

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 megállapodnak, hogy Engedményező az 1959. évi IV. tv. (a továbbiakban: „Ptk.”) 328-330.§ rendelkezései szerint a Faktorra, mint engedményesre engedményezi az **ÉBH Észak-Balatoni Hulladékgazdálkodási Kft.**, mint közszolgáltató (a továbbiakban: **Kötelezett**) és az Engedményező között létrejött - a jelen szerződés 3. számú mellékletét képező - **Közszolgáltatási Szerződésben** foglalt feltételek teljesítése alapján keletkezett, a jelen szerződés 1. sz. mellékletében részletezett, **legfeljebb 150 napos esedékességű**, még nem lejárt pénzkövetelései feletti teljes körű rendelkezési jogot, amely teljes körű rendelkezési jog engedményezését Faktor az alábbiakban szabályozott feltételek teljesülésével elfogadja.

Keretösszeg:

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

250.000.000,- Ft-ot.

A faktoring keretszerződés végső lejáratára: 2013. november 1.

A rendelkezésre tartás végső lejáratára: 2013. június 15.

2. Engedményező kijelenti, és a jelen szerződés hatálya alatt kifejezetten szavatolja, hogy minden, az ügyletenként folyamatosan keletkeztetett 1. számú mellékletben megjelölt követelésről kiállított számla és annak összes adata valós, olyan pénzkövetelést tartalmaz, amelynek kizárólagos jogosultja az Engedményező, az engedményezés időpontjában teljes egészében fennáll, a Kötelezett által cégszerűen aláírt nyilatkozat formájában, egyéb aláíró esetén szabályszerű képviselői meghatalmazás egyidejű csatolásával elismert, nem lejárt, 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 számlák kiállítása, a számla alapjául szolgáló jogviszonyra vonatkozó jogszabályok, valamint e szerződés későbbi pontjainak figyelembevétele szerint történik.

3. Jelen szerződés aláírását követően Engedményező az engedményezett **pénzkövetelések** alapjául szolgáló **Közszolgáltatási Szerződésekben** foglaltakat csak a **Faktor előzetes írásbeli beleegyezése** esetén módosíthatja, illetve fogadhatja el annak módosításait.

Az Engedményező tudomással bír arról, hogy a Faktor beleegyezési joga a Ptk. 215.§ szerint olyan harmadik személy részéről szükséges jognyilatkozatnak minősül, a melynek hiányában közötté és a Kötelezett között a vállalkozási szerződés módosítása nem jön létre érvényesen.

4. Engedményező köteles az átruházott rendelkezési joggal érintett követelések Kötelezettjével szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követelések megfizetését.
5. Engedményező tudomásul veszi, hogy a követelések feletti teljes körű rendelkezési jog Faktorra történő engedményezése nem érinti az engedményezett követelések Kötelezettjével szemben fennálló, illetve későbbiekben keletkező kötelezettségeit, illetve azoknak a vállalkozási szerződés szerinti teljesítését



kötelezettségét tekintve, hogy nem az Engedményező szerződéses pozíciója, hanem kizárólag a Vállalkozási Szerződésből eredő, Kötelezettrel szemben fennálló pénzkövetelés feletti rendelkezési jog engedményezése képezi jelen szerződés tárgyát.

6. Engedményező a Kötelezettrel szembeni követelését, mint nem bizonytalan követelést engedményezi Faktorra, ezért a Faktorra szemben készfizető kezességként felel az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig. Amennyiben a Kötelezett 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.
Faktor fenntartja magának a jogot, hogy jelen szerződésből eredő, Engedményezővel szembeni jogos követeléseit - tekintettel a 6. pontban foglaltakra is - Engedményezővel szembeni egyéb, e szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeibe történő beszámításával érvényesítse.

