



A **Komplex Faktor Zrt.**
(1149 Budapest, Róna utca 120-122., cégjegyzékszám: 01-10-045915)
által

PREMIER TAX FREE
üzleti elnevezés alatt
faktoring keretben végzett
ÁFA-VISSZATÉRÍTÉSI TEVÉKENYSÉG

ÜZLETSZABÁLYZATA ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

Hatályos: 2016. január hó 1. napjától

PREAMBULUM

A **Komplex Faktor Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Komplex Faktor Zrt.) a **Fintrax Group Holdings Limited** társasággal kötött szerződése (a továbbiakban: franchise szerződés) alapján Magyarország területén kizárólagos jogosultsággal rendelkezik arra, hogy a „**Premier Tax Free**” üzleti elnevezés alatt működő ÁFA-visszatérítési tevékenységben vegyen részt, a „Premier Tax Free” üzleti elnevezés alatt működő nemzetközi hálózathoz immár csatlakozott értékesítők, és a Komplex Faktor Zrt. által e hálózathoz csatlakoztatott, és a Komplex Faktor Zrt.-vel együttműködési megállapodást kötő értékesítők útján.

Jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek *a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló* 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 276.§ rendelkezései alapján tartalmazza a Komplex Faktor Zrt. által üzletszerűen végzett ÁFA-visszatérítési tevékenységét szabályozó általános rendelkezéseket, valamint ezen tevékenysége során az Ügyfelekkel való szerződéses viszonyában – az egyedi szerződések kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – alkalmazandó Általános Szerződési Feltételeit (a továbbiakban: ÁSZF).

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezi az ÁFA-visszatérítési tevékenységre megállapított kondíciós lista, amely a Komplex Faktor Zrt. által alkalmazott díjak, kamatok, járulékok, költségek, felszámításának jogcímét, mértékét illetve összegét tünteti fel.

A pénzügyi intézmény neve:	Komplex Faktor Követeléskezelő Zrt.
Székhelye:	1149 Budapest, Róna u. 120-122.
Tevékenységi engedélyének száma:	E-I-124/2008.
Tevékenységi engedély kiadásának napja:	2008. február 22.

A Komplex Faktor Zrt. tevékenysége: a TEÁOR'08 szerinti 64.99'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (Főtevékenység), és 64.92'08 Egyéb hitelnyújtás, melyek alapján a Hpt. 3.§ (1) bekezdés l) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenység végzésére jogosult.

A Komplex Faktor Zrt. a jelen Üzletszabályzat szerinti tevékenységét Magyarország teljes területén a „**Premier Tax Free**” üzleti elnevezés alatt kizárólagosan végzi, és erre a fentiekben hivatkozott franchise szerződés alapján érvényes felhatalmazással rendelkezik.

I. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen üzletszabályzat alkalmazásában:

1. **ÁFA:** az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvénnyel megállapított általános forgalmi adó.
2. **ÁFA tv.:** az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban ÁFA tv.)
3. **ÁFA-visszatérítés:** az ÁFA tv. 99. §-a és az az alapján alkalmazandó 98. § (1) bekezdése szerint a külföldi utast megillető adómentesség alapján igényelt adó visszatérítés.
4. **ÁSZF/Üzletszabályzat:** a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, melyet a Komplex Faktor Zrt. és a vele az ÁFA-visszatérítési szolgáltatás nyújtása érdekében együttműködési megállapodást kötött értékesítők, valamint a „Premier Tax Free” üzleti elnevezés alatt működő nemzetközi hálózathoz immár csatlakozott értékesítők a szolgáltatást igénybe vevő külföldi utas számára megismerhetővé és hozzáférhetővé tesznek a www.komplexfaktor.hu/premiertaxfree címen, és erről a külföldi utast tájékoztatták.
5. **Banktitok:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 160. §-ában szabályozottak szerint minden olyan, a külföldi utasról és az értékesítőről a Komplex Faktor Zrt. rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely a külföldi utas és az értékesítő személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Komplex Faktor Zrt. által nyilvántartott egyenlegére, forgalmára, továbbá a Komplex Faktor Zrt.-vel kötött szerződéseire vonatkozik.
6. **Együttműködési megállapodás:** a Komplex Faktor Zrt. és az egyes értékesítők között létrejött együttműködési megállapodás a „Premier Tax Free” üzleti név alatt a Komplex Faktor Zrt. által végzett ÁFA-visszatérítési tevékenységgel kapcsolatban.
7. **Ellenérték:** a Komplex Faktor Zrt. által a visszatérítendő ÁFA ellenértékeként a külföldi utasnak kifizetett, a kondíciós lista ártáblázata alapján meghatározott összeg, figyelembe véve a I.1.10. pontban foglaltakat is.
8. **Ellenérték megfizetésének kezdeményezése:** az ellenérték megfizetésének kezdeményezése alatt azt az időpontot kell érteni, amikor a kiléptető hatóság által záradékolt Visszaigénylő lapot a Komplex Faktor Zrt. átvette, mely a jelen Üzletszabályzatban rögzített drop boxos szolgáltatás igénybevétele esetén a drop boxba helyezés időpontja.
9. **Engedményezési jogviszony:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:193. § rendelkezései szerint a külföldi utas, mint engedményező és a Komplex Faktor Zrt., mint engedményes között a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően létrejött engedményezési jogviszony. Az Engedményezési jogviszony a külföldi utas, mint engedményező és a Komplex Faktor Zrt., mint engedményes között a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletének megfelelő formájú és tartalmú Visszaigénylő lap (voucher, formanyomtatvány) külföldi utas általi aláírásával és a jelen Üzletszabályzat II. pontjában foglalt feltételek teljesülésével létrejön. A külföldi utas az Üzletszabályzat 1. sz. mellékletének megfelelő formájú és tartalmú Visszaigénylő lap (voucher, formanyomtatvány) aláírásával a jelen Üzletszabályzatot elfogadja.
10. **Meghatalmazás:** az ÁFA tv. 99. § (5) bekezdésében foglalt, az ÁFA visszatérítésére szóló meghatalmazás, melyet a külföldi utas, mint meghatalmazó a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletének megfelelő formájú és tartalmú Visszaigénylő lap (voucher, formanyomtatvány) aláírásával ad a Komplex Faktor Zrt.-nek mint meghatalmazottnak. A meghatalmazotti jogviszony a felek között a jelen Üzletszabályzat II. pontjában foglalt feltételek teljesülésével létrejön.
11. **Értesítés az engedményezésről:** a Ptk. 6:197. § (1) bekezdése és a Komplex Faktor Zrt. mint engedményes választása szerint a külföldi utas köteles az engedményes személyét is meghatározó

engedményezési okiratot az engedményesnek átadni, melynek során **engedményező** alatt a külföldi utast, **engedményes** alatt a Komplex Faktor Zrt.-t, **engedményezési okirat** alatt a külföldi utas által aláírt és a kiléptető hatóság által záradékolt Visszaigénylési lapot kell érteni, melyet – annak befogadása esetén – a Komplex Faktor Zrt. aláírásával látja el. Az engedményezés megtörténtéről a Komplex Faktor Zrt. jogosult a kötelezettet értesíteni. **Kötelezett** alatt azt az értékesítőt kell érteni, amelynek a termékértékesítésével összefüggésben az engedményezési okirat kiállításra került. Amennyiben a Komplex Faktor Zrt. mint engedményes az általa is aláírt engedményezési okirattal igazolja a **kötelezett** felé az engedményezés megtörténtét, úgy ez az Értesítés a Ptk. 6:197. § (2) bekezdésében foglalt joghatás kiváltására alkalmas értesítésnek minősül. A Komplex Faktor Zrt. mint engedményes jogosult a fentiek szerinti engedményezési értesítőbe a Ptk. 6:198. § szerinti **Teljesítési utasítást** megadni a kötelezettnek, mely így módon kiváltja a Ptk. 6:198. § (1) bekezdés szerinti joghatást. A Teljesítési utasítás formanyomtatványa a jelen Üzletszabályzat 3. sz. mellékletét képezi.

