

**Raiffeisen Bank Zrt.**

Tevékenységi engedély száma: 22/1992

Tevékenységi engedély dátuma: 1992. április 3.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

Kapcsolattartás címe: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

## **VÁLLALATI ÜZLETSZABÁLYZAT**

*Hatályos: 2023 november 16. napjától*



**Raiffeisen  
BANK**

---

<b>ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>3</b>
<b>KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>9</b>
I. HITELMŰVELET, SZERZŐDÉS .....	9
II. BANKHITELSZERZŐDÉS .....	11
III. BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS.....	11
IV. TÖBBDEVIZÁS BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS .....	12
V. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS .....	15
VI. TÖBBDEVIZÁS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS .....	15
VII. RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS, NEMZETKÖZI RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS .....	18
VIII. TÖBBDEVIZÁS RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS.....	19
IX. A BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS ÉS A TÖBBDEVIZÁS BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS, A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS ÉS A TÖBBDEVIZÁS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS, A RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS, NEMZETKÖZI RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS ÉS A TÖBBDEVIZÁS RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS KÖZÖS SZABÁLYAI .....	19
X. BANKGARANCIA VÁLLALÁSÁRA IRÁNYULÓSZERZŐDÉS .....	24
XI. AKKREDITÍV .....	27
XII. FAKTORING.....	29
XIII. BIZTOSÍTÉKOK.....	31
XIV. PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK .....	37
XV. EGYÉB FELTÉTELEK .....	41
XVI. IRÁNYADÓ JOG .....	42
XVII. HATÁLYBALÉPÉS, MÓDOSÍTÁS, MEGSZŰNÉS .....	42
XVIII. ÉRTESÍTÉSEK .....	44

## ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Vállalati Üzletszabályzat („**VÜSZ**”) célja a Raiffeisen Bank Zrt. által a nagyvállalati, önkormányzati, valamint egyéb, a jelen VÜSZ hatálya alatt szerződést kötő jogi személy és jogképes szervezet Ügyfelei részére végzett hitelműveletekre, a kapcsolódó biztosítéki szerződésekre vonatkozó általános érvényű szabályok és szerződéses feltételek megállapítása.
2. A VÜSZ hatálya kiterjed a Bank és az Ügyfél között létrejött valamennyi, a jelen VÜSZ-ben meghatározott hitelműveletre, továbbá az ezekhez kapcsolódó biztosítéki szerződésekre – ideértve a Biztosítéki szerződéseket is -, egyéb megállapodásokra, illetve jognyilatkozatokra, valamint a Felek között létrejött minden olyan egyéb megállapodásra, amely kifejezetten ekként rendelkezik.
3. Amennyiben a Felek között létrejött bármely, a VÜSZ hatálya alá tartozó szerződés a VÜSZ-ben foglaltaktól eltérő vagy azzal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy a Felek jogviszonyára az egyedi szerződésben foglaltak az irányadók.
4. Az ÁÜF 1. Általános Rendelkezések 1. fejezet 1.5 pontja szerint a Bank és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés vonatkozásában általános szerződési feltételnek minősül. Ebből következően a VÜSZ vonatkozásában is irányadók és alkalmazandók az ÁÜF 1. rész XIX. A szerződés módosítása fejezet rendelkezései. A VÜSZ az ÁÜF 1. rész XIX. fejezetében meghatározottak szerint módosítható. A VÜSZ módosítása esetén a módosítás hatályba lépését megelőzően megkötött Szerződések tekintetében a VÜSZ módosítás hatályba lépésétől kezdődően a módosított VÜSZ kerül alkalmazásra, kivéve, ha a módosított VÜSZ ettől eltérően rendelkezik.
5. **Fogalom meghatározások**

A VÜSZ és a hatálya alá tartozó szerződések tekintetében az alább megjelölt nagybetűs fogalmak az itt meghatározott jelentéssel bírnak.

**Akkreditív**, azaz okmányos meghitelezés jelenti azt a fizetési módot, amelynek keretében az Ügyfél Megbízásából a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy ha Kedvezményezett az Akkreditívben meghatározott határidőn belül, az abban meghatározott okmányokat a Bankhoz benyújtja, illetve az Akkreditívben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor a Bank az Akkreditívben meghatározott összeget az okmányok megfelelése és az Akkreditívben előírt egyéb feltételek teljesülése esetén a Kedvezményezett részére megfizeti.

**Akkreditív keretösszeg** jelenti azt a Bank által a Keretszerződés Akkreditív nyitására szerződésben az Ügyfél részére megállapított keretösszeget, amelynek erejéig a Bank – esetenkénti mérlegelés alapján - vállalja Akkreditívek nyitását az Ügyfél részére.

„**Amerikai Állampapír Munkanap**”: bármely nap, amely:  
(a) nem szombat vagy vasárnap; és  
(b) nem olyan nap, amelyen az értékpapír-ágazati tagok az amerikai állampapírok kereskedése szempontjából egész nap zárva tartanak.

**Árujegy** jelenti a Közraktárjegynek a Ktv. 24. §-ában ekként meghatározott részét.

**ÁÜF** jelenti a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeit.

**Bank** jelenti a Raiffeisen Bank Zrt.-t.

**Bankgarancia** jelenti a Banknak az Ügyfél Megbízásából történt önálló, az Ügyfél, illetve a Bonyolító és a Kedvezményezett között fennálló alapjogviszonytól független - a Bank által kibocsátott egyoldalú jognyilatkozatba foglalt - garanciavállalását, amely alapján a Bank a nyilatkozatban meghatározott feltétel(ek) bekövetkezése esetén, az ott megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni a Kedvezményezettnek.

**Banki munkanap** jelenti azt a munkanapot, amikor a Bank a hatályos nyitvatartási rendje szerint fizetési művelet teljesítése (ide nem értve az azonnali átutalásokat), valamint pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása céljából nyitva tart. Külföldi devizanemben történő tranzakciók vonatkozásában mindazon munkanapokat jelenti, amikor a Bank az előzőek szerint nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott elszámolási rendszerekben, az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges, euró pénznem esetében pedig TARGET2 Napnak minősül.

**Bankszámla** jelenti a Bank által az Ügyfél részére vezetett pénzforgalmi számlát; amennyiben Ügyfél jogszabály rendelkezése alapján pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett, úgy a Banknál vezetett fizetési számlát; amennyiben Ügyfél jogszabály rendelkezése alapján fizetési számlával csak egy belföldi hitelintézetnél rendelkezhet, és az nem a Bank, úgy a Bank által vezetett, az elszámolás céljából nyitott, technikai jellegű elszámolási számlát.

**Bankszámlahitel** jelenti az Ügyfél által a Bankszámlahitel-keretből, illetve Többdevizás Bankszámlahitelkeretből igénybe vett kölcsön összeget.

**Bankszámlahitel-keret** jelenti a Bank által az Ügyfél Bankszámláján biztosított hitelkeretet, amelynek erejéig a Bank Bankszámlahitelt nyújt az Ügyfél részére az Ügyfél Bankszámlája terhére adott fizetési megbízások teljesítése céljából.

**Biztosítéki szerződés** jelenti a Bank és a Biztosítéki Kötelezett között létrejött biztosítéki szerződést - ideértve a Biztosítéki Kötelezett által tett egyoldalú, biztosítéki célú nyilatkozatokat is - a VÜSZ XIII. Biztosítékok fejezetében megjelölt biztosítékokra vonatkozóan, amely az Ügyfélnek az adott Biztosítéki szerződésben megjelölt Szerződés(ek)ből származó Tartozása megfizetésének biztosítékául szolgál.

**Biztosítéki Kötelezett** jelenti azt a személyt, aki a Bankkal valamely Szerződésből eredő Tartozás megfizetésének biztosítékául biztosítéki szerződést kötött, vagy egyoldalú nyilatkozat útján nyújtott biztosítékot a Bank részére.

**Bonyolító** jelenti (amennyiben az erre vonatkozó Szerződés ezt kifejezetten megengedi) az Ügyfélnek, az Ügyfél által a Megbízásban megjelölt azon szerződéses

partnerét, akinek a Megbízásban megjelölt Kedvezményezettel fennálló jogviszonyára tekintettel az Ügyfél Bankgarancia kibocsátását, vagy Akkreditív nyitását kéri a Banktól.

„**BUBOR**” jelenti:

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy
- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által a magyar bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon budapesti idő szerint legkésőbb 12:15 órakor HUF betétekre a Kamatperiódussal/Kamatidőszakkal azonos vagy annak megfelelő időszakra vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy a BUBOR értéke nullának tekintendő.

„**CME Term SOFR**” jelenti

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy
- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát:

a Jegyzési Napon londoni idő szerint 11:55 órakor vagy akörül USD betétekre a Kamatperiódussal/Kamatidőszakkal azonos vagy annak megfelelő időszakra vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy a CME Term SOFR értéke nullának tekintendő.

**E-kérdőív** jelenti az EU 2022/2464 A Vállalati Fenntarthatósági Jelentésekről szóló Irányelv (CSRD) hatálya alá tartozó vállalkozások működésének, illetve tevékenységének fenntarthatósági szempontú értékeléséhez szükséges, a Bank által összeállított kérdőívet.

**Elszámolási Nap** jelenti a Bank által faktorált Követelés esedékességével megegyező, vagy – Leszámítolási Kamat alkalmazása esetén a faktorált Követelés esedékességét követő, a Faktoring keretszerződésben meghatározott napot.

**Engedményezési számla** jelenti a Faktoring keretszerződésben megjelölt, a Bankra engedményezett Követelések nyilvántartása céljából az Ügyfél törzsszámával megegyező, de annak egyéb azonosító jegeiben eltérő számlaszámmal megnyitott számlát, amelynek tulajdonosa és kizárólagos rendelkezésre jogosultja a Bank.

„**EURIBOR**” jelenti:

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy

- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon brüsszeli idő szerint legkésőbb 12:30 órakor euró betétekre a Kamatperiódussal/Kamatidőszakkal azonos vagy annak megfelelő időszakra vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy az EURIBOR értéke nullának tekintendő.

„**ESTR**” jelenti

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy

- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon az egynapos bankközi EUR fedezetlen kölcsön ügyletekre vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy az ESTR értéke nullának tekintendő.

**Faktorálási Keretösszeg** jelenti azt a Faktoring Keretszerződésben megállapított keretösszeget, amelyen belül a Bank – esetenkénti mérlegelés alapján – Ügyfél részére Faktorkölcsönt nyújt oly módon, hogy a fennálló Faktorkölcsönök együttes összege semmikor ne haladja meg a Faktorálási Keretösszeget.

**Faktorkölcsön** jelenti a Bank által Faktoring Keretszerződés alapján Ügyfél részére folyósított Kölcsönt.

**Faktorálási ráta** jelenti azt a százalékosan megjelölt mértéket, amellyel a Követelés összegéből kiszámításra kerül az adott Követelés vonatkozásában a Faktorkölcsön összege.

**Felek** jelenti együttesen a Bankot és az Ügyfelet.

**Garancia keretösszeg** jelenti azt a Bank által az Ügyfél részére a Bankgarancia Keretszerződésben megállapított keretösszeget, amelynek erejéig a Bank – esetenkénti mérlegelés alapján - vállalja a Bankgarancia Keretszerződésben megjelölt típusú Bankgaranciák kibocsátását, illetve amennyiben a Szerződésben a Felek akként állapodnak meg úgy Akkreditívek nyitását is az Ügyfél részére.

**Hitel** jelenti a Bank által az Ügyféllel kötött Rulírozó Hitelszerződés, Többdevizás Rulírozó Hitelszerződés, illetve Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződés alapján Ügyfél rendelkezésére tartott olyan rulírozó jellegű hitelkeretet, amelynek terhére az Ügyfél jogosult Kölcsönt lehívni azzal, hogy a Szerződés Lejáratát – Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződés esetében a Kölcsön Lehívási periódusának leteltét - megelőzően visszafizetett Kölcsön az Igénybevételi lehetőség megszűnéséig a hitelkeretből ismét lehívhatóvá válik.

**Hitelkeret** jelenti azt a Bank által meghatározott és a Bankhitelszerződésben rögzített keretösszeget, amelynek erejéig a Bank – az Ügyfél kérelme alapján és a Bank egyedi mérlegelésétől függően - az Ügyféllel szemben pénzügyi kockázatvállalással járó szerződést köthet, ideértve különösen az egyes Hitelműveletek végzésére kötött Szerződéseket. Felek megállapodása alapján a Hitelkeretbe beszámításra kerülhet – és ezáltal a Hitelkeret Hitelműveletekre igénybe vehető összegét csökkenti - az Ügyfélnek a Bankkal szemben egyéb jogviszony alapján vállalt fizetési kötelezettsége (pl. az Ügyfél készfizető kezességvállalása a Bank javára egy harmadik személy Bankkal szemben fennálló tartozásának biztosítékeként).

**Hitelművelet** jelenti a Bank által nyújtott, jelen VÜSZ Különös rendelkezések 1./2. pontjában felsorolt pénzügyi szolgáltatásokat.

**Hpt.** jelenti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt.

**Igénybevételi Lap** jelenti a Faktoring Keretszerződés mellékletét képező azon formanyomtatványt, amelyen az Ügyfél megjelöli a faktorálásra felajánlott Követelés(e)it.

**Igénybevételi lehetőség** jelenti azt a Szerződésben meghatározott időszakot, amelynek tartama alatt a Bank a Kölcsönt, Hitelt, illetve Bankszámlahitel-keretet az Ügyfél rendelkezésére tartja, és amelynek ideje alatt az Ügyfél jogosult Kölcsönt lehívni, illetve Bankszámlahitelt igénybe venni. Az Igénybevételi lehetőség megnyílásának, illetve megszűnésének a napja a Szerződésben meghatározott időpont.

#### „Jegyzési Nap”:

- (a) BUBOR tekintetében az adott Kamatperiódust vagy Kamatidőszakot megelőző második Banki munkanapot,
- (b) EURIBOR tekintetében az adott Kamatperiódust vagy Kamatidőszakot **kettő TARGET2** Nappal megelőző napot,
- (c) **ESTR**, SARON, SOFR, SONIA és TONAR tekintetében
  - (i) Faktorkölcsön esetében az adott Kamatidőszakot két munkanappal megelőző olyan munkanapot napot jelenti, amely Budapesten és az adott Képernyő Kamatlábhöz megjelölt Referencia Bankok Referencia vonatkozásában is Banki munkanapnak minősül
  - (ii) Kölcsön, Többdevizás Kölcsön, Rulírozó Hitel és Többdevizás Rulírozó Hitel, esetében a Kamatperiódus első napját megelőző ötödik Banki munkanapot és az ezt követő, a Kamatperiódus utolsó napját megelőző ötödik Banki munkanapig terjedő időszakban minden olyan munkanapot jelenti, amely Budapesten és az adott Képernyő Referencia Bankok vonatkozásában is Banki munkanapnak minősül
  - (iii) Bankszámlahitel és Többdevizás Bankszámlahitel esetében a Kamatperiódus első napját megelőző Banki munkanapot és az ezt követő, a Kamatperiódus utolsó napját megelőző Banki munkanapig terjedő időszakban minden olyan munkanapot jelenti, amely Budapesten és az adott Képernyő

- Kamatlábhöz megjelölt Referencia Bankok vonatkozásában is Banki munkanapnak minősül
- (d) a CME Term SOFR tekintetében az adott Kamatperiódust vagy Kamatidőszakot két Amerikai Állampapír Munkanappal megelőző nap.

**Kamat** jelenti – az Ügyfél részére folyósított Kölcsön összege után fizetendő - a Kölcsönszerződésben, Többdevizás Kölcsönszerződésben, Bankszámlahitel-szerződésben, Többdevizás Bankszámlahitel-szerződésben, Rulírozó Hitelszerződésben, Többdevizás Rulírozó Hitelszerződésben és Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződésben meghatározott Ügyleti kamatláb alapján Bank által az egyes Kamatperiódusokra kalkulált ügyleti kamat összeget, valamint jelenti a Faktorkölcsön után a Faktoring Keretszerződésben meghatározott Ügyleti kamatláb alapján Bank által a Kamatidőszakra kalkulált, utólag, a Kamatidőszak utolsó napján fizetendő ügyleti kamat összeget. Bankszámlahitel-szerződés és Többdevizás Bankszámlahitel-szerződés esetén Kamatot a Bank a Kamatperióduson belül azokra a napokra számít fel, amelyeken az Ügyfél Bankszámlahitelt vett igénybe.

**Kamatfelár** jelenti a Szerződésben megjelölt Képernyő Kamatlábon felül fizetendő kamat Szerződésben meghatározott mértékét.

**Kamatperiódus** jelenti a Kölcsön folyósítása, illetve a Bankszámlahitel-keret igénybevételi lehetősége megnyílásának értéknapiától a folyósítást/igénybevételt követő első kamatfizetés esedékességének időpontjáig, majd ezt követően a kamatfizetés esedékességétől a következő kamatfizetés esedékességéig terjedő – a Szerződésben meghatározott tartamú - időszakot. Amennyiben a Kamatperiódus időtartama egy naptári hónap, vagy egy naptári negyedév, akkor az első Kamatperiódus az első folyósítástól/igénybevételtől az adott naptári hónap, illetve naptári negyedév utolsó napjáig tartó időszakot jelenti. Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződés esetén a Kamatperiódus a Lehívási periódussal azonos időszakot jelenti.

**Kamatidőszak** jelenti a Faktoring Keretszerződés alapján a Faktorkölcsön Ügyfél részére történő folyósításának időpontjától a Szerződésben meghatározott Elszámolási Napig terjedő időszakot. A Kamatidőszakba a Faktorkölcsön Ügyfél részére történő folyósításának a napja beleszámít, az Elszámolási Nap nem számít bele.

**Kedvezményezett** jelenti azt a személyt, aki javára az Ügyfél Bankgarancia kibocsátását, illetve Akkreditív nyitását kéri a Banktól.

#### „Képernyő Kamatláb”:

- (a) BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate) esetében minden Kamatperiódusra/Kamatidőszakra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti, amelyet az adott Kamatperiódust/Kamatidőszakot megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít ki és tesz közzé budapesti idő szerint legkésőbb 12:15

órákor a Reuters terminál „BUBOR=” oldalán; és

- (b) a CME Term SOFR esetében az a határidős SOFR referencia-kamatláb (az egyes Amerikai Állampapír Munkanapokra számított SOFR határidős ügyleteken alapuló előretekintő kamatláb), amelyet a CME Group Benchmark Administration Limited tesz közzé az adott Kamatperiódusnak vagy Kamatidőszaknak megfelelő vagy azzal összehasonlítható időszakra vonatkozóan (a legközelebbi 1/8 százalékra felfelé kerekítve) a Jegyzési Napon az U.S. Central Standard Time szerinti reggel 5:00 óra körül a CME Market Data Platformján;

- (c) EURIBOR (EURO Interbank Offered Rate) esetében minden Kamatperiódusra/Kamatidőszakra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatláb (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti, amelyet az adott Kamatperiódus/Kamatidőszak időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál „EURIBOR=” oldalán két TARGET2 Nappal az adott Kamatperiódust/Kamatidőszakot megelőzően budapesti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján legkésőbb 12:30 órákor; és

- (d) **ESTR (Euro Short-Term Rate) esetében azt, az euroövezeti bankok fedezetlen, egynapos, euróban számított hitelfelvételi költségeit tükröző átlagkamatlábát (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti, amelyet az Európai Központi Bank (EKB) tesz közzé a honlapján, az EKB Market Information Dissemination (MID) platformján minden TARGET2 banki munkanapra vonatkozóan - az azt megelőző napon kötött T+1 napi lejáratú tranzakciók alapján (amely adatszolgáltatás T. napi) -, legkésőbb azt követő TARGET2 Napon 9.00 óráig**

- (e) SARON (Swiss Average Rate Overnight) esetében azt a bankközi hitelkamatlábát jelenti (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra), amelyet a svájci frankra vonatkozóan az egynapos CHF repo ügyletek volumennel súlyozott átlagkamataként kalkulálnak a svájci repopiacon közzétett tranzakciók és jegyzések alapján a Jegyzési napon és amelyet az adott Jegyzési napon tesz közzé a SIX Group Services Ltd. a honlapján 18.00 órákor ([https://www.six-group.com/exchanges/indices/data\\_centre/swiss\\_reference\\_rates/reference\\_rates\\_e\\_n.html](https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/reference_rates_e_n.html)).

(f) SONIA (Sterling Overnight Index Average) esetében azt, az angol forintban megkötött fedezetlen egynapos bankközi tranzakcióiból számolt volumennel súlyozott effektív átlagkamatlábát (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra), jelenti, amelyet az angol jegybank (Bank of England) számol ki a Jegyzési napon az angol bankok által beküldött forgalmi adatok alapján és tesz közzé az adott Jegyzési napot követő munkanapon a honlapján:  
<https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>

(g) SOFR (Secured Overnight Financing Rate) esetében azt a Bank of New York Mellon (BNYM) által összegyűjtött USA dollárban megkötött repo ügyletek adatainak volumensúlyozott mediánjaként meghatározott átlagkamatlábát (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti, amely a Jegyzési napokra kerül kiszámításra az előző napi repo forgalmi adatok alapján és az adott Jegyzési napot követő munkanapon kerül közzétételre az alábbi oldalon:  
<https://apps.newyorkfed.org/markets/autorates/SOFR>

(h) TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) esetében azt a japán jenre alkalmazott fedezetlen és kockázatmentes egynapos bankközi tranzakciókra vonatkozó kamatlábát (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti, amelyet a Bank of Japan számol ki az adott Jegyzési napra az előző napi forgalom alapján és tesz közzé az adott Jegyzési napot követő munkanapon a honlapján:  
[https://www3.boj.or.jp/market/en/menu\\_m.htm](https://www3.boj.or.jp/market/en/menu_m.htm)

azzal, hogy amennyiben az adott oldalt mással helyettesítik, vagy a szolgáltatás már nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az adott kamatlábát megjelenítő másik oldalt vagy szolgáltatást meghatározni.

**Készfizető kezesség** jelenti a Ptk. 6:416.§ (1) bekezdés szerinti, a készfizető kezes és a Bank között külön megállapodás alapján létrejövő kezességvállalást az Ügyfél és a Bank között létrejött Szerződés biztosítékeként, illetve a jelen VÜSZ II./2 pontja szerinti, az Ügyfél által harmadik személy és a Bank közötti Szerződés biztosítékeként az Ügyfél által történt, az Ügyfél Hitelkeretébe beszámított kezességvállalást.

**Komfortlevél** jelenti az Ügyfél tulajdonosa(i) által kiállított azon írásbeli nyilatkozatot, amelyben a tulajdonos vállalja a Bank felé, hogy tulajdonosi jogainak gyakorlása körében minden tőle elvárható megteszi az Ügyfél Szerződés(ek)ből származó kötelezettségeinek szerződésszerű teljesítéséért.

**Kondíciós Lista** jelenti a Bank által az Ügyfelek részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, költségek és késedelmi jellegű kamatok felszámításának jogcímét és mértékét illetve a szolgáltatások nyújtásának

egyéb, specifikus feltételeit tartalmazó, mindenkor hatályos – az adott Ügyfélre vonatkozó – hirdetőnyomat, amely folyamatosan elérhető a Bank honlapján és a bankfiókokban..

**Kölcsön** jelenti a Szerződésben meghatározott összegű, devizanemű és lejáratú kölcsönösszeget, amelyet az Ügyfél a Szerződésben meghatározott igénybevételi lehetőség időszaka alatt, a Szerződésben meghatározott feltételekkel jogosult lehívni, és amelyet a Szerződésben meghatározottak szerint egy összegben, vagy részletekben köteles a Banknak visszafizetni a Szerződésben meghatározott időpont(ok)ban.

