

## **FAKTORÁLT KÖVETELÉSEK BIZTOSÍTÁSA**

### **ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

Érvényes: 2009. március 2-ától

**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 vevő, illetve az érte helytálló kezes, garantőr, amely a fizetés kötelezettje, kivéve

– az olyan vevőt, amely nem saját számlára köt üzletet.

a jelen *Általános feltételek* értelmezése szerint állami adósnak minősül a központi kormányzat, a jegybank, továbbá a regionális és a helyi önkormányzat, illetve az irányításuk alatt álló minden olyan szervezet, amely a szervezet székhelye szerinti állam joga alapján sem jogi, sem közigazgatási úton nem nyilvánítható fizetésképtelenség; magánadós minden olyan szervezet, amely nem tartozik az állami adósok körébe. A magánadósra az állami adósra vonatkozó előírásokat kell alkalmazni akkor, ha a kötelezettségeiért az állami adós mint kezes vállal kötelezettséget.

**4. Biztosítási szerződés:**

a biztosító és a biztosított közötti, a *Hitellimit értesítő*, a *Kötvény*, a jelen *Általános feltételek*, a biztosító *Üzletszabályzata* és a *Biztosítási ajánlat* alapján – a vonatkozó jogszabályok szerint – létrejövő megállapodás.

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

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

**6. Kárfizetési türelmi idő:**

a biztosítási esemény bekövetkeztének és tartós fennállásának megállapítására szolgáló időszak. A kárfizetési türelmi idő alatt kell elvégezni a szükséges kárenyhítési intézkedéseket is. A kárfizetési türelmi idő a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított kilencven nap. Az ettől eltérő esetek a *Kötvényben* kerülnek rögzítésre. Kárfizetési türelmi idő nem kerül alkalmazásra magánadós fizetésképtelensége folytán bekövetkezett biztosítási eseményeknél.

## **7. Külkereskedelmi szerződés exportőr általi teljesítésének időpontja:**

a számlán feltüntetett teljesítési időpont. Amennyiben a számlán a teljesítés időpontja nem kerül feltüntetésre, a biztosító a számla kiállításának dátumát tekinti a teljesítés időpontjának. Amennyiben a kárelbírálás során kiderül, hogy a fuvarokmányok és a paritás vizsgálata alapján megállapított tényleges teljesítési időpont nem azonos a fentiekben meghatározott időponttal, a kockázatviselés és a kárfizetés szempontjából a tényleges teljesítés időpontja a mérvadó.

## **II. rész**

### **Biztosítási események**

#### **1. A biztosítási események a következők:**

- 1.1.** a magánadós, vagy annak kötelezettsége teljesítéséért mellékkötelezettséget (kezesség, garancia) vállaló jogi személy *fizetéseképtelensége*, az alábbi esetek szerint:
  - a) az adós csődje, amennyiben azt jogerős bírósági vagy más hatósági határozat állapítja meg;
  - b) az adóssal szemben a bíróság a felszámolási eljárást elrendelte;
  - c) az adós kifizetéseit hivatalosan felfüggesztették vagy azokra fizetési moratóriumot rendeltek el;
  - d) az adós bírósági eljárásban vagy azt követően egyezséget kötött a hitelezőivel;
  - e) az adós peren kívüli egyezséget kötött az összes hitelezővel vagy azok többségével;
  - f) az adós vagyonára vezetett végrehajtás vagy más kényszerintézkedés történt, amelynek eredményeképpen nem vagy nem teljes egészében folyt be a biztosított számla szerinti követelése a számlán szereplő pénznemben vagy azzal egyenértékűen az adós helyi pénznemében;
  - g) az adós országának jogrendszere szerinti fizetéseképtelenség más esetei állnak elő;
- 1.2.** az adós nemfizetése;
- 1.3.** általános moratórium elrendelése akár az adós országának, akár olyan harmadik országnak a kormánya által, amelyen keresztül a fizetések lebonyolódnak;
- 1.4.** a biztosító országán kívül bekövetkezett olyan politikai események, gazdasági nehézségek, törvényhozási vagy adminisztratív intézkedések, amelyek megakadályozzák vagy késleltetik a kifizetések átutalását;
- 1.5.** 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;
- 1.6.** a biztosító országán kívüli háború, polgárháború, lázadás, zendülés, forradalom és hasonló jellegű politikai események, amennyiben annak kockázatait másként nem biztosították;
- 1.7.** a biztosító országán kívül bekövetkezett természeti és nukleáris katasztrófák, amennyiben azok hatásai másként nem biztosíthatóak.

