

## FAKTORÁLT KÖVETELÉSEK BIZTOSÍTÁSA

### ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

Érvényes: 2003. június 1-jétől

**CF**

A biztosító vállalja, hogy a kockázatviselés tartama alatt a biztosítási események közvetlen és kizárólagos következményeként bekövetkezett kárt a biztosítási szerződésben meghatározott feltételek szerint a biztosított részére megfizeti.

## I. rész Értelmező rendelkezések

A Szerződő felek a jelen *Általános feltételek* keretében az alábbi értelmező rendelkezéseket veszik alapul:

**1. Biztosító:**

Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.  
1065 Budapest, VI. Nagymező u. 46-48.

**2. Biztosított:**

az a belföldi hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás, amely a biztosítóval a jelen *Általános feltételek* szerinti biztosítási szerződést megkötötte.

**3. Adós:**

a biztosítás tárgyát képező követeléshez kapcsolódó állami vagy magánnevő, illetve az érte helytálló garans, amely a fizetés kötelezettje, kivéve  
– az olyan vevőt, amely nem saját számlára köt üzletet.

**4. Biztosítási szerződés:**

a biztosító és a biztosított közötti, a jelen *Általános feltételek*, a *Kötvény*, a *Hitellimit értesítő*, a *Kármegelőzési és kárenyhítési szabályzat* és a biztosító *Üzletszabályzata* alapján létrejövő megállapodás.

**5. A biztosított által megvásárolt követelés:**

Az adóssal szemben fennálló, a biztosított által külön megállapodás (faktorálási keretszerződés) alapján megvásárolt követelés.

## II. rész Biztosítási események

1. a) A magánadós vagy annak kötelezettsége teljesítéséért mellékkötelezettséget (kezesség, garancia) vállaló jogi személy (a továbbiakban: kezes) fizetéseképtelensége,
- b) az adós vagy kezeze fizetési késedelme;
- c) általános moratórium elrendelése akár az adós vagy kezeze országának, akár olyan harmadik országnak a kormánya által, amelyen keresztül a fizetések lebonyolódnak;
- d) a biztosító országán kívül bekövetkezett olyan politikai események, gazdasági nehézségek, törvényhozási vagy adminisztratív intézkedések, amelyek megakadályozzák vagy késleltetik a kifizetések átutalását;

- e) az adós országában hozott olyan rendelkezés, amely az adós által helyi valutában teljesített fizetéseket a tartozás megfizetésének tekinti, annak ellenére, hogy – az árfolyamváltozás következtében – az ilyen fizetések a követelés devizanemére történő átváltással az átutalás időpontjában már nem fedezik a követelés összegét;
  - f) a biztosító országán kívüli háború, polgárháború, lázadás, zendülés, forradalom és hasonló jellegű politikai események, amennyiben annak kockázatait másként nem biztosították.
2. A biztosítási események bekövetkeztének időpontja:
- a) az 1. b) pont esetében az adós fizetési esedékességének napját követő nap;
  - b) az 1. a), valamint c)-e) pontok esetében a vonatkozó intézkedések, illetve határozatok hatályba lépésének napja;
  - c) az 1. f) pont esetében az a nap, amelyen a pénz-, illetve átutalási forgalom az adós vagy a külkereskedelmi szerződés szerinti teljesítés országával megszakadt.

### **III. rész**

#### **Kárveszély**

Kárveszélynek minősül minden olyan tény és körülmény, amely a biztosított és az adós között fennálló üzleti kapcsolatok, a köztük létrejött bármely követelés vagy a biztosítási szerződés vonatkozásában kárt okozhat.

1. Az adós a fizetési feltételeknek a biztosított számára kedvezőtlen módosítását kéri vagy fizetési haladékot kér.
2. A biztosított tudomására jut, hogy
  - az adós ellen csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeztek;
  - az adós bármely kifizetése felfüggesztéséért bírósághoz fordult vagy arra a bíróságtól engedélyt kapott;
  - az adós egyezségi ajánlatot tesz vagy tett;
  - végrehajtási eljárás indult az adós ellen;
  - az adós vagyonára elkobzást, foglalást, zár alá vételt stb. rendeltek el.
3. Az adós váltóját nem fogadták el, illetőleg a váltót óvatolni kellett.
4. Minden olyan egyéb, az 1-3. pontokban nem meghatározott információ, esemény vagy körülmény, amelyből biztosítási esemény bekövetkezésére lehet következtetni.