II. A keretösszeg igénybevételeinek feltételei, a faktorált Pénzkövetelés folyósítása

9. Az Engedményező Lehívási nyilatkozatához csatolt – Kötelezett által igazoltan befogadott és nem kifogásolt – bruttó számla összegéből az 1. számú melléklet szerinti egyedi Faktoring megállapodás 2. pontjában meghatározott forint összeget folyósít a Faktor az Engedményező bankszámlájára a jelen szerződés 19. 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 bankszámlájára történhet. A folyósítással a Faktor megszerzi a pénzkövetelés feletti teljes körű rendelkezési jogot.

Folyósítási feltételek és benyújtandó dokumentumok:

- Engedményező Lehívási nyilatkozata, mely tartalmazza a faktorálandó számla sorszámát és a folyósítandó összeget;
- Kötelezett nyilatkozata, hogy az Engedményező számláját befogadta és azt nem kifogásolja;
- Engedményező és a Faktor között megkötött egyedi Faktoring megállapodás;
- Engedményezési értesítő levél Kötelezett által átvett eredeti példánya;
- Engedményező folyósítást megelőző 30 napnál nem régebbi nemlegesnek minősülő együttes (NAV) adóigazolása, kivéve, ha az Engedményező szerepel a köztartozás-mentes adózói adatbázisban;
- Készfizető kezességvállalási szerződések a Kötelezett fizetési kötelezettsége teljesítése tárgyában; (Probio Zrt., Közzszolg Pápa Kft., Balatonalmádi Kommunális és Szolgáltató Kft., AVAR Ajka Kft.)
- Készfizető kezességvállalási szerződés az Engedményező Szerződésből fakadó valamennyi fizetési kötelezettsége teljesítése tárgyában; (EBH Kft.)

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) kamatnak megfelelő ügyleti kamatot, továbbá minden megkezdett 30 nap után 0,3% 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 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 a Szerződés Keretösszege alapján 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 az engedményezett számlák fizetési esedékességének napja, vagy ha az nem munkanap, akkor az azt követő munkanap.

Az engedményezett követelések befolyásakor a Faktor először a költségeket, majd a késedelmi kamatot, ezt követően a Vételi előleg összegét számolja el. Faktor az ezt meghaladó összeget az Engedményező számú számlájára utalja át, az elszámolást követő második munkanapon.

Amennyiben a Kötelezett fizetési kötelezettségét a követelés esedékességének napjáig részben vagy egészben nem teljesítette, és az Engedményezővel szembeni beszámítás eredménytelen, úgy Faktor az engedményezett követelés **esedékességét követő naptól, a 10. pontban** meghatározott kamaton és kezelési költségen felül, a kamat + 6%-nak megfelelő késedelmi kamatot számít fel. Amennyiben az engedményezés alapján a Kötelezettől 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.

Ha Engedményező eleget tett készfizető kezesi fizetési kötelezettségének, úgy az átruházott követeléseket Faktor visszaengedményezi Engedményezőre, visszaadja a követelésekkel kapcsolatban birtokába jutott okmányokat, és egyidejűleg - Engedményező külön kérelmére - értesíti Kötelezettet, hogy a követelések jogosultja ismét az Engedményező.

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.

13. Az Engedményező valamennyi fizetési kötelezettségének teljesítése biztosítékként a Kötelezett készfizető kezességét vállal, a **7.sz mellékletben** foglalt Készfizető kezességvállalási szerződés aláírásával.

V. Egyebek

14. Engedményező köteles minden, a Faktorhoz benyújtott számlában foglalt pénzkövetelés alapjául szolgáló szerződésről, illetve azok teljesítését illetően akár a Kötelezett, akár harmadik személy részéről tett olyan nyilatkozatról vagy rendelkezésre álló adatról, információról Faktort haladéktalanul írásban értesíteni, és a hivatkozott dokumentumot csatolni, amelyek közvetve vagy közvetlenül a pénzkövetelés jogalapjára, összegzésére, esedékességére, teljesíthetőségére kihatással lehetnek.
15. Engedményező köteles az e szerződés tárgyát képező, Faktorra engedményezett számlák ellenértékének **Kötelezett által tévesen, közvetlenül Engedményező javára történő fizetéséről** a Faktort haladéktalanul értesíteni, és a tévesen **utalt összeget, vagy részösszegeket maradéktalanul és haladéktalanul Faktor 64400068-30063631-00000015 számú számlája javára utalni.**

Az átutalási megbízás közlemény rovatában a Kötelezettnek fel kell tüntetni jelen szerződés számát, a követelések azonosító számát (számlaszámát).

