



Kockázatvállalási Üzletszabályzat

Sberbank Magyarország Zrt.

Hatályba lépés: 2016. augusztus 24.

Tartalomjegyzék

1.	A KOCKÁZATVÁLLALÁS FAJTÁI.....	3
2.	AZ ÜGYFÉL HITELKÉPESSÉGÉNEK VIZSGÁLATA.....	3
3.	ALAPFOGALMAK.....	4
4.	A HITELSZERZŐDÉS ÉS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI.....	7
5.	A BANKGARANCIA (GARANCIA) KIADÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	8
6.	PÉNZKÖVETELÉS BANK ÁLTALI MEGVÁSÁRLÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	9
7.	A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, A KÉSEDELMI KAMAT MÉRTÉKE	9
8.	A BANK KOCKÁZATVÁLLALÁSÁNAK BIZTOSÍTÉKAI.....	9
9.	ÉRTESÍTÉSI, TÁJÉKOZTATÁSI, EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	13
10.	A SZERZŐDÉS FELMONDÁSA	15
11.	VEGYES RENDELKEZÉSEK.....	17

KOCKÁZATVÁLLALÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályba lépés időpontja: 2016. augusztus 24.

A Kockázatvállalási Üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Sberbank Magyarország Zrt. (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út. 7.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041720; tevékenységi engedély száma: 977./1997./F., 41.061/1998, 41.061-2/1999; tevékenységi engedély dátuma: 1997. 11. 26., 1998. 12.09., 1999. 12.27.; a továbbiakban: **Bank**) és Ügyfelei között létrejövő, a Polgári Törvénykönyv szóló 2013. évi V. törvény hatálya alá tartozó és a Bank kockázatvállalását eredményező ügyletek általános feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat kikötései – eltérő rendelkezés hiányában – a Bankra és a vele szerződést kötő Ügyfelére kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank által kiadott Általános Szerződési Feltételek az irányadók.

1. A kockázatvállalás fajtái

Kockázatvállalásnak minősül különösen:

- a) a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- b) a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámlolása;
- c) a Bank által adott bankgarancia, bankkezesesség és az egyéb biztosíték, ideértve a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezességét, illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
- d) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, amellyel a Bank ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy vállalja, hogy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- e) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés (faktorálás, engedményezés);
- f) a pénzügyi lízing nyújtása;
- g) más hitelintézetnél elhelyezett betét, ide nem értve a jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézetek által elhelyezett kötelező tartalék összegét;
- h) ha a Bank az Ügyféllel kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet.

2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

2.1. A Bank hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalásra irányuló kérelmet (a továbbiakban: hitelkérelem) **csak írásban fogad el, melyet a Bank székhelyére vagy valamelyik fiókjához, az ügyfélreferensen keresztül lehet benyújtani.** A Bank bármilyen kockázatot csak pozitív hiteldöntés esetén vállal. A Bank ügyfélreferense az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hitelkérelem és hitelképesség elbírálásához szükséges alaki és tartalmi követelményekről. A jelen pontban foglaltak nem vonatkoznak az 1.h. pontban foglaltakra.

A hitelkérelem ajánlatnak minősül. A Bank az ajánlat elfogadásáról hitelbírálat alapján dönt. Az Ügyfél az ajánlatához kötve marad mindaddig, ameddig a Bank az ajánlat hitelbírálatának eredményéről nem értesíti. Amennyiben az ajánlati kötöttség időtartama alatt az Ügyfél ajánlatától eláll, abban az esetben köteles a Bank részére a hitelbírálattal kapcsolatos költségeket, továbbá a Bank esetlegesen felmerülő kárát megtéríteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ajánlat a Bank hitelbírálati követelményeinek nem felel meg, a Bank az ajánlatot elutasíthatja és az Ügyféllel kötendő szerződés megkötését indoklás nélkül megtagadhatja. A Bank fenntartja jogát arra, hogy a hiányosan, vagy hibásan kitöltött, meghamisított, hamis, nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy megfelelő mellékletekkel el nem látott ajánlat alapján szerződést nem köt.

2.2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata – lakossági, illetve vállalati Ügyfeleknél egyaránt – a Bank által összeállított kérdőív és annak csatolandó mellékletei alapján történik.

2.3. A hitelbírálati díj mértékét az Ügyféllel megkötött egyedi szerződés vagy a Bank hatályos Hirdetménye határozhatja meg. A hitelkérelmet benyújtó Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelbírálati díjat a Bank részére abban az esetben is megfizeti, amennyiben a Bank a hitelkérelmet elutasítja.

2.4. A Bank az Ügyfél hitelkérelmét a hitelbírálat eredményétől függően jóváhagyja, vagy elutasítja, - döntését nem köteles indokolni. A hitelkérelem elfogadása önmagában nem minősül az ajánlat elfogadásának. A hitelkérelem elfogadása esetén a Bank eltérő tartalommal is jogosultat ajánlatot tenni az Ügyfélnek.

2.5. A Bank a megfelelően és hiánytalanul benyújtott hitelkérelmet bírálja el.

3. Alapfogalmak

3.1. Bszt.

2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

3.2. Értéknap

Az a nap, amikor a Bank a tőke, a kamat, egyéb díjak és költségek szempontjából a terheléseket, illetve jóváírásokat megtörténtnek tekinti.

3.3. Esedékesség

Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

3.4. Folyószámlahitel

A Bank a folyószámlahitel-kereten belül – az Ügyfél vonatkozó külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít az Ügyfél részére akkor és annyiban, amennyiben ez az Ügyfél bankszámlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges. A folyószámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a Bank a hitelkeret terhére teljesíti azokat az Ügyfél által adott fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámlájának egyenlege nem nyújt fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére, illetve a hitelkeret feltöltésére fordítani az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.

3.5. Hitelkeret alapján folyósított kölcsön lejárat

A Hitelkeret alapján folyósított Kölcsön lejárat az a végső határidő, ameddig az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a Hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

3.6. Hitelkeret

A Hitelkeret az a Hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a Hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

3.7. Hitelszerződés

A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy - jutalék ellenében - meghatározott Hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére – a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén – kölcsönt folyósít, kezességi szerződést köt, garanciát bocsát ki, illetve egyéb hitelműveletet végez.

3.8. Hpt.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

3.9. Kamatperiódus

Azon időszakok, amelyekre - a Bankkal kötött szerződés feltételei szerint - a Bank a fennálló tartozás után felszámítja az Ügyfél által fizetendő esedékes kamatokat.

3.10. Kamatváltoztatás periódusa

Azon periódusok meghatározása, melyek vonatkozásban a Bank időszakonként a kamat mértékét a referencia-kamatláb változását alapul véve megváltoztatja.

3.11. Kezelési költség

A Bank által a kölcsön illetve egyéb kötelezettségvállalás kezeléséért felszámított költség illetve díj. A Bank kezelési költséget jogosult felszámítani a kölcsön kezelésével kapcsolatban, melynek mértékét és megfizetésének esedékességét a Bank Kondíciós Listája/Hirdetménye vagy a Felek által megkötött szerződés tartalmazza.

3.12. Kockázatvállalások kamata

A Bank a kockázatvállalása után az alábbiak szerint számítja a kamatot:

$$\text{Fizetendő kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb (\%-ban meghatározva)} \times \text{napok}}{36000}$$

A kamatfelszámítás kezdő időpontja a pénzügyi tényleges folyósításának napja, utolsó napja pedig a visszafizetés számlán történő jóváírását megelőző nap. Amennyiben az Ügyfél a kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel.

3.13. Kölcsön-folyósítás

A Hitelszerződésben vagy Kölcsönszerződésben, illetve a Hitel-, illetve Kölcsönszerződés mellékletét képező lehívó levélben rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön összegét az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ennek módja szerződéstípusonként különböző lehet.

3.14. Kölcsön futamideje

Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződés alapján a kölcsön folyósítása és a Hitelszerződésben vagy kölcsönszerződésben meghatározott lejárat közötti időszak.

3.15. Kölcsönlehívás

Az Ügyfél a Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban (lehívó levélben) kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására.

3.16. Kölcsön lejárat

A Kölcsön futamidejének végső határnapja, ameddig az Ügyfélnek meg kell fizetnie a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozást a Banknak a Hitelszerződésben vagy Kölcsönszerződésben meghatározott módon.

3.17. Kölcsönszerződés

Kölcsönszerződés alapján a Bank köteles meghatározott pénzügyi összeg az Ügyfél részére kifizetésre kerül, az Ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét, valamint annak az Ügyféllel kötött szerződés alapján fennálló bármely járulékát a Bankkal kötött szerződés szerint visszafizetni. Az Ügyfél köteles továbbá a Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan a Bank mindenkor hatályos hirdetményei szerinti egyéb járulékokat is kifizetni.

3.18. Rendelkezésre tartási jutalék

A Bank a Hitelkeret, illetve a kölcsönösszeg rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett részére a hitelkeret, illetve a kölcsönösszeg rendelkezésre tartása megnyílásának napjától kezdődően a rendelkezésre tartási periódus végéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, melynek mértékét a Bank Kondíciós Listája/Hirdetménye vagy a felek között létrejövő szerződés tartalmazza.

3.19. Rendelkezésre tartási periódus

A rendelkezésre tartási periódus a szerződés hatálybalépésétől vagy a Hitelkeret megnyitásától a rendelkezésre tartási időszak utolsó napjáig, illetve amennyiben előbb következik be, akkor nem rúlirozó hitelkeret vagy kölcsön esetében az utolsó kölcsönrészlet folyósításáig/banki hitelművelet elvégzéséig terjedő időszak, amelyen belül az Ügyfél részére a Bank a Hitelkeretet, illetve a kölcsönösszeget rendelkezésre tartja, és amely időszakon belül a Bank a kölcsönt kifolyósítja, a garanciát kibocsátja, vagy az egyéb hitelműveletet elvégzi.

3.20. Rúlirozó hitel

A Bank az Ügyfélnek feltöltődő Hitelkeretet bocsát rendelkezésére, mely Hitelkeret összege erejéig a Bank a Hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít, kezességi szerződést köt, garanciát bocsát ki, illetve egyéb hitelműveletet végez. A rendelkezésre tartási perióduson belül az Ügyfél által visszafizetett összegekkel, illetve a megszűnő banki kötelezettségvállalások, hitelműveletek összegével a rendelkezésre tartott Hitelkeret feltöltődik, melynek erejéig a Hitelkeret a Rendelkezésre tartási perióduson belül ismételtelen lehívható, igénybevehető.

3.21. Törlesztés futamideje

A kölcsön Bank általi folyósítása és a Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződésben meghatározott lejárat közötti időszak.

3.22. Tpt.:

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

3.23. Ügyfél:

Az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező cég, egyéb szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Bank a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, illetve a Bszt. és a Tpt. hatálya alá tartozó befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat nyújt. Továbbá Ügyfél az is, aki ezen szolgáltatások igénybevétele érdekében a Bankhoz igénylést nyújt be. Ügyfélnek tekintendő az is, aki a Bszt. és a Tpt. hatálya alá tartozó befektetési és kiegészítő szolgáltatások mögé biztosítékot ad a Bank részére.

3.24. Türelmi idő

Az az időszak, amely alatt az Ügyfelet a Bank - a Hitel- vagy Kölcsönszerződés feltételei szerint – tőketörlesztési kötelezettsége alól, meghatározott időre mentesíti. Türelmi idő alatt az Ügyfél kamatfizetési kötelezettsége fennáll.

3.25. Vállalati Ügyfél:

A gazdálkodó szervezet (pl. gazdasági társaság, szövetkezet, egyesület, egyéni vállalkozó, cég) és közjogi jogi személyek.

3.26. Zálogkötelezett:

A zálogtárgy tulajdonosa, aki köteles (az adós) Bank felé fennálló tartozásáért a zálogtárggyal (illetve ennek értékével) helyt állni.

A jelen Kockázatvállalási Üzletszabályzatban nagy betűvel jelölt, de itt nem meghatározott fogalmak a Bank Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott jelentéstartalommal bírnak.

4. A Hitelszerződés és Kölcsönszerződés általános feltételei

4.1. A Hitelszerződés és Kölcsönszerződés tartalmazza a hitel/kölcsön célját (a Folyószámlahitel szerződés, szabadfelhasználású szerződés kivételével), összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételenek módozatait, egyéb feltételeit.

4.2. A szerződés kapcsán felmerülő költségekről a Bank ügyfélreferense a szerződéskötés előtt szóban tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank által alkalmazott általános pénzügyi kondíciókat a Bank hatályos Kondíciós Listája/Hirdetménye tartalmazza. Az általános pénzügyi kondícióktól a Bank és Ügyfél között létrejövő írásbeli szerződés eltérhet.

4.3. A kölcsöntőke, kamat és költségek szerződés szerű megfizetéséről a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés rendelkezései, valamint az alábbi szabályok az irányadók:

- A tőke- és kamattörlesztés - ha az Ügyfél a fizetést megelőző harmadik banki munkanap 12:00 óráig előzetesen visszavonhatatlan értesítést adott - történhet az Ügyfél devizaszámláján rendelkezésre álló fedezet felhasználásával is. Ez esetben az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékes tőke és kamattörlesztéshez szükséges fedezet a fizetési (érték)napot megelőző második banki munkanap üzletzárásig a devizaszámlán rendelkezésre álljon.
- Ha az Ügyfél a nem a fizetésre kijelölt bankszámlájáról, hanem a Banknál vezetett más forintszámlájáról kíván törleszteni, illetve kamatot fizetni, köteles az esedékesség időpontját megelőző három banki munkanappal 12:00 óráig - a számlaszám megjelölése mellett - írásban értesíteni a Bankot, valamint az esedékes tőke és kamattörlesztéshez szükséges fedezetet a megjelölt bankszámlán biztosítani.

Amennyiben az esedékessé vált tartozás fedezete az Ügyfél által a törlesztésre kijelölt számlán nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az Ügyfél bármely bankszámláját annak külön rendelkezése nélkül az esedékessé vált tőke-, kamat- vagy egyéb tartozás összegével megterhelni.

4.4. Deviza kölcsön esetén az alábbi szabályok az irányadók:

Ha a folyósítás konverziót igényel, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a lehívás a banki munkanap 9:00 óráig a Bankba megérkezik, a Kölcsön összege leghamarabb a lehívást követő második banki munkanapon kerül folyósításra a hatályos jogszabályok, illetve a Magyar Nemzeti Bank tájékoztatóinak, rendelkezéseinek figyelembe vételével. A 9:00 óra után beérkezett lehívás esetén a lehívás napjának az azt követő banki munkanap minősül. A Bank konvertálás esetén a folyósítás napjának az árfolyamát alkalmazza.

4.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy minden konverziót igénylő, nem a kölcsön devizanemében történő fizetés esetén a kamat- és tőketörlesztéshez szükséges fedezet legkésőbb az esedékesség napját megelőző második banki munkanapon 11:00 óráig rendelkezésre álljon.

4.6. A kölcsön folyósítását, visszafizetését, és a kamatfizetést, illetően a szükséges konverziók során a Bank mindenkor a saját érvényben lévő deviza vételi-, illetve eladási árfolyamát alkalmazza.

4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsön teljes összegének visszafizetéséig köteles viselni mindazon árfolyamveszteségeket, amelyek a forint, illetve az adott deviza leértékeléséből, vagy árfolyamváltozásából fakadnak.

4.8. A Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget, a Bank - a szerződés felmondását megelőzően is - eljárhat a követelésének behajtása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles viselni mindazon költségeket - ideértve a Bank által megbízott követeléskezelő tevékenységével kapcsolatban felmerült költségeket is - amelyek a követelés behajtása érdekében merülnek fel.

4.9. A Bank az Ügyfél által teljesítendő előtörlesztést az alábbiak szerint fogadja el:

- Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző öt banki munkanappal visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.

- Lakossági jelzáloghitel szerződés esetében az Ügyfél előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző egy banki munkanappal köteles visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előtörlesztés díjfizetési kötelezettséget von maga után. A Bank az előtörlesztési díjra minden esetben jogosult, amikor az ügyfél futamidő előtt teljesíti visszafizetési kötelezettségét függetlenül attól, hogy azt a szerződés fennállása alatt vagy azt követően teljesíti.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy előtörlesztés esetén a mindenkor hatályos Hirdetményben szereplő – előtörlesztés esetén fizetendő – díjat a Bank részére megfizeti.

4.10. Az Ügyfél előtörlesztés esetén a fedezet meglétét, valós értékét, érvényesíthetőségét igazolni köteles, illetve a Bank jogosult azt ellenőrizni. Ellenkező megállapodás hiányában az előtörlesztés összegével az utolsó törlesztő részletek csökkennek. Folyószámla-hitel és Rulírozó hitel esetében az előtörlesztés az ügylet jellege miatt a felmondással együtt lehetséges. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy az előtörlesztéshez szükséges összeg az előtörlesztés tervezett napján a bankszámlán rendelkezésre álljon, a Bank az előtörlesztési kérelem benyújtását követően sem korlátozza a bankszámla feletti rendelkezési jogot, az előtörlesztés tényleges megtörténtéig a bankszámla egyenleg felett az Ügyfél jogosult rendelkezni az általános szabályok szerint. Amennyiben az előtörlesztés tervezett napján a kérelemben megjelölt előtörlesztendő összeg az előtörlesztéssel kapcsolatban megfizetendő díjakkal, jutalékokkal együtt teljes egészében nem áll rendelkezésre a bankszámlán, akkor a Bank az előtörlesztési kérelmet meghiúsultnak tekinti, az abban foglaltakat nem teljesíti. Amennyiben az előtörlesztési kérelemben megjelölnél kevesebb összeg áll a bankszámlán rendelkezésre, a Bank ezen részösszeg tekintetében sem teljesíti az előtörlesztést.

4.11. A Bank a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződés futamideje alatt bármikor jogosult a szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét harmadik személyre engedményezni, faktorálni, az abból eredő jogokat átruházni, illetve tovább szindikálni. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződés alapján a Bankot terhelő kötelezettséget (tartozását, teljesítési kötelezettségét) a Bank harmadik fél részére történő átruházza illetve ahhoz, hogy a harmadik fél a kötelezettség(eket) átvállalja.

4.12. A fogyasztókkal kötött deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződések esetén, a kölcsönösszeg, a törlesztő-részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámításához a Bank az általa megállapított és közzétett saját deviza-középfolyamatát alkalmazza. A forintban meghatározott összeg kiszámítása folyósítás esetén a jóváírás napján, törlesztés esetén az esedékesség napján, vagy amennyiben ezen a napon a törlesztés nem teljesíthető, akkor azon a napon, amikor a Bank azt beszedi, devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámítása a díj terhelésének napján történik.

5. A bankgarancia (garancia) kiadásának általános szabályai

5.1. Bankgarancia kiadásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek - így különösen bizonyos esemény beállta vagy elmaradása, illetőleg okmányok benyújtása - esetében és meghatározott határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

5.2. A garanciavállalás alapján a Bank a kedvezményezett első fizetési felszólításának kézhezvételétől számított öt banki munkanapon belül az alapjogviszony vizsgálata nélkül fizet, amennyiben a kedvezményezett teljesíti a bankgaranciában – a fizetés feltételeként – meghatározottakat.

5.3. A kedvezményezett a bankgaranciából eredő jogait a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül másra nem engedményezheti, illetve ruházhatja át. A kedvezményezett a fizetési felszólításban (lehívó levélben), a bankgaranciában meghatározott alaki és tartalmi követelmények betartása esetén jogosult azt a személyt megjelölni, akinek a Bank a fizetést teljesíteni köteles.

5.4. A bankgarancia kiadása esetén a Bank az Ügyféllel megbízási szerződést köt, mely szerződés tartalmazza a bankgarancia kiadásának feltételeit, így különösen a bankgarancia fennállásának időtartamát, a fizetés feltételeit, a Bank által kikötött biztosítékokat és a garanciavállalás díját.

- 5.5. A bankgarancia alapján a Bank a fizetési kötelezettséget a nyilvánvalóan rosszhiszemű vagy visszaélő lehívás esetén is teljesíti.
- 5.6. Az Ügyfél a bankgarancia nyilvánvalóan rosszhiszemű vagy visszaélő lehívásának esetére lemond a Bankkal szemben minden kártérítési, illetve megtérítési igényéről.

6. Pénzkövetelés Bank általi megvásárlásának általános szabályai

6.1. Faktorálás esetén a Bank visszkeresettel megvásárolja az Ügyfél követelését, melyet az Ügyfél köteles a Bankra engedményezni. A Bank visszkereset nélkül is jogosult megvásárolni az Ügyfél követelését, amelyet az Ügyfél köteles a Bankra engedményezni.

6.2. A Bank az Ügyféllel követelés megvásárlásáról szóló keretmegállapodást köt, mely megállapodás tartalmazza - különösen - a követelésvásárlás keretösszegét, a megvásárlásra kerülő követelések lehetséges kötelezettjeit, a követelésvásárlás biztosítékait és díjait.

6.3. Faktorálás esetén a Bank a faktorálás tényét és az adós személyt a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyeztetni. Nyilvántartása vétel hiányában a Bankot a követelésen olyan jogok illetik meg, mint azt a zálogjogosultat, akinek a követelésen alapított zálogjogát nem jegyezték be a hitelbiztosítéki nyilvántartásba.

7. A szerződés módosítása, a késedelmi kamat mértéke

7.1. A szerződésben, illetve a Bank Általános Szerződési Feltételeiben rögzítettek kivételével a szerződést a felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján módosíthatják. Amennyiben a szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének része érvénytelen vagy jogkövetkezmény kiváltására alkalmatlanná válik, úgy ez nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Bank és az Ügyfél a fenti esetben az érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

8. A Bank kockázatvállalásának biztosítékai

8.1. A Bank a kockázatvállalás fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki oly módon, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa. Az Ügyfél a Bank felhívása esetén azonnal köteles gondoskodni a biztosíték nyújtásáról.

8.2. A Bank jogosult eldönteni – figyelembe véve az Ügyfél lehetőségeit –, hogy kockázatvállalásának biztosítására milyen biztosítékot követel. A Bank – nem kizárólagosan - az alábbi biztosítékokat veheti igénybe:

- zálogjog;
- óvadék;
- (készfizető) kezesség;
- garancia;
- Felhatalmazó levél fizetési számlára.

8.3. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Bank jogosult érvényesíteni a kikötött biztosítékokból származó jogát oly módon és sorrendben, amely a banki követelések megtérülését a legeredményesebben szolgálja.

8.4. A Banknak jogában áll, hogy a szerződés fennállása alatt a kölcsön céljának megfelelő felhasználását, valamint a kölcsön visszafizetésének biztosítékául leköttetett vagyontárgyak meglétét,

állagát - akár a helyszínen is - ellenőrizze. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni.

Vállalati Ügyfél köteles az ellenőrzéshez szükséges mértékben bármely helyiségébe a Bank nevében eljáró személyeknek szabad belépést biztosítani, az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és irataiba, könyveibe, egyéb okmányaiba betekintést engedni.

Amennyiben a biztosítékul szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek megfiúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.

8.5. Amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségeinek biztosítására vagyontárgyain, ingatlanán zálogjogot alapított a Bank javára, köteles a vagyontárgy teljes értékére saját költségén egy valamennyi ésszerűen lehetséges biztosítási eseményre kiterjedő vagyontárgybiztosítási szerződést kötni - vagy megkötött szerződést módosítani - melyet a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés időtartama alatt nem szüntethet meg - a Bank – teljes biztosítási összegre vonatkozó kizárólagos - kedvezményezettként való megjelölése mellett, valamint köteles a **biztosítónak a zálogkötelezetti nyilatkozaton a Bankot, mint zálogjogosultat bejelenteni**. Amennyiben szerződésben előírásra került az Ügyfél köteles a valamennyi ésszerűen lehetséges biztosítási eseményre kiterjedő hitelbiztosítást kötni a szerződésben megjelölt körben; a biztosítási kötvényen a Bank – a teljes biztosítási összegre vonatkozó kizárólagos - kedvezményezettként való feltüntetése mellett az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a biztosítási szerződést a szerződés fennállása alatt nem szünteti meg. A biztosítás megkötését, illetve a biztosítási szerződés megfelelő módosítását az Ügyfél által aláírt biztosítási ajánlat bemutatásával – a szerződés ellenkező értelmű rendelkezése hiányában - a szerződés aláírását követő tizenöt napon belül igazolni köteles. A módosításoknak megfelelően kiállított biztosítási kötvényt annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül, a biztosítási díj befizetésének tényét igazoló bizonylatokat pedig a szerződés fennállása alatt folyamatosan igazolni köteles. Az Ügyfél köteles kötelezettséget vállalni arra, hogy a Bank részére a Banknál vezetett bankszámla terhére a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés fennállása alatt állandó átutalási megbízást ad a biztosítási díj átutalására. A biztosítási díj befizetésének bármilyen okból történő elmaradása esetén a Bank jogosult azt - az Ügyfél nevében és költségére, de további hozzájárulása nélkül – a biztosító részére megfizetni. A megjelölt biztosítást az Ügyfél a zálogjog fennállásának teljes tartamára köteles saját költségén fenntartani.

A zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására szolgáló biztosítási összeg kártérítés vagy más érték a zálogtárgy helyébe lép, illetőleg a zálogfedezet kiegészítésére szolgál, a Bank jogosult az a hozzá befolyt biztosítási összeget óvadékként kezelni. A Bank a Zálogkötelezett külön rendelkezése nélkül jogosult a biztosítási összeget az Ügyfél tartozásának törlesztésére, illetve előtörlesztésre fordítani, a tartozás esedékessége válás előtt is. Az Ügyfél kérheti azonban, hogy az óvadékból a Bank olyan összeget szabadítson fel, amely a Zálogtárgy helyreállításához szükséges. A Bank a Zálogkötelezett erre irányuló kérését teljesíti, amennyiben az a Bank kielégítési jogát nem veszélyezteti, valamint a Zálogkötelezett igazolja, hogy a felszabadított összeg a helyreállítási célból kerül felhasználásra.

Amennyiben a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik, úgy az Ügyfél köteles kötelezettséget vállalni arra, hogy ezen vagyontárgyak fentiekben előírt módon való biztosításáról gondoskodik.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a zálogtárgyon a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül építési engedély köteles tevékenységet (ideértve, de nem kizárólagosan: építést, átalakítást, bővítést, korszerűsítést, bontást stb.) nem végez.

8.6. A zálogul lekötött vagyontárgyat a zálogjog fennállása alatt az Ügyfél köteles megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, értékcsökkenéstől és károsodástól megóvni.

Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni, minden olyan körülményről, fizikai és jogi tényről - így a zálogtárgy(ak) állagromlása, rendeltetésszerű használatát érintő változások, átalakítások, jellegének, rendeltetésének megváltoztatása, további megterhelése, elidegenítése -, mely a zálogtárgy forgalmi értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyezteti.

8.7. Ha a zálogtárgy romlása a zálogból való kielégítést veszélyezteti, a Bank felhívására a felhívásban megszabott megfelelő határidő alatt az Ügyfél köteles a zálogfedezetet az eredeti értékre

kiegészíteni. Ennek elmulasztása a Bank kielégítési jogának gyakorlását eredményezheti a zálogjog alapjául szolgáló követelés lejártának hiányában is. Amennyiben zálogkötelezett vagy harmadik személy a zálogtárgy épségét veszélyezteti, a Bank gyakorolhatja a károsodás veszélye esetén a veszélyeztetettet megillető jogokat.

8.8. A felek megállapodnak, hogy a Bank kielégítési jogának megnyíltja esetén a Bank választása szerint a bírósági végrehajtáson kívül a kielégítési jogát akként is gyakorolhatja, hogy a zálogtárgyat maga értékesíti. A Bank a zálogtárgy értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíti a zálogkötelezettet, amelyben többek között megjelöli az érvényesített követelés összegét és járulékait, a kielégítési jog megnyíltjának okát és időpontját, az értékesítés tervezett módját, a nyilvános értékesítés helyét és idejét, egyéb módon történő értékesítés esetén azt az időpontot, amely után az értékesítésre sor kerül.

A Bank a kielégítési jog megnyíltja után jogosult a zálogtárgyat értékesítés céljából birtokba venni, és a zálogkötelezett az erre irányuló felszólításban meghatározott időn belül köteles a zálogtárgyat a Bank birtokába adni. A birtokba bocsátás elmaradása nem akadályozza a zálogtárgy értékesítését.

A Bank az értékesítést követően késedelem nélkül írásbeli elszámolást készít. A Bank az elszámolást megküldi a zálogkötelezettnek. A Bank késedelem nélkül köteles a befolyt vételárnak a beszedett hasznokkal növelt és a zálogtárgy őrzésével, állagának fenntartásával, feldolgozásával, átalakításával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségekkel csökkentett összegét - a zálogjogok rangsora és a zálogjoggal biztosított követelések mértéke szerint - felosztani a zálogtárgyat terhelő zálogjogok jogosultjai között, és a fennmaradó összeget a zálogkötelezettnek kiadni.

A zálogtárgyat fogyasztói zálogszerződés esetén a Bank nyilvánosan értékesítheti, kivéve, ha felek a kielégítési jog megnyíltja után írásban eltérő értékesítési módban állapodtak meg.

A Zálogkötelezett kötelezettséget vállal arra, hogy az ingatlan jelen pont szerinti vagy bírósági végrehajtási eljárás során történő értékesítése esetén az ingatlanból elhelyezési igény nélkül kiköltözik, továbbá gondoskodik az ingatlan teljes kiürítéséről.

8.9. A Bank kielégítési jogának megnyíltja esetén a Bank a bírósági végrehajtáson kívül a kielégítési jogát akként gyakorolhatja, hogy a zálogtárgy tulajdonjogát maga szerzi meg. Fogyasztói zálogszerződés esetén – az óvadék kivételével – a Bank a kielégítés fejében nem szerzheti meg a zálogtárgy tulajdonjogát. A Bank a kielégítési jogának megnyíltját követően írásban felajánlhatja a zálogkötelezettnek, hogy a zálogtárgy tulajdonjogát elfogadja a biztosított követelés teljes vagy részleges kielégítése fejében. Az ajánlatban megjelölésre többek között a zálogjoggal biztosított, fennálló követelés összege, a kielégítési jog megnyíltjának oka és időpontja, és azt, hogy a zálogtárgy tulajdonjogának megszerzése a biztosított követelés milyen mértékű kielégítését eredményezné, illetve azt az összeget, amelyet a Bank a tulajdonjog megszerzése fejében, a biztosított követelés elszámolásán felül - fizetne a zálogkötelezett részére. Ha a zálogkötelezett írásban elfogadja a Bank ajánlatát annak kézhezvételét követő húsz napon belül, és a jogszabályban meghatározott személyek nem emelnek írásban kifogást az ajánlat ellen az annak kézhezvételét követő húsz napon belül, a Bank és a zálogkötelezett között adásvételi szerződés jön létre, amelynek alapján a zálogkötelezett köteles a zálogtárgy birtokát átruházni, illetve a tulajdonjog bejegyzéséhez az engedélyt kiadni.

8.10. Óvadék esetén, ha az óvadék tárgya pénz, fizetésiszámla-követelés, illetve tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír a Bank a zálogjogosulthoz címzett egyoldalú nyilatkozattal a zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti, vagy ha már korábban megszerezte megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon át a zálogkötelezettre. A számlakivonat, a betéti értesítő, illetve az óvadék tárgyáról küldött más hasonló egyenlegközlő kivonat a Bank címzett egyoldalú nyilatkozatának minősül.

8.11. Követelésen, illetve jogon alapított zálogjog esetén a zálogkötelezett az elzálogosított követelések kötelezettjeinek címzett, a teljesítési utasítást is magában foglaló értesítő levelek cégszerűen aláírt példányait a biztosított szerződés aláírásával egyidejűleg köteles a Bank rendelkezésére bocsátani. Az elzálogosított követelés esedékessé válását követően a Bank jogosult a zálogkötelezett helyett a követelés kötelezettjével szemben érvényesíteni a követelést.

8.12. A Zálogkötelezett kötelezi magát, hogy a zálogjog fennállása alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat nem idegeníti el és nem terheli meg, illetve nem tesz semmiféle olyan intézkedést, vagy nyilatkozatot, amellyel a Bank jogait sértene vagy korlátozná. Különösen

vonatkozik ez további zálogjog, illetve haszonélvezeti jog alapítására, ingatlan zálognál: az ingatlan bérbeadására, birtokának vagy használatának átengedésére, illetve a zálogtárgy bizalmi vagyonkezelésbe adásától.

A felek megállapodnak abban, hogy a létrejött zálogjog és zálogkötelezetti felelősség a zálogjoggal biztosított követelés biztosítékeként változatlan tartalommal akkor is fennmarad, ha az Ügyfél személyében változás következik be.

8.13. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamatfizetés, illetve tőketörlesztés esedékességekor, valamint lejáratkor a tartozását és annak járulékait nem fizeti meg, illetve amennyiben a bankgarancia-vállalásból eredően a Bank kifizetést teljesít, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. §-ának (3) bekezdésében megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a Bank a lejárt követelés összegével és annak járulékaival, illetve a kifizetett bankgarancia összegével bármely, a Banknál vezetett számláját – a Ptk-ban szabályozott beszámítási jogával élve – megterheli.

8.14. Amennyiben az Ügyfél más hitelintézetnél, vagy egyéb számlavezetőnél is vezet fizetési számlát, az Ügyfél köteles felhatalmazni a Bankot, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet 34. §-a alapján a szerződésben megnevezett számlavezetőnél vezetett bármelyik fizetési számlájával szemben követelését beszedési megbízással érvényesítse.

Az Ügyfél köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető által aláírt - a szerződés fennállása alatt, azaz a tartozás maradéktalan visszafizetéséig az Ügyfél által egyoldalúan vissza nem vonható - felhatalmazó nyilatkozatát a Bank rendelkezésére bocsátani. A beszedési megbízás érvényesítésére felhatalmazó nyilatkozat(ok) a szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k).

8.15. A Bank feloldja a biztosítékot, amennyiben a követelésének biztosításához az már nem szükséges, illetve ha a követelés megszűnik.

8.16. A biztosítékok nyújtásával, közjegyzői okiratba foglalásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

8.17. Amennyiben a biztosítékok nyilvántartásba történő bejegyzésével, módosításával, törlésével kapcsolatban a nyilvántartó hatóság, szerv felé kötelező az eljárással kapcsolatosan bármely jogcímen fizetést teljesíteni, abban az esetben ezen fizetési kötelezettségek tizenöt napon belül történő teljesítésére az Ügyfél kötelezettséget vállal. Ennek elmaradása esetén az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank ezen összeget az Ügyfél bármely banknál vezetett bankszámlájáról beszedési megbízás keretében vagy a Banknál vezetett bankszámlájáról beszámítási joga gyakorlása útján beszedje.

8.18. Jelzálogjog esetében a zálogkötelezett köteles a jelzálog bejegyzéséhez szükséges hozzájárulását megadni, illetve a bejegyzés érdekében az érintettekkel együttműködni. A zálogkötelezett köteles tartózkodni minden olyan tevőleges, vagy mulasztásos magatartástól, amely a jelzálogjoggal biztosított szerződésből fennálló követelés megszűnését megelőzően a jelzálogjog bejegyzésének elmaradását, vagy törlését eredményezi.

8.19. Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződése illetve Kölcsönszerződése fedezeteként életbiztosításból eredő követelést (is) ajánl fel biztosítékként, úgy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy olyan megállapodást köteles kötni a biztosítóval, amely alapján az életbiztosítás visszavásárlási értéke nem csökkenthető. Az Ügyfél a Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés aláírásával – a hitel- / kölcsönjogviszony fennállása alatt, illetve az Ügyfél mint biztosított kapcsán bekövetkező bármilyen biztosítási esemény bekövetkezése esetére - a Bankra mint kedvezményezettet jelöli meg oly módon, hogy Bank jogosult legyen a biztosítási jogviszony felmondásának jogának a visszavásárlási értékre vonatkozó követelés jogával gyakorlására.

Az Ügyfél a Kölcsönszerződés illetve a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten lemond azon jogáról, hogy a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a biztosítási jogviszonyban a Bank helyett más kedvezményezettet jelöljön meg. Az Ügyfél kötelezettséget vállal ezen korlátozásnak az érintett biztosító felé történő közlésére, illetve tudomásul veszi, hogy bármilyen hasonló nyilatkozata nem hatályos.

8.20. Amennyiben az Ügyfél harmadik személynél lévő pénz-, számlapénz-, értékpapír illetve bármilyen más dolog vonatkozásában köt a Bankkal óvadéki szerződést, úgy az Ügyfél köteles az óvadéki jog alapításáról ez óvadékos tartó harmadik személyt haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél az óvadéki szerződés aláírásával a Bankot kifejezetten feljogosítja arra, hogy ezen, óvadékos tartó harmadik személyt az óvadékos alapításáról értesítse, illetve az óvadékos tartó harmadik személyt feljogosítja arra, hogy a Bank ezen tárgyban tett értesítését úgy tekintse mintha azt az Ügyfél maga tette volna meg. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az óvadékos tartó harmadik személy kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján teljesítsen bármilyen rendelkezést az óvadékos tárggyával kapcsolatban.

8.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank számára biztosítékul adott dolog harmadik személy kezelésében van, úgy az Ügyfél maga köteles biztosítani a kiemelten körütekintően, a Bank, mint hitelező, érdekeit szem előtt tartó és a gondos tulajdonostól elvárható magatartás figyelembe vételével történő kezelését a biztosítékosnak. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen biztosítékos tartó harmadik személy magatartásáért sajátjaként felel.

8.22. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul a Bank a harmadik fél részéről történő teljesítést elfogadja.

8.23. Beszámítási nyilatkozatnak a számlakivonat, a betéti értesítő, illetve más hasonló egyenlegközlő kivonat minősül.

9. Értesítési, tájékoztatási, együttműködési kötelezettség

9.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hpt. 99. § (3) bekezdése alapján a Bankot megilleti a fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog.

9.2. A Vállalati Ügyfél köteles a pénzügyi helyzetére vonatkozó adatokat és információkat a Bank rendelkezésére bocsátani **az alábbiak szerint cégszerűen aláírva/aláírásával hitelesítve**:

1) Évente:

a) A hatályos számvitelre vonatkozó jogszabályok szerint elkészített éves beszámolóját, valamint - ha anya- vagy leányvállalatként köteles - konszolidált éves beszámolóját annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb a jogszabályban előírt határidőt követő 15 napon belül az éves beszámoló alapjául szolgáló főkönyvi kivonatokkal együtt, valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentéssel, amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett.

b) Ha a Vállalati Ügyfél kettős könyvvitel vezetésére nem kötelezett, akkor a vonatkozó jogszabályok szerint készített adóbevallását, egyszerűsített mérlegét annak elkészültekor haladéktalanul, de legkésőbb a jogszabályban előírt határidőt követő 15 napon belül az alapul szolgáló tárgyévi pénztárkönyvvel, illetve naplófőkönyvvel együtt, valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett.

c) Nem gazdálkodó szervezet és egyéb gazdálkodó szervezet¹ esetében a vonatkozó jogszabályok szerint elkészített éves pénzügyi beszámolót, illetve adóbevallást legkésőbb az elkészítését követő 15 napon belül az alapul szolgáló számviteli dokumentumokkal együtt valamint a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett.

d) A Bank által kért részletezettségű **adatlapot**.

2) Negyedévente:

a) Mérleg és eredménykimutatását és/vagy ennek hiányában az adott negyedévre vonatkozó főkönyvi kivonatát legkésőbb adott negyedév utolsó napját követő 30 napon belül.

b) Kettős könyvvitel vezetésére nem kötelezett: Naplófőkönyvét, illetve pénztárkönyvét a lezárt negyedévet követő 30 napon belül.

c) Nem gazdálkodó szervezet és egyéb gazdálkodó: gazdálkodására vonatkozó pénzügyi adatait a vonatkozó negyedévet követő 30 napon belül.

d) A Bank által kért részletezettségű **adatlapot**.

3) Haladéktalanul köteles, a Ptk. 6:387. §-ában foglalt felmondási események fennálltának ellenőrzése érdekében:

¹ Alapítvány, szövetkezet, víziközmű társulás, bármely egyéb non-profit szervezet, stb.

a) A Bank kérésére minden olyan egyéb pénzügyi adatot és információt, amelyet a Bank a vállalati ügyfél pénzügyi helyzetének megítéléséhez lényegesnek tart, továbbá amelyet a finanszírozásra vagy biztosítéknyújtásra vonatkozó szerződésben rögzítenek.

b) A Bank kérésére gazdasági, vagyoni helyzetének, üzletmenetének alakulásáról bármikor tájékoztatást nyújtani.

c) Pénzügyi -vagyoni helyzetében, üzletmenetében beállt lényeges változásról értesíteni a Bankot a tudomására jutást követően.

4) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését a Vállalati Ügyfél **a kezeze, az anyavállalata (tulajdonosa) és egyéb biztosítéknyújtója** tekintetében is törekszik megvalósítani.”

Vállalati Ügyfél és Zálogkötelezett esetén továbbá:

- csőd-, illetőleg végrehajtási, felszámolási és végelszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább három munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,
- a cég működését - beleértve a jegyzett tőke nagyságát, tulajdonosi kör összetételét, vezetését, illetve képviselét - érintő változást,
- amennyiben az Ügyfélnek a Bank felé fennálló tartozása biztosításának céljából más személy tulajdonában álló vagyontárgyra alapítanak zálogjogot (dologi Zálogkötelezett), és ezen személy ellen indult csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy végrehajtási eljárás indul, a csődeljárás kezdő időpontjától, illetve a felszámolást, végelszámolást, végrehajtást elrendelő végzés közzétételének időpontjától számított három napon belül értesíteni köteles a Bankot.

9.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződés fennállása alatt más pénzügyi intézménynél csak a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát, illetve fizetési számlát, vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl.: kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.).

Amennyiben az Ügyfél más pénzügyi intézménynél újabb pénzforgalmi számlát vagy fizetési számlát nyit, úgy köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető pénzügyi intézmény által aláírt - a szerződés fennállása alatt, azaz a tartozás maradéktalan visszafizetéséig az Ügyfél által egyoldalúan vissza nem vonható – beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó nyilatkozatát a számlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank rendelkezésére bocsátani.

9.4. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt eszközeit (Vállalati Ügyfél esetében), vagyonát, tulajdonát képező egyéb javait, továbbá a biztosítékként felajánlott vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül sem az Ügyfél, sem pedig az Ügyfél többségi tulajdonában, illetve irányítása alatt álló cége nem terheli meg, valamint nem köt egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést, és nem tesz ilyen jellegű jognyilatkozatot.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a zálogul lekötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására tizenöt napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékek szolgáltató vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik.

Az Ügyfél, illetve a biztosítéket nyújtó fél köteles külön írásban felhívni a Bank figyelmét, ha az általa felajánlott vagyontárgy bizalmi vagyonkezelésbe tartozik.

9.5. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt köteles a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, kapcsolódó vállalkozásainak, (Vállalati Ügyfél esetében leánycégeinek is) pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújtani. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy azok pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a szerződést felmondani. Az Ügyfél

kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy valamennyi érdekeltsége (ideértve minden vállalatot, mellyel elismert és tényleges vállalatcsoportnak minősülő kapcsolatban áll, továbbá minden olyan vállalatot, melyben bármely egyéb – közvetlen, közvetett - módon érdekelt) felett az irányítási jogokat oly módon gyakorolja, hogy azok mind az Ügyfél, mind a fentebb körülírt, az Ügyfél érdekeltségébe tartozó vállalatok vonatkozásában a Bankkal szemben vállalt kötelezettségek teljesítésére irányuljanak. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy szervezeti átalakulást a Bankkal kötött bármely szerződés alapján teljesítendő fizetési kötelezettsége maradéktalan teljesítéséig nem hajt végre, taggyűlésén / közgyűlésén olyan tőke-leszállítást, mely a saját tőke megváltozását eredményezné nem hajt végre a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonosai és a fentebb körülírt, érdekeltségi körébe tartozó egyéb cégei felé bármilyen jogcímű kifizetés (menedzsment díj, osztalék, bérleti díj stb.) kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával történhet.

9.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy az általa eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek, illetőleg más pénzügyi intézménytől kapott bankgaranciák biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Bankkal kötött bármely szerződésében a Bank számára biztosított, kivéve, ha ehhez a Bank kifejezetten írásban hozzájárult.

9.7. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a Bankkal kötött szerződés fennállása alatt – a Bank írásbeli hozzájárulásával - harmadik személlyel megkötendő szerződése fedezetéül az Ügyfél vagy az Ügyfél többségi tulajdonában vagy irányítása alatt álló cég kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Bank írásbeli hozzájárulásával megkötött szerződéseinek módosítása esetén - a szerződés megkötése előtt - a Bankot írásban értesíti.

9.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a folyósítás kapcsán, vagy kockázat fennállása során valamely biztosíték nyújtásától vagy kiegészítésétől átmenetileg eltekint, úgy azokat később a Bank bármikor jogosult megkövetelni és az Ügyfél köteles azokat a felhívásban szereplő időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani.

9.9. A magánszemély Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank, mint szerződő fél az Ügyfél javára, mint biztosítottra életbiztosítási szerződést kössön. Az Ügyfél továbbá hozzájárul, hogy a Bankkal kötött szerződéssel kapcsolatos adatait – melyek a biztosítási szerződés megkötéséhez és az esetleges kárrendezéshez szükségesek – a Generali Providencia Zrt. részére a Bank átadja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a biztosítási szerződés jövőbeli szolgáltatási összegének kedvezményezettje a Bank.

9.10. A Bank jogosult az egyes folyósítási, illetve hatálybalépési feltételektől egyoldalúan eltekinteni. Amennyiben a Bank valamely folyósítási vagy hatálybalépési feltételtől eltekint, úgy azt legkésőbb a folyósítást vagy hatálybalépést követő 5. (ötödik) munkanapig minden külön felszólítás és figyelmeztetés nélkül teljesíteni kell, kivétel, ha Bank ettől eltérő tartalommal írásban értesíti az Ügyfelet.

9.11. A szerződés hatálybalépési feltételeinek a szerződés aláírásától számított 6 hónapon belül teljesülnie kell. A Bank jogosult ezen rendelkezéstől egyoldalúan eltekinteni.

10. A szerződés felmondása

10.1. A Bank kockázatvállalásával támogatott fejlesztési célnak részben, vagy egészben nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése (amennyiben a szerződésben szerepel a hitelcél megjelölése), valamint a jelen Üzletszabályzat 8.1, 8.4., 8.5., , 8.7, 8.11, 8.12., 8.14., 8.18, 8.19, 8.20, 8.21., 9.2., 9.3., 9.4., 9.5., 9.6., 9.7, 9.8., és 11.1. pontjaiban foglalt kötelezettségek nem vagy nem szerződésszerű teljesítése **felmondási oknak** minősül. A Hitel- és Kölcsönszerződés további felmondási okokat határozhat meg.

10.2.

10.2. Felmondási ok fennállása esetén a 10.3. pontban foglalt eset kivételével a Bank írásban felszólíthatja az Ügyfelet további elfogadható biztosíték nyújtására. Az Ügyfél a felszólítás

kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Banknak további megfelelő biztosítékot felajánlani és a szerződés megkötésében közreműködni.

10.3. Amennyiben nyilvánvaló, hogy az Ügyfél nem képes megfelelő biztosíték nyújtására a Bank felmondási ok fennállása esetén megfelelő biztosíték adására vonatkozó felhívás nélkül mondja fel a szerződést. Nyilvánvalóan nem képes az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására például, amennyiben a felszólítás olyan idővesztéssel járna, amely a Bank követelésének megtérülését veszélyezteti, vagy jogának érvényesítését megnehezíti, illetve meghiúsítja, valamint ha a felmondás alapjául szolgáló tények, körülmények önmagukban valószínűtlenné teszik a további elfogadható biztosítékok Bank rendelkezésére bocsátását, továbbá ha az Ügyfél ellen felszámolási-, csőd-, végelszámolási vagy kényszerszertörési eljárás indul.

10.4. A felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és esedékessé válik és az Ügyfél köteles a Banknak egy összegben haladéktalanul megfizetni a felmondott szerződéséből eredő valamennyi tartozását. Önkéntes teljesítés hiányában a Bank a lejárt tartozást végrehajtási, felszámolási eljárás során, beszámítás útján illetve az egyes biztosítéki szerződésekben szereplő dologi és személyes biztosítékokból történő közvetlen kielégítés útján hajtja be.

10.5. Amennyiben a Bankkal kötött szerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges kára miatt kártérítési igénnyel nem élhet.

10.6. Kifejezett eltérő tartalmú rendelkezés hiányában a Hitelszerződés felmondása valamennyi a Hitelszerződés alapján létrejött szerződés felmondását is jelenti. Bankgarancia kibocsátására irányuló megbízási szerződés, illetve egyéb hasonló banki kötelezettségvállalásra irányuló (akkreditív, kezességvállalás) szerződés esetében az Ügyfél szerződésből eredő fizetési kötelezettségei esedékessé válnak úgy, mintha a bankgaranciát teljes egészében lehívták volna/egyéb banki kötelezettségvállalást teljes egészében igénybe vették volna és ez alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezett volna. Amennyiben a bankgaranciát mégsem hívják le/az egyéb banki kötelezettségvállalást mégsem veszik igénybe, úgy a felek a bankgarancia/banki kötelezettségvállalás lejáratait követő 10. banki munkanap elteltével kötelesek egymással elszámolni.

10.7. Az Ügyfél tartozása mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben, illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult közjegyzőt igénybe venni, akivel a Bank könyveibe, illetve nyilvántartásaiba való betekintés után közjegyzői ténytanúsítványt készíttethet, amelyben feltüntetendő összeget az Ügyfél elismeri, mint a ténytanúsítvány felvételének napján esedékes tartozásának összegét.

10.8. A Vállalati Ügyfél, továbbá bármely olyan személy, aki a Bank részére fedezetet biztosít, kijelenti, hogy a Bankkal szemben beszámítási jogáról lemond a Bankkal szemben fennálló követelések maradéktalan teljesítése érdekében.

10.9. A Bank jogosult továbbá a kölcsön folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni a Kockázatvállalási Üzletszabályzat 8.1., 8.5., 8.7., és 8.19. pontjaiban foglalt, illetve a szerződésben nevesített esetek folytán olyan lényeges változás következett be, amely alapján a Banktól a szerződés teljesítése többé nem elvárható, illetve az Ügyfél a Bank írásbeli felszólítására nem nyújtott megfelelő biztosítékot.

10.10. A 10.9. pontjában foglaltak szempontjából olyan lényeges változásnak, amely alapján a Banktól a szerződés teljesítése többé nem elvárható minősül például:

- az Ügyfél hitel-, illetve fizetéseképtelenné válása,
- a Vállalati Ügyfél ellen indított csőd-, felszámolási-, vagy kényszerszertörési eljárás.,
- az Ügyfél ellen, a banki kockázatvállalás összegéhez viszonyítottan jelentős összegre indított végrehajtási eljárás,
- az adóhatóság nem jogerős határozatával megállapított banki kockázatvállalás összegéhez viszonyítottan jelentős összegben megállapított adóhiány, vagy az adóhiányra tekintettel az adóhatóság által biztosítási intézkedés elrendelése.

10.11. A kölcsön folyósításának, illetve folyósítás megtagadásának alapjául szolgáló ok fennállása esetén a Bank írásban felszólíthatja az Ügyfelet további elfogadható biztosíték nyújtására. Az Ügyfél a felszólítás kézhezvételét követő 8 napon belül köteles a Banknak további megfelelő biztosítékot felajánlani és a szerződés megkötésében közreműködni.

10.12. Lakossági Ügyfél a Hitelszerződést - a folyószámlahitel kivételével - bármikor felmondhatja oly módon, hogy a Hitelszerződés felmondása a Hitelszerződés alapján megkötött szerződéseket nem szünteti meg. Kifejezett ilyen tárgyú rendelkezés hiányában a Hitelszerződés lakossági Ügyfél általi felmondása a Hitelszerződés alapján megkötött szerződéseket is megszünteti. A folyószámlahitel Ügyfél általi felmondása a hitelkonstrukció jellegére tekintettel folyószámlahitel-keret terhére igénybe vett kölcsönök felmondását is jelenti.

10.13. Vállalati Ügyfél esetén a Hitelszerződés Bank általi felmondása valamennyi a Hitelszerződés alapján létrejött szerződés felmondását is jelenti. Bankgarancia kibocsátására irányuló megbízási szerződés, illetve egyéb hasonló banki kötelezettségvállalásra irányuló (akkreditív, kezességvállalás) szerződés esetében az Ügyfél szerződésből eredő fizetési kötelezettségei esedékessé válnak úgy, mintha a bankgaranciát teljes egészében lehívták volna/egyéb banki kötelezettségvállalást teljes egészében igénybe vették volna és ez alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezett volna. Amennyiben a bankgaranciát mégsem hívják le/az egyéb banki kötelezettségvállalást mégsem veszik igénybe, úgy a felek a bankgarancia/banki kötelezettségvállalás lejáratát követő 10. banki munkanap elteltével kötelesek egymással elszámolni. Bankgarancia kibocsátására irányuló megbízási szerződés, illetve egyéb hasonló banki kötelezettségvállalásra irányuló (akkreditív, kezességvállalás) szerződés esetében Bank és az Ügyfél közötti viszony vonatkozásában mindaddig a felmondott szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni, amíg a bankgarancia, akkreditív vagy más hasonló banki kötelezettségvállalás alapján a Bank kötelezettségei meg nem szűnnek.

10.14. Vállalati Ügyfél a Hitelszerződés felmondására nem jogosult. Amennyiben a szerződés alapján a Vállalati Ügyfél is jogosult a Hitelszerződés felmondására, akkor a felmondásra az Üzletszabályzat 10.13. pontjában foglalt rendelkezések az irányadóak.

11. Vegyes rendelkezések

11.1. A Vállalati Ügyfél a Bankkal kötött szerződéséből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig köteles a társaság pénzügyi helyzetét úgy alakítani, hogy az a fizetési kötelezettségeinek teljesítését ne veszélyeztesse. Ezen kötelezettsége a Vállalati Ügyfelet különösen a harmadik személyek részére történő hitelnújtás, osztalék-fizetés, egyéb kifizetések során, illetve az egyes belső elszámolási árainak meghatározásakor terheli.

11.2. Az Ügyfél hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a számára engedélyezett kölcsön folyósítása oly módon is történhet, hogy a Bank részére becsatolt adásvételi, szállítási szerződés, az Ügyfél által cégszerű aláírással jóváhagyott számlák, illetve más hasonló okmányok alapján közvetlenül a hitelszámláról kerül a kedvezményezett személy, illetve szervezet részére átutalásra. Az átutalás érdekében az előzőekben felsorolt okmányok mellé minden esetben csatolni kell a fizetési megbízás(oka)t.

11.3. A felek kifejezetten kikötik, hogy a közöttük kötendő banki kockázatvállalásra irányuló szerződés, illetve annak bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes (ide nem értve a 7.1. pontban foglaltakat), továbbá a szerződő feleknek jogszabályból, valamint a szerződésből eredő jogaik gyakorlásához illetve kötelezettségeik teljesítéséhez szükséges jognyilatkozataik csak írásban érvényesek. Az Üzletszabályzat szerinti írásbeli alaknak szerződés esetében az egyszerű írásba foglalás, az egyéb jognyilatkozat esetén az egyszerű írásba foglaláson túlmenően a telefax útján történő üzenetváltás és a levélváltás minősül. Bankgarancia kibocsátására kulcsolt SWIFT üzenet formában is sor kerülhet.