### **IV. rész**

#### **A biztosítási díj**

1. A biztosítási szerződésben foglalt kockázatokra nyújtott fedezetért a biztosított díjat tartozik fizetni.
2. A biztosítási díj összege a biztosító által egy biztosítási időszakra megállapított mindenkor minimális díj összegénél kevesebb nem lehet. A minimális díj a biztosítót annak nagyságától függetlenül mindenkor megilleti. A minimális díj egy biztosítási időszakra szól, összegét a biztosító beszámítja a biztosítási díjfizetésbe.
3. A *Kötvényben* rögzített módon lejelentett forgalomra vetített díjat a biztosító százalékban határozza meg és terheli ki a biztosítottra (a minimális díj felhasználása után). A kiszámlázott díjak megfizetése forintban történik, az időszak utolsó munkanapján az MNB által az adott devizára közzétett árfolyamon.

4. A biztosított a biztosító által a biztosított kérelmére megállapított minden új, illetve a soron következő biztosítási időszak elejétől megújított hitellimitért köteles a biztosító által kibocsátott számla szerinti díjat megfizetni. A biztosítási díj a biztosítót abban az esetben is megilleti, ha a szállító és az adós között a követelésvásárlás alapjául szolgáló kereskedelmi szerződésből, illetőleg annak teljesítéséből eredő vita van.

## V. rész

### A biztosítási szerződés időbeni és területi hatálya

1. A biztosítási szerződés időbeni hatálya határozatlan, és biztosítási időszakokból áll. A biztosítási időszak a *Kötvényben* kerül rögzítésre. A felek a biztosítási időszak lejárata előtt legalább 30 nappal írásban mondhatják fel a biztosítási szerződést.
2. A biztosítási szerződés területi hatálya a *Kötvényben* kerül meghatározásra.

## VI. rész

### Hitellimitek

1. A biztosítási fedezethez a biztosítottnak az I. rész 3. pontja szerinti összes adósára vonatkozóan érvényes hitellimittel kell rendelkeznie, amelynek megállapítását a biztosítótól írásban kell kérnie.
2. Amennyiben egy adóssal szembeni egyidejű követelések összege várhatóan meghaladja az adósra már megállapított és érvényes hitellimitet, a biztosítottnak lehetősége van magasabb hitellimitet kérni a biztosítótól.
3. A biztosító jogosult egyoldalúan csökkenteni, felfüggeszteni vagy visszavonni a hitellimitet.
4. A hitellimit csökkentése, felfüggesztése vagy visszavonása nem érinti azokat a hitellimit összegeket, amelyeknél a szállítás már megtörtént, illetve a biztosító kockázatviselése már megkezdődött (ld. még VIII. rész 2. pont negyedik bekezdés).

## VII. rész

### A kockázatviselés tartama, önrészesedés

1. A biztosító kockázatviselése az adott követelés megvásárlásának napján kezdődik, és vagy az adós teljes fizetéséig, vagy pedig a biztosítási esemény bekövetkeztéig tart, feltéve, hogy a biztosítási díjat a biztosított megfizette, az adott adósra nézve érvényes hitellimittel rendelkezik, és egyebekben teljesülnek a jelen CF módoszatú biztosítási feltételekben foglaltak.
2. A biztosítás keretében a biztosítottat önrészesedés terheli. Az önrészesedés mértéke a *Kötvényben* meghatározott, de legalább a megvásárolt követelés 5 %-a.

