

# HITELSZERZŐDÉSEK ÉS BANKGARANCIA ÉS AKKREDITÍV MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI ÜZLETÁGBAN

Hatályos: 2016. január 13. napjától

**TARTALOMJEGYZÉK**

1. Fogalom-meghatározások és értelmező rendelkezések
2. Hitelkeret
3. Bankgaranica és Akkreditív
4. Előfeltételi Okiratok
5. Fizetések
6. Többdevizás Hitelszerződések
7. Választható deviza
8. Kamatszámítás
9. Nyilatkozatok
10. Tájékoztatói kötelezettségvállalások
11. Általános kötelezettségvállalások
12. Felmondási események
13. Biztosítékok
14. Váltó megállapodás
15. Ellenérték
16. Ügyleti költségek
17. Előtörlesztés
18. Egyéb feltételek
19. Értesítés
20. Információadás
21. Részleges érvénytelenség
22. Módosítás
23. Irányadó jog és jogérvényesítés

## HITELSZERZŐDÉSEK ÉS BANKGARANCIA ÉS AKKREDITÍV MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

### BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A jelen okirat a CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14., alakult 1979. november 9-én és a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 41.004/1.sz. végzésével 01-10-041004. számon bejegyzésre került, az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27-én kelt engedélye alapján Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F., továbbiakban: **Bank**) és Üzletfelei között létrejövő hitelszerződések (a továbbiakban: **Hitelszerződés**); és bankgarancia és akkreditív megbízási szerződések és keretszerződések (a továbbiakban: **Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés**, illetve külön **Bankgarancia Megbízási Szerződés**, és **Akkreditív Megbízási Szerződés**), (a Hitelszerződés és a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés a továbbiakban együtt: **Szerződés**) általános szerződési feltételeit (a továbbiakban: **ÁSZF**) tartalmazza, melyet az Üzletfél a Szerződés aláírásával fogad el, és melyet a Bank és az Üzletfél között létrejött Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Jelen ÁSZF hatálya kiterjed minden olyan hitel, kölcsön nyújtására és bankgarancia vagy akkreditív megbízási szerződésre és keretszerződésre, amelyet a Bank saját forrásából a 300.000.000 forintot meghaladó, de 15.000.000.000 forintot el nem érő nettó éves árbevételű, valamint a Bank által egyébként a kis- és közép-vállalkozások szegmensbe sorolt Üzletfelei részére nyújt. A Felek eltérő rendelkezésének hiányában az ÁSZF hatálya alatt kötött Szerződésre az ÁSZF rendelkezései akkor is vonatkoznak, ha az Üzletfél éves nettó árbevétele 300.000.000 forint alá csökken, vagy 15.000.000.000 forint felé emelkedik, vagy a Bank az Üzletfelet másik szegmensbe sorolja át. A Felek külön rendelkezése alapján a jelen ÁSZF hatálya a Bank egyéb vállalati üzletfeleire is kiterjedhet.

A Bank az Üzletfelei részére az ÁSZF-et és annak módosításait a honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) és a bankfiókokban is közzéteszi, azokat a meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti. Az Üzletféllel létrejött üzleti kapcsolatra a jelen ÁSZF akkor is alkalmazandó, ha az Üzletfél a jelen ÁSZF-et írásban nem vette tudomásul, de a Bankkal történő üzleti kapcsolatba lépéssel, ráutaló magatartással az Üzletfél a jelen ÁSZF-et elismeri és elfogadja.

Jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben az Általános Vállalati Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak, amely ezáltal a Szerződés részét képezi. Amennyiben a Szerződés, vagy az ÁSZF, vagy pedig az Üzletszabályzat között eltérés van, akkor a Szerződés rendelkezései az irányadóak. Amennyiben az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezései között van eltérés, akkor az ÁSZF rendelkezései az irányadóak.

#### 1. Fogalom-meghatározások és értelmező rendelkezések

Az Üzletszabályzatban meghatározott és a jelen ÁSZF-ben másként nem definiált nagybetűs kifejezések a jelen ÁSZF hatálya alatt kötött Szerződések, illetve a jelen ÁSZF vonatkozásában is azonos jelentéssel bírnak. A Szerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben a következő nagy kezdőbetűs kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

**Adó** adó, járulék, illeték vagy más, adók módjára behajtható köztartozás (ideértve az adóelőleget is) késedelmi kamattal, bírsággal, pótlékkal és költséggel együtt.

**Adólevonás** a Szerződés szerint vagy azzal összefüggésben fizetendő összegből bármely Adóra tekintettel történő levonás.

**Akkreditív** a Bank által a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján kibocsátott okmányos meghitelezést rögzítő okmány.

**Anyavállalat** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben anyavállalatként meghatározott személy.

**Bankgarancia** a Bank által a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján kibocsátott garancia nyilatkozat.

**Bankgarancia/Akkreditív Egyenlege** egy kibocsátott Bankgaranciában/Akkreditívben megjelölt összeghatár, csökkentve azzal az összeggel, amelyet a Bank a Bankgarancia/Akkreditív alapján, a Kedvezményezett Igénybejelentése/Igénybevétele alapján már kifizetett, vagy amely tekintetében a Bankgarancia/Akkreditív érvényét veszítette.

**Biztosíték Nyújtó** minden olyan személy (ideértve az Üzletfelet is), amely az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért biztosítékot nyújt.

**BUBOR** egy adott Kamatperiódusra vonatkozó azon referencia-kamatláb, amely az adott Kamatperiódus első napját megelőző második Munkanapon közép-európai idő szerint déli 11 órakor vagy akörül forintra és az adott Kamatperiódussal megegyező vagy azzal összemérhető időszakra vonatkozóan a REUTERS képernyő "BUBOR=" oldalán (vagy, ha a megfelelő oldal kicserélődik vagy a szolgáltatás megszűnik, akkor a Bank által ésszerűen meghatározott más szolgáltatás olyan oldalán, amelynek jellemzői leginkább megfelelnek az eredeti oldal és szolgáltatás jellemzőinek) megjelenik.

**CIB Bankcsoport** az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bír.

**CIB Prime Rate** egy adott Kamatperiódusra vonatkozóan, az adott Kamatperiódus első napját megelőző, forint esetében első, más deviza esetében második Munkanapon a Kondíciós listában meghatározott módon számított és közzétett referencia-kamatláb, azzal, hogy az azonnali felülvizsgálat miatt a Kondíciós lista szerint megváltozott kamatláb, annak közzétételétől, a folyamatban lévő Kamatperiódusra is alkalmazandó.

**Ellenérték** a Szerződés alapján vagy azzal összefüggésben az ÁSZF 15. pontja szerint a Banknak, az általa nyújtott szolgáltatásokért vagy azokkal összefüggésben fizetendő díj, jutalék, költség vagy egyéb jogcímen fizetendő ellenérték.

**EURIBOR** egy adott Kamatperiódusra vonatkozó azon referencia-kamatláb, amely az adott Kamatperiódus első napját megelőző második Munkanapon közép-európai idő szerint délelőtt 11 órakor vagy akörül euróra és az adott Kamatperiódussal megegyező vagy azzal összemérhető időszakra vonatkozóan a REUTERS képernyő "EURIBOR=" oldalán (vagy, ha a megfelelő oldal kicserélődik vagy a szolgáltatás megszűnik, akkor a Bank által ésszerűen megjelölt más szolgáltatás olyan oldalán, amelynek jellemzői leginkább megfelelnek az eredeti oldal és szolgáltatás jellemzőinek) megjelenik.

**Felmondási Esemény** bármely, az alábbi 12. pontjában, továbbá a 12. pont által le nem fedett eseteken túlmenően (2014. március 15. napját megelőzően létrejött Szerződések esetén, hacsak a Felek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **új Ptk.**) alkalmazásában nem állapodtak meg) a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 525. szakaszában, vagy (2014. március 15. napján, vagy azt követően létrejött Szerződések esetén, ha a Felek az új Ptk. alkalmazásában állapodtak meg) az új Ptk. 6:382. § (4) bekezdésében, illetve 6:387. §-ában bekezdésében meghatározott cselekvés, mulasztás vagy más esemény.

**Fél** a Szerződésben félként szereplő személy.

#### **Finanszírozási Okirat**

- (a) a Szerződés (ideértve annak Mellékleteit is);
- (b) a lehívási kérelem, kibocsátási formanyomtatvány;
- (c) bármely egyéb, a Szerződéssel összefüggésben aláírt, kötelezettségvállalást tartalmazó okirat (ideértve, de nem kizárólag bármely, a Szerződéssel összefüggésben aláírt kezességi és biztosítéki szerződést is);
- (d) az Üzletszabályzat (ideértve a Kondíciós listát is); és
- (e) bármely, a Bank és az Üzletfél megállapodása alapján ekként minősülő okirat.

**Fizetési Számla** az Üzletfélnek a Szerződésben meghatározott fizetési számlája vagy számlái (ideértve az abban meghatározott Folyószámlát és a Költségszámlát is).

**Folyósítási Nap** egy kölcsön folyósításának napja, amely napon a folyósított kölcsön összege az Üzletfél, vagy más személy fizetési számláján jóváírásra került.

**Hpt.** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, vagy az annak helyébe lépő bármely jogszabály.

**Ígénybejelentés** bármely Bankgarancia alapján a Bankhoz az abban meghatározott előírásoknak és feltételeknek megfelelően benyújtott ígénybejelentés.

**Ígénybevétel** bármely Akkreditív alapján a Bankhoz az abban meghatározott előírásoknak és feltételeknek megfelelően benyújtott ígénybevétel.

**Kamatperiódus** a Hitelszerződésben a futamidőre meghatározott időszak, amely alatt a kamat mértéke – az egyoldalú szerződésmódosítást (ideértve a CIB Prime Rate azonnali felülvizsgálatából következő változást) kivéve – változatlan.

**Kapcsolt Vállalkozás** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben vagy az annak helyébe lépő bármely jogszabályban kapcsolt vállalkozásként meghatározott személy.

**Kedvezményezett** valamely Bankgaranciában/Akkreditívben annak kedvezményezettjeként feltüntetett személy.

**Kezes** minden olyan személy, amely az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért kezességet vállal.

**Kényszerhitel** a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján a Bank által teljesített kifizetés összege, amelyre annak esedékességekor az Üzletfélnek a Banknál vezetett fizetési számlái és a Banknál elhelyezett betétei nem nyújtottak fedezetet.

**Készpénzfedezet** a Biztosíték Nyújtónak a Banknál vezetett bármely fizetési számláján (vagy zárolt alszámláján) a kibocsátandó illetve a kibocsátott Bankgarancia/Akkreditív Egyenlegével megegyező összegben és pénznemben vagy eltérő pénznem esetén a Bankgarancia/Akkreditív Egyenlege Kondíciós listában vagy a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben meghatározott százalékának megfelelő, Nyilvántartási Árfolyamon számított, óvadék jogcímén elhelyezett összeg, amely felett az Üzletfél és (ha eltérő személy) a Biztosíték Nyújtó nem rendelkezhet mindaddig, amíg a Bank a számára elfogadható bizonyítékok alapján meg nem győződött arról, hogy a Bankot a Bankgarancia/Akkreditív alapján semmilyen további kötelezettség nem terheli.

**Kondíciós lista** a Bank mindenkor, gazdálkodó és egyéb szervezetekre és egyéni vállalkozókra irányadó és az Üzletszabályzat szerint közzétett kondíciói, ideértve a kamattájékoztatót is.

**Leányvállalat** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben vagy az annak helyébe lépő bármely jogszabályban leányvállalatként meghatározott személy.

**Lényegesen Hátrányos Hatás** (a) az adott személy azon képességére, hogy a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeit teljesítse; vagy (b) bármely Finanszírozási Okirat érvényességére vagy érvényesíthetőségére; vagy (c) az adott személy gazdálkodására vagy vagyoni (pénzügyi) helyzetére illetve hitelképességére vonatkozó lényegesen hátrányos hatás.

**LIBOR** egy adott Kamatperiódusra vonatkozó azon referencia-kamatláb, amely az adott Kamatperiódus első napját megelőző második Munkanapon közép-európai idő szerint déli 12 órakor vagy akörül az adott devizára és az adott Kamatperiódussal megegyező vagy azzal összemérhető időszakra vonatkozóan a REUTERS képernyő "LIBOR01" oldalán (vagy, ha a megfelelő oldal kicserélődik vagy a szolgáltatás megszűnik, akkor a Bank által ésszerűen

meghatározott más szolgáltatás olyan oldalán, amelynek jellemzői leginkább megfelelnek az eredeti oldal és szolgáltatás jellemzőinek) megjelenik.

**Megengedett Teher** az olyan biztosíték, amely:

- (a) az Üzletfél rendes üzletmenete során, nem az Üzletfél szerződésszegő magatartásának vagy mulasztásának következményeként keletkezik;
- (b) a Szerződésben ilyenként van feltüntetve;
- (c) a Szerződés megkötésekor a MOKK (Magyar Országos Közjegyzői Kamara) által vezetett zálogjogi nyilvántartásban, a hitelbiztosítéki nyilvántartásban, az ingatlan-nyilvántartásban, a cégnyilvántartásban vagy egyéb közhiteles nyilvántartásban szerepel.

**Munkanap** minden olyan nap, melyen a Bank üzletkötés céljából nyitva tart Magyarországon, így amelyen a Bank megbízást az Üzletféltől átvesz és:

- (a) ha azon a napon euróban kell fizetést teljesíteni vagy eurót kell vásárolni, az a nap, amelyen a TARGET-rendszeren keresztül az euróban teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása lehetséges; vagy
- (b) ha azon a napon más devizában kell fizetést teljesíteni vagy más devizát kell vásárolni, az a nap, amelyen együtt a bankok üzletkötés céljából nyitva tartanak Londonban és az adott deviza pénzügyi központjában.

**Nyilvántartási Árfolyam** a Magyar Nemzeti Bank adott számítási napon, az adott devizanemre érvényes hivatalos deviza-árfolyama.

**Nyilvántartási Devizanem** az Üzletfél által a jelen ÁSZF 6. pontja alapján a kölcsönnek, a lehívási kérelemben vagy átváltási értesítőben meghatározott devizanemét jelenti.

**Szerződésszegés**

- (a) egy Felmondási Esemény; vagy
- (b) egy esemény, mely fizetési haladék lejártával, értesítés küldésével, a Finanszírozási Okiratok alapján végzett számítással vagy tény megállapításával vagy ezek együttes eredményeként Felmondási Eseménnyé válhat.

**Teljesítés Napja** minden olyan nap, amelyen a Kedvezményezett Bankgarancia/Akkreditív rendelkezéseinek megfelelő Igénybejelentése/Igénybevétele alapján fizetendő összegben a Bank kifizetést teljesít a Kedvezményezett javára.

**Többdevizás Hitelszerződés** olyan Hitelszerződés, amely alapján az Üzletfél a hitelkeret devizanemétől eltérő, a Hitelszerződésben meghatározott egyéb devizanemek valamelyikében is igényelheti kölcsön folyósítását.

**Üzletfélcsoport** (a) az Üzletfél és vele illetve egymással kapcsolatban álló gazdálkodók, akik közül az egyik közvetve vagy közvetlenül – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3.§ (2) bek. 1. pontja szerint – meghatározó befolyást gyakorol a csoport másik (többi) tagja felett, vagy (b) olyan az Üzletféllel kapcsolatban álló gazdálkodók, amely kapcsolat miatt ha az egyiknél pénzügyi problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik (többi) is visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni. Ilyen kapcsolatnak számít különösen:

- (i) kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosítékok;
- (ii) jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség;
- (iii) közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövidtávon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni.

**Üzletszabályzat** a Bank mindenkor Általános Vállalati Üzletszabályzata.

Hacsak a szövegkörnyezetből kifejezetten más nem következik, az alábbi fogalmak a következőképpen értelmezendők:

- (a) **elidegenítés** átruházást vagy bármilyen egyéb elidegenítést (ideértve a nem pénzbeli hozzájárulásként történő rendelkezésre bocsátást is), bérbeadási, használati (hasznélvezeti, haszonbérleti) vagy egyéb jogügyletet jelent, melynek eredményeképp egy vagyontárgy tulajdonosa (az azzal rendelkezni jogosult személy) megváltozik, ideértve azt az esetet is, ha a rendelkezésre jogszabály erejénél vagy bíróság vagy más hatóság határozata révén vagy egyébként a rendelkező személy ügyleti akaratától függetlenül kerül sor és az **elidegenít** ennek megfelelően értelmezendő;
- (b) egy Szerződésszegés (kivéve a Felmondási Eseményt) **bekövetkezik** vagy **fennáll**, amennyiben az azt megalapozó körülményt az Üzletfél nem hátrította el vagy annak érvényesítéséről a Bank nem mondott le;
- (c) egy Felmondási Esemény **bekövetkezik** vagy **fennáll**, amennyiben annak érvényesítéséről a Bank nem mondott le;
- (d) **jogszabály** bármely Félre kötelező erővel bíró jogszabályt vagy a jogi irányítás bármilyen egyéb eszközt illetve egyéb, jog vagy szokvány alapján kötelező erővel bíró szabályozást, rendelkezést, iránymutatást illetve bírósági vagy hatósági határozatot jelent, melyet az arra hatáskörrel és illetékességgel bíró személy vagy szerv bocsát ki, ideértve a kormányzati, kormányközi vagy nemzetek feletti testület, képviselő, szabályozó, önszabályozó vagy egyéb hatóság vagy szervezet bármilyen, bármely Félre kötelező erővel bíró előírását vagy irányelvét is, a jogszabályra történő utalás az utóbb bekövetkező módosításokat illetve a korábbi jogszabályt felváltó új jogszabályt is magában foglalja;
- (e) **biztosíték** magában foglalja az alkalmazandó jogszabályok szerinti zálogjogot (jelzálogjogot), óvadékot, kezességet, bank által vállalt garanciát (bankgaranciát), más személy által vállalt garanciát és követelés biztosítására irányuló engedményezést, vagy tulajdon-átruházást (vételi jog nyújtását), illetve bármely más szerződést és megállapodást, melynek célja eszköz, dolog, jog vagy más vagyontárgy biztosítékkul adása (megterhelése), ideértve számlavezetésre, vagy meghatározott számlaforgalom bonyolítására vonatkozó kötelezettséget is;
- (f) **vagyontárgy (eszköz)** mindennemű jelen és jövőbeli ingót és ingatlant, illetve bármilyen bevételt, követelést vagy jogot jelent;

- (g) bármely **okiratra** (ideértve bármely Finanszírozási Okiratot is) történő hivatkozás annak módosítását is magában foglalja;
- (h) bármely **Előfeltételi Okirat** magában foglalja a Szerződésben felsorolt Előfeltételi Okiratokat, valamint Első Folyósítási Előfeltételi Okiratokat, Folyósítási Előfeltételi Okiratokat és a További Előfeltételi Okiratokat is;
- (i) bármely **személyre** (ideértve a Bankot és az Üzletfelet is) történő utalás természetes és jogi személyt, természetes és/vagy jogi személyek társulását, bármilyen gazdálkodó szervezetet illetve állami- vagy kormányiszervet illetve önkormányzatot, vagy ezek önálló hatáskörrel bíró szervezetét vagy ügynökségét és bármely más jogi vagy nem jogi személyt is jelent továbbá annak jogutódjait, engedményeseit és jogok és kötelezettségek átvállalóit is magában foglalja, amennyiben a követelés engedményezése, jog vagy a kötelezettség átruházása annak a szerződésnek a rendelkezéseinek megfelelően történik, amely alapján a követelés és/vagy a tartozás fennáll;
- (j) **tartozás** bármely pénztartozásra irányuló, kölcsön vagy garancia (kezesség) alapján vagy bármely más jogcímen keletkezett fennálló vagy jövőbeli kötelezettséget jelent, ideértve a feltételes kötelezettséget is;
- (k) egy bankári kötelezettségvállalás **kibocsátása** magában foglalja az Akkreditív megnyitását és a Bankgarancia kibocsátását;
- (l) egy Bankgarancia/Akkreditív (részlegesen vagy teljesen) **érvényét veszti**, amennyiben:
- (i) a Bankgarancia/Akkreditív alapján kifizetendő legmagasabb összeg a Bankgarancia/Akkreditív feltételei szerint lecsökkent vagy törlésre került (azzal, hogy az az összeg, amely tekintetében a Bankgarancia/Akkreditív érvényét veszti, megegyezik a csökkentésének összegével vagy azzal az összeggel, amely tekintetében a Bankgarancia/Akkreditív törlésre került); vagy
- (ii) a Bank megbizonyosodott afelől, hogy a Bankgarancia/Akkreditív alapján nincs további kötelezettsége;
- (m) a **hónap, hónapok, negyedév** vagy **negyedévek** kifejezés valamely naptári hónap egyik napján kezdődő és a következő, illetve az azt követő megfelelő naptári hónap annak számánál fogva megegyező napján véget érő időszakot jelent, kivéve, ha:
- (i) a számánál fogva megegyező nap nem Munkanap, akkor az időszak az adott hónap következő Munkanapján ér véget (ha van ilyen nap), vagy (ha nincs ilyen nap) az előző Munkanapon;
- (ii) ha nincs számánál fogva megegyező nap abban a hónapban, amelyben az adott időszak véget ér, akkor az időszak az adott naptári hónap utolsó Munkanapján ér véget;
- (iii) a fenti (i) albekezdés rendelkezéseit nem érintve, egy hónap utolsó Munkanapján kezdődő időszak a következő, illetve az azt követő megfelelő naptári hónap utolsó Munkanapján ér véget; és
- (n) **naptári hónap, naptári negyedév, naptári félév** vagy **naptári év** kifejezés valamely naptári hónap első napján kezdődő és a következő, illetve az azt követő megfelelő naptári hónap utolsó napján véget érő időszakot jelent, kivéve, ha ez az utolsó nap nem Munkanap, akkor az időszak az előző Munkanapon ér véget.

## 2. Hitelkeret

A hitelkeret terhére folyósított kölcsönök folyósításának és visszafizetésének a Hitelszerződésben meghatározott módja szerint a Bank a hitelkeretet (a) eseti hitelkeretként; (b) rulírozó hitelkeretként; vagy (c) folyószámla-hitelkeretként tartja az Üzletfél rendelkezésére.

- (a) Az eseti hitelkeret olyan hitelkeret, amely alapján – a Bank és az Üzletfél közötti megállapodásnak megfelelően – egy vagy több kölcsön folyósítható a hitelkeretnek a Hitelszerződésben meghatározott összegéig, és az Üzletfél a kölcsönt – a Bank és az Üzletfél közötti megállapodásnak megfelelően – egy vagy több részletben köteles visszafizetni, azzal, hogy az Üzletfél által visszafizetett összeg ismételtelen nem áll az Üzletfél rendelkezésére.
- (b) A rulírozó hitelkeret olyan hitelkeret, amely alapján – a Bank és az Üzletfél közötti megállapodásnak megfelelően – egy vagy több kölcsön folyósítható a hitelkeretnek a Hitelszerződésben meghatározott összegéig, és az Üzletfél a kölcsönt – a Bank és az Üzletfél közötti megállapodásnak megfelelően – egy vagy több részletben köteles visszafizetni. Az Üzletfél az általa már visszafizetett összeget a rendelkezésre álló hitelkeret erejéig a Hitelszerződésben meghatározott rendelkezésre tartási időszak alatt ismételtelen lehívhatja.
- (c) A folyószámla-hitelkeret olyan hitelkeret, amely alapján egy vagy több kölcsön folyósítható, melyek együttes összege nem haladhatja meg a hitelkeretnek a Hitelszerződésben meghatározott összegét. A kölcsönök lehívása az Üzletfélnek a Banknál vezetett Fizetési Számlájára vonatkozó fizetési megbízások végrehajtása útján történik, amikor a Fizetési Számla egyenlege nem nyújt fedezetet azok teljesítéséhez.

A többdevizás hitelkeret olyan eseti vagy rulírozó hitelkeret, amely alapján a folyósított egy vagy több kölcsönt az Üzletfél rendelkezésének megfelelően a Bank a Hitelszerződésben meghatározott devizanemek valamelyikében tartja nyilván.

A Hitelszerződés alapján folyósított kölcsönök hitelcélnak megfelelő felhasználását a Bank jogosult, de nem köteles ellenőrizni.

## 3. Bankgarancia és Akkreditív

3.1 A Bank az Üzletfél megbízásából a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés rendelkezéseinek megfelelően Akkreditívet/Bankgaranciát bocsát ki.

3.2 A Bank az alábbi típusú Bankgaranciákat bocsáthatja ki: teljesítési bankgarancia, jóteljesítési, szavatossági vagy jótállási bankgarancia, vételár-fizetési bankgarancia, fizetési bankgarancia, bérleti díj fizetési bankgarancia, lízing díj fizetési bankgarancia, előleg-visszafizetési bankgarancia,

ajánlati biztosítékként kibocsátott bankgarancia, hitel / támogatás visszafizetési bankgarancia, tranzit (EU) bankgarancia, vám- illetve jövedéki- biztosítéki bankgarancia és viszont-, ellen-garancia.

3.3 A bankgarancia ígérvény vagy bankgarancia szándéknyilatkozat az Üzletfél kérésére a Bank által kibocsátott nyilatkozat, amely szerint a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén, a bankgarancia ígérvényben vagy bankgarancia szándéknyilatkozatban meghatározott tartalommal Bankgaranciát fog kibocsátani a Kedvezményezett javára. A bankgarancia ígérvény vagy bankgarancia szándéknyilatkozat az abban foglaltak szerint Bankgarancia kibocsátására kötelez, vagy nem kötelez. A kötelező érvényű bankgarancia ígérvényre vagy bankgarancia szándéknyilatkozatra a Bankgarancia kibocsátására vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók és a rendelkezésre álló bankgarancia-keret szempontjából kibocsátott Bankgaranciának minősül.

3.4 Ha a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján a Bank bankgarancia- és/vagy akkreditív-keretet tart az Üzletfél rendelkezésére és Bank által kibocsátott Bankgaranciák/Akkreditívek Egyenlege meghaladná a bankgarancia- és/vagy akkreditív-keretet, úgy az Üzletfél köteles a Bankgaranciák/Akkreditívek Egyenlege és a bankgarancia- és/vagy akkreditív-keret különbözete tekintetében Kézpénzfedezetet biztosítani, vagy biztosítani azt, hogy a Bankgaranciák/Akkreditívek olyan mértékben veszítsék érvényüket, hogy a Bankgaranciák/Akkreditívek Egyenlege ne haladja meg a bankgarancia- és/vagy akkreditív-keretet.

3.5 A Bankgarancia (és az arra vonatkozó bankgarancia ígérvény vagy szándéknyilatkozat) és az Akkreditív magyar, angol, német, olasz, vagy francia nyelven bocsátható ki.

3.6 Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank:

(a) nem köteles vizsgálatot folytatni, vagy valamely személy (ideértve az Üzletfelet is) hozzájárulását vagy véleményét kérni, mielőtt a Kedvezményezettnek a Bankgarancia/Akkreditív feltételeinek megfelelően fizetést teljesít; és  
(b) kizárólag a Bankhoz benyújtott okiratokat köteles vizsgálni (kivéve, ha annak vizsgálata az akkreditívekre/bankgaranciákra vonatkozó mindenkor hatályos szokvány (jelenleg: UCP 600, ISP 98 és URDG 758) szerint nem kötelező) és nem köteles az Üzletfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt, az Üzletfelet esetleg megillető valamely kifogást vagy ellenkøvetelést, beszámítási kifogást, vagy valamely személy cselekményét vagy érdekeit vizsgálni, vagy azokra tekintettel lenni.

3.7 Az Üzletfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit nem érinti:

(a) egy Igénybejelentés/Igénybevétel vagy valamely okirat eredetisége, hamisítatlansága, vagy tartalmának helyállósága; és  
(b) az Igénybejelentést/Igénybevételt vagy egyéb okiratot aláíró személy esetleges cselekvőképzetlensége vagy korlátozott cselekvőképzettsége vagy felhatalmazásának korlátozottsága.

3.8 A Bank jogosult a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződést indokolás nélkül, azonnali hatállyal, bármilyen kártérítési vagy kártalanítási kötelezettség nélkül felmondani, és a Bankgarancia/Akkreditív kibocsátását az eljárás bármely szakaszában megtagadni, ha úgy ítéli meg, hogy a Bankgarancia/Akkreditív kibocsátása a Bank üzletpolitikáját sértené vagy veszélyezteteti a banki működésre vonatkozó prudenciális jogszabályi előírásoknak való megfelelést, így különösen megvalósítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény értelmében a pénzmosás és terrorizmus gyanús esetek valamelyikét, vagy az Üzletfél magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben.

3.9 A Bank, mindazon Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződések esetén, amelyekre az új Ptk. hatálya kiterjed, késedelem nélkül értesíti:

(a) az Üzletfelet a Bankgarancia/Akkreditív alapján, a Kedvezményezettnek történt teljesítésről; és  
(b) az Üzletfelet és a Kedvezményezettet a Bankgarancia/Akkreditív alapján történő teljesítés megtagadásáról (a teljesítés megtagadásának indokait is megjelölve az értesítésben).

#### **4. Előfeltételi Okiratok**

Ha a Szerződés előfeltételi okiratok benyújtását írja elő, az Üzletfél vállalja, hogy saját költségén beszerzi és a Bankhoz benyújtja az összes Előfeltételi Okiratot a Bank által elfogadható formában és tartalommal.

#### **5. Fizetések**

5.1 Ha a Banknak fizetendő valamely összeg esedékességét a Szerződés, a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján kibocsátott Bankgarancia/Akkreditív vagy a jelen ÁSZF nem határozza meg, akkor annak megfizetése a Kondíciós listában meghatározott napon, ennek hiányában pedig a Bank fizetési felszólításától számított harmadik Munkanapon esedékes.

5.2 Az Üzletfél a Szerződés alapján esedékessé vált összeget a Banknál vezetett megfelelő Fizetési Számlára köteles megfizetni a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően. Az ilyen fizetéseket az esedékesség napján abban a devizanemben kell teljesíteni, amelyben a fizetési kötelezettség felmerült, vagy amiben a tartozás fennáll. A fizetések akkor minősülnek teljesítettnek, amikor az Üzletfél részéről befizetett pénzüsszegek a Bank saját számláján jóváírásra kerülnek.

5.3 Az esedékes összeg megfizetése oly módon történik, hogy az esedékesség napján az esedékes összeggel a Bank megterheli az Üzletfél megfelelő devizanemű Fizetési Számláját.

5.4 Ha a kölcsön törlesztése vagy kamat fizetése devizában esedékes, és a törlesztés vagy fizetés forint fizetési számláról történik, a Bank az esedékessé váló kölcsönnek az esedékesség napját megelőző második Munkanapon a Bank által jegyzett devizakereskedelmi eladási árfolyamon számított forint ellenértékét az esedékesség napját megelőző

második Munkanapon elkülöníti az Üzletfél forint fizetési számláján és az esedékesség napján a kölcsön törlesztésére vagy a kamat fizetésére fordítja, vagy ha ezen időpontban az esedékessé váló kölcsön megfizetéséhez a forint fizetési számlán nincs elegendő fedezet, akkor a Bank az esedékesség napján terheli meg azt az esedékes kölcsönnek, illetve kamatnak, illetve fennmaradó részének az esedékesség napján a Bank által jegyzett deviza eladási árfolyamon számított forint ellenértékével.

5.5 Ha a fenti 5.4 szakaszban nem említett egyéb, a Hitelszerződés alapján teljesítendő fizetés devizában esedékes, és a fizetés forint fizetési számláról történik, az átváltásra a Banknak a fizetés napjára érvényes (a fizetés napját megelőző második Munkanapon jegyzett) devizakereskedelmi eladási árfolyama az irányadó, és a fedezetnek legkésőbb az esedékesség napját megelőző második Munkanap 10.00 órától a Forint Fizetési Számlán rendelkezésre kell állnia. Ha a fizetés forintban esedékes és a fizetés deviza fizetési számláról történik, akkor az átváltásra a Banknak a fizetés napjára érvényes (a fizetés napját megelőző második Munkanapon jegyzett) devizakereskedelmi vételi árfolyama az irányadó, és a fedezetnek legkésőbb az esedékesség napját megelőző második Munkanap 10.00 órától a deviza fizetési számlán rendelkezésre kell állnia. Amennyiben a fedezet az esedékesség napjára áll rendelkezésre a számlán, akkor a devizaárfolyamot használja a Bank az átváltáshoz.

5.6 Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a konverziókhoz a fedezetet az esedékesség előtt szükség szerint kettő Munkanappal a terhelendő Fizetési Számlákon elkülönítse és a konverziókat az Üzletfél minden külön rendelkezése nélkül elvégezze.

5.7 A Bank jogosult az Üzletfélnek a Finanszírozási Okiratok alapján, vagy bármely egyéb jogcímen keletkező, a Bank felé fennálló lejárt tartozásait az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései szerint beszámítani. A beszámítási jog nem érinti a Banknak azt a jogát, hogy igényét bármely más módon is érvényesítse. Az Üzletfél nem jogosult a Banknak az Üzletféllel szemben fennálló tartozásait az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő fizetési kötelezettségeivel szemben beszámítani és a Szerződés alapján az Üzletfél által teljesítendő fizetéseket beszámítási igényből (kifogásból) vagy más követelésből eredő levonás nélkül kell teljesíteni.

5.8 Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékessége nem Munkanapra esik, az adott összeg az azt követő Munkanapon fizetendő kivéve, ha az adott naptári hónapban már nincs több Munkanap, mert akkor az esedékesség napja az azt közvetlenül megelőző Munkanapot jelenti.

5.9 A Bank az Üzletfél fizetéseit a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően számolja el. Ha azonos jogcímen keletkezett tartozása az Üzletfélnek, akkor az időben korábban keletkezett tartozásra kerül elszámolásra a fizetés.

5.10 Ha az Üzletfélnek a Bankkal szemben egy időben több jogcímen áll fenn tartozása és az Üzletfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank - eltérő megállapodás hiányában - szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.

## **6. Többdevizás Hitelszerződések**

6.1 Az Üzletfélnek a kölcsön Nyilvántartási Devizanemét a vonatkozó lehívási kérelemben kell megjelölnie. A Bank a kölcsönt az így meghatározott devizanemben tartja nyilván. A hitelkeret devizanemétől eltérő devizanemben igénybevitelre kerülő kölcsön esetén a rendelkezésre álló hitelkeret összegét csökkenti a hitelkeret terhére folyósított, illetve fennálló kölcsönöknek a hitelkeret devizanemére átszámított összege feltéve, hogy a hitelkeret nem került törlesztésre. Az átszámításra a kölcsön folyósításakor a jegyzési napot megelőző Munkanapon érvényes Nyilvántartási Árfolyam az irányadó.

6.2 Amennyiben a Bank a 6.1 szakasz szerinti folyósítást vagy a 6.4 szakasz szerinti átváltást megelőzően arról értesíti az Üzletfelet, hogy a lehívási kérelemben vagy az átváltási értesítőben meghatározott devizanemben történő teljesítés a Bank részéről nem lehetséges, mert az adott devizanem nem elérhető, vagy csak aránytalan költséggel érhető el, úgy az Üzletfél választási lehetősége – az elérhetetlenség fennállása alatt – a fennmaradó többi devizanemre korlátozódik.

6.3 A Bank jogosult a kölcsönök összegét a Nyilvántartási Árfolyamon a hitelkeretre bármikor átszámítani. Ha a kölcsönök Nyilvántartási Árfolyamán átszámított összege meghaladja a hitelkeret összegét, az Üzletfél köteles a különbözet összegét haladéktalanul megfizetni a Banknak. A Bank jogosult megválasztani, hogy a visszafizetett különbözeti összeget mely fennálló kölcsön előtörlesztésére fordítja. Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot, hogy a különbözeti összeggel – az Üzletfél bankszámlakivonatban történő értesítése mellett – megterhelje az Üzletfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját a Hitelszerződés, illetve a jelen ÁSZF átváltási szabályainak megfelelően. Amennyiben a különbözeti összeg megfizetésére az Üzletfélnek a Banknál vezetett egyetlen fizetési számlája sem nyújt megfelelő fedezetet, az Üzletfél köteles a Bank írásbeli értesítésétől számított három Munkanapon belül a különbözeti összeget a Bank által megjelölt fizetési számlán rendelkezésre bocsátani. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a visszafizetendő különbözeti összeg a Bank írásbeli értesítésében megjelölt fizetési határidő lejártát követő naptól lejárt tartozásnak minősül. A Bank előtörlesztés helyett kiegészítő biztosítók nyújtását is követelheti az Üzletféltől.

6.4 Az Üzletfél kérheti bármely kölcsön Nyilvántartási Devizanemének a Hitelszerződésben meghatározott más devizanemre valamelyikére történő megváltoztatását a Banknak – az Üzletfél által az átváltási értesítőben megjelölt átváltás napját legalább három Munkanappal megelőzően – megküldött írásbeli értesítéssel feltéve, hogy nem áll fenn Szerződészegés. Amennyiben a kölcsön Nyilvántartási Devizaneme forint, a Bank az Üzletfél által megjelölt átváltási napon, a Banknak a kölcsön átváltási napját megelőző második Munkanapon a kölcsön új Nyilvántartási Devizanemére jegyzett devizakereskedelmi vételi árfolyamán számítja ki a kölcsön új Nyilvántartási Devizanemben számított összegét. Amennyiben a kölcsön Nyilvántartási Devizaneme nem forint:



- (i) ha az új Nyilvántartási Devizanem forint, a Bank az Üzletfél által megjelölt átváltási napon, a Banknak a kölcsön átváltási napját megelőző második Munkanapon a kölcsön Nyilvántartási Devizanemére jegyzett devizakereskedelmi eladási árfolyamán számítja ki a kölcsön forintban számított összegét; vagy
- (ii) ha az új Nyilvántartási Devizanem nem forint, a kölcsön új Nyilvántartási Devizanemben számított összegének megállapítása az átváltás napját megelőző második Munkanapon a Bank által jegyzett devizakereskedelmi árfolyamon történik.

Amennyiben az Üzletfél a kamatforduló napjával kéri a kölcsön devizanemének megváltoztatását, úgy a megváltoztatásra kezelési költséget a Bank nem számít fel. Minden más esetben a Bank kezelési költséget számít fel a kölcsön teljes összege után. Minden átváltás alkalmával a folyamatban lévő Kamatperiódus véget ér és új Kamatperiódus kezdődik. Az átváltás feltétele, hogy az ne idézzen elő hitelkeret-túllépést, vagy amennyiben az átváltás eredményeként mégis hitelkeret-túllépés történne, akkor a hitelkeretet meghaladó összeg az átváltással egyidejűleg előtörlesztésre kerül. Az Üzletfél az előtörlesztendő összeget legkésőbb az átváltás napját megelőző második Munkanapon köteles az átváltási értesítőben megjelölt Fizetési Számlán rendelkezésre bocsátani. Amennyiben az átváltási értesítőben megjelölt Fizetési Számlán az előtörlesztéshez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a kért átváltást nem teljesíti. A kölcsön Nyilvántartási Devizanemének más devizanemre történő átváltásával egyidejűleg az Üzletfél köteles az átváltott kölcsön után addig felhalmozódott minden, az Üzletfelet terhelő kamatot, és Ellenértéket megfizetni. Amennyiben az átváltásra kerülő kölcsönrel kapcsolatban felhalmozódott kamatot és Ellenértéket az Üzletfél nem fizeti meg, akkor a Bank a devizanem megváltoztatására vonatkozó kérelmet jogosult megtagadni.

## **7. Választható deviza**

A jelen pontban:

alapdeviza: bankgarancia és akkreditív keretszerződés esetén a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben foglalt jelentéssel bír.

Nyilvántartási Árfolyam: az adott napon az adott pénznem MNB hivatalos napi alapdeviza-középárfolyamát jelenti.

választható deviza: bankgarancia és akkreditív keretszerződés esetén a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben foglalt jelentéssel bír.

A Bankgarancia/Akkreditív vagy annak egy érvényét veszített résznek nem minősülő része alapdeviza-összege:

- (a) ha a Bankgarancia/Akkreditív pénzneme alapdeviza, ez az összeg; vagy
- (b) ha a Bankgarancia/Akkreditív pénzneme a választható deviza, annak alapdeviza megfelelője, a megfelelő Nyilvántartási Árfolyamon az adott Bankgarancia/Akkreditív Kibocsátási Napján, majd naponta kiigazítva.

Az Üzletfélnek egy Bankgarancia/Akkreditív devizanemét a vonatkozó formanyomtatványban kell meghatároznia.

A választható devizában fennálló Bankgarancia/Akkreditív vonatkozásában:

- (a) a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben rögzített bármilyen összegszerű korlátozás;
- (b) egy Bankgarancia/Akkreditív Egenlege;
- (c) egy Bankgarancia/Akkreditív Készpénzfedezetének mértéke;
- (d) annak az összegnek, amely tekintetében a Bankgarancia/Akkreditív érvényét veszítette; vagy
- (e) a le nem hívott bankgarancia- vagy akkreditív-keret összege, számítása céljából annak alapdeviza-összegét kell figyelembe venni.

Választható devizanemben kibocsátott Bankgarancia/Akkreditív esetében a Bank jogosult a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés aláírását követően bármikor újra átszámítani az adott Bankgarancia/Akkreditív alapdeviza összegét a számítás napján érvényes Nyilvántartási Árfolyam alapulvételével. A Bank felszólításának kézhezvételétől számított három (3) Munkanapon belül az Üzletfél köteles a Bankgaranci(a)(ák)/Akkreditív(ek) tekintetében Készpénzfedezetet nyújtani vagy biztosítani azt, hogy a Bankgaranci(a)(ák) /Akkreditív(ek) érvényét veszítse (veszítsék) annak érdekében, hogy a Bankgaranci(a)(ák)/Akkreditív(ek) alapdeviza-összege ne haladja meg a bankgarancia- vagy akkreditív-keretet a fentiek szerinti alapdeviza-összeg számítását követően.

## **8. Kamatszámítás**

### **8.1 Kamatszámítás**

(a) A Kamatperiódus hosszát a Szerződés határozza meg. A kölcsönökre folytatólagos Kamatperiódusok irányadóak.

(b) Az első Kamatperiódus kezdőnapja az első Folyósítási Nap, amely az első Kamatperiódus alatt folyósított további kölcsönökre is irányadó; és minden további Kamatperiódus az előző Kamatperiódus utolsó napján kezdődik és a Kamatperiódus mind az adott Kamatperiódus alatt, mind az azt megelőzően folyósított kölcsönökre irányadó.

(c) Amennyiben a Kamatperiódus naptári hónapok, vagy negyedévek szerint van meghatározva, akkor az első Kamatperiódus az első Folyósítási Napon kezdődik és a folyamatban lévő naptári hónap, vagy negyedév utolsó Munkanapján ér véget és ez az első Kamatperiódus alatt folyósított többi kölcsönre is irányadó (tört Kamatperiódus).

(d) Ha egy Kamatperiódus a Szerződésben meghatározott (végső) lejárat napját követően érne véget, akkor azt úgy kell lerövidíteni, hogy az a (végső) lejárat napján érjen véget.

(e) Az adott Kamatperiódus alatt folyósított kölcsönök a Folyósítás Napjától összevonásra kerülnek és a következő Kamatperiódus első napjától egy kölcsönnek minősülnek.

(f) A Szerződésben meghatározott éves kamatláb alapján fizetendő kamatok összege az alábbi képlet alapján kerül meghatározásra:

$$K = (T \cdot N \cdot P) / (360 \cdot 100)$$

GBP devizanem esetén a képlet a következő:

$$K = (T \cdot N \cdot P) / (365 \cdot 100)$$

(g) ahol, évi 365/360 nappal számolva: (a) K: a fizetendő kamat összege; (b) T: a tőkeösszeg, ami után a kamat fizetendő; (c) N: a kamatfizetés alapjául szolgáló időszakban ténylegesen eltelt naptári napok száma; (d) P: a Hitelszerződésben meghatározott éves kamatláb mértéke; és (e) \* a szorzás jele.

## 8.2 Kényszerhitel kamat

Az Üzletfél köteles a Kényszerhitel után, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra kényszerhitel kamatot fizetni. A kényszerhitel kamat mértéke a Banknak az esedékesség időpontjában érvényes Kondíciós listájában meghatározott kényszerhitel kamatmértékkel egyezik meg.

## 8.3 Késedelmi kamat

Ha az Üzletfél a Szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségének (ide nem értve a Kényszerhitelt) határidőben nem tesz eleget, köteles a lejárt tartozás után, az esedékesség napjától a tényleges fizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot fizetni.

(a) A kölcsön és a kamat után járó késedelmi kamat az esedékesség napján érvényes Kondíciós listában meghatározott mértékű. A késedelmi kamatlábat a Banknak úgy kell megállapítani, hogy a meg nem fizetett illetve késedelmesen teljesített összeget annak pénznemében a késedelem időszakára kölcsönnek kell tekinteni, és az erre járó és az esedékesség napján alkalmazandó ügyleti kamatlábat a Kondíciós listában feltüntetett kamatlábbal kell megnövelni. A lejárt tartozásra eső késedelmi kamat számítása tekintetében a Szerződés hatálya alatt a kölcsönre vonatkozó Kamatperiódus alkalmazandó. A lejárt tartozás első Kamatperiódusa a késedelembe esés napján kezdődik és megegyezik azzal az időszakkal, ami a folyamatban lévő Kamatperiódusból még hátravan. A késedelmi kamat mértéke a Szerződés eredeti végső lejáratának napján vagy a felmondással megállapított lejárat napon rögzítésre kerül.

(b) A késedelmi kamatot a Bank a lejárt tartozás devizanemében tartja nyilván.

(c) Ha az Üzletfél a Szerződés alapján devizában fennálló fizetési kötelezettségének esedékességkor, illetve az azt követő 15 naptári napon belül nem tesz eleget, a Bank jogosult a 15 naptári napos határidő lejártát követően az Üzletfél esedékessé vált, meg nem fizetett, bármely jogcímen fennálló tartozását forintra átváltani. Az átváltásra az átváltás időpontjában a Bank által jegyzett deviza eladási árfolyamon kerül sor. Az átváltás időpontjától az átváltott tartozást az Üzletfél forintban köteles teljesíteni.

(d) Hitelszerződés esetén az átváltás napjától az Üzletfél a késedelmi kamat részeként, forintban számított ügyleti kamatot köteles a Bank részére megfizetni az átváltott tartozások után, oly módon, hogy a forintra átváltott tartozás összege után számított ügyleti kamat meghatározása során változatlan kamatfelár mellett a kamatbázis helyébe:

- (i) LIBOR illetve EURIBOR helyett (egyező időszakra jegyzett) BUBOR; és
- (ii) deviza CIB Prime Rate helyébe pedig forint CIB Prime Rate

lép. Az átváltásról a Bank az Üzletfelet értesíti, amely tartalmazza az átváltást követően forintban meghatározott tartozást, és az új késedelmi kamat mértéket, külön megjelölve az új kamatbázist is.

(e) Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés esetén az átváltás napjától az Üzletfél a késedelmi kamat részeként, forintban számított kényszerhitel kamatot köteles a Bank részére megfizetni az átváltott tartozások után, oly módon, hogy a forintra átváltott tartozás összege után számított kényszerhitel kamat meghatározása során a devizára vonatkozó kényszerhitel kamat helyébe a forintra vonatkozó kényszerhitel kamat lép. Az átváltásról a Bank az Üzletfelet értesíti, amely tartalmazza az átváltást követően forintban meghatározott tartozást, és az új késedelmi kamat mértéket.

## 8.4 Rendkívüli piaci helyzet

8.4.1. Ha a kamat változó referencia-kamatbázis alapján kerül meghatározásra és a változó referencia-kamatbázis nem állapítható meg megbízható és ésszerű módon, a Bank köteles:

- (a) haladéktalanul értesíteni az Üzletfelet erről a körülményről; és
- (b) amint lehetséges, megállapítani az adott Kamatperiódusra irányadó kamatlábat a következők összegeként: (i) a Hitelszerződésben meghatározott kamatfelár és (ii) a Bank által megállapított olyan kamatbázis, amely éves kamatként kifejezi azt a költséget, amivel a Bank a kölcsönt az általa ésszerűen választott forrásból finanszírozni tudja.

8.4.2. Amennyiben a Szerződésben a kamat kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzügyi piacokon felmerülő zavarok miatt az ügylet finanszírozásának költségeit jelentősen befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzügyi kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, LIBOR, EONIA az EURIBOR, az MNB fedezett hitel és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.) a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a Bank refinanszírozási lehetőségei lényeges mértékben megváltoznak, aminek következtében a Bank valamely kamatjegyzési napon csak a Szerződésben megállapított kamatbázisnál magasabb költséggel tud forráshoz jutni, úgy a Bank jogosult a kamatbázison és a kamatfeláron túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet forrásköltségeit is érvényesíteni egy-egy Kamatperiódus tekintetében.

A többlet forrásköltség mértékéről a Bank az Üzletfelet a vonatkozó jogszabályi rendelkezések által meghatározott időszak figyelembe vételével az adott Kamatperiódust megelőzően értesíti. Amennyiben a többlet forrásköltség tekintetében külön jogszabályi rendelkezés nincs az Üzletfelek értesítésére vonatkozóan, akkor a Bank az Üzletfelet az adott Kamatperiódusra vonatkozó kamat megállapításával egyidejűleg értesíti a többlet forrásköltség mértékéről. A

kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes. Az Üzletfél ebben az esetben jogosult a teljes, a többletköltséggel érintett fennálló tartozását a soron következő kamatfizetési napon díjmentesen előtörleszteni.

Ha a kamatbázis meghatározása során a Bank a fentiek szerint jár el, a Bank köteles haladéktalanul értesíteni az Üzletfelet a kamatbázis megváltozásának okáról és az adott Kamatperiódusra alkalmazott kamatbázis mértékéről. Amennyiben a kamatbázis jegyzése visszaáll, úgy a Felek kamatbázisként újra a Szerződésben meghatározott kamatbázist alkalmazzák azzal, hogy alkalmazásának kezdő időpontja ebben az esetben a következő Kamatperiódus első napja lesz.

Amennyiben a Bank a részéről kockázatvállalással járó ügylet teljesítését megelőzően arról értesíti az Üzletfelet, hogy valamely, (i) a Hitelszerződésben meghatározott devizanemben a Bank részéről történő teljesítés; vagy (ii) a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben meghatározott devizanemben Bankgarancia/Akkreditív kibocsátása nem lehetséges, mert az adott devizanem nem elérhető, vagy csak aránytalan költséggel érhető el, a Bank jogosult az Üzletfélnek más devizanemben (elsősorban forintban) történő finanszírozást felajánlani. Amennyiben az Üzletfél él a felajánlott lehetőséggel, úgy a teljesítésre a módosítás megfelelő dokumentálása után kerülhet sor. Amennyiben az Üzletfél az alternatív teljesítést nem fogadja el, a Bank a teljesítés elmaradásáért nem tartozik felelősséggel.

8.5. Abban az esetben, ha a kamatszámítás a Szerződés szerint kamatbázis (BUBOR/EURIBOR/LIBOR) alkalmazásával történik és az alkalmazandó kamatbázis közzétett értéke negatív, úgy a kamatbázis mértéke az adott kamatperiódus vonatkozásában nullának tekintendő.

## 9. Nyilatkozatok

Az Üzletfél az alábbi nyilatkozatokat teszi a Banknak:

(a) az Üzletfél, annak Anyavállalata, Leányvállalata, Kapcsolt Vállalkozása, valamint a Kezes, Biztosítékot Nyújtó (i) érvényesen létrehozott és bejegyzett gazdasági társaság (egyéni vállalkozóként vagy egyéni cégként üzleti tevékenységet folytat) vagy társadalmi szervezet vagy más jogi személy, megalakulása illetve működése minden szempontból megfelel a magyar jogszabályoknak; és (ii) rendelkezhet eszközeivel és folytathatja a létesítő okiratában (ideértve a társasági szerződést, az alapító okiratot és az alapszabályt is), valamint engedélyében (az egyéni vállalkozók nyilvántartásában) meghatározott tevékenységeket;

(b) az Üzletfél, Kezes, Biztosítékot Nyújtó megfelelő jogosultsággal és minden szükséges felhatalmazással rendelkezik és megtett minden olyan cselekményt, amely a Finanszírozási Okiratok aláírásához és az azokban meghatározott ügyletek lebonyolításához és előírt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges;

(c) az Üzletfél, Kezes, Biztosítékot Nyújtó által a Finanszírozási Okiratokban vállalt kötelezettség érvényes és az Üzletféllel, Kezessel, Biztosítékot Nyújtóval szemben érvényesíthető (végrehajtható);

(d) a Finanszírozási Okiratok aláírása, az azokban foglalt ügyletek megvalósítása és a kötelezettségek teljesítése (i) sem a jogszabályokban, (ii) sem az Üzletfél, annak Anyavállalata, Leányvállalata, Kapcsolat Vállalkozása, valamint a Kezes, Biztosítékot Nyújtó létesítő okiratában és/vagy egyéb társasági okirataiban, (iii) sem bármely, az Üzletfélre, annak Anyavállalatára, Leányvállalatára, Kapcsolat Vállalkozására, valamint a Kezes, Biztosítékot Nyújtó vagy annak valamely eszközére kötelezettséget megállapító okiratban foglaltakat nem sérti;

(e) nem áll fenn Szerződészegés és a Finanszírozási Okiratok aláírása vagy az azokban meghatározott ügyletek lebonyolítása a jövőben sem eredményez Szerződészegést és nem következett be egyéb olyan esemény, amely az Üzletfélre, Kezesre, Biztosítékot Nyújtóra vagy annak eszközére kötelezettséget megállapító szerződés alapján szerződészegésnek minősülne és Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna;

(f) az Üzletfél által a Bank részére átadott (egyszerűsített, amennyiben az Üzletfél ilyet készít, konszolidált, ha az Üzletfél Leányvállalattal rendelkezik és ilyet készít, és (ha kötelező vagy egyébként rendelkezésre áll) auditált) éves pénzügyi beszámoló és minden azt követő pénzügyi beszámolója, illetve nem gazdálkodó szervezetek esetén az adott üzleti év lezárásakor elkészült hivatalos pénzügyi elszámolása (i) a magyar jogszabályoknak megfelelő számviteli szabályoknak és az általánosan elfogadott gyakorlatnak megfelelően, a beszámolási időszakra azokat következetesen alkalmazva készült el; és (ii) készítésének időpontjában valós és tárgyilagos képet ad az Üzletfél működéséről és pénzügyi helyzetéről, amely nyilatkozat az Üzletfél Anyavállalatára, Kapcsolt Vállalkozására, valamint a Kezesre, Biztosítékot Nyújtóra is vonatkozik;

(g) az Üzletfél hitelkérelmének és/vagy adatszolgáltató lapjának, vagy ezek hiányában az Üzletfél pénzügyi helyzetét feltáró dokumentumoknak a Bankhoz történt benyújtása óta az Üzletfél pénzügyi helyzetében (vagy a konszolidált pénzügyi helyzetében, ha az Üzletfél Leányvállalattal rendelkezik), valamint pénzügyi kötelezettségvállalásaiban nem történt lényeges hátrányos változás, amely nyilatkozat az Üzletfél Anyavállalatára, valamint a Kezesre és a Biztosítékot Nyújtóra is vonatkozik;

(h) az Üzletfél, valamint Anyavállalata, Leányvállalata, Kezes, Biztosítékot Nyújtó ellen nem folyik – illetve a jelen pontban hivatkozott személyeket nem is fenyegeti – olyan jogvita vagy eljárás (ideértve a bírósági, választottbírói vagy más hasonló eljárásokat is), amelynek kedvezőtlen elbírálása Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna;

(i) az Üzletfél által a Finanszírozási Okiratokkal kapcsolatban a Bank rendelkezésére bocsátott információk a közlésük napján vagy azon a napon, amelyre tartalmuk szerint vonatkoznak, helytállóak és pontosak, továbbá az Üzletfél

nem mulasztotta el valamely olyan információnak a Bank rendelkezésére bocsátását, amelynek eredményeként az átadott információk hamisak vagy félrevezetőek lennének, amely nyilatkozat az Üzletfél Anyavállalatára, Leányvállalatára, valamint a Kezesre, Biztosítékot Nyújtóra is vonatkozik;

(j) valamennyi biztosíték az adott biztosítéki okirat szerinti ranghelyen hoz létre biztosítékot a Bank javára a biztosíték tárgyán, amely nyilatkozat a Kezesre és a Biztosítékot Nyújtóra is vonatkozik; és

(k) a Megengedett Terheket kivéve az Üzletfél nem ismerte el adósságát közjegyzői okiratban harmadik személlyel szemben (ide nem értve a nem hitel jellegű kereskedelmi ügyleteket), jelenleg meglévő vagyontárgyai tehermentesek, nem vállalt kezességet vagy nyújtott bármilyen más biztosítékot harmadik személy kötelezettségeiért.

## **10. Tájékoztatási kötelezettségvállalások**

10.1 Az Üzletfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani:

(a) minden egyes pénzügyi évére vonatkozóan az Üzletfél (egyszerűsített, amennyiben az Üzletfél ilyet készít; konszolidált, ha az Üzletfél Leányvállalattal rendelkezik és ilyet készít, és (ha kötelező vagy egyébként rendelkezésre áll) auditált) éves pénzügyi beszámolóját valamint (ha kötelező) Üzleti Jelentését annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak elkészítésére a jogszabályban előírt határidőn belül, amelyet az Üzletfél a Kezes és Biztosítékot Nyújtó tekintetében is vállal teljesíteni. Papír alapon benyújtott beszámoló esetén az Üzletfél által cégszerűen aláírt példányt kell a Bank rendelkezésére bocsátani. Jelen szakasz tekintetében a beszámoló a Bank rendelkezésére bocsátottnak tekintendő, amennyiben elektronikus beszámolóként az erre szolgáló mindenkor honlapról az letölthető. Nem gazdálkodó szervezetek esetén a fentieknek megfelelően elkészített adott üzleti év lezárásakor elkészült hivatalos pénzügyi elszámolását kell a Bank rendelkezésére bocsátani;

(b) negyedéves gazdálkodását bemutató, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint készült évközi mérlegét és eredmény-kimutatását, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint készült előzetes éves beszámolóját, továbbá főkönyvi kivonatát, mely teljes mértékben alátámasztja éves, előzetes és közbenső beszámolóját (mérlegét és eredmény-kimutatását), azok elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak a pénzügyi időszaknak az utolsó napját követő 30 napon belül, amelyre vonatkozik, az Üzletfél által cégszerűen aláírva;

(c) amennyiben az Üzletfél, nem természetes személy Kezes, illetve a nem természetes személy Biztosítékot Nyújtó nem vezet kettős könyvvitelt, úgy adóbevallását, egyszerűsített mérlegét, valamint a tárgyévi pénztárkönyvét, illetve naplófőkönyvét annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb annak elkészítésére a jogszabályban előírt határidőn belül, valamint naplófőkönyvét, illetve pénztárkönyvét a lezárt negyedévet követő 30 napon belül, az Üzletfél, Kezes, Biztosítékot Nyújtó által cégszerűen aláírva;

(d) az Üzletfél adott negyedévre vonatkozó főkönyvi kivonatát minden naptári negyedév végét követő 30 napon belül; és

(e) a Bank kérésére haladéktalanul minden egyéb olyan információt, melyet a Bank az Üzletfél gazdálkodásának és fizetőképességének elemzéséhez szükségesnek tart, továbbá amelyet a Bank az Üzletfélnek a Finanszírozási Okiratok alapján vagy azokkal összefüggésben fennálló kötelezettségeinek teljesítéséről, az Üzletfél pénzügyi helyzetéről és működéséről kér.

10.2 Az Üzletfél köteles a Bankot értesíteni:

(a) minden olyan változásról, mely az Üzletfél, valamint Leányvállalata, a Kezes, Biztosítékot Nyújtó éves pénzügyi beszámolójának alapelveit érinti, valamint köteles a Bank rendelkezésére bocsátani minden egyéb információt, amely ahhoz szükséges, hogy a Bank az Üzletfélnek, valamint Leányvállalatának, a Kezesnek, Biztosítékot Nyújtónak a változást megelőzően és a megváltozott alapelvek szerint készített pénzügyi beszámolóban kimutatott pénzügyi helyzetét összehasonlíthassa;

(b) az Üzletfél, valamint Anyavállalata, Leányvállalata, a Kezes, Biztosítékot Nyújtó (i) nevének, székhelyének, vezető tisztségviselőjének, legfőbb döntéshozó illetve ügyvezető szervének vagy legfőbb döntéshozó illetve ügyvezető szerve összetételének tervezett megváltozásáról; (ii) a jelen pontban hivatkozott személyekkel szembeni csőd- vagy felszámolási eljárás, vagy bármilyen megszüntetésre irányuló vagy más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) iránti kérelemről; és (iii) a jelen pontban hivatkozott személyek jogi (társasági) formájának tervezett megváltoztatásáról, csődeljárás elrendelése iránti kérelem, felszámolás vagy végelszámolás tervezett elhatározásáról vagy maga illetve a jelen pontban hivatkozott személyek tevékenységének tervezett megszüntetéséről, az ilyen szándékról történő tudomásszerzést követően haladéktalanul, továbbá a jelen pontban hivatkozott személyek vezető tisztségviselőinek, képviselőinek megváltozásáról annak megtörténtével egyidejűleg;

(c) bármely olyan, az Üzletféllel, Kezessel, Biztosítékot Nyújtóval szemben folyamatban levő vagy a jelen pontban hivatkozott személyeket fenyegető jogvita vagy eljárás részleteiről (ideértve a bírósági, választottbírói vagy más hasonló eljárásokat), amelynek kedvezőtlen elbírálása Lényegesen Hátrányos Hatással járna vagy ésszerűen valószínűsíthetően azzal járhatna, az ilyen eljárásról való tudomásszerzést követően haladéktalanul;

(d) ellene vagy valamely vagyontárgyára végrehajtási eljárás megindításáról (biztosítási intézkedés elrendelését is ideértve), az erről való tudomásszerzést követően haladéktalanul (foglalás esetén a foglalási jegyzőkönyv másolatának átadásával);

(e) az Üzletfél köteles a Bank kérését követően haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani hatályos tagjegyzékét/részvénykönyvét (ha rendelkezik ilyennel), és ha az Üzletfél legalább egy Leányvállalattal rendelkezik, a Leányvállalat hatályos tagjegyzékét/részvénykönyvét is; és

(f) bármely Felmondási Esemény bekövetkeztéről az Üzletfél tudomásszerzését követően haladéktalanul.

10.3 Az Üzletfél köteles a Bank kérésére mindazt az információt vagy tájékoztatást a Bank részére megadni, illetve dokumentumot aláírni (és köteles ezt a tulajdonosai vonatkozásában is biztosítani), ideértve az esetleges új hitelező bevonásához szükséges tájékoztatást is, mely lehetővé teszi, hogy a Bank vagy az új hitelező eleget tehessen az ügyfél-azonosításra vonatkozó, belső szabályzataiban vagy a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek azzal, hogy az Üzletfél a jelen bekezdésben foglaltakat a Leányvállalata(i), valamint a Kezes, Biztosítékot Nyújtó tekintetében is biztosítja.

10.4 Az Üzletfél köteles biztosítani, hogy előzetes értesítést követően a Bank képviselője – monitoring tevékenysége keretén belül – nyilvántartásaiba és üzleti könyveibe betekinthesse, és működését illetve vagyontárgyait a megfelelő helyszínen megtekinthesse azzal, hogy az Üzletfél a jelen bekezdésben foglaltakat a Leányvállalata(i) tekintetében is biztosítja.

## 11. Általános kötelezettségvállalások

11.1 Az Üzletfél, illetve a 11.1 (a); 11.1 (g) és a 11.1 (k) pontok esetében a Kezes és a Biztosíték Nyújtó is vállalja az alábbi kötelezettségek megfelelő és határidőben történő teljesítését, kivéve, ha az eltéréshez a Bank előzetesen írásban hozzájárult:

(a) minden tekintetben megfelel minden, az Üzletfélre, a Kezesre és a Biztosíték Nyújtóra alkalmazandó valamennyi jogszabálynak;

(b) a Megengedett Terheket kivéve nem alapít terhet más javára vagyontárgyain (eszközein), illetve nem ad más személy számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését (negative pledge – teheralapítási tilalom) ideértve azt az esetet is, amikor az Üzletfél harmadik személy felé közvetlenül végrehajtható közokirati formában tartozáselismerő nyilatkozatot tenne;

(c) nem idegeníti el eszközeit (sem egyetlen ügylettel, sem pedig összefüggő vagy egymástól független ügyletek sorozatával), kivéve az eszközöknek a rendes üzleti tevékenység során piaci értéken történő elidegenítését, feltéve, hogy az eszköz elidegenítését valamely Finanszírozási Okirat kifejezetten nem tiltja;

(d) biztosítja, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli illetve éven túli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyeknek az általánosan alkalmazandó jogszabályok elsőbbséget biztosítanak (pari passu);

(e) nem vesz fel, vagy nyújt kölcsönt (hitelt) és nem létesít bármely más, fizetési kötelezettséget vagy pénzügyi adósságot keletkeztető hiteljellegű jogviszonyt a hitelkérelmének és/vagy adatszolgáltató lapjának a Bank részére történő átadása óta a KHR-ben (Központi Hitelinformációs Rendszer) szereplő kötelezettségvállalásait meghaladóan, és a Megengedett Terheket kivéve nem nyújt biztosítékot, továbbá harmadik személy kötelezettségéért személyes kötelezettséget (garancia, kezesség stb.) is csak a Bank előzetes hozzájárulásával vállal;

(f) a rendes üzletmeneten kívül és a szokásos piaci feltételektől eltérően nem köt szerződést egyetlen olyan személlyel sem, amelyben közvetlenül vagy közvetve tulajdoni részesedéssel rendelkezik, vagy amely az Üzletfélben közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel bír, illetve az Üzletfél bármely Kapcsolt Vállalkozásával;

(g) nem változtatja meg fő üzleti tevékenységét;

(h) nem fektet be más társaságba, és nem alapít új társaságot azzal, hogy jelen bekezdés szerint nem minősül befektetésnek a tőzsdén jegyzett gazdálkodó szervezetek vonatkozásában, az ésszerű és prudens gazdálkodás követelményeivel összhangban történő részvényvásárlás;

(i) nem fizet, teljesít vagy állapít meg a tulajdonosnak vagy a tulajdonos bármely Kapcsolt Vállalkozásának az adózás előtti eredmény összegének 25%-át meghaladó osztalékot, díjat, jutalékot, vagy bármely egyéb, a tulajdonosi kapcsolat jogcímén vagy alapján vagy arra tekintettel fizetendő összeget (ide nem értve a rendes üzletmenet során, szokásos piaci feltételekkel kötött kereskedelmi szerződések alapján fizetendő ellenszolgáltatást) bármely pénzügyi évre vonatkozóan, illetve nyújthat hitelt bármely tulajdonosa javára a jelen szerződés aláírását követően;

(j) biztosítja, hogy Leányvállalatának tulajdonosi szerkezetében vagy tulajdonosainak szavazati jogaiban nem következik be olyan változás, amely mindösszesen a 10%-ot meghaladja azzal, hogy a 10%-os határ elérése szempontjából a jelen bekezdés tekintetében megkötött ügyleteket illetve változásokat össze kell számítani;

(k) nem egyesül más társasággal, és nem lesz részese szétválásnak, sem egyéb társasági átszervezésnek, átalakulásnak;

(l) biztosítja, hogy az Üzletfél, illetve a Szerződéshez biztosítékot nyújtó Leányvállalata jegyzett tőkéje nem kerül leszállításra, ide nem értve a tőkeleszállítás jogszabályban meghatározott kötelező eseteit;

(m) biztosítja, hogy (i) a Hitelszerződés alapján nyújtott kölcsönök kizárólag a hitelcélnek; és (ii) a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján kibocsátott Bankgaranciák és/vagy Akkreditívek kizárólag a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben meghatározott célnak megfelelően kerüljenek felhasználásra;

(n) nem mondja fel a Bankkal a Fizetési Számlára vonatkozó szerződést, és nem szünteti meg a Banknál vezetett Fizetési Számlát;

(o) biztosítja, hogy a Banknál vezetett fizetési számláin ne álljon sorban pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, hatósági átutalás vagy átutalási végzés alapján teljesítendő beszedés; és

11.2 Ha a Hitelszerződés alapján folyósított kölcsönök devizanemére vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam a végső lejárat napjáig bármikor 5 Munkanapot meghaladóan (a mérési időszak) a

Hitelszerződés aláírása napján, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam 120 százaléka (a referencia árfolyam) fölé emelkedik, úgy a Bank (választása szerint) kötelezheti az Üzletfelet a biztosítékok kiegészítésére, további biztosítékok nyújtására, vagy a Bank értesítésében meghatározott határidőn belül a kölcsönök olyan mértékű kötelező előtörlesztésére, amely eredményeképpen a kölcsönök összege nem haladja meg a kölcsönök referencia árfolyamon számított forint értékét. Az így kötelezően előtörlesztett összeg után előtörlesztési díj nem kerül felszámításra. A Bank a futamidő alatt bármikor jogosult a fentiek szerinti ellenőrzést elvégezni. Az előtörlesztésre a jelen ÁSZF-ben foglalt deviza-átváltási szabályok megfelelően alkalmazandóak.

11.3. Az Üzletfél vállalja, hogy folyamatosan megfelel az alábbi feltételeknek:

- (a) Magyarországon fizetési számlát csak olyan más pénzforgalmi szolgáltatónál, vagy pénzügyi intézménynél vezet, amely a Magyarország bankközi fizetési rendszerének közvetlen tagja;
- (b) az Üzletfél felhatalmazza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, vagy pénzügyi intézményt a Bank által a Finanszírozási Okiratok alapján megfizetendő összeg tekintetében benyújtott beszedési megbízás teljesítésére, oly módon, hogy a felhatalmazást visszavonni vagy módosítani csak a Bank hozzájárulásával lehet, valamint teljes vagy részleges fedezetlenség esetén a számlavezető köteles a megbízást 35 napig sorba állítani;
- (c) a Bank a beszedési megbízás útján a jogszabály szerint előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más követelést megelőzően jogosult a követelést érvényesíteni; és
- (d) a Bank részére a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, vagy pénzügyi intézmény feltétel nélküli befogadását igazolja.

Az Üzletfél köteles új fizetési számla megnyitását követő három Munkanapon belül a Bankot értesíteni és biztosítani, hogy az új fizetési számla a jelen pontban meghatározott valamennyi követelménynek megfeleljen.

## 12. Felmondási Események

12.1 A jelen szakaszban meghatározott minden esemény Felmondási Eseménynek minősül, függetlenül attól, hogy annak bekövetkezésére az Üzletfél vagy bármely más személy hatással volt-e:

- (a) az Üzletfél nem fizet meg a Finanszírozási Okiratok alapján teljesítendő bármely összeget annak esedékességekor az adott Finanszírozási Okiratban meghatározott módon;
- (b) az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó megszegi a Finanszírozási Okiratok bármely rendelkezését;
- (c) a kölcsönnek a Hitelszerződésben foglalt célra fordítása lehetetlenné válik, valamint ha az Üzletfél a kölcsön összegét a Hitelszerződésben foglalt céltól eltérően használja, vagy a célnak megfelelő felhasználást a Bank felszólítására három banki napon belül nem igazolja;
- (d) az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetését;
- (e) az Üzletfélnek, a Kezesnek vagy a Biztosíték Nyújtónak a Finanszírozási Okiratokban vagy az Üzletfél által a Bankhoz benyújtott bármely okiratban (ideértve a Szerződés alapjául szolgáló hitelkérelmet és/vagy adatszolgáltató lapot is) foglalt vagy megismételt nyilatkozata annak megtételekor vagy megismétlésekor bármely vonatkozásban valótlan vagy megtévesztő;
- (f) az Üzletfél és/vagy az Üzletfélcsoport bármely tagja a Bankkal és/vagy a CIB Bankcsoport bármely tagjával, és/vagy más pénzügyi intézménnyel vagy pénzforgalmi szolgáltatóval szemben fennálló bármely fizetési kötelezettsége annak esedékességekor nem kerül megfizetésre, vagy felmondási esemény bekövetkezése miatt idő előtt esedékessé válik, vagy felmondási esemény bekövetkezése miatt másnak címzett további értesítését követően azonnali esedékessé válik vagy azt az érintett hitelező az eredeti lejárat előtt egyébként esedékessé teheti, vagy az Üzletfél fentiek szerinti hitelezője a pénzügyi kötelezettségvállalását felmondási esemény bekövetkezése miatt törli vagy felfüggeszti (minden esetben függetlenül attól, hogy a felmondási esemény hogyan kerül megfogalmazásra) (*cross-default*);
- (g) az Üzletfél, annak Anyavállalata, Leányvállalata, Kapcsolt Vállalkozása, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó (i) jogszabály értelmében fizetéseképtelenné válik vagy annak minősül, egyébként fizetéseképtelen vagy tartozásait nem képes esedékességekor megfizetni; (ii) bármely hitelezőjének bejelenti, vagy elismeri, hogy tartozásait nem képes esedékességekor megfizetni; (iii) adósságainak törlesztését felfüggeszti vagy ezirányú szándékáról nyilatkozik; vagy (iv) tárgyalásokat kezd bármely hitelezőjével annak érdekében, hogy adósságát rendezzék vagy átütemezzék;
- (h) az Üzletfél, annak Anyavállalata, Leányvállalata, Kapcsolt Vállalkozása, a Kezes, a Biztosíték Nyújtó a jelen pontban hivatkozott személyek felszámolása vagy vele(ük) szemben csődeljárás vagy bármely más hasonló eljárás (pl. törvényességi felügyeleti eljárás) lefolytatása iránti kérelmet nyújt(anak) be, és/vagy ilyen kérelmet a jelen pontban hivatkozott személyek ellen nyújtanak be;
- (i) az Üzletfél, annak Anyavállalata, Leányvállalata, Kapcsolt Vállalkozása, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó legfőbb döntéshozó szerve vagy más testülete felszámolási eljárás, csődeljárás vagy végelszámolás megindításáról határozott vagy határozat hozatala céljából összehívásra került;
- (j) az Üzletféllel, annak Anyavállalatával, Leányvállalatával, Kapcsolt Vállalkozásával, a Kezessel vagy a Biztosíték Nyújtóval szemben a csődeljárást, a jelen pontban hivatkozott személyek felszámolását vagy végelszámolását bírósági határozattal elrendelik vagy vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő, felügyelőbiztos vagy felszámoló kerül kijelölésre;

- (k) az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó ellen végrehajtási eljárást indítanak, vagy az Üzletfél vagy a Kezes valamely vagyontárgyára vagy a Biztosíték Nyújtónak a Bank követelése biztosítékaul szolgáló valamely vagyontárgyára végrehajtást vezetnek vagy azt lefoglalják vagy biztosítási intézkedést foganatosítanak;
- (l) az Üzletfél felhagy elsődleges üzleti tevékenységével, vagy azzal össze nem függő egyéb üzleti tevékenységbe kezd;
- (m) a Szerződés megkötését követően felmerült okból (i) jogszabályba ütközik az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó a Finanszírozási Okiratok szerinti kötelezettségeinek teljesítése, vagy jogellenessé válik; vagy (ii) bármely Finanszírozási Okirat érvénytelenné válik, vagy azt az Üzletfél, a Kezes vagy a Biztosíték Nyújtó bármely okra hivatkozással érvénytelennek tekintheti vagy megtagadhatja a teljesítést;
- (n) olyan egy vagy több, egymással összefüggő vagy egymástól független esemény következik be, amely a Bank megítélése szerint Lényegesen Hátrányos Hatással jár, vagy ésszerűen valószínűsíthető, hogy Lényegesen Hátrányos Hatással járhat;
- (o) abban az esetben, ha a Bank javára biztosíték került megalapításra a Szerződéssel vagy bármely más Finanszírozási Okirattal összefüggésben, és a biztosíték értéke a biztosíték alapításakor a Bank által elfogadott érték alá csökken, vagy a biztosíték nem jön létre, vagy a Bank megítélése szerint a Szerződéssel vagy bármely más Finanszírozási Okirattal összefüggésben nyújtott biztosíték nem nyújt elegendő fedezetet és az Üzletfél nem egészíti ki a biztosítékokat a Bank által meghatározott módon és határidőben;
- (p) az Üzletfél tulajdonosa(i) az általa (általuk) tett kötelezettségvállaló nyilatkozatban foglalt bármely kötelezettségét (kötelezettségüket) megszegi(k); és
- (q) az Üzletfél nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét.

### **13. Biztosítékok**

13.1 A biztosítéki szerződéssel létrehozott biztosíték:

- (a) a biztosított követelések megfizetését és teljesítését szolgáló folyamatos biztosíték, amely kiterjed a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló valamennyi tartozás teljes összegére, tekintet nélkül az esetleg időközben történt közbenső, teljes vagy részleges teljesítésekre;
- (b) független a Bank fennálló, vagy később keletkező egyéb biztosítékaitól; és
- (c) a biztosított követelés erejéig a biztosíték tárgyait egyenként terheli, azaz mindegyik vagyontárgy az egész tartozás fedezetéül szolgál. A Bank jogosult kiválasztani azokat, amelyekre nézve a biztosítékokat érvényesíteni kívánja.

13.2 A biztosíték fenntartása és védelme

13.2.1 A Biztosíték Nyújtó köteles saját költségén haladéktalanul, de legkésőbb az előírt határidőkön belül megtenni minden lépést, amely (i) szükséges vagy célszerű (különösen, de nem kizárólag jogszabály vagy piaci gyakorlat megváltozása miatt); és amelyet (ii) a Bank annak biztosítása érdekében kíván meg, hogy a biztosítéki szerződéssel létrehozott biztosíték folyamatosan érvényesen létrehozott, érvényesíthető és hatályos biztosíték legyen a biztosíték tárgyai felett. Ez magában foglalja a Bank által célszerűnek tartott bármely értesítés, utasítás vagy instrukció megadását vagy nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását.

13.2.2 A Biztosíték Nyújtó köteles saját költségén haladéktalanul, de legkésőbb az előírt határidőkön belül megtenni minden lépést, amelyet a Bank előír (i) a biztosítéki szerződés alapján létrehozandó bármely biztosíték megóvásához; (ii) a biztosítéki szerződéssel létrehozott biztosíték érvényesítésének, vagy a Bankot, illetve annak képviselőjét a biztosíték tárgyán megillető bármely jogosultság vagy jogkör gyakorlásának megkönnyítéséhez; és (iii) a Bankot a biztosítéki szerződés alapján megillető bármely jog és/vagy kötelezettség engedményezésének vagy egyéb módon történő átruházásának megkönnyítéséhez (ideértve biztosítéki szerződés kötését vagy módosítását vagy más okirat aláírását).

13.2.3 A Biztosíték Nyújtó köteles a biztosíték tárgyát képező (i) eszközeit rendeltetésszerű használatra alkalmas állapotban tartani, használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni és állapotukat megőrizni; és (ii) az eszközeire vonatkozó vagy azokat bármilyen módon érintő valamennyi jogszabályt és egyéb rendelkezést betartani.

13.2.4 A Bank jogosult bármikor ellenőrizni a biztosítékok, illetve a biztosítékok tárgyát képező vagyontárgyak meglétét, állapotát, értékét, biztosítását, valamint azt, hogy ezen vagyontárgyakat az Üzletfél, illetve a biztosítékok nyújtó személyi rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről megfelelően gondoskodik. Az ellenőrzést végezheti a Bank alkalmazottja, vagy bármely, a Bank által megbízott szakértő. A biztosítékok értékének és érvényesíthetőségének ellenőrzéséhez szükséges dokumentumokat (különösen, de nem kizárólagosan: értékbecslés, vagy annak felülvizsgálata) évente, vagy a vonatkozó jogszabályban illetve a Bank által ésszerűen meghatározott időpontban a Bank szerzi be kivéve, ha a Bank arról értesíti az Üzletfelet, hogy ezen dokumentumok beszerzése az Üzletfél feladata. Ebben az esetben az Üzletfél az értesítésben meghatározott módon és határidőben köteles a Bank által kért dokumentumokat beszerezni és a Bank rendelkezésére bocsátani. A dokumentumok beszerzésének költsége az Üzletfelet terheli. Az Üzletfél kötelezettséget vállal, hogy az értékbecslés elkészítésében együttműködik, az értékbecslőt a biztosítékaul szolgáló ingatlanba beengedi, ingók esetében a megtekintést lehetővé teszi, a szükséges dokumentumokat a Bank, vagy az értékbecslő rendelkezésére bocsátja. A Bank jogosult az értékbecslés elvégzéséhez szükséges Üzletfélre és értékbecsléssel érintett vagyontárgyra vonatkozó adatokat az értékbecslőnek átadni.

13.2.5 A fentiek alkalmazásában, ha a Biztosíték Nyújtó és az Üzletfél eltérő személy, az Üzletfél is köteles biztosítani, hogy a Biztosíték Nyújtó a fenti kötelezettségeket teljesíti. A biztosítékokkal és azok érvényesítésével kapcsolatban további rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmaz.

#### 14. Váltó Megállapodás

14.1 Ha a biankó váltó kiállítása a Szerződésben előírásra került, az Üzletfél köteles a biankó váltón rendelvényesként a Bankot megjelölni, a váltó kiállításának helyét és idejét kitölteni, az "óvás nélkül" nyilatkozatot a biankó váltóra rávezetni és ezt, valamint a biankó váltót cégszerűen aláírni. A váltót a Bank az értéktárában helyezi el.

14.2. Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot, hogy Felmondási Esemény bekövetkezése esetén a biankó váltót kitöltse, és az Üzletfél számlavezetőjénél fizetés végett bemutassa. A bemutatást megelőzően a kötelezett (az Üzletfél) számlaszámát, a váltó összegét, továbbá annak esedékességét a Bank tölti ki olyan összegben, amely fedezetet nyújt az esedékességkor a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló valamennyi követelésére. A Bank a váltó fizetésre bemutatásáról egyidejűleg értesíti az Üzletfelet.

14.3. A Bank vállalja, hogy a biankó váltót kizárólag a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon és célra használja fel, és az Üzletfélnek a Szerződésben foglalt kötelezettségei maradéktalan teljesítését követően a biankó váltót az Üzletfélnek haladéktalanul visszaszolgáltatja.

#### 15. Ellenérték

15.1 Az Üzletfél a Hitelszerződéssel összefüggésben köteles az alábbi Ellenértékeket a Kondíciós listában és/vagy a Hitelszerződésben foglaltak szerint megfizetni:

(a) szerződéskötési díj – a hitelkeret teljes összegének százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és az első Folyósítási Napon esedékes, ha pedig a Hitelszerződés kölcsön folyósítása nélkül szűnik meg, akkor a megszűnés napján;

(b) kezelési költség – a hitelkeret teljes összegének – vagy a hitelkeret megemelése esetén az emelés összegének – százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a Hitelszerződés aláírását követő meghatározott napon, vagy ha az korábbi, az első Folyósítási Napon, valamint a Hitelszerződés minden meghosszabbításának napján esedékes;

(c) a kölcsön devizanemének nem Kamatperiódus végén történő megváltoztatása miatt kezelési költség többdevizás ügyletek esetében – az átváltott kölcsön – százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a kölcsön átváltása napján esedékes;

(d) rendelkezésre tartási jutalék – a rendelkezésre tartott hitelkeret, vagy kölcsön le nem hívott része alapján, annak százalékában meghatározott mértékben fizetendő, és minden naptári negyedév vagy hónap utolsó Munkanapján esedékes;

(e) folyósítási jutalék – a folyósított kölcsönösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a Folyósítási Napon esedékes;

(f) előtörlesztési díj – az előtörlesztendő tőkeösszeg százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és az előtörlesztés napján esedékes, kivéve ha az előtörlesztésre Kamatperiódus utolsó napján, vagy a 8.4 pontok szerinti kamatlábváltozást követő 10 Munkanapon belül, vagy a 17.1 pont következtében vagy egyoldalú banki szerződésmódosítás Üzletfél általi el nem fogadása miatti előtörlesztés esetén;

(g) szerződésmódosítási díj – az Üzletfél kérelmére végrehajtott bármilyen módosítás esetén, a hitelkeret teljes összegének százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a szerződésmódosítás aláírását követő 30 napon belül esedékes;

(h) hosszabbítási díj – az Üzletfél által igényelt, a rendelkezésre tartási időszak vagy a végső lejárat meghosszabbítására vonatkozó szerződésmódosítás esetén, a hitelkeret teljes összegének százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a szerződésmódosítás aláírásának napján esedékes (és a szerződésmódosítási díjat kiváltja);

(i) monitoring díj – a Banknak a Hitelszerződéssel kapcsolatos monitoring tevékenységével összefüggő költségeinek és kiadásainak fedezésére, átalány jelleggel, konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, minden naptári negyedévet követő 10 Munkanapon belül;

(j) rendkívüli monitoring díj – minden olyan esetben fizetendő, amikor az Üzletfél valamely, az őt a Finanszírozási Okiratok alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a beszámoló, tulajdoni lapok, értébecslések, negyedéves adatszolgáltatási összefoglalók Bank részére történő megküldését), konkrét összegben meghatározott mértékben, minden naptári negyedévet követő 10 Munkanapon belül esedékes és mindaddig fizetendő, amíg az Üzletfél a az információ- illetve adatszolgáltatási kötelezettségének eleget nem tesz; és

(k) forgalom elmaradási jutalék – ha az Üzletfél Banknál vezetett számláinak forgalma nem éri el a Hitelszerződésben előírt mértéket; akkor a Hitelszerződésben meghatározott mértékben fizetendő, az Üzletféllel történő közléstől számított három Munkanapon belül.

15.2 Az Üzletfél a Bankgaranciával összefüggésben köteles az alábbi Ellenértékeket a Kondíciós listában vagy a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben foglaltak szerint megfizetni:

(a) a Bankgarancia avizálásáért fizetendő díj – a Bankgarancia Egyenlege alapján ezrelék mértékben, vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékben fizetendő;

(b) fedezeti típusú Bankgarancia nyilvántartásba vételéért fizetendő díj – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;



- (c) a Bankgarancia kibocsátásáért fizetendő díj – a kötelezettségvállalás érvényességi idejére, a Bankgarancia Megbízási Szerződésben meghatározott időszakonként a Bankgarancia Egyenlege alapján ezrelék/hó vagy százalék/év mértékben vagy összegszerűen meghatározott havi minimum díj mértékében fizetendő;
- (d) a Kézpénzfedezet nélkül kibocsátott Bankgarancia kibocsátásáért fizetendő díj – eseti megállapodás szerinti mértékben fizetendő;
- (e) a Bankgarancia két nyelven történő kibocsátásáért fizetendő díj – a Bankgarancia kibocsátásáért fizetendő díjon felül – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (f) lehívással, okmányok kezelésével, vizsgálatával összefüggésben fizetendő díj – a lehívott összeg ezrelékében, vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (g) a Bankgarancia módosításáért fizetendő díj (kivéve: összegemelés és hosszabbítás) – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő; összegemelés és hosszabbítás esetén a Bankgarancia kibocsátásáért fizetendő díj alkalmazandó;
- (h) a Bankgarancia lejárat előtti törlesztéért fizetendő díj – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (i) a Bankgarancia kibocsátási megbízás visszavonásáért fizetendő díj – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (j) bankgarancia szándéknyilatkozat és bankgarancia ígérvény kibocsátásáért fizetendő díj – a szándéknyilatkozat, ígérvény összegének ezrelékében vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (k) feltételhez kötött egyéb fizetésekkel összefüggésben fizetendő díj – a feltételhez kötött fizetés ezrelékében vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (l) engedményezés nyilvántartásba vételével vagy kiértékelésével összefüggésben fizetendő díj – az engedményezéssel érintett összeg ezrelékében vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (m) sürgősségi kezelésért fizetendő díj (24 órán belüli kibocsátás, ügykezelés esetében) – a Bankgarancia kibocsátásáért fizetendő díjon felül, összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (n) közreműködési díj (szövegtervezetek készítése, előzetes okmányvizsgálat, véleményezés, tanácsadás esetén) – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (o) szerződéskötési díj – a Bankgarancia Egyenlege kibocsátáskori összegének ezrelékében, százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a Szerződés aláírását követő tizenöt Munkanapon belül, vagy a Kibocsátási Napon esedékes;
- (p) szerződésmódosítási díj – az Üzletfél kérelmére végrehajtott bármilyen módosítás esetén, a Bankgarancia/Akkreditív-keret teljes összegének ezrelékében vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a szerződésmódosítás aláírását követő tizenöt Munkanapon belül;
- (q) szerződéshosszabbítási díj – az Üzletfél által igényelt, a kibocsátási időszak meghosszabbítására vonatkozó keretszerződés módosítása esetén, a Bankgarancia/Akkreditív-keret teljes összegének százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a szerződéshosszabbítás aláírását követő tizenöt Munkanapon belül esedékes (és a szerződésmódosítási díjat kiváltja);
- (r) monitoring díj – a Banknak a Bankgarancia Megbízási Szerződéssel kapcsolatos monitoring tevékenységével összefüggő költségeinek és kiadásainak fedezésére, átalány jelleggel, konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, minden naptári negyedévet követő 10 Munkanapon belül;
- (s) rendkívüli monitoring díj – minden olyan esetben fizetendő, amikor az Üzletfél valamely, az őt a Finanszírozási Okiratok alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a beszámoló, tulajdoni lapok, értébecslések, negyedéves adatszolgáltatási összefoglalók Bank részére történő megküldését), konkrét összegben meghatározott mértékben, minden naptári negyedévet követő 10 Munkanapon belül esedékes és mindaddig fizetendő, amíg az Üzletfél az információ- illetve adatszolgáltatási kötelezettségének eleget nem tesz; és
- (t) forgalom elmaradási jutalék – ha az Üzletfél Banknál vezetett számláinak forgalma nem éri el a Bankgarancia Megbízási Szerződésben előírt mértéket; a Bankgarancia Megbízási Szerződésben meghatározott mértékben fizetendő, az Üzletféllel történő közléstől számított három Munkanapon belül.

15.3 Az Üzletfél az Akkreditívvel összefüggésben köteles az alábbi Ellenértékeket a Bank Kondíciós listájában vagy a Akkreditív Megbízási Szerződésben foglaltak szerint megfizetni:

- (a) előzetes értesítés díja konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (b) más bankhoz további ügyintézésre történő átadás díja - az Akkreditív Egyenlege kibocsátáskori összegének ezrelékében meghatározott mértékben vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (c) avizálás (igazolás nélkül) díja – az esetleges toleranciával növelt Akkreditív Egyenlege kibocsátáskori összegének ezrelékében meghatározott mértékben vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (d) igazolás (legfeljebb 12 hónapra egy összegben) díja – eseti megállapodás szerinti mértékben fizetendő;
- (e) elfogadás ((akcept) halasztott fizetésű kötelezettségvállalás legfeljebb 12 hónapra egy összegben, havi vagy részhavi) díja – eseti megállapodás szerinti mértékben fizetendő;

- (f) az Akkreditív megnyitásáért (meghitelezés nyitásaért vagy más kötelezettség vállalásáért (legfeljebb 12 hónapra egy összegben)) fizetendő díj – az Akkreditív érvényességi idejére, az esetleges toleranciával növelt Akkreditív Egyenlege alapján ezrelék/hó vagy százalék/év mértékben, vagy összegszerűen meghatározott havi minimum díj mértékében fizetendő;
- (g) a Kézpénzfedezet nélkül kibocsátott Akkreditív nyitásaért fizetendő díj – eseti megállapodás szerinti mértékben fizetendő;
- (h) módosítás díja, beleértve a kötelezettség törlését is, a fizetési megbízás, vagy fedezet módosítását is (kivéve az összegemlést és a hosszabbítást, amely esetben a Bank ad valorem jutalékot számít fel) – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (i) megbízások (kibocsátásra, módosításra, fizetésre) visszavonásáért fizetendő díj – az Akkreditív Egyenlege összegének ezrelékében meghatározott mértékben vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (j) okmányok kezeléséért, vizsgálatáért, vagy okmánybenyújtás nélküli fizetésért fizetendő díj – az okmány, vagy igénybevétel összegének ezrelékében meghatározott mértékben vagy összegszerűen meghatározott minimum díj mértékében fizetendő;
- (k) a szokásostól eltérő, túlzott részletezéssel adott megbízások (az Üzletfél terhére) esetén fizetendő díj – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (l) sürgősségi kezelésért fizetendő díj (24 órán belüli kibocsátás, ügykezelés esetében) – az Akkreditív megnyitásáért fizetendő díjon felül, összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (m) nem postai úton küldött, helyszínen átvett okmány díja (kivéve a sürgősségi kezelést) – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (n) váltó vagy egyéb árut megtestesítő okmány forgatmányozásáért fizetendő díj – összegszerűen meghatározott mértékben fizetendő;
- (o) előírásoktól eltérést mutató okmányok kezeléséért fizetendő díj (kivéve az Akkreditív összegének túllépését, és/vagy lejáraton túli okmánykezelését) a Bank által nyitott Akkreditívek esetén (a Kedvezményezett terhére) – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (p) akkreditív összegének túllépése és/vagy lejáraton túli okmánykezelés (az okmányvizsgálati díjon felül) esetén fizetendő díj – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (q) a Bank címére vagy rendeletére küldött áru felszabadításáért fizetendő díj – az áru vételárának ezrelékében meghatározott mértékben vagy összegszerűen meghatározott minimum díjként fizetendő;
- (r) részben vagy egészben történő transzferálás (átruházás) díja – a transzferálással érintett összeg ezrelékében meghatározott mértékben fizetendő;
- (s) engedményezés díja – az engedményezéssel érintett összeg ezrelékében meghatározott mértékben fizetendő;
- (t) esedékesség kezeléséért fizetendő díj halasztott fizetést biztosító Akkreditíveknél – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (u) eredeti megbízástól eltérő fizetési esedékességek kezeléséért fizetendő díj – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (v) sürgetés (első alkalommal díjmentes) díja – tételenként konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (w) közreműködési díj (szövegtervezetek készítése, előzetes okmányvizsgálat, véleményezés, tanácsadás) – konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő;
- (x) halasztott kifizetésű export akkreditív okmányellenértékének leszámításáért fizetendő díj – eseti megállapodás szerinti mértékben fizetendő;
- (y) szerződéskötési díj – az Akkreditív összegének ezrelékében, százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a Szerződés aláírását követő meghatározott napon, vagy ha az korábbi, a Kibocsátási Napon esedékes;
- (z) szerződésmódosítási díj – az Üzletfél kérelmére végrehajtott bármilyen módosítás esetén, a Bankgarancia/Akkreditív-keret teljes összegének ezrelékében vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a szerződésmódosítás aláírását követő tizenöt Munkanapon belül;
- (aa) szerződeshosszabbítási díj – az Üzletfél által igényelt, a kibocsátási időszak meghosszabbítására vonatkozó keretszerződés módosítása esetén, a Bankgarancia/Akkreditív-keret teljes összegének százalékában vagy konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, és a szerződeshosszabbítás aláírását követő tizenöt Munkanapon belül esedékes (és a szerződés módosítási díjat kiváltja);
- (bb) monitoring díj – a Banknak az Akkreditív Megbízási Szerződéssel kapcsolatos monitoring tevékenységével összefüggő költségeinek és kiadásainak fedezésére, átalány jelleggel, konkrét összegben meghatározott mértékben fizetendő, minden naptári negyedévet követő 10 Munkanapon belül;
- (cc) rendkívüli monitoring díj – minden olyan esetben fizetendő, amikor az Üzletfél valamely, az őt a Finanszírozási Okiratok alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a beszámolókat, tulajdoni lapokat, értébecsléseket, negyedéves adatszolgáltatási összefoglalókat Bank részére történő megküldését), konkrét összegben meghatározott mértékben, minden naptári

negyedét követő 10 Munkanapon belül esedékes és mindaddig fizetendő, amíg az Üzletfél az információ- illetve adatszolgáltatási kötelezettségének eleget nem tesz; és

(dd) forgalom elmaradási jutalék – ha az Üzletfél Banknál vezetett számláinak forgalma nem éri el az Akkreditív Megbízási Szerződésben előírt mértéket; akkor az Akkreditív Megbízási Szerződésben meghatározott mértékben fizetendő, az Üzletféllel történő közléstől számított három Munkanapon belül.

15.4 Banki kötelezettségvállalások esetén a Bank az ezrelékes havi vagy más periodikus díjat minden megkezdett hónapra vagy minden megkezdett periódusra számítja fel. (A következő hónap első öt napja az előző hónap periódusába számít.) A százalékbán meghatározott évi díj esetén, a Bank a kötelezettségvállalás érvényességének idejére, naptári napra számítja ki az Ellenértéket. A Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben meghatározott minimum díj a Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződésben vagy a Kondíciós Listában meghatározott periódusra vonatkozik.

15.5 A Kondíciós lista és a Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés az irányadó.

15.6 Eltérő rendelkezés hiányában, a jelen szakasz alapján fizetendő Ellenérték annak felmerülésekor azonnal esedékes.

## **16. Ügyleti költségek**

16.1 Az Üzletfél köteles a Bank felhívásától számított három Munkanapon belül megfizetni mindazon költségeket és kiadásokat (beleértve a közjegyzői és jogi költségeket is), amelyek a Finanszírozási Okiratok elkészítése, létrehozatala, fenntartása illetve teljesítése kapcsán (beleértve az ezekkel kapcsolatos kommunikáció, értékelés, illetve egyeztetés folyamán felmerült költségeket is) a Bank oldalán indokoltan felmerültek.

16.2 Az Üzletfelet terhelik a Finanszírozási Okiratok létrejöttének, közjegyzői okiratba foglalásának költségei, valamint a biztosítékok alapításával, létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba vétellel kapcsolatban felmerülő díjak, költségek, illetékek. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Üzletfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Bank által kerülnek megfizetésre, az Üzletfél köteles a Bank által megfizetett összeget a Bank írásbeli értesítése alapján három Munkanapon belül a Banknak megtéríteni.

16.3 Amennyiben bármely, a Bank javára történő biztosíték alapításával és ellenőrzésével összefüggésben a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezik (különösen, de nem kizárólag a földhivatali szolgáltatási díj, cégbíróági bejegyzés díja, MOKK és hitelbiztosítéki nyilvántartási bejegyzés, lekérdezés díja; a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, vagy az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. kezességvállalási díja, ingatlan értékcbeles illetve felülvizsgálat díja), az Üzletfél köteles a Bank által igazoltan megfizetett ezen összeget a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Munkanapon belül a Banknak megfizetni.

16.4 A Bank által az Üzletfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó és a fenti bekezdésekben fel nem sorolt költségei – különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek – az Üzletfelet terhelik.

16.5 Az Üzletfél a fenti költségeket, kiadásokat olyan devizanemben köteles megtéríteni, amilyenben azok a Bank oldalán felmerültek, a Bank jogosult ezen összegekkel az Üzletfél Banknál vezetett bármely számláját megterhelni.

## **17. Előtörlesztés**

17.1 Jogellenesség

(a) A Szerződés aláírását követően a Bank köteles haladéktalanul értesíteni az Üzletfelet, ha tudomására jut, hogy számára jogszabályba ütközik a Szerződés szerinti kötelezettségei teljesítése (ideértve bármely kölcsön folyósítását vagy fenntartását és bármely Bankgarancia/Akkreditív kibocsátását vagy fenntartását).

(b) Az (a) bekezdés szerinti értesítés kézhezvételét követően, Hitelszerződés esetén:

(i) az Üzletfél köteles az alábbi (c) bekezdésben meghatározott időpontban valamennyi kölcsönt visszafizetni vagy előtörleszteni; és

(ii) a hitelkeret azonnal törlésre kerül.

A visszafizetésre vagy előtörlesztésre az alábbi időpontban kerül sor:

(A) a folyamatban lévő Kamatperiódus utolsó napján; vagy

(B) amit a vonatkozó jogszabály vagy az (a) bekezdés szerinti értesítés előír, ha ez egy későbbi időpontra esik.

A törölt hitelkeret vagy annak megfelelő része továbbiakban nem áll az Üzletfél rendelkezésére.

(c) Az (a) bekezdés szerinti értesítés kézhezvételét követően, Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés esetén:

(i) az Üzletfél köteles minden tőle ésszerűen elvárható lépést megtenni annak érdekében, hogy a Bank a kibocsátott Bankgaranciában/Akkreditívben vállalt kötelezettségei alól mentesüljön;

(ii) ennek hiányában az Üzletfél köteles abban az időpontban, amit a vonatkozó jogszabály vagy az (a) bekezdés szerinti értesítés előír, valamennyi Bankgarancia/Akkreditív Egyenlege tekintetében Készpénzfedezetet biztosítani vagy biztosítani azt, hogy a Bankgarancia/Akkreditív érvényét veszítse; és

(iii) a bankgarancia/akkreditív-keret azonnal törlésre kerül.

## 17.2 Önkéntes előtörlesztés

Az Üzletfél a Banknak adott legalább öt Munkanapos előzetes értesítéssel bármely kölcsönt egészben vagy részben előtörlesztheti. Egy kölcsönből részlegesen előtörlesztett összeget a hátralévő törlesztőrészek tekintetében, azok esedékességéhez képest fordított sorrendben kell elszámolni, és ezáltal a kölcsön lejárat módosulhat. A Hitelszerződés szerinti előtörlesztésről szóló értesítések nem vonhatók vissza. Az előtörlesztett összegre eső kamatok a folyamatban lévő Kamatperiódus utolsó napján fizetendők, kivéve a teljes előtörlesztés esetét (végtörlesztés), amikor az előtörlesztendő összeg a felmerült kamatokkal együtt teljesítendő.

## 17.3 Önkéntes törlés

Az Üzletfél a Banknak adott legalább öt Munkanapos előzetes értesítéssel törölheti a teljes hitelkeretet vagy annak bármely részét. A törölt hitelkeret vagy annak megfelelő része továbbiakban nem áll az Üzletfél rendelkezésére.

## 18. Egyéb feltételek

### 18.1 Megnövekedett költségek

(a) Az Üzletfél vállalja, hogy a Bank felszólítására megtéríti azt a költségtöbbletet, amelynek oka a Szerződés megkötésének napját követően új jogszabály hatályba lépése, meglévő jogszabály értelmezésének vagy alkalmazásának módosulása ideértve bármely, kötelezően alkalmazandó nemzeti vagy nemzetközi bankfelügyeleti vagy jegybanki előírást (különösen tőke megfelelésre, jegybanki vagy likviditási tartalékokra vagy ezekhez hasonló költségekre vonatkozó szabályozást).

(b) Jelen szakasz alkalmazásában költségtöbblet (a) bármilyen többletköltség; vagy (b) egy hitelkeretre vagy bankgarancia/akkreditív keretre vagy az alaptőkére vonatkozó megtérülés csökkenése; vagy (c) a Finanszírozási Okiratok alapján fizetendő összegek csökkenése, ami csak és kizárólag amiatt terheli illetve éri a Bankot vagy annak Kapcsolt Vállalkozásait, mert a Bank megkötötte a Szerződést, illetve teljesíti vagy finanszírozza a bankközi piacon az abban foglalt kötelezettségeit.

18.2 Az Üzletfél vállalja, hogy a Bank felszólítására megtéríti a Banknál a hitellel, kölcsönrel, Bankgaranciával/Akkreditívvel és egyéb lejárt tartozással összefüggésben felmerült tartalékolási költséget. A tartalékolási költség a kamat fizetésével egyidejűleg esedékes.

Jelen pont alkalmazásában tartalékolási költség a Bank által éves százalékos mértékben meghatározott, a Kondíciós listában közzétett, az Európai Központi Bank, a Magyar Nemzeti Bank, vagy más hasonló hatóság által megállapított tartalékolási kötelezettség vagy egyéb teher következtében felmerülő költség és veszteség.

18.3. Kivéve, ha az Adólevonást jogszabály írja elő, az Üzletfélnek a Szerződés alapján a Bank felé fennálló tartozásait Adólevonás nélkül kell teljesítenie. Ha az Üzletfél által teljesítendő Adólevonást jogszabály írja elő, az Üzletfél köteles (a) az Adólevonást a jogszabályban meghatározott határidőben és módon teljesíteni; (b) a Bank számára elfogadható módon az Adólevonás teljesítését igazolni; és (c) a Bank részére fizetendő összeget úgy megnövelni, hogy az egyenlő legyen azzal az összeggel, amely a Bankot akkor illetné meg, ha a jogszabály az Adólevonást nem írta elő.

Az Üzletfél a Bank felszólítását követően köteles a Bankot kártalanítani minden olyan veszteségért (kárárt), mely a Bankot érte a Finanszírozási Okiratok alapján kapott (vagy később esedékessé váló) összeg után fizetendő Adóval összefüggésben, ide nem értve a nyereségadót.

Az Üzletfél által a Szerződés alapján vagy azzal összefüggésben fizetendő összegek (ideértve az Ellenértékeket és a Bank megfelelően igazolt költségeit és kiadásait is) forgalmi adó vagy más hasonló Adó nélkül értendők. Forgalmi adó fizetése esetén az Üzletfélnek az adott összeggel együtt a fizetéssel egy időben meg kell fizetnie az ilyen Adónak megfelelő összeget is.

18.4. Az Üzletfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti és nem ruházhatja át a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló jogait (követeléseit) és kötelezettségeit. A Bank bármikor, az Üzletfél hozzájárulása nélkül jogosult a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló jogainak (ideértve a követeléseit is) és kötelezettségeinek harmadik személyre történő engedményezésére és átruházására.

A Bank bármikor, az Üzletfél hozzájárulása nélkül, jogosult a Finanszírozási Okiratok alapján fennálló jogain (ideértve a követeléseit is) biztosítékot alapítani a Bank kötelezettségeinek biztosítása céljából. Az Üzletfél hozzájárul továbbá bármely Finanszírozási Okiratban jogosultként szereplő személy megváltozásához, ha a változás az ilyen biztosíték alapján történő joggyakorlás következménye.

A Bank személyének változása vagy a Bankot a Finanszírozási Okiratok alapján megillető valamely jog vagy követelés átruházása az Üzletféllel szemben a következő feltételek valamelyikének bekövetkezésével hatályosul: (a) a Bank által az Üzletfélnek küldött ezirányú értesítés kézbesítésével; vagy (b) amikor a változást az Üzletfél számára bármely személy igazolja. Sem a Bank személyében bekövetkező változás, sem a Bankot megillető valamely jog vagy követelés átruházásának (ha az a fenti rendelkezéseknek megfelelően történik) hatályosulásához nem szükséges semmilyen okirat módosítása.

## 19. Értesítés

### 19.1 Írásbeliség és értesítési adatok

(a) A Szerződés alapján vagy azzal kapcsolatban adott értesítéseket és egyéb tájékoztatást írásba kell foglalni, és – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – személyesen, levél vagy telefax útján kell a címzettnek megküldeni.

(b) Az Üzletfélnek a Szerződéssel kapcsolatban értesítési adatai a Szerződésben kerülnek feltüntetésre. Az Üzletfél a Banknak küldendő legalább öt Munkanapos értesítéssel változtathatja meg értesítési adatait.

## 19.2 Kézbesítés

A Bank által az Üzletfél részére küldött kommunikáció akkor hatályosul:

- (a) ha faxon küldték, amikor a Bank rendelkezésére áll a fax elküldésének visszaigazolása;
- (b) ha levél útján küldték, amikor az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Bank által e célból vezetett nyilvántartás igazolja, és a postára adás napjától belföldi cím esetén a 3., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai nap eltelt (tértivevényes kézbesítés esetén, amennyiben az korábbi, azon a napon, amikor a tértivevény szerint az Üzletfél által átvételre került) akkor is, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (például ismeretlen helyre költözött) vagy az átvételt megtagadta; vagy
- (c) ha személyesen kézbesítették, amikor az Üzletfél képviselője azt ténylegesen átvette, vagy amikor az Üzletfél által a Szerződésben, illetve később a Banknak megküldött írásbeli értesítésben értesítési címként megjelölt címen az átvétel megtagadását, illetve a kézbesítés egyéb okból történő meghiúsulását közjegyzői ténytanúsvány igazolja.

Amennyiben a kommunikáció az Üzletfél felé többféle módon is megtörténik, akkor a korábbi értesítéshez, kézbesítéshez fűződik joghatás. Az elektronikus levélküldést nem tekinthető hivatalos kézbesítésnek.

## 20. Információadás

20.1. Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az alábbi esetekben az Üzletfélre vonatkozó információt (ideértve a bank- és üzleti titoknak minősülő is) (ideértve a Finanszírozási Okiratok másolatát is) adjon át:

- (a) a Bank tanácsadóinak (ideértve a jogi, számviteli, adó- és más tanácsadókat, értékbecslőket és hivatásos szakértőket);
- (b) bírósági, választottbírósági, hatósági vagy más eljárásban;
- (c) kormányzati, bankfelügyeleti, adó- vagy más illetékes hatóságnak;
- (d) a CIB Bankcsoport tagjainak (ideértve a Bank külföldi anyavállalatát is) vagy olyan személyeknek, akikkel a Szerződéssel kapcsolatos átruházási, részesedési vagy egyéb megállapodás megkötését tervezi vagy ilyen megállapodást már megkötötte;
- (e) olyan személynek, aki a Bank részére adatfeldolgozást, kiszervezett tevékenységet végez;
- (f) hitelminősítő intézetnek;
- (g) tőzsdei, kibocsátási vagy más hasonló testületnek;
- (h) értékpapírosítással vagy azzal egyenértékű jogügylettel kapcsolatos személynek;
- (i) az Üzletfél Kapcsolt Vállalkozásának, Üzletfélcsoport tagjának, Biztosítékot Nyújtónak;
- (j) ha a Bank jogszabály vagy egyéb előírás alapján valamely információ átadására köteles.

A Bank az alábbi banktitokkörbe tartozó adatok átadására jogosult az Üzletfél fenti felhatalmazása alapján amennyiben az adatátadás nem a Hpt-ben meghatározott kötelező adatszolgáltatási szabályok alapján történik:

Üzletfél neve, székhelye, cégjegyzékszám, adószáma, KSH száma; ill. Üzletfél neve, születési neve, anyja neve, születésének helye és ideje, lakcíme, vállalkozói igazolványa száma; Üzletfél számlaszáma, egyenlege, forgalma; az Üzletfél Bankkal kötött bármilyen szerződéseivel kapcsolatos adatok (szerződéseinek azonosítója, a szerződéskötés időpontja, típusa, összege, futamideje, biztosítéka, a Bank követelésének összege; az Üzletfél fizetési készsége és képessége). A Kezes részére – a fentiekben túlmenően – a Bank minden olyan, banktitokkörbe tartozó adat átadására jogosult, amellyel kapcsolatban a Bankot az új Ptk. értelmében a Kezes felé információszolgáltatási kötelezettség terheli. A Bank jogosult bármely Biztosítékot Nyújtó részére átadni bármely Finanszírozási Okirat teljes másolatát.

### 20.2. Adatátadás KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére

20.2.1. A 20.2. 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 CXII. 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 Törvényszék Cégbírósága 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.

20.2.2. 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 garancia 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 20.2. 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 összege és devizaneme

20.2.3. 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 – fedezetihiány 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

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

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

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, 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

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, 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 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.

20.2.6. 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 törlesztőrészletének 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.

20.2.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 20.2.2. pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

20.2.8. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 20.2.3. pont alapján kapott adatokat a követelések sorba állításának megszűnési időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

20.2.9. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 20.2.4. pont alapján kapott adatokat, valamint – amennyiben a tartozás nem szűnt meg - a 20.2.5. pont alapján kapott adatokat az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

20.2.10. 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.

20.2.11. 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.

20.2.12. A KHR-be történő adatátadással megegyező célból a 20.2.2. pontban felsorolt szerződés megkötését megelőzően a Referenciaadat-szolgáltatók által továbbított Referenciaadatokat más Referenciaadat-szolgáltató is átveszi, melyhez a Vállalkozás hozzájáruló nyilatkozata nem szükséges.

20.2.13. 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.

20.2.14. 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.

20.2.15. 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, illetve 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 határidő a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

## **21. Részlegesen érvénytelenség**

A Finanszírozási Okiratok egyes rendelkezéseinek jogszerűségét, érvényességét és érvényesíthetőségét nem érinti és nem befolyásolja valamely másik rendelkezés jogellenessége, érvénytelensége vagy érvényesíthetetlensége. A Bankot a Finanszírozási Okiratok alapján megillető jogok:

- (a) tetszőleges gyakorisággal gyakorolhatók;
- (b) kiegészítik a jogszabály erejénél fogva fennálló jogokat; és
- (c) az azokról való lemondás az érintett kifejezett írásos beleegyezésével hatályosul.

A jogok késedelmes gyakorlása vagy gyakorlásának elmulasztása nem értelmezhető az azokról való lemondásként.

## **22. Módosítás**

22.1 A Bank jogosult a Szerződés, valamint jelen ÁSZF egyoldalú módosítására az Üzletszabályzat és a Hpt. rendelkezései által biztosított feltételek mellett és módon, amely esetben a módosított szabályok a hatályba lépés napjától irányadóak a már megkötött Szerződésre és a folyamatban lévő ügyek vonatkozásában is. Ha az Üzletfél az ÁSZF módosítását nem fogadja el, a Bank úgy tekint, hogy az Üzletfél a Bankkal kötött Szerződését a módosítás hatálybalépésének napjával felmondta. Ebben az esetben a Bank követelése azonnal esedékessé válik, a Bank és az Üzletfél haladéktalanul kötelesek elszámolni, és az Üzletfél köteles a fennálló teljes tartozását a Banknak haladéktalanul, hiánytalanul megfizetni. Az írásbeli bejelentésnek a módosítás hatályba lépésének napjáig a Bankhoz meg kell érkeznie. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy új szolgáltatás bevezetése esetén a jelen ÁSZF-et egyoldalúan kiegészítse.

Egyebekben a Szerződés bármely rendelkezését módosítani kizárólag a Felek kölcsönös hozzájárulásával és írásban lehet.

22.2 Az Üzletfél a Szerződés végső lejáratát megelőző 60 nappal kérheti, annak meghosszabbítását. A meghosszabbításról a Bank, ismételt hitelképességi vizsgálatot követően, saját hatáskörében dönt.

### **23. Irányadó jog és jogérvényesítés**

23.1 A Bankgarancia/Akkreditív Megbízási Szerződés alapján kibocsátott Akkreditívre/Bankgaranciára és a Bank kibocsátási eljárására elsősorban a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, az akkreditívekre/bankgaranciákra vonatkozó mindenkor hatályos szokvány (jelenleg: UCP 600, ISP 98 és URDG 758) az irányadó.

23.2 Az ÁSZF-ben és a Szerződésben nem szabályozott kérdésekre (ide értve az illetékességi kérdéseket is) a Bank mindenkor Üzletszabályzata és Kondíciós listái az irányadók és a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik. Az Üzletfél kijelenti, hogy a hatályos Üzletszabályzat és Kondíciós lista tartalmát ismeri, és kifejezetten elfogadja.

23.3 A Szerződésre a magyar jog (különösen – 2014. március 15. napját megelőzően megkötött Szerződések esetén, hacsak a felek kifejezetten meg nem állapodtak az új Ptk. alkalmazásában – a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, illetve – 2014. március 15. napján vagy azt követően megkötött Szerződések esetén, továbbá, ha a felek kifejezetten megállapodtak az új Ptk. alkalmazásában – az (új Ptk., a pénzforgalmi jogszabályok, a Hpt., stb.) az irányadó. Amennyiben valamely Finanszírozási Okiratról idegen nyelvű változat is készül, akkor értelmezési vita esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

CIB Bank Zrt.