra vonatkozó jogszabályok és a NAV által közzétett kitöltési útmutató, valamint e szerződés későbbi pontjainak figyelembevételére szerint történik.

3. Jelen szerződés aláírását követően Engedményező az engedményezett **pénzkövetelések alapjául szolgáló szerződésekben foglaltakat csak a Faktor előzetes írásbeli beleegyezése esetén módosíthatja**, illetve fogadhatja el annak módosításait. **Az ÁFA bevallás alapját képező számlákkal kapcsolatos helyesbítő számlákat nem fogadhat be a Faktor hozzájárulása nélkül. Engedményező a jelen szerződésben engedményezett ÁFA jogosultsága átvezetését és kiutalását nem kérheti a NAV-tól.**
4. Engedményező köteles a NAV-val szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követelések megfizetését.

5. Engedményező tudomásul veszi, hogy a követelések Faktorra történő engedményezése nem érinti az NAV-val szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit.
6. Engedményező a Faktorról szemben készfizető kezesként felel az engedményezett Pénzkövetelés teljes összegének és járulékainak erejéig. Amennyiben a NAV a faktorált követelések valamelyikével kapcsolatban fizetési kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, a Faktor jogosult a IV. pont szerinti biztosítékait érvényesíteni.
7. Faktor minden olyan intézkedés meghozatalára jogosult, amely a Faktor nézete szerint és az adott jogi és törvényességi keretek alkalmazásával a reá engedményezett követelések behajtásának eredményességéhez szükséges.
8. Faktor fenntartja magának azt a jogot, hogy az Engedményező által reá engedményezett követeléseket harmadik félre engedményezze, az Engedményező értesítése mellett.

II. A keretösszeg igénybevételének feltételei, a faktorált Pénzkövetelés folyósítása

9. Az Engedményező Le hívási nyilatkozatához csatolt - 1365 számú formanyomtatványon benyújtott és a NAV által befogadott - ÁFA bevallásban meghatározott jogosultság összegéből az **1. számú melléklet szerinti egyedi Faktoring megállapodás 2. pontjában meghatározott forint összeget** Faktor az Engedményező bankszámlájára utalja át a jelen szerződés **18. pont** szerinti hatálybalépését és a folyósítási feltételek teljesülését követően.

Az egyedi Faktoring megállapodás 2. pontjában meghatározott forint összeg folyósítása kizárólag az Engedményező OTP Bank Nyrt-nél vezetett **elkülönített bankszámlájára történhet azzal a kikötéssel, hogy a folyósítandó összeg nem lehet több, mint az engedményezés tárgyát képező ÁFA bevallásban feltüntetett kiutalási igény, valamint hogy a folyósítandó összeg kizárólag az igénybevételéhez benyújtott szállítói számlák ÁFA tartalmának – szállítói számlákban feltüntetett bankszámlákra történő - kifizetésére használható fel.**

Folyósítási feltételek és benyújtandó dokumentumok:

- Engedményező **Le hívási nyilatkozata**, mely tartalmazza a kifizetendő szállítói számlák sorszámát és a fizetendő ÁFA-k összegét;
- Az engedményezés tárgyát képező ÁFA bevallásban **a faktorált Pénzkövetelésekhez tartozó** szállítók és az Engedményező közötti **vállalkozási szerződések** másolata;
- Engedményező által befogadott és az ÁFA bevallás részét képező **valamennyi szállítói számla, a hozzá tartozó teljesítési igazolások** Engedményező által hitelesített másolata;
- **Engedményező nyilatkozata**, hogy a vállalkozó számlakövetelését és az abban foglalt teljesítést nem kifogásolja,
- Engedményező és a Faktor között megkötött egyedi **Faktoring megállapodás**;
- Az egyedi Faktoring megállapodás tartalmának megfelelően **elektronikusan benyújtott ÁFA bevallás, valamint a benyújtás tényét igazoló elektronikus elfogadó bizonylat (nyugta) nyomtatott és Engedményező által hitelesített példányai**;
- Engedményező valamennyi folyósítást megelőző 30 napnál nem régebbi nemlegesnek minősülő együttes (NAV) adóigazolása, kivéve, ha az Engedményező szerepel a köztartozás-mentes adózói adatbázisban;
- Engedményező által hitelesített, valamennyi folyósítást megelőző napra vonatkozó adófolyószámok kivonata;

