

A faktoring tevékenység végzésére szóló engedély alapján végezhető-e a forfetírozás is?

A kérelemben annak megerősítését kérték a Felügyeletről, hogy a faktoring tevékenység végzésére feljogosított pénzügyi vállalkozás egyúttal forfetírozási tevékenységet is végezhet, ahhoz külön engedélyre nincs szüksége.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 2. számú melléklete I/10.2. pontja értelmében pénzkölcsönnyújtásnak minősül:

„követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.”

A Hpt. tehát a követélemegvásárlás körén belül külön nevesíti a faktoringot, a rövid lejáratú követelések megvásárlását és a forfetírozást, a hosszú lejáratú követelések megvásárlását.

A Hpt. 140. §-a értelmében: „A Felügyelet a 3. §-ban és a 14-16. §-ban meghatározott engedélyt határozott időre, feltételhez kötötten, valamint korlátozott tevékenységi körrel, területi korlátozással, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységen belül pedig üzletági vagy termékkorlátozással is megadhatja.”

Minderre tekintettel annak megítélésakor, hogy az adott pénzügyi vállalkozás forfetírozási vagy faktoring tevékenység ill. e kettő együttes folytatására jogosult-e, a Felügyelet által adott engedély rendelkezése az irányadó. Tehát amennyiben az engedély kifejezetten faktoring tevékenység végzésére szól, akkor annak alapján forfetírozás nem folytatható.