

FAKTORING BIZTOSÍTÁS

**a COVID-19 okozta gazdasági helyzet miatt ideiglenesen nem-piacképesnek
minősített országkörre**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Érvényes: 2020. május 18.

CFI módzat

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 szerződési 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 szerződési feltételek* szerinti *Biztosítási szerződést* megkötötte.

3. Adós:

A biztosítás tárgyát képező követeléshez kapcsolódó külföldi vevő, illetve az érte helytálló külföldi kezes, garantőr, amely a fizetés kötelezettje, kivéve az olyan vevőt, amely nem saját számlára köt üzletet.

a) A jelen *Általános szerződési 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 fizetésképtelennek.

b) *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 „Tájékoztató a hitellimitkérelemmel kapcsolatos előszűrés eredményéről” elnevezésű értesítő”, a *Hitellimit-kéreلمي lap*, *Hitellimit értesítő*, a *Kötvény*, a jelen *Általános szerződési feltételek*, a *Biztosítási ajánlat*, a *Kondíciós lista* és a Biztosító *Üzletszabályzata* alapján – a vonatkozó jogszabályok szerint – létrejövő megállapodás. Abban az esetben, ha a „Tájékoztató a hitellimitkérelemmel kapcsolatos előszűrés eredményéről” elnevezésű értesítő, a *Hitellimit értesítő*, a *Kötvény*, az *Általános szerződési feltételek*, a *Hitellimit-kéreلمي lap*, a *Biztosítási ajánlat*, a *Kondíciós lista* eltér az *Üzletszabályzattól*, úgy az előbbieket rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni. A biztosítási szerződés részét képező dokumentumokban rögzített feltételek alkalmazása a fenti sorrendet követi.

5. Megvásárolt követelés:

Az Adóssal szemben fennálló, a Biztosított által faktoring szerződés (a visszkereset nélküli faktoring szerződés, valamint a visszkeresetes faktoring keretszerződés is az erre vonatkozó speciális feltételek fennállása esetén; lásd: VII. rész) alapján megvásárolt követelés.

6. Kárfizetési türelmi idő:

A biztosítási esemény bekövetkeztének és tartós fennállásának megállapítására szolgáló időszak. A kárfizetési türelmi idő alatt kell elsődlegesen elvégezni a szükséges kárenyhítési intézkedéseket is. A kárfizetési türelmi idő a biztosítási esemény következtében előálló kár bekövetkeztétől (X. rész 1. pont) számított 90 (kilencven) nap. Az ettől eltérő esetek a *Kötvényben* kerülnek rögzítésre. Kárfizetési türelmi idő nem kerül alkalmazásra magánadós fizetéseképtelensége folytán bekövetkezett biztosítási eseményeknél.

7. Külkereskedelmi szerződés exportőr általi teljesítésének időpontja és számla fizetési futamideje:

Főszabály szerint a számlán feltüntetett teljesítési időpont. Amennyiben a számlán a teljesítés időpontja nem kerül külön feltüntetésre, a Biztosító a számla kiállításának dátumát tekinti a teljesítés időpontjának. Amennyiben a kárelbírálás során kiderül, hogy az exportőr és az Adós által kikötött fuvarparitás és a kapcsolódó fuvarokmányok vizsgálata alapján megállapított tényleges teljesítési időpont nem azonos a fentiekben meghatározott időpontok valamelyikével, a kockázatviselés és a kárfizetés szempontjából a kárelbírálás során megállapított tényleges teljesítés időpontja a mérvadó.

Fizetési futamidő alatt jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a Külkereskedelmi szerződés exportőr általi teljesítésének időpontjától a számla esedékességig terjedő időtartam értendő. Jelen Általános szerződési feltételek alkalmazásában a fizetési futamidő nem lehet több, mint 360 nap.

8. Kárviselési hányad:

A Biztosító által teljesített (az önrész nélkül számított) kárfizetés és a Biztosított által bejelentett teljes kár aránya.

9. Biztosítás tárgya:

A belföldi hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás, mint Biztosított által megvásárolt, rövid lejáratú, érvényes, Adós által nem vitatott halasztott fizetésű követelés.

10. Forgalmi jelentés:

A Biztosított tárgyhónapot követő 15. napig teljesített havi jelentése a Biztosító által erre rendszeresített űrlapon a hitellimittel rendelkező vevőkre vonatkozóan, melynek alapján a Biztosító a Biztosított tárgyhavi megvásárolt követeléseit biztosítási fedezetbe veszi és amely alapján a biztosítási díj kiszámlázásra kerül.

II. rész**Biztosítási események**

Biztosítási események az alábbi események, amelyek következtében a Biztosítottat a Megvásárolt követelésből eredően a kockázatviselés időtartama alatt kár érheti:

1. a) a magánadós vagy annak kötelezettsége teljesítéséért szerződést biztosító mellékkötelezettséget (kezesség, garancia) vállaló jogi személy *fizetéseképtelensége*, az alábbi esetek szerint:
 - az Adós csődje, amennyiben azt jogerős bírósági vagy más hatósági határozat állapítja meg;
 - az Adóssal szemben a bíróság a felszámolási eljárást elrendelte;

- az Adós kifizetéseit hivatalosan felfüggesztették vagy azokra fizetési moratóriumot rendeltek el;
- az Adós vagyonaára 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;
- az Adós országának jogrendszere szerinti fizetéseképtelenség más esetei állnak elő.

b) az Adós *nemfizetése*;

2. a) általános *moratórium elrendelése* akár az Adós országának, akár olyan harmadik országnak a kormánya által, amelyen keresztül a fizetések lebonyolódnak;

b) a Biztosító országán kívül bekövetkezett olyan *politikai események, gazdasági nehézségek, törvényhozási vagy adminisztratív intézkedések*, amelyek megakadályozzák vagy késleltetik a kifizetések átutalását;

c) 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;

d) a Biztosító országán kívüli olyan vis maior események (így különösen háború, polgárháború, lázadás, zendülés, forradalom és hasonló jellegű politikai események, természeti és nukleáris katasztrófák, járvány), amelyek megakadályozzák az exportirányú külkereskedelmi szerződés teljesítését, amennyiben annak kockázatait másként nem biztosították; vagy amennyiben azok hatásai másként nem biztosíthatóak.

3. A biztosítási események bekövetkeztének időpontja:

- a) az 1. a), valamint a 2. a)-c) pontok esetében a vonatkozó intézkedések, illetve határozatok hatályba lépésének, jogerőre emelkedésének napja;
- b) az 1. b) pont esetében a fizetési esedékességet követő 60.(hatvanadik) nap. Amennyiben egy adott kifizetetlen számla esedékességét követő 60 (hatvan) napon belül további számlák esedékességekor sem fizet az Adós, úgy a biztosítási eseményt ezen számlák vonatkozásában is bekövetkezettnek kell tekinteni;
- c) a 2. d) pont szerinti biztosítási események esetén az a nap, amelyen az adott vis maior esemény miatt a Megvásárolt követelés tárgyát képező külkereskedelmi szerződés teljesítése lehetetlenné válik. A biztosítási esemény bekövetkezésének az időpontját a Biztosított köteles hitelt érdemlő módon a Biztosítónak igazolnia.

Amennyiben az elsőként bekövetkezett biztosítási eseménnyel érintett számlát az Adós kiegyenlíti, a biztosítási esemény a többi számla vonatkozásában is megszűnik. Amennyiben a megszűnt biztosítási eseménnyel érintett számla vonatkozásában a számla esedékességétől számított 60 (hatvan) napon belül ismét bekövetkezik a nemfizetés biztosítási esemény, vagy más biztosítási esemény, a Biztosított köteles az újabb biztosítási eseményt haladéktalanul, a káreseményt pedig a kár bekövetkeztétől számított 15 (tizenöt) napon belül ismét bejelenteni.

4. . A Biztosító által a Vevőre vonatkozóan engedélyezett fizetési haladék, illetve átütemezés esetén a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjára az alábbi szabályok alkalmazandók:

a) A számla esedékessége előtt engedélyezett fizetési haladék vagy átütemezés (futamidő hosszabbítás) esetén a haladékban, illetve az átütemezésben szereplő új esedékességi időpont(o(oka)t követő 60. napon következik be a biztosítási esemény.

Amennyiben a Biztosító által engedélyezett új esedékességet követő 60 (hatvan) napon belül további számlák esedékességekor, vagy a haladékban, illetve átütemezésben vállalt további esedékességi időpontokban sem fizet az Adós úgy a II.3.b) pont rendelkezései az irányadóak.

b) Amennyiben a Biztosító a számla esedékességét követően, de még a biztosítási esemény előtt engedélyez fizetési haladékot vagy átütemezést az Adósra vonatkozóan és az Adós ezen időpontokban sem fizet, úgy a biztosítási esemény a haladékban, illetve az átütemezésben szereplő új esedékességi időpont(ok)ban következik be.

c) Amennyiben a haladék illetve átütemezési kérelemmel mind a 4.a) pont mind a 4.b) pont szerinti számlák is érintettek, úgy a biztosítási események időpontja tekintetében a 4. b) pont szerinti szabályok alkalmazandók.

III. rész

Kárveszély

Kárveszélynek minősül minden olyan tény és körülmény, amely biztosítási esemény bekövetkezésével fenyeget, és amely körülményről a Biztosított tudomást szerzett vagy kellő gondosság tanúsítása mellett ismernie kellett:

1. az Adós a fizetési feltételeknek a Biztosított számára kedvezőtlen módosítását kéri vagy fizetési haladékot, átütemezést kér a biztosítási esemény bekövetkezése előtt;
2. az Adós a külkereskedelmi szerződésben vállalt kötelezettségeit nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, vagy az Adós nem kívánja a külkereskedelmi 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.

Minden olyan egyéb, az 1-8. pontokban nem meghatározott információ, esemény vagy körülmény, amely a Biztosított és az Adós, illetve az exportőr és az Adós között fennálló üzleti kapcsolatok, a köztük létrejött bármely külkereskedelmi szerződés vagy a *Biztosítási szerződés* vonatkozásában kárt okozhat, kivéve a fizetési kötelezettségnek az esedékességet követő 60 (hatvan) napon belüli nemteljesítését. Jelen feltételek alkalmazásában nem minősül önmagában kárveszélynek a COVID-19 pandémiás világvárvány miatt kihirdetett veszélyhelyzet fennállása. A Biztosított jogosult a fenti körülmények vonatkozásában - annak érdekében, hogy a IX. rész

5. pont szerinti kárveszély fennállására vonatkozó kötelezettségét is teljesíthesse - a Biztosítóval egyeztetést folytatni.

IV. rész

A biztosítási díj és a hitellimit díj

1. A *Biztosítási szerződés*ben foglalt kockázatokra nyújtott fedezetért a Biztosított díjat tartozik fizetni.
2. Biztosító a biztosítási díjtételeit a mindenkori Kondíciós lista alapján a következő paraméterek figyelembevételével határozza meg:
 - az Adós, a kezes, garantőr minősítése,
 - az önrészesedés mértéke,
 - a halasztott fizetés futamideje.
3. A biztosítási díjat a Biztosított forintban, EUR-ban vagy USD-ban fizetheti. A díjfizetés pénzneme a *Biztosítási szerződés* részét képező Kötvényben kerül meghatározásra. A Biztosító a Biztosított által fizetendő biztosítási díjat a mindenkori Kondíciós listában meghatározott százalékban határozza meg és terheli ki a Biztosítottra a Biztosított által Adósonként és futamidőnként, a külkereskedelmi szerződés szerinti kiszámlázás pénznemében az adott hónapban lejelentett számlák megvásárolt összegére vetítve. Forintban történő fizetés esetén a tárgyható utolsó munkanapján a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon forintosított forgalmi értéket kell figyelembe venni.
4. A biztosítási díj összege a Biztosító által a Kondíciós listában meghatározott az egy biztosítási időszakra megállapított mindenkori 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. A minimális díj összegét a Biztosító egy összegben számlázza ki a Biztosítottra a biztosítási időszak kezdetén.

A biztosítási esemény bekövetkezése előtt kért, és a Biztosító által a biztosítási esemény előtt engedélyezett fizetési haladék vagy átütemezés esetén a Biztosító a megnövekedett halasztott fizetési futamidőre tekintettel díjkülönbözetet számít fel, - kivéve a IX. rész 5. pontban foglalt esetet a 360 napon túli időtartam vonatkozásában - melyet utólag kiállított díjszámla alapján a Biztosított köteles megfizetni.

5. A biztosítás első és minden további folytatólagos díja - amennyiben a Biztosítási kötvény másként nem rendelkezik - a Biztosító által kiállított számlán feltüntetett esedékesség időpontjában fizetendő. Ha az esedékes díjat a Biztosított nem fizeti meg, úgy a Biztosító a Biztosítottat a felszólítás elküldésétől számított 30 (harminc) napos póthatáridő tűzésével a hátralékos díj megfizetésére írásban felhívja. Amennyiben a póthatáridő eredménytelenül telik el, úgy a szerződés az eredeti díj esedékességének napjára visszamenőleges hatállyal megszűnik, kivéve, ha a Biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.
6. 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 díjat megfizetni a mindenkor érvényes Kondíciós lista szerint.

7. A biztosítási díj a Biztosítót abban az esetben is megilleti, ha az exportőr/Biztosított és az Adós között a követelésvásárlás alapjául szolgáló külkereskedelmi szerződésből, illetőleg annak teljesítéséből eredő vita van.

V. rész

A Biztosítási szerződés időbeni és területi hatálya

1. A *Biztosítási szerződés* - amennyiben a felek másként nem állapodnak meg - határozatlan időtartamú, és biztosítási időszakokból áll, melynek időtartama a *Kötvényben* 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 határozatlan időtartamú *Biztosítási szerződést* – a Ptk.-ban meghatározott eseteken túl - csak a biztosítási időszak végére, írásban, legkésőbb a lejárat előtti harmincadik napig mondhatják fel. A határozott idejű szerződés esetén a Biztosító csak korlátozottan, a Ptk.-ban meghatározott esetekben mondhatja fel a biztosítási szerződést. A Ptk.-ban meghatározottakon túl a mind a határozott mind a határozatlan idejű biztosítási szerződések esetében a Biztosító speciális felmondási jogára vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmazza.
2. A *Biztosítási szerződés* területi hatálya a *Hitellimit értesítőben* 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. A Biztosítottnak az Adóssal szembeni követeléseire a biztosítási fedezet abban az esetben áll fenn, ha az Adóssal szembeni követelések megvásárlásának napja nem korábbi, mint a Biztosító által megállapított hitellimit érvényességi kezdő napja. A hitellimit érvényességének kezdő napját a Biztosító által kiállított írásbeli Hitellimit értesítő tartalmazza. A Biztosított a hitellimit megállapítására vonatkozó igényét minden esetben a Biztosító részére – az Üzletszabályzatban előírt módon megküldött, kitöltött hitellimitkérelmi lap formanyomtatvány benyújtásával igényelheti.

A beérkezett hitellimitkérelmek esetében a Biztosító az Adóssal szemben fennálló kockázatokat egy külön **előszűrés keretében** megvizsgálja és amennyiben a kockázat az előszűrés szempontok alapján a Biztosító kockázatvállalási irányelvei alapján **kizárt**, úgy erről a Biztosító a Biztosítottat a „tájékoztatás a hitellimitkérelemmel kapcsolatos előszűrés eredményéről” elnevezésű formanyomtatvány megküldésével **elektronikus üzenet formájában tájékoztatja legkésőbb 3 munkanapon belül**. Amennyiben a kockázat az előszűrés szempontok alapján a Biztosító kockázatvállalási irányelvei alapján nem kizárt, úgy ezt követően a Biztosító a benyújtott hitellimitkérelem alapján a hitellimitet elbírálja.

2. Amennyiben egy Adóssal szembeni egyidejű követelések összege várhatóan meghaladja az Adóssal már megállapított és érvényes hitellimitet, a Biztosítottnak lehetősége van magasabb hitellimitet kérni a Biztosítótól.

A hitellimit növelése esetén a biztosító kárfizetésének felső határát – a kárviselési hányadot is figyelembe véve - a hitellimit növelése előtt megvásárolt biztosított követelésekre

vonatkozóan a limit növelése előtti limitösszeg, a hitellimit növelését követően megvásárolt biztosított követelésekre pedig a hitellimit növelést követően megállapított limit összeg jelenti. A limitnövelés előtt és a limitnövelés után megvásárolt követelések tekintetében a kárfizetés maximuma együttesen nem haladhatja meg a limitnövelést követően megállapított limitösszeget a kárviselési hányadot is figyelembe véve.

3. A Biztosító jogosult egyoldalúan csökkenteni, felfüggeszteni vagy visszavonni a hitellimitet, amelyről az Üzletszabályzatban előírt módon elektronikus levélben vagy telefaxon értesíti a Biztosítottat. A limit visszavonása, csökkentése, felfüggesztése az telefax, illetőleg elektronikus üzenet Biztosító általi elküldését követő 2. (második) munkanapon 24:00 órakor lép hatályba.
4. A hitellimit csökkentése, felfüggesztése vagy visszavonása nem érinti azokat a hitellimit összegeket, amelyeknél a Biztosító kockázatviselése már megkezdődött, tehát a hitellimit visszavonása, felfüggesztése, illetve csökkentése előtt megvásárolt biztosított követelésekre vonatkozóan a biztosító kárfizetésének felső határára - a kárviselési hányadot is figyelembe véve - a visszavonás, felfüggesztés, illetve csökkentés előtti hitellimit összege az irányadó .
5. Egy adott Adóssal szemben fennálló követelések a követelésvásárlások sorrendjében töltik fel a hitellimitet a hitellimit erejéig. Amennyiben az Adós a Biztosító által fedezetbe vett korábbi követeléseket megfizeti, úgy ezzel egyidejűleg a hitellimitet meghaladó követelések az Adós teljesítésének összegéig kerülnek biztosítási védelem alá maximum az adott Adósra vonatkozóan megállapított mindenkori érvényes hitellimit erejéig.

VII. rész

A kockázatviselés feltételei, tartama, önrészesedés

1. A Biztosító kockázatviselése az Adóssal szemben fennálló követelés megvásárlásának napján kezdődik, és vagy az Adós teljes fizetéséig, vagy a biztosítási esemény következtében előálló kár bekövetkeztéig tart, feltéve, hogy a biztosítási díjat a Biztosított megfizette és az 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, az exportőrrel szemben – amennyiben a faktoring szerződés alapján kikötésre került – a 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 vagy megvásárolt követelést az exportőrre visszaengedményezi, visszavásároltatja – beleértve az exportőrrel 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 kötvényben meghatározott mértékű önrészesedés terheli, melynek mértéke minimum 5%.
5. A Biztosító egy adott vevő vonatkozásában bármikor javaslatot tehet a kötvényben meghatározott mértéktől eltérő magasabb önrész alkalmazására. Amennyiben a javasolt módosított önrészesedést a Biztosított nem fogadja el, vagy arra a Biztosító által megadott határidőn belül nem válaszol, úgy a Biztosító jogosult az adott vevő vonatkozásában a hitellimitet visszavonni vagy csökkenteni.
6. Amennyiben a Biztosított a kötvénytől eltérő magasabb mértékű önrészt elfogadja az adott vevőre vonatkozóan, úgy a Biztosító a megemelt önrész mértékének megfelelően módosítja az adott vevőre vonatkozó biztosítási díjtételt a mindenkor Kondíciós Lista szerint. A Biztosító a kötvénytől eltérő mértékű önrész mértékét és az alkalmazásának időbeli hatályát tartalmazó hitellimit-értesítőt megküldi a Biztosított részére.

A Biztosító a megállapított kár összegéből levonja a Biztosított önrészesedésének megfelelő összeget.

7. A Biztosító kockázatviselése csak olyan faktorált, megvásárolt követelésekre terjed ki, melyekhez kapcsolódóan a külkereskedelmi szerződés tárgyát képező áru magyar tartalmára vonatkozó és jogszabályok által előírt származási bizonyítványát az arra felhatalmazott kamarai szerv kiállította és azt a Biztosított beszerezte, valamint a Biztosító részére a kárigény benyújtásakor eredetiben benyújtja.
8. Ha a faktorált vagy megvásárolt követelés tárgya szolgáltatás, úgy a Biztosító kockázatviseléséhez a Biztosítottnak a szolgáltatás kapcsán a fővárosi és megyei kormányhivatal egészségbiztosítási pénztári szakigazgatási szerve által kiállított igazolással kell rendelkeznie és azt a 312/2001. (XII. 28.) Kormányrendelet szerint a Biztosító felé igazolnia kell, hogy a szolgáltatás nyújtásának időpontjában az exportőr és az exportált szolgáltatás nyújtásában résztvevő – belföldi gazdálkodó szervezetnek minősülő – alvállalkozója által foglalkoztatottak több mint fele olyan személy, aki velük társadalombiztosítási kötelezettséggel járó jogviszonyban áll.

VIII. rész

A Biztosító kötelezettsége

A Biztosító a jelen *Általános szerződési feltételek*ben foglaltak szerint megfizeti a Biztosítottnak a II. rész szerinti biztosítási események bekövetkeztéből eredő kárát. A Biztosító kárfizetése az Adós által nem vitatott Megvásárolt követelésekre terjed ki – legfeljebb a követelésvásárláskori hitellimit mértékéig, a *Kötvényben* illetve a VII. rész 4. pontban meghatározott esetekben a hitellimit-értesítőben rögzített kárfizetési hányadnak megfelelően.

IX. rész

A Biztosított kötelezettségei

A Biztosított köteles:

1. az erre szolgáló űrlapon a hitellimittel rendelkező Adósokra vonatkozóan a tárgy hónapban az új számlakövetelések megvásárolt összegét Adósonkénti bontásban jelenteni; e forgalmi

jelentést havonta utólag, a tárgyhónapot követő hónap 15-éig (tizenötödikéig) kell a Biztosítóhoz eljuttatni; továbbá a forgalmi jelentés részeként teljesítendő – a szerződéskötés szempontjából lényeges feltételt jelentő – adatszolgáltatás keretében nyilatkozni arról, hogy a megvásárolt számlakövetelések vonatkozásában a kiszállított áruk, illetve teljesített szolgáltatások tekintetében teljesül a hatályos jogszabályokban rögzített minimális magyar hányad követelmény,

2. kifizetni a Biztosító által küldött biztosítási díjakról és egyéb, a *Biztosítási szerződés*ben meghatározott – így különösen a mindenkori kondíciós lista szerinti díjakról, valamint a kárenyhítéssel, a kármegelőzéssel, a kárbehajtással kapcsolatosan a Biztosítottat terhelő – költségekről kiállított számlákat. Hitellimit díj késedelmes fizetése esetén a Biztosítottat a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamat terheli;
3. a Biztosító kockázatviselése 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. nyilatkozatban bekérni az exportőrtől, hogy nem áll fenn az exportőr és az Adós között tulajdonosi, illetve egyéb érdekeltségi viszony (pl. leányvállalat, üzlettársi, közös vezetőségi és egyéb olyan érdekeltségi viszony, melynek révén egymásban a Ptk. 8:2.§. szerinti befolyással rendelkeznek), továbbá köteles a faktoring szerződésben előírni, hogy ezen viszony létrejöttét az exportőr köteles a Biztosított részére 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni;
5. a Biztosítónak haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 3 (három) munkanapon belül *írásban jelenteni*, ha
 - tudomására jut, hogy a Biztosított és az Adós, a Biztosított és az exportőr, illetve az exportőr és az Adós között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl közvetlen vagy közvetett tulajdonosi vagy egyéb érdekeltség, illetve személyi összeférhetlenség áll fenn (személyi összeférhetlenség áll fenn, ha a jelen pontban érintettek közvetlen vagy közvetett tulajdonosai, vezető tisztségviselői, egyéb vezető állású munkavállalói, felügyeleti szerveinek tagjai részben vagy egészben azonos személyek);
 - bármely biztosított Adósával kapcsolatban kárveszély mutatkozik;
 - abban az esetben, ha a jelen *Általános szerződési feltételek* III. rész 1. pontjában meghatározott kárveszély esete áll fenn, úgy a Biztosított köteles a Biztosítótól előzetes írásbeli hozzájárulást kérni az Adóssal szembeni fizetési haladék, átütemezés megadásához, vagy egyéb kedvezmény megadásához. A Biztosító hozzájárulását követően a meghosszabbodott kockázatviselési időre a Biztosított köteles a IV. rész 4. pontja szerint meghatározott díjkülönbözetet megfizetni. Abban az esetben, ha a kárveszély esetén megadott fizetési haladéokra tekintettel a futamidő meghaladja a 360 napot, úgy a Biztosított a 360 napon túli időtartam vonatkozásában további díjkülönbözet megfizetésére nem köteles. Amennyiben az Adós a fizetési haladék nyújtását, átütemezést követően sem fizeti meg határidőre a tartozását, úgy azt a Biztosítottnak haladéktalanul jelentenie kell a jelen bekezdésben foglalt jelentési kötelezettsége alapján. Ennek elmulasztása a biztosító mentesülését eredményezheti a jelen *Általános szerződési feltételek* XI. fejezete alapján;
 - bármilyen, a II. részben meghatározott biztosítási esemény következett be, az Adós fizetési esedékességének időpontjától függetlenül;
 - a biztosítási esemény bekövetkezte és/vagy a kárfizetés után összegek folytak be hozzá az Adóstól.

Jelen pont esetében a 3 (három) munkanapos határidő attól a naptól kezdődik, amikor a bejelentendő adat, tény, körülmény, információ a Biztosított tudomására jut, vagy amikor arról az adott helyzetben általában elvárható magatartása/eljárása mellett tudomást szerezhetett. Ennek keretében a Biztosított köteles a faktoring keretszerződésben vagy a követelésvásárlási megállapodásban a jelen *Általános szerződési feltételek*ben meghatározott információ-szolgáltatáshoz szükséges tájékoztatási kötelezettséget az exportőr számára is előírni;

6. a kárfizetési türelmi idő alatt és azt követően is a Biztosító által a kármegelőzési, kárenyhítési intézkedések, valamint a kárbehajtással kapcsolatos lépések megtételére vonatkozóan az adott helyzetben általában elvárható módon eljárni és a Biztosító által adott utasításokat követni, beleértve a peres eljárásokra és jogi képviselőkre, valamint a fizetési haladékok nyújtására, a követelések átütemezésére, esetleges eladására vonatkozó utasításokat is. Biztosított köteles továbbá megtenni mindazokat az intézkedéseket, melyek a biztosítékok felhasználást (érvényesítését) szolgálják még abban az esetben is, ha a biztosíték fennállását nem a Biztosító írta elő a kockázatviselés feltételeként a Biztosított számára. A Biztosított a Biztosító előzetes hozzájárulása nélkül önálló lépéseket nem tehet. A Biztosított mind a biztosított, mind a nem biztosított követelés tekintetében a fizetési haladék nyújtásával, egyezségkötéssel, fizetési átütemezéssel, tartozás elengedéssel, tartozásátvállalással kapcsolatos megállapodások megkötése vagy nyilatkozatok megtétele előtt köteles a Biztosító előzetes írásbeli hozzájárulását beszerezni. A Biztosított a megtett intézkedésekről és azok eredményeiről folyamatosan köteles a Biztosítót tájékoztatni;
7. az exportőrt 5 (öt) munkanapon belül írásban értesíteni arról, ha a Biztosító egy adott hitellimitet felfüggesztett vagy visszavont;
8. a kárfizetéssel egyidejűleg főszabály szerint az ügylettel kapcsolatos lejárt, érvényesen fennálló, biztosított követelését a kártérítés önrésszel növelt összegének erejéig – a követelés érvényesítésének jogával együtt – a Biztosítóra, mint az állam megbízottjára engedményezni.

Az átruházási kötelezettsége keretében a Biztosított az engedményezési megállapodásban köteles a biztosított ügyletből eredő követelés érvényességét, fennállását a Biztosító felé szavatolni.

Az átruházási kötelezettség – a kárfizetés önrésszel növelt összegén túl – kiterjed a kárigény bejelentés összegéből a biztosítási szerződés rendelkezései szerint levont biztosított tételekre is. A Biztosított átruházási kötelezettsége keretében az e pontban foglaltakon túl köteles a biztosított ügylettel kapcsolatos biztosítékait az átruházott követelés összegének erejéig a Biztosítóra átruházni.

Amennyiben a Biztosító a Biztosítottat az átruházási kötelezettsége keretében erre utasítja, úgy a Biztosított köteles:

- az Adóst az átruházás megtörténtéről értesíteni;
- az Adóshoz intézett értesítés másolatát a Biztosítóhoz eljuttatni, és
- a Biztosító által megkívánt nyilatkozatokat megtenni;

9. átutalási kötelezettsége keretében 8 (nyolc) napon belül átutalni a Biztosítónak a kárfizetést követően a biztosított ügyletkez kapcsolódóan bármilyen jogcímen befolyt összegekből a

jelen *Általános szerződési feltételek* X. rész 7.3. pontja szerint a Biztosítót megillető megtérülést, főszabály szerint a befolyás devizanemében;

10. minden faktoring vagy követelésvásárlási szerződésről 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 adott biztosítási jogviszonnyal összefüggésben könyveibe, a *Biztosítási szerződéssel* érintett adóssokkal folytatott üzleti levelezéseibe teljes körűen betekintsen és az okmányokról másolatokat vagy amennyiben szükséges- eredeti vagy hiteles másolatot kaphasson.
11. az Adóssal szemben esetlegesen megindított csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárásokról (a továbbiakban pénzügyi rendezési eljárások) a Biztosítót 5 (öt) munkanapon belül tájékoztatni, az Adóssal szembeni biztosított követelésállományát a pénzügyi rendezési eljárásba hivatalosan, határidőben bejelenteni, kárigényét beküldeni. A biztosított követelések pénzügyi rendezési eljárásba való bejelentése a kárfizetésig minden esetben a Biztosított feladata;
12. pénzügyi rendezési eljárás esetén a lehető legkorábban beszerezni és a Biztosító részére átadni 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 15 (tizenöt) 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 30 (harminc) naptári napon belül az Adóst tértivevénnyel kiküldött levélben ismételt felszólítani, hogy az adósságát ismerje el és tíz napon belül fizesse ki;
 - amennyiben az Adós a fizetési esedékességet követő 45 (negyvenöt) naptári napig sem teljesíti fizetési kötelezettségét, úgy erről a Biztosítót a hivatalos elektronikus levelezési címén keresztül tájékoztatni, ennek elmaradása azonban nem eredményezi a jelen *Általános szerződési feltételek*ben meghatározott biztosított kötelezettségek megsértését és nem eredményezi a XI. részben foglaltak alapján a Biztosító mentesülését.
15. a fizetési esedékességet követő 60 (hatvan) 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 beszédésre átadja a Biztosítónak (az, hogy a Biztosító a követelést beszédésre átvette, nem jelenti automatikusan a kárigény elismerését);
16. amennyiben a Biztosított és az Adós vagy a Biztosított és a kezes között a biztosított követelés jogalapját vagy összegszerűségét érintően jogvitára kerül sor, a perben született jogerős ítéletről – az ítélet másolati példányának a Biztosító részére történő megküldésével – a Biztosítót a jogerőre emelkedést követően 5 (öt) munkanapon belül tájékoztatni;
17. a kár megelőzése, illetve enyhítése érdekében a tőle elvárható gondossággal eljárni, így köteles kárveszély vagy biztosítási esemény bekövetkezése esetén az Adóssal szembeni

követelések megvásárlását felfüggeszteni, kivéve, ha ahhoz a Biztosító írásban előzetesen hozzájárult.

18. Áruexport esetén az exportőr által az illetékes kamarai szervtől a kiszállítást követően beszerzett származási bizonyítványt vagy záradékolt származási bizonyítványt az exportőrtől bekérni, és a kárfizetési türelmi idő alatt – a magyar hányad követelmény teljesülésének igazolására – a Biztosítónak átadni;
14. A külkereskedelmi szerződés tárgyát képező szolgáltatás kapcsán a biztosítotti nyilvántartásért felelős szerv által kiállított igazolást az exportőrtől beszerezni, és a Biztosító felé a kárelbírálás során igazolni, hogy az exportőr vagy az exportált szolgáltatás nyújtásában résztvevő – belföldi gazdálkodó szervezetnek minősülő – alvállalkozója által foglalkoztatottak több mint fele olyan személy, aki velük biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonyban áll;

X. rész

Kárigény érvényesítése, a kárfizetésre vonatkozó rendelkezések

1. A biztosítási esemény bekövetkeztének és a kár összegének bizonyítása a Biztosított kötelezettsége. A Biztosított a kárigényét biztosítási esemény következtében előálló kár bekövetkezését követő 15 (tizenöt) napon belül köteles írásban bejelenteni, a biztosítékok érvényesítésére vonatkozóan intézkedni, és egyben a biztosított követelések beszedésére megbízást adni a Biztosítónak.

A kár bekövetkeztének időpontja:

- a) fizetéseképtelenség biztosítási esemény (II. rész 1. a) pont) esetében és a II. rész 2 a)-d) pontjaiban felsorolt többi biztosítási esemény esetében a fizetési esedékességet követő nap;
- b) nemfizetés biztosítási esemény (II. rész 1. b) pont) esetében a fizetési esedékességet követő hatvanadik nap.
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 – a vitatott összegre vonatkozóan – elhalasztja a kárfizetést. A Biztosító azonban a kárelbírálást a rendelkezésre álló információk és adatok alapján megkezdi, és amennyiben a kárigény a kereskedelmi vita eredményétől függetlenül elbírálható, a Biztosító a kárigényt elbírálja.
3. A kárigény elbírálásához a Biztosítottnak be kell nyújtania a hiánytalanul kitöltött kárbejelentési lapot, a biztosítási esemény bekövetkeztére, a kárösszegekre vonatkozó bizonyítékokat, valamint a kármegelőzéssel, biztosítékérvényesítéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítését igazoló – a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998. (V. 20.) PM rendelet 11. melléklet 4. táblázatában foglaltak igazolására alkalmas – dokumentumokat, így különösen:
- a) a biztosított követelés fennállását és összegezését igazoló alapidokumentumokat (ilyenek például: külkereskedelmi szerződés, megrendelés, visszaigazolás, számla, az exportügyletre vonatkozó származási bizonyítvány vagy igazolás, fuvarokmányok, vámokmányok, teljesítést igazoló okmányok);

- b)** a 3 (három) kiküldött felszólító levelet, valamint a visszaérkezett tértivevény szelvények másolata, vagy a futárszolgálat igazolását a felszólító levél átvételéről, továbbá az Adóssal folytatott vonatkozó levelezést;
- c)** az Adóstól az esetlegesen beérkezett adósság/tartozás elismerési nyilatkozat, a pénzügyi rendezési eljárásban beszerzett igazolások, nyilatkozatok, határozatok;
- 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 kárigényben benyújtott legkorábbi esedékességű számlával érintett Megvásárolt követelés dátumától számít).

A II. rész 2. a)-d) 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.** A Biztosított által benyújtott és a Biztosító által elfogadott kárigény alapján a Biztosító a kárfizetés összegét – amennyiben a kárfizetés forintban történik – a kereskedelmi ügyletet lebonyolító hitelintézet által a Kárfizetési türelmi idő lejártának, ennek hiányában a követelés esedékességének napján alkalmazott devizavételi árfolyamon ennek hiányában a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyamán állapítja meg.
- 5.** A Biztosító a kárfizetési kötelezettségét a Kárfizetési türelmi idő lejártát követő 30 (harminc) napon belül, fizetéseképtelenség esetén a kárelbíráláshoz szükséges utolsó irat beérkezését követő harminc napon belül teljesíti USD, EUR, vagy HUF pénznemben. A biztosított a kárigény bejelentésekor a kárbejelentési lapon köteles nyilatkozni arról, hogy a kárfizetést milyen pénznemben igényli. Amennyiben a Kárfizetési türelmi idő lejártáig a Biztosított a kárelbíráláshoz szükséges valamennyi dokumentumot nem adta át, úgy a Biztosító kárfizetési kötelezettsége a kárelbíráláshoz szükséges utolsó irat beérkezését követő harminc napon belül áll be.
- 6.** A kárfizetés összegére vonatkozó rendelkezések:
 - 6.1.** 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, valamint a II. rész 2. a)-d) pontok szerinti biztosítási események esetén az esemény bekövetkeztét követően a Kárfizetési türelmi idő lejáratának napja.
 - 6.2.** A kárelszámolásnál a Biztosító elszámolja a kárviselési hányadnak megfelelően a biztosított követeléssel kapcsolatos kárenyhítési, kármegelőzési költségeket, ráfordításokat a 7.2. pont szerint.
 - 6.3.** 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, az exportőrrel szembeni részleges visszkereseti jog gyakorlásából befolyó összegek.

7. A kárfizetés összegére és a kármegtérülésre vonatkozó egyéb feltételek:

- 7.1. A Biztosító kockázatviselésének kezdete előtt keletkezett követeléseket kivéve, a kárfizetést megelőzően befolyó bármely pénzüsszegek az Adós teljesítéseként a kárigényben bejelentett, legelőször esedékessé váló biztosított követelésre vonatkozóan kerülnek beszámításra, ide értve a beszámítással történő fizetéseket is.
- 7.2. A biztosított követeléssel kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési költségeit, ráfordításait a Biztosító és a Biztosított a kárviselési hányad arányában viseli, feltéve, hogy azokat a Biztosító előzetesen írásban 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 jogalapjának vagy összecszerúségének igazolásával összefüggő, azaz a kárigény érvényessége megállapításának költségei.
- 7.3. 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 kárviselési hányad arányában kell elszámolni.
- 7.4. A kárfizetést követően a megtérülésből a Biztosítottat megillető részt a Biztosító 8 (nyolc) napon belül átutalja.
- 7.5. A Biztosító és a Biztosított köteles a kármegelőzés és a kárenyhítés érdekében egymással jóhiszeműen együttműködni.

XI. rész

A Biztosító mentesülése, korlátozások

1. Mentesülések

- 1.1. A Biztosító a Ptk.-ban meghatározott esetekben mentesül fizetési kötelezettsége alól, amennyiben bizonyítja, hogy
 - a) A kárt jogellenesen a Biztosított vagy a Biztosítottnak a jelen *Általános szerződési feltételek*ben meghatározott munkakört betöltő alkalmazottai, megbízottjai, illetve a Biztosítottnak a jelen *Általános szerződési feltételek*ben meghatározott tagjai vagy szervei szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozták. Ilyennek minősülnek különösen:
 - vezető tisztségviselők,
 - a biztosított követelések kezelésével együtt járó munkakört betöltő alkalmazottak, tagok, megbízottak.

- b) Az a) pontban meghatározott rendelkezéseket a kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegésére is alkalmazni kell.
- c) A Ptk. 6:452. § szerinti szerződéskötés kori adatközlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a Biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott, vagy be nem jelentett körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

1.2. A Biztosító a Ptk.-ban meghatározott mentesülési okokon túl akkor is mentesül a kárfizetési kötelezettsége alól, ha

- a) a Biztosított a *Biztosítási szerződés*ből eredő kötelezettségeit szándékosan vagy súlyos gondatlanságból megszegi, és ezzel ok-okozati összefüggésben következik be a Biztosított kára, vagy ennek következtében a biztosító kockázatvállalásának vagy kártérítési kötelezettségének mértéke megnő, vagy a kockázat növekedésének mértéke nem állapítható meg;
- b) a Biztosítónak a Biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan kötelezettségszegése miatt nincs lehetősége kárenyhítési és kármegelőzési intézkedéseket tenni vagy azok végrehajtására a Biztosítottnak utasítást adni;
- c) a Biztosított a biztosított ügylethez kapcsolódóan jogerős bírósági ítéletben megállapított bűncselekményt - vagy jogerős bírósági ítéletben vagy hatósági határozatban megállapított jogszabálysértést követ el;

1.3. a Biztosított a Biztosító írásbeli hozzájárulása nélkül halasztást, átütemezést engedélyezett az Adósnak, követelését részben vagy egészben elengedte, függetlenül attól, hogy az az esedékesség előtt vagy után történt;

1.4. a Biztosító VII. rész 1. pont szerinti kockázatviselésének kezdeti napján a Biztosítottnak az Adóssal szembeni bármely, akár biztosított, akár nem biztosított követelése vonatkozásában kárveszély állt fenn vagy biztosítási esemény következett be, még abban az esetben is, ha a Biztosított az Adóssal vonatkozóan egyébként érvényes limittel rendelkezett, kivéve, ha a Biztosító a további faktoráláshoz vagy követelésvásárláshoz előzetesen írásban hozzájárult;

1.5. a Biztosított és az Adós, között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl közvetlen vagy közvetett tulajdonosi érdekelttség, illetve személyi összeférhetetlenség áll vagy állt fenn (IX. rész 4. pont első bekezdés), kivéve, ha ahhoz a Biztosító írásban hozzájárult, továbbá, ha a Biztosított nem tájékoztatta a Biztosítót a tudomására jutástól számított 5 munkanapon belül arról, hogy az exportőr és az Adós között a követelésre vonatkozó kapcsolaton túl tulajdonosi, egyéb érdekeltégi viszony vagy személyi összeférhetetlenség áll fenn;

1.6. a Biztosított a IX.3. pont alapján 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 az ügylettel kapcsolatos korrupcióról.

1.7. 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, faktorálás alapjául szolgáló külkereskedelmi szerződésből, illetőleg annak teljesítéséből eredő jogvita van az exportőr és az Adós (illetve a Biztosított és az Adós) között, az Adós vagy a kezes a követelés jogalapját vagy összecszerúségét vitatja, úgy a Biztosító – a vitatott összegre vonatkozóan – mindaddig elhalasztja a kárfizetést, amíg a vitát a külkereskedelmi szerződésben kikötött bíróság, választottbíróság, ennek hiányában az irányadó jog szerinti bíróság jogerős ítélete vagy határozata le nem zárja az exportőr, illetve a Biztosított javára. Ebben az esetben a kárfizetés mértéke nem haladhatja meg az exportőr, illetve a Biztosított javára megítélt összeget. A Biztosító a kárfizetést a választottbíróság vagy bíróság jogerős ítéletének vagy határozatának kézhezvételétől számított harminc napon belül teljesíti.

2.2. A Biztosító szolgáltatásának korlátozásával kapcsolatos rendelkezéseket a VI. rész 3. pontja, a VIII. rész, a X. rész 4, 6.3. és 7. pontja tartalmazza.

2.3. További korlátozásokat (például területi hatály, biztosíték kikötése) tartalmazhat a *Kötvény*, illetve a *Hitellimit-kérelmi lap* illetve a *Hitellimit értesítő* is.

XII. rész Kizárások

A biztosítás nem terjed ki:

1. a kötbérből, a szerződéses bírságból, a késedelmi kamatból és a kártérítésből eredő követelésekre;
2. a számviteli bizonylattal nem igazolható költségekre;
3. a közvetett károkra, ideértve az elmaradt hasznot is;
4. azokra a károkra, amelyek esetében az Adós nem saját számlájára kötötte a külkereskedelmi szerződést;
5. azokra a károkra, amelyek vonatkozásában a Biztosított a követelés megvásárlásának vagy faktorálásának időpontjában az Adósra nézve nem rendelkezett érvényes hitellimittel;
6. azokra a károkra, amelyekre vonatkozóan más biztosítóval kötött vagyonbiztosítási szerződés fedezetet nyújtott ;
7. azokra a Megvásárolt követelésekre, vagy azok azon részére, amelyekkel kapcsolatban a Biztosított a VII. fejezet 2., 3. pontja szerinti visszkereseti jogát az exportőrrel szemben érvényesítette;
8. azokra a Megvásárolt követelésekre, amelyekre az exportőr és az Adós a Biztosító és a Biztosított hozzájárulása nélkül fizetési átutamezésben állapodott meg;
9. azokra a követelésekre, amelyek a faktorálás, követelésvásárlás időpontjában már lejártak;
10. pénzügyi befektetésekre
11. azon követelésekre, melyek esetében a futamidő meghaladja az adott Adósra vonatkozóan kiállított limitértesítőben szereplő maximális futamidőt, kivéve ha Biztosító a hosszabb futamidőt egyedileg engedélyezi.

XIII. rész

Egyéb rendelkezések

1. A biztosított követelés és a kárfizetés harmadik személyre történő engedményezése, illetve zálogjoggal való terhelése esetén a Biztosítót a harmadik személlyel szemben (engedményes, zálogjogosult, társbiztosított) is megilletik azok a kifogások és ellenkövetelések, amelyeket 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. A Biztosítási szerződés megszűnésének eseteit a jelen *Általános szerződési feltételek*, az Üzletszabályzat és a Ptk. vonatkozó rendelkezései szabályozzák.
3. A Biztosított az Adóssal szembeni követeléseit, illetve a *Biztosítási szerződésből* eredő kárfizetést harmadik személyre csak a Biztosító előzetes írásbeli jóváhagyásával ruházhatja át, engedményezheti, illetve terhelheti meg (a továbbiakban együttesen: rendelkezhet velük). A Biztosító a rendelkezéshez előzetesen az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén járulhat hozzá:
 - a) a biztosított követelés engedményese, illetve az azon alapított zálogjog vagy egyéb biztosíték jogosultja 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, illetve az azon alapított zálogjog vagy egyéb biztosíték jogosultjának személyét a Biztosító a rendelkezéssel kapcsolatos megállapodás hatálybalépése előtt jóváhagyja, valamint, hogy
 - c) a Biztosító a rendelkezés miatt a biztosított követelések kezelése, behajthatósága szempontjából ne kerüljön hátrányosabb helyzetbe, mint amilyenben a rendelkezés előtt volt.A rendelkezéssel érintett követelés és a kárfizetés feletti további rendelkezés nem lehetséges, kivéve a rendelkezéssel érintett követelés Biztosítóra történő engedményezését.

XIV. rész

Elévülés

1. A Biztosított kárigényének (VIII. rész) elévülési ideje a biztosítási esemény következtében előálló kár bekövetkeztétől számított 1 (egy) év.
2. A Biztosító megtérítési igényének (XI. rész 1.7. pont) elévülési ideje 3 (három) év, melynek kezdő időpontja a kárfizetést követő nap.

XV. rész

Záró rendelkezések

A „Tájékoztató a hitellimitkérelemmel kapcsolatos előszűrés eredményéről” elnevezésű értesítő nyomtatványon, a Hitellimit kérelmi lapon, Hitellimit értesítőben, a Kötvényben, a Biztosítási ajánlatban, a jelen *Általános szerződési feltételekben*, a Kondíciós listában és a

Biztosító *Üzletszabályzatában* nem szabályozott kérdésekben a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem-piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló 312/2001. (XII. 28.) Kormányrendelet, a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadóak.

XVI. rész

Perilletékesség

A *Biztosítási szerződésből* eredő vitás kérdések eldöntésére a Polgári perrendtartásról szóló törvény általános hatásköri és illetékességi szabályai az irányadóak.