III. Kamat, díj, késedelmi kamat és ezek kiegyenlítése

10. Engedményező kötelezi magát, hogy a Szerződés 1. számú melléklete szerinti egyedi Faktoring megállapodás keretében a Faktorra engedményezett követelés/ek összegéből a Faktoring megállapodás 2. pontjában meghatározott forint összeg (továbbiakban: **Pénzkövetelés**) után minden naptári negyedév első munkanapján érvényes 3 havi BUBOR+4,5%-nak (éves) hozamkamatnak megfelelő ügyleti kamatot, továbbá minden megkezdett 30 nap után 0,5% kezelési költséget tartozik megfizetni.

A Pénzkövetelés összege után a futamidő függvényében megállapított kamatot, kezelési költséget és rendelkezésre tartási díjat az Engedményező minden naptári hónap első munkanapján, vagy a Pénzkövetelés esedékességének napja alapján, az elszámolás napján köteles megfizetni.

A kamat számításának módja az alábbiak szerint történik:

$$\frac{\text{Pénzkövetelés összege (Ft)} \times \text{kamatnapok száma} \times \text{kamatláb}(\%)}{36000}$$

Pénzkövetelés összege: az engedményezett ÁFA pénzkövetelés összegéből, a Szerződés 1. számú mellékletét képező egyedi faktoring megállapodás 2. pontjában meghatározott forint összeg.

Kamatnapok száma: a Pénzkövetelés engedményezésének - faktorálás - napjától a Pénzkövetelés esedékességének napját megelőző naptári napig terjedő időszak, naptári napokban.

Faktor a Szerződés aláírása napján egyszeri 1,0% szerződéskötési díjat számít fel.

Engedményező a I./1. pontban meghatározott keretösszeg ki nem használt része után 1,0 % (éves) rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni havi elszámolás alapján.

Faktor az Engedményező számlájára kiutalt összegek után 0,2% tranzakciós díjat számít fel.

Az Engedményező a fizetési esedékesség lejártát követően minden, az esedékesség után megkezdett 10 napra 0,25% kezelési költséget tartozik megfizetni.

Faktor a díjakról kiállított számla összegét beszámítással érvényesítheti. A Szerződésben meghatározott díjak és kezelési költség az általános forgalmi adót nem tartalmazzák.

Minden naptári egyedév első munkanapján érvényes 3 havi BUBOR változás alapján alkalmazott kamatlábról Faktor levélben tájékoztatást ad Engedményezőnek.

11. A követelés esedékességének napja a 1365 számú ÁFA bevallás alapján a NAV-val szemben fennálló követelés engedményezésétől számított legkésőbb 120 naptári nap.

Az engedményezett ÁFA bevételek befolyásakor a Faktor először az Engedményezőnek kiutalt összeggel szemben számolja el a NAV-tól befolyt összeget, a Faktor ezt meghaladó összeget az Engedményező bankszámlájára utalja át, az elszámolást követő második munkanapon. Amennyiben az engedményezés alapján az NAV-tól befolyt összeg nem elegendő a Faktor követeléseinek maradéktalan megtérüléséhez, úgy a Faktor a IV. pontban meghatározott biztosítékait jogosult az Engedményező teljesítésre történő felszólítása nélkül azonnal érvényesíteni.

Amennyiben a NAV az Engedményező Lehívási nyilatkozatához csatolt 1365 számú ÁFA bevallásban és az 1. számú mellékletben csatolt egyedi Faktoring megállapodásban meghatározott összegű fizetési kötelezettségét a követelés esedékességének napjáig nem teljesítette, és az Engedményezővel szembeni beszámítás eredménytelen, úgy Faktor az Engedményezővel szemben az engedményezett követelés **esedékességét követő naptól, a 10. pontban** meghatározott kamaton felül, a faktoring hozamkamat + 6%-nak megfelelő késedelmi kamatot számít fel.