16. Engedményező a szerződés megkötésével egyidejűleg az **egyedi Faktoring megállapodás mellékletként csatolt levélben a Kötelezetteket köteles értesíteni** arról, hogy a fizetési kötelezettségeiket a Faktor 64400068-30063631-00000015 számú számlaszámra teljesítsék, továbbá arról, hogy a jelen szerződés **I. 3. pontja szerint az értesítés Kötelezett általi kézhezvételét követően a Közzolgáltatási Szerződés módosításához a Faktor hozzájárulása szükséges.** Engedményező az értesítéseket a Kötelezett székhelyére, a Kötelezett cégjegyzésre és képviselőre jogosult vezető tisztségviselője nevére köteles tértivevényes postai küldemény vagy az átvétel kétségtelen igazolására alkalmas egyéb módon címezni. Engedményező az értesítés Kötelezett általi kézhezvételét követő legkésőbb 5 (öt) napon belül köteles a Faktort a kézhezvételtől értesíteni. Az értesítés megtörténtéig a Faktort nem terhelik az Engedményezővel szemben a jelen szerződés szerinti fizetési kötelezettségek. Engedményező kötelezettséget vállal, hogy ezt a nyilatkozatát a szerződés időtartama alatt nem vonja vissza, és nem módosítja a Faktor beleegyezése nélkül.
17. Engedményes által a Kötelezettel szemben kezdeményezett peres eljárás, vita, figyelmeztetés, vagy sürgetés kapcsán felmerült bármilyen kiadás az Engedményezőt terheli.
18. Engedményező köteles a Kötelezettel szembeni jogosultságait és kötelezettségeit illető jogi eljárásról tájékoztatást adni, valamint az Engedményezőt elmarasztaló NAV vizsgálatáról készült bármely jegyzőkönyvet, határozatot a Faktor részére haladéktalanul megküldeni.

Faktor kérésére Engedményező köteles éves és évközi mérlegbeszámolóit, valamint szöveges mérlegbeszámolóját a Faktor rendelkezésére bocsátani. Ugyancsak köteles az Engedményező a 30 napot meghaladó kintlévőségeiről és kötelezettségeiről, valamint köztartozásairól a Faktort naptári negyedévente tájékoztatni.

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

19. 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.
20. Engedményező kötelezettséget vállal, hogy **bankszámláját a jelen szerződés hatálya alatt nem szünteti meg, más pénzügyi intézménynél további bankszámlát nem nyit.**
21. 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.
22. Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződés 5. számú mellékleteként csatolt, - a 2013.február 8.-án létrejött 15589363-1/2013. számú faktoring keretszerződéshez készült Inkasszószerződés 1. pontja alapján a Faktor és az Engedményező között fennálló és, vagy azt követően létrejövő valamennyi szerződésre

érvényes - Inkasszószerződést és az alapján készült inkasszó felhatalmazó leveleket, valamint a 6. számú mellékletként csatolt Kiegészítő megállapodást (dokumentumok elektronikus továbbításához) a jelen Szerződéshez is érvényesnek és hatályosnak tekintik.

23. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Faktor Általános Üzletszabályzatának rendelkezései, valamint a Polgári Törvénykönyvnek az engedményezésére vonatkozó rendelkezéseiben (Ptk. 328-330. §-aiban) foglaltak irányadók.
24. Engedményező kijelenti, hogy a szerződés időpontjában ellene sem csőd-, sem felszámolási eljárás nincs folyamatban.
25. A jelen szerződést és mellékleteinek tartalmát, a Felek közös megegyezéssel módosíthatják.
26. Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés bármely rendelkezésének esetleges érvénytelensége nem vonja maga után a többi rendelkezés érvénytelenségét, a szerződés többi – nem érintett – pontja ebben az esetben is érvényes marad, kivéve, ha ezen pont nélkül a felek a Szerződést egyébként nem kötötték volna meg.