## VIII. rész

### A biztosító kötelezettségei

1. A biztosító a jelen *Általános feltételek*ben foglaltak szerint megfizeti a biztosítottnak a II. részben rögzített biztosítási események bekövetkeztéből eredő kárát.
2. A biztosítás nem terjed ki:
  - azokra a megvásárolt követelésekre, amelyekkel kapcsolatban a biztosított visszkereseti megállapodást kötött a szállítóval;
  - azokra a megvásárolt követelésekre, amelyekre a szállító és az adós a biztosító és a biztosított hozzájárulása nélkül fizetési átütemezésben állapodott meg;
  - a késedelmi kamatra;
  - azokra a károkra, amelyek olyan megvásárolt követelésekből erednek, amelyek adott hitellimitek felfüggesztését vagy visszavonását követően teljesített szállításokra vonatkoznak;
  - azokra a követelésekre, amelyeket faktorálás előtt már biztosítottak;
  - azokra a követelésekre, amelyek a faktorálás időpontjában már lejártak.
3. Biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosított által benyújtott, igazoltan felmerült és a biztosító által elfogadott kárigény alapján a biztosító a kárfizetést forintban, devizakövetelésre vonatkozóan a kárfizetési türelmi idő lejártának, ennek hiányában a követelés esedékességének napján az ügyletet lebonyolító hitelintézet által alkalmazott vételi árfolyamon teljesíti.
4. A kárfizetés összegére vonatkozó rendelkezések:
  - a) *a kár megállapításának időpontja:*
    - fizetéképtelenség esetén az esemény bekövetkeztének napja vagy a tényleges kár bekövetkeztének (fizetési esedékesség) napja, attól függően, hogy melyik a későbbi időpont;
    - nemfizetés esetén a fizetési esedékességet követő kárfizetési türelmi idő lejártának napja;
    - a többi esetben a biztosítási esemény bekövetkeztét követő kárfizetési türelmi idő lejártának napja vagy a fizetési esedékesség napja, attól függően, hogy melyik a későbbi időpont.
  - b) *a kárfizetés összegét növelik a kárfizetési hányadnak megfelelően:*
    - a biztosított kárenyhítési kötelezettségével kapcsolatban felmerülő költségek, azok eredményességétől függetlenül;
  - c) *a kárfizetés összegét csökkentik:*
    - az adós vagy az adóssal kötött megállapodás alapján harmadik fél által teljesített fizetések;
    - az adós által vagy az adóssal kötött megállapodás alapján akár külföldi, akár belföldi harmadik fél által teljesített kifizetések, ha azok olyan követelésekkel kapcsolatosak, amelyeket a biztosított a kárveszély beállta után vásárolt meg;
    - engedmény, jóváírás, egyéb jogok, jogosítványok, értékpapírok és egyéb biztosítékok érvényesítéséből befolyó összegek.
5. *A kárfizetés összegére vonatkozó egyéb feltételek:*
  - a) *a kárfizetés mértéke nem haladhatja meg a biztosító által vállalt és a Kötvényben rögzített maximális kárfizetési kötelezettségvállalási összeget, amely a kárfizetés felső*

határát jelöli az ott meghatározott időszakra, függetlenül attól, hogy ez az összeg a hitellimitek összességének kárfizetési hányadánál kisebb is lehet;

- b) a kárfizetést megelőzően befolyó pénzeszegek, beleértve a biztosított saját pénzmemében befolyó pénzeszegeket, a legelőször esedékessé váló követelésre vonatkozóan az adós teljesítéseként kerülnek beszámításra;
- c) a biztosított követeléssel kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési költségeit, ráfordításait a biztosító és a biztosított a kárviselési hányad arányában viseli, feltéve, hogy azokat a biztosító jóváhagyta; e költségek és ráfordítások közé tartoznak a bírósági eljárási költségek és a kár minimalizálása vagy elkerülése érdekében felmerült egyéb jogi költségek, de nem tartoznak ide a kárigény érvényessége megállapításának költségei;
- d) minden, a kárfizetést követően befolyó összeg – a biztosító által a kinnlevőség behajtására fordított költségek levonása után – a kárviselés arányában oszlik meg a biztosított és a biztosító között;
- e) a biztosító megtérülésben való részesedése sosem lehet több, mint az általa kifizetett kárfizetési összeg, az adós által esetlegesen fizetett erre eső kamattal növelve, mely a kárfizetés időpontjától számítva a biztosítót illeti meg;
- f) a biztosítónak jogában áll a kárfizetésbe és a megtérülés elszámolásba beszámítani a biztosított vele szembeni, a vele kötött biztosítási szerződések alapján keletkezett biztosítási díj, költség vagy egyéb tartozásait;
- g) kárfizetést követően a megtérülésből a biztosítottat megillető részt a biztosító haladéktalanul átutalja.