IV. Biztosítékok

12. Faktor jogosult a Szerződés alapján fennálló követeléseit az Engedményező bankszámlái ellen, az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, azonnali beszedéssel érvényesíteni.

Engedményező biztosítja Faktor számára a bankszámláira azonnali beszedési megbízás benyújtására szóló jogosultságot a **5. sz. melléklet** szerinti szerződéssel oly módon, hogy felhatalmazó levélben számlavezetői felé bejelenti azt, és az elfogadott bejelentő levelek másolatát csatolja az azonnali inkasszó jogot engedélyező szerződéshez.

Engedményező vállalja, hogy a Szerződés ideje alatt megnyíló új bankszámláit bejelenti a Faktornak, az előzőekben írottaknak megfelelő azonnali beszedési megbízásra felhatalmazó levelet ad át Faktornak ezen új számlákra vonatkozóan is.

V. Egyebek

13. Engedményező köteles minden, a Faktorhoz benyújtott 1365. számú **időszaki** negyedéves / **havi ÁFA** bevallásban foglalt pénzkövetelés alapjául szolgáló szerződésről, illetve azok teljesítését illetően akár a NAV, akár harmadik személy részéről tett olyan nyilatkozatról, vagy rendelkezésre álló adatról, információról haladéktalanul írásban értesíteni a Faktort és a hivatkozott dokumentumot csatolni, amelyek közvetve, vagy közvetlenül a pénzkövetelés jogalapjára, összegzésére, esedékességére, teljesíthetőségére kihatással lehetnek.

14. Engedményező köteles a Szerződés tárgyát képező, s a Faktorra engedményezett számlák ellenértékének a NAV által tévesen, közvetlenül az Engedményező javára történő fizetéséről a Faktort haladéktalanul értesíteni és a tévesen **utalt összeget, vagy részösszegeket maradéktalanul és haladéktalanul a Faktor 64400068-30063631-00000015 számú számlája javára utalni.**

15. Engedményező a 1365 számú formanyomtatványon és a hozzá csatolt **1. számú melléklet szerinti Faktoring megállapodással** a NAV-ot köteles értesíteni az ÁFA követelés engedményezéséről. Engedményező a Lehívási nyilatkozatához **csatoltan benyújtott 1365 számú bevallását és abban a kiutalás helyeként megjelölt 64400068-30063631-00000015 számú bankszámlaszámot utólag nem módosíthatja.**

16. Engedményes által az NAV-val szemben kezdeményezett peres eljárás, vita, figyelmeztetés, vagy sürgetés kapcsán felmerült bármينemű kiadás az Engedményezőt terheli.

17. Faktor kérésére az Engedményező köteles a köztartozásairól nemleges igazolást kérni, majd a Faktor részére azt haladéktalanul benyújtani. **Engedményező köteles az engedményezett ÁFA jogosultság NAV vizsgálatáról készült bármely jegyzőkönyvet, határozatot a Faktor részére haladéktalanul megküldeni.**

A NAV-val szembeni, a faktorálással nem érintett egyéb követelések nem teljesülése esetén, az Engedményező haladéktalanul köteles a Faktort értesíteni.

Engedményező köteles a Faktor részére lehetővé tenni, hogy az engedményezett követeléssel kapcsolatos valamennyi okiratba, valamint az Engedményező számviteli nyilvántartásába betekintszen.

18. Jelen faktoring szerződés azon a napon lép hatályba:

amikor Engedményező a mellékletként megjelölt dokumentumokat hiánytalanul a Faktor által elfogadott formában és tartalommal átadja a Faktor részére, továbbá a III./10. pontban meghatározott szerződéskötési díj összegét Engedményező a Faktor bankszámlájára megfizeti, továbbá a 19. pontban hivatkozott és a 7. számú mellékletként csatolt szerződéssel elkülönített bankszámláját megnyitotta.

19. Engedményező kötelezettséget vállal, hogy számlavezető bankjánál az OTP Bank Nyrt.-nél elkülönített bankszámlát nyit és a rendelkezési jogosultság gyakorlására az Engedményező

részeről kizárólag Czaun János (személyi igazolvány száma:) és (személyi igazolvány száma:.....), valamint a Faktor részéről Madár Ildikó (személyi igazolvány száma:) természetes személyeket jelenti be úgy, hogy az Engedményező részéről bejelentett személyek rendelkezési jogosultságukat kizárólag a Faktor képviselőjével együttesen gyakorolhatják. Az Engedményező a bankszámla feletti rendelkezést csak a Faktor írásbeli hozzájáruló nyilatkozatával módosíthatja.