2. A biztosítási események bekövetkeztének időpontja:
  - a) az 1.1., valamint az 1.3.-1.5. pontok esetében a vonatkozó intézkedések, illetve határozatok hatályba lépésének napja;
  - b) az 1.2. pont esetében a fizetési esedékességet követő hatvanadik nap; amennyiben egy adott kifizetetlen számla esedékességét követő hatvan napon belül további számlák esedékességekor sem fizet az adós, úgy a biztosítási eseményt ezen számlák vonatkozásában is bekövetkezettnek kell tekinteni;
  - c) az 1.6. és az 1.7. 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, átütemezést kér;
2. az adós nem kívánja a szerződés teljesítését vagy a teljesítés folytatását;
3. az adós ellen csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeztek;
4. az adós bármely kifizetése felfüggesztéséért bírósághoz fordult vagy arra a bíróságtól engedélyt kapott;
5. az adós egyezségi ajánlatot tett;
6. végrehajtási eljárás indult az adós ellen;
7. az adós vagyonára elkobzást, foglalást, zár alá vételt stb. rendeltek el;
8. a fizetésre benyújtott váltót óvatolni kellett.
9. Minden olyan egyéb, az 1-8. pontokban nem meghatározott információ, esemény vagy körülmény, amely biztosítási esemény bekövetkezésével fenyeget, kivéve a fizetési kötelezettségnek az esedékességet követő hatvan napon belüli nemteljesítését.

### **IV. rész**

#### **A biztosítási díj és a hitellimit díj**

1. A biztosítási szerződésben foglalt kockázatokra nyújtott fedezetért a biztosított díjat tartozik fizetni.
2. A biztosító a biztosított által fizetendő, forintban kiszámlázott biztosítási díjat százalékban határozza meg és terheli ki a biztosítottra az adott hónapban megvásárolt, a biztosított által adósonként és futamidőnként, a külkereskedelmi szerződés szerinti kiszámlázás pénznemében lejelentett, a tárgyhó utolsó munkanapján az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon forintosított követelésekre vetítve.
3. 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 a kockázatok fedezetéért járó díjba számítja be.
4. A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig az adott díjszámla esedékességekor fizetendő. A biztosítási díj esedékességétől számított harmincadik nap

elteltével a szerződés megszűnik, ha addig a hátralékos díjat nem fizették meg, és a biztosított halasztást sem kapott, illetőleg a biztosító a díjkövetelést bírósági úton nem érvényesítette.

5. 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 hitellimit megállapítási díjat megfizetni a mindenkor érvényes kondíciós lista szerint.
6. 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 határozatlan időtartamú, és biztosítási időszakokból áll. A biztosítási időszak a *Kötvény*ben kerül rögzítésre. A biztosítási szerződés az azt követő napon lép hatályba, amikor a biztosított az első díjat a biztosító számlájára befizeti, illetőleg amikor a díj megfizetésére halasztásban állapodtak meg, vagy a biztosító díj iránti igényét bírósági úton érvényesíti. A felek a biztosítási szerződést csak a biztosítási időszak végére, írásban, legkésőbb a lejárat előtti harmincadik napig mondhatják fel.
2. A biztosítási szerződés területi hatálya a *Hitellimit értesítő*ben kerül meghatározásra a megadott hitellimit szerinti adós székhelyének országára vonatkozóan.

## VI. rész

### Hitellimitek

1. A biztosítási fedezethez a biztosítottnak az adósaira vonatkozóan érvényes hitellimittel kell rendelkeznie.
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 biztosító kockázatviselése már megkezdődött.

## VII. rész

### A kockázatviselés tartama és terjedelme, 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 és az adott adósra nézve érvényes hitellimittel rendelkezik.

2. A biztosító kockázatviselése csak olyan megvásárolt követelésekre terjed ki, melyek vonatkozásában a biztosított a biztosítási védelem erejéig, illetve arra tekintettel a szállítóval szemben visszkereseti jogának érvényesítéséről lemondott. Ezen kikötés nem érinti a biztosított azon jogát, hogy visszkereseti jogot (elállás, kezesség, visszavásárlás) kössön ki azokra az esetekre, ahol a biztosítási feltételek szerinti korlátozás, kizárás vagy mentesülési ok alapján a biztosítási védelem nem áll fenn.
3. Amennyiben a biztosított a faktorált követelést a szállítóra visszaengedményezi, visszavásároltatja – beleértve a szállítóval szembeni esetleges kezesség érvényesítését is – vagy eláll a biztosított követelés megvásárlásától, azaz visszkereseti jogával élve a követelés tulajdonjogát elveszti, úgy a követelés tulajdonjogának átszállása napjával az érintett követelések vonatkozásában a biztosítási védelem is megszűnik.  
Amennyiben a visszkereseti jog gyakorlása csak részben történik meg, a biztosítási védelem csak a visszkeresettel érvényesített összegű követelés vonatkozásában szűnik meg.
4. A biztosítás keretében a biztosítottat a biztosított követelés kockázatából a biztosítási szerződésben meghatározott mértékű önrészesedés terheli. A biztosító a megállapított kár összegéből levonja a biztosított önrészesedésének megfelelő összeget.
5. A biztosító kockázatviselése csak olyan faktorált követelésekre terjed ki, melyekre vonatkozóan a külkereskedelmi szerződés tárgyát képező áru származási bizonyítványát, illetve a szolgáltatás származási igazolását az arra felhatalmazott kamarai szerv kiállította.

## 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. Biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosított által benyújtott, igazoltan felmerült és a biztosító által elfogadott kárigény alapján a biztosító a kárfizetést az ügyletet lebonyolító hitelintézet által a kárfizetési türelmi idő lejártának, ennek hiányában a követelés esedékességének napján alkalmazott devizavételi árfolyamon átszámított forintösszegben teljesíti a biztosított által cégszerűen aláírt kárelszámolás kézhezvételétől számított húsz napon belül.
3. A kárfizetés összegére vonatkozó rendelkezések:
  - 3.1. A kár megállapításának időpontja:
    - a) fizetéseképtelenség esetén az esemény bekövetkeztének napja, vagy a tényleges kár bekövetkeztének (fizetési esedékesség) napja, attól függően, hogy melyik a későbbi időpont;
    - b) nemfizetés esetén az esemény bekövetkeztét követően a kárfizetési türelmi idő lejártának napja;
    - c) a II. rész 1.3.-1.7. pontok szerinti biztosítási események esetén az esemény bekövetkeztének napja, vagy a tényleges kár bekövetkeztének (fizetési esedékesség) napja, attól függően, hogy melyik a későbbi időpont.

**3.2. A kárelszámolásnál a biztosító jóváírja**

- a) a kárfizetési türelmi időre számított szerződéses kamatot;
- b) a kárfizetési hányadnak megfelelően a biztosított követeléssel kapcsolatos kárenyhítési, kármegelőzési költségeket, ráfordításokat a 4.2. pont szerint.

**3.3. A kárfizetés összegét csökkentik:**

- a) az adós vagy az adóssal kötött megállapodás alapján harmadik fél által a biztosított követelésekre teljesített fizetések, kivéve, ha a biztosító és a biztosított írásban másképp állapodott meg;
- b) az adós, vagy az adóssal kötött megállapodás alapján harmadik fél által teljesített kifizetések, ha azok olyan követelésekkel kapcsolatosak, amelyeket a biztosított a kárveszély beállta után vásárolt meg;
- c) engedmény, jóváírás, egyéb jogok, jogosítványok, értékpapírok és egyéb biztosítékok érvényesítéséből befolyó összegek;
- d) a VII. rész 3. pontja szerinti, a szállítóval szembeni részleges visszkereseti jog gyakorlásából befolyó összegek.

**4. A kárfizetés összegére és a kármegtérülésre vonatkozó egyéb feltételek:**

**4.1.** A biztosító kockázatviselésének kezdete előtt keletkezett követeléseket kivéve a kárfizetést megelőzően befolyó pénzüsszegek az adós teljesítéseként a kárigényben bejelentett, legelőször esedékesé váló biztosított követelésre vonatkozóan kerülnek beszámításra, ide értve a kompenzációval történő fizetéseket is.

**4.2.** A biztosított követeléssel kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési költségeit, ráfordításait a biztosító és a biztosított a kárfizetési hányad (a kárfizetés összege és az önrészesedés) arányában viseli, feltéve, hogy azokat a biztosító jóváhagyta. (E költségek és ráfordítások közé tartoznak például a bírósági eljárási költségek és a kár minimalizálása vagy elkerülése érdekében felmerült egyéb jogi költségek, de nem tartoznak ide a kárigény érvényessége megállapításának költségei.)

**4.3.** Ha ugyanazon adóssal szemben biztosított és nem biztosított követelés is fennáll, úgy minden, a kárfizetést követően befolyó összeg és behajtási költségek és ráfordítások a kárfizetési türelmi idő végén, annak hiányában a vonatkozó intézkedések, illetve határozatok hatálybalépésének napján fennálló biztosított, nem biztosított hányad arányában oszlanak meg a biztosító és a biztosított között. Ha az adóssal szemben csak biztosított követelés áll fenn, úgy a kárfizetés utáni megtérülést és a vonatkozó költségeket és ráfordításokat a kárfizetési hányad arányában kell elszámolni.

**4.4.** A kárfizetést követően a megtérülésből a biztosítottat megillető részt a biztosító nyolc napon belül átutalja.

**4.5.** A biztosító megtérülésben való részesedése sosem lehet több, mint az általa kifizetett kárfizetési összeg, az adós által esetlegesen fizetett erre eső késedelmi kamattal növelve, mely a kárfizetés időpontjától számítva a biztosítót illeti meg.

**IX. rész****A biztosított kötelezettségei**

A biztosított köteles:

1. az erre szolgáló űrlapokon a tárgy hónapban vásárolt új követelések számlaértékének összegét adósonkénti bontásban jelenteni; e forgalmi jelentést havonta utólag, a tárgy hónapot követő hónap 15-éig kell a biztosítóhoz eljuttatni;
2. kifizetni a biztosító által küldött biztosítási díjakról és egyéb, a biztosítási szerződésben meghatározott – így különösen a mindenkori kondíciós lista szerinti díjakról, valamint a kárenyhítéssel, a kármegelőzéssel, a kárbehajtással kapcsolatosan a biztosítottat terhelő – költségekről kiállított számlákat. Hitellimit megállapítási díj késedelmes fizetése esetén a biztosítottat a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamat terheli;
3. a biztosítás szempontjából minden olyan lényeges tényt és körülményt és azok változásait közölni a biztosítóval, amelyet ismert vagy ismernie kellett, továbbá a biztosító által előírt formában írásban nyilatkozni a vesztegetéssel, korrupcióval kapcsolatban;
4. a biztosítónak késedelem nélkül *írásban jelenteni*, ha
  - tudomására jut, hogy a biztosított és az adós, illetve a szállító és az adós között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl tulajdonosi, illetve érdekeltségi viszony áll vagy állt fenn (pl. leányvállalat, üzlettársi, közös vezetőségi és egyéb érdekeltség);
  - bármely követeléssel kapcsolatban kárveszély mutatkozik.
  - ha biztosítási esemény következett be;
  - a biztosítási esemény bekövetkezte és/vagy a kárfizetés után az adóstól hozzá befolyt összegeket;
5. a biztosító kármegelőzési, kárenyhítési intézkedések megtételére vonatkozóan adott utasításai szerint eljárni, beleértve a peres eljárásokra és jogi képviselletekre, valamint a fizetési haladékok nyújtására, a követelések átütetemesítésére, esetleges eladására vonatkozó utasításokat is. A biztosított a biztosított követelések vonatkozásában a biztosító előzetes hozzájárulása nélkül önálló lépéseket nem tehet;
6. a szállítót haladéktalanul írásban értesíteni arról, ha a biztosító egy adott hitellimitet felfüggesztett vagy visszavont;
7. a kárfizetéssel egyidejűleg a megállapított kár összegének megfelelő teljes biztosított követelését – a követelések biztosítékaival és a követelés érvényesítésének jogával együtt – a biztosítóra, mint az állam megbízottjára engedményezni;
8. átutalási kötelezettsége keretében a kárfizetést követően a VIII. rész 4.3. pontja szerint a biztosítót megillető megtérülést a megtérülés napján érvényes, a devizakövetelést kezelő hitelintézet által jegyzett deviza vételi árfolyamon átszámított forintösszegben a biztosítónak nyolc napon belül átutalni;
9. *saját kockázatként megtartani az önrészesedést;*
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;



11. az adóssal szemben esetlegesen megindított csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárásokról (a továbbiakban pénzügyi rendezési eljárások) a biztosítót haladéktalanul tájékoztatni, az adóssal szembeni biztosított követelésállományát a pénzügyi rendezési eljárásba hivatalosan bejelenteni, kárigényét beküldeni. A biztosított követelések pénzügyi rendezési eljárásba való bejelentése a kárfizetésig minden esetben a biztosított feladata;
12. pénzügyi rendezési eljárás esetén beszerezni a felszámoló, a végelszámoló vagy a csődgondnok olyan tartalmú igazolását, amely nemcsak a hitelezői igény beérkezését igazolja, de kiderül belőle a követelés összegszerűsége és az adós országának joga szerinti hitelezői követelés besorolási kategóriája is;
13. a fizetési esedékességet követő húsz naptári napon belül az adóst tértivevénnyel kiküldött levélben felszólítani, hogy az esedékessé vált adott tartozását ismerje el, és tizenöt napon belül fizesse ki;
14. a fizetési esedékességet követő negyven naptári napon belül az adóst tértivevénnyel kiküldött levélben ismételt felszólítani, hogy az adósságát ismerje el és tíz napon belül fizesse ki;
15. a fizetési esedékességet követő hetvenöt naptári napon belül tértivevénnyel kiküldeni az adósnak a biztosító által szerkesztett angol nyelvű harmadik felszólító levelet, amelyben a biztosított azt is bejelenti, hogy a követelést beszedésre átadja a biztosítónak (az, hogy a biztosító a követelést beszedésre átvette, nem jelenti automatikusan a kárigény elismerését);

## **X. rész**

### **Kárigény érvényesítése**

1. A biztosítási esemény bekövetkeztének és a kár összegének bizonyítása a biztosított kötelezettsége. A biztosítási esemény bekövetkeztét követő tizenöt napon belül a biztosított köteles írásban bejelenteni a kárigényét, a biztosítékok érvényesítésére vonatkozóan intézkedni, és egyben a biztosított követelések beszedésére megbízást adni a biztosítónak.
2. A XI. rész 2.1. pontban hivatkozott kereskedelmi vita esetén, annak a biztosított számára kedvező jogerős lezárásáig a biztosító a kereskedelmi vita tárgyát képező követelés beszedésében nem vesz részt, és felfüggeszti a kárelbírálást.
3. A kárigény elbírálásához a biztosítottnak be kell nyújtania a hiánytalanul kitöltött kárbejelentési lapot, a biztosítási esemény bekövetkeztére, a kár összegszerűségére vonatkozó bizonyítékokat, valamint a kármegelőzéssel, biztosítékérvényesítéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítését igazoló dokumentumokat:
  - a) alapidokumentumok (ilyenek például: az exportórtól beszerzett külkereskedelmi szerződés, megrendelés, visszaigazolás, számla, az exportügyletre vonatkozó származási bizonyítvány vagy igazolás, fuvarokmányok, vámokmányok, teljesítést igazoló okmányok);
  - b) a három kiküldött felszólító levél, valamint a visszaérkezett tértivevény szelvények másolata, illetve az adóssal folytatott vonatkozó levelezés;

- c) az esetlegesen beérkezett adósság-elismerési nyilatkozat, a pénzügyi rendezési eljárásban beszerzett igazolások;
- d) szabványszövegezésű angol nyelvű követelés beszedési megbízás biztosított által cégszerűen aláírt két eredeti példánya;
- e) részletes tájékoztatás a vevővel szemben egy éven belül keletkezett teljes követelésállományról (az egy év a legkorábbi esedékességű kárigényre benyújtott számlával érintett teljesítés dátumától számít).

A II. rész 1.3.-1.7. pontok szerinti biztosítási események bekövetkeztének bizonyítására az eseménytől függően az adott esetben illetékes minisztérium, a külképviseletek, az MNB vagy a biztosított bankjának igazolását, illetve a biztosító által szükségesnek tartott további igazolást kell becsatolni.

- 4. Fizetéképtelenség esetén a szükséges igazoló okmányok átvételét követő harminc napon belül – a többi biztosítási esemény bekövetkezése esetén nem korábban, mint a kárfizetési türelmi idő lejártát követően –, vagyis a biztosító kárfizetési kötelezettségének beálltával a biztosító kárelszámolást küld, feltéve, hogy a biztosított eleget tett a IX. és X. részben foglalt kötelezettségeinek. Ha a kárfizetési türelmi idő lejártáig a kár elbírálásához szükséges iratokat a biztosító részére nem adták át, a kárfizetési kötelezettség csak az iratok átadásától számított harminc napon belül áll be.

## XI. rész

### A biztosító mentesülése, korlátozások

- 1. Mentesül a biztosító a kárfizetési kötelezettség alól, ha
  - 1.1. a biztosított a biztosítási szerződés megkötéséhez valótlan vagy megtévesztő adatokat közöl;
  - 1.2. a biztosított a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségeit megszegi;
  - 1.3. a biztosított a biztosított követeléshez kapcsolódóan bűncselekményt vagy jogszabálysértést követ el;
  - 1.4. az adós nem saját számlájára kötötte a kereskedelmi szerződést;
  - 1.5. a biztosító kockázatviselésének kezdeti napján a biztosítottnak az adóssal szembeni bármely, akár biztosított, akár nem biztosított követelése vonatkozásában kárveszély állt fenn;
  - 1.6. a biztosított és az adós, illetve a szállító és az adós között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl tulajdonosi, illetve érdekeltségi viszony áll vagy állt fenn (IX. rész 4. pont első bekezdés);
  - 1.7. a biztosított a biztosító írásbeli hozzájárulása nélkül halasztást, részletfizetést, átütemezést engedélyezett az adósnak, követelését részben vagy egészben elengedte, függetlenül attól, hogy az az esedékesség előtt vagy után történt;
  - 1.8. a kár közvetve vagy közvetlenül a biztosítottnak a jelen *Általános feltételek*ben meghatározott munkakört betöltő alkalmazottai, illetőleg megbízottai, illetőleg a

biztosítottak az *Általános feltételek*ben meghatározott tagjai vagy szervei szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása vagy mulasztása miatt következik be. A jelen *Általános feltételek* értelmében a biztosító mentesülése az alábbi munkakört betöltő alkalmazottak, illetőleg szervek jogellenes magatartásához fűződik:

- a gazdálkodó szervezet vezető tisztségviselői,
- a biztosított követelések kezelésével együtt járó munkakört betöltő alkalmazottak,
- illetőleg ezek megbízottai, tagjai, szervei;

**1.9.** a biztosított írásban nyilatkozott arról, hogy nem vett részt a biztosítási ügylettel kapcsolatos vesztegetésben és nincs tudomása korrupcióról, állításai azonban nem felelnek meg a valóságnak, és bizonyíthatóan részt vett a biztosítási ügylettel kapcsolatos vesztegetésben, továbbá tudomása volt korrupcióról.

**1.10.** ha a biztosított követelés alapjául szolgáló külkereskedelmi, hitelszerződésben vagy bármely, a bankgaranciával, egyéb biztosítékokkal kapcsolatos dokumentumokban olyan rendelkezés, előírás található, amely a faktorált követelés eladójának (szállító) vagy a követelést vevőjének (biztosított), jogait korlátozza, vagy a biztosítási szerződés megkötése után a biztosított az adóssal olyan megállapodást köt, amely a követelés kifizetését késlelteti vagy megakadályozza;

**1.11.** ha a biztosító kockázatviselésének kezdeti napján a biztosítottak az adóssal szemben fennálló bármely, akár biztosított, akár nem biztosított követelése vonatkozásában kárveszély állt fenn, még abban az esetben is, ha a biztosított az adóssal vonatkozóan egyébként érvényes limittel rendelkezett, kivéve a fizetési kötelezettségnek az esedékességet követő hatvan napon belüli nemteljesítését.

**1.12.** Amennyiben a kárfizetést követően derül ki, hogy a biztosító mentesülésének valamely esete állt fenn, úgy a biztosított köteles visszafizetni a kárfizetés összegét a kárfizetés napjától a visszafizetésig járó törvényes késedelmi kamatokkal együtt.

## **2. Korlátozások**

**2.1.** Amennyiben a követelésvásárlás alapjául szolgáló külkereskedelmi szerződésből, illetőleg annak teljesítéséből eredő jogvita van a szállító és az adós között, az adós vagy a kezes a követelés jogalapját vagy összegszerűségét vitatja, úgy a biztosító kárfizetési kötelezettsége nem áll be, és a kárelbírálást felfüggeszti mindaddig, amíg a vitát a külkereskedelmi szerződésben kikötött bíróság, választottbíróság, ennek hiányában az irányadó jog szerinti bíróság jogerős ítélete vagy határozata le nem zárja a szállító, így a biztosított javára. Ebben az esetben a kárfizetés mértéke nem haladhatja meg a szállító, így a biztosított javára megítélt összeget.

**2.2.** A biztosított követelés, valamint a kárfizetés engedményezése esetén a biztosított jelen szabályzatban foglalt kötelezettségei nem szűnnek meg, a biztosító a biztosítási szerződésből eredő kifogásait, beszámítható ellenköveteléseit az engedménnyessel szemben is érvényesítheti. Amennyiben a biztosító által a XIII. rész 4. pontban megadott előzetes hozzájárulás feltételei nem teljesülnek, a biztosító mentesül kárfizetési kötelezettsége alól.

**2.3.** A biztosító szolgáltatásának korlátozásával kapcsolatos rendelkezéseket a VI. rész 3. pontja, a VIII. rész 1., 2., 3.3., 4. pontja tartalmazza.

- 2.4. További korlátozásokat (pl. területi hatály, biztosíték kikötése) tartalmaz a *Kötvény*, illetve tartalmazhat a *Hitellimit értesítő* is.

