

**HITEL ÉS KOCKÁZATVÁLLALÁSI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
GAZDÁLKODÓ ÉS EGYÉB SZERVEZETEK RÉSZÉRE**

HATÁLYOS:

2014. március 15. napjától

TARTALOM

FOGALMAK

1. A JELEN ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK STÁTUSZA, HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA

2. A HITELÜGYLETEK

2.1. A HITELSZERZŐDÉS

- A. (Eseti) Forgóeszközhitel
- B. Rulírozó forgóeszközhitel
- C. Folyószámlahitel
- D. Devizahitel
- E. Beruházási (fejlesztési) hitel

2.2. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

2.3. A BANKGARANCIA SZERZŐDÉS

2.4. EGYÉB, BANKI KOCKÁZATVÁLLALÁSÁT EREDMÉNYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK (SZERZŐDÉSEK)

3. BIZTOSÍTÉKOK

3.1. A BIZTOSÍTÉK KIKÖTÉSE

3.2. A BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS KÖLTSÉGE

3.3. A BIZTOSÍTÉKI SZERZŐDÉS

3.4. A BIZTOSÍTÉK ÉRTÉKE

3.5. A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT SZOKÁSOS BIZTOSÍTÉKOK

3.6. A BIZTOSÍTÉKOK FENNTARTÁSA, BIZTOSÍTÁSA ÉS ELLENŐRZÉSE

3.7. A BIZTOSÍTÉKOK FELHASZNÁLÁSA

4. A SZOLGÁLTATÁS ELLENÉRTÉKE (KAMAT, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK)

4.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

4.2. AZ ELLENÉRTÉKEK SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA

4.3. AZ ELLENÉRTÉKEK ESEDÉKESSÉGE, MEGFIZETÉSE

4.4. A KAMAT

4.5. A HITELBÍRÁLATI DÍJ

4.6. A KEZELÉSI KÖLTSÉG

4.7. A RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

- 4.8. A FOLYÓSÍTÁSI JUTALÉK
- 4.9. A SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI DÍJ
- 4.10. A BANKGARANCIA DÍJAI
- 4.11. AZ ELŐTÖRLESZTÉSI DÍJ
- 4.12. A FORGALMI DÍJKIEGÉSZÍTÉS
- 4.13. EGYÉB DÍJAK

5. A FOLYÓSÍTÁS

6. A TÖRLESZTÉS, VISSZAFIZETÉS, ELŐTÖRLESZTÉS

7. A KÉSEDELEM

8. A SZERZŐDÉS

- 8.1. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE
- 8.2. A TELJES SZERZŐDÉS
- 8.3. VÁLTOZÁS A SZERZŐDÉSBEN
- 8.4. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉS
- 8.5. A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

9. AZ ÜZLETFÉL 3. SZEMÉLLEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

10. AZ ÜZLETFÉL HITELÜGYLETHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

- 10.1. GONDOS GAZDÁLKODÁS FOLYTATÁSA
- 10.2. AZ ESZKÖZÖK ÉS KÖVETELÉSEK BIZTOSÍTÁSA
- 10.3. STÁTUSZVÁLTOZÁSOK EGYEZTETÉSE
- 10.4. MINIMÁLIS PÉNZFORGALOM FENNTARTÁSA
- 10.5. ELLENŐRZÉSI LEHETŐSÉG BIZTOSÍTÁSA
- 10.6. A BANK ADATKEZELÉSI RENDSZERE

11. ADATOK, INFORMÁCIÓK, ELLENŐRZÉS. NYILATKOZATOK, UTASÍTÁSOK

- 11.1. AZ ÜZLETFÉL ADAT- ÉS INFORMÁCIÓKÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉGE
- 11.2. EGYÉB INFORMÁCIÓK
- 11.3. INFORMÁCIÓVÉDELEM
- 11.4. AZ INFORMÁCIÓK ÉS NYILATKOZATOK KÖZLÉSE
- 11.5. AZ ÜZLETFÉL NYILATKOZATAINAK ELFOGADÁSA ÉS A BANK FELELŐSSÉGE
- 11.6. A BANK ELLENŐRZÉSI JOGOSULTSÁGA
- 11.7. A BANK ADATKEZELÉSI RENDSZERE

**12. A 3. SZEMÉLY ÁLTAL TÁMOGATOTT ÉS/VAGY REFINANSZÍROZOTT VAGY
TÁRSFINANSZÍROZOTT HITELÜGYLETEK KÜLÖNLEGES SZABÁLYAI**

13. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER („KHR”)

14. ALKALMAZANDÓ JOG ÉS NYELV

FOGALMAK

A jelen HKÁSZF-ben használt egyes fogalmak jelentése, hacsak a szerződés másként nem definiálja, illetve a fogalom szövegkörnyezetéből más nem következik, a következő.

3. Személy által Támogatott és/vagy Refinanszírozott vagy Társfinanszírozott Hitelügylet Az a Hitelügylet, amelynek finanszírozását 3. személy (például, de nem kizárólag a Magyar Állam, az Európai Unió, illetve más bank, pénzügyi intézmény) támogatja és/vagy refinanszírozza, vagy társfinanszírozza.

Adat A Szerződés előkészítése, megkötése és teljesítése során a Felek tudomására jutott, vagy birtokukba került valamennyi adat, információ, megoldás, összefüggés, képlet, alkalmazás, eljárás, algoritmus, amely valamely – a Felek által alkalmazott speciális technikára, irányelvre, üzletpolitikára, stb. vonatkozik –, valamint az összes rendelkezésére bocsátott dokumentum, azok másolata, valamint egyéb információ, függetlenül attól, hogy üzleti- bank- vagy értékpapírtitoknak minősül-e, vagy sem.

Adós A Hitelügyletre a Bankkal Szerződést kötő Üzletfél.

Art 2003. évi XCII. tv. Az adózás rendjéről.

Általános Vállalati Üzletszabályzat A Bank és az Üzletfelei közötti jogviszonyok általános feltételeit tartalmazó, a Bank által közzétett szabályzat. Rendelkezései a Felek közötti valamennyi jogviszony feltételeiként alkalmazandók, amennyiben a Felek megállapodása, vagy a Bank Üzletszabályzata az adott feltételről nem, vagy másként nem rendelkezik.

Bank A CIB Bank Zrt.

Bankfiók A Banknak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyisége, ahol az Üzletfelek a Szolgáltatásokat személyesen vehetik igénybe.

Banki alapkamatláb A CIB Prime Rate (ahol a jelen HKÁSZF hatályba lépését megelőzően létrejött szerződések IEB Prime Rate-re hivatkoznak, ott a továbbiakban a CIB Prime Rate-t kell érteni).

Banki nap Minden olyan munkanap, amelyen a Bank üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

Bankszámla A Bank által vezetett a Ptk. szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál.

Bankszámla-tulajdonos A Bank azon Üzletfele, aki a Banknál Bankszámlával rendelkezik.

Biztosíték Olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Üzletfél Bank felé a Szerződés alapján fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

Biztosítéki Szerződés Az a szerződés, amellyel az Üzletfél, vagy javára 3. személy Biztosítékot nyújt a Banknak az Üzletfélnek a Hitelügyletből fakadó kötelezettségei teljesítésének biztosítására.

Biztosítékot Nyújtó 3. Személy Az a személy, aki az Adós javára a Szerződés biztosítására, erre vonatkozó Biztosítéki Szerződést keretében, Biztosítékot nyújt a Banknak.

BUBOR A Magyar Forex Társaság szabályzatának előírásai szerint megállapított és a Reuters Monitor (vagy más hivatalos elektronikus médium) által BUBOR-ként megjelentetett Budapesti Bankközi Forint Hitel Kamatláb (Kamatbázis).

Ellenérték A Hitelügyletek során Bank által az Üzletfélnek nyújtott Szolgáltatások ellenértéke, elnevezésétől függetlenül, illetve azok összessége.

Eseti hitel Valamennyi, eseti jelleggel nyújtott, nem rulírozó hitel.

EURIBOR Az Európai Központi Bank vonatkozó szabályzatának előírásai szerint megállapított és a Reuters Monitor megfelelő oldalán EURIBOR-ként megjelentetett, a frankfurti bankközi piacon jegyzett ajánlati kamatláb (Kamatbázis).

EURO LIBOR A British Bankers Association vonatkozó szabályzatának előírásai szerint megállapított, és a Reuters Monitor megfelelő oldalán EURO LIBOR-ként megjelentetett, a londoni bankközi piacon jegyzett ajánlati kamatláb (Kamatbázis).

Értéknap Az a Banki Nap, amelyen a Bank a Hitelműveletet teljesíti, és amelyet a Bank az Ellenérték számítása tekintetében figyelembe vesz.

Felhasznált hitelkeret Az az összeg, melyet – nem rüfrozó típusú hitel esetén – a rendelkezésre álló Hitelkeretből egy adott időpontban az Üzletfél már lehívott.

Felhatalmazó Levél Az Üzletfél által a Szerződés mellékletében meghatározott formában megtett, és számlavezető hitelintézete által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Üzletfél feljogosítja a Bankot, hogy követelését az adott bankszámla tekintetében beszedési megbízás útján érvényesítse, és amelyben felhatalmazza számlavezető hitelintézetét, hogy az ilyen beszedési megbízásokat teljesítse.

Fennálló Hitelek Listája A Szerződés mellékletként, az Üzletfél nyilatkozata, amely az Üzletfélnek 3. személy hitelezőkkel és / vagy a Bankkal szemben fennálló hitelügyletből, illetve más ilyen, vagy hasonló jellegű pénzügyi kötelezettségvállalásaiból (beleértve a lízingügyletet és kezességvállalást is) származó, a nyilatkozat megtételének napján fennálló kötelezettségeit tartalmazza, ide nem értve a szokásos üzletmenet körébe eső áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyra tekintettel – 90 naptári napot meg nem haladó időtartamra – igénybevett előleget vagy halasztott fizetést.

Fennálló Terhek Listája A Szerződés mellékletként az Üzletfél nyilatkozata, amely a vagyonán, eszközein és követelésein a nyilatkozat megtételének napján fennálló terheket tartalmazza.