**Kötelezett** jelenti az Ügyfél azon szerződéses partnerét, aki részére teljesített áruszállításból, vagy szolgáltatásból eredően Ügyfélnek Követelése áll fenn, vagy a jövőben keletkezhet.

**Követelés** jelenti az Ügyfélnek a Kötelezettel szerződés (ideértve megrendelés) alapján fennálló, nem lejárt, számlával igazolt pénzkövetelését.

**Közraktárjegy** jelenti Ktv. 1.§. (3) bekezdésében meghatározott - az Árurajegyet és Zálogjegyet is magában foglaló – közraktári jegyet.

**Ktv.** jelenti a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvényt.

**Lehívási periódus** jelenti a Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződés alapján a Bank által rendelkezésre tartott Hitelből az Ügyfél által lehívható Kölcsönök futamidejét, amelyek időtartama – az Ügyfél választásától függően – a folyósítástól számított 1 hét, 2 hét, 1 hónap, 2 hónap, 3 hónap, 6 hónap, 9 hónap, vagy 1 év lehet.

**Lejárat** jelenti a Hitelművelés futamidejének a Szerződésben meghatározott utolsó napját; Bankgaranciák, illetve Akkreditívok kibocsátására irányuló keretszerződés esetén a Lejárat napja azt az időpontot jelenti, amelynél az egyes Bankgaranciák, illetve Akkreditívok érvényességének időpontja nem lehet későbbi időpont; Faktoring Keretszerződés esetében pedig a Lejárat napja azt az időpontot jelenti, amelynél a faktorált Követelés tekintetében meghatározott Elszámolási nap, illetve - Türelmi idő meghatározása esetén – a faktorált Követelés tekintetében meghatározott Türelmi idő utolsó napja nem lehet későbbi időpont.

**Leszámítolási Kamatláb** jelenti a Faktoring Keretszerződésben a Kamatidőszakra ilyenként meghatározott fix kamatlábat, vagy a Kamatidőszakra az Ügyleti Kamatlábból kiszámított kamatlábat.

**Leszámítolási Kamat** jelenti a Leszámítolási Kamatlábbal kiszámított, a Faktorkölcsön után előre, a folyósítás napján fizetendő kamatösszeget.

**Lényeges Hátrányos Hatás** jelent minden olyan eseményt vagy körülményt, amely lényegesen hátrányosan befolyásolja

- az Ügyfél azon képességét, hogy a Szerződés alapján fennálló bármely fizetési vagy egyéb kötelezettségét annak esedékessé válásakor teljesítse;
- a Biztosítéki kötelezett azon képességét, hogy a Bankkal kötött Biztosítéki szerződésben foglalt kötelezettségét teljesítse.

**Megbízás** jelenti az Ügyfélnek Bankgarancia kibocsátására, illetve Akkreditív nyitására vonatkozó felkérését, amelyet az Ügyfél a Bank által e célra rendszeresített, megfelelően kitöltött formanyomtatványon nyújthat be a Bankhoz.

**Meghosszabbított periódus** jelenti az Ügyfél kérelme alapján a Bank által meghosszabbított Lehívási periódust.

**MNB deviza árfolyam** jelenti a Magyar Nemzeti Bank által minden munkanapon megállapított és közzétett devizaárfolyamokat.

**MNB fixing** jelenti az MNB deviza árfolyamok megállapítását és közzétételét a Magyar Nemzeti Bank által minden munkanapon de. 11.00 órakor vagy akörül időpontban.

**Óvadéki szerződés** jelenti azt a Zálogszerződést, amellyel az Ügyfél vagy egy harmadik személy tőzsdei, vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapírokat és/vagy pénzüsszeget és/vagy fizetési számla követelést köt le a Bank javára óvadékként az Ügyfél és a Bank között létrejött Szerződés biztosítékául.

**Pft.** jelenti a pénzforgalomról szóló 2009. évi LXXXV törvényt.

**Pfi.** jelenti a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvényt.

**Ptk.** jelenti a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt.

**„Referencia Kamatláb”:** jelenti a Képernyő Kamatlábat, vagy annak hiányában a Bank által a jelen VÜSZ IX/ 1.3.1 pontja (A Referencia Kamatláb meghatározása Képernyő Kamatláb hiányában) szerint meghatározott, illetve Referencia Kamatláb Csere Esemény bekövetkezése esetén a jelen VÜSZ IX/1.3.2 pontja (Referencia Kamatláb csere) szerint meghatározott kamatlábat.

**„Referencia Bankok”:**

BUBOR tekintetében az OTP Bank Nyrt., az UniCredit Bank Zrt. és a K&H Bank Zrt.,

**ESTR és** EURIBOR tekintetében a Raiffeisen Bank International AG Vienna, a Deutsche Bank AG és a BNP Paribas SA Paris,

SARON tekintetében az UBS, Credit Suisse és a Züricher Kantonalbank,

SOFR, CME Term SOFR és SONIA tekintetében a Barclays Bank Plc London, a JP Morgan Chase Bank NA London és a HSBC Bank Plc London,

TONAR tekintetében a Nomura Bank International Plc, MiZUHO International Plc és Sumitomo Mitsui Banking Corporation.

**„SARON”** jelenti

(a) a Képernyő Kamatlábat; vagy

- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon az egynapos bankközi CHF repo ügyletekre vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy a SARON értéke nullának tekintendő.

„**SOFR**” jelenti

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy
- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon az egynapos USD repo ügyletekre vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy a SOFR értéke nullának tekintendő.

„**SONIA**” jelenti

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy
- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon az egynapos, fedezetlen bankközi GBP tranzakciókra vonatkozóan (felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy a SONIA értéke nullának tekintendő.

„**Szankciók**” jelentik a gazdasági vagy pénzügyi szankciókat tartalmazó törvényeket és rendeleteket, kereskedelmi embargókat vagy egyéb korlátozó intézkedéseket, amelyeket időről időre az alábbiak bármelyike fogad el, léptet életbe, alkalmaz és/vagy érvényesít (adott esetben valamely Szankciós Hatóságon keresztül):

- (a) az ENSZ;
- (b) az Európai Unió (vagy annak bármely tagállama);
- (c) az Egyesült Államok kormánya; és/vagy
- (d) az Egyesült Királyság kormánya.

„**Szankciós Hatóság**” jelenti bármely olyan nemzeti, vagy nemzetközi közhatalmi szervezetet vagy személyt,

amely intézkedéseinek alkalmazását a magyar vagy EU rendelkezések előírják.

„**Szankcióval Érintett Személy**” jelenti a Szankciós Listán szereplő személyeket.

„**Szankciós Lista**” jelenti a Szankciós Hatóságok által vezetett, Szankcióval Érintett Személyeket tartalmazó listák bármelyikét.

„**Szankcionálható Tevékenység**” jelent minden olyan tevékenységet, amely:

- (a) sért bármely Szankciókat; vagy
- (b) amennyiben bármely személy ezt a tevékenységet folytatja, azt eredményezheti, hogy az adott személyt Szankciók hatálya alá vonják (ideértve többek között, de nem kizárólag bármely kereskedelmi, üzleti vagy egyéb tevékenységet, amelyben Szankcióval Érintett Személy vesz részt, vagy ilyen személy javára történik, vagy bármely Szankcióval érintett területen folyik).

„**Számlacsomag**” jelenti az Ügyfél által ugyanazon Kötelezett felé kiállított, ugyanazon napon lejárató és a Banknak egy adott napon faktorálásra felajánlott számlákat (feltéve, hogy az adott Szerződés a számlacsomagkénti benyújtásra kifejezetten lehetőséget ad), amelyekről az Ügyfél az Igénybevételi lapon írásban akként nyilatkozik, hogy azokat csomagként kívánja a Bankra engedélyezni.

„**Szerződés**” jelenti a Bank és az Ügyfél között létrejött, valamely Hitelművelet végzésére vonatkozó szerződést, illetve keretszerződést, függetlenül annak címétől vagy elnevezésétől - ideértve a Bankhitelszerződést is, amelynek elválaszthatatlan részét képezik a jelen VÜSZ mindenkor hatályos rendelkezése.

„**TARGET2 Nap**” jelenti azt a napot, amelyen az Euroban történő fizetések elszámolásra kerülnek a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System-en keresztül.

„**Tartozás**” jelenti az Ügyfélnek a Bankkal kötött bármely Szerződésből, illetve bármely Hitelműveletből származó valamennyi és bármely fizetési, illetve megtérítési kötelezettségét, ideértve továbbá az Ügyfélnek a Hitelkeretbe beszámított, a Bankkal szemben külön megállapodással bármilyen egyéb jogcímen vállalt fizetési kötelezettségét is. A Szerződésben alkalmazott Tartozás fogalom ellenkező rendelkezés hiányában az Ügyfél adott Szerződésből származó valamennyi és bármely fizetési, illetve megtérítési kötelezettségét jelenti.

„**TONAR**” jelenti

- (a) a Képernyő Kamatlábat; vagy
- (b) Képernyő Kamatláb hiányában a Bank által meghatározott, a Referencia Bankok által az európai bankközi piac vezető bankjai számára az alábbiak szerint jegyzett kamatlábak számtani átlagát,

a Jegyzési Napon az egynapos fedezetlen és kockázatmentes bankközi JPY tranzakciókra vonatkozóan



(felfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) azzal, hogy amennyiben bármely esetben az adott kamatláb értéke negatív, úgy a TONAR értéke nullának tekintendő

**„Többdevizás Bankszámlahitel-keret”** jelenti az olyan, forintban meghatározott összegű Bankszámlahitel-keretet, amelyet a Bank - az Ügyfél rendelkezése szerint - az Ügyfél különböző pénznemű Bankszámláin megosztva biztosít az Ügyfél kérése alapján megállapított (allokált) összegekben a jelen VÜSZ IV. fejezetében meghatározott árfolyamkockázati tartalékok és egyéb feltételek figyelembevételével.

**„Többdevizás Kölcsön”** jelenti az olyan Kölcsönt, amelynek összege a Szerződésben forintban kerül meghatározásra, azonban az Ügyfél a forinton kívül a Szerződésben megjelölt, egy vagy több egyéb devizanemben is jogosult a Kölcsönt lehívni – illetve a lehívott Kölcsönt a Szerződés hatálya alatt egy másik, a Szerződésben megjelölt devizanemre átváltani -, a jelen VÜSZ VI. fejezetében meghatározott árfolyamkockázati tartalékok és egyéb feltételek figyelembevételével.

**„Többdevizás Hitel”** jelenti az olyan Hitelt, amelynek összege a Szerződésben forintban kerül meghatározásra, azonban az Ügyfél a forinton kívül a Szerződésben megjelölt, egy vagy több egyéb devizanemben is jogosult a Hitelből Kölcsönt lehívni – illetve a lehívott Kölcsönt a Szerződés hatálya alatt egy másik, a Szerződésben megjelölt devizanemre átváltani -, a jelen VÜSZ VI. fejezetében meghatározott árfolyamkockázati tartalékok és egyéb feltételek figyelembevételével.

**„Tpt.”** jelenti a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt

**„Türelmi Idő”** jelenti a Faktoring Keretszerződésben megjelölt, az Elszámolási Napot követő időszakot, amely alatt a Kötelezett nem teljesítése esetén a Bank még nem él az Ügyfél fizetési kötelezettségének és azt biztosító, a Faktoring keretszerződésben kikötött biztosítékok érvényesítésével.

**„Ügyfél”** jelenti azon Ptk. szerinti vállalkozást, önkormányzatot, egyéb jogi személyt, illetve jogképes szervezetet, amely a Bankkal egy, vagy több pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a jelen VÜSZ hatálya alá tartozó Szerződést köt.

**„Ügyfélcsoport”** jelenti együttesen (i) az Ügyfelet és annak közvetlen, illetve közvetlen módon többségi befolyása alatt álló vállalkozásokat, továbbá (ii) az Ügyfélnek a többségi befolyással bíró közvetlen és közvetett tulajdonosait, valamint (iii) az Ügyfél (ii) pont szerinti tulajdonosainak a közvetlen, illetve közvetett módon többségi befolyása alatt álló egyéb vállalkozásokat; a többségi befolyás a Ptk. fogalom meghatározása szerint értelmezendő.

**„Ügyleti Kamatláb”** jelenti a Bankszámlahitel-szerződésben, illetve Többdevizás Bankszámlahitel-szerződésben meghatározott, az Ügyfél által igénybevett Bankszámlahitel után, továbbá a Kölcsönszerződésben, Többdevizás Kölcsönszerződésben, Rulírozó Hitelszerződésben, Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződésben és Többdevizás Rulírozó Hitelszerződésben, illetve Faktoring Keretszerződésben a Kamatidőszakra ilyenként meghatározott kamatlábat, valamint a Faktoring Keretszerződésben meghatározott, a Leszámítolási Kamatláb kiszámításához alkalmazott kamatlábat. Az Ügyleti kamatláb meghatározható egy Képernyő Kamatláb és Kamatfelár összegeként, vagy fix kamatlábként.

**„Zálogjegy”** jelenti a Közraktárjegynek a Ktv. 24.§-ában ekként meghatározott részét.

**„Zálogkötelezett”** jelenti azt a személyt (ideértve az Ügyfelet is ebben a minőségében), aki a tulajdonában lévő Zalogtárgyra a Bankkal Zalogszerződést köt az Ügyfél és a Bank között létrejött Szerződés biztosítékaként.

**„Zalogszerződés”** jelenti azt a **Biztosítéki** szerződést, amellyel a Zálogkötelezett zálogjogot alapít a Bank javára az Ügyfél és a Bank között létrejött Szerződés biztosítékaként a Zálogkötelezett tulajdonában lévő egy- vagy több Zalogtárgyra.

**„Zalogtárgy”** jelenti azt a vagyontárgyat, amelyen a Ptk. szabályai szerinti zálogjog alapítható.

**„Hitelművelet végzése”** jelenti az Ügyfél és a Bank között létrejött Kölcsönszerződés, Többdevizás Kölcsönszerződés, Rulírozó Hitelszerződés, Többdevizás Rulírozó Hitelszerződés, illetve Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződés esetén az Ügyfél által lehívott Kölcsön folyósítását, Bankszámlahitel-szerződés illetve Többdevizás Bankszámlahitel-szerződés esetén a Bankszámlahitel-keret megnyitását az Ügyfél Bankszámláján, Bankgarancia vállalására irányuló szerződés, illetve Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására esetén az Ügyfél által igényelt Bankgarancia kibocsátását, Akkreditívек nyitására vonatkozó Megbízási szerződés, illetve Keretszerződés esetén az Ügyfél által igényelt Akkreditív megnyitását, Faktoring Keretszerződés esetén az Ügyfél által felajánlott Követelés Bankra történő engedélyezése ellenében Faktorkölcsön nyújtását.

## 6. Értelmező rendelkezések

- (a) Egy Szerződésre/Biztosítéki szerződésre való hivatkozás magában foglalja az adott Szerződés/Biztosítéki szerződés mindenkor módosításait, szerződésátruházását, kiegészítését, meghosszabbítását vagy egységes szerkezetbe foglalását.
- (b) Valamely jogszabályra való hivatkozás jelenti annak módosított, kiegészített, illetve újraszabályozott formáját is.
- (c) Amennyiben a Szerződésben/Biztosítéki szerződésben valamely számadat számmal és betűvel is kiírásra került és a szám nem egyezik meg a betűvel kiírt szöveggel, akkor a szöveggel kiírt számadat az irányadó.
- (d) Amennyiben a szövegösszefüggésből más nem következik, ha egy kifejezést bármely Szerződés/Biztosítéki szerződés alapján vagy azzal kapcsolatban létrejött dokumentumban használnak, annak kifejezésnek az adott dokumentumban ugyanaz a jelentése, mint az adott Szerződésben/Biztosítéki szerződésben.

## KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

### I. HITELMŰVELET, SZERZŐDÉS

1. Bank az Ügyfél kérelmére, a Bank által elvégzett hitelbírálati eljárás keretében hozott egyedi döntése alapján a **Ptk.** és a

**Hpt.** rendelkezései alapján Hitelműveleteket végez az Ügyfél részére.

2. Bank az alábbi Hitelműveleteket végezheti Ügyfél részére:
  - (a) Bankszámlahitelt nyújt (ideértve a Többdevizás Bankszámlahitelt is);
  - (b) Kölcsönt nyújt (ideértve a Többdevizás Kölcsönt is);
  - (c) Hitelt tart rendelkezésre, amelynek terhére Kölcsönöket nyújt (ideértve a Többdevizás Rulírozó Hitelt is);
  - (d) Ügyfél Követeléseit faktorálja, azaz Faktorkölcsönt nyújt a Követelés Bankra történt engedményezése mellett keretszerződés keretében;
  - (e) egyedi szerződés, vagy keretszerződés alapján Bankgaranciát bocsát ki;
  - (f) egyedi szerződés, vagy keretszerződés alapján Akkreditívet nyit.
3. Bank az egyes Hitelműveleteket Ügyféllel kötött külön Szerződést alapján végzi. A Hitelműveletre vonatkozó, a Bank s az Ügyfél közötti jogviszonyban a Szerződés és a jelen VÜSZ rendelkezései együttesen alkalmazandók. A Hitelművelet általános szabályait és szerződéses feltételeit jelen VÜSZ és a Szerződés együttesen határozza meg, míg a Hitelművelet kondíciójáról a Kondíciós Lista, illetve a Szerződés rendelkezik.
4. Az első Szerződés Bank által történő megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél azonosítását a Bank a vonatkozó jogszabályok és a Bank által előírt dokumentumok alapján elvégezze és Ügyfél a Banknál Bankszámlát nyisson. Az 1./2 (a)-(e) pontokban megjelölt Hitelműveletek végzésének további előfeltétele, hogy Ügyfél a Banknál a Hitelművelet pénznemével azonos pénznemben vezetett Bankszámlával rendelkezzen.
5. Bank a Hitelműveleteket végezheti (i) az Ügyféllel kötött Bankhitelszerződésben megállapított Hitelkeret terhére, a Bankhitelszerződés hatálya alatt kötött Szerződés alapján vagy (ii) Bankhitelszerződés megkötése nélkül, az Ügyféllel kötött önálló Szerződés alapján, illetve a Bank (iii) Bankhitelszerződéssel rendelkező Ügyféllel is köthet – egyedi mérlegelés és döntés alapján – olyan Szerződést, amely nem tartozik a Bankhitelszerződés hatálya alá és nem terheli a Hitelkeretet.
6. A II.-VIII., valamint a X.-XII. fejezetek szövegében szereplő „Szerződés” alatt az adott fejezet címében megjelölt típusú Szerződés értendő.
7. A Bank az Ügyféllel kötött Szerződés alapján abban az esetben kezdi meg az adott Hitelművelet végzését, ha a Szerződés hatályba lépett és a jelen VÜSZ-ben, illetve a Szerződésben meghatározott folyósítási előfeltételek (ideértve bankgarancia nyújtásának, illetve akkreditív nyújtásának előfeltételeit is) maradéktalanul teljesültek, valamint a Hitelművelethez és annak biztosítékaihoz kapcsolódó teljes dokumentáció (Bankhitelszerződésben meghatározott Hitelkeret terhére kötött Szerződés esetén ideértve a Bankhitelszerződéshez kapcsolódó dokumentációt is) a Bank számára elfogadható tartalommal és formában a Bank rendelkezésére áll. Amennyiben a Bank bármely fenti feltétel hiánya, vagy hibája mellett – annak pótlását, illetve kijavítását megelőzően – vállalja a Hitelművelet végzését, akkor – a Felek külön megállapodása hiányában – az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld a pótlandó, illetve kijavítandó feltételekről és dokumentumokról, megjelölve a hiánypótlás határidejét. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Bank hiánypótlási felhívásának, az abban megjelölt határidőn

belül nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult (Bankszámlahitel kivételével) az adott Szerződés alapján a Hitelművelet további végzését – azaz a Kölcsönből/Hitelből újabb összeg, illetve újabb Faktorkölcsön folyósítását, újabb Bankgarancia nyújtását, vagy Akkreditív nyitását – a hiány pótlásáig megtagadni.

A fenti bekezdésben részletezett szabályok a Szerződés bármely módosítása esetén is irányadóak (ideértve a Szerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződés módosítását, illetve új biztosítékra vonatkozó szerződés megkötését is), beleértve a hiánypótlás elmulasztása esetére meghatározott jogkövetkezmények alkalmazását is.

Abban az esetben, ha Ügyfél megállapodást kötött a Bankkal, az Ügyfél által aláírt szerződések (ideértve a szerződésmódosításokat is), illetve egyéb nyilatkozatok telefaxon történő megküldésének elfogadásáról, akkor Ügyfél a Bank részére telefaxon megküldött szerződések, szerződésmódosítások, illetve nyilatkozatok eredetiben aláírt példányát köteles a fenti megállapodásban megjelölt határidőn belül, ha pedig a megállapodás ilyen határidőt nem állapít meg, akkor a szerződés/nyilatkozat aláírásától számított harminc munkanapon belül Bankhoz benyújtani. E kötelezettség elmulasztása esetén a Hitelművelethez kapcsolódó szerződések, szerződésmódosítások és nyilatkozatok eredeti példányának beérkezéséig Bank az adott Hitelművelet további végzését megtagadhatja.

8. Abban az esetben, amennyiben az Ügyfél a Bankkal **internetbanki csatornára (pl. Electra)** vonatkozó szerződéssel rendelkezik, és a Bank az adott internetbanki csatornán egyébként lehetővé teszi, az Ügyfél által aláírt szerződéseket (ideértve a szerződésmódosításokat is), illetve egyéb nyilatkozatokat internetbanki csatornán is megküldheti a Bank részére. Az Ügyfél a Bank részére internetbanki csatornán megküldött szerződések, szerződésmódosítások, illetve nyilatkozatok **eredetiben aláírt példányát** köteles a szerződés/nyilatkozat aláírásától számított **harminc munkanapon belül Bankhoz benyújtani**. E kötelezettség elmulasztása esetén a Hitelművelethez kapcsolódó szerződések, szerződésmódosítások és nyilatkozatok eredeti példányának beérkezéséig Bank az adott Hitelművelet további végzését megtagadhatja.

Bank az alábbi hitelezési dokumentumok esetében eltekint az eredeti példány Bankhoz történő beküldésének kötelezettségétől, amennyiben Ügyfél ezen dokumentumokat az internetbanki csatornán (pl. Electra) a Bankkal előre egyeztetett módon nyújtja be:

- a) az Ügyfél hitel vagy kölcsön ügyletében a Bank felé történő adatszolgáltatás teljességét igazoló nyilatkozat, az ún. **„Teljességi nyilatkozat”**;
- b) az Ügyfél osztalékfizetésének Bank általi engedélyezésére irányuló kérelem, az ún. **„Osztalék kifizetési kérelem”**;
- c) az Ügyfél hitel vagy kölcsön ügyletében a Kölcsön Ügyfél általi igénybevételére vonatkozó nyilatkozat, az ún. **„Lehívó levél”** (kivéve az olyan hitelprogramokat vagy refinanszírozott ügyleteket, ahol az eredeti lehívó levél benyújtása a Bank tájékoztatása alapján kötelező);
- d) Többdevizás hitel vagy kölcsön Bank általi átváltására vonatkozó kérelem, az ún. **„Átváltási levél** vagy **Átváltási kérelem”**;
- e) Ügyfél által igénybevett hitel vagy kölcsön előtörlesztésére vonatkozó kérelem, az ún.

**„Előtörlesztési értesítő** vagy **Előtörlesztési kérelem**” (kivéve az olyan hitelprogramokat vagy refinanszírozott ügyleteket, ahol az eredeti levél levél benyújtása a Bank tájékoztatása alapján kötelező).

## II. BANKHITELSZERZŐDÉS

1. **Bankhitelszerződés:** A Bankhitelszerződésben meghatározott feltételek szerint a Bank az Ügyfél számára megállapított Hitelkeret terhére a Bank egyedi döntése - és az Ügyféllel kötött, az adott Hitelművelethez vonatkozó külön Szerződés - alapján Hitelművelet(ke)t, végezhet az Ügyfél részére. A jelen VÜSZ szerinti Bankhitelszerződés a Felek megállapodásának megfelelően létrejött atipikus bankhitelszerződés, amely a Ptk. 6:382.§ (1) bekezdésben meghatározott hitelszerződésre irányadó szabályoktól eltérően a Bank részére nem keletkeztet kötelezettségvállalást Hitelműveletek végzésére.

2. Felek megállapodása alapján a Hitelkeretbe beszámításra kerülhet Ügyfélnek a Bankkal szembeni egyéb pénzügyi kötelezettségvállalása (pl. Ügyfél készfizető kezesség vállalása vagy Ügyfél által garancia nyújtása harmadik személy Bankkal kötött Szerződése biztosítékaként). A Hitelkeretbe fentiek szerint beszámított pénzügyi kötelezettségvállalás és annak alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettség egy tekintet alá esik Ügyfélnek a Hitelkeret terhére végzett Hitelműveletek alapján felmerülő fizetési kötelezettségeivel, azaz a Hitelműveletek biztosítékai az ilyen módon vállalt kötelezettség teljesítésének biztosítékául is szolgálnak.

Amennyiben az Ügyfél a Bankkal tőzsdei vagy tőzsdén kívüli származékos ügyletek kötésére vonatkozó keretszerződést, illetve annak alapján ügyleteket köt, akkor a Bank az ezen ügyletekből származó banki kockázatvállalás mértékével csökkentve engedélyezi az Ügyfél részére a Hitelkeret igénybevételét Hitelműveletek végzésére.

### 3. **Hitelműveletek végzésére vonatkozó igénybevétel:**

3.1. Ügyfél az egyes Hitelműveletek végzését a Bankhitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „Hiteligénylő lap” aláírásával és a Bankhoz történő eljuttatásával kérelmezheti a Banktól. A Hiteligénylő lapon Ügyfélnek meg kell jelölnie az egyes Hitelműveletek banki lebonyolításához szükséges minden, a Bank által esetileg kért adatot, illetve Bank részére be kell mutatnia a Hitelművelet lebonyolításához szükséges összes hatósági engedélyt, valamint a Bank által kért minden szükséges információt és dokumentációt.

3.2. Bank az Ügyfél hiteligénylését esetenként megvizsgálja és dönt az egyedi Hitelművelet végzéséről. Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél által kérelmezett bármely Hitelművelet végzését, illetve az ezzel kapcsolatos banki kockázat vállalását külön indokolás nélkül bármikor és bármely okból megtagadja. Erre tekintettel tehát a Hitelkeret összegének bármilyen Hitelművelet formájában történő rendelkezésre bocsátását az Ügyfél a Banktól semmilyen időpontban nem követelheti, Bank pedig kifejezetten nem vállalja a Hitelkeret feltétlen, bármely időpontban történő nyújtását. Az Ügyfél által igényelt Hitelművelet engedélyezése esetén Bank az Ügyféllel külön Szerződést köt az adott Hitelművelethez vonatkozóan.

3.3. Amennyiben az Ügyfél által kért Bankgarancia nyilatkozat szövege, illetve a megnyitni kért Akkreditív feltételei a Bank

számára nem elfogadhatók, vagy nem vállalhatók, úgy Bank jogosult indoklás nélkül visszautasítani az adott Bankgarancia kibocsátását, illetve Akkreditív megnyitását.

3.4. A Hitelkeret terhére végzett Hitelműveletek és az Ügyfélnek a Bank felé fennálló, a Hitelkeretbe beszámított egyéb kötelezettségvállalása alapján fennálló banki kitettségek együttes összege a Bankhitelszerződés hatálya alatt semmilyen időpontban nem haladhatja meg a Hitelkeret összegét.

A Banki kitettség jelenti:

a) az Ügyféllel a Hitelkeret terhére kötött Szerződések alapján (i) az Ügyfél részére folyósított/Ügyfél rendelkezésére bocsátott és Ügyfél által a Bank részére véglegesen még vissza nem fizetett Kölcsön(ök), illetve Bankszámlahitel összege, valamint (ii) Bank által Ügyfél megbízásából kibocsátott Bankgarancia, illetve megnyitott Akkreditív esetében a Kedvezményezett által még le nem hívott, illetve igénybe nem vett összegek, valamint a Bankgarancia érvényesítése, illetve Akkreditív igénybevétele alapján Bank által kifizetett, de az Ügyfél által a Bank részére meg nem térített összegek, továbbá (iii) Faktoring Keretszerződés alapján Bank által – a Kötelezett nemfizetése esetén – az Ügyféltől követelhető összegek, valamint

b) az Ügyfél és a Bank között létrejött a II/2. pont szerinti egyéb megállapodás alapján az Ügyfél által Bankkal szemben vállalt kötelezettség alapján a Bank által az Ügyféltől követelhető összegek

teljes, együttes összegét.

Az egyes Hitelműveletek alapján fennálló banki kitettség csökkenését követően Ügyfél legfeljebb a csökkenés összegének erejéig, kezdeményezheti a fenti 3.1 pontban írtak szerint újabb Hitelművelethez vonatkozó Szerződés megkötését.

4. A Hitelkeret terhére végzett egyes Hitelműveletek kondícióit és speciális feltételeit, valamint a Bankot illető kamatot, díjat, jutalékot a Felek az adott Hitelművelethez vonatkozó Szerződésben határozzák meg, mely Szerződés a Bankhitelszerződés hatálya alá tartozik.

## III. BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS

1. **Bankszámlahitel-szerződés:** Bank a Bankszámlahitel-szerződésben meghatározott Bankszámlahitel-keretben belül az abban megjelölt Bankszámla tekintetében az Ügyfél külön rendelkezése nélkül Bankszámlahitelt biztosít az Ügyfél részére akkor és olyan összeg erejéig, amikor és amilyen mértékben ez az Ügyfél fenti Bankszámlája terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.

2. **Igénybevétel:** A Bankszámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a Bank a Bankszámlahitel-keret terhére és erejéig automatikusan teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre a Bankszámla követel egyenlege nem nyújt fedezetet. A Bankszámlahitel Igénybevételi lehetősége megszűnésének napja a Bankszámlahitel-szerződés Lejárátát megelőző nap.

3. **A Bankszámlahitel szerződés érvényessége:** A Bankszámlahitel szerződés kizárólag a Bankszámla alapját képező pénzforgalmi vagy fizetési számla vezetésére vonatkozó bankszámla-szerződéssel együtt érvényes és hatályos.

4. **Törlesztés:** A Bankszámlán jóváírt összegek - amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét - az Ügyfél külön rendelkezése nélkül csökkentik a Bankszámlahitel-keretből igénybe vett Bankszámlahitel összegét, és a Bank ezt követően csupán az így fennálló Bankszámlahitel összege után számít fel kamatot.
5. **Esedékesség:** A Bankszámlahitel-keret Lejáratának napján a Bankszámlahitel-keretből igénybe vett és vissza nem fizetett Bankszámlahitel teljes összege esedékessé és a Lejárat napján egy összegben visszafizetendővé válik.

#### IV. TÖBBDEVIZÁS BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS

1. **Többdevizás Bankszámlahitel-szerződés:** Bank a Többdevizás Bankszámlahitel-szerződésben meghatározott Bankszámlahitel-kereten belül, az ott megjelölt Bankszámlák pénznemében meghatározott Bankszámlahitel-alkeretek erejéig, azok pénznemében az Ügyfél külön rendelkezése nélkül Bankszámlahitelt biztosít az Ügyfél részére akkor és olyan összeg erejéig, amikor és amilyen mértékben ez az Ügyfél meghatározott Bankszámlája terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.
2. A Többdevizás Bankszámlahitel-szerződésre értelemszerűen alkalmazandók a III. fejezet rendelkezései.
3. A Többdevizás bankszámlahitelre vonatkozó speciális rendelkezések.

##### 3.1 **Igénybevétel, árfolyamkockázat:**

3.1.1. Ügyfél a Szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú Allokációs Kérelem Bankhoz történő megküldésével kérheti, hogy a Bank az ott meghatározottak szerint biztosítson (allokáljon) az Ügyfél részére az egyes Bankszámlák tekintetében Bankszámlahitel-alkereteket a Bankszámlahitel-keret erejéig. Az igénybevételi lehetőség megnyílásának feltétele, hogy a Bank az Ügyfél kérelme alapján a Bankszámlahitel-alkereteket első alkalommal meghatározza.

3.1.2 A Bankszámlahitel-alkeret(ek) pénznemének a Bankszámlahitel-keret pénzneméhez viszonyított árfolyam ingadozására tekintettel, az árfolyam-ingadozásból eredő kockázatok csökkentése végett a Bankszámlahitel-keret pénznemétől eltérő pénznemben meghatározott Bankszámlahitel-alkeret(ek)et Ügyfél árfolyam-ingadozási tartalékkal (továbbiakban: Árfolyam-kockázati tartalék) csökkentett összegben jogosult meghatározni (allokálni).

**Forint (HUF) pénznemű Bankszámlahitel-keret esetén az Árfolyam-kockázati tartalék mértéke a következő:**

- (a) HUF devizanemben 0%
- (b) EUR devizanemben 12 %,
- (c) USD devizanemben 20 %,

3.1.3. Az Ügyfél által allokalható Bankszámlahitel-alkeretek összege az Árfolyam-kockázati tartalékra figyelemmel az alábbi képlet (a „Képlet”) alapján kerül meghatározásra.

Képlet:

$$\sum_{i=1}^n (X_i \cdot \text{Árfolyam}_i / (1 - T_i)) \leq \text{Bankszámlahitel-keret}$$

ahol:

$n$  = a Szerződés alapján igénybe vehető devizák száma  
 $X_i$  = az adott (i-edik) devizanemben allokalált Bankszámlahitel-alkeret összege

$\text{Árfolyam}_i$  = az adott (i-edik) deviza aktuális MNB deviza árfolyama (Forint devizanem esetén = 1)

$T_i$  = az adott devizára vonatkozó Árfolyam-kockázati tartalék mértéke

$i = 1, 2, \dots$

3.1.4 Ügyfél legfeljebb olyan összegig jogosult az egyes Bankszámlahitel-alkeretek allokalására, hogy

(i) a Képlet szerinti egyenlőtlenség az adott Bankszámlahitel-alkeret maradéktalan allokalása esetén is teljesüljön a 3.2.1.1, illetve a 3.2.2.1. pont szerinti Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének figyelembe vétele nélkül (amennyiben Kiegészítő biztosíték nyújtására már sor került),

és

(ii) több allokaláció esetén az egyes korábbi allokalált Bankszámlahitel-alkeretek és az adott alkalommal allokalandó Bankszámlahitel-alkeret együttes, az egyes allokalációk (az allokaláció esetében pedig az arra vonatkozó Allokációs Kérelem benyújtása) értéknapján Bank által alkalmazott devizaárfolyam(ok)on számolt és Árfolyamkockázati Tartalékkal növelt ellenértékének összege ne haladja meg a Bankszámlahitel-keret összegét.

Amennyiben valamely allokalációval az (i)-(ii) alpontok szerinti feltételek bármelyike nem teljesülne, a Bank az adott allokalációt jogosult megtagadni, vagy az Ügyfél kérésére olyan összeg erejéig teljesíteni, amelyre figyelemmel az (i)-(ii) alpontban foglalt feltételek együttesen teljesülnek.

Az allokalást a Bank kizárólag abban az esetben hajtja végre, ha Ügyfél egyetlen érintett Bankszámláján sem áll fenn tartozás (negatív egyenleg).

##### 3.2. **Árfolyam ingadozások**

A Bank a forintnak az allokalált Bankszámlahitel-alkeretek devizaneméhez viszonyított árfolyama mozgását, ingadozását és az Árfolyamkockázati tartalék alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri. Az árfolyam ingadozás monitorálása és az Árfolyamkockázati tartalék aktuális értékének megállapítása az MNB fixing alapján történik.

3.2.1 Az Árfolyam-kockázati tartalék 1/3-os mértékű csökkenésének jogkövetkezményei

3.2.1.1 Amennyiben az árfolyam ingadozás miatt a Képletben „ $T_i$ ” helyébe „ $T_i \cdot 2/3$ ”-ot helyettesítve sem teljesül az egyenlőtlenség, úgy Ügyfél köteles a Bank felhívására, annak közlésétől számított **három Banki** munkanapon belül (i) a Bankszámlahitel-alkereteket akként újrallokalni, hogy az újraallokalált Bankszámlahitel-alkeretek figyelembevételével a Képlet szerinti egyenlőtlenség  $T_i$ -re is teljesüljön, vagy (ii) a jelen szerződés biztosítékait a Bank által előírt mértékben pénzóvadék, vagy a Bank számára elfogadható értékpapír-óvadék nyújtásával kiegészíteni (a „Kiegészítő biztosíték”). A Bank olyan összegű Kiegészítő biztosíték szolgáltatására hívhatja fel az Ügyfelet, amelynek fedezeti értékét a Képletben a Bankszámlahitel-kerethez hozzászámítva a Képlet szerinti egyenlőtlenség „ $T_i$ ”-re is teljesül.

- 3.2.1.2. Bank a Kiegészítő biztosítékot kizárólag Ügyfél írásbeli kérésére és kizárólag abban az esetben bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, amennyiben a Képlet szerinti egyenlőtlenség „**T**”-re (a Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének figyelembe vétele nélkül is) teljesül. Ügyfél ilyen kérésének hiányában a Bank jogosult a Kiegészítő biztosítékot jelen Szerződés biztosítékeként továbbra is óvadékban tartani.
- 3.2.1.3 Fedezeti érték jelenti értékpapírok esetében az értékpapír mindenkor piaci árának (tőzsdei árfolyama, illetve nyilvánosan jegyzett ára) a Bank által meghatározott beszámítási aránnyal korrigált értékét. Az allokált Bankszámlahitel-alkerettel azonos devizanemű pénzáradék fedezeti értéke megegyezik a pénzáradék összegével, az allokált Bankszámlahitel-alkerettől eltérő devizanemű pénzáradék fedezeti értéke pedig megegyezik a pénzáradék Raiffeisen Bank deviza középárfolyamon számított, az allokált Bankszámlahitel-alkeret devizanemében kifejezett ellenértékének a Bank által meghatározott beszámítási aránnyal korrigált összegével.
- 3.2.1.4 Amennyiben az Ügyfél által valamely devizanemben allokált Bankszámlahitel-alkeret aktuálisan igénybe vett összege az újraallokációra vonatkozó Allokációs Kérelem benyújtásakor meghaladja az újraallokációra vonatkozó Allokációs Kérelemben meghatározott, adott devizanemű Bankszámlahitel-alkeret összegét, Ügyfél köteles a különbözet összegét a Bank részére az újraallokációra vonatkozó Allokációs Kérelmének benyújtásával egyidejűleg megfizetni; ezen fizetési kötelezettség teljesítése az újraallokáció teljesítésének előfeltétele.
- 3.2.1.5 Bank a 3.2.1.1 pontban említett körülmény bekövetkezése esetén jogosult a Bank által elvárt Kiegészítő biztosítékul szolgáló összeget, illetve azzal megegyező fedezeti értékű értékpapírokat - a Bank választása szerint - az Ügyfél bármely Bankszámláján, vagy betétszámláján, illetve értékpapírszámláján zárolni. Ügyfél a Bank által zárolt összegről, illetve értékpapírokról - amely kizárólag a Szerződés biztosítékul szolgáló Kiegészítő biztosíték nyújtására, vagy (pénzösszeg esetében) a 3.2.1.1. pont szerinti újraallokáció teljesítéséhez szükséges fizetési kötelezettségek teljesítésére fordítható - a Bank újraallokációról vagy a Szerződés biztosítékainak kiegészítéséről szóló értesítésének közlését követő három Banki munkanapon belül írásban rendelkezhet, azzal, hogy az újraallokációhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségek teljesítésére vonatkozó rendelkezést Ügyfél kizárólag az újraallokációra vonatkozó Allokációs Kérelem benyújtása mellett, azzal egyidejűleg jogosult megtenni. Ilyen rendelkezés hiányában Bank a zárolt összeget, illetve értékpapírokat a Többdevizás Bankszámlahitel szerződés biztosítékul óvadékként automatikusan elkülöníti. Az Ügyfél által igénybe vett Bankszámlahitel pénznemétől eltérő pénznemű pénzáradékot a Bank jogosult - az Ügyfél előzetes megkérdezése nélkül - részben, vagy egészben a Bankszámlahitel pénznemére bármikor átváltani, oly módon, hogy a Pénzáradék különböző devizanemű részeinek egymáshoz képesti aránya (ezek értékét a Bankszámlahitel-keret devizanemében a Bank átváltás értéknapján érvényes deviza-középárfolyama alapulvételével meghatározva) megfelelően az egyes devizanemekben allokált Bankszámlahitel-alkeretek összegei egymáshoz képest vett arányának) Az átváltáskor kapott ellenérték automatikusan óvadékba kerül.
- 3.2.1.6 Amennyiben Ügyfél Bankszámláján, illetve betétszámláján és értékpapírszámláján nem vagy csak részben áll rendelkezésre a 3.2.1.1. pont szerinti kötelezettségek teljesítésének fedezete, akkor Ügyfél a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezetet, illetve a Kiegészítő biztosítékként szolgáló pénzügyi fedezetet, illetve értékpapírokat köteles a Bank felhívásának közlését követő **három Banki** munkanapon belül Bank rendelkezésére bocsátani és a teljesítéshez, illetve a Kiegészítő biztosíték óvadékként való lekötéséhez szükséges megbízást Banknak megadni.
- 3.2.1.7 Az Ügyfél a 3.2.1.1 pont szerinti kötelezettségek teljesítéséhez szükséges pénzügyi, illetve értékpapír fedezetet a Bank értesítésében meghatározott összegben köteles a Bank rendelkezésére bocsátani, függetlenül az árfolyamok további ingadozásától, illetve annak irányától. A Bank felhívását követő pozitív irányú árfolyam ingadozás esetén a Bank az Ügyfél Bankszámláján, illetve betétszámláján zárolt, illetve arra befizetett összegből, illetve az Ügyfél értékpapírszámláján zárolt értékpapírokból az Ügyfél 3.2.1.1. pont szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges összeget fordíthatja e kötelezettségek elszámolására, illetve Kiegészítő biztosíték elkülönítésére; az ezen felüli összeget, illetve értékpapírokat a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ha a Bank felhívását követően olyan negatív irányú árfolyam ingadozás következik be, amely eléri a lenti 3.2.2. pontban meghatározott mértéket, akkor a Bank jogosulttá válik az ott leírt jogkövetkezmények azonnali alkalmazására függetlenül a felhívásban foglaltaktól, illetve azok Ügyfél általi teljesítésétől.
- 3.2.1.8 Amennyiben Ügyfél a 3.2.1.1-3.2.1.7 pontban írt kötelezettségének nem tesz eleget, és az Árfolyam-kockázati tartalék továbbra is a 3.2.1 pontban meghatározott mértékű, vagy eléri a 3.2.2 pontban részletezett mértéket, Bank jogosult az alábbi 3.2.2 pont szerint eljárni.
- 3.2.2 Az Árfolyam-kockázati tartalék 2/3-os mértékű csökkenésének jogkövetkezményei.
- 3.2.2.1. Amennyiben az árfolyam ingadozás miatt a Képletben „**T**” helyébe „**T\*1/3**”-ot helyettesítve sem teljesül az egyenlőtlenség, úgy a Bank a saját választása szerint (i) jogosult az Ügyfelet felhívni a Bankszámlahitel-alkeretek újraallokálására, vagy Kiegészítő biztosíték nyújtására a 3.2.1.1-3.2.1.4 pontban foglalt rendelkezések alkalmazásával, vagy (ii) Bank jogosult a devizában allokált Bankszámlahitel-alkereteket HUF devizanemben nyújtott Bankszámlahitel-alkeretként újraallokálni a fenti körülmény fennállásának ideje alatt bármikor, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett, , mely esetben az átváltás napjától a Bank az Ügyfél által fizetendő kamatot a forintnak megfelelő Referencia-kamatláb alapján számolja el. Ebben az esetben a jelen pont szerinti újraallokációval megszűnő, devizában allokált Bankszámlahitel-alkeretek igénybevételeből eredő tartozást a Bank ugyancsak átváltja forint devizanemre, és az az átváltás napjától az újraallokáláskor megállapított forint devizanemű Bankszámlahitel-alkeret terhére (forint devizanemben) igénybe vett összegnek minősül. Az átváltást a Bank az átváltás értéknapjára jegyzett és közzétett Raiffeisen Bank deviza eladási árfolyamon hajítja végre. A jelen pont

alapján végrehajtott átváltásért a Bank díjat nem számít fel.

Az Ügyfél olyan káráért, amely a jelen pontban írt körülmény következtében Bank által végrehajtott átváltás folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

3.2.2.2 Amennyiben Ügyfél a Bank a 3.2.2.1 pont (i) alpontjában említett felhívására újraallokálási illetve kiegészítő biztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a saját választása szerint jogosulttá válik a 3.2.2.1 pont (ii) alpontjában említett konverzió végrehajtására, vagy a Bank jogosult az Ügyfél Banknál fennálló bármely más Hitelművelet alapján rendelkezésére álló hitelkeretéből igénybe nem vett összeg lehívását/igénybevételét felfüggeszteni. Az Ügyfél Banknál fennálló bármely más Hitelművelet alapján rendelkezésére álló hitelkeretéből igénybe nem vett összeg lehívásának/igénybevételének felfüggesztését a Bank abban az esetben szünteti meg, amennyiben az Ügyfél a Bank felhívásában meghatározott kötelezettségeit teljesíti, illetve, amennyiben a Bank az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján megállapítja, hogy az Árfolyam-kockázati tartaléokra vonatkozó feltételek egyébként teljesülnek.

3.2.2.3 Abban az esetben, ha a Bank az újraallokálást, és az ahhoz kapcsolódó átváltást végrehajtotta, és az átváltást követően forintban fennálló tőke tartozás meghaladja a forintban allokalált Bankszámlahitel-alkeret összegét, akkor Ügyfél köteles a többletet a konverziót követő nyolc napon belül Banknak hiánytalanul megfizetni. A Bank az Ügyfél így keletkezett többlettartozása folytán fizetendő összeggel jogosult az Ügyfél Bankszámláját, illetve betétszámláját – a betét egyidejű feltörése mellett – megterhelni. Amennyiben Ügyfél Bankszámláján/betétszámláján nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, akkor a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámláján olyan mennyiségű értékpapírt óvadékként zárolni, amelynek fedezeti értéke megegyezik az Ügyfél által a fenti többlettartozás címén fizetendő összeggel. Ügyfél jelen pontban foglalt kötelezettségének nem teljesítése esetén a Bank jogosulttá válik a Szerződés azonnali hatályú felmondására.

3.2.2.4 A 3.2.1., illetve 3.2.2. pont alapján elkülönített pénzüvadéokra és értékpapír óvadéokra vonatkozó rendelkezések

3.2.2.4.1. A 3.2.1. illetve 3.2.2. pont alapján elkülönített – az Ügyfél bankszámláján/betétszámláján zárolt – pénzüvadék, illetve az Ügyfél értékpapírszámláján zárolt értékpapír óvadék az Ügyfél Többdevizás Bankszámlahitel-szerződésből származó, a Bank felé fennálló, vagy beálló fizetési kötelezettségei (mint főkötlem) jogi sorsát osztó járulékos jellegű biztosíték, vagyis olyan meghatározott célra elkülönített és ily módon kezelt pénzeszköz, illetve értékpapír amely felett Ügyfél, a Többdevizás Bankszámlahitel-szerződésből származó fizetési kötelezettségei fennállásának idején nem jogosult rendelkezni, azt a számláról nem jogosult felvenni.

