

**A CIB Bank Zrt.**

**OKMÁNYOS, BANKGARANCIA, KEZESSÉG, FEDEZETIGAZOLÁS ÉS EGYES CSEKK  
ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA**

**hatályos 2014. március 15. napjától**

A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a Bank Vállalati Üzletszabályzatában (a „**VÜSZ**”) meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

Az Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Különös Üzletszabályzat (ha az adott Szolgáltatás tekintetében van ilyen) és a Kondíciós Lista (beleértve a Banki Órarendet, a Kamattájékoztatót is) rendelkezései az irányadók. Ha az adott Szolgáltatás tekintetében nincs Különös Üzletszabályzat, vagy annak rendelkezései sem szabályozzák az adott kérdést, akkor a VÜSZ rendelkezései az irányadók. Egy adott Szolgáltatás tekintetében több Különös Üzletszabályzat is tartalmazhat rendelkezést, amelyeket együttesen kell figyelembe venni.

Jelen Különös Üzletszabályzat a VÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képezi azzal, hogy amennyiben egy egyoldalú módosítás kizárólag a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit érinti, úgy a VÜSZ nem kerül módosításra.

## **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 bankgarancia a Bank visszavonhatatlan fizetési kötelezettségvállalása, amely feltétel nélküli, azaz kizárólag igénybejelentési nyilatkozathoz, vagy meghatározott feltételhez, így különösen meghatározott okmányok benyújtásához kötött. A bankgarancia szabályait a kibocsátott garancia nyilatkozat tartalmazza.
- 2.1.2 A garancia ígervény 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 késedelem 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 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 hitelnyújtás esetére előírt tájékoztatási, 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 ügyélforgalom 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.

## 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 kiállítására 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. 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. CSEKK

- 4.1 Készpénzt 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.
- 4.2 A Bank a Bankszámlával rendelkező Üzletfelek részére a Kondíciós Listában szereplő díjazásért vállalja konvertibilis devizában kiállított csekkek beszedését.
- 4.3 Az Üzletfél a „Csekkbefizetés (Cheque Deposit)” nyomtatvány kitöltésével egyidejűleg a Banknak átadja beszedésre a csekket. Egy „Csekkbefizetés”s 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 fizetési számla, 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 fizetési számlát.
- 4.4 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.
- 4.5 A „Cash Letter” és „Collection” alapon továbbított csekkek 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 csekkek 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.
- 4.6 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.

**TARTALOMJEGYZÉK**

<b>1. Okmányos Beszedés (inkasszó)</b> .....	<b>2</b>
<b>2. Bankgarancia és kezesség, ígérvény</b> .....	<b>2</b>
2.1 Bankgarancia.....	2
2.2 Kezesség.....	3
2.3 Közös szabályok.....	3
<b>3. Fedezetigazolás</b> .....	<b>3</b>
<b>4. Csekk</b> .....	<b>4</b>
<b>TARTALOMJEGYZÉK</b> .....	<b>6</b>