12. **Értékesítő:** a Komplex Faktor Zrt.-vel együttműködési megállapodás alapján jogviszonyban álló személyek, illetve a „Premier Tax Free” üzleti elnevezés alatt működő nemzetközi hálózathoz immár csatlakozott azon személyek, akik a külföldi utas részére értékesített termékkel kapcsolatban kiállított számlában eladóként vannak feltüntetve, és akik az ÁFA tekintetében adóalanyok. Értékesítő továbbá a Komplex Faktor Zrt.-vel együttműködési megállapodás alapján jogviszonyban álló személyek, illetve a „Premier Tax Free” üzleti elnevezés alatt működő nemzetközi hálózathoz immár csatlakozott azon személyek, akik a külföldi utas és a Komplex Faktor Zrt. közötti **Engedményezési jogviszonyt a jelen üzletszabályzatban részletezett módon a Komplex Faktor Zrt. ügynökeként közvetíti.**
13. **Kondíciós lista:** a Komplex Faktor Zrt. azon hirdetménye, amelyben a Komplex Faktor Zrt. az általa ÁFA-visszatérítési tevékenysége során – az átutalással történő visszatérítés esetén – alkalmazandó ellenérték táblázatát, valamint egyéb adminisztratív összegek mértékét feltünteti. A mindenkori kondíciós lista a jelen Üzletszabályzat 2. számú elválaszthatatlan mellékletét képezi.
14. **Külföldi utas:** az ÁFA tv. 259. § 10. pontja szerinti természetes személy, aki Közösség egyetlen tagállamának sem állampolgára, és nem jogosult a Közösség egyetlen tagállamában sem állandó tartózkodásra, továbbá az, aki a Közösség valamely tagállamának állampolgára ugyan, de lakóhelye a Közösség területén kívül van. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül az a fenti feltételeknek megfelelő külföldi utas, aki a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Visszaigénylő lapot aláírja, és ezzel a Komplex Faktor Zrt. ÁFA-visszatérítési tevékenységét igénybe veszi.
15. **Lakóhely:** az ÁFA tv. 259. § 11. pontja szerinti lakóhely: tartós ottlakásra szolgáló hely, amellyel a természetes személy személyes és gazdasági kapcsolatai a legszorosabbak (létérdekek központja), kivéve, ha az Európai Unió kötelező jogi aktusa ettől eltérően rendelkezik. A külföldi utas lakóhelyének megállapítása során az ÁFA tv. 259. § 11. pontját, és a Tanács 282/2011 EU végrehajtási rendelet 12-13. cikkeit kell figyelembe venni.
16. **Közösség területe:** az ÁFA tv. rendelkezései szerinti terület.
17. **Termék:** a külföldi utas által az értékesítőtől végleges rendeltetéssel a Közösség területén kívülre történő kivitel szándékával vásárolt termék, amely a külföldi utas személyi vagy útipoggyászának részét képezi, feltéve, hogy az értékesített termék rendeltetésszerű használatára, egyéb módon történő hasznosítására a kivitelt megelőzően nem került sor, ide nem értve a kipróbálást és a próbagyártást. Az ÁFA tv. alapján az adómentesség nem alkalmazható, ha a beszerző kiránduló hajó, turista repülőgép vagy magánhasználatra szolgáló közlekedési eszköz felszerelését (tartozékát), valamint az üzemeltetéshez, ellátáshoz szükséges terméket maga fuvarozza el.
18. **Minimum értékhatár:** az adómentesség alkalmazásának (az ÁFA-visszatérítésnek) a feltétele, hogy a külföldi utas által vásárolt termék – adóval számított – összellenértéke meghaladja a 175,- Eurónak megfelelő pénzüsszeget. A fenti minimum értékhatárnak nem kell minden egyes termék esetén teljesülnie, elegendő, ha ugyanazon számlán a vásárolt termékek összértéke együttesen haladja meg a 175,- Eurót. Az alkalmazandó Átváltási árfolyammal számolva 2015. évben a forintban meghatározott értékhatár: bruttó 54.000,- Ft. A minimum értékhatár mértékére a mindenkor hatályos ÁFA törvény rendelkezései az irányadók.

19. **Kiléptető Hatóság:** az a hatóság, amelynek illetékességi területén a külföldi utas az Európai Közösség területét elhagyja, és mely hatóság a Visszaigénylő lapot záradékkal látja el.
20. **Visszaigénylő lap:** jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező, az ÁFA tv. előírásainak megfelelő, és az adóhatóság által jóváhagyott nyomtatvány (voucher, formanyomtatvány).
21. **Átváltási árfolyam:** az ÁFA tv. 256. § (2) bekezdésének megfelelően ahol a jelen Üzletszabályzat euróban meghatározott pénzösszeget említ, ott a tárgy naptári év egészére alkalmazandó forintösszeg megállapításához a tárgy naptári évet megelőző év október hónapjának első munkanapján érvényes MNB által közzétett hivatalos forint/euró devizaárfolyamot (átváltási árfolyamot) kell alkalmazni azzal, hogy az átváltás eredményeként kapott pénzösszeget - a matematikai kerekítési szabályok alkalmazásával - 100 000 forintra, illetőleg ha az átváltás eredményeként kapott összeg nem haladja meg a 100 000 forintot, 1000 forintra kell kerekíteni.

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK, AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

- 1.1 A Komplex Faktor Zrt. a Preambulumban feltüntettek szerint illetve a PSZÁF 2008. február hó 22. napján kelt, E-I-124/2008. sz. határozatában foglalt engedélye alapján jogosult a követelésvásárlási tevékenység végzésére.
- 1.2 A külföldi utas által aláírt Visszaigénylő lappal a külföldi utas és a Komplex Faktor Zrt. keletkező meghatalmazotti jogviszony és engedményezési megállapodás tartalmára a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező, illetve a mindenkor hatályos kondíciós lista, továbbá a vonatkozó jogszabályok (így különösen a Ptk., az ÁFA tv., a Hpt. és a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos más hatályos jogszabályok) az irányadók.
- 1.3 A jelen Üzletszabályzat a Komplex Faktor Zrt. és a külföldi utas között létrejött jogügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül, amelyet a Komplex Faktor Zrt. az értékesítő, továbbá saját, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, továbbá a www.komplexfaktor.hu/premiertaxfree címen hozzáférhetővé tesz, és melyet a külföldi utas a jelen üzletszabályzat mellékletét képező a Visszaigénylő lap aláírásával elfogad és tudomásul vesz.
- 1.4 Az Üzletszabályzat személyi hatálya: a jelen Üzletszabályzat kiterjed a Komplex Faktor Zrt. és valamennyi külföldi utas ügyfele kapcsolatára, amely során a Komplex Faktor Zrt. az ügyfél számára ÁFA-visszatérítési tevékenységet végez; kiterjed továbbá a Komplex Faktor Zrt. és az értékesítők közötti kapcsolatra, valamint a Komplex Faktor Zrt.-vel szerződött visszatérítési pontokra (kifizetőhelyekre)
- 1.5 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya: a jelen Üzletszabályzat a fedlapon megjelölt időpontban lép hatályba, és a törvényi, szerződéses előírásoknak megfelelő módosításáig, vagy visszavonásáig alkalmazandó. Bármelyik fél cselekménye esetén – törvény, vagy felek szerződéses rendelkezése alapján történő eltérés hiányában – az adott cselekmény megtételekor hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 1.6 Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya: a jelen Üzletszabályzat, valamint annak mellékletei szabályozzák a Komplex Faktor Zrt. és a külföldi utas ügyfelei közötti ÁFA-visszatérítési tevékenység során keletkező szerződéses jogviszonyt, valamint a Komplex Faktor Zrt. és az értékesítők között az ÁFA-visszatérítési tevékenység során keletkező szerződéses jogviszony tartalmát. Az Ügyféllel kötött egyedi szerződések a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak, azonban az egyedi szerződések kifejezett eltérő rendelkezései hiányában az Üzletszabályzat rendelkezéseit minden esetben alkalmazni kell.
- 1.7 Az Üzletszabályzat módosítása: a jelen Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek célja, hogy a Komplex Faktor Zrt. és a külföldi utas ügyfelei közötti, valamint a Komplex Faktor Zrt. és az értékesítők közötti jogviszony elemeit részletesen szabályozza annak érdekében, hogy az egyedi szerződésben alapvetően az egyedi feltételek kerüljenek rögzítésre. Az Üzletszabályzatban végrehajtott módosítások automatikusan az egyedi szerződések részévé válnak és a hatályba lépésük utáni időszakra vonatkoznak, és az egyedi szerződéseknek a módosítással ellentétes rendelkezései hatályukat veszítik.
- 1.8 A Komplex Faktor Zrt.-nek jogában áll jelen Üzletszabályzatot a jogszabályi előírások, a szabályozott tevékenységre vonatkozó előírások, szabályozások, követelmények, hatósági előírások, pénz-, és tőkepiaci körülmények megváltozása esetén egyoldalúan módosítani, illetve kiegészíteni. A módosított, egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot, illetve a módosításról szóló Hirdetményt a Komplex Faktor Zrt. az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében jól látható helyen hozzáférhetővé teszi, illetve postai úton megküldi az értékesítők részére, vagy részükre személyes átadással rendelkezésre bocsátja, továbbá internetes honlapján közzéteszi.
- 1.9 Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Komplex Faktor Zrt. a mindenkor hatályos Üzletszabályzatát az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és internetes

honlapján kifüggeszti, illetve a szerződéskötéskor, valamint a külföldi utas ügyfelei kérésére bármikor díjmentesen rendelkezésére bocsátja, szükség szerint az értékesítők közreműködésével.

- 1.10 A Komplex Faktor Zrt. által a külföldi utas részére fizetett ellenértéket, és az esetleges egyéb költséget, specifikus feltételeket a mindenkor **kondíciós lista** tartalmazza. **A külföldi utast az ÁFA-visszatérítés során megillető ellenérték összege kapcsán a mindenkor hatályos kondíciós listában szereplő összegek irányadók, abban az esetben is, amennyiben a Visszaigénylési lapon a külföldi utast illető visszatérítési összeg a kondíciós listától eltérő összeggel került kitöltésre az értékesítő által.** A jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétett kondíciós lista az átutalással történő visszatérítés általános feltételeit tartalmazza, azzal, hogy a külföldi utast illető, készpénzben teljesítendő visszatérítés mértéke visszatérítési pontonként változó, és a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétett kondíciós listától eltérő lehet, ezért a konkrét visszatérítési pontokra vonatkozó, hatályos kondíciós listát a külföldi utas az adott értékesítőnél vagy visszatérítési ponton tudja megismerni. A külföldi utas az egyes kifizető helyek konkrét díjazásairól a kifizetés helyén tud tájékozódni.
- 1.11 A Komplex Faktor Zrt. a kondíciós listát – amely nyilvános és bárki számára megismerhető – az értékesítői és saját, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve kérésre a külföldi utas rendelkezésére bocsátja, és internetes honlapján közzéteszi.
- 1.12 A Komplex Faktor Zrt. a kondíciós listát jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A módosításokat az értékesítői és saját, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben hozzáférhetővé teszi, illetve megfelelő példányszámban megküldi az értékesítőnek, vagy részükre személyes átadással rendelkezésre bocsátja, továbbá internetes honlapján közzéteszi.
- 1.13 Az értékesítő ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a külföldi utas megismerheti a Komplex Faktor Zrt. által biztosított ÁFA-visszatérítési tevékenység feltételeit.
- 1.14 A Komplex Faktor Zrt., az értékesítő, valamint a külföldi utas a polgári jogi alelveknek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik a közöttük lévő kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az egymáshoz intézett kérdésekre, ha az ügy jellegéből vagy a rendelkezésre álló iratokból más nem következik – haladéktalanul válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják a figyelmet az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A külföldi utas köteles megadni minden, a termékkel és személyével összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Komplex Faktor Zrt., illetve a képviselőjében eljáró értékesítő a döntéséhez, az ügylet megítéléséhez szükségesnek tartja. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.
- 1.15 Amennyiben a külföldi utas az ÁFA- visszatérítéshez kapcsolódó bármely tényt vagy adatot nem a valóságnak megfelelően ad elő vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel, a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felelősséggel tartozik. A Komplex Faktor Zrt. ezúton mindennemű felelősségét kizárja azon hátrányos következményekért, melyek abból fakadnak, hogy a külföldi utas nem a valóságnak megfelelő adatot szolgáltatott, hamis vagy hamisított okiratot használt fel.

II. A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS

1. A pénzügyi szolgáltatás meghatározása:

- 1.1 A Komplex Faktor Zrt. a vele jogviszonyban álló értékesítőtől vásárolt termék ellenértékének ÁFA tartalma tekintetében vállalja, hogy a jelen Üzletszabályzat II.2. pontjában meghatározott feltételek együttes teljesülése esetén a külföldi utas által a Visszaigénylő lap aláírásával adott meghatalmazást elfogadja, továbbá engedményesként a külföldi utassal, mint engedményezővel engedményezési jogviszonyba lép. A Komplex Faktor Zrt. a külföldi utassal létesített engedményezési jogviszony alapján a külföldi utas által az értékesítőnél vásárolt termékkel kapcsolatban a külföldi utasnak az értékesítővel szembeni ÁFA-visszatérítésből eredő követelését engedményezés útján megszerzi, melynek fejében a mindenkor hatályos kondíciós lista szerinti ellenértéket fizeti meg a külföldi utasnak – figyelemmel a I. 1. 10. pontban foglaltakra is. Az engedményezési jogviszony létrejöttének feltételeit és annak tartalmát, valamint az ellenérték kifizetésének módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

2. Engedményezés és meghatalmazás:

Az engedményezés és a meghatalmazás létrejöttének feltételei:

2.1A Komplex Faktor Zrt. az alábbi feltételek **együttes** teljesülése esetén lép a külföldi utassal engedményezési jogviszonyba, és fogadja el az ÁFA-visszatérítésre szóló, a Visszaigénylési lapon kapott meghatalmazást:

- a) a külföldi utas az értékesítőtől terméket vásárol, és
- b) a külföldi utas, a termék, valamint annak ellenértéke megfelel az ÁFA tv.-ben előírt feltételeknek (és az alábbiak szerint):
külföldi utas az a természetes személy, aki
 - a Közösség egyetlen tagállamának sem állampolgára, és nem jogosult a Közösség egyetlen tagállamában sem állandó tartózkodásra, továbbá az, aki
 - a Közösség valamely tagállamának állampolgára ugyan, de lakóhelye a Közösség területén kívül van;
 - a külföldi utas érvényes úti okmányával vagy személye azonosítására szolgáló egyéb, Magyarország által elismert érvényes közokirattal (a továbbiakban együtt: úti okmány) igazolja jogállását.
- c) a termék megfelel az ÁFA tv.-ben előírt együttes feltételeknek, azaz
 - i. a vásárlás végleges rendeltetéssel a Közösség vámterületén kívülre történő kivitel szándékával történik,
 - ii. a külföldi utas személyi vagy útipoggyásának részét képezi,
 - iii. a termék nem minősül a kiránduló hajó, turista repülőgép vagy magánhasználatra szolgáló közlekedési eszköz felszerelésének (tartozékának), valamint az üzemeltetéshez, ellátáshoz szükséges terméknek,
- d) a termék rendeltetésszerű használatára, egyéb módon történő hasznosítására a kivitel megelőzően nem kerül sor, ide nem értve a kipróbálást és a próbagyártást,
- e) a termék Közösség területéről történő kivitele az értékesítés teljesítését követő 90 napon belül megtörténjen,
- f) a termékértékesítés – adóval számított – összellenértéke meghaladja a mindkori ÁFA tv. által előírt minimum értékhatárt (2016. évben: 175,- Eurónak megfelelő pénzüsszeget, 55.000.- Ft).

2.2 Az engedményezési jogviszony létesítésének és a meghatalmazás elfogadásának további feltétele, hogy a külföldi utas a Komplex Faktor Zrt. felé igazolja a termék Közösség területéről való elhagyásának tényét, amelynek az értékesítés teljesítésekor, de legfeljebb a teljesítés napját követő 90 napon belül kell megtörténnie, és melyet a terméket a Közösség területéről kiléptető hatóság a Visszaigénylési lap lepecsételéssel és aláírásával igazol (záradékol). A kiléptető hatóság záradéka abban az esetben elfogadható, amennyiben a Visszaigénylési lap a kiléptető hatóságra vonatkozó valamennyi rész kitöltését (így a dátum, a hely kitöltését), az aláírást és a pecsét elhelyezését, valamint a visszaigénylésre feljogosító rovat jelölését egyértelműen beazonosítható módon tartalmazza.

2.3A fenti feltételek teljesülésén felül az engedményezési jogviszony akkor tekinthető létrejöttnek és a meghatalmazás elfogadottnak a Komplex Faktor Zrt. részéről, amikor a Komplex Faktor Zrt. a külföldi utas és az értékesítő által aláírt, a kiléptető hatóság által záradékoltt Visszaigénylő lap első eredeti példányát igazoltan átvette, mely Visszaigénylő lapon a termék értékesítésének ideje és a kiléptető hatóság záradéka között 90 napnál hosszabb idő nem telt el. A Visszaigénylő lap átvételét a Komplex Faktor Zrt. ennek aláírásával igazolja. A Komplex Faktor Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a fentiek szerint átvett Visszaigénylési lap alapján az valószínűsíthető, illetve az állapítható meg, hogy a Visszaigénylési lap, vagy az abban szereplő körülmények alapján az ÁFA-visszatérítésnek nincs helye, úgy a meghatalmazást és az engedményezési jogviszony elfogadását visszautasítsa, melyről a külföldi utast a Visszaigénylő lapon megadott elérhetőségeken értesíti.

2.4Az Üzletszabályzat 2.1. pont a) b) és f) pontjaiban foglalt feltételek meglétének a vizsgálatára az értékesítő köteles. A külföldi utas a státuszát útlevele, vagy más személyi azonosító okmánya eredeti példányának a bemutatásával köteles igazolni az értékesítő felé. Amennyiben az értékesítő a fenti feltételek meglétééről vagy valódiságáról nem tud megbizonyosodni, köteles a Visszaigénylő lap

kiállítását **megtagadni**. A külföldi utas státuszának és a jelen pont szerinti okiratainak vizsgálatával összefüggő mindennemű felelősség az értékesítőt terheli. Az értékesítő köteles a külföldi utas okmányairól egy másolati példányt az értékesítőtől a Visszaigénylési lap mellé tűzni, illetve egyéb módon gondoskodni arról, hogy a külföldi utas okmányait szükség szerint fel tudja mutatni.

2.5 A termék értékesítésekor az értékesítő a külföldi utast tájékoztatja az ÁFA-visszatérítés engedélyezésének és a Komplex Faktor Zrt. ÁFA tv. 99. § (5) bekezdése szerinti meghatalmazásának a lehetőségéről. A vásárláskor az értékesítő hozzáférhetővé teszi a külföldi utas számára a kondíciós lista és az Üzletszabályzat egy példányát és részletes tájékoztatást ad az engedélyezés és a meghatalmazás feltételeiről és a kondíciós lista szerint a külföldi utast az engedélyezés létrejötte esetén megillető ellenérték összegéről, azzal hogy tájékoztatja a külföldi utast arról, hogy az egyes kifizető helyek díjazásairól a külföldi utas a kifizetés helyén tud tájékozódni.

Az engedélyezési és meghatalmazotti jogviszony létrejöttének folyamata:

2.6 Amennyiben az értékesítő megállapítja, hogy az engedélyezés II.2.1. pontban meghatározott feltételei fennállnak, és a fentiek szerint nem köteles a visszaigénylő lap kiállítását megtagadni, úgy

- a) az értékesítő a termék megvásárolásáról a külföldi utas nevére számlát állít ki, és
- b) az értékesítő az alábbi ÁFA-visszatérítésre alkalmas okmányt kiállítja:
 - a jelen Üzletszabályzat 1. sz. melléklete szerinti Visszaigénylő lapot kiállított számlánként 3 (három) példányban, amelyeket az értékesítő és a külföldi utas aláír.

2.7 A Visszaigénylő lap 3 (három) példányból 2 (kettő) eredeti példányt a külföldi utas számára a vásárlást bizonyító eredeti számlával együtt az értékesítő átadja.

2.8 Az értékesítő az ÁFA-visszatérítéssel kapcsolatos iratokat (így különösen a Visszaigénylő lapot) annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 (öt) évig köteles megőrizni a jogszabályban foglalt módon és helyen, amelyben az ÁFA-visszaigényléshez való jog megnyílt.

2.9 A külföldi utas a **Visszaigénylő lap aláírásával elismeri**, hogy a jelen Üzletszabályzatot megismerte és elfogadta, és az ÁFA-visszatérítés lefolytatására az ÁFA tv. 99. § (5) bekezdése szerint a Komplex Faktor Zrt.-t **meghatalmazza**, továbbá, hogy a Komplex Faktor Zrt.-vel a jelen Üzletszabályzat feltételei szerint **engedélyezési jogviszonyt létesít**. A Visszaigénylő lap aláírásával a külföldi utas tudomásul veszi, hogy az ÁFA-visszatérítés átruházásáért ellenértékre jogosult, a mindenkor hatályos kondíciós lista szerint. A Visszaigénylő lap aláírásával a külföldi utas tudomásul veszi, hogy a meghatalmazás és az engedélyezés a jelen Üzletszabályzat II.2.1.-2.5. pontjában, illetve egyéb releváns részében foglalt feltételek teljesülése esetén és a II.2.3. pontban meghatározott időpontban jön létre a Komplex Faktor Zrt. és a külföldi utas között. A külföldi utas a Visszaigénylő lap aláírásával elismeri és hozzájárul ahhoz, hogy az engedélyezés létrejöttéről a Komplex Faktor Zrt. a Ptk. 6:197. § (3) bekezdése szerint **értesítse** az értékesítőt, egyidejűleg a Komplex Faktor Zrt. a Ptk. 6:198. § szerinti **teljesítési utasítást adjon** az értékesítőnek, mint kötelezettnek, melyben a teljesítés helyeként a Komplex Faktor Zrt. a saját bankszámláját jogosult feltüntetni. Az értesítés és a teljesítési utasítás megadására egybeknek a jelen Üzletszabályzat I.10. pontjában foglaltak irányadók.

2.10 A Visszaigénylő lap kitöltése és aláírása az értékesítő feladata, amely tevékenység ellátásáért az értékesítő – a külföldi utassal szemben – díjazásra vagy más ellenértékre nem jogosult. A Visszaigénylő lap aláírásával az értékesítő tudomásul veszi, hogy a Komplex Faktor Zrt. jogosult az engedélyezés létrejöttéről akként értesíteni az értékesítőt, hogy részére a 2.3. pont szerinti feltételekkel elkészült és a külföldi utas, az értékesítő által aláírt és a kiléptető hatóság által záradékolt Visszaigénylő lap első, a Komplex Faktor Zrt. által is aláírt példányát, mint **engedélyezési okiratot** átadja. A Visszaigénylő lap jelen pont szerinti átadása egyben a Ptk. 6:197. § (3) bekezdése szerinti **értesítésnek** minősül, mellyel a Komplex Faktor Zrt., mint engedményes hitelt érdemlő módon igazolja az engedélyezés megtörténtét az értékesítő, mint kötelezett felé.

2.11 A Komplex Faktor Zrt. tájékoztatja a külföldi utast arról, hogy a kiléptető hatóság a Visszaigénylő lap záradékolásáért ellenértéket nem számíthat fel.

2.12 A külföldi utas ÁFA-visszatérítési igényének érvényesítése érdekében köteles a Komplex Faktor Zrt. képviselőjének átadni:

- a) az értékesítő által a számára átadott, a külföldi utas és az értékesítő által aláírt és a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lapo(k) első eredeti példányát, és
- b) a külföldi utas nevére kiállított, az adó összegét vagy/és mértékét elkülönítetten tartalmazó eredeti számlá(ka)t.

2.13 A külföldi utas jogosult a kondíciós lista mellékletében megjelölt kifizetőhelyeken, illetve közvetlenül a Komplex Faktor Zrt.-nél kezdeményezni az ellenérték megfizetését, a jelen Üzletszabályzat III. pontjában írtak szerint. A Komplex Faktor Zrt. a külföldi utas igényének bejelentésekor megvizsgálja, hogy az engedélyezés jelen üzletszabályzat II.2.1. pontjában meghatározott feltételei, és az ÁFA-visszatérítés jogszabályi feltételei fennállnak-e.

2.14 A **Komplex Faktor Zrt. kizárólag akkor köteles az ellenérték megfizetésére, ha**

- a) a termék a külföldi utas személyi vagy útipoggyászának részét képezi,
- b) a termék nem minősül a kiránduló hajó, turista repülőgép vagy magánhasználatra szolgáló közlekedési eszköz felszerelésének (tartozékának), valamint az üzemeltetéshez, ellátáshoz szükséges terméknek,
- c) a külföldi utas a terméket külföldre kiszállítja az értékesítés teljesítésének napját követő 90 napon belül, és
- d) a termék kivitele és az ellenérték megfizetésének kezdeményezése közötti időtartam nem haladja meg a 90 napot, (ha a kivitel és az ellenérték megfizetésének kezdeményezése között több mint 90, de kevesebb, mint 180 nap telt el, a visszatérítés a Komplex Faktor Zrt. írásos engedélye alapján fizethető csak ki) és
- e) a külföldi utas az értékesítő által a számára átadott Visszaigénylő lapo(ka)t a kiléptető hatósággal a termék Közösség területének elhagyásakor záradékoltatja és lebélyegezteti, és
- f) a külföldi utas a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lap első eredeti példányát, a külföldi utas nevére kiállított, az adó összegét vagy/és mértékét elkülönítetten tartalmazó, a külföldi utast illető eredeti számlapéldányt átadja a Komplex Faktor Zrt. részére; és
- g) ha a Komplex Faktor Zrt. és a külföldi utas között az ÁFA törvény szerinti meghatalmazotti jogviszony és az engedélyezési jogviszony a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint létrejön és az ellenérték kifizetését a Komplex Faktor Zrt. és a jelen Üzletszabályzat egyéb rendelkezései alapján teljesítheti; és
- h) a külföldi utas az átadott Visszaigénylő lap alapján az ÁFA tv. egyéb rendelkezései szerint is jogosult az ÁFA-visszatérítés igénybevételére; és
- i) az értékesítő a Komplex Faktor Zrt. részére a külföldi utas által reá engedélyezett ÁFA-visszatérítés iránti követelést az értékesítővel szemben ténylegesen érvényesíteni tudja.

III. Ellenérték megfizetése:

3.1. A külföldi utas számára az ellenérték megfizetése az ÁFA tv.-ben foglalt feltételek együttes fennállása esetén, a kitöltött, az értékesítő és a külföldi utas által aláírt és a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lap első példányát alapján teljesíthető a Komplex Faktor Zrt. által, amennyiben a jelen Üzletszabályzat szerint a meghatalmazotti és az engedélyezési jogviszony létrejön a Komplex Faktor Zrt. és a külföldi utas között, és az ellenérték kifizetésének minden, az Üzletszabályzatban meghatározott feltétele is teljesült. A Komplex Faktor Zrt. saját döntése alapján jogosult arra, hogy az értékesítőtől a külföldi utas okmányainak másolati példányát bemutatásra elkérje.

3.2. Az értékesítő a vásárláskor tájékoztatja a külföldi utast, hogy a jelen Üzletszabályzat alapján az ellenérték kézhezvételére akként jogosult, hogy a jelen III. pontban foglalt módok valamelyike szerint kifizetést kezdeményez. Az ÁFA-visszatérítés engedélyezéséért járó ellenérték a külföldi utas választása szerint és ezirányú nyilatkozata alapján készpénzben vagy banki átutalás útján kerül megfizetésre. Az értékesítő a vásárláskor továbbá tájékoztatja a külföldi utast, hogy az ellenérték és az ÁFA-visszatérítés konkrét összege közötti különbözetére nem tarthat igényt.

3.2.1. Az ellenérték készpénzben történő kifizetése

A külföldi utas részére az ellenérték készpénzben történő kifizetését a Komplex Faktor Zrt. nevében a Komplex Faktor Zrt.-vel szerződéses jogviszonyban álló **kifizetőhelyek** biztosítják, melyek a kondíciós lista mellékletében kerülnek megjelölésre (a továbbiakban: kifizetőhely/kifizetőhelyek).

I. Ellenérték készpénzben történő kifizetése a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lap alapján:

Amennyiben a külföldi utas a kifizetőhelyen a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lapot bemutatja, úgy a kifizetőhelytől az őt illető ellenérték készpénzben való kifizetését kezdeményezheti.

A kifizetőhely az ellenérték kifizetését megelőzően köteles az alábbiakról megbizonyosodni, mely feltételek együttes teljesülése esetén kerülhet sor az ellenérték külföldi utas részére való kifizetésre:

- a külföldi utas által bemutatott Visszaigénylő lap eredeti, és azon a „**Premier Tax Free**” logo, vagy elnevezés szerepel; és
- a fentiek szerinti Visszaigénylő laphoz csatolásra került a külföldi utas vásárlását igazoló eredeti számla;
- a Visszaigénylő lapon szerepel a visszaigénylő lap sorszáma és a Visszaigénylő lapot valamint az értékesítőt azonosító vonalkód („shop code number”); és
- a külföldi utas fel tudja mutatni a Visszaigénylő lapon feltüntetett számú útiokmányt; és
- a Visszaigénylő lap a magyar kiléptető hatóság pecsétjével ellátott, azzal, hogy a termék megvásárlásának az időpontja és a kiléptető hatóság pecsétje között nem telhet el hosszabb idő, mint 90 nap;
- a termék Visszaigénylő lapon feltüntetett vásárlási dátuma és a kilépés időpontja megfelelnek a visszatérítésre alkalmazott eljárásrendnek; és
- a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lap érvényességi ideje megfelel a visszatérítésre alkalmazott eljárásrendnek; és
- ha külföldi utas visszatérítésre jogosult, e körben ha Magyarországról származó Visszaigénylő lapot mutat be, akkor nem lehet Közösségi állampolgár; és
- a Visszaigénylő lap alapján még nem került sor visszatérítésre; és
- a külföldi utas által vásárolt termék meghaladja a minimum értékhatárt; és
- amennyiben a kifizetőhelyre ilyen elő van írva, úgy a visszatérítés összege nem haladja meg az előírt legmagasabb visszatérítési összeget.

Amennyiben a kifizetés feltételei teljesülnek, úgy a kifizetőhely készpénzben kifizeti a külföldi utas részére az ellenértéket.

A kifizetőhely a külföldi utast a kifizetés kezdeményezésekor köteles tájékoztatni a kifizetőhelyen érvényes és hatályos kondíciós listáról, és arról, hogy az alapján a külföldi utast pontosan milyen összegű ellenértékre jogosult, és a kifizetést esetlegesen terhelő egyéb plusz költségekről, melyeknek közvetlenül a kifizetőhely felé való megfizetésére a külföldi utas köteles.

A kifizetőhely által felszámítandó esetleges plusz költségek meghatározása és ezek érvényesítése a kifizetőhely és a külföldi utas közötti jogviszony elemei, ezzel kapcsolatban érvényesített igényekkel összefüggésben a Komplex Faktor Zrt. a felelősségét kizárja.

A kifizetőhely az általa teljesített kifizetésekről szükség szerinti gyakorisággal fizetési értesítőt küld meg a Komplex Faktor Zrt.-nek, melyhez köteles csatolni a külföldi utastól átvett eredeti Visszaigénylő lapot annak minden mellékével együtt.

A Komplex Faktor Zrt. és a kifizetőhelyek közötti együttműködés további szabályait a Komplex Faktor Zrt. és a kifizetőhelyek kötött létrejött együttműködési megállapodás tartalmazza, melyre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései egyaránt irányadóak.

II. Ellenérték készpénzben történő kifizetése a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lap hiányában:

Amennyiben a külföldi utas a kifizetőhelyen az őt illető ellenérték készpénzben való kifizetését kezdeményezi, és a Visszaigénylő lap annak valamennyi kellékével együtt rendelkezésre áll, azonban az a kiléptető hatóság által még nem került záradékolásra és lebélyegzésre, úgy a kifizetőhely a következők szerint jár el:

A kifizetőhely az ellenérték kifizetését megelőzően köteles a fenti I. pont második bekezdésében foglaltakról megbizonyosodni – ide nem értve értelemszerűen a kiléptető hatóság záradékával kapcsolatban írtakat.

A kifizetőhely a következőképpen jár el:

- a külföldi utast felhívja a visszatérítésre alkalmazott eljárásrend szerint elfogadható bankkártya átadására;
- ellenőrzi, hogy a bemutatott és megfelelő kártya minimum még további 3 hónapig érvényes legyen;
- a voucher és a kártya adatait rögzíti;
- amennyiben a kártya megfelel úgy azt a külföldi utast illető, a teljes ÁFA összegének megfelelő összeggel megterheli, ezt az összeget a kártyán zárolja, melyről igazolást állít ki 2 eredeti példányban;
- az igazolásokat a külföldi utas aláírja, és annak egy példánya a külföldi utast illeti, míg a másik példánya a Komplex Faktor Zrt.-t illeti.

Amennyiben a fenti feltételek teljesülnek, úgy a kifizetőhely készpénzben kifizeti a külföldi utas részére az ellenértéket.

A külföldi utas a kifizetés jelen II. pontban foglalt kezdeményezésével visszavonhatatlanul hozzájárul a bankkártyájának a fenti zárolásához, megterheléséhez.

A kifizetőhely köteles tájékoztatni a külföldi utast arról, hogy a bankkártya zárolás feloldásának a feltétele, hogy a kiléptető hatóság által záradékolt, és egyebekben a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint visszatérítésre alkalmas Visszaigénylő lapot 21 napon belül a Komplex Faktor Zrt.-hez visszajuttassa postai úton, és hogy a Komplex Faktor Zrt. az ÁFA összegét az engedményezési értesítő alapján az értékesítőtől megkapja.

Egyebekben a kifizetőhely jelen pont szerinti eljárására a 3.2.1. I. pontban írtak irányadók.

3.2.2. Az ellenérték banki átutalás útján történő kifizetése

A külföldi utas saját választása szerint jogosult az őt illető visszatérítés ellenértékét banki átutalás útján is igényelni. Ez esetben a kiléptető hatóság által záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lapot eredetiben közvetlenül a Komplex Faktor Zrt.-nek kell megküldenie, melynek módja lehet postai úton való megküldés és a kondíciós lista mellékletében szereplő kifizetőhelyeken üzemeltetett drop-boxban való elhelyezés.

A külföldi utas tudomásul veszi, hogy a jelen pont szerint kezdeményezett banki átutalást a franchise szerződés alapján a Fintrax Group Holdings Limited teljesíti. A külföldi utas tudomásul veszi, hogy az esetleges átváltási költségeket viselni köteles.

A Komplex Faktor Zrt. és a Fintrax Group Holdings Limited közötti együttműködés további szabályait a franchise szerződés tartalmazza.

3.3. Az Áfa-visszatérítés engedményezéséért járó ellenértéket a Komplex Faktor Zrt. minden esetben kizárólag forintban teljesíti a külföldi utas részére, a jelen Üzletszabályzat az értékesítő és a külföldi utas ettől eltérő megállapodását kizárja. A forinttól eltérő pénznemben való megállapodással benyújtott Visszaigénylő lap alapján a Komplex Faktor Zrt. nem köteles meghatalmazotti és engedményezési jogviszonyba lépni a külföldi utassal.

IV. A külföldi utas jogai:

4.1. A Komplex Faktor Zrt. nem tartozik felelősséggel azért, hogy az értékesítő által az adó visszaigénylésre alkalmatlanná tett számlát a külföldi utas számára visszaszolgáltassa. Erre irányuló igény esetén az adó visszaigénylésre alkalmatlanná tett számla külföldi utas részére való visszaszolgáltatásáról a külföldi utas közvetlenül az értékesítővel köteles megállapodni, és az e megállapodásban foglaltak a Komplex Faktor Zrt.-re nézve kötelezettséget nem keletkeztethetnek.

V. AZ ÉRTÉKESÍTŐVEL TÖRTÉNŐ EGYÜTTMŰKÖDÉS SZABÁLYAI

5.1. A jelen Üzletszabályzattal is összhangban az értékesítő közvetítőként adja meg a Komplex Faktor Zrt. szolgáltatásáról a tájékoztatást a külföldi utas részére.

5.2. A Komplex Faktor Zrt. költségmentesen átad az értékesítő részére minden, a Komplex Faktor Zrt. jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatásainak igénybevételéhez szükséges anyaggal (kifizetési információk, matricák, ÁFA-visszaigénylő nyomtatványok, borítékok) kapcsolatos dokumentumot és információt.

5.3. Az értékesítők kizárólag a mindenkori legújabb változatú, a Komplex Faktor Zrt. által rendelkezésükre bocsátott nyomtatványokat jogosultak használni. Ennek be nem tartásából eredő mindennemű hátrányért az értékesítő tartozik teljeskörű helytállással, és a Komplex Faktor Zrt. felé ezzel összefüggésben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

5.4. A külföldi utas által engedményezett ÁFA-visszatérítési összegről a Komplex Faktor Zrt. pénzügyi osztálya a beérkezett Visszaigénylési lapok számától függően heti rendszerességgel elszámolást készít és küld meg az értékesítő részére, amelyet az értékesítő 8 (nyolc) napon belül az elszámolásban megjelölt bankszámlára banki átutalással köteles megfizetni. Amennyiben a Komplex Faktor Zrt. felé egy adott héten Visszaigénylési lap nem érkezik, úgy a Komplex Faktor Zrt. nullás elszámolás küldésére nem köteles.

5.5. A Komplex Faktor Zrt. az ellenérték megfizetését megelőzően a III.3.5. f) pont szerint záradékolt és lebélyegzett Visszaigénylő lap első eredeti példányát és az eredeti, a külföldi utast illető számlapéldányt késelem nélkül eljuttatja az értékesítő számára, az 5.4. pont szerinti elszámolással egyidejűleg. A Komplex Faktor Zrt. az értékesítő részére a fentiek szerint megküldött Visszaigénylési lapot aláírja, és így juttatja el az értékesítőnek, mely a jelen Üzletszabályzat értelmében a Ptk. 6:197. § (3) bekezdése szerinti engedményezési értesítésnek minősül. A Komplex Faktor Zrt. jogosult a jelen pont szerinti engedményezési értesítéssel egyidejűleg a Ptk. 6:198. § szerinti teljesítési utasítást közölni az értékesítővel, melyben a teljesítés helyeként a saját bankszámláját jogosult feltüntetni. A Komplex Faktor Zrt. jogosult az értékesítő részére visszajuttatott iratokról magának másolatot készíteni saját nyilvántartása számára.

5.6. A külföldi utas által a Komplex Faktor Zrt.-re engedményezett ÁFA-visszatérítés teljes összegét az értékesítő a Komplex Faktor Zrt. elszámolása alapján az adott elszámolással érintett időszakra vonatkozóan összevontan fizeti meg közvetlenül a Komplex Faktor Zrt. részére az elszámolásban feltüntetett fizetési határidőben. Az engedményezett összeg megfizetése ellen kifogásként nem hozható fel a Komplex Faktor Zrt.-vel szemben az, hogy az értékesítő adólevonási/adóvisszaigénylési jogának gyakorlását az adóhatóság megakadályozta, kivéve, ha az értékesítő és a Komplex Faktor Zrt. közötti megállapodás másként rendelkezik. A kifizetés elleni kifogásként továbbá az sem hozható fel és azzal szemben beszámítani azt sem lehet, hogy a külföldi utas az értékesítőnek korábban tartozott.

5.7. Értékesítő az V.5.4. pontban írt fizetési kötelezettségének biztosítékául – külön megállapodás szerint – a Komplex Faktor Zrt. javára szóló (i) bankgaranciát és/vagy (ii) felhatalmazó levéllel azonnali beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jogot köthet ki az értékesítő bankszámlájára.

5.8. A Komplex Faktor Zrt. és az értékesítő közötti a faktortevékenység közvetítésére vonatkozó együttműködés további szabályait a Komplex Faktor Zrt. és az értékesítő kötött létrejött együttműködési megállapodás tartalmazza, melyre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései egyaránt irányadók.

VI. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

- 6.1. A Komplex Faktor Zrt. üzleti tevékenysége során mindenkor a külföldi utas érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – legteljesebb figyelembevételével és az elvárható legnagyobb gondossággal jár el. A külföldi utas az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és a Komplex Faktor Zrt.-t értesíteni. A külföldi utasnak az esetlegesen bekövetkezett kárát igazolnia kell.
- 6.2. A Komplex Faktor Zrt. nem vállal felelősséget az olyan károkért, amelyek rajta kívülálló és el nem hárítható okból következtek be, különösen: a vis maior, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, új jogszabály rendelkezése, vagy jogszabály-módosítás, vagy szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 6.3. A Komplex Faktor Zrt. nem felel azokért a károkért sem, amelyek abból adódnak, hogy a Komplex Faktor Zrt., vagy valamely szerződéses partnere, lényeges ok miatt meghatározott ideig szünetelteti, vagy korlátozza működését, nem felel továbbá azokért a kisebb jelentőségű hibákért, mulasztásokért sem, amelyek a nagyszámú ügylet teljesítése során az általában elvárható gondosság mellett is előfordulhatnak.
- 6.4. A Komplex Faktor Zrt. az általa igénybe vett harmadik személy közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve, ha bizonyítja, hogy e személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Komplex Faktor Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.
- 6.5. Nem felel a Komplex Faktor Zrt. az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást a külföldi utas és vagy harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
- 6.6. A Komplex Faktor Zrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított számlákkal, illetve Visszaigénylési lapokkal kapcsolatos engedményezés teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

VII. VEGYES RENDELKEZÉSEK

1. Megváltozott körülmények

- 1.1 Jogellenesség esete áll fenn akkor, ha bármely időpontban akár a Komplex Faktor Zrt., akár a külföldi utas részéről jogszabályba ütközik vagy ütközne a meghatalmazotti/engedményezési jogviszony alapján bármely vagy összes kötelezettség vagy jogosultság fenntartása, teljesítése vagy végrehajtása, illetve akár a külföldi utas, akár a Komplex Faktor Zrt. bármely a meghatalmazotti/engedményezési jogviszonyból eredő kötelezettsége vagy jogosultsága érvénytelen, kikényszeríthetetlen lenne vagy azzá válna. Amennyiben az előzőekben körülírt bármilyen alapon jogellenesség esete következne be, a Komplex Faktor Zrt. szabadul az engedményezési megállapodásban vállalt fizetési kötelezettsége alól. Jogellenesség bekövetkezése esetén mind a Komplex Faktor Zrt., mind a külföldi utas egymással együttműködve köteles minden ésszerű lépést megtenni a bekövetkezett vagy bekövetkező hátrányos hatások csökkentése érdekében.

2. Adatkezelési szabályok

- 2.1 A külföldi utas a Visszaigénylési lap aláírásával, azaz a jelen Üzletszabályzat elfogadásával hozzájárul ahhoz, hogy a Komplex Faktor Zrt. adatfeldolgozásának keretében az adatai tárolásra és – a finanszírozások megszerzésével, valamint a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos törvényes kötelezettségek keretében – továbbadásra kerüljenek. A Komplex Faktor Zrt. a banki és üzleti titokként kezelendő adatokba csak jogszabályban meghatározott esetekben és a külföldi utas meghatalmazása alapján enged betekintést.

- 2.2 A Komplex Faktor Zrt. az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról* szóló a 2011. évi CXII. törvény és a Hpt. rendelkezései szerint a külföldi utasnak a Komplex Faktor Zrt.-hez benyújtott, vagy részére bemutatott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes adatait nyilvántartja, kezeli, feldolgozza kockázatelemzési és – mérséklési célokra, továbbá a felek részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.
- 2.3. A Hpt, valamint az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról* szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Adatvédelmi tv.) rendelkezéseinek megfelelően személyes adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető, az adatkezelésnek továbbá minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.
- 2.4. A Komplex Faktor Zrt. érvényre juttatja ezen alapelveket, és az adatkezelési műveleteket úgy tervezi meg és hajtja végre, hogy biztosítsa az érintettek magánszférájának védelmét. A Komplex Faktor Zrt. egyúttal gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az Adatvédelmi tv., valamint az egyéb adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.
- 2.5. A Komplex Faktor Zrt. csak olyan személyes adatot kezel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, és a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető. Az adatkezelés és adattovábbítás jogalapja az Adatvédelmi tv. 5.§ (1) a.) pontja alapján az érintett hozzájárulása.
- 2.6. A Komplex Faktor Zrt. az Ügyfelek személyes adatait legkésőbb a szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnését követő naptól számítva az Ügyféllel szembeni jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig, illetőleg ahol erre lehetőség van ott az adatkezelési hozzájárulás Ügyfél általi visszavonásig, vagy a jogszabályokban foglalt határidőig kezeli.
- 2.7. A Ügyfelet az adatkezelés során az alábbi jogorvoslati lehetőségek illetik meg:
Az érintett Ügyfél az Adatvédelmi tv.-ben részletezettek szerint jogosult tájékoztatást kérni személyes adatai kezeléséről, kérheti továbbá adatai helyesbítését, és azok törlését/zárolását, ide nem értve azon adatokét, amelyek kezelését jogszabály írja elő. Az érintett Ügyfélnek lehetősége van továbbá tiltakozni személyes adatai kezelése ellen, szintén az Adatvédelmi tv. rendelkezései alapján, ide nem értve a kötelező adatkezelés eseteit. Az érintett jogainak megsértése esetén továbbá bírósághoz fordulhat az adatkezelővel szemben, amely eljárás esetén a bíróság soron kívül jár el. Az eljárás részletes szabályait az Adatvédelmi tv. tartalmazza.

3. Egyéb rendelkezések

- 3.1. Külföldi utas a Visszaigénylő lap aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Komplex Faktor Zrt. a Visszaigénylő lap aláírásával létrejött engedményezési jogviszonyból származó követelését teljes egészében vagy részben a finanszírozó bankjára vagy valamely hitelintézetre vagy társaságára átruházza vagy azokra biztosítékot továbbá terheket alapítson, valamint, hogy a Komplex Faktor Zrt. ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltassa. Amennyiben az engedményezési jogviszonyból eredő valamely kötelezettségek nem szállnak át a törvény erejénél fogva a mindenkori jogutódra, mindegyik szerződő fél kötelezi magát, hogy ezeket a kötelezettségeket esetleges jogutódjára/jogutódjaira átruházza.
- 3.2. A felek szóbeli fenntartásokat nem tehetnek, ha ilyet tesznek, az érvénytelen.
- 3.3. A jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén az új, valamint a módosult jogszabályi rendelkezés az Üzletszabályzat részévé válik.

3.4. A Komplex Faktor Zrt. által, a jogérvényesítés terén elkövetett mulasztás vagy késedelem nem minősül jogról való lemondásnak, bármely jog egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását.

4. Záró rendelkezések

4.1. A Visszaigénylő lap aláírásával létrejövő meghatalmazotti, illetve engedményezési megállapodásból eredő jogviszonyra a magyar jog az alkalmazandó. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a hatályos Polgári Törvénykönyv és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

4.2. Az Üzletszabályzat a Visszaigénylő lap külföldi utas által történő aláírásával létrejövő engedményezési megállapodás elválaszthatatlan részét képezi.

4.3. Minden, az Üzletszabályzatból, vagy a meghatalmazotti, illetve engedményezési megállapodásból adódó vagy azzal összefüggésben álló, különösen az Üzletszabályzat vagy a meghatalmazotti, illetve engedményezési megállapodás megszegése, fennállása, érvényessége vagy értelmezése tekintetében keletkező vita esetén összeghatártól függően a peres vagy nemperes eljárás tekintetében a felek alávetik magukat a Székesfehérvári Járási Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék kizárólagos illetékességének.

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Visszaigénylő lap
2. sz. melléklet: Kondíciós lista
3. sz. melléklet: Teljesítési utasítás formanyomtatvány