3.2.2.4.2 A pénzüvadék, illetve az értékpapír óvadék – annak fedezeti funkciójára való tekintettel – a Többdevizás Bankszámlahitel-szerződés hatályának fennállta alatt csak abban az esetben szabadítható fel, ha Ügyfél valamennyi, a Szerződésből származó fizetési kötelezettségét maradéktalanul, véglegesen teljesítette.

3.2.2.4.3 Amennyiben Ügyfél a Bank részére Kiegészítő biztosítékot nyújt, akkor a Kiegészítő biztosíték a Bank által elfogadott biztosítéki értékével az Árfolyamkockázati

tartalék alakulásának vonatkozásában (a Képlet szerinti egyenlőtlenség vizsgálatokor) a mindenkori Bankszámlahitel-keret összegét növeli.

### 3.3 **A Bankszámlahitel(ek) átváltása:**

3.3.1 Ügyfél írásban, a Többdevizás Bankszámlahitel-szerződés 2. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú **Átváltási Kérelem** kitöltésével bármikor, az átváltási értéknap megjelölésével kérheti bármely Bankszámlahitel-alkeret igénybe nem vett része (szabad keret) devizanemének a Szerződésben meghatározott másik devizanemre történő átváltását (újraallokálását). Amennyiben a megjelölt átváltási értéknap a tárgy hónap huszonnyolcadik napja, úgy az átváltás díjmentes.

3.3.2 Ügyfél írásban, az Átváltási Kérelem kitöltésével bármikor, az átváltási értéknap megjelölésével kérheti az általa igénybe vett Bankszámlahitel (kihasznált keret) legalább 10.000.000,- Ft, vagy a Raiffeisen Bank Zrt. által jegyzett középárfolyam szerint ezzel megegyező deviza értékű részének átváltását a Bank részére adott egyidejű konverziós megbízás mellett. Bank a konverziót az adott konverzió esetére egyedileg megállapított – és Ügyféllel előzetesen közölt, Ügyfél által elfogadott - deviza árfolyamon végzi el. Az árfolyam Ügyfél általi elfogadásának minősül, ha az árfolyam Bank általi közlését követően Ügyfél az Átváltási Kérelemet haladéktalanul nem vonja vissza.

Az Átváltási Kérelemnek legalább az átváltási értéknapot megelőző **második Banki** munkanap délelőtt 10 óráig a Bankhoz be kell érkeznie.

3.3.3 Bank az árfolyam-ingadozási tartalék képzés 3.1 pontban rögzített szabályai szerint végzi el az átváltást és állapítja meg az új Bankszámlahitel-alkeretek összegét.

3.3.4 Ha a Bank rajta kívül álló, elháríthatatlan okból nem vagy csak rendkívüli nehézség árán képes az Ügyfél által az Átváltási Kérelemben – amelyben Ügyfél akár (i) bármely Bankszámlahitel-alkeret igénybe nem vett része (szabad keret) devizanemének a Szerződésben meghatározott másik devizanemre történő átváltását, akár (ii) az általa igénybe vett Bankszámlahitel (kihasznált keret) átváltását kéri - megjelölt devizához hozzájutni, illetve annak árfolyamát meghatározni, úgy a Bank jogosult az Ügyfél átváltási kérelmét – a külső ok fennállásának ideje alatt - megtagadni, vagy egyéb, rendelkezésre álló devizára korlátozni. Erről a Bank az Átváltási Kérelem kézhezvételét követően az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

Az Ügyfél olyan káráért, amely ezen elháríthatatlan külső ok következtében bevezetett korlátozás folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

#### 3.3.5 Átváltási jog korlátozása

Ügyfél az átváltási jogát újraallokáció útján kizárólag a 3.1 pontban foglalt feltételek megtartása mellett gyakorolhatja; az Árfolyam-kockázati tartalék árfolyam ingadozás miatt bekövetkező, a 3.2.1, illetve 3.2.2 pontban meghatározott mértéket elérő, illetve azt meghaladó csökkenése esetén pedig átváltási jogát kizárólag a Bank egyedi döntésétől függő hozzájárulásával gyakorolhatja. E korlátozás mindaddig fennáll, amíg a Képlet szerinti egyenlőtlenség ismét nem teljesül.

## V. KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

- Kölcsönszerződés:** Bank a Kölcsönszerződésben az ott meghatározott feltételek szerint és célból Kölcsönt nyújt az Ügyfélnek.
- A Kölcsön igénybevétele:** A Kölcsönt az Ügyfél egy, vagy több részletben jogosult igénybe venni, a Banknál kezdeményezett levél útján. A Kölcsönből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek az adott Kölcsönszerződés keretében ismételtelen nem vehetők igénybe az Ügyfél által.
- A Kölcsön visszafizetése:** Az Ügyfél a Kölcsönszerződés Lejárata napján egy összegben, vagy a Kölcsönszerződésben meghatározott részletekben köteles a Kölcsönt – annak devizanemében - visszafizetni a Bank részére.  
Amennyiben a Felek a Kölcsönszerződésben annuitásos kamatszámításban állapodnak meg, akkor a Kölcsön tőkeösszegének és ügyleti kamatának megfizetése (törlesztés) havonta, az időarányos kamatot és tőkeösszeget is magában foglaló, havi egyenlő részletekben történik minden hónapban a Kölcsön Lejárata napjával azonos napon, ha pedig az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napján.
- Előtörlesztés:** Ügyfél a fennálló Kölcsön összegének egészét, vagy egy részét bármely időpontban visszafizetheti, amennyiben az előtörlesztés tervezett idejét megelőző legalább **öt Banki** munkanappal erről Banknak írásbeli értesítést küld. Az előtörlesztésről szóló értesítést Ügyfél nem vonhatja vissza.  
Ügyfél az előtörlesztésre tekintettel a Szerződésben meghatározott esetben köteles az ott meghatározott díjat, illetve költséget megfizetni a Bank részére az előtörlesztett tartozással egyidejűleg.  
  
Ügyfél az alábbi 5. pont alapján felszámított pénzügyi tranzakciós illetéket minden előtörlesztés alkalmával - annak időpontjától függetlenül – köteles a Bank részére megfizetni.  
  
Részleges előtörlesztés esetén Bank az előtörlesztett összeget a legutóbbi esedékes törlesztő részlet(ek)re számolja el.  
  
A Kölcsön teljes előtörlesztése esetén Ügyfél az előtörlesztéssel egyidejűleg az adott Kölcsön után az előtörlesztésig felszámított kamatokat is köteles a Banknak megfizetni.

- Pénzügyi tranzakciós illeték megtérítése:** A Pti. értelmében a Bank tranzakciós illetéket köteles fizetni a Kölcsönszerződésekből származó, bármilyen jogcímen fennálló - azaz a tőkét, kamatokat, díjakat és késedelmi kamatot is magában foglaló - követelése kielégítésének céljából az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján elvégzett terhelések után.  
Ügyfél köteles a Bank részére megtéríteni a Banknál fennálló Szerződéseire tekintettel a Bank által a Pti. alapján a kölcsöntörlesztéssel, illetve a Szerződésből származó díjak, jutalékok felszámításával összefüggésben fizetett tranzakciós illeték költséget az alábbiak szerint:  
  
A tranzakciós illeték költség megtérítése az Ügyfél Bankszámlájának kölcsöntörlesztés címén történő megterhelése – beleértve a tőke, ügyleti kamat illetve késedelmi kamat terhelését is –, illetve a Szerződésből származó díjak, jutalékok címén történő megterhelése napját követő napon esedékes, ezért a Bank a

kölcsöntörlesztés, illetve díj-, jutalék terhelésének napját követő Banki munkanapon a kölcsöntörlesztés, illetve a felszámított díj-, jutalék összege után fizetendő tranzakciós illeték összegével megterheli az Ügyfél Szerződésben megjelölt azon Bankszámláját, amelyen a kölcsöntörlesztés, illetve díj/jutalék terhelése történik (függetlenül attól, hogy a kölcsöntörlesztés és díj-, jutalék pénzügyi fedezete a terhelés napján a Bankszámlán rendelkezésre állt-e). Amennyiben a kölcsöntörlesztés, illetve díj/jutalék felszámítás devizában vezetett fizetési számláról történik, akkor a Bank a tranzakciós illetéknek a számla devizanemében számított ellenértékével terheli meg a Bankszámlát.

Amennyiben a fenti bekezdésben megjelölt időpontban a fenti Bankszámlán nem áll rendelkezésre a tranzakciós illeték költség megfizetésének fedezete, akkor a Bank jogosult annak összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját megterhelni.

A tranzakciós illeték mértéke a kölcsöntörlesztés, illetve a felszámított díj-, jutalék összegének 0,3%-a, de műveletenként maximum 10.000,- Ft (azzal, hogy devizában teljesített kölcsöntörlesztés, illetve díj- jutalék fizetés esetén a tranzakciós illeték a teljesítés napján érvényes MNB devizaárfolyam alapján kerül megállapításra).

Amennyiben a jövőben a tranzakciós illeték mértéke megváltozik, akkor a Bank a változás hatályba lépésének időpontjától kezdődően az Ügyféllel szemben jelen pont alapján érvényesített tranzakciós illeték költséget automatikusan a változás mértékével és irányával egyezően számítja fel és érvényesíti.

Abban az esetben, ha a tranzakciós illeték fizetési kötelezettség – a kölcsöntörlesztésen, illetve díj-, jutalék felszámításon túlmenően – a jövőben kiterjesztésre kerül a Kölcsönszerződéssel összefüggő bármely egyéb műveletre vagy tranzakcióra, akkor a Bank a jelen pont alapján jogosult a fent leírtak szerint Ügyféllel szemben érvényesíteni ezen további műveletek után fizetendő tranzakciós illeték megtérítését is.

Ügyfelet a jelen pont alapján terhelő tranzakciós illeték megtérítési kötelezettségnek a jelen pont alapján történő automatikus megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

## VI. TÖBBDEVIZÁS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

- Többdevizás Kölcsönszerződés:** Bank a Többdevizás Kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból, a Többdevizás Kölcsönszerződésben meghatározott összegű és Lejáratú Kölcsönt nyújt az Ügyfélnek az Ügyfél választása szerint forintban, illetve a Többdevizás Kölcsönszerződésben meghatározott devizanemekben.

A Többdevizás Kölcsönre értelemszerűen alkalmazandók az V. Kölcsön fejezet rendelkezései.

- A Többdevizás Kölcsönre vonatkozó speciális rendelkezések.**

### 2.1 Lehívás:

- 2.1.1 Ügyfél minimum 1.000.000,- Ft összegben vagy - az alábbi 2.1.2 pont figyelembevételével – ennek megfelelő devizaösszegben , a Többdevizás

- Kölcsöszerződésben meghatározott devizában hívhatja le a Kölcsönt.
- 2.1.2 Az árfolyam ingadozásból fakadó kockázatok csökkentése végett Ügyfél a Kölcsönt árfolyamkockázati tartalékkal (az „Árfolyam-kockázati tartalék”) csökkentett összegben hívhatja le.

2.1.3 Az Árfolyam-kockázati tartalék mértéke **HUF devizanemben kötött Szerződés esetében:**

- (a) HUF devizanemben 0%
- (b) EUR devizanemben 12%
- (c) USD devizanemben 20%

- 2.1.4. A VÜSZ jelen VI. fejezete, illetve a Többdevizás Kölcsöszerződés értelmezésekor „Maximális kitétség” alatt értendő a Többdevizás Kölcsöszerződés elválaszthatatlan mellékletében részletezett, meghatározott időintervallumokra Felek által megállapított, Bank és Ügyfél által elfogadott mindenkori elméleti maximális kintlévőség forint összege (továbbiakban: Maximális kitétség). Felek a Maximális kitétség meghatározását akként állapítják meg, hogy feltételezik, hogy a Kölcsön teljes összege lehívásra kerül és Ügyfél a törlesztési kötelezettségének a Többdevizás Kölcsöszerződésben meghatározott esedékesség időpontjában tesz eleget. Amennyiben a Bank és az Ügyfél a Többdevizás kölcsöszerződésben erről megállapodnak, akkor abban az esetben, ha az Ügyfél nem veszi igénybe a Kölcsön teljes összegét, a Bank jogosult az Igénybevételi lehetőség utolsó napján a Maximális kitétségnek a felek által a Szerződés mellékletében meghatározott mindenkori összegét a következők szerint csökkenteni: Bank Igénybevételi lehetőség utolsó napján fennálló aktuális kintlévőséget az Igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző **harmincadik** munkanapon érvényes MNB középárfolyamának 5 forintra kerekített átlagának alkalmazásával forintra átszámítja és az így kapott forintösszegnek az Árfolyamkockázati tartalékkal növelt összegét osztja a mindenkori, aktuális Maximális kitétség összegével. Bank jogosult a Szerződés mellékletében meghatározott mindenkori Maximális kitétség összegét az igénybevételi lehetőség utolsó napján ezzel az értékkel megszorozni, és az így kapott – csökkentett – összeget a mindenkori Maximális kitétség összegékként figyelembe venni.

- 2.1.5. Az Ügyfél által lehívható Kölcsön összege az alábbi képlet (a „Képlet”) alapján kerül meghatározásra.

Képlet:

$$\sum_{i=1}^n (X_i \cdot \text{Árfolyam}_i / (1 - T_i)) \leq \text{Maximális kitétség}$$

ahol:

n = a Szerződés alapján igénybe vehető devizák száma

$X_i$  = az adott (i-edik) devizanemben kintlévő Kölcsön összege

$\text{Árfolyam}_i$  = az adott (i-edik) deviza aktuális MNB deviza középárfolyama (Forint devizanem esetén = 1)

$T_i$  = az adott devizára vonatkozó Árfolyam-kockázati tartalék mértéke

i = 1,2,...

- 2.1.6. Ügyfél legfeljebb olyan összegig jogosult kölcsön lehívására, hogy
- (i) a Képlet szerinti egyenlőtlenség az adott lehívás összegének maradéktalan folyósítása esetén is teljesüljön, a 2.2.1.1., illetve 2.2.2.1. pont szerinti Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének figyelembe vétele nélkül (amennyiben Kiegészítő biztosíték nyújtására már sor került), és
  - (ii) több lehívás esetén az egyes korábbi lehívások és az adott lehívás együttes, az egyes folyósítások (az adott lehívás esetében pedig a lehívás) értéknapján Bank által alkalmazott devizaárfolyam(ok)on számolt és Árfolyamkockázati Tartalékkal növelt ellenértékének összege ne haladja meg a Kölcsön összegét.

Amennyiben valamely lehívással az (i)-(ii) alpontok szerinti feltételek bármelyike nem teljesülne, a Bank az adott lehívást jogosult megtagadni, illetve Ügyfél kifejezett kérésére a Kölcsönt olyan összegben folyósítani, amelyre figyelemmel az (i)-(ii) alpontban foglalt feltételek együttesen teljesülnek.

## 2.2 Árfolyam ingadozások

A Bank a forintnak a lehívott Kölcsön devizaneméhez viszonyított árfolyama mozgását, ingadozását és az Árfolyamkockázati tartalék alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri. Az árfolyam ingadozás monitorálása és az Árfolyamkockázati tartalék aktuális értékének megállapítása az MNB fixing alapján történik.

### 2.2.1 Az Árfolyam-kockázati tartalék 1/3-os mértékű csökkenésének jogkövetkezményei

2.2.1.1 Amennyiben az árfolyam ingadozás miatt a Képletben „ $T_i$ ” helyébe „ $T_i \cdot 2/3$ ”-ot helyettesítve sem teljesül az egyenlőtlenség, úgy Ügyfél köteles a Bank felhívására, annak közlésétől számított **három Banki** munkanapon belül a Kölcsönt a Bank által előírt összegben előtörleszteni, vagy a Kölcsön biztosítékait a Bank által előírt mértékben pénzóvadék, vagy a Bank számára elfogadható értékpapír-óvadék nyújtásával kiegészíteni (a „Kiegészítő biztosíték”). A Bank olyan összegű előtörlesztésre hívhatja fel az Ügyfelet, amelynek teljesítését követően a Képlet szerinti egyenlőtlenség „ $T_i$ ”-re is teljesül. Az előtörlesztés helyett nyújtható Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének el kell érnie az előtörlesztendő összeget.

2.2.1.2 Bank a Kiegészítő biztosítékot kizárólag Ügyfél írásbeli kérésére és kizárólag abban az esetben bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, amennyiben a Képlet szerinti egyenlőtlenség a Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének figyelembe vétele nélkül „ $T_i$ ”-re teljesül. Ügyfél ilyen kérésének hiányában a Bank jogosult a Kiegészítő biztosítékot a Többdevizás kölcsöszerződés biztosítékeként továbbra is óvadékban tartani.

2.2.1.3 Fedezeti érték jelenti értékpapírok esetében az értékpapír mindenkori piaci árának (tőzsdei árfolyama, illetve nyilvánosan jegyzett ára) a Bank által meghatározott beszámítási aránnyal korrigált értékét. Az igénybe vett és vissza nem fizetett Kölcsönrel azonos devizanemű pénzóvadék fedezeti értéke megegyezik a pénzóvadék összegével, az igénybe vett és vissza nem fizetett Kölcsöntől eltérő devizanemű pénzóvadék fedezeti értéke pedig



meg egyezik a pénzóvadék Raiffeisen Bank deviza középárfolyamon számított, az igénybe vett és vissza nem fizetett Kölcsön devizanemében kifejezett ellenértékének a Bank által meghatározott beszámítási aránnyal korrigált összegével.

2.2.1.4 A Bank a jelen 2.2.1 pontban említett körülmény bekövetkezése esetén a Bank által elvárt előtörlesztés, illetve Kiegészítő biztosítékul szolgáló pénzüsszeget, illetve azzal megegyező fedezeti értékű értékpapírokat - a Bank választása szerint - az Ügyfél Banknál vezetett bármely Bankszámláján, vagy betétszámláján, illetve értékpapírszámláján zárolja. Ügyfél a Bank által zárolt összegről, illetve értékpapírokról – amelyek kizárólag Kiegészítő biztosíték nyújtására vagy (pénzüsszeg esetében) a fennálló Kölcsön előtörlesztésére fordíthatók – a Bank előtörlesztéséről vagy a Kölcsön biztosítékainak kiegészítéséről szóló értesítésének közlését követő **három Banki** munkanapon belül írásban rendelkezhet. Ilyen rendelkezés hiányában Bank a zárolt összeget, illetve értékpapírokat a Kölcsön biztosítékul óvadékként automatikusan elkülöníti. Az Ügyfél által igénybe vett Kölcsön pénznemétől eltérő pénznemű pénzóvadékat a Bank jogosult – az Ügyfél előzetes megkérdezése nélkül – részben, vagy egészben a Kölcsön pénznemére bármikor átváltani oly módon, hogy a Pénzóvadék különböző devizanemű részeinek egymáshoz képesti aránya (ezek értékét a Kölcsön devizanemében a Bank átváltás értéknapján érvényes deviza-középárfolyama alapulvételével meghatározva) megfeleljen az egyes devizanemekben igénybe vett és fennálló Kölcsön összegek egymáshoz képest vett arányának). Az átváltáskor kapott ellenérték automatikusan óvadékba kerül.

2.2.1.5 Amennyiben az Ügyfél Bankszámláján, illetve betétszámláján és értékpapírszámláján nem vagy csak részben áll rendelkezésre a Bank által elvárt előtörlesztés, illetve Kiegészítő biztosíték fedezete, akkor Ügyfél az előtörlesztéshez szükséges pénzügyi fedezetet, illetve a Kiegészítő biztosítékként szolgáló pénzüsszeget illetve értékpapírokat köteles a Bank felhívásának közlését követő **három Banki** munkanapon belül Bank rendelkezésére bocsátani és az előtörlesztéshez, illetve a Kiegészítő biztosíték óvadékként való elkülönítéséhez szükséges megbízást Banknak megadni.

2.2.1.6 Az Ügyfél az előtörlesztéshez, illetve kiegészítő biztosíték nyújtáshoz szükséges pénzügyi, illetve értékpapír fedezetet a Bank értesítésében meghatározott összegben köteles a Bank rendelkezésére bocsátani, függetlenül az árfolyamok további ingadozásától, illetve annak irányától. A Bank felhívását követő pozitív irányú árfolyam ingadozás esetén a Bank az Ügyfél Bankszámláján, illetve betétszámláján zárolt, illetve arra befizetett összegből, illetve az Ügyfél értékpapírszámláján zárolt értékpapírokból az Árfolyam-kockázati tartalék 2.1.3 pontban meghatározott mértékének eléréshez szükséges összeget fordíthatja előtörlesztésre, illetve Kiegészítő biztosítékként óvadékkul való lekötésre; az ezen felüli összeget, illetve értékpapírokat a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ha a Bank felhívását követően olyan negatív irányú árfolyam ingadozás következik be, amely eléri a lenti 2.2.2. pontban meghatározott mértéket, akkor a Bank jogosulttá válik

az ott leírt jogkövetkezmények azonnali alkalmazására függetlenül a felhívásban foglaltaktól, illetve azok Ügyfél általi teljesítésétől.

2.2.1.7 Amennyiben Ügyfél a 2.2.1.1-2.2.1.6 pontban írt kötelezettségének nem tesz eleget, és az Árfolyam-kockázati tartalék továbbra is a 2.2.1 pontban meghatározott mértékű, vagy eléri a 2.2.2 pontban részletezett mértéket, Bank jogosult az alábbi 2.2.2 pont szerint eljárni.

2.2.2 Az Árfolyam-kockázati tartalék 2/3-os mértékű csökkenésének jogkövetkezményei.

2.2.2.1. Amennyiben az árfolyam ingadozás miatt a Képletben „**T<sub>i</sub>**” helyébe „**T<sub>i</sub>\*1/3**”-ot helyettesítve sem teljesül az egyenlőtlenség, úgy a Bank a saját választása szerint (i) jogosult az Ügyfelet felhívni a Kölcsön előtörlesztésére, vagy Kiegészítő biztosíték nyújtására a 2.2.1.1-2.2.1.6 pontban foglalt rendelkezések alkalmazásával, vagy (ii) Bank jogosult a devizában fennálló teljes Kölcsön tartozást a fenti körülmény fennállásának ideje alatt bármikor az Ügyfél egyidejű értesítése mellett forintra átváltani, mely esetben az átváltás napjától a Bank az Ügyfél által fizetendő kamatot a forintnak megfelelő Referencia-kamatláb alapján számolja el. Az átváltást a Bank az átváltás értéknapjára jegyzett és közzétett Raiffeisen Bank deviza eladási árfolyamon hajtja végre. A jelen pont alapján végrehajtott átváltásért a Bank díjat nem számít fel.

Az Ügyfél olyan káráért, amely a jelen pontban írt körülmény következtében Bank által végrehajtott Kölcsön konverzió folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

2.2.2.2 Amennyiben Ügyfél a Bank a 2.2.2.1 pont (i) alpontjában említett felhívására az előtörlesztési, illetve Kiegészítő biztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a saját választása szerint jogosulttá válik a 2.2.2.1 pont (ii) alpontjában említett konverzió végrehajtására, vagy a Bank jogosult az Ügyfél Banknál fennálló bármely más Hitelművellet alapján rendelkezésére álló hitelkeretéből igénybe nem vett összeg lehívását/igénybevitelét felfüggeszteni. Az Ügyfél Banknál fennálló bármely más Hitelművellet alapján rendelkezésére álló hitelkeretéből igénybe nem vett összeg lehívásának/igénybevitelének felfüggesztését a Bank abban az esetben szünteti meg, amennyiben az Ügyfél teljesíti a Bank felhívásában meghatározott kötelezettségeit, illetve, amennyiben a Bank az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján megállapítja, hogy az Árfolyam-kockázati tartalékra vonatkozó feltételek egyébként teljesülnek.

2.2.2.3 Abban az esetben, ha a Kölcsönt a Bank forintra átváltotta és az átváltást követően forintban fennálló tőke tartozás meghaladja a Maximális kitérttség összegét, akkor Ügyfél köteles a többletet a konverziót követő nyolc napon belül Banknak hiánytalanul megfizetni Bank az Ügyfél így keletkezett többlettartozása folytán fizetendő összeggel az Ügyfél Bankszámláján, illetve betétszámláján – a betét egyidejű feltörése mellett – jogosult megterhelni. Amennyiben Ügyfél Bankszámláján/betétszámláján nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, akkor a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett értékpapírszámláján olyan mennyiségű értékpapír óvadékként zárolni, amelynek fedezeti értéke

megegyezik az Ügyfél által a fenti többlettartozás címén fizetendő összeggel. Az Ügyfél jelen pontban foglalt kötelezettségének nem teljesítése esetén a Bank jogosulttá válik a Többdevizás kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására. Jelen pontban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében történő törlesztés előtörlesztésnek minősül, azaz az így törlesztett összeget Ügyfél az adott Többdevizás kölcsönszerződés keretében ismételt nem veheti igénybe.

#### 2.2.3. A 2.2.1., illetve 2.2.2. pont alapján elkülönített pénzüvadéokra és értékpapír óvadéokra vonatkozó rendelkezések

2.2.3.1. A 2.2.1. illetve 2.2.2. pont alapján elkülönített – az Ügyfél Bankszámláján/betétszámláján zárolt – pénzüvadék, illetve az Ügyfél értékpapírszámláján zárolt értékpapír óvadék az Ügyfél Többdevizás kölcsönszerződésből származó, a Bank felé fennálló, vagy beálló fizetési kötelezettségei (mint főkötelem) jogi sorsát osztó járulékos jellegű biztosíték, vagyis olyan meghatározott célra elkülönített és ily módon kezelt pénzeszköz, amely felett Ügyfél a fizetési kötelezettségei fennállásának idején nem jogosult rendelkezni, azt a számláról nem jogosult felvenni.

2.2.3.2. A pénzüvadék, illetve értékpapír óvadék – annak fedezeti funkciójára való tekintettel – a Többdevizás Kölcsönszerződés hatályának fennállta alatt csak abban az esetben szabadítható fel, ha az Ügyfél valamennyi, a Többdevizás Kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

2.2.3.3 Amennyiben Ügyfél a Bank részére Kiegészítő biztosítékot nyújt, akkor a Kiegészítő biztosíték Bank által elfogadott biztosítéki értékével a Bank az Árfolyamkockázati tartalék alakulásának vonatkozásában a mindenkori Maximális kitétség összegét növeli.

#### 2.2.4. A Kölcsön(ök) átváltása

2.2.4.1 Az Ügyfél írásbeli kérelemmel (Átváltási Kérelem) kérheti a már lehívott, de még vissza nem fizetett Kölcsön(ök) egy része vagy egésze devizanemének a Többdevizás kölcsönszerződésben meghatározott másik devizanemre történő átváltását. A Bank a Kölcsön(ök) devizanemét az Ügyfél kérelmének kézhezvételétől számított három Banki munkanapon belül a Bank által a konverzió napján jegyzett hivatalos deviza árfolyamán elvégzi, és az átváltás napjától az Ügyfél által fizetendő kamatot az új devizanemnek megfelelő Referencia-kamatláb alapján számolja el. Felek a Szerződésben megállapodhatnak, hogy 50.000,- EUR vagy annak megfelelő más devizaösszeget elérő, vagy meghaladó átváltás esetén a Bank az átváltást az Ügyfél kérelmére az adott konverzió esetére megállapított egyedi árfolyamon végzi el. Az Ügyfél az átváltással kapcsolatosan esetenként fizetendő, a Felek között mindenkori fennálló egyedi kondíciók alapján megállapított, illetve ennek hiányában a mindenkori Kondíciós lista szerinti konverziós költséget köteles a Banknak megfizetni, amelynek összegével a Bank jogosult az Ügyfél Bankszámláját a konverzió napján megterhelni.

2.2.4.2. A fenti 2.2.4.1. pontban foglaltaktól eltérően, ha a Bank rajta kívül álló, elháríthatatlan okból nem, vagy

csak rendkívüli nehézség árán képes az Ügyfél által az Átváltási Kérelemben megjelölt devizához hozzájutni, illetve annak árfolyamát meghatározni, úgy a Bank jogosult az Ügyfél átváltási kérelmét – a külső ok fennállásának ideje alatt megtagadni, vagy egyéb, rendelkezésre álló devizára korlátozni. Erről a Bank az Átváltási Kérelem kézhezvételét követően az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

Az Ügyfél olyan kárért, amely ezen elháríthatatlan külső ok következtében bevezetett korlátozás folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

#### 2.2.4.3. Átváltási jog korlátozása

Amennyiben az átváltás eredményeként a Képletben kifejezett egyenlőtlenség nem teljesülne, akkor az átváltást megelőzően Ügyfél köteles a Kölcsönből a Bank által meghatározott olyan összeget előtörleszteni, hogy az egyenlőtlenség teljesüljön, vagy köteles a Bank által meghatározott összegű Kiegészítő biztosítékot nyújtani. Jelen pontban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében történő törlesztés előtörlesztésnek minősül, azaz az így törlesztett összeget Ügyfél az V./3 pontban foglaltak értelmében az adott Többdevizás kölcsönszerződés keretében ismételt nem veheti igénybe. Amennyiben Ügyfél a jelen pontban meghatározott törlesztési, illetve Kiegészítő biztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, Bank jogosult az Ügyfél Átváltási Kérelmének teljesítését megtagadni. Az Ügyfél az átváltási jogát az Árfolyam-kockázati tartalék árfolyam ingadozás miatt bekövetkező, a 2.2.1., illetve 2.2.2 pontban meghatározott mértéket elérő, illetve azt meghaladó csökkenése esetén kizárólag a Bank egyedi döntésétől függő hozzájárulásával gyakorolhatja. E korlátozás mindaddig fennáll, amíg az Árfolyam-kockázati tartalék mértéke el nem éri az eredeti, a 2.1.3 pontban meghatározott szintet.

## VII. RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS, NEMZETKÖZI RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS

1. **Rulírozó Hitelszerződés:** Bank a Rulírozó Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és Lejáratú Hitelt nyújt az Ügyfélnek.
2. **Lehívás:** Ügyfél jogosult a Hitel összegéből az igénybevételi lehetőség megnyílásától annak megszűnéséig lehívásokat eszközölni. Az egyes lehívások Kölcsönnek minősülnek.
3. **A Kölcsön visszafizetése:** Ügyfél a Kölcsönt – annak devizanemében - a Szerződésben megjelölt Lejárat napján egy összegben köteles a Bank részére visszafizetni.
4. **Előtörlesztés:** Ügyfél a fennálló Kölcsön összegének egészét, vagy egy részét minden Kamatperiódus végén díjmentesen visszafizetheti, amennyiben az előtörlesztés tervezett idejét megelőző legalább ötödik munkanappal erről Banknak írásbeli értesítést küld. Az előtörlesztésről szóló értesítést Ügyfél nem vonhatja vissza.

Amennyiben az Ügyfél az előtörlesztést nem a Kamatperiódus végén teljesíti, akkor köteles az előtörlesztett tartozással egyidejűleg a Rulírozó Hitelszerződésben meghatározott előtörlesztési díjat is megfizetni a Bank részére.

A Hitelből lehívott bármely Kölcsön teljes előtörlesztése esetén Ügyfél az előtörlesztéssel egyidejűleg az adott Kölcsön után az előtörlesztésig felszámított kamatokat is köteles a Banknak megfizetni.

5. **Ismételt igénybevétel:** A Hitelből lehívott és előtörlesztett, illetve a Lehívási periódus végén visszafizetett Kölcsön összegeket az igénybevételi lehetőség megszűntének napjáig az Ügyfél újból lehívhatja.
6. **Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződés:** Bank a Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és Lejáratú Hitelt nyújt az Ügyfélnek, amelyből Ügyfél a lehívó levélben megjelölt Lehívási periódusra jogosult Kölcsönt lehívni.

Az Ügyfél által a Bankhoz küldött írásbeli értesítéssel kezdeményezheti a Lehívási periódus meghosszabbítását. Az írásbeli értesítésnek legkésőbb a Lehívási periódus utolsó napját megelőző **második Banki** munkanapon Bankhoz be kell érkeznie. A Lehívási periódust annak eredeti időtartamával lehet meghosszabbítani, azzal, hogy a Meghosszabbított periódus végső időpontja nem lehet későbbi, mint a Hitel Lejáratának a napja, **erre tekintettel az utolsó Lehívási periódus időtartama tört időszak is lehet.**

Bank az Ügyfél adott Kölcsön Lehívási periódusának hosszabbítására irányuló kérelmét indokolás nélkül elutasíthatja. Ügyfél kérelmének elutasításáról, illetve a meghosszabbítás (prolongáció) engedélyezése esetén a Meghosszabbított periódus tartamáról és Lejáratáról a Bank az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld.

Ügyfél a Kölcsönt – annak devizanemében - az adott Kölcsönre vonatkozó Lehívási periódus, illetve a Meghosszabbított periódus utolsó napján, egy összegben köteles a Bank részére visszafizetni.

A Nemzetközi Rulírozó Hitelszerződésre egyebekben értelemszerűen alkalmazandók a jelen VII. fejezet rendelkezései.

### VIII. TÖBBDEVIZÁS RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS

1. **Többdevizás Rulírozó Hitelszerződés:** Bank a Többdevizás Rulírozó Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és Lejáratú Hitelt nyújt az Ügyfélnek. A Hitelből az Ügyfél a saját választása szerint forintban, vagy a Többdevizás Rulírozó Hitelszerződésben meghatározott devizanemekben jogosult Kölcsönt lehívni. A Többdevizás Rulírozó Hitelre értelemszerűen alkalmazandók a VII. Rulírozó Hitel fejezet rendelkezései.
2. **A Többdevizás rulírozó hitelre vonatkozó speciális rendelkezések**

A jelen VÜSZ VI./2 pontjának rendelkezései a Lehívás, Árfolyam ingadozások és a Kölcsönök átváltása tekintetében a Többdevizás rulírozó hitel esetében is irányadók és alkalmazandók azzal, hogy a 2.1.5 pontban foglalt Képlet az alábbi változtatással érvényes:

Képlet:

$$\sum_{i=1}^n (X_i \cdot \text{Árfolyam}_i / (1 - T_i)) \leq \text{a Hitel összege}$$

$i=1$

ahol:

$n$  = a Szerződés alapján igénybe vehető devizák száma

$X_i$  = az adott ( $i$ -edik) devizanemben kintlévő Kölcsön összege

Árfolyam <sub>$i$</sub>  = az adott ( $i$ -edik) deviza aktuális MNB deviza középárfolyama (Forint devizanem esetén = 1)

$T_i$  = az adott devizára vonatkozó Árfolyam-kockázati tartalék mértéke

$i = 1, 2, \dots$

### IX. A BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS ÉS A TÖBBDEVIZÁS BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS, A KÖLCSONSZERZŐDÉS ÉS A TÖBBDEVIZÁS KÖLCSONSZERZŐDÉS, A RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS, A NEMZETKÖZI RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS ÉS A TÖBBDEVIZÁS RULÍROZÓ HITELSZERZŐDÉS KÖZÖS SZABÁLYAI

Amennyiben a VÜSZ IV-VIII. fejezete eltérően nem rendelkezik, a jelen fejezetcímben szereplő Szerződésekre, Hitelműveletekre az alábbi közös szabályok irányadók:

1. **Kamat:** Ügyfél köteles a Banknak a Szerződésben meghatározott mértékű kamatlábbal kalkulált Kamatot fizetni.

1.1 A Bank által alkalmazott kamatlábak:

- (i) BUBOR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,  
(ii) EURIBOR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,  
(iii) **ESTR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,**  
(iv) SARON + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,  
(v) SOFR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,  
(vi) SONIA + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,  
(vii) TONAR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,  
(viii) CME Term SOFR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár.

BUBOR, EURIBOR, illetve CME Term SOFR esetében Bank a Jegyzési napra megállapított Képernyő kamatláb alapján meghatározza a következő Kamatperiódusra alkalmazandó Ügyleti kamatláb értékét (átárazás), amely – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - az adott Kamatperiódus első napjától, annak utolsó napjáig (ezt a napot is beleértve) érvényes.

ESTR, SOFR, SARON, SONIA és TONAR esetében a Kamatperióduson belül – a hétvégi és munkaszüneti napokat kivéve - naponta kerül sor az átárazásra a Jegyzési nap definícióban meghatározott időszakban, a Jegyzési napokra megállapított Képernyő kamatláb alapján.

Bank jogosult a kamatlábat, illetve a Kamatfelarat egyoldalúan módosítani az Általános Üzleti Feltételek 1./XIX. Fejezetében meghatározott rendelkezések szerint.

A Kamat megfizetése a Szerződésben meghatározott Kamatperiódus utolsó napján esedékes.

1.2

Amennyiben a Szerződésben meghatározott Referencia kamatláb – az adott Referencia kamatlábra vonatkozó, jelen VÜSZ-ben szereplő fogalom meghatározás szerint megállapított – értéke a Szerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válna, abban az esetben mindaddig, amíg a Referencia kamatláb értéke el nem éri legalább a 0%-ot, a Bank az ezen időszakra eső Kamatperiódusokra irányadó Ügyleti kamatláb

meghatározásakor a Referencia kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe. A fenti időszak alatt az Ügyleti kamatláb mértéke tehát a Szerződésben – a Referencia kamatláb mellett - meghatározott Kamatfelárral megegyező érték.

### 1.3 A Kamat számításában bekövetkező változások

#### 1.3.1 A Referencia Kamatláb meghatározása Képernyő Kamatláb hiányában

Amennyiben az alkalmazandó Képernyő Kamatláb nem áll rendelkezésre, akkor a Referencia Kamatlábat a Referencia Bankok által jegyzett kamatlábak alapján kell meghatározni – azzal, hogy amennyiben egy Referencia Bank nem szolgáltat jegyzést a Jegyzési Napon déli 12:00 óráig, az alkalmazandó Referencia Kamatláb a többi Referencia Bank jegyzése alapján kerül meghatározásra –, és a Felek ezeknek a jegyzéseknek a számtani átlagát fogadják el Referencia Kamatlábként.

#### Piaci zavarok

- (a) Amennyiben Piaci Zavar Esemény következik be a Kölcsön, Bankszámlahitel, vagy Rulírozó Hitel vonatkozásában bármely Kamatperiódus tekintetében, akkor az adott Kamatperiódus tekintetében az Ügyleti kamatláb az alábbiak összegeként adódó, éves százalékban kifejezett kamatláb érték lesz:

(i) a Szerződésben meghatározott Kamatfelár; és

(ii) az adott Kölcsön/Bankszámlahitel/Rulírozó Kölcsön – bármely a Bank által észszerűen kiválasztott forrásból történő – finanszírozásával összefüggésben a Banknál felmerült, éves százalékban kifejezett finanszírozási költségei.

- (b) A „**Piaci Zavar Esemény**” az alábbi jelentéssel bír:

(i) az adott Kamatperiódusra vonatkozó Jegyzési Napon déli 12:00 órakor vagy akörül a Képernyő Kamatláb nem elérhető, és egyik Referencia Bank sem vagy csak egy Referencia Bank szolgáltat kamatláb jegyzést a Bank részére az adott devizanemre és Kamatperiódusra alkalmazandó Referencia Kamatláb meghatározásához; vagy

(ii) az adott Kamatperiódusra vonatkozó Jegyzési Napon déli 12:00 órakor vagy akörül a Képernyő Kamatláb nem elérhető, és az adott Kölcsön, Bankszámlahitel, vagy Rulírozó

Hitel – bármely a Bank által észszerűen kiválasztott forrásból történő – finanszírozásával összefüggésben a Banknál felmerült finanszírozási költségek meghaladnák a Referencia Bankok által szolgáltatott jegyzések alapján meghatározott alkalmazandó Referencia Kamatlábat.

#### 1.3.2 Referencia kamatláb csere

Amennyiben egy Kölcsön, Bankszámlahitel, vagy Rulírozó Hitel bármely devizanemére vonatkozó Referencia Kamatláb tekintetében Referencia Kamatláb Csere Esemény következik be, a Bank jogosult bármely olyan módosítást kezdeményezni a Referencia Kamatláb Csere Eseménnyel érintett Szerződés tekintetében, amely:

(a) az adott devizanem tekintetében egy Pót Irányadó Kamatláb használatára vonatkozik az adott Referencia Kamatláb helyett; és

(b) (i) az érintett Szerződés, illetve ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződés bármely rendelkezésének ezen Pót Irányadó Kamatláb alkalmazásához való igazításával kapcsolatos;

(ii) ezen Pót Irányadó Kamatláb az érintett Szerződés, illetve ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződés szerinti kamat számítása céljából való alkalmazásával kapcsolatos;

(iii) ezen Pót Irányadó Kamatlábra alkalmazandó piaci szokványok végrehajtásával kapcsolatos;

(iv) ezen Pót Irányadó Kamatlábbal kapcsolatos megfelelő üzemszüneti (és piaci zavarokra vonatkozó) eljárásokról való rendelkezéssel kapcsolatos; vagy

(v) az árazás korrekciójával kapcsolatos, bármely gazdasági érték egyik Félről a másik részére, az adott Pót Irányadó Kamatláb alkalmazása következtében történő átadásának az észszerűen megvalósítható mértékű csökkenése vagy kiküszöbölése érdekében (és amennyiben a Releváns Jelölő Testület formálisan bármely korrekciót vagy a korrekció kiszámítására alkalmas bármely módszert jelöl ki, javasol vagy ajánl, a

korrekciót ezen kijelölés, javaslat vagy ajánlás alapján kell meghatározni).

hitelpiacon általánosan az adott Referencia Kamatláb megfelelő utódjaként fogadnak el.

A Bank a Pót Irányadó Kamatláb alkalmazására vonatkozó módosítást elküldi az Ügyfél részére – azzal, hogy az Ügyfélnek a módosítást az abban megjelölt, a Pót Irányadó Kamatláb alkalmazására vonatkozó kezdő időpont előtt legalább hatvan nappal meg kell kapnia –, amely módosítás az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő, amennyiben az Ügyfél nem él kifogással a Pót Irányadó Kamatláb, illetve azzal kapcsolatos, a b) (i)-(v) bekezdések alapján bevezetendő szerződéses rendelkezések alkalmazását illetően a Pót Irányadó Kamatláb bevezetésére vonatkozó módosításban megjelölt időpontig.

Amennyiben az Ügyfél a Pót Irányadó Kamatláb, illetve azzal kapcsolatos, a b) (i)-(v) bekezdések alapján bevezetendő szerződéses rendelkezések alkalmazását illetően kifogással él, az Ügyfél kifogásának kézhezvételét követően a Bank és az Ügyfél tárgyalásokat kezdenek a Referencia Kamatláb Csere Esemény által érintett Referencia Kamatlábat pótló irányadó kamatláb tekintetében, és amennyiben a felek harminc napon belül (a Tárgyalási Időszak) nem jutnak megállapodásra és a vonatkozó szerződésmódosítás a felek által nem kerül aláírásra (kivéve azt az esetet, ha az Ügyfél az egyeztetés eredményeként a Bank ajánlatában közölt Pót Irányadó Kamatlábat mégis elfogadja és ezt a Bank felé írásban megerősíti), abban az esetben az Ügyfél a Tárgyalási Időszakot követő harminc napon belül, de legkésőbb a Pót Irányadó Kamatláb alkalmazására vonatkozó kezdő időpontig köteles az érintett Szerződés alapján fennálló teljes összeget előtörleszteni (a tőkét és a felhalmozott kamatokat, díjakat és költségeket is beleértve). A jelen pont alapján teljesített előtörlesztés díjmentes.

**„Releváns Jelölő Testület”**: bármely alkalmazandó központi bank, szabályozó vagy más felügyeleti hatóság, vagy ezek egy csoportja, vagy ezek bármelyike által támogatott vagy vezetett, vagy ezek kérésére felállított bármely munkacsoport vagy bizottság, vagy a Pénzügyi Stabilitási Tanács.

**„Pót Irányadó Kamatláb”**: olyan irányadó kamatláb,

(a) amelyet a Referencia Kamatláb pótlására formálisan kijelöl, javasol vagy ajánl:

(i) az adott Referencia Kamatlábat kezelő intézmény (azzal, hogy ezen irányadó kamatlábnak ugyanazt a piaci vagy gazdasági realitást kell mérnie, mint a Referencia Kamatlábnak); vagy

(ii) bármely Releváns Jelölő Testület,

azzal, hogy amennyiben az adott időben mindkét fenti bekezdés szerint pót irányadó kamatláb kerül formálisan kijelölésre, javaslásra vagy ajánlásra, a fenti (ii) bekezdés szerinti irányadó kamatláb lesz a „Pót Irányadó Kamatláb”; vagy

(b) amelyet a Bank véleménye szerint a nemzetközi vagy bármely releváns belföldi

**„Referencia Kamatláb Csere Esemény”**: az adott Referencia Kamatláb tekintetében

(a) a Bank megítélése szerint jelentősen változott a Referencia Kamatláb kiszámításához alkalmazott módszertan vagy képlet, vagy a kamatláb meghatározásának egyéb módja;

(b)

(i)

(A) a Referencia Kamatlábat kezelő intézmény vagy annak felügyelő hatósága nyilvánosan bejelenti a kezelő intézmény fizetésektelenségét; vagy

(B) olyan információ kerül nyilvánosságra bármely bíróság, törvényszék, tőzsde, szabályozó hatóság vagy hasonló közigazgatási, szabályozó vagy bírói testület által kiadott vagy részére benyújtott bármely rendelet, határozat, értesítés, kérelem vagy beadvány keretében (ennek konkrét megnevezésétől függetlenül), amely ésszerűen megerősíti, hogy az adott Referencia Kamatlábat kezelő intézmény fizetésektelen,

feltéve, hogy az adott időpontban a kezelő intézménynek nincsen olyan utódja, amely a továbbiakban közölné a Referencia Kamatlábat;

(ii) a Referencia Kamatlábat kezelő intézmény nyilvánosan bejelenti, hogy véglegesen vagy meghatározatlan időre megszünteti az adott Referencia Kamatláb közlését, és az adott időpontban a kezelő intézménynek nincsen olyan utódja, amely a továbbiakban

- közölné a Referencia Kamatlábat;
- (iii) a Referencia Kamatlábat kezelő intézményt felügyelő hatóság nyilvánosan bejelenti, hogy véglegesen vagy meghatározatlan időre megszüntetik az adott Referencia Kamatláb közlését; vagy
  - (iv) a Referencia Kamatlábat kezelő intézmény vagy annak felügyelő hatósága nyilvánosan bejelenti, hogy a Referencia Kamatlábat a továbbiakban nem használják; vagy
- (c) a Referencia Kamatlábat kezelő intézmény úgy dönt, hogy a Referencia Kamatláb az intézmény csökkentett adatszolgáltatási vagy egyéb vészhelyzeti- vagy üzemszüneti politikája vagy megoldásai alapján kerül kiszámításra, és:
- (i) az ehhez a döntéshez vezető körülmény(ek) vagy esemény(ek) a Bank megítélése szerint nem átmenetiek; vagy
  - (ii) az adott Referencia Kamatláb legalább harminc napos időszakon keresztül az említett politikák vagy megoldások bármelyike alapján kerül kiszámításra; vagy
- (d) a Bank megítélése szerint a Referencia Kamatláb bármely egyéb okból nem alkalmas már a Szerződés szerinti kamat kiszámítására.

Referencia Kamatláb csere esetén az Ügyleti kamatláb a Pót Irányadó Kamatláb és a Szerződésben meghatározott Kamatlábról összegeként adódó, éves százalékban kifejezett kamatláb érték lesz.

- 2. Bank által felszámítható költségek, díjak, jutalékok:** Bank a Hitelműveletek végzésével összefüggésben a Kamaton felül jogosult a Szerződésben és a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott fajtájú és mértékű költségeket, díjakat és jutalékokat felszámítani az Ügyfélnek.
- 3. Egyszeri kezelési költség megfizetése:** Az Egyszeri kezelési költség a Szerződésben meghatározottak szerint egy összegben, vagy több részletben fizetendő. Az Egyszeri kezelési költséget az Ügyfél abban az esetben is köteles megfizetni, ha Kölcsönt egyáltalán nem hív le, illetve, ha Bank az Ügyfél részére egyáltalán nem folyósít Kölcsönt. Ha a Szerződés szerint az Egyszeri kezelési költség a Kölcsön folyósításakor esedékes, de Ügyfél Kölcsönt egyáltalán nem hív le, illetve a Bank az Ügyfél részére Kölcsönt egyáltalán nem folyósít, az Egyszeri kezelési költség az Igénybevételi lehetőség megszűnésekor esedékes.
- 4. Rendszeres kezelési költség megfizetése:** A Rendszeres kezelési költség a Kölcsön/Hitel/Bankszámlahitel-

keret összege után a Szerződés teljes futamideje alatt folyamatosan, a Szerződésben meghatározott gyakorisággal fizetendő. A Rendszeres kezelési költség számításának alapja a Kölcsön/Hitel/Bankszámlahitel-keret Szerződésben meghatározott teljes összege, függetlenül az Ügyfél által ténylegesen igénybevett/lehívott, illetve visszafizetett összeg nagyságától.

- 5. Folyósítási jutalék megfizetése:** A Folyósítási jutalék minden egyes folyósítás alkalmával a folyósított Kölcsön összegéből annak devizanemében a folyósítással egyidejűleg automatikusan levonásra kerül. Abban az esetben, ha a Kölcsönt az Ügyfél kizárólag a Szerződésben meghatározott tartozás visszafizetésére (hitelkiváltás) vagy egyéb, ott megjelölt fizetési kötelezettség teljesítésére fordíthatja, akkor a Folyósítási jutalék a folyósítást követő **öt Banki** munkanapon belül esedékes, és Ügyfél köteles a Folyósítási jutalék pénzügyi fedezetét a Bankszámláján ennek megfelelően más forrásból biztosítani.
- 6. Rendelkezésre tartási jutalék megfizetése:** Ügyfél a Rendelkezésre tartási jutalékot az Igénybevételi lehetőség megnyílásától az igénybevételig/folyósításig - de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnéséig -, a Kölcsönből/Hitelből/Bankszámlahitel-keretből igénybe nem vett összegre vonatkozóan - annak devizanemében - százalékos mértékben felszámítva, vagy fix összegben, havonta vagy negyedévente utólag, a Szerződésben meghatározott napon fizeti.
- 7. Munkaszüneti nap:** Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a fizetendő összeg az alábbi bekezdésben megjelölt kivétellel az azt követő legelső azon **Banki** munkanapon esedékes, amely a Bankban, illetve devizában fennálló fizetési kötelezettség esetén, az adott devizanem szerinti államban is banki munkanapnak számít.
- Annuitásos kamatszámítás esetén, ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a szükséges pénzügyi fedezetet Ügyfél az esedékességet megelőző Banki munkanapon köteles a Bankszámláján biztosítani, mert a Bank minden esetben az esedékesség napjával terheli meg az Ügyfél Bankszámláját.
- 8. A Kölcsön lehívása:** Ügyfél a Banktól a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott Igénybevételi lehetőség megnyílásától annak megszűnése napjáig a Szerződés mellékletét képező, meghatározott formájú lehívó levél Bankhoz történő megküldésével igényelheti. A lehívó levélben Ügyfél pontosan köteles megjelölni az igényelt Kölcsön összegét, devizanemét és a folyósítás napját. A lehívó levelet Ügyfél köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az, forintban történő lehívás esetén a folyósítás napját megelőző **második Banki** munkanapon, devizában történő lehívás esetén pedig a folyósítás napját megelőző **ötödik Banki** munkanapon a Bankhoz beérkezzen. Vita esetén a banki érkeztető bélyegzőn szereplő időpont az irányadó. **A Lehívó levél egyoldalúan nem vonható vissza az Ügyfél által.**
- 9. Lehívó levéltől eltérő összegű folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a lehívó levélben az igényelt Kölcsön összegét a Szerződés rendelkezései szerint adott alkalommal igényelhető Kölcsönnél magasabb összegben jelöli meg, és a Bank felhívására Ügyfél a lehívó levelet nem módosítja, vagy nem vonja vissza, akkor a Bank a Kölcsönt a lehívó levélben megjelölt összegben belül, a Szerződés rendelkezései szerint adott alkalommal folyósítható legmagasabb összegben folyósítja az Ügyfél részére.
- 10. Igénybevételi lehetőség felmondása:**

A Bank az igénybevételi lehetőséget - az Ügyfél előzetes értesítése nélkül – bármikor, indoklás nélkül, azonnali hatállyal felmondhatja. Az igénybevételi lehetőség felmondása következtében az Ügyfél az igénybe nem vett Kölcsön/Hitel/Bankszámlahitel-keret összeget a továbbiakban nem jogosult lehívni, illetve igénybe venni, azonban a Szerződés a Felek között egyebekben változatlan tartalommal fennmarad.

## 11. Igénybevételi lehetőség felfüggesztése:

11.1 Forinttól eltérő devizában nyújtott Kölcsön, Hitel, illetve Bankszámlahitel-keret esetén a Bank az igénybevételi lehetőséget jogosult felfüggeszteni, ha rajta kívül álló, elháríthatatlan okból nem, vagy csak rendkívüli nehézség árán képes a Kölcsön, illetve Bankszámlahitel nyújtásához szükséges devizához hozzájutni. Bank a fenti körülmények bekövetkezése esetén jogosult a Kölcsön, Hitel, illetve Bankszámlahitel-keret devizanemének módosítására vonatkozó ajánlatot tenni Ügyfél részére. A módosítás a Felek írásbeli megállapodásával jön létre. Az Ügyfél olyan káráért, elmaradt vagyoni előnyéért és az Ügyfelet ért vagyoni hátrányért, amely ezen elháríthatatlan külső ok következtében bevezetett korlátozás folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli. Az Igénybevételi lehetőség felfüggesztésére okot adó körülmény megszűnése esetén a Bank az Igénybevételi lehetőség felfüggesztését késedelem nélkül megszünteti és erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

11.2 A reorganizáció Ügyfél általi elhatározását megelőzően Ügyféllel kötött Szerződés esetén Bank az igénybevételi lehetőséget jogosult felfüggeszteni, amennyiben az Ügyfél reorganizációt határozott el, vagy a bíróság elrendelte az Ügyfél reorganizációját, vagy az Ügyféllel szemben folyamatban lévő reorganizációs eljárásban a bíróság moratóriumot rendelt el.

11.3 Bank az igénybevételi lehetőséget jogosult felfüggeszteni abban az esetben is, ha Ügyféllel szemben biztosítási intézkedést rendeltek el, vagy az Ügyfél vagyonára, vagy annak egy részére büntetőeljárásban zár alá vételt vagy vagyonelkobzás alá eső vagyon biztosítása érdekében lefoglalást rendeltek el, vagy a vagyonára elrendelt vagyonelkobzás végrehajtása van folyamatban.

11.4 Bank az igénybevételi lehetőséget továbbá jogosult felfüggeszteni abban az esetben is, ha az Ügyfél körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a Szerződés teljesítése a Banktól nem elvárható, vagy bármilyen egyéb, a Szerződésben és/ vagy a VÜSZ-ben kikötött felmondási esemény következik be.

11.5 Az Igénybevételi lehetőség felfüggesztése a Bank Igénybevételi lehetőség felfüggesztésének megszüntetéséről szóló egyedi döntéséig tart, amely egyedi döntést a Bank kizárólagos jogkörében jogosult meghozni, melyről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. Az Ügyfél olyan káráért, elmaradt vagyoni előnyéért és az Ügyfelet ért vagyoni hátrányért, amely a fenti IX.11.2-11.4. pontban megjelölt körülmény(ek) következtében bevezetett korlátozás folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

**12. Folyósítás:** Bank a Szerződés hatálybalépését, illetve a Szerződésben meghatározott lehívási, illetve folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követően folyósít Kölcsönt az Ügyfél részére. A folyósítás úgy történik, hogy Bank a folyósítandó összeget - a Felek eltérő rendelkezésének hiányában - az Ügyfél – a Kölcsön pénznemével

meg egyező pénznemben Banknál vezetett - Bankszámláján jóváírja.

**13. Igénybevételi lehetőség megszűnése:** Amennyiben az igénybevételi lehetőség megszűnéséig lehívó levél a Bankhoz nem érkezik be a Kölcsön lehívásának/folyósításának lehetősége megszűnik. Az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Ügyfél által le nem hívott összeget a Bank az igénybevételi lehetőség megszűnését követően nem folyósítja. A Bankszámlahitel-keret igénybevételi lehetőségének megszűnését követően a Bank további Bankszámlahitel nem nyújt Ügyfél részére.

**14. Ügyfél fizetési kötelezettségeinek teljesítése:** Ügyfél a Szerződésből származó fizetési kötelezettségeit a Tartozás devizanemében – többdevizás Kölcsön- illetve Bankszámlahitel esetében az igénybe vett Kölcsön-, illetve Bankszámlahitel devizanemében - köteles a Banknak megfizetni. Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Szerződésből származó, esedékes fizetési kötelezettségei teljesítése érdekében Bankszámláján az esedékesség napján kellő mennyiségű fedezet álljon rendelkezésre. Bank jogosult az Ügyfél Bankszámláját az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei esedékessé válásakor a fizetési kötelezettség összegével megterhelni. Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a Bank a nála vezetett Bankszámláját az Ügyfél által fizetendő összeggel megterhelte, és a Bankszámlán a fedezet rendelkezésre áll. A fizetendő összeg és a megterhelt Bankszámla devizaneme közötti eltérés esetén a Bank az esedékesség napján érvényes deviza eladási árfolyamát alkalmazza és a konverziót automatikusan elvégzi. Amennyiben Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében konverzió szükséges, Ügyfél köteles a mindenkori Kondíciós Lista szerinti konverziós költséget Banknak megfizetni, akként, hogy Bank jogosult a konverzió költségével Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelni.

**15. Értesítés az esedékes fizetési kötelezettségekről:** Bank az esedékesség időpontjáig számított törlesztő részlet, kamat és rendelkezésre tartási jutalék összegéről az esedékessé válás előtt nyolc nappal Ügyfél számára előzetes értesítést küld. Az értesítés esetleges elmaradása vagy késedelmes megküldése nem érinti az Ügyfél Tartozásának határidőben történő megfizetési kötelezettsége teljesítését, azaz Ügyfél a fenti értesítés kézhezvételétől függetlenül köteles a Tartozását annak esedékessé válása napján megfizetni a Bank részére. Bankszámlahitel-szerződés és Rulírozó hitelszerződés esetén a Bank előzetes értesítést nem küld, hanem az esedékessé vált kamatok, díjak- és jutalékok összegéről a terhelést követően számlakivonat útján értesíti az Ügyfelet.

**16. Késedelembe esés és jogkövetkezményei:** Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a lejárt tartozások összegével - Ügyfél előzetes értesítése nélkül - Ügyfél Bankszámláját megterheli. A Bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg mindenkori összege után Bank - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - a mindenkori Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben Bank az Ügyfél részére - külön Szerződés alapján - Bankszámlahitel-keretet biztosít, és az adott Szerződésből származó, esedékessé vált fizetési kötelezettség terhelése következtében a Bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg összege a Bankszámlahitel-

keretet nem lépi túl, úgy a tartozik egyenleg után Bank a Bankszámlahitel-szerződésben kikötött ügyleti Kamatot számítja fel. A Bankszámlahitel-keret túllépése esetén a túllépés összege után Bank késedelmi kamatként a Bankszámlahitel-szerződésben meghatározott Ügyleti Kamatlábon felül a mindenkor Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot számít fel.

## X. BANKGARANCIA VÁLLALÁSÁRA IRÁNYULÓSZERZŐDÉS

- Bankgarancia vállalására irányuló szerződés:** Bank az Ügyfél Megbízása alapján az Ügyfél (vagy, ha a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés megengedi, a Bonyolító) és az Ügyfél által megjelölt Kedvezményezett közötti jogviszonnyal összefüggésben a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben megjelölt típusú és lejáratú Bankgarancia kibocsátása útján garanciát vállal az Ügyfélnek, illetve Bonyolítónak a Kedvezményezett szemben fennálló meghatározott kötelezettségéért összesen legfeljebb a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben megjelölt összeg erejéig.

Bank az Ügyfél által igényelt Bankgarancia kibocsátását megtagadhatja, ha a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés megkötését követően a jelen VÜSZ XVII./3.4 pontjában megjelölt bármely felmondási esemény bekövetkezik.

- Bankgarancia Keretszerződés:** Bank legfeljebb a Garancia keretösszeg erejéig az Ügyfél Megbízása - és a Bank eseti vizsgálata és döntése alapján – a Bankgarancia Keretszerződésben megjelölt típusú Bankgaranciák kibocsátását vállalja az Ügyfél által megjelölt Kedvezményezettek javára.

A Bankgaranciák érvényessége a Bankgarancia Keretszerződés lejáratánál nem lehet későbbi időpont.

Bank indoklás nélkül jogosult visszautasítani az Ügyfél által igényelt egyes Bankgaranciák kibocsátását.

Minden egyes kibocsátott Bankgarancia összege a Garancia keretösszeget terheli és újabb Bankgaranciákat csak a fennmaradó összeg erejéig bocsát ki a Bank.

A Garancia keretösszeg devizanemétől eltérő devizanemű Bankgarancia kibocsátása esetén a Bankgarancia igénybevételével kapcsolatos mindenféle árfolyamkockázat az Ügyfelet terheli.

- Az alábbi 4-13. pontok rendelkezései a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés és a Bankgarancia Keretszerződés alapján kibocsátott Bankgaranciákra egyaránt irányadók és megfelelően alkalmazandók.

A Bank az Ügyféllel olyan keretszerződést is köthet, amelynek alapján Bankgarancia kibocsátása mellett Akkreditív nyitását is vállalja a Garancia keretösszeg erejéig, mely esetben a keretszerződés alapján megnyitott Akkreditívek a következő XI. fejezet rendelkezései irányadók és alkalmazandók.

- Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:** Ügyfél minden egyes Bankgarancia kibocsátásához szükséges összes adatot, illetve feltételt írásban, a Megbízásban közöl a Bankkal legalább **három Banki** munkanappal a Bankgarancia kívánt kibocsátásának időpontja előtt. Bank az Ügyfél által közölt adatok helyességét nem vizsgálja. Minden felelősség az Ügyfelet terheli az esetleges téves adatszolgáltatás következtében beálló károkért vagy egyéb hátrányos jogkövetkezményekért.

Amennyiben az Ügyfél részére átadott Bankgarancia tervezet, vagy a részére átadott Bankgarancia szövege bármely okból módosításra/helyesbítésre szorul, erről a körülményről Ügyfél köteles a Bankot írásban, a tervezet, illetve a Bankgarancia kézhezvételét követő három napon belül tájékoztatni; Ügyfél felel az ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő károkért.

- A Bankgarancia a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés, illetve Bankgarancia Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

- Bank teljesítése és megtérítési igénye:** Bank a Bankgarancia alapján, az abban foglalt feltételek teljesülése esetén a Kedvezményezett Bankgaranciában foglaltaknak megfelelő írásbeli felhívására akkor is fizetést teljesít, ha Ügyfél a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésből, illetve a Bankgarancia Keretszerződésből származó és Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit nem vagy nem szerződészerűen teljesíti. Bank az Ügyfél, illetve Bonyolító és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt - a Bank által egyértelműen megállapítható, nyilvánvalóan visszaélésszerű és rosszhiszemű garancia-érvényesítés kivételével - nem vizsgálja, Ügyfél esetleges ellenvetését nem veszi figyelembe, és minden ebből eredő kárt Ügyfél köteles viselni. Bank a Bankgarancia alapján kifizetett összeggel kapcsolatos megtérítési igényét az Ügyféllel szemben fenntartja.

Amennyiben a Bank fizetési kötelezettsége az általa kibocsátott Bankgarancia Kedvezményezett általi érvényesítése következtében bekövetkezik, Bank arról az Ügyfelet írásban értesíti. A Bankgarancia alapján teljesített összeget az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni. Az Ügyfélnek a Bank felé fennálló megtérítési kötelezettsége a Bank általi kifizetés napján esedékessé válik.

- Ügyfél megtérítési, illetve fizetési kötelezettségeinek teljesítése:** Ügyfél a X./6. pont szerinti megtérítési kötelezettségét, valamint a X./10 pontban foglalt fizetési kötelezettségeit akként teljesíti, hogy a Bank részére a X./6 pont alapján megtérítendő, illetve a X./10 pont alapján fizetendő összeget az esedékesség napján a Szerződésben megjelölt Bankszámláján biztosítja és Bank az Ügyfél esedékes Tartozása összegével az Ügyfél ezen Bankszámláját megterheli. Amennyiben Ügyfél a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésből, illetve Bankgarancia Keretszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességkor bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a beszámítási jogát érvényesítve jogosult a lejárt Tartozások összegével az Ügyfél előzetes értesítése nélkül az Ügyfél bármely Bankszámláját megterheli.

Ha a Bank követelése a beszámítási jog érvényesítése folytán sem kerül kielégítésre, akkor Bank a Tartozás összegével az Ügyfélnek a Tartozás devizanemében vezetett Bankszámláját megterheli. Abban az esetben, ha a Tartozás nem a Garancia keretösszeg devizanemében áll fenn, a Bank jogosult az Ügyfél Bankszámlájának a jelen bekezdés szerinti megterhelése előtt, egyoldalú, egyedi döntése alapján a Tartozást a konverzió napján a Raiffeisen Bank által egyedileg meghatározott devizaárfolyamon a Garancia keretösszeg devizanemére átváltani és a konverziót követő összeggel az Ügyfélnek a Garancia keretösszeg devizanemében vezetett Bankszámláját megterheli. Az átváltással felmerülő konverziós költségeket az Ügyfél tartozik a Bank részére megfizetni.

A Tartozással megterhelt Bankszámlán a terhelés következtében keletkezett tartozik egyenleg mindenkor



összege után Bank a mindenkori Kondíciós Listában a tartozás devizaneme tekintetében közzétett mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

Amennyiben Bank az Ügyfél részére - külön Szerződés alapján - Bankszámlahitel-keretet biztosít, és a Tartozás terhelése következtében a Bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg összege a Bankszámlahitel-keretet nem lépi túl, úgy a tartozik egyenleg után Bank a Bankszámlahitel-szerződésben kikötött ügyleti kamatot számítja fel. A Bankszámlahitel-keret túllépése esetén a túllépés összege után Bank késedelmi kamatként a mindenkori Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot számít fel.

8. **A Bankgarancia érvényessége:** A Bankgarancia érvényességének Lejáratát követően a Kedvezményezettől kapott írásbeli felhívás alapján a Bank fizetést nem teljesít, a Bankgarancia automatikusan hatályát veszti.

9. **Bank kötelezettségének megszűnése:** Bank a Bankgaranciából eredő kötelezettségeit a Bankgarancia érvényességi idejének Lejáratá előtti – amennyiben maga a Bankgarancia a kötelezettségek megszűnése tekintetében eltérő feltételt nem tartalmaz – csak és kizárólag akkor tekinti megszűntnek, ha a Kedvezményezett a Bankot a Bankgaranciában vállalt kötelezettségei alól a Bankgaranciában foglalt módon felmenti. Amennyiben maga a Bankgarancia a Lejárat előtti megszűnés módjáról nem rendelkezik, a Bank a felmentéshez a Bankgarancia és módosításai eredeti példányainak visszaküldése mellett a Kedvezményezett Bank által elfogadható formában megadott felmentő nyilatkozatát is igényli. Bank az ily módon a Kedvezményezett által felmentett Bankgarancia után a felmentő nyilatkozat Bankhoz való beérkezésének időpontjától kezdve garanciadíjat nem számol fel, azonban a fenti időpontot megelőzően Ügyfél által megfizetett garanciadíjat a Bank nem fizeti vissza az Ügyfélnek.

10. **Díjak, jutalékok, költségek:** Bank a Bankgaranciában foglalt garancia nyújtásáért a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben, illetve Bankgarancia Keretszerződésben meghatározott mértékű garanciadíjat számít fel, a Bankgarancia kibocsátása napjától a Bankgarancia Lejáratá napjáig terjedő időszakra.

Amennyiben a Felek a Bankgarancia Keretszerződésben így állapodnak meg, akkor Ügyfél a Garancia keretösszeg után a Bankgarancia Keretszerződésben meghatározott egyszeri keretfelállítási díjat is fizet a Bank részére.

A Bank a garanciadíjon, illetve a keretfelállítási díjon felül a Szerződésben és a Bank Kondíciós listájában meghatározott egyéb díjakat, jutalékokat és költségeket is felszámítja.

11. **A Bankgarancia átruházása:** A Bankgarancia érvényesítésének joga nem ruházható át, kivéve, ha a Bankgarancia eltérően rendelkezik. A Kedvezményezett jogosult azonban azt a személyt megjelölni, akinek a Bank fizetést köteles teljesíteni abban az esetben, ha a Kedvezményezett a Bankgaranciát érvényesíti.

12. **Biztosítékok:** A Szerződésben meghatározott biztosítékok a Bank Ügyféllel szemben fennálló megtérítési igényének fedezetül szolgálnak. Abban az esetben, ha a Bankgarancia érvényessége megszűnésének napjáig a Bankhoz igénybevétele nem érkezik be, az adott Bankgarancia biztosítékaul szolgáló biztosítékok legkorábban a Bankgarancia Lejáratát követő ötödik Banki munkanapon kerülnek felszabadításra; ezen időpont előtt a biztosítékok csak a Bank kifejezett írásbeli hozzájárulása

alapján szabadíthatók fel, illetve adhatók vissza Ügyfél részére.

13. **Ügyfél szerződésszegése:** A VÜSZ-ben illetve a Szerződésben meghatározott bármely szerződésszegés bekövetkezése nem hat ki a Bankgarancia Kedvezményezett általi érvényesíthetőségére.

A szerződésszegés bekövetkezése azzal a jogkövetkezéssel jár, hogy Bank a Bankgarancia Keretszerződés alapján további bankgaranciákat nem bocsát ki, illetve jogosulttá válik a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben, illetve Bankgarancia Keretszerződésben és annak alapján kikötött vagy létrehozott biztosítékok egyidejű igénybevitelére, függetlenül attól, hogy a Kedvezményezett a Bankgaranciát érvényesíti-e és ennek következtében Ügyfél megtérítési kötelezettsége beállt-e a Bank felé.

Szerződésszegés bekövetkezése esetén Bank az Ügyfél részére a szerződésszegés tényét megállapító írásbeli értesítést küldhet.

14. **Garancia keretösszeg igénybevétele különböző devizanemű bankgaranciák kibocsátására:** Az árfolyam ingadozásból fakadó kockázatok csökkentése végett Ügyfél a Garancia keretösszeget az alábbi 14.1 pontban meghatározott árfolyam-kockázati tartalékkal („Árfolyam-kockázati tartalék”) csökkentett összegben veheti igénybe.

14.1 Az Árfolyamkockázati-tartalék mértéke

HUF Garancia keretösszeg esetén

- (a) HUF devizanemben 0%;
- (b) EUR, ill. CHF devizanemben 12%;
- (c) USD, CZK, ill. PLN devizanemben 20%;
- (d) JPY, ill. RON devizanemben 30%.

EUR Garancia keretösszeg esetén

- (a) EUR devizanemben 0%;
- (b) HUF, ill. CHF devizanemben 12%;
- (c) USD, CZK, ill. PLN devizanemben 20%;
- (d) JPY és RON devizanemben 30%.

USD Garancia keretösszeg esetén

- (a) USD devizanemben 0%;
- (b) EUR, HUF, ill. CHF devizanemben 20%;
- (c) JPY, CZK, PLN és RON devizanemben 30 %

14.2. Az Ügyfél által igényelhető bankgaranciák együttes összege az alábbi képlet („Képlet”) alapján kerül meghatározásra.

Képlet:

$$\sum_{i=1}^n (X_i \cdot \text{Árfolyam}_i / (1 - T_i)) \leq \text{Garancia keretösszeg}$$

ahol:

n = a Szerződés alapján igénybe vehető devizák száma  
Xi = az adott (i-edik) devizanemben kintlévő (kibocsátott, és adott időpontban érvényben lévő) Bankgarancia összege;  
Árfolyam<sub>i</sub> = az adott (i-edik) deviza aktuális MNB deviza árfolyama (a Garancia keretösszeg devizaneme esetén = 1);  
Ti = az adott devizára vonatkozó Árfolyam-kockázati tartalék mértéke;  
i = 1, 2, ...

14.3. Ügyfél legfeljebb olyan összegig jogosult bankgaranciák kibocsátására vonatkozó Megbízás adására, hogy a

Képlet szerinti egyenlőtlenség az adott Bankgarancia kibocsátása esetén is teljesüljön, a 14.5.1.1., illetve 14.5.2.1. pont szerinti Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének figyelembevétele nélkül (amennyiben Kiegészítő biztosíték nyújtására már sor került).

Amennyiben valamely garancia-kibocsátással a fenti feltétel nem teljesülne, a Bank az adott Bankgarancia kibocsátását jogosult megtagadni és erről az Ügyfelet írásban értesíteni.

14.4. Amennyiben a Garancia keretösszeg terhére az Ügyfél a fenti, 14.1. pont szerinti devizanemektől eltérő devizanemű Bankgarancia kibocsátását kéri, úgy az adott devizanem tekintetében irányadó Árfolyamkockázati tartalék Bank által egyedileg meghatározott százalékos mértékéről a Bank az adott Bankgarancia kibocsátását megelőzően írásban tájékoztatja Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a jelen pont szerint az adott devizanem tekintetében megállapított és vele közölt mértéket a közlés kézbesítésétől számított **öt Banki** munkanapon belül a Bankhoz eljuttatott nyilatkozattal nem fogadja el írásban, a Bank a Bankgarancia ezen devizanemben történő kibocsátását külön értesítés nélkül megtagadja.

14.5. Árfolyam ingadozások  
A Bank a Garancia keretösszeg devizanemének a kibocsátott Bankgarancia devizaneméhez viszonyított árfolyama mozgását, ingadozását és az Árfolyamkockázati tartalék alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri. Az árfolyam ingadozás monitorálása és az Árfolyamkockázati tartalék aktuális értékének megállapítása az MNB fixing alapján történik.

14.5.1. Az Árfolyam-kockázati tartalék 1/3-os mértékű csökkenésének jogkövetkezményei

Bank a Képlet szerinti egyenlőtlenség teljesülését folyamatosan figyelemmel kíséri.

14.5.1.1. Amennyiben az árfolyam ingadozás miatt a Képletben „Ti” helyébe „**Ti\*2/3**”-ot helyettesítve sem teljesül az egyenlőtlenség, úgy Ügyfél köteles a Bank felhívására, annak közlésétől számított **három Banki** munkanapon belül a Bankgarancia Keretszerződés biztosítékait a Bank által előírt mértékben pénzóvadék, vagy a Bank számára elfogadható értékpapír-óvadék nyújtásával kiegészíteni (a továbbiakban: Kiegészítő biztosíték).

A Bank olyan összegű Kiegészítő biztosíték szolgáltatására hívhatja fel az Ügyfelet, amelynek fedezeti értékét a Képletben a Garancia keretösszeghez hozzászámítva a Képlet szerinti egyenlőtlenség „Ti”-re is teljesül.

Bank a Kiegészítő biztosítékot kizárólag az Ügyfél írásbeli kérésére és kizárólag abban az esetben bocsátja az Ügyfél rendelkezésre, amennyiben a Képlet szerinti egyenlőtlenség „Ti”-re a Kiegészítő biztosíték fedezeti értékének figyelembe vétele nélkül is teljesül. Ügyfél ilyen kérésének hiányában a Bank jogosult a Kiegészítő biztosítékot Bankgarancia Keretszerződés biztosítékeként továbbra is óvadékban tartani.

Fedezeti érték jelenti értékpapírok esetében az értékpapír mindenkor piaci árának (tőzsdei árfolyama, illetve nyilvánosan jegyzett ára) a Bank által meghatározott beszámítási aránnyal korrigált értékét. A Garancia keretösszeggel azonos devizanemű pénzóvadék fedezeti értéke megegyezik a pénzóvadék összegével, az attól eltérő devizanemű pénzóvadék fedezeti értéke pedig

megegyezik a pénzóvadék Raiffeisen Bank deviza középárfolyamon számított, Garancia keretösszeg devizanemében kifejezett ellenértékének a Bank által meghatározott beszámítási aránnyal korrigált összegével.

14.5.1.2 A 14.5.1.1 pontban említett körülmény bekövetkezése esetén a Bank által elvárt Kiegészítő biztosítékek szolgáltató pénzósszeget, illetve azzal megegyező fedezeti értékű értékpapírokat a Bank - választása szerint - az Ügyfél bármely Bankszámláján vagy betétszámlán, illetve értékpapírszámláján zárolja és a Szerződés biztosítékeként óvadékként az Ügyfél részére nyitott elkülönített számlára történő átvezetéssel automatikusan elkülöníti.

14.5.1.3 Amennyiben az Ügyfél Bankszámláján, betétszámláján, illetve és értékpapírszámláján nem vagy csak részben áll rendelkezésre a Bank által elvárt Kiegészítő biztosíték pénzügyi fedezete, akkor Ügyfél a Kiegészítő biztosíték nyújtásához szükséges pénzügyi fedezetet, illetve értékpapírokat - a 14.5.1.1 pontban meghatározottak szerint a Kiegészítő biztosíték összegének megfelelő fedezeti értékben - köteles a Bank felhívásának közlését követő **három Banki** munkanapon belül Bank rendelkezésére bocsátani és a Kiegészítő biztosíték óvadékként való elkülönítéséhez szükséges megbízást Banknak megadni.

14.5.1.4 Az Ügyfél a Kiegészítő biztosíték nyújtáshoz szükséges pénzügyi fedezetet, illetve értékpapírokat a Bank értesítésében meghatározott összegben köteles a Bank rendelkezésére bocsátani, függetlenül az árfolyamok további ingadozásától, illetve annak irányától. A Bank felhívását követő pozitív irányú árfolyam ingadozás esetén a Bank az Ügyfél elkülönített számlájára átvezetett, illetve arra befizetett összegből, illetve értékpapírokból a 14.5.1.1. pont szerinti feltétel teljesüléséhez szükséges összeget, illetve értékpapírokat fordíthatja Kiegészítő biztosítékként való lekötésre; az ezen felüli összeget, illetve értékpapírokat Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ha a Bank felhívását követően olyan negatív irányú árfolyam ingadozás következik be, amely eléri a lenti 14.5.2. pontban meghatározott mértéket, akkor a Bank jogosulttá válik az ott leírt jogkövetkezmények azonnali alkalmazására függetlenül a felhívásban foglaltaktól, illetve azok Ügyfél általi teljesítésétől.

14.5.1.5 Amennyiben Ügyfél a 14.5.1.3-14.5.1.4 pontban írt kötelezettségének nem tesz eleget, és az Árfolyamkockázati tartalék csökkenése továbbra is a 14.5.1.1 pontban meghatározott mértékű, vagy eléri a 14.5.2 pontban részletezett mértéket, Bank jogosult az alábbi 14.5.2 pont szerint eljárni.

14.5.2 Az Árfolyam-kockázati tartalék 2/3-os mértékű csökkenésének jogkövetkezményei.

14.5.2.1. Amennyiben az árfolyam ingadozás miatt a Képletben „Ti” helyébe „**Ti\*1/3**”-ot helyettesítve sem teljesül az egyenlőtlenség, úgy a Bank a saját választása szerint (i) jogosult Ügyfelet felhívni Kiegészítő biztosíték nyújtására a 14.5.1.1-14.5.1.4 pontban foglalt rendelkezések alkalmazásával, vagy (ii) Bank jogosult - az Ügyfél előzetes értesítése és külön rendelkezése nélkül - a Pénzóvadékokat, illetve annak egy részét a Garancia keretösszeg terhére kibocsátott egyes garanciák devizanemére/devizanemeire a konverzió napján a Raiffeisen Bank által meghatározott egyedi deviza árfolyamon átváltani, oly módon, hogy a Pénzóvadék különböző devizanemű részeinek

egymáshoz képesti aránya (ezek értékét a Garancia keretösszeg devizanemében a Bank átváltás értéknapján érvényes deviza-középárfolyama alapulvételével meghatározva) megfeleljen az egyes devizanemekben kibocsátott Bankgaranciák értékeinek egymáshoz képesti arányának. A konverzió a pénzösszeg óvadéki funkcióját nem érinti, ezért Bank az átváltásból eredő összeget automatikusan Pénzóvadékként elkülöníti. Az átváltás elvégzéséhez Bank jogosult a betétként lekötött Pénzóvadék lekötését feltörni és az ebből eredő kamat, illetve árfolyamvesztésért Ügyfél viseli, Ügyfél olyan kárért, amely a jelen pontban írt körülmény következtében Bank által végrehajtott konverzió folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

14.5.2.2 Amennyiben Ügyfél a Bank 14.5.2.1 pont (i) alpontjában említett felhívására Kiegészítő biztosíték nyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a saját választása szerint jogosulttá válik a 14.5.2.1 pont (ii) alpontjában említett konverzió végrehajtására, vagy a Bank jogosult az Ügyfél Banknál fennálló bármely más Hitelművelet alapján rendelkezésére álló hitelkeretéből igénybe nem vett összeg lehívását/igénybevételét felfüggeszteni. Az Ügyfél Banknál fennálló bármely más Hitelművelet alapján rendelkezésére álló hitelkeretéből igénybe nem vett összeg lehívásának/igénybevételének felfüggesztését a Bank abban az esetben szünteti meg, amennyiben az Ügyfél teljesíti a Bank felhívásában meghatározott kötelezettségeit, illetve, amennyiben a Bank az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján megállapítja, hogy az Árfolyam-kockázati tartaléokra vonatkozó feltételek egyébként teljesülnek.

14.5.3. A 14.5.1., illetve 14.5.2. pont alapján Kiegészítő biztosítékként elkülönített pénzóvadéokra és értékpapír óvadéokra vonatkozó rendelkezések

Az óvadékként elkülönített összeg, illetve értékpapír az Ügyfél Bankgarancia Keretszerződésből származó, a Bank felé fennálló, vagy beálló fizetési kötelezettségei (mint főkötelelem) jogi sorsát osztó járulékos jellegű biztosíték, vagyis olyan meghatározott célra elkülönített és ily módon kezelt pénzeszköz, illetve értékpapír, amely felett Ügyfél a fizetési kötelezettségei fennállásának idején nem jogosult rendelkezni, azt a számláról nem jogosult felvenni.

A Kiegészítő biztosítéku szolgáltató pénzösszeg, illetve értékpapír – annak fedezeti funkciójára való tekintettel – a Bankgarancia Keretszerződés hatályának fennállta alatt csak abban az esetben szabadítható fel, ha az Ügyfél valamennyi, a Bankgarancia Keretszerződésből származó fizetési kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

Bank a pénzóvadék összegére az Ügyfél és a Bank között időről időre létrejött külön megállapodás(ok) alapján, az abban rögzített mértékű kamatot fizet a külön megállapodásban meghatározott időtartamra.

14.5.4 Amennyiben Ügyfél a jelen 14. pont rendelkezései alapján Bank részére Kiegészítő biztosítékot nyújt, akkor a Kiegészítő biztosíték Bank által elfogadott biztosítéki értéke az Árfolyamkockázati tartalék alakulásának vonatkozásában (kizárólag a Képlet szerinti egyenlőtlenség teljesülésének vizsgálata szempontjából) a mindenkori Garancia keretösszeg összegét növeli. A Garancia keretösszeget meghaladó

összeget a Bank Kiegészítő biztosítékra tekintettel sem bocsát ki bankgaranciát.

14.5.5 Amennyiben a jelen 14. pont szerint esetlegesen szükségessé váló óvadéki elkülönítések időpontjában a Bank nem vezet az Ügyfél részére a Bankgarancia Keretszerződéshez kapcsolódóan elkülönített számlát, úgy az első alkalommal esetlegesen szükségessé váló elkülönített számlá(k)a)t a Bank az Ügyfél részére automatikusan megnyitja.

#### 15. **A teljesítés helye:**

A Bankgarancia vállalására irányuló szerződés, illetve a Bankgarancia Keretszerződés teljesítésének helye a Bank Központi Fiókja, amelynek címe: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

#### 16. **Bankgarancia kibocsátása a Bonyolítóra tekintettel:**

Ügyfél a Bankkal fennálló Bankgarancia vállalására irányuló szerződés, illetve Bankgarancia Keretszerződése keretében megbízhatja a Bankot a Megbízásban megjelölt Bonyolító tekintetében Bankgarancia kibocsátására a Bonyolítóknak a Megbízásban megjelölt Kedvezményezett felé fennálló kötelezettségeivel összefüggésben.

A Bonyolító kötelezettségével összefüggésben kibocsátott Bankgarancia tekintetében fizetendő díjakat, jutalékokat, költségeket is az Ügyfél fizeti meg Bank részére, kivéve, ha a vonatkozó Megbízás aláírásával a Bonyolító vállalja ezek megfizetését és felhatalmazza Bankot arra, hogy a díj összegével a Banknál vezetett bankszámláját megterhelje. Ha a Bonyolító fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a díjat az Ügyfél köteles megfizetni Bank részére.

A jelen pont alapján kibocsátott Bankgaranciára is irányadók a X. fejezet rendelkezései. A Bankgarancia érvényesítése esetén a X./6 pont szerinti megtérítési kötelezettség az Ügyfelet terheli, amelynek a X./7 pontban foglaltak szerint köteles eleget tenni.

## XI. AKKREDITÍV

1. **Megbízási szerződés Akkreditív nyitására:** Bank az Ügyfél Megbízása alapján a Megbízási szerződésben foglalt feltételekkel Akkreditívet nyit az Ügyfélnek (vagy, amennyiben a Megbízási szerződés Akkreditív nyitására megengedni, a Bonyolítóknak) a Kedvezményezett szemben fennálló kötelezettsége megfizetéséért, összesen legfeljebb a Megbízási szerződésben megjelölt összegben.

2. **Keretszerződés Akkreditív nyitására:** A Keretszerződés alapján a Bank vállalja az Ügyfél Megbízása – és a Bank eseti vizsgálata és döntése - alapján Akkreditívek nyitását az Ügyfél által megjelölt Kedvezményezettek részére legfeljebb az Akkreditív keretösszeg erejéig.

A Bank által nyitott Akkreditív Lejárata/esedékessége (illetve olyan Akkreditív esetén, ahol az Akkreditív Lejárata/helye más, mint a Bank, a Bank Akkreditívben vállalt kötelezettségvállalásának időtartama) a Keretszerződés érvényességi idején nem terjedhet túl.

Bank indokolás nélkül jogosult visszautasítani az egyes Akkreditívek megnyitását.

Minden egyes megnyitott Akkreditív összege az Akkreditív keretösszeget terheli és újabb Akkreditíveket csak a fennmaradó összeg erejéig nyit a Bank.

Az Akkreditív keretösszeg devizanemétől eltérő bázis esetén az Akkreditív igénybevételével kapcsolatos mindenféle árfolyamkockázat az Ügyfelet terheli.

Az alábbi 3-10. pontok rendelkezései egyaránt irányadók és alkalmazandók az egyedi Megbízási szerződés, illetve a Keretszerződés alapján nyitott Akkreditívekre.

3. **Ügyfél adatszolgáltatási kötelezettsége:** Ügyfél az Akkreditív nyitásához szükséges összes adatot, illetve feltételt írásban legalább három Banki munkanappal az Akkreditív kívánt megnyitásának időpontja előtt a Megbízás útján adja meg a Bank részére. Bank az Ügyfél által közölt adatok helyességét nem vizsgálja, az Ügyfelet terhel minden felelősség az esetleges téves adatszolgáltatás következtében beálló károkért vagy egyéb hátrányos jogkövetkezményekért.

Amennyiben az Ügyfél részére átadott Akkreditív tervezet, vagy a részére átadott Akkreditív szövege bármely okból módosításra/helyesbítésre szorul, erről a körülményről Ügyfél köteles a Bankot írásban, a tervezet, illetve a részére átadott Akkreditív szöveg kézhezvételét követő három napon belül tájékoztatni; Ügyfél felel az ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő károkért.

4. **Bank teljesítése:** Akkreditív megnyitásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy ha a Kedvezményezett az Akkreditívben meghatározott időn belül az Akkreditívben előírt okmányokat benyújtja, és ezek az akkreditív feltételei és a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által publikált "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits" mindenkori legutolsó, hatályos verziójában foglalt nemzetközi szokvány, valamint az "International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits" mindenkori utolsó, hatályos verziójában foglalt előírások alapján rendben lévőnek minősülnek, akkor az Akkreditívben megjelölt összeget a Kedvezményezettnek kifizeti. A Bank a fizetést az Ügyfél Bankszámlájáról teljesíti a Kedvezményezett részére.

Bank az Akkreditív alapján annak érvényességi idején belül és annak feltételei mellett a Kedvezményezett felhívására akkor is fizetést teljesít, ha Ügyfél a Megbízási szerződésből/Keretszerződésből származó és Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti. Bank az Ügyfél, illetve a Bonyolító és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt semmilyen esetben nem vizsgálja.

Bank fizetési kötelezettsége az Akkreditívben előírt okmányok vizsgálatát követően (az okmányvizsgálat eredményétől függően) következik be, tekintet nélkül az Ügyfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonyra, továbbá Ügyfél esetleges ellenvetéseire.

5. **Az Akkreditív érvényessége:** Az Akkreditív érvényességének Lejárátát (illetve olyan Akkreditív esetén, ahol az Akkreditív Lejárátának helye más, mint a Bank, a Bank Akkreditívben vállalt kötelezettségvállalásának időtartamát) követően benyújtott, vagy nem az Akkreditív feltételeinek megfelelően kiállított okmányokat Bank nem fogadja el, azokra fizetést nem teljesít, az Akkreditív automatikusan érvényét veszti.

Az olyan Akkreditív esetén, ahol az Akkreditív Lejárátának helye más, mint a Bank, a Bank Akkreditívben vállalt kötelezettségvállalásának időtartama az Akkreditív esedékességét/Lejárátát követő tíz banki napig terjedő időszakot jelenti.

6. **A Bank megtérítési igénye:** Bank az Akkreditív alapján kifizetett összegekkel kapcsolatos megtérítési igényét Ügyféllel szemben fenntartja. Amennyiben a megnyitott Akkreditív alapján a Bank a Kedvezményezettnek fizetést teljesít, a Bank által teljesített összeg erejéig a Banknak megtérítési igénye keletkezik az Ügyféllel szemben, az Akkreditív alapjául szolgáló követelés az azt biztosító és az Akkreditív nyitást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt a megtérítési igény biztosítékaként a Bankra átszállnak

Amennyiben a Bank fizetési kötelezettsége az általa megnyitott Akkreditív igénybevétele/esedékessége) következtében bekövetkezik, Bank azt az Ügyfélre továbbhárítja, amelyről az Ügyfelet írásban értesíti. Ennek megfelelően az Akkreditív alapján teljesített összeg erejéig az Ügyfélnek a Bank felé fennálló megtérítési kötelezettsége a Bank általi kifizetés napján esedékessé válik.

A Szerződésben Ügyfél és Bank akként is megállapodhatnak, hogy Bank az Akkreditív alapján kifizetendő összegeket közvetlenül az Ügyfél, vagy az Ügyfélre tekintettel harmadik személy által elhelyezett Pénzvadékból – szükség esetén a megfelelő konverzióknak az átváltás értéknapjára vonatkozóan a Bank által alkalmazott devizaárfolyamok figyelembevételével, az Ügyfél költségén történő elvégzésével - teljesíti.

7. **Ügyfél megtérítési illetve fizetési kötelezettségeinek teljesítése:** Ügyfél a XI./6. pont szerinti megtérítési kötelezettségét, valamint a XI./11 pontban foglalt fizetési kötelezettségeit akként teljesíti, hogy a Bank részére a XI./6 pont alapján megtérítendő, illetve a XI./11 pont alapján fizetendő összeget az esedékesség napján a Szerződésben megjelölt Bankszámláján biztosítja és Bank az Ügyfél esedékes Tartozása összegével az Ügyfél ezen Bankszámláját megterheli. Amennyiben Ügyfél a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességgel bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a beszámítási jogát érvényesítve jogosult a lejárt Tartozások összegével az Ügyfél előzetes értesítése nélkül az Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelni.

Ha a Bank követelése a beszámítási jog érvényesítése folytán sem kerül kielégítésre, akkor Bank a Tartozás összegével az Ügyfélnek a Tartozás devizanemében vezetett Bankszámláját megterheli, illetve abban az esetben, ha a Tartozás nem az Akkreditív keretösszeg devizanemében áll fenn, a Bank jogosult az Ügyfél Bankszámlájának a jelen bekezdés szerinti megterhelése előtt, egyoldalú, egyedi döntése alapján a Tartozást a konverzió napján a Raiffeisen Bank által egyedileg meghatározott deviza árfolyamon az Akkreditív keretösszeg devizanemére átváltani és a konverziót követő összeggel az Ügyfélnek az Akkreditív keretösszeg devizanemében vezetett Bankszámláját megterhelni. Az átváltással felmerülő konverziós költségeket az Ügyfél tartozik a Bank részére megfizetni.

A Tartozással megterhelt Bankszámlán a terhelés következtében keletkezett tartozik egyenleg mindenkori összege után Bank a mindenkori Kondíciós Listában a tartozás devizaneme tekintetében közzétett mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

Amennyiben Bank az Ügyfél részére - külön Szerződés alapján - Bankszámlahitel-keretet biztosít, és a Tartozás terhelése következtében a Bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg összege a Bankszámlahitel-keretet nem lépi túl, úgy a tartozik egyenleg után Bank a Bankszámlahitel-

szerződésben kikötött ügyleti kamatot számítja fel. A Bankszámlahitel-keret túllépése esetén a túllépés összege után Bank késedelmi kamatként a mindenkori Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot számít fel.