## IX. rész

### A biztosított kötelezettségei

A biztosított köteles:

1. a *Kötvényben* meghatározottak szerint az erre szolgáló űrlapokon a forgalmi jelentést havonta utólag, a tárgyhónapot követő hónap 15-éig a biztosítóhoz eljuttatni;
2. kifizetni a biztosító által küldött díj- és egyéb, a biztosítottat terhelő költségekről kiállított számlákat az ott feltüntetett esedékességi napon; késedelmes fizetés esetén a biztosítottat a Ptk. 301. § (1) bekezdés szerinti késedelmi kamat terheli; a biztosítási díj havonkénti fedezetbevételekkel, a tárgyhónapban vásárolt új követelések számlaértékének összege alapján a kötvényben meghatározott díjtétel százalék figyelembevételével fizetendő;
3. a biztosítás szempontjából minden olyan lényeges körülményt közölni a biztosítóval, amelyet ismert vagy ismernie kellett, továbbá a biztosító által megkívánt formában köteles írásban nyilatkozni a vesztegetéssel, korrupcióval kapcsolatban;
4. a biztosítónak késedelem nélkül *írásban jelenteni*, ha
  - a biztosított és az adós, illetve a szállító és az adós között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl tulajdonosi, illetve érdekeltségi viszony áll fenn (pl. leányvállalat, üzlettársi, csendestársi, közös vezetőségi és egyéb érdekeltség);
  - bármely követeléssel kapcsolatban kárveszély mutatkozik;
  - biztosítási esemény következett be;
  - a kármegtérülésként hozzá befolyt összegeket;

5. a maga hatáskörében és/vagy a biztosító utasítására minden szükséges intézkedést megtenni a kockázat mérséklésére, a kárveszély minimalizálására, az esedékes követelések lehető leggyorsabb beszedésére a biztosítási szerződés részét képező *Kármegelőzési és kárenyhítési szabályzatban* feltüntetettek szerint;
6. a szállítót haladéktalanul írásban értesíteni arról, ha a biztosító egy adott hitellimitet felfüggesztett vagy visszavont;
7. a biztosító kárfizetésével egyidejűleg a biztosítóra engedményezni az adott adóssal szembeni összes biztosított és nem biztosított követelést az azokhoz tartozó jogokkal, biztosítékokkal és az ezek alapjául szolgáló dokumentumokkal együtt;
8. a biztosító által teljesített kárfizetést követően minden esetben haladéktalanul és teljes egészében átutalni a biztosítónak – jogcímtől függetlenül – az adóستól befolyó minden összeget a megtérülés napján érvényes, a devizakövetelést kezelő hitelintézet által jegyzett deviza vételi árfolyamon;
9. *saját kockázatként megtartani* a biztosító kárfizetési hányadán felüli részt, kivéve a faktorált követelés szállítójára áthárított részt;
10. minden faktoring szerződésről, illetve engedményezési megállapodásról megadni a biztosítónak az általa kért adatokat és információkat, valamint a biztosítási szerződést érintő minden adatot és információt, és lehetővé tenni a biztosítónak vagy megbízottjának az iratokba való betekintést, illetve a rendelkezésére bocsátani a kért okmányok másolatait.

## X. rész

### Kárigény érvényesítése

1. Fizetéképtelenség biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosítottnak a tudomására jutáskor haladéktalanul, nemfizetés esetén az esedékességtől, a többi esetben a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított kárfizetési türelmi idő elteltével be kell nyújtania a kárigényét.
2. A kárigény elbírálásához a biztosítottnak be kell nyújtania a hiánytalanul kitöltött kárbejelentési lapot és a biztosítási esemény bekövetkeztére, a kár összegszerűségére vonatkozó bizonyítékokat, valamint az exportórtól beszerzett, az exportügyletre vonatkozó származási bizonyítványt. A szükséges igazoló okmányok átvételét követő 30 napon belül – de nem korábban, mint az alkalmazható kárfizetési türelmi idő lejártát követően – a biztosító kárelszámolást küld a biztosítottnak.
3. A biztosított által elfogadott és visszaküldött kárelszámolás biztosító általi átvételét követő 30 napon belül a biztosító teljesíti a kárfizetést.