Kelt: Veszprém, 2013.

Faktor
Leszámítólóház Zrt.
Huray Szabolcs Jenő
vezérigazgató

Engedményező
Észak-Balatoni Térség Regionális Települési
Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás
Czaun János
elnök

Mellékletek;

1. Faktoring megállapodás;
2. Kontírozási melléklet;
3. Azonosítási adatlap;
4. Társulási tanács határozata a finanszírozás igénybeviteléről;
5. Szerződés azonnali inkasszójogról a 15589363-1/2013. szerződés 5. számú melléklete alapján;
6. Kiegészítő megállapodás a 15589363-1/2013. szerződés 6. számú melléklete alapján;
7. Készfizető kezességvállalási szerződés (ÉBH Kft.);



1. számú melléklet

a 15589363-2/2013. számú faktoring szerződéshez

Faktoring megállapodás

(Pénzkövetelések eseti engedményezéséhez)

Amely létrejött egyrészről az

Észak-Balatoni Térség regionális Települési Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás

Székhelye: 8200 Veszprém; Házgyári út 1.

Statisztikai számjel: 15589363900232219

Adószáma: 15589363-2-19

Képviseli: Czaun János elnök

- a továbbiakban: „Engedményező” –

másrészről a

Leszámítolóház Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Hercegprímás u. 17.

Cégjegyzékszám: 01-10-044555

Adószáma: 12606445-2-41

Képviseli: Huray Szabolcs vezérigazgató

- a továbbiakban: „Engedményes” –

- a továbbiakban együttesen: „Felek” –

között a mai napon és helyen az alábbi feltételekkel:

Előzmények

A Felek között 2013.-én a 15589363-2/2013. számú „FAKTORING KERETSZERZŐDÉS” (a továbbiakban: „Szerződés”) jött létre. A Szerződés I./1. pontja szerint az Engedményező eseti engedményezési szerződés keretében az Engedményesre ruházza az **EBH Észak-Balatoni Hulladékgazdálkodási Kft.**, mint közszolgáltató (a továbbiakban: Kötelezett) és az Engedményező között érvényesen létrejött és hatályos Közzolgáltatási Szerződés (a továbbiakban: Közzolgáltatási Szerződés) alapján fennálló követelése, mint pénzkövetelés (a továbbiakban: Pénzkövetelés) feletti teljeskörű rendelkezési jogot.

Eseti engedményezés

1. Az Engedményező a jelen eseti engedményezés tárgyában kelt szerződés aláírásával a Szerződés feltételei szerint és a Szerződésben rögzített dokumentumok átadásával az Engedményesre engedményezi a Kötelezettel szemben fennálló, a Közzolgáltatási Szerződés alapján az alábbi időpontban esedékessé váló Pénzkövetelését.

Pénzkövetelések esedékessége:

Pénzkövetelések összege:

Számla sorszáma:

.....

.....

.....



2. Faktor, az Engedményező 1. pontban meghatározott Pénzköveteléséből a mai napon **250.000.000 Ft, azaz Kettőszázötvenmillió forint** összeget folyósít az Engedményező részére, ezzel Faktor a Pénzkövetelés feletti teljeskörű rendelkezési jogot megszerzi.

3. A Felek a Szerződés 16. pontjában foglalt feltételek mellett tájékoztatják a Támogatót az engedményezés tényéről, mely értesítés függvényében kéri a Támogatót, hogy az értesítés kézhezvételét követően az Engedményező rendelkezése alapján a **Faktor 64400068-3006361-00000015 számú bankszámlájára teljesítse** a sorszámú számla alapján esedékessé váló, Engedményezőt megillető kifizetéseket.

Szerződő Felek a jelen eseti engedményezési szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag cégszerűen írták alá.

Budapest, 2013.

Faktor
Leszámítolóház Zrt.
Huray Szabolcs Jenő
vezérigazgató

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

Melléklet:

- Engedményezési értesítő levél Kötelezett által átvett példánya;

Tanu1:

Tanu2:

