

# DAREH

**Délkelet-Alföld Regionális Hulladékgazdálkodási Rendszer  
Létrehozását Célzó Önkormányzati Társulás  
5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.**

## F E L J E G Y Z É S

### **DAREH BÁZIS Nonprofit Zrt. követelés adásvételi szerződésének jóváhagyásáról**

A 2020. január 03. napján az OTP Bank Nyrt-vel megkötött követelés-adásvételi szerződés 2020. december 31. napján lejár. A DAREH BÁZIS Hulladékgazdálkodási Nonprofit Zrt. Igazgatósága a Társaság folyamatos likviditásának biztosítása érdekében a 1/2020. (XI. 10.) IG. sz. határozatával döntött arról, hogy 2021. december 31. napjáig követelés-adásvételi szerződést köt - 700.000.000,- Ft keretösszeg erejéig - az OTP Bank Nyrt-vel.

Az Igazgatóság határozata és a keretszerződés tervezete a feljegyzés mellékletét képezi.

Tekintettel a 478/2020. (XI.3.) Korm. rendeletben kihirdetett veszélyhelyzetre, valamint a Katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdésében foglaltakra, felkérem az Orosházi Polgármesteri Hivatalt, mint a Társulás munkaszervezetét az alábbi tartalmú elnöki döntés előkészítésére:

„A Délkelet - Alföld Regionális Hulladékgazdálkodási Rendszer Létrehozását Célzó Önkormányzati Társulás Elnöke, a DAREH BÁZIS Hulladékgazdálkodási Nonprofit Zrt. (5600 Békéscsaba, külterület 0763/192 hrsz., Cg. 04-10-001626) alapítója és tulajdonosa képviselőjében jóváhagyja, hogy a DAREH BÁZIS Hulladékgazdálkodási Nonprofit Zrt. az OTP Bank Nyrt-vel 2021. december 31. napjáig szóló követelés-adásvételi szerződést kössön, mely az alábbi kondíciók szerint kerül aláírásra:

- vevői keretösszeg: 700.000.000,- Ft
- lejárta: 2021. december 31.
- futamidő: havi jelentés alapján max. 240 nap, negyedéves jelentés alapján 180 nap, számla alapján 30+30 nap
- finanszírozási arány: havi vagy negyedéves jelentés alapján a követelés kalkulált összegének 80 %- a, az NHKV Zrt. teljesítésigazolását követően a követelés összegének 90%-a.
- diszkont kamatláb mértéke: 1 havi BUBOR+2 % kamatfelár/év
- követelésvásárlási díj mértéke: 0,1 %
- kezelési költség, szerződéskötési díj, rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra.

**Végrehajtásért felelős:** Lengyel Zsolt elnök  
**Határidő:** értelem szerint.”

Orosháza, 2020. november 12.

  
Lengyel Zsolt András  
a DAREH Önkormányzati Társulás  
elnöke



## HATÁROZATI KIVONAT

Készült: 2020. év november hó 10. napján, a DAREH BÁZIS Hulladékgazdálkodási Nonprofit Zrt. Igazgatóságának távollévők közötti szavazásáról készült jegyzőkönyvből.

**Tárgy: OTP követelés adásvételi szerződés megkötése**

**A beérkezett szavazóívekből megállapításra került, hogy minden tag leadta szavazatát Az Igazgatóság 5 igen szavazattal, egyhangúan az alábbi határozatot hozta:**

### **1/2020. (XI. 10.) IG. határozat**

A DAREH BÁZIS Hulladékgazdálkodási Nonprofit Zrt. Igazgatósága a Társaság folyamatos likviditásának biztosítására 2021. december 31. napjáig szóló követelés-adásvételi szerződést köt az OTP Bank Nyrt-vel az alábbi kondíciók szerint:

- vevői keretösszeg: 700.000.000,- Ft
- lejárat: 2021. december 31.
- futamidő: havi jelentés alapján max. 240 nap, negyedéves jelentés alapján 180 nap, számla alapján 30+30 nap
- finanszírozási arány: havi vagy negyedéves jelentés alapján a követelés kalkulált összegének 80 %- a, az NHKV Zrt. teljesítésigazolását követően a követelés összegének 90%-a.
- diszkont kamatláb mértéke: 1 havi BUBOR+2 % kamatfelár/év
- követelésvásárlási díj mértéke: 0,1 %
- kezelési költség, szerződéskötési díj, rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra.

Az Igazgatóság felhatalmazza a cégvezetőt a szerződés aláírására, és a szükséges nyilatkozatok megtételére.

Felelős: Holopné dr. Sztrein Beáta cégvezető  
Határidő: azonnal

Kmf.

Dr. Csige Gábor  
Igazgatóság elnöke

Balla Ferenc  
Igazgatóság tagja


Csepreghy Mátyás  
Igazgatóság tagja

Gyucha Mariann  
Igazgatóság tagja

Holopné dr. Sztrein Beáta  
általános igazgató  
jegyzőkönyvvezető

Siket Tibor  
Igazgatóság tagja

**Kivonat hitelül:**  
2020. november 10.

  
Holopné dr. Sztrein Beáta  
általános igazgató  
jegyzőkönyvvezető

**DAREH BÁZIS Nonprofit Zrt.**  
Sz.h.: 5600 Békéscsaba, külterület 0763/192. hrsz.  
Adószám: 25448717-2-04  
Cg.: 04-10-001626  
Bankszámla: 11733003-20131801  
15.

## KÖVETELÉS ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS

A jelen adásvételi keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**)

egyrésztől az

**OTP Bank Nyrt.**

székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.;

nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámon;

egyéb adatai az Általános Szerződési Feltételekben

(a továbbiakban: **Bank**),

másrésztől

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| a vállalkozás teljes neve:        | DAREH BÁZIS Hulladékgazdálkodási Nonprofit Zrt. |
| a vállalkozás rövidített neve     | DAREH Bázis Zrt.                                |
| székhelye:                        | 5600 Békéscsaba, külterület 0763/192. hrsz.     |
| adószáma:                         | 25448717-2-04                                   |
| cégbíróság neve, cégjegyzékszáma: | Gyulai Törvényszék Cégbírósága, 04 10 001626    |
| képviseli(k) (név, beosztás):     | Holopné Dr. Strein Beáta, cégvezető             |

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

(a Bank és az Ügyfél a továbbiakban külön-külön: **Fél**, együttesen: **Felek**)

között jött létre a következő feltételekkel:

### 1. KÖVETELÉS VÁSÁRLÁS ÉS ENGEDMÉNYEZÉS

- 1.1 A Felek a jelen Keretszerződésben foglalt feltételekkel a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban **Ptk.**) 6:215.§-a alapján adásvételi szerződést kötnek egymással (a továbbiakban: **Adásvétel**).
- 1.2 Ügyfél kijelenti, hogy a hulladékról szóló 2012. évi CLXXXV. Törvény (a továbbiakban: **Hulladék Törvény**) 2. § (1) bekezdés 37. pontja szerinti közszolgáltató.
- 1.3 Az Ügyfél kijelenti, hogy közte és a jelen szerződés 8. számú mellékletben meghatározott önkormányzatok, illetve önkormányzati társulások között jelen szerződés 8. számú mellékletben meghatározott közszolgáltatási szerződések jöttek létre (továbbiakban: **Közszolgáltatási szerződés**).
- 1.4 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Közszolgáltatási szerződés szerint a jelen Keretszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott kötelezett (a továbbiakban: **Kötelezett**) által a Hulladék törvényben és a hulladékgazdálkodási szolgáltatási díjról szóló 13/2016 (V.24.) NFM rendelet (továbbiakban: **NFM rendelet**) alapján a 2018. év első naptári negyedévében, illetve az ezt követően elvégzett szolgáltatások után jelenleg és jövőben fizetendő szolgáltatási díjak teljes összegét azok esetleges járulékaival (a továbbiakban: **Követelés(ek)**) kizárólag az Ügyfél jogosult követelni. Minderre tekintettel az Ügyfél szavatolja és jótáll azért, hogy közte és a Kötelezett között a Hulladék törvény és annak végrehajtásáról szóló jogszabályok, valamint a Közszolgáltatási szerződés alapján a Követelés(ek) engedményezésekor érvényes és hatályos jogviszony (a továbbiakban **Jogviszony**) áll fenn, mely alapján a Követelés(ek) kizárólagos jogosultja.
- 1.5 Jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél, mint eladó Kötelezettel szembeni valamennyi Jogviszonyon alapuló, a jelen Keretszerződés aláírását követően az NFM rendelet 6. §-ában meghatározott díjmegfizetési rend szerint Kötelezett által fizetendő Követelést átruházza a

Bankra, mint vevőre, míg a Bank a Keretszerződésben foglalt feltételekkel megvásárolja azokat és kötelezettséget vállal a Követelések ellenértékéért a Keretszerződés 2. pontjában meghatározott Vételár fizetésére.

- 1.6 Tekintettel az Adásvételre, mint jogcímre az Ügyfél a Követeléseket jelen Keretszerződés aláírásával a Bankra engedményezi. Az Adásvétel és az engedményezés következtében a Bank a Követelések tulajdonjogát megszerzi.
- 1.7 A jelen Keretszerződés megkötésére és az abban foglalt Adásvételre a Banknak a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: *Hpt.*) meghatározott követelésvásárlási tevékenysége keretében kerül sor.

## 2. VÉTELÁR ÉS DÍJAK

A Bank a Követelések ellenértékéért az Ügyfél részére vételárat (a továbbiakban: *Vételár*) fizet, amelynek összege megegyezik a Követelés Kötelezett által teljesítendő (a Kötelezett által gyakorolt, jogszerű beszámítás összegével csökkentett) bruttó összegének 1. sz. mellékletben meghatározott százalékával.

A Bank jogosult továbbá a Követelések Adásvételével kapcsolatos 1. sz. mellékletben meghatározott leszámítási költség és egyéb költségek, díjak felszámítására.

## 3. VÉTELÁR TELJESÍTÉSE, TELJESÍTÉS FELTÉTELEI

- 3.1. A Felek rögzítik, hogy a Bank a Vételárat a Keretszerződés 4. pontjának, illetve az 1. sz. mellékletnek megfelelően teljesíti.
- 3.2. Az Ügyfél a Vételár megfizetését a 2. sz. melléklet szerinti Vételár fizetése iránti kérelem (a továbbiakban: *Vételár Fizetési Kérelem*) benyújtásával jogosult kezdeményezni.
- 3.3. Az Ügyfél a Vételár Fizetési Kérelmet a Bank részére az 1. számú mellékletben meghatározott elektronikus levelezési címre, jelen szerződés 2. sz. mellékletét képező Microsoft Excel formátumban köteles megküldeni. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Keretszerződésben megadott elektronikus levelezési címről a Bank részére megküldött Vételár Fizetési Kérelmet és azok mellékleteit az Ügyfél részéről megküldöttnek kell tekinteni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa megadott elektronikus levelezési cím esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan használatából eredő, az Ügyfélnél és/vagy érdekkörében felmerült károk megtérítéséért való felelősségét a Bank kizárja.
- 3.4. A Vételár Bank általi fizetésének együttes előfeltételei a következők:
  - (a) az Ügyfél a Vételár Fizetési Kérelmet a 3.3. pontban foglaltak szerint a Bank részére benyújtotta;
  - (b) a Vételár megfizetéséhez szabad Vevőkeret és Ügyfélkeret álljon rendelkezésre;
  - (c) a 4. sz. melléklet szerinti – teljesítési utasítást is magába foglaló – Engedményezési Értesítés(ek) Ügyfél és Kötelezett(ek) által cégszerűen aláírt eredeti példányai a Bank rendelkezésére állnak;
  - (d) az 1. sz. melléklet szerinti dokumentációs rend szerinti dokumentumok a Bank rendelkezésére állnak;
  - (e) a 3.5. pontban meghatározott kizáró körülmények nem állnak fenn; és
  - (f) az 1. számú mellékletben meghatározott további feltételek teljesültek.
- 3.5. A Bank nem fizet Vételárat olyan Követelés vonatkozásában, amely
  - (a) előlegszámlához kapcsolódik, vagy
  - (b) amennyiben a számla kiállítására már sor került, akkor a hatályos számviteli jogszabályok szerinti számlakelléknek nem megfelelően kiállított számlához kapcsolódik.

- 3.6. Felek megállapodnak, hogy a Bank a Vételárat részben vagy egészben - legfeljebb az 1. sz. mellékletben meghatározott Vételár % mértékének erejéig - legkésőbb a 3.4. pont szerinti feltételek együttes teljesítését követő 2. (második) banki munkanapon köteles az Ügyfél részére teljesíteni az 1. sz. mellékletben meghatározott fizetési számlán történő jóváírás útján. Amennyiben a 3.4. pont szerinti feltételek a Követelés vonatkozásában a Teljesítés napjáig részben vagy egészben nem teljesültek, akkor a ki nem fizetett Vételárat vagy a Vételár ki nem fizetett részét az 5.3. pontban foglaltak szerint az 5.3. pontban foglaltak szerint teljesíti.
- 3.7. A Felek rögzítik, hogy jelen Keretszerződés alkalmazásában kifejezetten kizárják a Ptk. 6:227. § rendelkezéseinek alkalmazását.
- 3.8. Bármely olyan Követelés tekintetében, amely alapjául szolgáló Jogviszony csak a jelen Keretszerződés aláírását követően jött létre, a Követelés Ügyfél általi Bankra történő engedményezése az Adásvétel jogcím alapján a következőképp történik:
- 3.8.1. a Vételár Fizetési Kérelem vagy egyéb a Bank részére az Ügyfél által küldött ilyen tartalmú dokumentum ajánlatnak minősül az Ügyfél részéről a Követelés Bankra történő engedményezésére azzal, hogy az ajánlati kötöttség ideje 20 munkanap;
- 3.8.2. a Bank jogosult az ajánlatot elfogadni, vagy az ajánlat elfogadását a jelen Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően akár indokolás nélkül megtagadni;
- 3.8.3. az ajánlat a Bank részéről kizárólag akkor tekinthető elfogadottnak, ha e-mail formájában „Faktorszámra jóváírások-terhelések” bizonylat (forgalmi kivonat) megküldésével visszaigazolja az Ügyfélnek az Előfinanszírozási Kérelem befogadását, az engedményezési ajánlat elfogadását és a folyósítást.