## XI. rész

### A biztosító mentesülése, kizárások, korlátozások

1. Mentesül a biztosító a kárfizetési kötelezettség alól, ha

- a biztosító kockázatviselésének kezdeti napján a biztosítottnak az adóssal szembeni bármely, akár biztosított, akár nem biztosított követelése vonatkozásában kárveszély állt fenn;
  - az adósra megállapított hitellimit érvénytelen volt;
  - az adós a kötelezettségeit vis maior, természeti katasztrófa, maghasadás, nukleáris fúzió, radioaktív szennyezés közvetlen vagy közvetett következményei, járvány vagy az erőszakos cselekmények bármely formája miatt nem tudja teljesíteni, kivéve, ha a nemfizetés valószínűsíthető oka a felsorolt eseteket megelőzően fennálló pénzügyi nehézség volt;
  - a követelésvásárlás alapjául szolgáló kereskedelmi szerződésből, illetőleg annak teljesítéséből eredő vita van a szállító és az adós között – mindaddig, amíg a vita a szállítóra, így a biztosítottra nézve is kedvezően le nem zárul;
  - a biztosított és az adós között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl tulajdonosi, illetve érdekeltségi viszony állt fenn (IX. rész 4. pont első bekezdés);
  - a biztosított nem teljesítette a IX. részben rögzített kötelezettségeit;
  - a biztosított a biztosító írásbeli hozzájárulása nélkül halasztást, részletfizetést engedélyezett az adósnak, követelését részben vagy egészben elengedte;
  - ha a megvásárolt követelés alapjául szolgáló exportszerződéshez kapcsolódóan nincs származási bizonyítvány.
2. Amennyiben a kárfizetést követően derül ki, hogy a biztosító mentesülésének valamely esete állt fenn, úgy a biztosított köteles visszafizetni a kárfizetés összegét a kárfizetés időpontjától számított, a Ptk. 301. § (1) bekezdés szerinti kamattal együtt.
  3. Az alkalmazott kizárást a VIII. rész 2. pontja tartalmazza.
  4. A biztosító szolgáltatásának korlátozásával kapcsolatos rendelkezéseket a VI. rész 4., a VIII. rész 1., 4. c), 5. a-e), a XII. rész 1. és 2. pontja tartalmazza.
  5. További korlátozásokat (pl. területi hatály, biztosíték kikötése) tartalmaz a *Kötvény*, illetve tartalmazhat a *Hitellimit értesítő* is.

## XII. rész

### Egyéb rendelkezések

1. A biztosított csak a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával ruházhatja át a biztosítás tárgyát képező követeléseit, jogait. Ennek hiányában a biztosítási szerződés az átruházás napjával megszűnik, a biztosítási díj ezen időpontig jár a biztosítónak.
2. A biztosított csak a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával ruházhatja át harmadik személyre a biztosítási szerződésből eredő jogait, követeléseit.
3. A biztosítási szerződés megszűnése esetén a biztosítót – amennyiben a biztosítottal másként nem állapodott meg – a megszűnés időpontja hónapjának utolsó napjáig terjedő időszakra megilleti a biztosítási díj, a minimális díj és a biztosított által addig megrendelt hitellimitek díja, valamint az addig felmerült behajtási költségek biztosítottra eső része.



### **XIII. rész**

#### **Elévülés**

A biztosítási szerződésből eredő igények elévülési ideje 1 év, attól az időponttól számítva, amikor az igény érvényesíthetővé vált.

### **XIV. rész**

A *Hitellimit értesítőben*, a *Kötvényben*, a jelen *Általános feltételekben*, a *Kármegelőzési és kárenyhítési szabályzatban* és a biztosító *Üzletszabályzatában* nem szabályozott kérdésekben a 312/2001. (XII. 28.) Kormányrendelet, Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók. A biztosítási szerződés részét képező dokumentumokban rögzített feltételek alkalmazása a fenti prioritási sorrendet követi.

### **XV. rész**

#### **Perilletékesség**

A felek a biztosítási szerződésből eredő vitás kérdések eldöntésére alávetik magukat a – hatáskörrel rendelkező – Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességének.