



A CIB BANK ZRT.

**OKMÁNYOS BESZEDÉS, BANKGARANCIA, KEZESSÉG, FEDEZETIGAZOLÁS,
EGYES CSEKK ÜGYLETEKRE ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA
VONATKOZÓ KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA**

FOGYASZTÓK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE

Hatályos: 2014. március 15. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

1. Okmányos Beszedés (inkasszó).....	3
2. Bankgarancia és kezesség, ígérvény	3
3. Fedezetigazolás	4
4. Díjak, jutalékok, költségek az okmányos ügyletekkel kapcsolatban	5
5. Csekk	5
6. SAJÁT SZÁMLÁRA VAGY BIZOMÁNYOSKÉNT TÖRTÉNŐ KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG MEGHATÁROZOTT KÖRBE N	6
LESZÁMÍTOLÁSI ÜGYLET	6



A jelen Különös Üzletszabályzat a CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4–14.; nyilvántartó cégbíróság: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44; CSASZ: 17781028-5-44; Közösségi adószám: HU17781028; tőzsdei kereskedési jog: Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság kereskedője; tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41.044-10/2002) által a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozások részére az okmányos beszedéssel, bankgaranciával, kezességgel, fedezetigazolással, egyes csekk ügyletekkel és egyéb, a jelen Különös Üzletszabályzatban meghatározott egyéb pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatban nyújtott Szolgáltatások általános szerződési feltételeit szabályozza.

A jelen Különös Üzletszabályzat a Bank Fogyasztók és Egyéni Vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzatának, a LÜSZ-nek a mellékletét képezi. A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a LÜSZ-ben meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

1. OKMÁNYOS BESZEDÉS (INKASSZÓ)

- 1.1 A Bank a külkereskedelmi szerződés szerinti jogosult Üzletfél megbízása alapján - az Üzletfél által átadott - a fizetés alapjául szolgáló fizetési és/vagy kereskedelmi okmányokat fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén kiszolgáltatni az Üzletfél által megjelölt címzettnek.
- 1.2 A Bank az okmányos Beszedés lebonyolítása során a mindenkor hatályos Nemzetközi Szokványok szerint jár el, azaz azt a jelenleg érvényben lévő 522/1995 (URC No. 522) számú "Beszedésre vonatkozó egységes szabályok" című szabályzatának alkalmazásával végzi.

2. BANKGARANCIA ÉS KEZESSÉG, ÍGÉRVÉNY

2.1 Bankgarancia

- 2.1.1 A Bank által kiadott bankgarancia a Bank visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalása, amely feltétel nélküli, azaz kizárólag igénybejelentési nyilatkozathoz, vagy meghatározott feltételhez, így különösen meghatározott okmányok benyújtásához kötött. A bankgarancia valamennyi feltételét a kibocsátott garancia nyilatkozat tartalmazza.
- 2.1.2 A garancia ígérvény a Bank visszavonhatatlan ígérete arra, hogy meghatározott feltételek beállta esetén, meghatározott tartalommal bankgaranciát fog kibocsátani.
- 2.1.3 A Bank a bankgaranciát valamely létező alapügyletre tekintettel, az Üzletféllel kötött bankgarancia megbízási (keret)Szerződés (a továbbiakban: Megbízás) alapján a Megbízásban és a jelen Különös Üzletszabályzatban foglalt feltételek mellett bocsátja ki, azonban az alapügyletben résztvevő felek közötti szerződések feltételei nem képezik a banki kötelezettségvállalás részét. Az Üzletfél papír alapon vagy arra vonatkozó Szerződés megkötése esetén InBiz csatornán jogosult a bankgarancia kibocsátására vonatkozó megbízását a Bank részére benyújtani.



2.1.4 A Bank késelem nélkül értesíti az Üzletfelet a bankgarancia alapján, a kedvezményezettnek történt teljesítésről és az Üzletfelet és a kedvezményezettet a Bankgarancia alapján történő teljesítés megtagadásáról (a teljesítés megtagadásának indokait is megjelölve az értesítésben).

2.2 Kezesség

Kezességvállalás alapján a Bank készfizető kezességet vállal az Üzletfél meghatározott fizetési kötelezettségének teljesítéséért. A kezességvállalás feltételeit, módját a kezességvállalásra vonatkozó megbízási szerződés és az arra tekintettel a Bank által írásban kiadott készfizető kezességvállalási nyilatkozat tartalmazza.

2.3 Közös szabályok

2.3.1 A kezesség, bankgarancia nyújtására megbízást adó Üzletfél a mindenkori Kondíciós Listában vagy a Megbízásban meghatározott díjat köteles megfizetni. A Bank a bankgaranciát vagy a kezességvállalási nyilatkozatot a Megbízásban meghatározott biztosítékok nyújtását követően, a kezesség illetve a garancia díjának megfizetésével egyidejűleg bocsátja ki.

2.3.2 Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a bankgarancia vagy a kezesség alapján fizetést teljesít, a Banknak a kifizetett összeg erejéig megtérítési igénye keletkezik az Üzletféllel szemben. A megtérítési igény alapján fennálló Tartozás a Bank teljesítésével egyidejűleg esedékessé válik. A Bank a meg nem térített garancia illetve kezességvállalás összegét lejárt Kölcsönként tartja nyilván, amely után a Kondíciós Listában meghatározott mértékű Késedelmi Kamatot számítja fel.

2.3.3 Az Üzletfél a garancia és a kezesség időtartama alatt köteles a vonatkozó Különös Üzletszabályzatnak a hitelyújtás esetére előírt tájékoztatói, jelentési és biztosítéknyújtási kötelezettségének eleget tenni.

2.3.4 A bankgaranciára tett eredetben eljuttatott igénybejelentés, illetve a kezesség érvényesítésének határideje a garanciában, illetve a kezességben meghatározott érvényesség utolsó napján a Bank székhelyének (1027 Budapest, Medve u. 4-14) vagy a 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. telephelyének ügyfélforgalom számára rendszeresített nyitvatartási időszaka, de legkésőbb hétfőtől-csütörtökig 16.00 óra, míg pénteken 15.00 óra. Abban az esetben, ha a bankgarancia lejáratának napja nem Banki Nap, úgy a bankgarancia lejáratának napja az eredeti lejárat napját megelőző Banki Nap lesz.

2.3.5 A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a bankgarancia kibocsátására illetve a készfizető kezesség vállalásra kötött megbízási szerződést, ha az Üzletfél a megbízási szerződésben vagy a jelen Üzletszabályzatban foglalt bármely kötelezettségét megszegi.

3. FEDEZETIGAZOLÁS

A fedezetigazolás alapján lekötött összeg a megbízó szabad rendelkezése alól kikerül (zárolás alatt áll), és a lekötöttség időtartama alatt csak az abban meghatározott célra használható fel. Az Üzletfél fedezetigazolás kiállítása érdekében kérelemmel fordulhat a Bank felé a



megbízásban meghatározottak szerint, amely kérelemmel az Üzletfél rendelkezik arról, hogy a fedezetigazolással érintett összeg a Bankszámláján zárolásra kerüljön a fedezetigazolás tartalma szerint. Az Üzletfél megbízása alapján a Bank fedezetigazolást állít ki, amennyiben arra az Üzletfél rendelkezésének megfelelően lehetőség van. A fedezetigazolás alapján lekötött összeg az Üzletfél szabad rendelkezése alól kikerül (zárolás alatt áll), és a lekötöttség időtartama alatt csak az abban meghatározott célra használható fel. Az így kiállított fedezetigazolás tartalmazza különösen, de nem kizárólagosan, az Üzletfél azonosító adatait, a zárolással érintett összeget, annak felhasználási módját, a zárolás célját, a kedvezményezett megjelölését és a zárolás időtartamát. A fedezetigazolás kiállításának (és meghosszabbításának) díját a Bank Kondíciós Listája tartalmazza.

4. DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK AZ OKMÁNYOS ÜGYLETEKKEL KAPCSOLATBAN

- 4.1 A Bank az okmányos ügyletekért a Kondíciós Listában közzétett vagy az Üzletféllel kötött külön megállapodásban meghatározott jutalékot számítja fel az Üzletfélnek a Kondíciós Listában vagy a külön megállapodásban meghatározott feltételek szerint.
- 4.2 A kezesség, bankgarancia nyújtására megbízást adó Üzletfél a mindenkor Kondíciós Listában vagy a Megbízásban meghatározott díjat köteles megfizetni. A Bank a bankgaranciát vagy a kezességvállalási nyilatkozatot a Megbízásban meghatározott biztosítékok nyújtását követően, a kezesség illetve a garancia díjának megfizetésével egyidejűleg bocsátja ki.
- 4.3 A Bank a megbízási szerződést jogosult indoklás nélkül, 30 napos határidővel, rendes felmondással felmondani. A felmondási idő alatt a Bank jogosult újabb bankgaranciák kibocsátását megtagadni.

5. CSEKK

- 5.1 Kézpénzt helyettesítő fizetési eszközként a Banknál Bankszámlát vezető Üzletfél megbízása alapján a Bank esetenként Csekket bocsát ki, amennyiben az Üzletfél a fizetési kötelezettségét ilyen módon kívánja teljesíteni.
- 5.2 A Bank a Bankszámlával rendelkező Üzletfelek részére a Kondíciós Listában szereplő díjazásért vállalja konvertibilis devizában kiállított Csekk beszedését.
- 5.3 Az Üzletfél a Csekkbefizetés (Cheque Deposit) Nyomtatvány kitöltésével egyidejűleg a Banknak átadja beszedésre a Csekket. Egy „Csekkbefizetés” nyomtatvány kitöltésével legfeljebb három darab, azonos devizanemű Csekk nyújtható be. A Bank a kitöltött nyomtatvány egy példányát az átvétel napjának feltüntetésével átadja az Üzletfélnek. A Csekk beszedését a Bank a Nemzetközi Csekkjogi Egyezmény szabályainak megfelelően vállalja. A Beszedés alapján az Üzletfél, mint Kedvezményezett javára befolyó összegeket a Bank jóváírja az Üzletfél nála vezetett Bankszámláján. Amennyiben a jóváírással érintett számla Korlátozott rendeltetésű Bankszámla, úgy a beszedés díját az Üzletfél akként fizeti meg a Bank számára, hogy a Bank esedékességkor megterheli az Üzletfél nála vezetett bármely Bankszámláját, kivéve ezen Korlátozott rendeltetésű Bankszámlát.
- 5.4 Beszedésre átvett devizacsekk esetén a Bank fenntartja a jogot, hogy a Csekk specifikumának megfelelően, szakmai szempontok alapján döntse el, hogy azt Cash Letter, vagy Collection alapon továbbítja a fizető bankhoz. A Bank kizárja a felelősségét akár a Cash Letter, akár a Collection alapon továbbított Beszedés nem teljesüléséért.

- 5.5 A Cash Letter és Collection alapon továbbított Csekk esetében a Bank az Üzletfél részére történő jóváírást visszkereseti joggal teljesíti legkésőbb a Beszedéssel érintett összegnek a Bank saját számláján történő jóváírást követő 30 Banki Napon belül. Amennyiben visszkereseti jog kerül érvényesítésre a Beszedésre került összeg tekintetében, úgy a Bank jogosult a visszakereseti joggal érvényesített összeggel az Üzletfél bármely, Banknál vezetett Bankszámláját megterhelni vagy - amennyiben a Beszedett összeg még nem került az Üzletfél Bankszámláján jóváírásra – úgy a Bank saját számláját megterhelni és az Üzletfél javára jóváírandó összeget ezen összeggel csökkenteni. A Collection alapon Beszedésre továbbított Csekk esetében, amennyiben a beszedett összeg Üzletfél javára történő jóváírását követően nyer bizonyosságot, hogy hamis/hamisított vagy egyéb módon visszaélést követtek el a Beszedésre benyújtott Csekk tekintetében, a Bank visszkereseti jogát fenntartja az Üzletféllel szemben.
- 5.6 Bankra intézvényezett csekk, azaz olyan csekk esetében, melynek fedezetét a fizető fél a Banknál előzetesen elhelyezte, a Bank a csekk bemutatójának megfizeti a csekken szereplő összeget: számlavezetett Üzletfél esetében az Üzletfél által a csekk bankfiókban történő benyújtásakor megjelölt fizetési számla javára, míg nem számlavezetett kedvezményezett esetében a kedvezményezett személy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül, annak megkeresése alapján. Bankra intézvényezett csekk esetében, amennyiben a csekk nem kerül beváltásra a csekk fedezetének Bank részére történő megfizetését követően a Bank jogosult a csekk fedezetéül szolgáló összeget, a csekk fedezetéül szolgáló összeg Bank számláján történő jóváírást követő 6 hónap elteltével visszautalni az eredeti fizető fél részére. A csekk fedezetének Bank számláján történő jóváírása tekintetében a Bank nyilvántartása az irányadó. Amennyiben a Bank értesül arról, hogy a Bankra intézvényezett csekk letiltásra kerül, úgy a Bank a csekk fedezetéül szolgáló összeget a letiltásról szóló értesülést követően haladéktalanul visszautalja az eredeti fizető fél részére.

6. SAJÁT SZÁMLÁRA VAGY BIZOMÁNYOSKÉNT TÖRTÉNŐ KERESKEDELMI TEVÉKENYSÉG AZ ALÁBBI KÖRBE

LESZÁMÍTOLÁSI ÜGYLET

6.1 Az általános feltételek

- 6.1.1 A Bank hitelügylet eszközeként vagy biztosítékként csak olyan váltót fogad el, amely megfelel a következő feltételeknek:
- szabályosan kitöltött, sértetlen és jól olvasható;
 - meghatározott naptári napon jár le és az esedékességig hátralevő idő a kibocsátástól, illetve a kiállítástól számított egy évet nem haladja meg és a benyújtástól számítva a lejáratig nem kevesebb, mint 15 nap áll rendelkezésre;
 - fizetési helyként a Banknak vagy valamely más pénzügyintézetnek olyan számlavezető helye van megjelölve, ahol váltóbeszedésre alkalmas bankszámlát vezetnek az Üzletfél részére;
 - a váltó el van látva a számlavezető bank által igazoltan a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett módon aláírt átruházási nyilatkozattal, valamint idegen váltó esetében a címzett elfogadó nyilatkozatával.



6.2 Váltóleszámítolás

- 6.2.1 Váltóleszámítolás esetében a 6.1. pontban írt általános feltéteken felül további feltétel, hogy a váltón legalább két, a Bank által hitelképesnek tartott jogi vagy természetes személy váltójogi kötelezettséget jelentő aláírása szerepeljen, amelyek közül az egyik a leszámítolást kérő Üzletfél.
- 6.2.2 Váltók leszámítolása esetén a Bank jogosult a kifizetett összegeket, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelését bírósági út igénybevétele nélkül bankszámlaterheléssel érvényesíteni az Üzletféllel szemben, illetve váltókövetelését - soron kívül teljesítendő - váltóbeszedési megbízás fizetési mód alkalmazásával az Üzletfél bármely banknál vezetett, bármely bankszámlája terhére érvényesíteni.
- 6.2.3 A Bank az általa, visszkereset fenntartása mellett leszámított váltók alapján érvényesített megtérítési igénye keretében a váltó esedékességétől kezdődően a váltóleszámítolást kezdeményező Üzletféllel szemben a Kamattájékoztatóban meghatározott mértékű késedelmi kamatra jogosult.
- 6.2.4 A Bank jogosult az általa leszámított váltókat már azok esedékessége előtt visszaterhelni az Üzletfélre, ha a váltó alapján fizetésre kötelezett személy váltóit megóvatolják, vagy ha a Bank tudomása szerint annak üzleti helyzete oly mértékben megromlik, amely a kötelezettség megfizetését súlyosan veszélyezteti.
- 6.2.5 A Bank a váltót akkor köteles - nyugtázva - az Üzletfélnek, illetve a váltóra fizetést teljesítő személynek kiadni, ha a váltóval kapcsolatos követelését teljes egészében megkapta.
- 6.2.6 A váltóleszámítolás szabályai megfelelően irányadóak más forgatható okmány (csekk, akkreditív) leszámítolása esetére is.

6.3 Váltókezesség

- 6.3.1 A Bank által - az Üzletfél megbízásából - elfogadói vagy kezességi nyilatkozattal ellátott, illetve más módon megerősített váltó esetén a díjazásra, valamint a Bank által teljesített fizetés esetén az Üzletfél megtérítési kötelezettségére, a garanciaügyletre vonatkozó szabályok megfelelően érvényesek.

6.4 Határidős opciós pénzügyi ügylet, kamatkockázati csereügylet

- 6.4.1 A Bank az Üzletfél megbízása alapján és devizaszámlája terhére az Üzletfél által elfogadott árfolyamon más devizát vásárol vagy ad el és az ellenértéket az Üzletfél más devizanemben vezetett Bankszámláján jóváírja, illetve az Üzletfél rendelkezése szerinti kedvezményezett javára átutalja vagy készpénzben kifizeti az Üzletfél által meghatározott időpontban (deviza- és valutaügylet). Az azonnali (spot) ügyletet a Bank a megbízástól számított második Banki Napon teljesíti. Az Üzletfélnek a megbízást a teljesítés napja előtti második Banki Nap reggel 1/2 10 óráig kell a Bankhoz eljuttatnia.
- 6.4.2 Az Üzletfél devizaszámlája terhére előre meghatározott árfolyam mellett határidős megbízást (vétel-eladás) adhat a Banknak. A teljesítés napja a határidős ügylet lejártá. Lejáratkor a feleket ügyletkötési kötelezettség terheli.



- 6.4.3 Az Üzletfél devizaszámlája terhére jogot vásárolhat (opció) a Banktól deviza meghatározott árfolyamon történő eladására vagy vételére.
- 6.4.4 Az Üzletfél a Bankkal kamat-, illetve árfolyam kockázatfedezésére fedezeti csereügyletet (swap) köthet.
- 6.4.5 A Bank az Üzletfél megbízása alapján meghatározott időszakra fix és változó kamatlábakat cserél az Üzletféllel. Lejáratkor a Bank a két kamatláb közötti különbséget az Üzletféllel elszámolja (kamatkockázati csereügylet). A csereügylet a tőkeösszeget nem érinti.