#### 4. ÜGYFÉLKERET ÉS VEVŐKERET

##### 4.1. ÜGYFÉLKERET ÖSSZEGE ÉS CÉLJA

A Bank az Ügyfél részére ügyfélkeretet (a továbbiakban: **Ügyfélkeret**) állapít meg és tart az Ügyfél rendelkezésére. A Követelések ellenértékéeként Bank által részben vagy egészben megfizetett Vételárak együttes összege az Ügyfélkeret összegét nem haladhatja meg. Az Ügyfélkeret összegét az 1. sz. melléklet tartalmazza.

##### 4.2. VEVŐKERET ÖSSZEGE ÉS CÉLJA

A Kötelezettekkel szemben fennálló Követelésekre a Bank az egyes Kötelezettek tekintetében a jelen Keretszerződés 1. sz. melléklete szerinti keretösszegeket állapít meg (a továbbiakban: **Vevőkeret**). A Bank Vételárat részben vagy egészben az egyes Kötelezettek tekintetében a Vevőkeret(ek) terhére és legfeljebb a Vevőkeret(ek) erejéig teljesíti. A rendelkezésre tartott Vevőkeret összegét meghaladóan a Bank Vételár részben vagy egészben történő fizetését nem vállalja.

Jelen Keretszerződés vonatkozásában – mivel az egy Kötelezettet tartalmaz – az **Ügyfélkeret** és **Vevőkeret** összege megegyezik.

##### 4.3. ÜGYFÉLKERET ÉS VEVŐKERET KÖZÖS SZABÁLYAI

- 4.3.1. A Bank az Ügyfélkeretet és Vevőkeretet a Vételár megfizetésével összefüggésben állapítja meg.
- 4.3.2. A Bank az Ügyfél részére Vételárat csak akkor és legfeljebb olyan mértékben biztosít, amilyen összegű szabad (ki nem használt) Vevőkeret és Ügyfélkeret áll rendelkezésre. Az Ügyfélkeret összegének kimerülése esetén a Bank Vételárat nem fizet az Ügyfél részére, függetlenül a Vevőkeret(ek) kihasználtságának mértékétől. A Vevőkeret kimerülése esetén a Bank az adott Kötelezett vonatkozásában további Vételárat nem teljesít akkor sem, ha szabad Ügyfélkeret áll rendelkezésre.

4.3.3. Az Ügyfélkeret és a Vevőkeret összege rülirozó jellegű, azaz a Bank által részben vagy egészben megfizetett Vételárak összege csökkenti, míg a Követelések Bank részére történő megtérülése a megtérült Vételár összegének erejéig növeli a még igénybe vehető Ügyfél- és Vevőkeretet.

4.3.4. Amennyiben a Bank megítélése szerint a Követelések megtérülése bármely okból veszélyeztetett, úgy a Bank erről az ügyfelet írásban – indoklással együttes tájékoztatással – értesíti. Az írásbeli értesítést követően a Bank jogosult az Ügyfélkeret és a Vevőkeret összegét egyoldalúan, csökkenteni, az Ügyfélkeret és a Vevőkeret rendelkezésre tartását – ideértve a követelésvásárlást is – felfüggeszteni vagy törölni, melyről a Bank az Ügyfelet tájékoztatni köteles. Az Ügyfélkeret és a Vevőkeret esetleges csökkentése, vagy megszüntetése semmilyen módon nem érinti a már megvásárolt követeléseket.

## 5. TELJESÍTÉS

### 5.1. KÖTELEZETT TELJESÍTÉSE

A Bank vállalja, hogy amennyiben a Kötelezett(ek) az 1. számú mellékletben meghatározott pénzforgalmi számla (a továbbiakban: **Elszámolási Számla**) javára teljesítenek, úgy az Ügyfél részére az 1. számú mellékletben megadott **elektronikus** levelezési címére elektronikus üzenetet küld

- a) a Kötelezett személyéről,
- b) az Elszámolási Számlán jóváírt összegről, továbbá
- c) a Kötelezett által megadott közlemény szövegéről.

Az Ügyfél vállalja, hogy a Kötelezettek által az Ügyfél részére megküldött értesítéseket (avizó), vagy annak megfelelő dokumentumokat továbbítja az 1. számú mellékletben megadott banki elektronikus levelezési címre, vagy fax számra.

### 5.2. TÁJÉKOZTATÁS TARTALMA

A Bank vállalja, hogy a Követelés vonatkozásában Kötelezett részéről történt Teljesítést követően az alábbiakról tájékoztatja az Ügyfelet:

- a) a Kötelezett általi Részteljesítések/Teljesítések összegét,
- b) a Követeléshez kapcsolódó számla azonosítóját,
- c) a megvásárolt Követelés Vételárára elszámolt összeget,

### 5.3. FIZETÉS ESEDÉKESÉGE

- a) A Bank legkésőbb a Teljesítés és az avizó rendelkezésre állásától számított 2. (Második) banki napon az Ügyfél részére teljesíti a Vételár elszámolást követően fennmaradó - azaz a Teljesítés (illetve a Részteljesítések együttes) összegének a 3.6 pont szerint részben teljesített Vételárat meghaladó - részét.
- b) Amennyiben Részteljesítés történt és a Követelésekre fizetett Részteljesítés(ek) együttes összege kevesebb, mint a Bank által részben vagy egészben teljesített Vételár összege, akkor a Bank nem készít külön elszámolást, hanem a jóváírt Részteljesítés összegét elszámolja a Bank által teljesített Vételár összegére.

### 5.4. KÖTELEZETT TÉVES UTALÁSA

Amennyiben a Kötelezett tévesen az Ügyfél javára teljesíti fizetési kötelezettségét, az Ügyfél köteles azt a jóváírást követő 1. (első) banki napon az Elszámolási Számlára átutalni és a megjegyzés rovatban feltüntetni a Kötelezett nevét és a számla azonosító számát.

## 6. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

### 6.1. NYILATKOZATOK

#### a) JOGSZAVATOSSÁG

Az Ügyfél szavatosságot vállal

- (i) arra, hogy a Követelések léteznek, a Jogviszony létező, érvényes és hatályos;
- (ii) arra, hogy a Követelés(ek) teljes összegét jogosult a Kötelezettől követelni a Követelés(ek)et. Amennyiben az Ügyfél konzorciumi tag, vagy konzorciumi tagok által létrehozott gazdasági társaság, úgy a Követelés(ek)nek egyik Konzorciumi tag sem jogosult közvetlenül a Kötelezettel szemben követelni;
- (iii) a Követelés(ek) per-, teher- és igénymentességéért;
- (iv) és kijelenti, hogy a Követeléseket azok Bank részére történő értékesítése és átruházása előtt harmadik személy részére nem engedményezte, ezzel kapcsolatban engedményezési értesítést és/vagy teljesítési utasítást nem írt alá;
- (v) jelen keretszerződés 7.2 bekezdés e. illetve f. pontja szerinti eljárás betartására, ha a Kötelezettnek olyan szerződésben, jogszabályi rendelkezés vagy más jogcímen fennálló ellenkövetelése van, amelyet az engedményezett Követelésbe beszámítás útján érvényesít;
- (vi) és kijelenti, hogy a Követelést a könyveiben nem a kétes követelések között tartja nyilván;
- (vii) és kijelenti, hogy a Közszolgáltatási szerződés fennáll;
- (viii) és kijelenti, hogy a Követelés engedményezésére jogosult és azok nem az Ügyfél személyéhez kötött követelések;
- (ix) a Követelések Bank általi megszerzését harmadik személy joga nem akadályozza, és nem korlátozza, értékét nem csökkenti.

Az Ügyfél

- b) kijelenti, hogy a Követelésekkel kapcsolatban a követelésvásárlással kapcsolatos minden lényeges információt előzetesen a Bank tudomására hozott;
- c) tudomásul veszi, hogy a Bank mindennemű felelősségét kizárja a Jogviszonyok nem vagy nem szerződészerű teljesítésével kapcsolatban, felelőssége kizárólag a Keretszerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére terjed ki;
- d) tudomásul veszi, hogy a Keretszerződés 4. sz. melléklete szerinti Engedményezési Értesítésben foglalt nyilatkozatait kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult módosítani vagy visszavonni;
- e) tudomásul veszi, hogy a Keretszerződésből eredő jogait és követeléseit a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, ruházhatja át másra;
- f) Jogállás  
Az Ügyfél a személyes joga szerint érvényesen létrehozott és működő szervezet.

#### g) Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél kijelenti, hogy

- (i) rendelkezik a Keretszerződés aláírásához szükséges minden jóváhagyással, felhatalmazással;
- (ii) rendelkezik minden szükséges társasági, hitelezői, részvényesi, állami és hatósági engedéllyel ahhoz, hogy folytassa a jelenlegi tevékenységét, és hogy a Keretszerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- (iii) az általa a Keretszerződésben vállalt minden kötelezettség érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség;

#### h) Jogszabályoknak való megfelelés

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Keretszerződés Ügyfél általi aláírása és az azokban foglalt kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben:

- (i) a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;
- (ii) az Ügyfél társasági létesítő okiratával;
- (iii) az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő;

## 6.2. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

- a) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Követelésről a továbbiakban egyoldalúan nem rendelkezhet, valamint a Követelés alapjául szolgáló kereskedelmi vagy szolgáltatási (keret)szerződést a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem módosítja.
- b) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy
  - (i) amennyiben a könyveibe a Követelést felvette, úgy a Követelést a könyveiből kivезeti;
  - (ii) a Kötelezettekkel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíti, hogy ne veszélyeztesse a Követelések megfizetését, továbbá az Ügyfél köteles a Követelések megtérüléséért minden tőle elvárhatóat megtenni.
- c) Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot:
  - (i) az ellene indított csőd-, adósságrendezési, felszámolási-, végelszámolási-, illetve végrehajtási eljárásról, cégbíróság által indított törvényességi felügyeleti eljárásról, egyéni vállalkozónak minősülő Ügyfél esetén az előzőekkel azonos hatású hatósági és bírósági eljárásról (pl. törlés a hatósági nyilvántartásból, igazolvány visszaadása, visszavonása), egyéb lényeges hatósági vagy bírósági (választottbírói) eljárásról, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult;
  - (ii) az Ügyfél társasági szerződésének, létesítő okiratának lényeges módosításáról, tagjainak, vezető tisztségviselőnek, cégnevének, székhelyének változásáról, az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett bármilyen változásról, az Ügyfél tervezett vagy tényleges átalakulásáról;
  - (iii) bármely fennálló lényeges szerződése vonatkozásában szerződésszegés bekövetkezéséről vagy fennállásáról és az orvoslására tett esetleges lépésekről;
  - (iv) minden olyan további eseményről vagy körülményről, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi helyzetére és üzleti tevékenységére vonatkozóan ésszerűen kér, kivéve, ha az ilyen dokumentum szolgáltatása a vonatkozó jogszabályok szerint titokvédelem hatálya alá esik, és ésszerűen megtett lépések alapján a Bank vonatkozásában a titokvédelem alól felmentés nem biztosítható.
- d) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy
  - (i) haladéktalanul értesíti a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a Követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére, továbbá a Teljesítés várható összegére, ideértve a Kötelezett esetleges reklamációját, beszámítási kifogását;
  - (ii) a Bank kérésére – a folyósításhoz benyújtandó dokumentáción túl is – rendelkezésre bocsátja a Követelésekre vonatkozó teljes körű dokumentációt;
  - (iii) a Bank rendelkezésére bocsátja a Kötelezettel kötött kereskedelmi vagy szolgáltatási (keret)szerződést, ideértve annak összes módosítását is;
- e) A Bank ellenőrzési joga biztosítása érdekében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy
  - (i) könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba a Bank részére bármikor betekintést enged;
  - (ii) a Bank által kért okiratokat a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja;
  - (iii) a Keretszerződés alapján Ügyfelet terhelő kötelezettségek betartásának Bank általi ellenőrzését biztosítja;

## 7. SZAVATOSSÁG

### 7.1. JOGSZAVATOSSÁG A JOGSZERZÉS AKADÁLYA MIATT



A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél megszegi a Keretszerződés 6.1. a) pont szerinti vagy jogszabályban meghatározott szavatossági nyilatkozatait vagy kötelezettségeit, így harmadik személy joga akadályozza a Követelések tulajdonjogának korlátozásmentes megszerzését, úgy a Bank jogosult felhívni az Ügyfelet, hogy az akadály felmerülésének napján az akadályt hárítsa el vagy, ha a Bank ezt kéri, akkor adjon a Bank által meghatározott mértékű biztosítékot azzal, hogy a határidő eredménytelen eltelté esetén a Bank elállhat a Követelés adásvételére vonatkozó szerződéstől és az általa Vételárként megfizetett összeget, a leszámítás összegét, valamint a Bank egyéb kárát (ideértve a behajtási költségeket) az Ügyfél köteles a felhívásban meghatározott határidő eredménytelen elteltét követően haladéktalanul a Bank részére megfizetni.

## 7.2. JOGSZAVATOSSÁG A JOGSZERZÉS KORLÁTOZOTTSÁGA MIATT

A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Ügyfél megszegi a Keretszerződés 6.1. a) pont szerinti vagy jogszabályban meghatározott szavatossági nyilatkozatait vagy kötelezettségeit, így harmadik személy joga korlátozza a Követelések tulajdonjogának korlátozásmentes és a Keretszerződés 2. pontja szerinti értékben történő megszerzését vagy annak értékét csökkenti, úgy a Bank jogosult felhívni az Ügyfelet, hogy a korlátozás, illetve az értékcsökkenés felmerülésének napján az Ügyfél tehermentesítse a Követelést. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szavatossági kötelezettségének megszegését követően a Bank jogosult a Vételár tekintetében visszatartási jogát gyakorolni, így a Vételár tehermentesítéshez szükséges, arányos részét nem köteles az Ügyfél részére megfizetni.

A határidő eredménytelen elteltét követően a Bank választása szerint jogosult

- a) a tehermentesítést az Ügyfél költségére elvégezni vagy
- b) arra maga helyett az Ügyfelet felhívni.

Amennyiben a tehermentesítés lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, vagy az Ügyfél a Bank által meghatározott határidőn belül nem végzi el a tehermentesítést, a Bank választása szerint jogosult

- c) a Követelésre vonatkozó adásvételi szerződéstől elállni és az Ügyfél köteles a Bank által Vételárként megfizetett összeget, a leszámítás összegét, valamint a Bank egyéb kárát (ideértve a behajtási költségeket) az elállási nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul a Bank részére megfizetni vagy
- d) a teher átvállalása fejében a korlátozás mértékének megfelelő összeggel csökkenteni a Vételárat.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 6.2. d) pont szerinti esetben a Bank a korlátozás mértékének megfelelő összeggel csökkentett Vételár megfizetésére köteles.

Ha a Kötelezett az engedményezett Követelést beszámítással csökkentve fizeti meg a Bank részére, és a Kötelezett által a Bank részére ténylegesen megfizetett, beszámítással csökkentett összeg

- e) egyenlő vagy nagyobb, mint a Bank által az Ügyfél részére a 3.6. pont alapján részben vagy egészben megfizetett Vételár összege, akkor a Bank kizárólag a 7.2.d) pontban meghatározott jogkövetkezményt alkalmazza, míg
- f) kevesebb mint a Bank által az Ügyfél részére a 3.6. pont alapján részben vagy egészben megfizetett Vételár összege, akkor az Ügyfél köteles határidőn belül tehermentesíteni az engedményezett Követelést (azaz megfizeti a Banknak a Bank által már teljesített Vételár és a Kötelezett által a Banknak ténylegesen megfizetett, beszámítással csökkentett Követelés összeg közötti különbözetet) ideértve azt az esetet is, ha a tehermentesítés a Bank általi Ügyfél felé történő beszámítással valósul meg a Vételár megfizetése során.

## 7.3. BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA, FELHATALMAZÁS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS BENYÚJTÁSÁRA

- a) Amennyiben az Ügyfélnek a Keretszerződés alapján fizetési kötelezettsége áll fenn a Bank felé, akkor ennek teljesítése úgy történik, hogy a Bank – amennyiben ezt kógens jogszabály

nem zárja ki – a pénz- és elszámolás forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt, kötelezően sorba állítandó fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően megterheli az Ügyfél Bankszámláját vagy bármely a Banknál vezetett más pénzforgalmi számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a fizetési kötelezettség esedékességi időpontjában az esedékes összeg a Bankszámláján vagy más pénzforgalmi számláján rendelkezésre álljon. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az esedékes összeggel a fizetési kötelezettség esedékességi időpontjában vagy azt követően bármikor megterhelje Bankszámláját vagy bármely a Banknál vezetett pénzforgalmi számláját.

- b) A Bank jogosult az Ügyféllel szemben a jelen Keretszerződés alapján bármely lejárt pénzkövetelésébe bármely pénztartozását beszámítani.
- c) Az Ügyfél köteles a Keretszerződés 7.1 és 7.2. pontja szerint az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségeket beszámítás és minden egyéb levonás nélkül kell teljesíteni.
- d) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha 7.1. és 7.2. pontja szerinti esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegét a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett bankszámlájával szemben, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás útján érvényesíti.
- e) Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolás forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet a Banknak átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a Keretszerződés megkötését követően esetlegesen – a Keretszerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 (Tíz) napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a Keretszerződés fennállásáig áll fenn.

## 8. KERETSZERZŐDÉS TARTAMA, MEGSZÜNTETÉSE

A Felek a Keretszerződést 2021. december 31. napjáig terjedő határozott időre kötik. A Keretszerződést bármely Fél jogosult írásban, egyoldalú nyilatkozattal rendes felmondással megszüntetni. A felmondási idő a felmondás kézhezvételétől számított 30 (Harminc) naptári nap. Felek rögzítik, hogy a Keretszerződés rendes felmondással történő megszüntetése esetén a Felek kötelesek a vállalt kötelezettségeiket teljesíteni, továbbá a rendes felmondás ténye nem érinti a Bank által megvásárolt Követeléseket.

## 9. ELÁLLÁSI JOG

A Felek rögzítik, hogy a Bank az alábbi események bekövetkezése esetén egyoldalú jognyilatkozattal (a továbbiakban: **Elállási Nyilatkozat**) jogosult az Elállási Nyilatkozatban megjelölt Követelések vonatkozásában létrejött Adásvételtől elállni és a Követelést az Elállási Nyilatkozattal az Ügyfél részére visszaengedményezni.

A Felek rögzítik, hogy az Ügyfél részére történő visszaengedményezés esetén a Követelésekkel kapcsolatban a Bank - a kogens jogszabályok által lehetővé nem tett kör kivételével - minden felelősséget, szavatosságot és jótállást kizár.

### 9.1. FIZETÉSKÉPTELENSÉG

Az Ügyfél

- (a) nem képes tartozásait esedékességkor megfizetni, egyébként fizetéseképtelen, jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetéseképtelennek minősül,
- (b) bármely fizetési kötelezettsége tekintetében bíróság fizetési haladékot (moratórium) állapított meg.

## 9.2. CSŐD VAGY FELSZÁMOLÁS

Az Ügyfél

- (a) erre jogosult szerve felszámolási vagy csődeljárás megindításáról határozott vagy ilyen célból összehívták,
- (b) ellen bármely személy felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be,
- (c) felszámolását vagy csődjét bírósági határozattal elrendelték (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), vagy
- (d) erre jogosult szerve vagy egyéb személy felszámoló vagy vagyonfelügyelő (ideértve az ideiglenes vagyonfelügyelőt is) kirendelését kérte.

## 9.3. HÁTRÁNYOS HATÓSÁGI VAGY BÍRÓSÁGI ELJÁRÁS

Az Ügyfél ellen

- (a) valamint az Ügyfél vezető tisztségviselőivel, illetve képviselőre jogosult tagjával szemben büntetőeljárás indul vagy abban büntetőjogi intézkedés alkalmazásáról döntöttek,
- (b) egyéb hatóság vagy bíróság olyan eljárást indít, vagy az Ügyfél terhére olyan döntést hoz, amely hátrányosan érinti Ügyfél azon képességét, hogy a Keretszerződésben vállalt kötelezettségét teljesítse.

## 9.4. HAMIS NYILATKOZATTÉTEL

Az Ügyfélnek a Keretszerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető.

## 9.5. ELÁLLÁSI JOG CÉGBÍRÓSÁG ELŐTT INDÍTOTT TÖRVÉNYESSÉGI FELÜGYELETI ELJÁRÁS, ESETÉN

A Felek megállapodnak, hogy abban az esetben, ha az Ügyfél ellen a cégbíróság előtt törvényességi felügyeleti eljárás indul, úgy a Bank az **Elállási Nyilatkozattal** jogosult az Elállási Nyilatkozatban megjelölt Követelések vonatkozásában létrejött Adásvételtől elállni az alábbiak szerint.

Az Elállási Nyilatkozat közlésével az Ügyfél köteles az Elállási Nyilatkozatban megjelölt Követelések vonatkozásában teljesített Vételár Bank részére történő visszafizetésére. Felek megállapodnak, hogy a Bank csakis abban az esetben kötelese az elállással érintett Követeléseket az Ügyfélre visszaengedményezni, ha e Követelések vonatkozásában teljesített Vételár összegét az Ügyfél maradéktalanul visszafizette a Bank részére.

Ha a jelen pont szerinti elállással érintett Követeléseket a Kötelezett teljesíti (ide értve a részteljesítéseket is), Felek az 5. pontban foglaltak szerint kötelesek eljárni mindaddig, amíg az elállással érintett Követeléseket a Bank a fentiek szerint vissza nem engedményezi, vagy az elállással érintett Követelést a Kötelezett maradéktalanul nem teljesíti.

## 10. SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS

10.1. Az Ügyfél írásban olyan kérelemmel fordulhat a Bankhoz, hogy a Bank az Ügyfélkeretet és / vagy a Vevőkeretet módosítsa, állítson fel más Kötelezetre nézve Vevőkeretet és / vagy további Követeléseket vonjon be a jelen Keretszerződés hatálya alá.

10.2. A 10.1 pontban meghatározott kérelemről a Bank önálló mérlegelési jogkörében eljárva dönt. Ha a Felek megállapodnak a Banki döntés alapján a 10.1. pontban meghatározott módosítások (a továbbiakban **Módosítás**) valamelyikéről, akkor kötelesek az 1. sz. mellékletet ennek megfelelően módosítani és azt mindkét Fél szabályszerű aláírásával látja el.

10.3. A Felek megállapodása alapján a Módosítással érintett követelések (a továbbiakban **Módosított Követelések**) tekintetében az Adásvételre és a Keretszerződés 1.4. pontjában meghatározott engedményezésre az 1. sz. melléklet Felek általi szabályszerű aláírásával kerül sor már létező Jogviszonyok esetén, míg a jövőben létrejövő Jogviszonyok esetén a Felek az 3.8.3. pont szerint járnak el.

10.4. A Módosításra és a Módosított Követelésekre a jelen Keretszerződés rendelkezései az irányadóak.

## 11. ÉRTEŚITÉSEK

### 11.1. POSTAI ÉRTEŚITÉSEK

A Bank az Ügyfélnek címzett postai értesítéseket a Keretszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott levelezési címre juttatja el. Az Ügyfél a levelezési címét a Bankhoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.

A Bank által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések – ide nem értve a hirdetményeket – közlésének időpontja az értesítés Ügyfél általi kézhezvételének napja. A postai úton, a Bank által az Ügyfél ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő 5. (ötödik) munkanapon közöltnek tekintik, még ha azok „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím elégtelen”, „nem fogadta el” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Bankhoz. Az elküldés időpontjának igazolásául a Bank postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat legalább két országos terjesztésű napilapban, a Bank fiókjaiban vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetményt a közzététel napján kell közöltnek tekinteni.

### 11.2. ELEKTRONIKUS ÉRTEŚITÉSEK

A Felek a Keretszerződés alapján elektronikus úton küldendő üzenetekkel, engedményezési ajánlattal, azok mellékleteivel és egyéb dokumentumokkal kapcsolatban az 1. sz. melléklet szerinti elektronikus levelezési cím alkalmazásában állapodnak.

A Felek rögzítik, hogy a Keretszerződés 3.3., 3.7.3. és 5.1. pontjában foglaltakkal összefüggésben a jelen pontban megadott email címről küldött üzeneteket kölcsönösen elfogadják. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az e-mail, mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiából eredően az e-mailben foglalt adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak a Banknak felróhatóság hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség.

## 12. MEGHATÁROZÁSOK

- a) **Esedékesség:** a Követelésre vonatkozó számlában, vagy azt helyettesítő dokumentumban (ideértve a teljesítmény-igazolást is) megjelölt eredeti fizetési határidő. Amennyiben havi összesítés vagy negyedéves adatszolgáltatás alapján történik a Vételár megfizetése, akkor a tárgyi negyedév utolsó napját követő nyolcvanadik nap.
- b) **BUBOR:** a Keretszerződés alkalmazásában BUBOR a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkori Kamatbázis Periódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamatlábjegyzési napon budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén. A

Reuters szolgáltatás megszűnése vagy szünetelése esetén a Bank által meghatározott alternatív kamatbázist jelenti.

- c) **Hirdetmény:** belföldi és külföldi vállalkozások és víziközművek részére végzett hitelműveletek és egyéb banki kötelezettségvállalások tekintetében érvényes kamatokról, jutalékokról, díjakról és költségekről szóló hirdetmény.
- d) **Részteljesítés:** a Követelés Kötelezett által történő részleges teljesítése, amennyiben a Kötelezett az átutalás közleményében vagy az általa küldött avizóban a teljesítést részteljesítésként jelöli meg.
- e) **Teljesítés:** a Követelés Kötelezett által történő maradéktalan teljesítése, ide értve azt a Részteljesítést is, amellyel a Követelés maradéktalanul teljesítésre került.
- f) **Végleges Fizetési Határidő:** az Esedékesség időpontjához képest későbbi, az Ügyfél által a Bank részére a Vételár Fizetési Kérelemben bejelentett, és a Bank által elfogadott fizetési határidő, amely legfeljebb az 1. számú mellékletben az adott Kötelezett vonatkozásában meghatározott Türelmi idővel haladhatja meg az Esedékesség időpontját

### 13. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK, HIRDETME NYEK, TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS HOZZÁJÁRULÁS

- a) A jelen Factoring Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben Bank mindenkor hatályos
  - (i) Díjhirdetménye,
  - (ii) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata,
  - (iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és
  - (iv) Általános Üzletszabályzata a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre az irányadó,

(a Keretszerződés alkalmazásában együttesen: Általános Szerződési Feltételek).

A jogviszony tartalmának megállapítása során e felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

- b) A személyes adatok kezelésére, a banktitok kezelésére vonatkozó tájékoztatást az Általános Szerződési Feltételek és azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatói tartalmazzák, amelyeket az Ügyfél megismert. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával igazolja, hogy a „Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozóan” című tájékoztatóban foglaltakat megismerte és megértette, valamint a dokumentumot átvette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatályos jogszabályok alapján - Bank által - a Keretszerződés és az egyedi követelésvásárlási ügyletek adatai - továbbá az azokban, illetőleg a Keretszerződés adataiban történő változás esetén a megváltozott adatok - a Központi Hitelinformációs Rendszer részére átadásra kerülnek.
- c) Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben a Követelés Kötelezett általi teljesítéséhez az Ügyfél nyilatkozata vagy bármely jogcselekménye szükséges, akkor a Bank azt a nyilatkozatot, illetve jogcselekményt – az Ügyfél költségére – megtegye azzal, hogy ez a Bank joga, de arra semmilyen körülmények között nem köteles, így e cselekmények, jognyilatkozatok elmulasztása semmilyen vonatkozásában nem mentesíti az Ügyfelet a Keretszerződés alapján őt terhelő kötelezettségek teljesítése alól (pl. nem jelent jogosulti késedelmet a Bank oldalán).
- d) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen okirat aláírását megelőzően megismerte a Keretszerződés részét képező általános szerződési feltételeket, és – a szokásos szerződési gyakorlatától, a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a Felek között

alkalmazott kikötéstől eltérő feltételekre vonatkozó figyelemfelhívást követően – a Keretszerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

A Keretszerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó. A Felek a Keretszerződést, az egyéb kapcsolódó okiratokat a bennük foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen Keretszerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

Kelt: ....., .....

---

**OTP Bank Nyrt.**

---

**DAREH BÁZIS  
Hulladékgazdálkodási Nonprofit  
Zrt.**

**Melléletek:**

1. sz. melléklet: Követelés adásvételi szerződés egyedi feltételei
2. sz. melléklet: Vételár Fizetési Kérelem
3. sz. melléklet: Hozzájáruló nyilatkozat
4. sz. melléklet: Engedményezési Értesítés
5. sz. melléklet: Felhatalmazó levél
6. sz. melléklet: „Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozóan”
7. sz. melléklet: Ügyfél által igényelt kimutatások
8. sz. melléklet: Önkormányzatok felsorolása

**1. sz. MELLÉKLET  
KÖVETELÉS ADÁSVÉTELI KERETSZERZŐDÉS  
EGYEDI FELTÉTELEI**

**1. Vételár-részlet fizetésének általános feltételei**

| Kötelezett neve / adószáma  | Vevőkeret összeg (ezer Ft) | Vételár %  | Maximális számla futamidő (a vételár Bank általi kifizetése és a Végleges Fizetési Határidő közötti időnapokban)   |
|---|----------------------------|--|--|
| NHKV Nemzeti Hulladékgazdálkodási Koordináló és Vagyonkezelő Zrt.<br><br>(székhely: 1036 Budapest, Lajos utca 103.<br>Gg. 01 10 048725<br>Adószám: 25456790-2-41) | 700.000.000,-Ft            | havi vagy negyedéves jelentés alapján a Követelés kalkulált összegének 80%-a, NHKV Zrt. teljesítésigazolást követően a Követelés összegének 90%-a. | havi jelentés alapján max. 240 nap<br>negyedéves jelentés alapján max. 180 nap<br>lehet a teljes finanszírozási futamidő<br><br>de a futamidő vége (Végleges Fizetési Határidő ) nem későbbi időpont, mint az NHKV Zrt, teljesítésigazolást követően 30 nap + 30 nap Türelmi idő |

|                      |                  |
|----------------------|------------------|
| Ügyfélkeret összege: | 700.000.000,- Ft |
| Keret lejárata:      | 2021.12.31.      |

|   |  |
|---|--|
| Dokumentációs rend, Vételár fizetéshez szükséges dokumentumok | <p><u>Első Vételár fizetés feltételei:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 30 napnál nem régebbi, tartozást nem mutató, NAV igazolás vagy köztartozásmentes adatbázisban való szereplés</li> <li>• 30 napnál nem régebbi HIPA igazolás (iparűzési adó)</li> <li>• A hulladékról szóló 2012. évi CLXXXV. törvény 32/A § (1) bekezdés f) pontja és 41. § (1) bekezdése szerinti, érvényes megfelelőségi vélemény (továbbiakban: <b>NHKV megfelelőségi vélemény</b>) rendelkezésre állása</li> <li>• Engedményezésről Kötelezett értesítése a 4. számú melléklet (Engedményezési Értesítés) szerinti formában, és annak Kötelezett általi tudomásul vételének igazolása azzal, hogy a Kötelezett által cégszerűen aláírt szerződés-záradék/nyilatkozat másolati formában, e-mail vagy fax útján is benyújtható. Az eredeti dokumentum 10 (tíz) banki munkanapon benyújtandó.</li> </ul> <p><u>Minden Vételár teljesítésének feltétele:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A Követelés Adásvételi Szerződés 2. számú melléklete szerinti Vételár Fizetési Kérelem benyújtása Excel formátumban a Bank részére;</li> <li>• A Kötelezett által aláírt, eredeti (szerződéskötést követő 10 banki munkanapon belül, az első folyósításnál részletezettek szerint elfogadható az engedményezési értesítés kötelezetti tudomásul vétele, ezt követően Vételárat a Bank csak az eredeti okirat rendelkezésre állását követően teljesít) 4. számú melléklet szerinti Engedményezési Értesítés, és az alábbi dokumentumok rendelkezésre állása legalább másolati vagy scannelt formában:</li> </ul> <p><u>1.) Havi összesítés alapján történő Vételár fizetés esetén:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ügyfél havi adatszolgáltatása és a Társulás/Önkormányzat (a továbbiakban: Önkormányzat) havi teljesítésigazolása (a hulladékgyűjtés elvégzéséről az ellátási területen). Az adatszolgáltatás minimális tartalma: időszak, település, begyűjtött literszám.</li> <li>• a 2.) és 3.) pontban meghatározott dokumentumok is benyújtandók a Bank részére, azok keletkezését követő két banki munkanapon belül.</li> </ul> <p><u>2.) Negyedéves adatszolgáltatás alapján történő Vételár fizetés</u></p> |
|---|--|

|                           |   |
|---------------------------|---|
|                           | <p>esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• negyedéves Ügyfél adatszolgáltatás és az Önkormányzat negyedévre vonatkozó teljesítésigazolása (a hulladékgyűjtés elvégzéséről az ellátási területen).</li> <li>• a 3.) pontban meghatározott dokumentumok is benyújtandók a Bank részére, azok keletkezését követő két banki napon belül akkor is, ha az Ügyfél Vételár Fizetési Kérelemmel nem kéri a tényleges Követelés összeg alapján a Vételár kiegészítését.</li> </ul> <p><u>3.) A Kötelezett részére kiállított számla alapján történő Vételár teljesítés feltételei:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A Vételár megfizetésére, illetve amennyiben a Bank a Követelés kalkulált összege alapján már teljesített Vételárat, akkor annak kiegészítésére vonatkozó, a kiállított számla adatait tartalmazó Vételár Fizetési Kérelem benyújtása excel formátumban;</li> <li>• A Kötelezett részére kiállított számla, és a Kötelezett számlázási összeg megerősítési (teljesítésigazolás) dokumentumának a benyújtása.</li> </ul>  |
| Egyéb feltételek:         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Havi összesítés alapján történő Vételár fizetés esetén</u> a Bank a begyűjtött literszám és a szolgáltatási díj + ÁFA szerint becsüli a Követelés kalkulált összegét. Az alkalmazott szolgáltatási díj: a legutóbbi NHKV Zrt. által megerősített szolgáltatási díj.</li> <li>- <u>Negyedéves adatszolgáltatás alapján történő Vételár fizetés esetén</u> a begyűjtött literszám és érvényes szolgáltatási díj + ÁFA szerint becsüli a Követelés kalkulált összegét. Az alkalmazott szolgáltatási díj: a legutóbbi NHKV Zrt. által megerősített szolgáltatási díj.</li> <li>- Érvényes NHKV megfelelőségi vélemény Ügyfél általi benyújtása évente. annak kiállításától számított 5 napon ,</li> <li>- Közszolgáltatási szerződés és mellékleteinek módosítását Ügyfél haladéktalanul köteles benyújtani a Banknak</li> <li>- Ügyfél köteles haladéktalanul benyújtani a Banknak minden olyan szerződést és dokumentumot, amelyet a Bank az alkalmazott szolgáltatási díj és az erre vonatkozó korrekciós tényezők teljesülésének vizsgálata érdekében kér.</li> <li>- Ügyfél valamennyi számlavezető bankjához OTP Bank által elfogadott tartalmú inkasszó felhatalmazó levelek Ügyfél általi cégszerű aláírása és azok befogadásának bakok általi visszaigazolása</li> </ul> |
| Fizetési Számla száma:    | 11733003-20131801-00000000  |
| Elszámolási Számla száma: | 11780809-20005973-00000000  |

## 2. Vételár kiszámítására vonatkozó eljárás:

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Leszámítolási költség számítási módja | <p>a) <b>Vételár 3.6. pont szerinti megfizetésekor esedékes rész:</b></p> $\frac{\text{Megfizetett Vételár összege} \times r}{1 + r \times \frac{t}{36000}} \times \frac{t}{36000}$ <p><b>Leszámítolási költség visszatérítés:</b><br/>Amennyiben a Kötelezett részben vagy egészben a Végső Fizetési Határidőt megelőzően teljesíti a követelést, akkor az Ügyfél alábbiak szerint időarányos Leszámítolási költség visszatérítésre jogosult, ami a Teljesítéskor esedékes:</p> $\frac{\text{Megfizetett Vételár megtérült része}}{\text{Megfizetett Vételár összege}} \times \frac{tv}{t} \times \text{Leszámítolási költség a) pont szerinti része}$ <p>b) <b>Utólag (Teljesítéskor) esedékes rész:</b></p> $\text{Megfizetett Vételár összege} \times (r) \times \frac{tk}{36000}$ |
|---------------------------------------|--|



|   |   |
|---|---|
|   | $r =$ Diszkont kamatláb<br>$t =$ Vételár 3.6. pont szerinti megfizetésének időpontja és a Végleges Fizetési Határidő között eltelt napok száma.<br>$tk = a$ Végleges Fizetési Határidő és a Teljesítés (Kötelezett teljesítése) között eltelt napok száma.<br>$tv = a$ Teljesítéstől (Kötelezett teljesítése) a Végleges Fizetési Határidőig hátralévő napok száma.   |
| Diszkont kamatláb mértéke (Kamat):                | 1 havi BUBOR+2 % Kamatfelár / év<br>(A Kamat mértéke nem lehet alacsonyabb, mint a Kamatfelár mértéke.)   |
| Követelésvásárlási díj mértéke                    | 0,1% / Követelés (kalkulált) összege ((amennyiben az Átruházott Követelés kalkulált összege alapján már történt Vételár megfizetés, akkor a negyedéves adatszolgáltatás benyújtásakor az Átruházott Követelés kalkulált összege, míg az NHKV felé kiállított számla benyújtásakor, az Átruházott Követelés összege és az Átruházott Követelés kalkulált összege közötti pozitív különbség alapján kerül felszámításra.) |
| Követelésvásárlási díj esedékessége               | Vételár 3.6. pont szerinti megfizetésének napja   |
| Kezelési Költség mértéke                          | nem kerül felszámításra   |
| Rendelkezésre Tartási Jutalék                     | nem kerül felszámításra   |
| Átutalási bankköltség                             | OTP Bank Nyrt-nél vezetett bankszámlaszámra történő teljesítés esetén költségmentes   |
| Késedelmi kamat                                   | ügyleti kamattal megegyező (vevői tartozás esetén)  |
| Bankon kívüli belföldi forint átutalások jutaléka | <b>0,025 %; minimum 100 Ft/tétel, maximum 2.500,- Ft/tétel és ezen felül további 0,15 %, de maximum 3000 Ft</b>   |
| bankon belüli belföldi forint átutalások jutaléka | <b>díjmentes és ezen felül további 0,15 %, de maximum 3000 Ft</b>   |

### 3. Kapcsolattartó adatai Ügyfél részéről:

|  |  |
|--|--|
| Ügyfél kapcsolattartó neve, beosztása: | Holopné dr. Sztrein Beáta                              |
| telefonszáma:                          | 06-20 435 3904   |
| faxszám:                               | -  |
| e-mail cím:                            | <a href="mailto:holopne@dareh.hu">holopne@dareh.hu</a> |
| levelezési cím:                        | 5600 Békéscsaba, Gábor Áron u. 13 5/19                 |

### 4. Kapcsolattartó adatai a Bank részéről:

|                        |  |
|------------------------|--|
| Ügyfél kapcsolattartó: | Csörgő Gábor, Leiterné Kolber Anita  |
| e-mail cím:            | <a href="mailto:faktor.tranzakcio@otpbank.hu">faktor.tranzakcio@otpbank.hu</a> |
| levelezési cím:        | OTP Bank Nyrt<br>1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7.-9.                         |

Kelt: ....., .....

**OTP Bank Nyrt.**

**DAREH Bázis Hulladékgazdálkodási  
Nonprofit Zrt.**

Bank

Ügyfél