Futamidő A hitel futamideje, a Felek megállapodása szerint a Szerződés megkötésétől, vagy a Szerződés hatálybalépésétől, vagy a folyósítás napjától a végső lejáratának napjáig tartó időtartam.

FLOOR Az Overnight BUBOR és az MNB alapkamat közül a magasabb.

Hitel (Hitelkeret) A Bank által Szerződés alapján az Üzletfél rendelkezésére tartott hitel(keret), amelynek terhére a Bank Kölcsönt folyósít, illetve egyéb Hitelügyletet bonyolít.

Hitel és Kockázatvállalási Általános Szerződési Feltételek – Gazdálkodó és egyéb szervezetek részére A Jogelőd Bank és az Üzletfelek között létrejött, a Bank kockázatvállalását keletkeztető Hitelügyletek (Szerződések) egyes általános feltételeit tartalmazó általános szerződési feltételek (továbbiakban **HKÁSZF**).

Hitelművelet A Hitelügyletek teljesítéséhez, illetve a Szerződésekből fakadó kötelezettségek teljesítéséhez és jogok gyakorlásához szükséges és szokásosan megteendő banki cselekmények.

Hitelügylet A Bank és az Üzletfelek között létrejövő, a Bank kockázatvállalását keletkeztető Szolgáltatás, amelyre a Bank az Üzletfelekkel a 2.1 – 2.4 pontban szereplő szerződést kötött.

CIB Prime Rate A Bank által alkalmazott ügyleti alapkamatláb (Kamatbázis).

Jogelőd Bank az Inter-Európa Bank Zrt.

Kamatbázis Az adott Szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, a szerződésben meghatározott éves százalékban figyelembe vett kamatláb.

Kamatfelár A Bank által éves százalékban kifejezett érték, mely a Kamatbázissal együttesen alkotja az Üzletfél által fizetendő ügyleti kamatot.

Kamatperiódus Az a szerződésben rögzített meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve – változatlan, és amelynek első napján a kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik.

Keret Lásd: Hitelkeret

Késedelmi Kamat Az esedékességkor vissza nem fizetett Kölcsön, esedékességkor meg nem fizetett Ellenérték után az Ügyfél által, a kikötött kamaton felül az esedékességtől fizetendő további kamat.

Komfortlevél Az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló tartozásaival kapcsolatban, az Üzletfél tulajdonosa által a Banknak tett nyilatkozat. A Komfortlevél formáját és tartalmát a Bank határozza meg.

Kondíciós Lista A Bank által a Bankfiókokban kifüggesztett, valamint a Bank internetes honlapján (www.cib.hu) közzétett, és az Üzletfél kérésére az Üzletfél részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett

tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének díj- és egyéb feltételeit, valamint e feltételek módosítását közli az Üzletféllel.

Kölcsön A Bank által Szerződés alapján az Üzletfél részére pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az Üzletfél legkésőbb a Bank által meghatározott időpontban köteles visszafizetni.

Közjegyzői Okirat A közjegyző által a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvényben előírt alakszerűségek megtartásával elkészített okirat.

Közjegyzői Okiratba Foglalt Tartozáselismerő Nyilatkozat Az Ügyfélnek közjegyző által a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvényben előírt alakszerűségek megtartásával közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozata, amellyel az Üzletfél elismeri a Bankkal kötött Szerződésből származó kötelezettségeinek fennállását.

Lehívó Nyilatkozat Az Üzletfél Bankhoz intézett nyilatkozata, amellyel a Rendelkezésre Tartási Időszakban a Hitelkeretből konkrét Hitelügylet bonyolítását (például, de nem kizárólag kölcsön folyósítását) kéri.

Lejárati napja A Szerződésben meghatározott azon határnap(ok), ameddig az Üzletfélnek teljesítenie kell valamely – a Bankkal szembeni – esedékes fizetési kötelezettségét, és amely nap(ka)t követően a meg nem fizetett tartozások lejárttá válnak.

Minimum Számlaforgalom Az Üzletfél által a Szerződésben minimálisan vállalt pénzforgalom az Üzletfél Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláján.

Overnight (kamat) 1 napos kamat.

Pénzforgalmi bankszámla Devizanemétől függetlenül az a belföldi bankszámla, amelyet az Üzletfél vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából nyit, továbbá az a bankszámla, amely az Üzletfél rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kerül megnyitásra.

Rendelkezésre Tartási Időszak Az a Szerződésben meghatározott időtartam, amely alatt a Bank a Hitelkeret terhére Szolgáltatás nyújtására köteles, az Üzletfél pedig a Szolgáltatás igénybevételére jogosult.

Rulírozó hitel Olyan hitel, amelynek keretében folyósított kölcsön visszafizetése esetén a visszafizetett összeggel a hitelkeret feltöltődik.

Szerződés Az Üzletfél és a Bank között létrejött jogviszony a Szolgáltatásra (Hitelügyletre) vonatkozóan. A Szerződés részét képezi a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata, a jelen HKÁSZF, és a Bank valamennyi – az adott Hitelügyletre alkalmazandó terméktájékoztatói és Kondíciós Listái (a **Teljes Szerződés**). A Szerződés tartalmazza a Feleknek a Szolgáltatás nyújtásával/igénybevételével kapcsolatos jogait és kötelezettségeit. Szerződésen, hacsak az adott szöveggörnyezetből más nem következik minden esetben a Teljes Szerződés értendő.

Szolgáltatás A Bank által nyújtott, az Európai Unió és a Magyar Köztársaság jogszabályai által szabályozott, valamint a felügyeleti szerv által engedélyezett és felügyelt pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, és befektetési szolgáltatás, amelyet a Bank a Szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít az Üzletfél részére, ideértve a Bank által 3. személy (Ügynök) közreműködésével, illetve a Bank, mint Ügynök közreműködésével 3. személy által nyújtott szolgáltatást is.

Szolgáltatási feltételek A Felek közötti megállapodás, a Bank terméktájékoztatói és Kondíciós Listái, és a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata rendelkezései együttesen.

Teljes Tartozás Az Üzletfélnek a Bankkal szemben a Szerződés alapján fennálló összes, még nem teljesített fizetési kötelezettsége (ideértve az Ellenértékeket is), azok kamataival, járulékaival és mindazon, Üzletfelet terhelő költségekkel együtt, amelyek a Banknál a Szerződéssel és annak érvényesítésével kapcsolatban felmerülnek.

Üzletfél Gazdálkodó és egyéb szervezet, aki a Bankkal Hitelügyletre Szerződést köt.

Amennyiben a Szerződés, a Biztosítéki Szerződés, azok melléklete, „Adós”-ra, „Hitelfelvevő”-re, „Megbízó”-ra, „Számlatulajdonos”-ra vagy „Ügyfél”-re hivatkozik, az alatt az Üzletfél értendő.

Ügynök A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) szerinti tevékenységével a Bank pénzügyi szolgáltatásának közvetítését végző személy.

Üzletszabályzatok A Bank által az Üzletfeleknek nyújtott Szolgáltatások feltételeit, a Felek jogait és kötelezettségeit tartalmazó – a Felek közötti Szerződések részét képező – szabályok (kikötések) összessége, amelyeket a Bank – a vonatkozó jogszabály előírásainak megfelelően – közzétesz. Az Üzletszabályzatokat az Általános Vállalati Üzletszabályzat és az egyes Általános Szerződési Feltételek alkotják. Az Üzletszabályzatok nyilvánosságára és módosítására az Általános Vállalati Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

Jelen HKÁSZF-ben használt és külön nem definiált fogalmak jelen HKÁSZF alkalmazása során a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatában használt fogalmakkal azonos tartalommal bírnak.

1. A JELEN HKÁSZF STÁTUSZA, HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA

- 1.1. A Bank és az Üzletfelek között létrejövő jogviszonyok általános feltételeit a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata tartalmazza.
- 1.2. A jelen HKÁSZF a Jogelőd Bank és az Üzletfelek közötti Hitelügyletek általános feltételeit szabályozza, ide nem értve a Bank likviditás- és kockázatkezelés körében kötött ügyleteit.
- 1.3. A Bank és az Üzletfelek közötti Hitelügyletek egyéb feltételeit, a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata és a Felek közötti szerződés rendelkezései, valamint a Szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok határozzák meg.
- 1.4. A Felek a jelen HKÁSZF rendelkezéseitől – közös ügyleti akaratuknak megfelelően – a szerződésben eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.
- 1.5. A jelen HKÁSZF hatálya a Hitelügyletekre a Felek erre vonatkozó külön szerződéses rendelkezése nélkül is kiterjed.
- 1.6. A jelen HKÁSZF rendelkezéseit a hatályba lépés időpontjától a Jogelőd Bank és Üzletfelei között a hatályba lépését megelőzően már megkötött szerződésekre kell alkalmazni.
- 1.7. A jelen HKÁSZF hatálya kiterjed a Szerződés felmondásának esetére, a Felek közötti teljes körű elszámolás folyamatára is, a felmondás hatályba lépésétől az elszámolás megtörténteig terjedő időszakra.
- 1.8. A jelen HKÁSZF hatályba lépésével egyidejűleg a Jogelőd Bank korábbi „Hitel és Kockázatvállalási Üzletszabályzat Gazdálkodó Szervezetek részére” hatályát veszti.
- 1.9. Ahol a jelen HKÁSZF hatályba lépését megelőzően létrejött szerződések „Hitel és Kockázatvállalási Szabályzatra” vagy „Hitel és Kockázatvállalási Üzletszabályzat Gazdálkodó Szervezetek részére” hivatkoznak, ott a továbbiakban a jelen HKÁSZF-et kell érteni.
- 1.10. A jelen HKÁSZF nyilvánosságára és módosítására az Általános Vállalati Üzletszabályzat nyilvánosságára és módosítására vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók.

2. A HITELÜGYLETEK

2.1. A HITELSZERZŐDÉS

A. (Eseti) Forgóeszközhitel

A Bank a hitelszerződés alapján, Ellenérték fejében, arra vállal kötelezettséget, hogy az igénybevételi lehetőség megnyitásának időpontjától a szerződésben megjelölt lejáratig, a rendelkezésre tartott összeg erejéig, az Üzletfél Lehívó Nyilatkozatára – a Szerződésben meghatározott feltételek maradéktalan fennállta esetén – forintban vagy devizában kölcsönököt folyósít, vagy egyéb hitelműveleteket végez az Üzletfél részére. A forgóeszközhitel keretében nyújtott kölcsön összegét az Üzletfél a szerződésben meghatározott módon egy összegben, vagy több részletben köteles visszafizetni.

B. Rulírozó forgóeszközhitel

A rulírozó forgóeszközhitel-szerződés alapján a Bank a Szerződés szerinti hitelkeretet tartja az Üzletfél rendelkezésére, aki a futamidő során a hitelkeret terhére, legfeljebb annak összegéig, jogosult kölcsönököt lehívni azzal, hogy az általa visszafizetett kölcsönösszeggel

a hitelkeret feltöltődik, és a Szerződés feltételei szerint, a rendelkezésre tartási idő alatt az Üzletfél által ismét igénybe vehető. Az Üzletfél a futamidő alatt az esedékes Ellenértékek megfizetésére köteles, lejáratkor pedig a hitelkeret igénybe vett részét, illetve ha lejáratkor a hitelkeret egészét kimerítő aktuális kölcsöne van a hitelt teljes egészében, egy összegben köteles a Bank részére visszafizetni.

C. **Folyószámlahitel**

A folyószámlahitel-szerződés alapján a Bank az Üzletfélnek a Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódóan meghatározott összegű hitelkeretet tart rendelkezésre.

A folyószámlahitel-szerződés időtartama alatt a Bank az Üzletfél külön rendelkezése nélkül a hitelkeret terhére, annak összegéig, teljesíti az Üzletfél azon fizetési megbízásait, amelyekre az Üzletfél pénzforgalmi bankszámlája nem nyújt fedezetet. A számlán jóváírt összegeket a Bank – a 3.7 B. pontban szereplő jogával élve – az igénybevett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét, és a tárgynapig a hitelkeret terhére történt kifizetések törlesztése nem történt meg teljes mértékben.

D. **Devizahitel**

A Bank devizahitelt a Kondíciós Listában meghatározott devizanemekben nyújt, melyek folyósítása és visszafizetése történhet a Szerződésben meghatározott devizában, más devizában és forintban.

E. **Beruházási (és fejlesztési) hitel**

- a. A beruházási hitelt (hitelkeretet) a Bank kizárólag a Szerződésben meghatározott Beruházás megvalósításához nyújtja az Üzletfélnek. Az Üzletfél a hitelből lehívott kölcsönöket kizárólag a Szerződésben meghatározott célra használhatja fel.
- b. A Szerződés mellékletét képezi a Beruházás Bank által megkívánt tartalmú és formájú leírása, valamint a Beruházás megvalósításához szükséges, a Szerződésben előírt, az Üzletfél által kötött vállalkozási, szolgáltatási, stb. szerződések másolata.
- c. A Szerződésben a Felek a fenti b. pontban hivatkozott információk alapján meghatározzák a folyósítás speciális feltételeit és ütemezését.
- d. A Szerződés időtartama alatt az Üzletfél a Szerződésben meghatározott tartalommal, formában és gyakorisággal köteles a Bankot a Beruházás előrehaladásáról tájékoztatni. A tájékoztatás elmaradása, valótlansága, pontatlansága, hiányossága az Üzletfél súlyos szerződésszegésének minősül.
- e. A Bank jogosult a beruházás (hitelcél) megvalósulását a Futamidő alatt bármikor (több alkalommal is) ellenőrizni.

2.2. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

A Kölcsönszerződés alapján a Bank köteles meghatározott összeget az Üzletfél rendelkezésére bocsátani, az Üzletfél pedig köteles az igénybevett kölcsönt annak Ellenértékével együtt a Szerződésben foglaltak szerint visszafizetni.

2.3. A BANKGARANCIA SZERZŐDÉS

A. **A bankgarancia vállalása**

Az Üzletfél megbízása alapján a bankgarancia szerződés szerint a Bank által kibocsátott bankgarancia a Banknak az Üzletfél jogszabály, vagy szerződés alapján fennálló kötelezettsége (például, de nem kizárólag, fizetési, teljesítési, jóteljesítési, ajánlati, vámfizetéssel kapcsolatos- vagy jövedéki biztosíték nyújtására vonatkozó illetve egyéb kötelezettsége) teljesítéséért való egyoldalú és önálló kötelezettségvállalása. A Szerződés alapján a Bank az ott meghatározott feltételek bekövetkezésekor 3. személynek

(„**Kedvezményezett**”) fizetést teljesít, anélkül, hogy az Üzletfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt bármilyen tekintetben vizsgálná.

B. A garanciavállalás időtartama

A Szerződésben Felek rögzítik a garancia vállalás kezdő időpontját és a garancia vállalás végső lejáratát. A Szerződés alapján Bank a garancia vállalás kezdő időpontjától a garancia vállalás végső lejáratá napján 14 óráig hozzá beérkezett, a Kedvezményezett által írásban bejelentett igényekre a kibocsátott bankgaranciában meghatározott időtartamon belül fizetést teljesít.

C. A bankgarancia lehívása

a. Amennyiben a Bank az Üzletfél kötelezettségei biztosítékeként bankgaranciát vállal, fizetési kötelezettsége bekövetkezik, amennyiben a Kedvezményezett az írásbeli igénybejelentésében úgy nyilatkozik, hogy a bankgarancia nyilatkozatban meghatározott igénybevételi feltétel(ek) bekövetkezett / bekövetkeztek.

b. A Kedvezményezett igénybejelentése, illetve annak alapján a Bank fizetési kötelezettsége feltételeként a Bank, illetve az Üzletfél a Szerződésben előírhatja meghatározott okiratok Kedvezményezett általi benyújtását. Ez esetben a Bank a bankgarancia alapján akkor köteles fizetést teljesíteni, ha a Kedvezményezett a bankgarancia nyilatkozatban meghatározott okiratokat írásbeli igénybejelentéséhez hiánytalanul mellékelte. Az Üzletfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bank a benyújtott okiratokat kizárólag formai megfelelés szempontjából vizsgálja, a Bank a benyújtott okiratok tartalmát vizsgálni nem köteles.

D. Az Üzletfél Ellenérték-fizetési és megtérítési kötelezettsége

a. A bankgarancia szerződés megkötéséért és a bankgarancia kibocsátásáért az Üzletfél díjat köteles fizetni a Banknak. Az Üzletfelet terheli továbbá a bankgarancia kibocsátásával, illetve beváltásával kapcsolatos valamennyi költség.

b. Amennyiben a Bank a garancia alapján az Üzletfél helyett fizetést teljesít a kedvezményezettnek, az Üzletfélnek a Bankkal szemben azonnal esedékes megtérítési kötelezettsége keletkezik. A megtérítési kötelezettség mértéke egyenlő a Bank által a kedvezményezettnek a garancia alapján teljesített fizetés, plusz ezen összegnek az Üzletfél általi megtérítés napjáig – a Bank Kondíciós Listájában közzétett, mindenkor érvényes – késedelmi kamatával.

c. Az Üzletfél megtérítési kötelezettségét a bankgarancia szerződésben – általa, vagy a javára 3. személy által – nyújtott biztosítékokkal köteles biztosítani. Amennyiben a bankgaranciát a Kedvezményezett részben vagy egészben érvényesíti, és az Üzletfél a Bankkal szembeni megtérítési kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult a Szerződésben rögzített bármely biztosíték terhére a bankgarancia teljes összegét, illetve azon felül is a felmerült teljes követelését az Üzletféllel szemben érvényesíteni.

2.4. EGYÉB, BANKI KOCKÁZATVÁLLALÁSÁT EREDMÉNYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK (SZERZŐDÉSEK)

A Bank – egyedi szerződés keretében – egyéb, a Bank kockázatvállalását eredményező Szolgáltatásokat nyújt az Üzletfeleknek.

3. A BIZTOSÍTÉKOK

3.1. A BIZTOSÍTÉK KIKÖTÉSE

A. Az Üzletfél a Bank felhívására köteles a Bank Szerződésből fakadó valamennyi követelése tekintetében megfelelő biztosítékot nyújtani, illetve a már rendelkezésre bocsátott biztosítékot kiegészíteni, olyan mértékben, amilyen mértékben az a Bank követeléseinek megtérülésének

biztosításához – az Üzletfél minősítése, és a Hitelügylet sajátosságai függvényében – a Bank megítélése szerint szükséges.

- B. A Bank a 10.5 pontban szabályozott ellenőrzés nyomán, és a 11.1 pontban szabályozott adatok és információk alapján a Szerződés időtartama alatt jogosult az Üzletfelet biztosítéknyújtásra felhívni, ideértve azt az esetet is, amikor az Üzletfél kötelezettségei feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve teljesítésük még nem esedékesek.
- C. A Bank – az alábbi 3.6 C. pontban szereplő ellenőrzés nyomán – jogosult az Üzletfelet biztosíték-kiegészítésre felhívni, az Üzletfél pedig köteles ezen felhívás alapján további megfelelő biztosítékot nyújtani a Banknak.

3.2. A BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS KÖLTSÉGE

A biztosítékok nyújtásához kapcsolódó költségek (például, de nem kizárólag a jelzálog jog bejegyzési, módosítási és törlési igazgatási szolgáltatás díja) az Üzletfelet terhelik.

3.3. A BIZTOSÍTÉKI SZERZŐDÉS

A biztosíték nyújtásáról a Bank és az Üzletfél (illetve az Üzletfél javára történő biztosítékadást vállaló 3. személy) külön szerződésben állapodnak meg, illetve arról az Üzletfél (illetve az Üzletfél javára történő biztosítéknyújtást vállaló 3. személy) külön okiratban nyilatkozik („**Biztosítéki Szerződés**”). A Biztosítéki Szerződés a Szerződés mellékletét képezi.

A Biztosítékokra vonatkozó részletes szabályokat a Biztosítéki Szerződések tartalmazzák.

3.4. A BIZTOSÍTÉK ÉRTÉKE

- A. A Bank a Hitelügyletről történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
- B. A biztosítékul felajánlott vagyontárgy hitelbiztosítéki értékét – szükség esetén – a Bank az általa elfogadott értékbecslő szakvéleménye alapján állapítja meg.
- C. A biztosítékul felajánlott vagyontárgy értékében bekövetkezett változásra, illetve devizában kötött Hitelügylet esetén az árfolyam 10%-ot meghaladó változásra tekintettel a Bank felhívására az Üzletfél köteles a biztosítékok kiegészítésére, illetve további biztosíték nyújtására.

3.5. A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT SZOKÁSOS BIZTOSÍTÉKOK

- A. óvadék;
- B. zálogjog
 - a. ingatlant terhelő jelzálogjog
 - b. ingót terhelő jelzálogjog
 - c. vagyont terhelő jelzálogjog
 - d. zálogjog jogon és követelésen;
 - e. kézi zálogjog;
 - f. keretbiztosítéki zálogjog;
 - g. önálló zálogjog;
 - h. közraktárba helyezett árura alapított zálogjog;
- C. készfizető kezesség;
- D. bankgarancia, ideértve az ellen- és a viszont-bankgaranciát is;
- E. árbevétel illetve egyéb követelés engedményezése;
- F. felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás ;

- G. vételi jog;
- H. komfort levél;
- I. bank által kibocsátott csekk, bankgarantált váltó;
- J. hitelbiztosítás.

A Bank fenntartja magának a jogot egyéb biztosítékok, kötelezettségvállalások, illetve több biztosíték és kötelezettségvállalás egyidejű kikötésére is.

A Bank fedezetként nem fogadja el

- a. a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- b. a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- c. a Bank vagy a Bankkal, mint összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás gazdasági társaságokról szóló törvényben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

3.6. A BIZTOSÍTÉKOK FENNTARTÁSA, BIZTOSÍTÁSA ÉS ELLENŐRZÉSE

- A. Az Üzletfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkal kikötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékkal szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.
- B. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Üzletfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni. Ha biztosítékkal a termelésben, illetve a kereskedelmi forgalomban szereplő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Üzletfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat pótolni az eredeti értékben.
- C. A Bank jogosult a Szerződés megkötését követően, annak hatálya alatt bármikor ellenőrizni a biztosítékok meglétét, állagát, valamint azt, hogy a biztosítékkal lekötött vagyontárgyakat az Üzletfél rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik. Az ellenőrzést végezheti a Bank alkalmazottja, vagy bármely, a Bank által megbízott szakértő, illetőleg szervezet. Az ellenőrzés kiterjed a biztosíték tárgyának meglétére, állagára, értékére, stb. Az ellenőrzés során tapasztalt bármilyen jellegű szerződésszegés esetében a Bank jogosult szankciót alkalmazni az Üzletféllel szemben. A szankció lehet többek között további, egyéb biztosíték nyújtásának kikötése, az azonos biztosíték-fajta kiegészítése, felmondás, stb.

3.7. A BIZTOSÍTÉKOK FELHASZNÁLÁSA

- A. A Szerződés időtartama alatt a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a Szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az Üzletfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását.
- B. A Bank – jogszabályi felhatalmazása alapján – jogosult arra, hogy az Üzletfél rendelkezése nélkül is megterhelje az Üzletfél bármely, a Banknál vezetett szabad rendelkezésű, pénzkövetelést tartalmazó bankszámláját bármely, a Hitelügylet körében keletkezett esedékes követeléseivel.
- C. A Bank jogosult arra, hogy az Üzletféllel kötött bármely betéti szerződése alapján a Banknál lévő betétösszeg(ek)ből és/vagy annak (azok) kamatából levonja az Üzletfél Bankkal szemben fennálló, a hitelügyletek körében keletkezett bármely jogcímű esedékes tartozásait, akár a betét azonnali feltörésével is.
- D. A Bank jogosult továbbá arra, hogy beszámítsa az Üzletféllel szemben őt terhelő fizetésekbe az Üzletfél tartozásait mindaddig, amíg saját követeléseit ki nem elégítette, abban az esetben is, ha követelése nem ugyanabból a jogviszonyból fakadnak.

- E. Ha az Üzletfél esedékességgel nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely – az adott ügylethez nyújtott – biztosítékból eredő jogát. A Bank a biztosítékokat saját választása szerint veszi igénybe.
- F. Az Üzletfél a Bank engedélyével a zálogjogtárgyat, zálogjoggal terhelt vagyona tartozó dolgot értékesítheti. A Bank engedélye nélküli értékesítés súlyos szerződésszegésnek minősül. Az így eladott dolgok után kapott vételár – a zálogjoggal biztosított követelés és járuléka összege erejéig – az Üzletfél köteles a Banknak óvadékként megfizetni. Amennyiben az Üzletfél ezen óvadékfizetési kötelezettségét nem teljesíti, az súlyos szerződésszegésnek minősül. Nem szükséges a Bank engedélye a készlet értékesítéséhez, és az így megszerzett vételárát sem kell óvadékként a Banknak megfizetni. A Bank az óvadékösszeget külön óvadéki számlán tartja. A Bank az óvadékból az Üzletfél lejárt tartozásaiból eredő követeléseit kielégíti. Az óvadék felhasználásáról a Bank elszámolást küld az Adósnak. A Szerződés Üzletfél általi szerződésszerű teljesítéssel történő megszűnésekor az óvadékból fennmaradt összeget a Bank visszautalja az Üzletfél néla vezetett pénzforgalmi számlájára.
- G. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni az Üzletféllel szemben fennálló követelése esedékessé válását megelőzően is.

Az így származó bevételt a Bank - választása szerint - az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordítja vagy óvadékként kezeli.

Ilyen esetben a Bank jogosult megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart, beszédre és végrehajtásra azonban nem köteles.

4. A SZOLGÁLTATÁS ELLENÉRTÉKE (KAMAT, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK)

4.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az Üzletfél a Szolgáltatások ellenértékéeként kamatot, jutalékot, díjat, illetve költséget köteles a Banknak fizetni („Ellenérték”). Az Ellenérték mértékét, esedékességét, megfizetésének módját, és egyéb feltételeit a Bank üzleti helyiségeiben kifüggesztett, továbbá a Bank honlapján (www.cib.hu) elérhető, hatályos Kondíciós Lista, valamint a Szerződés szabályozza.

- A. A változó mértékű kamat esetében az aktuális kamat a Kamatbázis változásának megfelelően változik, oly módon, hogy a tárgy-kamatperiódusban a kamat a Kamatbázis változásaival azonos mértékben csökken, vagy nő az előző kamatperiódusra érvényes Kamatbázis mértékéhez számítva. A kamat így megváltozott mértéke lesz hatályos a tárgy-kamatperiódus minden napjára.
- B. Olyan folyószámlahitel-szerződések esetén, ahol a Kamatbázis a CIB Prime Rate, a kamat a Kamatbázis változását követő első banki naptól változik olyan módon, hogy a kamat a Kamatbázis változásaival azonos mértékben csökken, vagy nő a korábban érvényes Kamatbázis mértékéhez számítva. A kamat így megváltozott mértéke lesz hatályos a Kamatbázis ismételt változásáig.
- C. Overnight kamatbázis esetén a kamat mértéke naponta változik.

4.2. AZ ELLENÉRTÉKEK SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA

A. A kamatszámítás

A Bank a kamatokat és az egyéb kamat jellegű díjakat a következő módon számítja:

alapösszeg a kamat éves, %-ban kifejezett mértéke*

** igénybevételi időszak naptári napjainak száma*

36000

GBP devizanem esetén a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően a képlet a következő:

alapösszeg a kamat éves, %-ban kifejezett mértéke*

** igénybevételi időszak naptári napjainak száma*

36500

B. Az egyszeri díjak, jutalékok számításának módja

A Bank a hitelügylet alapösszegének %-ában meghatározott egyszeri díjakat, jutalékokat (pl. bankgarancia díj, folyósítási jutalék stb.) az alábbi módon számítja:

*alapösszeg * jutalék %-os mértéke*

C. A leszámítolási érték számítása

névérték diszkontláb éves, %-os mértéke*

** leszámítolási időszak naptári napjainak száma*

névérték –

36000

D. GBP devizanem esetén a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően a képlet

névérték diszkontláb éves, %-os mértéke*

** igénybevételi időszak naptári napjainak száma*

Névérték -

36500

4.3. AZ ELLENÉRTÉK ESEDÉKESSÉGE, MEGFIZETÉSE

- A. A hitelbírálati díj a hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg, korábbi Hitelügylet megújítása esetén a megújításra vonatkozó kérelem benyújtásával egyidejűleg (ill. folyószámlahitel esetén a hitelkeret megújításakor) esedékes, egy összegben.
- B. A szerződéskötési díj a szerződés megkötése napján esedékes.
- C. A folyósítási díj/kezelési költség a hitelkeretből igénybevett kölcsön folyósításának napján esedékes.
- D. A rendelkezésre tartási jutalék az időszak utolsó banki napján esedékes.
- E. A kamat megfizetése egyhavi kamatperiódus esetén a kamatperiódus utolsó banki napján, valamint lejáratkor esedékes. Több havi (pl. negyedéves) kamatperiódusok esetén – hacsak a Szerződés kifejezetten másként nem rendelkezik – a kamat megfizetése havonta, minden

hónapnak azon a napján esedékes, amelynek sorszáma megegyezik a kamatperiódus utolsó napjával (ha ez nem banki nap, akkor a következő banki napon, ha azonban ez a következő hónapra esne, vagy az adott sorszámú nap az adott hónapban nincs, úgy a kamat megfizetése az adott hónap utolsó banki napján esedékes).

- F. A bankgarancia szerződés vállalási díjak a Szerződés aláírásával egyidejűleg, a bankgarancia kibocsátási díj a garancianyilatkozat kiadásakor esedékes.
- G. A forgalmi díjkiegészítés a tárgyhót követő második hónap első napján esedékes.
- H. A kamatok, díjak, jutalékok, költségek megfizetése az Üzletfél Banknál vezetett bankszámlájának inkasszálásával, vagy a terhelési jog gyakorlásával illetve átutalással, vagy készpénzbefizetéssel történik.
- I. A Bank elsősorban az Üzletfélnek a Hitelügylet devizanemével egyező devizanemű bankszámláját terheli meg az Ellenérték összegével. Fedezet hiányában a Bank jogosult saját választása szerint az Üzletfél Banknál vezetett, bármely szabad rendelkezésű bankszámláját megterhelni. Ebben az esetben a Szerződés devizanemére történő konverzió árfolyama forinthitel esetén devizaszámla terhelésekor a terhelés napján a Bank által jegyzett deviza vételi árfolyam, más devizanemben folyósított hitel esetén forintszámla terhelésekor a terhelés napján a Bank által jegyzett deviza eladási, más devizaszámla terhelése esetén a terhelés napján a Bank által jegyzett keresztárfolyam. A konverzió költsége és a konverzió miatti esetleges fizetési késedelem következménye az Üzletfelet terheli.
- J. Az Üzletfél a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul a bankszámlája fenti módon történő megterheléséhez, egyúttal tudomásul veszi, hogy a Biztosítékok a bankszámla tartozás biztosítékául is szolgálnak, azaz a Bank bármely biztosítékot igénybe veheti, amennyiben az Üzletfél a bankszámla negatív egyenlege miatti fizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget.

4.4. A KAMAT

A Bank által szolgáltatott hitel / kölcsön igénybevételéért az Üzletfél a hitel / kölcsön összegének százalékában kifejezett ellenszolgáltatást köteles teljesíteni (ügyleti kamat) (a „**Kamat**”). A Kamat lehet fix vagy változó. Változó Kamat esetén a Kamat meghatározása kamatperiódusonként történik, kivéve azokat a folyószámlahitel-szerződéseket, amelyekben a Kamatbázis a CIB Prime Rate, vagy azokat a Szerződéseket, amelyekben a Kamatbázis Overnight kamatbázis.

A konkrét kamatperiódust a szerződés tartalmazza. Folyószámlahitelek esetén a kamatperiódusok – azok hosszától függően – a naptári hónapokkal vagy negyedévekkel egyeznek meg.

A Szerződésben a szerződéskötés napján vagy az első kamatperiódusra hatályos kamatérték kerül feltüntetésre, ettől a folyósítás napján hatályos kamat mértéke eltérhet.

Hitel esetén a kamatot az Adós az igénybevett kölcsönök mindenkori együttes összege után a kölcsönösszegek tényleges folyósításának (beszámítással történő banki teljesítése esetén a beszámítás) napja(i)tól a visszafizetési határnap(ok)ig terjedő időszakra köteles megfizetni.

4.5. A HITELBÍRÁLATI DÍJ

Az Üzletfél a hitelbírálati eljárás lefolytatásáért díjat köteles a Banknak fizetni. A díj a hitelbírálattal kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési és egyéb költségeket tartalmazza. A hitelbírálati díj mértékét a Bank a kérelmezett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A hitelbírálati díjat a hitelkérelem elutasítás esetén a Bank nem téríti vissza, a kérelem elfogadása esetén az egyéb díjakba nem kerül beszámításra.

4.6. A KEZELÉSI KÖLTSÉG

A Hitelügylet adminisztrációjáért az Üzletfél által fizetendő költség. Mértékét a Bank a mindenkor fennálló hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg.

4.7. A RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

A hitel(keret), bankgarancia(keret) Üzletfél részére történő rendelkezésre tartásáért fizetendő. Mértékét a Bank a rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelrész / igénybe nem vett bankgarancia-keret százalékában (éves szinten) határozza meg. A rendelkezésre tartási díj fizetésének kezdő időpontja a Szerződés megkötésének időpontja, záró időpontja a Szerződésben meghatározott időpont.

4.8. A FOLYÓSÍTÁSI JUTALÉK

A hitelkeretből történő kölcsön folyósítás adminisztrációjának ellenértéke. Mértékét a Bank az Üzletfél által igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes.

4.9. A SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI DÍJ

Szerződésmódosítás minden olyan a Szerződést, illetve a Szerződést biztosító mellékkötelezettsége(ke)t érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát – ideértve a Bank kockázatvállalásának mértékét – befolyásolja. A Szerződés aláírását követően, az Üzletfél kérelmére végrehajtott minden módosítás esetén az Üzletfél szerződésmódosítási díjat köteles fizetni a Banknak. A szerződésmódosítási díj egyrészt a Hitelügyletben a Bank által eredetileg vállalt kockázat módosulásának ellenértékét, másrészt a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési és egyéb költségeket tartalmazza. Mértékét a Bank szerződésmódosításonként határozott összegben állapítja meg, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes.

4.10. A BANKGARANCIA DÍJAI

A. Bankgarancia vállalási díj

A bankgarancia megbízás vállalásának díja. Mértékét a Bank a kibocsátandó bankgarancia összegének százalékában és/vagy konkrét egyszeri vagy éves összegben határozza meg.

B. Bankgarancia kibocsátási díj

A bankgarancia kibocsátásának díja. Mértékét a Bank a kibocsátandó bankgarancia összegének százalékában és/vagy konkrét egyszeri vagy éves összegben határozza meg.

4.11. AZ ELŐTÖRLESZTÉSI DÍJ

A Bankot előtörlesztési díj illeti meg minden esetben, amikor az Üzletfél előtörlesztést teljesít (kivéve a rulírozó hitelt, a folyószámlahitelt, és a kötelező előtörlesztés).

4.12. A FORGALMI DÍJKIEGÉSZÍTÉS

Amennyiben az Üzletfél a minimum számlaforgalomra vonatkozó, a 10.2 pontban szereplő kötelezettségét nem, vagy nem a Szerződés szerint teljesíti, köteles a Banknak forgalmi díj-kiegészítést fizetni.

4.13. EGYÉB DÍJAK

A Bank a fentiekén kívüli, az adott Hitelügyletre vonatkozóan egyéb díjak megfizetését kötheti ki a Kondíciós Listában, illetve a Szerződésben.

5. A FOLYÓSÍTÁS

5.1. A FOLYÓSÍTÁS IDŐPONTJA

A kölcsön folyósítására a Szerződés hatályba lépését követően a folyósítási feltételek fennállta esetén – a szerződésben szabályozottak szerint – vagy automatikusan vagy az Üzletfél Lehívó Nyilatkozata nyomán kerül sor. A kölcsön/hitel összegét a Bank legkésőbb a Lehívó Nyilatkozat

kézhezvételét követő 5. munkanapon, vagy az adós által megjelölt későbbi időpontban utalja át az Üzletfél Banknál vezetett bankszámlájára. A folyósítás (részben, vagy egészben) beszámítással történik, amennyiben a Banknak a folyósításkor az Üzletféllel szemben – korábbi hitelügyletből fakadó – követelése áll fenn. A folyószámla-hitel esetén a folyósítás fedezet-kiegészítéssel (folyószámla hitelkeret beállításával) történik.

5.2. A FOLYÓSÍTÁS FELTÉTELEI

A folyósítás feltétele, hogy

- A. a Szerződés hatályba lépjen (lásd alábbi 8.1 pontot);
- B. a folyósítás napján fedezethiány miatt függőben tartott inkasszó ne legyen nyilvántartva az Üzletfél Banknál vezetett egyik bankszámlája ellen sem;
- C. az Üzletfél Banknál vezetett bankszámláján a rendelkezésre tartás kezdő napján rendelkezésre álljon a Szerződéskötési Díj, a folyósítás napján rendelkezésre álljon a Folyósítási Jutalék, illetve egyéb díj megfizetéséhez elegendő összeg;
- D. a Biztosítéki Szerződésben szereplő ingatlanon / ingó vagyontárgyon a korábbi – nem a Bank javára bejegyzett, vagy nem a szóban forgó hitelt biztosító – jelzálogterhelés törlésre került (kivéve a Bank javára bejegyzett keretbiztosítéki jelzálogjogot), egyúttal a Bank jelzálogjogát – legalább széljegyként – az illetékes földhivatal az ingatlan-nyilvántartásba/ közjegyző a MOKK nyilvántartásába bejegyezte, és az ezen tényeket tanúsító tulajdoni lap másolatát, közjegyzői okiratot a Bank kézhez vette, és azon a hitelkérelemhez mellékelte tulajdoni lap másolathoz képest további kedvezőtlen változás nincs, továbbá a Bank jelzálogjogán kívül más széljegy nem szerepel;
- E. a Biztosítéki Szerződésben szereplő biztosíték tárgyára vonatkozó biztosítás megkötésre valamint a biztosítási összeg a Bank javára engedélyezésre került, és az ezt igazoló okiratot (a kötelezett biztosító engedélyezésre vonatkozó tudomásul vételével) a Bank kézhez vette;
- F. a Bank átvette az APEH, VPOP, egyéb hatóság 1 hónapnál nem régebbi igazolását, miszerint az Üzletfélnek nincs lejárt és át nem ütemezett adó-, járulék-, illetve más – adók módjára behajtható – köztartozása;
- G. az Üzletfél a Szerződés vonatkozó mellékletében bejelenti valamennyi más hitelintézetnél bármely pénznemben vezetett bankszámlája számát, és visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot – a Szerződés mellékletét képező Felhatalmazó Levél egyidejű átadásával – valamennyi belföldi bankszámlája vonatkozásában a Bank lejárt követeléseinek ezen bankszámlákra vonatkozó beszédési megbízás útján történő érvényesítésére.
- H. a Bank átvette az Üzletfél felhatalmazását valamennyi a Banknál és/vagy más számlavezetőnél vezetett pénzfogalmi bankszámlája terhére, hogy esedékes követelését beszédési megbízás útján érvényesítse. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy a felhatalmazás csak a Bank írásbeli hozzájárulásával szüntethető meg, illetve vonható vissza, és ezt a számlavezető tudomásul vette.

5.3. A FOLYÓSÍTÁS EGYÉB SZABÁLYAI

- A. A Bank a 5.2 pontban foglaltakon túl további folyósítási feltételeket is előírhat a Szerződésben.
- B. A Bank a kölcsönt kizárólag a fenti folyósítási feltételek együttes teljesülését követően folyósítja. A folyósítási feltételek nem teljesítése következtében a folyósítás elmaradása, késedelme miatt az Üzletfelet, vagy 3. személyt ért kárért a Bank nem vállal felelősséget.
- C. A Bank részéről a folyósítás azon a napon számít teljesítettnek, amelyik napon a Bank számláját a kölcsön összegével megterhelték.
- D. A kölcsön összegét a Bank beszámítással folyósítja, amennyiben a Felek között korábban létrejött Hitelügyletből az Üzletfélnek a Bankkal szemben lejárt tartozása áll fenn.
- E. A Bank által a Hitelszerződések alapján az Üzletfél rendelkezésére tartott, még igénybe nem vett hitelkeretet felmondási események bekövetkeztétől függetlenül a Banknak jogában áll feltétel nélkül,

azonnali hatállyal, mindenféle kártérítési vagy kártalanítási kötelezettség nélkül törölni, ha a Bank megítélése szerint a hitelkeret fenntartása veszélyezteti a banki működésre vonatkozó prudenciális jogszabályi előírásoknak való megfelelést. Az Üzletfél szintén jogosult a még igénybe nem vett hitelkeret vonatkozásában azonnali hatályú törlési jogával élni. A hitelkeret jelen bekezdés szerinti törlése – az érintett egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a törlés előtt már folyósított kölcsönöket nem érinti.

6. TÖRLESZTÉS, VISSZAFIZETÉS, ELŐTÖRLESZTÉS

- 6.1. Az Üzletfél a kölcsön/hitel összegét (törlesztő részleteit) a Szerződésben szereplő időpontban / határideig / ütemezés szerinti időpontokban és módon köteles a Banknak visszafizetni.
- 6.2. A visszafizetés napja az a nap, amelyen a visszafizetett összeget a Bank számláján jóváírják.
- 6.3. Ellenkező megállapodás hiányában a kölcsön (hitel) visszafizetése úgy történik, hogy az esedékessé váló összeggel az esedékesség napján a Bank az Üzletfél nála vezetett bankszámláját megterheli. Az Üzletfél köteles biztosítani, hogy a kölcsönösszeg és járulékai kiegyenlítéséhez szükséges fedezet bankszámláján rendelkezésre álljon. A visszafizetést az Üzletfél – a Felek megállapodása alapján – a Bank szerződésben meghatározott számlájára történő átutalással is teljesítheti.
- 6.4. Amennyiben az Adós Szerződésben megjelölt bankszámláján az esedékesség napján kellő fedezet nincs, a Bank jogosult az Üzletfél egyéb szabad rendelkezésű, más devizában vezetett bankszámláját megterhelni az Adós által fizetendő összeggel. Ebben az esetben a Szerződés devizanemére történő konverzió árfolyama forint hitel esetén devizaszámla terhelésekor a terhelés napján a Bank által jegyzett deviza vételi árfolyam, más devizanemben folyósított hitel esetén forintoszámla terhelésekor a terhelés napján a Bank által jegyzett deviza eladási, más devizaszámla terhelése esetén a terhelés napján a Bank által jegyzett keresztárfolyam. A konverzió költsége és a konverzió miatti esetleges fizetési késedelem következménye az Üzletfelet terheli.
- 6.5. Az Üzletfél jogosult előtörlesztésre, a Felek között az előtörlesztést megelőzően írásban kötött megállapodás feltételei szerint. Megállapodás nélküli előtörlesztés esetében a Bank jogosult változatlanul felszámítani a Szerződés szerinti kamatot, az Üzletfél pedig köteles azt megfizetni.
- 6.6. Változó kamatozású szerződések esetében az Üzletfél kizárólag a kamatfizetés esedékessége szerinti időpontban jogosult előtörlesztésre, az ettől eltérő időpontban teljesített előtörlesztés esetében a Bank az előtörlesztett tőkeösszeg után is jogosult az előtörlesztés teljesítési napja és az esedékesség napja közötti időszakra kamatot felszámítani, az Üzletfél pedig köteles azt megfizetni.
- 6.7. Az Üzletfél a vagyonába tartozó, de Biztosítéknak nem minősülő jog (dolog) – rendes gazdálkodás körén kívüli – értékesítéséből, hasznosításából származó árbevételét köteles előtörlesztésre fordítani.

7. A KÉSEDELEM

- 7.1. Amennyiben az Üzletfél az öt terhelő fizetési kötelezettség teljesítésével késedelembe esik, köteles a Banknak késedelmi kamatot fizetni. A késedelmi kamat a késedelem teljes időtartamára, a késedelmesen megfizetett összeg után jár.
- 7.2. Amennyiben az Üzletfél a kölcsönt a határidőben nem fizeti vissza, illetve az Ellenértékeket határidőben nem fizeti meg, a Bank jogosult lejárt követelése erejéig beszámítási jogával élve az Üzletfél bármely nála vezetett bankszámláját vagy az Üzletfélnek a Bankkal szembeni egyéb pénzkövetelését megterhelni, beleértve a lekötött betéteket azok lejáratától függetlenül, vagy az Üzletfél más hitelintézetnél vezetett bankszámlájával szemben beszedési megbízást benyújtani.
- 7.3. Az Üzletfél a nem szerződés szerinti teljesítésből fakadó - ideértve a törlesztésnek a nem szerződés szerinti időpontban történő teljesítését – Bank számára felmerülő károkat köteles megtéríteni.

8. A SZERZŐDÉS

8.1. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE

A Szerződés azon a napon lép hatályba, amikor a Bank az Üzletféltől átveszi az Üzletfél által is aláírt (és amennyiben alkalmazandó, közjegyzői okiratba foglalt) Szerződést, és annak valamennyi, az Üzletfél, illetve a javára mellékkötelezettséget vállaló 3. személy által aláírt mellékletét (ideértve a közjegyzői okiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozatot is), valamint, teljesülnek a szerződésben előírt további hatálybalépési feltételek.

8.2. A TELJES SZERZŐDÉS

A szerződés tartalmazza a Szolgáltatások nyújtásának és igénybevételének feltételeit. A Szerződés részét képezi a Bank Általános Üzletszabályzata, a jelen HKÁSZF, valamint a Bank Kondíciós Listája, továbbá a szerződésben megjelölt mellékletek és azok mellékletei.

Amennyiben a szerződés megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat – a Szerződés alapján – hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.

8.3. VÁLTOZÁS A SZERZŐDÉSSEN

- A. A Felek a Szerződést a szerződés megkötésére vonatkozó szabályok megfelelő alkalmazásával írásban közös megegyezéssel módosíthatják.
- B. A Bank jogosult a jelen HKÁSZF terméktájékoztató és Kondíciós Listák megváltoztatására, módosítására.
- C. A Bank előzetes írásbeli beleegyezése nélkül az Üzletfél nem ruházhatja át és nem engedélyezheti a Szerződés alapján a Bankkal szemben őt megillető jogokat.
- D. A Bank az Üzletfél előzetes beleegyezése nélkül, az Üzletfél írásbeli tájékoztatása mellett részben, vagy egészben eladhatja, engedélyezheti azokat a jogokat, amelyek őt az Üzletféllel szemben megilletik.

8.4. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉS

A Szerződés súlyos megszegésének minősül, ha

- A. az Üzletfél esedékességkor nem tesz eleget bármely, a Szerződés alapján őt terhelő, fizetési kötelezettségének;
- B. az Üzletfél a Szerződésben vállalt valamely kötelezettségét, ideértve az adatszolgáltatásra vonatkozó kötelezettségét, nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Bank a szerződésszerű teljesítésre póthatáridőt biztosít, és erről az Üzletfelet írásban értesíti;
- C. az Üzletfélnek a Szerződésben vállalt bármely nyilatkozata, az általa a Banknak átadott információk, illetve az Üzletfél közlése valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Üzletfél a Bankot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;
- D. olyan körülmény felmerül, amely a Bank megítélése alapján alkalmas arra, hogy jelentősen veszélyeztesse az Üzletfél vagy a Biztosítékot Nyújtó 3. Személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, vagy az Üzletfél, illetve a Biztosítékot Nyújtó 3. Személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettségeit maradéktalanul és határidőre teljesítse;
- E. az Üzletfél olyan kötelezettséget vállal 3. személlyel szemben, mely a Bank megítélése szerint veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését;
- F. az Üzletfél, vagy a Biztosítékot Nyújtó 3. Személy ellen végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ilyen eljárásokat kezdeményezik;

- G. az Üzletfél vagy a Biztosítékot Nyújtó 3. Személy olyan egyéb, 3. személyekkel szemben fennálló szerződést szeg meg, amely szerződésszegés a Szerződés teljesítését, és/vagy a Biztosítékok érvényesíthetőségét a Bank megítélése szerint veszélyezteti;
- H. az Üzletfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül eladja, átruházza, vagy megterheli bármely vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak, stb.) egészét vagy annak egy részét (ide nem értve a mindennapi szokásos tevékenysége és üzletmenete körében történő vagyon-elidegenítést, -átruházását), feltéve, hogy így – a Bank megítélése szerint - a Szerződés alapján az Üzletfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítése veszélybe kerül;
- I. Valamely Biztosítéki Szerződést a kötelezett nem teljesíti, vagy a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége megszűnik, vagy olyan mértékben csökken, amellyel – a Bank megítélése szerint – a Szerződés alapján az Üzletfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítése veszélybe kerül és az Üzletfél, a Bank felhívására, nem teljesíti a 3.1 C. pontban szereplő kötelezettségét;
- J. A szerződéskötés előfeltételeit képező tényekben / állapotban bekövetkezett változások – a Bank megítélése szerint – a Szerződés alapján az Üzletfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését veszélyeztetik.
- K. Az Üzletfél fenti 2.1 E. a., 2.1 E. d., 3.4 C., 3.7 F., alábbi 9. – 10. pontban szereplő kötelezettségei teljesítését elmulasztja.

8.5. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

- A. A Szerződés teljesítéssel, a Felek közös megegyezésével, vagy felmondással szűnik meg.
- B. A Szerződés nem teljesítéssel történő megszűnése nem jelenti a Bank Üzletféllel szembeni, a Szerződés alapján a megszűnés időpontjában fennálló követelése, illetve annak érvényesíthetősége megszűnését.
- C. A Szerződés felmondással történő megszűnésének eseteire nézve a Felek a Szerződés aláírásával kifejezetten megállapodnak abban, hogy a Ptk. 525. §-ában meghatározottakon túlmenően, súlyos szerződésszegés (a fenti 8.4) pont) esetén a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A felmondásról szóló értesítés abban az esetben is kézbesítettnek tekintendő, ha a Bank azt telefaxon küldi meg az Üzletfél részére.
- D. A felmondást megelőzően, a Bank jogosult az Üzletfelet a szerződésszegő magatartás és / vagy állapot megszüntetésére felhívni. Amennyiben a Bank megítélése szerint a szerződésszegés nem orvosolható vagy a felszólításból adódó késedelem a Bank számára hátrányos lenne, úgy a Bank előzetes felszólítás nélkül is jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- E. Amennyiben a Szerződés a teljesítésen kívül bármilyen egyéb okból szűnik meg, az Üzletfél valamennyi fizetési kötelezettsége teljes összegében lejárttá és esedékessé válik, és az Adós köteles a Bank felmondásról szóló értesítésének kézhezvételét követően haladéktalanul teljes tartozását megfizetni, beleértve a késedelmi kamatot, a tényleges teljesítés napjáig számítva.
- F. A Szerződés felmondásával a Bank Szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, a rendelkezésre tartási idő megszűnik, és a folyósított Kölcsön és az Ellenértékek megfizetése egy összegben azonnal esedékessé (lejárttá) válik.
- G. A felmondás napjától az Üzletfél teljesítéséig terjedő időre a Bank jogosulttá válik a késedelmi kamat felszámítására, továbbá – a Biztosítékot Nyújtó 3. Személy egyidejű

értésítése mellett – teljes egészében vagy részben érvényesítheti a Biztosítéko(ka)t, ideértve az inkasszó jogának gyakorlását is.

9. AZ ÜZLETFÉL 3. SZEMÉLYEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

- 9.1. Az Üzletfél Szerződés szerinti fizetési kötelezettségei közvetlen, feltétlen és általános kötelezettségek, és a jogszabályon alapuló fizetési elsőbbség kivételével az Üzletfél többi tartozásával egy sorba sorolódnak.
- 9.2. Az Üzletfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül 3. személlyel önálló zálogjog alapítására Szerződést nem köthet.
- 9.3. Az Üzletfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Szerződés hatálya alatt, 3. személynek nem nyújthat sem erősebb (nagyobb értékű), sem könnyebben érvényesíthető biztosítékot, mint amit a Szerződésben a Bank javára vállalt.
- 9.4. Az Üzletfél amennyiben a Szerződés időtartama alatt - a Bank előzetes engedélyével - 3. személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Banknak nyújtott, akkor hasonlóan kedvező biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban köteles felajánlani.
- 9.5. A Szerződés megkötését követően az Üzletfél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhat hitel- vagy kölcsönügyletből eredő és más hasonló jellegű pénzügyi kötelezettséget (beleértve a lízingügyletet és kezességvállalást is) más hitelezővel szemben, ide nem értve a szokásos üzletmenet körébe eső áruszállítási, szolgáltatási szerződés keretében 90 naptári napot meg nem haladó időtartamra igénybevett előleget vagy halasztott fizetést. A Szerződés megkötésekor az Üzletfél valamennyi ilyen jellegű kötelezettségéről köteles a Bankot tájékoztatni, a Szerződés melléklete (Fennálló Hitelek Listája) szerint.
- 9.6. Az Üzletfél a Szerződés megkötésekor köteles tájékoztatni a Bankot a vagyonán fennálló terhekről (Terhek Listája). A Szerződés megkötését követően az Üzletfél vagyonát (annak részét) 3. személy részére biztosítékul a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával kötheti csak le.
- 9.7. A Szerződés megkötését követően az Üzletfél köteles a Bankot előzetesen írásban tájékoztatni, amennyiben más belföldi hitelintézetnél bankszámlát nyit. Ezen új bankszámlák vonatkozásában az Üzletfél köteles a Felhatalmazó Levelet a számlanyitástól számított 5 banki munkanapon belül kitölteni, a számlavezető bankkal záradékolatni és a Banknak átadni.

10. AZ ÜZLETFÉL HITELÜGYLETHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖTELEZETTSÉGEI

Az Üzletfél a Szerződés időtartama alatt a Hitelügylethez kapcsolódó kötelezettségként az alábbiakat köteles teljesíteni.

10.1. GONDOS GAZDÁLKODÁS FOLYTATÁSA

- A. A Szerződés időtartama alatt az Üzletfél köteles üzleti tevékenységét az elvárható gondossággal folytatni akként, hogy a Szerződés mellékletét képező, a Szerződés időtartamára kidolgozott, és a Bank által a hitelkérelem elbírálásakor, illetve a Szerződés feltételeinek kialakításakor feltételezett és figyelembe vett pénzügyi tervében szereplő kiemelt mutatók értékét megtartsa, azok ne csökkenjenek a Bank által meghatározott kockázati mérték alá.
- B. Kiemelt mutatók például, de nem kizárólag:
 - a. Minimálisan előírt bevételarányos nyereség
 - b. Minimális likviditási mutató

- c. Maximális vevőállomány-forgási idő
- d. Maximális készletállomány-forgási idő
- e. Az adósság saját tőkéhez viszonyított szintjének felső határa
- f. Az adósságszolgálat szintje az EBIDTA-hoz képest

10.2. MINIMÁLIS PÉNZFORGALOM FENNTARTÁSA

- A. Az Üzletfél a Szerződés időtartama alatt köteles a Banknál vezetett pénzforgalmi számláján (számláin) a Szerződésben meghatározott minimális pénzforgalmat bonyolítani.
- B. A Bank jogosult az Üzletfél pénzforgalmi számláin bonyolódó forgalomról – az Üzletfél fenti A. pontban szereplő kötelezettsége teljesítésének ellenőrzése céljából – összesítést és kimutatást készíteni.
- C. A számlaforgalom mérése során az Üzletfél átutalási megbízásai közül a Bank az Üzletfél, mint kedvezményezett javára történő átutalási tételeket nem veszi figyelembe.
- D. Amennyiben a számlaforgalom a Szerződésben kikötött mértéket a meghatározott időtartam alatt nem éri el, az Üzletfél köteles a Szerződésben meghatározott összegű forgalmi díjkiegészítést fizetni a Banknak.

10.3. AZ ESZKÖZÖK ÉS KÖVETELÉSEK BIZTOSÍTÁSA

- A. A Szerződés időtartama alatt az Üzletfél köteles azon eszközeit, követeléseit, amelyek jellegüknél fogva biztosíthatók, teljes körűen biztosítani (és a biztosítását a Szerződés időtartama alatt folyamatosan fenntartani) mindazon kockázatokra, amelyekre az ilyen biztosítás szokásos a hasonló üzleti tevékenységet végző gazdálkodó szervezeteknél. A biztosítás kártérítési összegének felső limitjét és (ha van) az önrészesedés összegét úgy kell meghatározni, hogy a biztosító által fizetett maximális kártérítés összege ne legyen kisebb, mint az Üzletfél Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeinek lehetséges legnagyobb összege.
- B. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben a Bankkal kötött szerződés feltételei szerint az Üzletfél köteles a biztosítási összeget - a Banknak az Üzletféllel fennálló mindenkori követelése erejéig - a Bankra engedményezni. Az Üzletfél a biztosítási szerződést a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni, továbbá köteles a biztosítási díjakat a 3. személy biztosítónak hiánytalanul és esedékességig megfizetni.
- C. A Bank a biztosító által megfizetett biztosítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordítani. A biztosítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része az Üzletfelet illeti meg.

10.4. STÁTUSZVÁLTOZÁSOK EGYEZTETÉSE

Az Üzletfél egyesülés, beolvadás, szétválás, egyéb jelentős pénzügyi átszervezés elhatározását megelőzően köteles a Bankkal egyeztetni.

10.5. ELLENŐRZÉSI LEHETŐSÉG BIZTOSÍTÁSA

Az Üzletfél köteles a Bank számára lehetővé tenni a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésének Bank által történő ellenőrzését.

11. ADATOK, INFORMÁCIÓK, ELLENŐRZÉS. NYILATKOZATOK ÉS UTASÍTÁSOK

11.1. AZ ÜZLETFÉL ADAT- ÉS INFORMÁCIÓKÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Szerződés időtartama alatt az Üzletfél köteles a Banknak átadni, illetve a Bankkal közölni az alábbi adatokat, információkat

- A. a hatályos számviteli jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően elkészített éves, auditált (illetve, amennyiben alkalmazandó, konszolidált) beszámolóját, annak elkészültét követően haladéktalanul, de legkésőbb az adott pénzügyi év végét követő 180. napon;
- B. a megelőző 6 hónapra vonatkozó nem auditált (menedzsment) beszámolóit, minden pénzügyi félévet követő 45 napon belül; valamint
- C. főkönyvi kivonatának másolatát minden pénzügyi negyedévet követő 20 napon belül,
- D. a Szolgáltatás szerződésszerű felhasználását igazoló dokumentumokat,
- E. az Üzletfél által a nyilvántartó, engedélyező, szabályozó és ellenőrző állami és/vagy önkormányzati hatóságoknak/bíróságoknak esedékességkor/ felhívásra, jogszabályi előírás, vagy hatósági/bírósági kötelezés alapján benyújtott jelentés, beszámoló, kimutatás, beadvány, igazolás, stb. másolatát, a hatósághoz/bírósághoz történő benyújtással egyidejűleg;
- F. az Üzletféllel szemben, illetve általa indított, az Üzletfélre ténylegesen, vagy potenciálisan jelentős pénzügyi kihatással járó hatósági/bírósági eljárás megindítására és lezárására vonatkozó dokumentumokat (ideértve bírósági eljárást megelőzően a 3. személy által, az Üzletfélhez, illetve az Üzletfél által a 3. személyhez intézett felszólítást), valamint ideértve a végrehajtási eljárással kapcsolatos, illetve a végrehajtási cselekményekre vonatkozó dokumentumokat, azok kézhezvételét, illetve kiküldését követően haladéktalanul;
- G. tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban történt, vagy tervezett bármilyen változásra vonatkozó információt;
- H. más társaságokban fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzésére vonatkozó információt;
- I. a menedzsmentjében, illetőleg vezető tisztségviselőinek személyében beállt változásokra vonatkozó információt;
- J. a Szerződés megkötését követően hitel vagy kölcsön ügylet megkötését, illetőleg kezesség vállalását;
- K. bármilyen egyéb pénzügyi vagy egyéb információt, amelynek átadását a Bank ésszerűen kérheti annak érdekében, hogy az Üzletfél pénzügyi-gazdasági helyzetét, a Hitelügylet kockázatának alakulását felmérhesse.

11.2. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Bank a Szerződés időtartama alatt jogosult az Üzletfélről 3. személytől (például, de nem kizárólag más hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól, hatóságtól) további információkat kérni. Az Üzletfél e vonatkozásban a titoktartási kötelezettség alóli felmentést a 3. személyeknek a Szerződés mellékleteként tett nyilatkozatával megadja.

11.3. INFORMÁCIÓVÉDELEM

A Felek kötelesek a Szerződés teljesítése során, a másik Félről tudomásukra jutott valamennyi adatot, információt, megoldást, összefüggést, képletet, alkalmazást, eljárást, algoritmust, valamint az összes rendelkezésükre bocsátott dokumentumot, azok másolatait, valamint valamennyi egyéb információt – függetlenül attól, hogy azok Üzleti- Bank- és Értékpapírtitoknak minősülnek-e – (a továbbiakban együttesen: „**Információk**”) korlátlan ideig megőrizni. A Felek az Információkat kizárólag a jelen szerződés teljesítéséhez használhatják fel, és kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni az Információk illetéktelen tárolásának, felhasználásának, továbbításának megakadályozása érdekében.

11.4. AZ INFORMÁCIÓK ÉS NYILATKOZATOK KÖZLÉSE

A Felek a Szerződésből fakadó kötelezettségeik teljesítéséhez, illetve jogaik gyakorlásához kapcsolódó, egymáshoz intézett nyilatkozataikat írásban kötelesek közölni a másik Féllel, a Szerződésben meghatározott levelezési címen.

Írásbeli közlésnek minősül a postai küldeményként és a futár útján megküldött nyilatkozat, minden esetben a szokásos igazolással (ajánlott feladóvevény, szállítólevél).

A Bank az Üzletféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon adott nyilatkozatokat is jogosult elfogadni a nyilatkozatnak a Szerződésben, Általános Szerződési Feltételekben előírt megerősítése esetén.

Postai küldemény esetében a feladást követő 3. napon, futár útján kézbesített nyilatkozat esetében a küldés napján tekintendő a másik Féllel közöltnek.

11.5. AZ ÜZLETFÉL NYILATKOZATAINAK ELFOGADÁSA ÉS A BANK FELELŐSSÉGE

A Bank az Üzletféltől származó, vagy tőle származóként megjelenő nyilatkozatokat valódinak, teljesnek, pontosnak, és helyesnek fogadja el, és amennyiben a Bank a tőle elvárható gondossággal jár el, úgy nem felel az abból eredő kárért, amely az Üzletfél nevében nyilatkozó személy(ek) kellő felhatalmazottságának hiányából, a nyilatkozat valótlanságából, nem teljes voltából, pontatlanságából, vagy helytelen jellegéből fakad.

11.6 A BANK ELLENŐRZÉSI JOGOSULTSÁGA

A Bank a futamidő alatt bármikor jogosult ellenőrizni az Üzletfél szerződés szerű teljesítését, ideértve például, de nem kizárólag a hitel/kölcsön Szerződésben rögzített céljának megfelelő felhasználását.

11.7 A BANK ADATKEZELÉSI RENDSZERE

A Bank jogszabályi előírásoknak megfelelő, a felügyeleti szerv által időről időre ellenőrzött, a hitelintézetektől általában elvárható minőségű adatkezelési, nyilvántartási, számszaki és banküzemi számítástechnikai és workflow rendszerekkel rendelkezik. Az Üzletfél a banki rendszerek által a Szerződéssel kapcsolatban generált és/vagy tárolt adatokat a szerződéses jogok és kötelezettségek vonatkozásában tényszerűnek, helyesnek, pontosnak és teljesnek fogadja el.

12. A 3. SZEMÉLY ÁLTAL TÁMOGATOTT ÉS/VAGY REFINANSZÍROZOTT VAGY TÁRSFINANSZÍROZOTT HITELÜGYLETEK KÜLÖNLEGES SZABÁLYAI

Jogszabály, vagy a Támogató / Refinanszírozó 3. Személyek és a Bank közötti szerződések ilyen tartalmú előírása esetén, a Támogató / Refinanszírozott Hitelügyletek vonatkozásában

- A. a Szerződés rendelkezésein túlmenően alkalmazni kell a Támogató / Refinanszírozó 3. Személynek az ilyen Hitelügyletekre vonatkozó szabályait is;
- B. a fenti 11.6 pont ellenőrzési jogosultság a Támogató / Refinanszírozó 3. Személyeket is megilleti;
- C. a fenti 11.1 pont szerinti adat- és információközlési kötelezettség az Üzletfelet a Támogató / Refinanszírozó 3. Személyek vonatkozásában is terheli.

13. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

13.1. Jelen 13. pont keretében az alábbi nagy kezdőbetűvel megjelölt fogalmak a következő tartalommal bírnak:

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz a csekk, az elektronikus pénzeszköz és minden olyan a Bank és az Üzletfél között létrejött Keretszerződésben meghatározott dolog vagy eljárás, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi fizetési megbízás megtételét.

KHR (Központi Hitelinformációs Rendszer) olyan, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. rendelkezéseinek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által működtetett, zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a pénzügyi szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság /a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság által Cg. 01-10-042513 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Referenciaadat bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott Üzletfél személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

Referenciaadat-szolgáltató

a) az alábbi szolgáltatások nyújtására irányuló tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- pénzügyi lízing,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása.

b) a Diákhitel Központ Zrt.,

c) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4.§-a (2) bekezdésének 7. pontja szerinti befektetési hitelt nyújtó hitelintézet és befektetési vállalkozás,

d) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 44. pontja szerinti értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító,

e) a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező.

Vállalkozás: a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a Referenciaadat-szolgáltatót.

13.2. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján, amennyiben az Üzletfél Vállalkozásnak minősül, akkor az alábbi Referenciaadatait a Referenciaadat-szolgáltató köteles a KHR részére átadni, ha vele a Hpt. 3. § (1) bekezdés b-c. és f-g. pontjában felsorolt pénzügyi szolgáltatásokra (hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása) vonatkozó szerződést, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. szerinti befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést (a továbbiakban a 13. pont alkalmazásában együtt: Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) kötött, a szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül:

Azonosító adatok: a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma) b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja c) a szerződés megszűnésének módja d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága (amennyiben a jelen bekezdésben megnevezett adatok az Üzletféllel kötött szerződés vonatkozásában értelmezhetőek) e) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összeg és devizaneme

13.3. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján a Bank a KHR részére átadja annak a Vállalkozásnak minősülő Üzletfélnek az alábbiak szerinti Referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül:

Azonosító adatok: a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

Azon fizetési számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma) b) a sorba állított követelések összege és devizaneme c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja d) perre utaló megjegyzés.

13.4. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján a Bank a KHR részére átadja annak a Vállalkozásnak minősülő Üzletfélnek az alábbiak szerinti Referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette, a szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontját követő 5 munkanapon belül:

Azonosító adatok: a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja b) perre utaló megjegyzés.

13.5. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján a Bank a KHR részére írásban átadja annak a Vállalkozásnak az alábbiak szerinti Referenciaadatait, amely az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt, az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül:

Azonosító adatok: a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma) b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja c) a szerződés megszűnésének módja d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága e) annak bekövetkezésének időpontja, hogy a Vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege akkor, amikor a Vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja i) a követelés másik Referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

13.6. A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, továbbá a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére, valamint amennyiben az Üzletfél az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, akkor az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó Referenciaadatokat.

13.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 13.2. pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

13.8. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 13.3. pont alapján kapott adatokat a követelések sorba állításának megszűnési időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

13.9. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 13.4. pont alapján kapott adatokat, valamint – amennyiben a tartozás nem szűnt meg - a 13.5. pont alapján kapott adatokat az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

13.10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a Referenciaadatot, ha a Referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a Referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

13.11. A Bank Referenciaadat-átadási kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van, mely kötelezettségét a módosulásról történő tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül teljesíti.

13.12. A KHR-be történő adatátadással megegyező célból a 13.2. pontban felsorolt szerződés megkötését megelőzően a Referenciaadat-szolgáltatók által továbbított Referenciaadatokat más Referenciaadat-szolgáltató is átveszi, melyhez a Vállalkozás hozzájáruló nyilatkozata nem szükséges.

13.13. Az Üzletfél bármely Referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely Referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

13.14. Az Üzletfélnek lehetősége van kifogást tenni Referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR-ben történő kezelése ellen, és kérheti a Referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a kifogásolt Referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

13.15. Az Üzletfél székhelye szerint illetékes helyi bírósághoz benyújtott vagy ajánlott küldeményként postára adott keresetlevéllel a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a Referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Üzletfél a keresetlevelet a Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc belül nyújthatja be. Amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

14. ALKALMAZANDÓ JOG ÉS NYELV

A Szerződésre a Magyar Köztársaság jogszabályai alkalmazandók.

A Szerződés nyelve a magyar nyelv. Amennyiben a Szerződés más nyelven is megkötésre kerül, abban az esetben a Szerződés értelmezésére a magyar nyelvű változat az irányadó.