## **XII. rész**

### **Kizárások**

A biztosítás nem terjed ki:

1. azokra a megvásárolt követelésekre, vagy azok azon részére, amelyekkel kapcsolatban a biztosított a VII. fejezet 2., 3. pontja szerinti visszkereseti jogát a szállítóval szemben érvényesítette;
2. azokra a megvásárolt követelésekre, amelyekre a szállító és az adós a biztosító és a biztosított hozzájárulása nélkül fizetési átütemezésben állapodott meg;
3. a késedelmi kamatra;
4. azokra a károkra, amelyek olyan megvásárolt követelésekből erednek, amelyek adott hitellimitek felfüggesztését vagy visszavonását követően teljesített szállításokra vonatkoznak;
5. azokra a követelésekre, amelyeket faktorálás előtt már biztosítottak;
6. azokra a követelésekre, amelyek a faktorálás időpontjában már lejártak;
7. azokra a károkra, amelyek esetében az adós a kötelezettségeit járvány vagy az erőszakos cselekmények bármely formája miatt (ide nem számítva a II. rész 1.6. pontja szerinti eseményeket) nem tudja teljesíteni, kivéve, ha a nemfizetés valószínűsíthető oka a felsorolt eseteket megelőzően fennálló pénzügyi nehézség volt;
8. azokra a károkra, amelyek más biztosítóval kötött vagyonbiztosítási szerződéssel biztosítottak.
9. a kötbérből, a szerződéses bírságból, a késedelmi kamatból és a kártérítésből eredő követelésekre;
10. a számviteli bizonylattal nem igazolható költségekre;
11. a közvetett károkra, ideértve az elmaradt hasznot is.

## **XIII. rész**

### **Egyéb rendelkezések**

1. A biztosított követelés és a kárfizetés harmadik személyre történő engedményezése esetén a biztosítót a harmadik személlyel szemben is megilletik azok a kifogások és ellenkövetelések, amelyeket a a biztosítottal szemben a biztosítási jogviszony alapján érvényesíthet.
2. A biztosítási szerződés megszűnése esetén a biztosítót (amennyiben a biztosítottal másként nem állapodott meg) megilleti az adott időszakra vonatkozó minimális díj, a biztosított által addig megrendelt hitellimitek díja, az addig felmerült behajtási költségek biztosítottra eső része, valamint a biztosítási díj a megszűnés időpontja hónapjának utolsó napjáig terjedő időszakra.
3. A biztosító előzetesen hozzájárul ahhoz, hogy a biztosított a biztosított követeléseket és a kárfizetést harmadik félre engedményezze. Az előzetes hozzájárulás érvényességének feltétele, hogy
  - a) a biztosított követelés engedményese magára nézve is kötelezőnek ismerje el a biztosított számára a biztosítási szerződésben rögzített kötelezettségeket, előírásokat és rendelkezéseket,

- b) a biztosított követelés és a kárfizetés engedményesének személyét a biztosító az engedményezési megállapodás hatálybalépése előtt jóváhagyja, valamint, hogy
- c) a biztosító az engedményezés miatt a biztosított követelések kezelése, behajthatósága szempontjából ne kerüljön hátrányosabb helyzetbe, mint amilyenben az engedményezés előtt volt.

Az engedményezett követelés és a kárfizetés tovább nem engedményezhető, kivéve az engedményezett követelés biztosítóra történő engedményezését.

#### **XIV. rész**

##### **Elévülés**

1. A biztosított kárigényének (VIII. rész) elévülési ideje a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított *egy év*.
2. A biztosító megtérítési igényének (XI. rész 1.10. pont) elévülési ideje *öt év*, melynek kezdő időpontja a kárfizetést követő nap.

#### **XV. rész**

A *Hitellimit értesítő*ben, a *Kötvény*ben, a jelen *Általános feltételek*ben és a biztosító *Üzletszabályzat*ában nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, az 1994. évi XLII. Törvény és a 312/2001. (XII. 28.) Kormányrendelet rendelkezései az irányadók.

#### **XVI. rész**

##### **Perilletékesség**

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