Engedményező kötelezettséget vállal, hogy az elkülönített bankszámláját a jelen szerződés hatálya alatt nem szünteti meg, más pénzügyi intézménynél további bankszámlát nem nyit.

20. Engedményező kötelezettséget vállal, hogy a Szerződés 1. számú mellékletét képező **valamennyi egyedi Faktoring megállapodás aláírását követő 5 munkanapon belül közjegyző előtt egyoldalú tartozás elismerő nyilatkozatot tesz** és a közokirat kettő eredeti példányát Faktor székhelyére ajánlott elsőbbségi postai úton elküldi.
21. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Faktor Általános Üzletszabályzatának rendelkezései, valamint a Polgári Törvénykönyvnek az engedményezésére vonatkozó rendelkezéseiben (Ptk. 328-330. §-ában) foglaltak irányadók.
22. Engedményező kijelenti, hogy a szerződés időpontjában ellene sem csőd-, sem felszámolási eljárás nincs folyamatban.
23. A jelen szerződést és mellékleteinek tartalmát, a Felek közös megegyezéssel módosíthatják.

Kelt: Veszprém, 2013.

Faktor
Leszámítólóház Zrt.
Huray Szabolcs Jenő
vezérigazgató

Engedményező
Észak-Balatonai Térség Regionális Teepülési
Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás
Czaun János
elnök

Mellékletek,;

1. Faktoring megállapodás;
2. Kontírozási melléklet;
3. Azonosítási adatlap;
4. Társulási tanács határozata az ÁFA finanszírozás igénybevételeiről;
5. Szerződés azonnali inkasszójogról;
6. Kiegészítő megállapodás (dokumentumok elektronikus továbbításához);
7. Bankszámla-szerződés és aláírási karton (másolat);

1. számú melléklet

a 15589363-1/2013. számú faktoring szerződéshez

Faktoring megállapodás

(ÁFA jogosultság engedményezése)

amely létrejött egyrészről a **Leszámítolóház Pénzügyi Szolgáltató Zrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Hercegprímás u.17.; adószám: 12606445-2-41; PSZAF működési engedély szám:I-108/2001.; képviseli: Huray Szabolcs Jenő vezérigazgató), mint faktor (a továbbiakban: **Faktor**),

másrészről **Észak-Balatoni Térség regionális Települési Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás** (székhelye: 8200 Veszprém; Házgyári út 1.; statisztikai számjel: 15589363900232219; adószám: 15589363-2-19; képviseli: Czaun János elnök), mint engedményező (a továbbiakban: **Engedményező**) között, alulírott napon és helyen, az alábbi követelések faktorálására.

1. Engedményező a Faktorra engedményezi a **Nemzeti Adó- és Vámhivatal** (a továbbiakban: **NAV**) felé számú nyomtatványon a-..... negyedéves/**havi bevallási** időszak-án kelt bevallása alapján keletkezett ÁFA jogosultságát.

2. Faktor, az Engedményező 1. pontban meghatározott ÁFA jogosultságából a mai napon-**Ft, azaz** **forint** összeget megelőlegez és folyósít az Engedményező részére.

3. Engedményező tudomásul veszi, hogy az 1.pont szerinti bevallásban saját bankszámlájára sem kiutalási igényt, sem átvezetési kérelmet nem nyújthat be a NAV részére. Bevallásában a Faktor **64400068-30063631-00000015** számú bankszámlaszámát köteles feltüntetni.

Kelt: Budapest, 2013.

Kelt: Veszprém, 2013.

FaktorLeszámítolóház Zrt.
Huray Szabolcs Jenő

vezérigazgató

EngedményezőÉszak-Balatoni Térség Regionális Teepülési
Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati TársulásCzaun János
elnök**Melléklet:-** 1365 számú-..... időszaki havi ÁFA bevallás