8. **Az Akkreditív átruházása, engedményezése:** az Akkreditív, amennyiben maga az Akkreditív szövege eltérően nem rendelkezik, nem engedményezhető és nem ruházható át.
9. **Biztosítékok:** A Megbízási szerződésben, illetve a Keretszerződésben meghatározott biztosítékok a megnyitott Akkreditív Lejáratát/esedékességét (illetve olyan Akkreditív esetén, ahol a Akkreditív lejáratának helye más mint a Bank, az Akkreditívben vállalt kötelezettségvállalás időtartamának elteltét) követő öt Banki munkanapig a Bank Ügyféllel szemben fennálló megtérítési igényének fedezetéül szolgálnak abban az esetben is, ha a Lejárat napjáig a Bankhoz igénybevitel nem érkezik be; ezen időpont előtt csak a Bank kifejezett írásbeli hozzájárulása alapján szabadíthatók fel, illetve adhatók vissza Ügyfél részére.
10. **Ügyfél szerződésszegése:** A VÜSZ-ben, illetve a Megbízási szerződésben, vagy Keretszerződésben meghatározott bármely szerződésszegés esetének bekövetkezése nem jelenti azt, hogy a Bank által a megnyitott Akkreditívból származó igényét a Kedvezményezett ne érvényesíthetné a Bankkal szemben, hiszen az a Bank egyoldalú és visszavonhatatlan kötelezettségvállaló nyilatkozatán alapul.

A szerződésszegés bekövetkezése ezzel szemben azzal a jogkövetkezéssel jár, hogy Bank a Keretszerződés terhére további Akkreditívet nem nyit, illetve jogosulttá válik a Szerződésben és annak alapján kikötött vagy létrehozott biztosítékok egyidejű igénybevitelére, függetlenül attól, hogy a Kedvezményezett a kibocsátott Akkreditívet igénybe vette és ennek következtében Ügyfél megtérítési kötelezettsége beállt a Bank felé.

Szerződésszegés bekövetkezése esetén Bank az Ügyfél részére a szerződésszegés tényét megállapító írásbeli értesítést küldhet.

A szerződésszegés tényét és jogkövetkezéseit nem érintik az Ügyfélnek Bank által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

11. **Akkreditív díjak, jutalékok, költségek:** Bank az Akkreditív nyitásáért, illetve annak teljesítésével összefüggésben a Megbízási szerződésben, illetve a Keretszerződésben meghatározott díjakat, jutalékokat és költségeket számítja fel.
- Akkreditívek nyitására vonatkozó Keretszerződés alapján Ügyfél az Akkreditív keretösszeg után egyszeri keretfelállítási díjat is fizet a Bank részére.
- Bank a fenti díjakon és jutalékokon felül a mindenkori Kondíciós Lista, illetve az Ügyféllel megállapodott egyedi kondíciók szerinti egyéb költségeket is felszámítja.
12. **Akkreditív nyitása a Bonyolítóra tekintettel:**
- Ügyfél a Bankkal fennálló Megbízási szerződése, illetve Keretszerződése keretében megbízhatja a Bankot az Ügyfél által megjelölt Bonyolító tekintetében Akkreditív nyitására a Bonyolítónak a megbízásban megjelölt Kedvezményezett felé fennálló kötelezettségeivel összefüggésben.
- A Bonyolító kötelezettségével összefüggésben nyitott Akkreditív tekintetében fizetendő díjakat, jutalékokat, költségeket is az Ügyfél fizeti meg Bank részére, kivéve, ha

Felek ettől eltérően állapodnak meg és a Bonyolító vállalja ezek megfizetését és felhatalmazza Bankot arra, hogy a díj összegével a Banknál vezetett bankszámláját megterhelje. Ha a Bonyolító fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a díjat az Ügyfél köteles megfizetni Bank részére.

A jelen pont alapján nyitott Akkreditívra is irányadók a XI. fejezet rendelkezései. Az Akkreditívra történő fizetés esetén a megtérítési kötelezettség az Ügyfelet terheli, amelynek a Megbízási szerződésben, illetve Keretszerződésben foglaltak szerint köteles eleget tenni.

13. **Az Akkreditív keretösszeg igénybevétele különböző devizanemű Akkreditívek nyitására:** amennyiben Ügyfél a Keretszerződés keretében különböző devizanemű Akkreditívek nyitására ad megbízást a Banknak, akkor a X./14 pont rendelkezései irányadók és kerülnek alkalmazásra.
14. **A teljesítés helye:**

A Megbízási szerződés, illetve a Keretszerződés teljesítési helye a Bank Központi Fiókja, amelynek címe: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

## XII. FAKTORING

1. **Factoring Keretszerződés:** a Bank a Factoring Keretszerződésben meghatározott Factoring Keretösszegen belül – egyedi döntése alapján – vállalja Faktorkölcsönök nyújtását az Ügyfélnek egy vagy több Kötelezettel szemben fennálló, illetve jövőben keletkező, számlával igazolt Követelése Bankra történő engedményezése ellenében oly módon, hogy a faktorált Követelések vonatkozásában adott időpontban fennálló folyósított Faktorkölcsönök együttes összege semmikor ne haladja meg a Factoring Keretösszeget.

A Factoring Keretösszeg rulírozó jellegű, azaz minden folyósított Faktorkölcsön a Factoring Keretösszeg igénybe vehető részét csökkenti, és a Bank részére megfizetett Faktorkölcsön összegével ismételtelen feltöltődik.

Az Ügyfél a Követeléseket számlánként, vagy – feltéve, hogy a Felek a Factoring Keretszerződésben így állapodnak meg – Számlacsomagonként is felajánlhatja a Banknak faktorálásra.

A Bank jogosult az Igénybeviteli Lapon felajánlott Követelések faktorálását indoklás nélkül visszautasítani anélkül, hogy ezáltal a Factoring Keretszerződést felmondaná, még akkor is, ha az egyébként formailag és tartalmilag megfelelő.

A Bank az adott Igénybeviteli Lapon felajánlott Követelések elfogadásáról a Faktorkölcsön folyósításával egyidejűleg megküldött külön értesítéssel tájékoztatja az Ügyfelet. Az Igénybeviteli Lap és a felajánlott Követelések elfogadásáról, illetve az erre tekintettel történő Faktorkölcsön folyósításáról szóló Banki értesítés a Factoring Keretszerződés hatálya alá tartozó Faktorkölcsön nyújtására vonatkozó egyedi megállapodásnak minősül. A Bank az adott Igénybeviteli Lapon felajánlott Követelések elutasításáról külön értesítést nem küld, a Faktorkölcsön folyósításának hiánya az Igénybeviteli Lapon felajánlott Követelések elutasítását jelenti.

Amennyiben a visszautasított Követelés alapján a Kötelezett a Bank részére fizetne, a Bank az így kapott összeget az Ügyfél eljárása alapján köteles a Bankszámlára átutalni.

## 2. A Faktoring Keretszerződésre vonatkozó rendelkezések

### 2.1 A Faktorkölcsön összegének meghatározása

A Faktorkölcsön összege megegyezik a Követelésnek a Faktorálási rátával kiszámított összegével vagy a Faktoring Keretszerződésben ilyenként meghatározott összeggel.

2.1.1 **Kamatfizetés:** Ügyfél a Faktorkölcsön után Kamatot, vagy Leszámítolási Kamatot fizet a Bank részére az alábbi 2.1.4 pontban foglaltak szerint. A Faktoring keretszerződésben Leszámítolási Kamat kikötése esetén a jelen VÜSZ Leszámítolási Kamatra vonatkozó rendelkezései, Kamat kikötése esetén pedig a jelen VÜSZ Kamatra vonatkozó rendelkezései kerülnek alkalmazásra az adott Faktoring keretszerződés tekintetében.

2.1.2. **Kamat, illetve Leszámítolási Kamat kiszámítása Referencia kamatlábhoz kötött Ügyleti kamatláb kikötése esetén:** Felek a Kamat kiszámításához szükséges Ügyleti kamatlábat, illetve a Leszámítolási Kamat kiszámításához szükséges Ügyleti kamatlábat a Faktoring keretszerződésben határozzák meg.

Bank által – a Követelés devizanemétől függően - alkalmazott Ügyleti kamatlábak:

- (i) BUBOR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár,
- (ii) EURIBOR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár
- (iii) SARON + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár
- (iv) SOFR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár
- (v) SONIA + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár
- (vi) TONAR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár
- (vii) CME Term SOFR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár
- (viii) ESTR + a Szerződésben meghatározott Kamatfelár.

Bank a Jegyzési napra megállapított Képernyő kamatláb alapján meghatározza a következő Kamatidőszakra alkalmazandó Ügyleti kamatláb értékét (átárzás), amely – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - az adott Kamatidőszak első napjától, annak utolsó napjáig (ezt a naptól is beleértve) érvényes.

Bank az Ügyleti kamatlábat, illetve Kamatfelárat jogosult egyoldalúan módosítani az Általános Üzleti Feltételek 1./XIX. Fejezetének rendelkezései szerint.

BUBOR, **illetve** EURIBOR Referencia Kamatlábak alkalmazása esetén a Kamatidőszak Szerződésben rögzített hosszától függően:

a.) BUBOR esetében a négy napig terjedő Kamatidőszak esetén napi BUBOR, öt naptól tizenegy napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 heti BUBOR, tizenkettő naptól tizennyolc napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 heti BUBOR, tizenkilenc naptól ötvennyolc napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 havi BUBOR, ötvenkilenc naptól nyolcvannyolc napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 havi BUBOR, nyolcvankilenc naptól százötvenkilenc napig terjedő Kamatidőszak esetén 3 havi BUBOR kerül alkalmazásra az Ügyleti kamatláb meghatározásánál.

b.) EURIBOR esetében a négy napig terjedő Kamatidőszak esetén napi EURIBOR, öt naptól tizenegy napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 heti EURIBOR, tizenkettő naptól ötvennyolc napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 havi EURIBOR, ötvenkilenc naptól nyolcvannyolc napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 havi EURIBOR, nyolcvankilenc

naptól százötvenkilenc napig terjedő Kamatidőszak esetén 3 havi EURIBOR kerül alkalmazásra az Ügyleti kamatláb meghatározásánál.

Amennyiben a Bank a Faktoring Keretszerződésben olyan Követelések faktorálását is vállalja, amelyek esetében a Kamatidőszak a százötvennapot meghaladja, akkor az adott Kamatidőszakra alkalmazandó Ügyleti kamatlábat a Felek a Faktoring Keretszerződésben állapítják meg.

Az Ügyleti kamatláb a Faktorkölcsön folyósításának napján kerül megállapításra, és fix az adott Kamatidőszak alatt.

Amennyiben a Szerződésben meghatározott Referencia kamatláb – az adott Referencia kamatlábra vonatkozó, jelen VÜSZ-ben szereplő fogalom meghatározás szerint megállapított – értéke a Szerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válna, abban az esetben mindaddig, amíg a Referencia kamatláb értéke el nem éri legalább a 0%-ot, a Bank az ezen időszakra eső Kamatidőszakokra irányadó Ügyleti kamatláb meghatározásakor a Referencia kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe. A fenti időszak alatt az Ügyleti kamatláb mértéke tehát a Szerződésben - a Referencia kamatláb mellett - meghatározott Kamatfelárral megegyező érték.

2.1.3 **Kamat, illetve Leszámítolási Kamat kiszámítása fix kamatláb kikötése esetén:** Felek a Kamat kiszámításához alkalmazott Ügyleti kamatlábat, illetve a Leszámítolási kamat kiszámításához alkalmazott Leszámítolási Kamatlábat a Faktoring Keretszerződésben fix kamatlábként határozzák meg.

2.1.4. **Kamat, illetve Leszámítolási Kamat esedékessége:** A Faktoring keretszerződésben Leszámítolási Kamat kikötése esetén a Leszámítolási Kamat megfizetése az adott Faktorkölcsön folyósításával egyidejűleg esedékes. A Leszámítolási Kamat akként kerül megfizetése, hogy a Bank az Ügyfél részére folyósítandó Faktorkölcsön összegébe az Ügyfél által fizetendő Leszámítolási Kamatot beszámítja és a Faktorkölcsön Leszámítolási Kamattal csökkentett összegét bocsátja Ügyfél rendelkezésére.

A Faktoring keretszerződésben Kamat kikötése esetén a Kamat megfizetése az adott Faktorkölcsön alapjául szolgáló Követelés Elszámlási Napján esedékes. Ügyfél a Kamatot a Kötelezett által megfizetett Követelés összegéből fizeti meg a Bank részére a jelen VÜSZ XII/3.5 pontjában foglaltak szerint.

### 2.1.5

Amennyiben a Faktorkölcsön pénznemének megfelelő Referencia kamatláb tekintetében a jelen VÜSZ IX/1.3.1 pontja (A Referencia Kamatláb meghatározása Képernyő Kamatláb hiányában) szerinti esemény következik be, akkor a Faktorkölcsönre irányadó Ügyleti kamatláb a jelen VÜSZ IX/1.3.1 pontjában meghatározott eljárás szerint megállapított Referencia kamatláb alapján kerül megállapításra.

Amennyiben a Faktorkölcsön pénznemének megfelelő Referencia kamatláb tekintetében a jelen VÜSZ IX/1.3.2 pontja (Referencia Kamatláb csere) szerinti esemény következik be, akkor a Faktorkölcsönre irányadó Ügyleti kamatláb a jelen VÜSZ IX/1.3.2 pontjában meghatározott

eljárás szerint megállapított Pót Irányadó Kamatláb alapján kerül megállapításra.

- 2.2. **Díjak, költségek:** A Faktoring Keretszerződés alapján a Bank a Szerződésben kikötött díjakat és költségeket is felszámítja.

Az Ügyfél az alábbi 2.6 pont alapján bekövetkező fizetési kötelezettsége esetén a Bank részére köteles megfizetni a Faktorkölcsön visszafizetésével és a Kamat, megfizetésével összefüggésben felmerült pénzügyi tranzakciós illeték költségét is, mely esetben a jelen VÜSZ Különös rendelkezések V./5 pontjának rendelkezései kerülnek alkalmazásra.

- 2.3. **A Követelés átszállása:** A Követelés a Faktorkölcsön Ügyfél részére történő megfizetésével száll át a Bankra. A Követeléssel együtt – annak erejéig - a Bankra átszállnak a Kötelezett fizetési kötelezettségének teljesítését biztosító Ptk.-ban meghatározott biztosítékok, amelynek érvényesítésére kizárólag a Bank válik jogosulttá.

- 2.4. **A Kötelezett értesítése:** Az Ügyfél a Követelés-, illetve a Kötelezettel szemben a jövőben keletkező számlakövetelések Bankra történő engedményezéséről a Kötelezettet a Szerződésben meghatározott módon értesíti.

- 2.5. **A Kötelezett teljesítése:** A Követelés teljesítését kizárólag a Bank követelheti a Kötelezettől, és a Kötelezett a Követelést kizárólag a Bank részére, az Engedményezési Számlára történő fizetéssel teljesítheti joghatályosan. A Kötelezett által az Engedményezési Számlára a Követelés teljesítéseként megfizetett összeg a Faktorkölcsön és – amennyiben a Faktoring keretszerződésben Kamat került kikötésre - a Kamat megfizetésére szolgál. Amennyiben a Kötelezett által fizetett összeg a Faktorkölcsön és – amennyiben a Faktoring keretszerződésben Kamat került kikötésre - a Kamat teljes kiegyenlítésére fedezet nyújt, a Bank az ezt követően fennmaradó összeget az Ügyfélnek a Bankszámlára történő átvezetésével az Elszámolási Napot követő kettő banki napon belül átadja. Amennyiben a Kötelezett az Elszámolási Napot megelőzően teljesít, a Bank – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a Kötelezett teljesítésének napja és az Elszámolás Napja közötti időszakra felszámított Leszámitolási Kamat időarányos részét Ügyfél részére visszatéríti.

- 2.6. **A Faktorkölcsön és a Kamat Ügyfél általi megfizetése a Kötelezett teljesítésének teljes, vagy részleges elmaradása esetén**

- 2.6.1 Ha a Kötelezett a Követelést az Elszámolási Napig, illetve - Türelmi idő meghatározása esetén – a faktorált Követelés tekintetében meghatározott Türelmi idő utolsó napjáig nem fizeti meg a Banknak, akkor az Ügyfél köteles a Faktorkölcsönt – vagy a Kötelezett részteljesítése esetén a Faktorkölcsön fennmaradó részét - és – amennyiben a Faktoring keretszerződésben Kamat került kikötésre - a Kamatot megfizetni a Bank részére.

A Bank a Felek Szerződésben foglalt megállapodásától függően az Elszámolási Naptól, vagy az Elszámolási Napot követő Türelmi Idő utolsó napjától válik jogosulttá az Ügyfél fizetési kötelezettségének és azt biztosító, a Szerződésben kikötött biztosítékok érvényesítésére, ha a Kötelezett által az adott Követelés még nem került teljesítésre. Ügyfél a Türelmi Idő alatt a Kötelezett teljesítéséből meg nem fizetett Faktorkölcsön és –

amennyiben a Faktoring keretszerződésben Kamat került kikötésre - Kamata után a Faktoring Keretszerződésben meghatározott mértékű kamatot fizet a Bank részére. Abban az esetben, ha a Követelés összege az Engedményezési Számlán nem került jóváírásra vagy az Engedményezési Számlára beérkezett összeg nem nyújt fedezetet az Elszámolási Napon a Faktorkölcsön és – amennyiben a Faktoring keretszerződésben Kamat került kikötésre - Kamata maradéktalan kiegyenlítésére, az Ügyfél köteles a Faktorkölcsön és Kamata esedékes és meg nem fizetett összegét a Banknak megfizetni, Bank pedig köteles ezzel egyidejűleg a Követelést az Ügyfélre visszaengedményezni.

- 2.6.2 Az Ügyfél fizetési kötelezettségét nem érinti, hogy a Kötelezett az Ügyféllel szemben akár jogszerűen is kifogást érvényesít, és erre tekintettel megtagadja a Követelés teljesítését.

- 2.6.3 Amennyiben a Bank a Faktoring keretszerződést a jelen VÜSZ XVII./3.4 pontjában megjelölt bármely felmondási esemény bekövetkezése miatt azonnali hatállyal felmondja, vagy a Faktoring keretszerződés bármely egyéb okból megszűnik, akkor a Faktorkölcsön Ügyfél általi visszafizetése és – amennyiben a Faktoring keretszerződésben Kamat került kikötésre – a Kamat időarányos részének megfizetése, illetve – a Feleknek a Faktoring keretszerződésben rögzített eltérő rendelkezésének hiányában - a Leszámitolási Kamat időarányos összegének Bank általi visszatérítése azonnal esedékessé válik. A Bank által visszatérítendő Leszámitolási Kamat beszámításra kerül az Ügyfél által visszafizetendő Faktorkölcsön összegébe, így Ügyfél a Faktorkölcsön ezen beszámítással csökkentett összegét köteles megfizetni a Bank részére.

- 2.6.4 Amennyiben az Ügyfél a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozások után a késedelem idejére a Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot jogosult érvényesíteni.

### XIII. BIZTOSÍTÉKOK

1. **A Tartozás biztosítékai:** A Tartozás biztosítékait a Bank és az Ügyfél által kötött Szerződés határozza meg. Az egyes biztosítékokra vonatkozó rendelkezéseket a VÜSZ, a Szerződés és az adott biztosítékra vonatkozó Biztosítéki szerződés tartalmazzák.

A Bank és az Ügyfél a Szerződésben megállapodhatnak a jelen VÜSZ-ben nem szereplő, egyéb biztosítékok kikötéséről is.

A Bank Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének előfeltétele, hogy a Szerződésben meghatározott valamennyi biztosíték – a Bank számára elfogadható tartalommal és formában – a Bank rendelkezésére álljon. Ezen feltétel teljesülésétől a Bank jogosult egyoldalúan eltekinteni.

2. **A biztosítékok érvényesítése:** Amennyiben az Ügyfél bármely Tartozását, annak esedékessé válásakor nem fizeti meg a Bank részére, akkor a Bank jogosult az adott – a Tartozás alapjául szolgáló – Szerződés szerinti biztosítékok érvényesítésére.

Bank a Szerződésben kikötött biztosítékokat és/vagy jogokat saját belátása szerinti sorrendben veszi igénybe,

illetve saját belátása szerint választhat, hogy a kikötött biztosítékok és/vagy jogok közül melyeket veszi igénybe.

Az igénybe nem vett biztosítékokról és/vagy jogokról a Bank nem mond le, azokat folyamatosan érvényesítheti, és az egyes biztosítékok és/vagy jogok érvényesítése vagy igénybevétele nem jelenti az egyéb vagy további biztosítékok és/vagy jogok érvényesíthetőségének vagy igénybevehetőségének megszűntét.

A kikötött biztosítékok és jogok kumulatív jellegűek (egyszerre és egymástól függetlenül vehetők igénybe) és mindaddig érvényesíthetők, ameddig Ügyfélnek Tartozása áll fenn a Szerződésből eredően a Bankkal szemben.

A Bank a Szerződésben kikötött biztosítékokat az Ügyfél által esedékességkor meg nem fizetett, lejárt Tartozás erejéig, annak beszedése érdekében – akár a Szerződés felmondását megelőzően is - érvényesítheti.

A szerződésszegés tényét és jogkövetkezményeit nem érintik az Ügyfélnek a Bank által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

Amennyiben a Szerződés vagy Biztosítéki szerződés a fedezettség és a pótbiztosíték nyújtása tekintetében másként nem rendelkezik, abban az esetben, ha a Szerződésben kikötött valamely biztosíték fedezeti értéke jelentős – 20%-ot elérő, vagy meghaladó – mértékben csökken, vagy az érvényesíthetősége jelentősen elnehezül, az Ügyfél a Bank felhívására köteles a Szerződés biztosítékait a Bank számára elfogadható pótbiztosíték nyújtásával kiegészíteni a Bank felhívásában meghatározott határidőn belül.

### 3. Beszámítás

A beszámítással Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy amennyiben Ügyfél bármely Tartozását esedékességkor nem fizeti meg, akkor a Bank jogosult az Ügyfél előzetes értesítése nélkül a Tartozás összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely Bankszámláját, illetve egyéb fizetési számláját megterhelni, azaz a lejárt Tartozás összegét a Ptk. beszámításra vonatkozó rendelkezései szerint beszámítani.

Bank a beszámítás jogát Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti függetlenül a lekötési idő lejártától, azaz a Bank a lekötött betétet a beszámítási jogának érvényesítése céljából feltörheti. A betét lejárata előtti feltöréséből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését Ügyfél a Banktól nem követelheti.

A bankszámlakivonat a Ptk. 6:49. § (1) bekezdésének megfelelő jognyilatkozatnak minősül.

Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit bármilyen levonás, illetve visszatartás nélkül köteles teljesíteni és a Tartozással szemben nem jogosult beszámítani a Bankkal szemben bármilyen jogviszony alapján fennálló követelését.

### 4. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás:

Biztosítéki kötelezett (így különösen Ügyfél, készfizető kezes, illetve garantom) felhatalmazó levélben felhatalmazza a Bankot arra, hogy ha a Biztosítéki Kötelezett a Tartozást esedékességekor nem fizeti meg, akkor a Bank a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékes Tartozás összegével – beszedési megbízás alkalmazásával –

Biztosítéki kötelezett más hitelintézetnél vezetett fizetési számláját megterhelje.

Biztosítéki kötelezett köteles a Banknak a beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát a számlavezető hitelintézetéhez – a hitelintézet által megkívánt formában – az ott vezetett valamennyi fizetési számlájára vonatkozóan a Szerződés aláírását követően haladéktalanul bejelenteni, és a bejelentés számlavezető hitelintézet általi tudomásulvételéről szóló visszaigazolást Banknak tizenöt napon belül eredeti példányban megküldeni. A visszaigazolás Bankhoz történő beérkezéséig Bank a Hitelművelat végzését megtagadhatja.

Biztosítéki kötelezett a felhatalmazást kizárólag a Bankkal együttesen vonhatja vissza.

Biztosítéki kötelezett köteles a Banknak a beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát a Szerződés megkötését követően megnyitandó fizetési számlái tekintetében is a számlanyitással egyidejűleg bejelenteni a számlavezető hitelintézetéhez, és a felhatalmazásnak a Biztosítéki kötelezett számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak a fizetési számla megnyitását követő tizenöt napon belül megküldeni. Amennyiben Biztosítéki kötelezett elmulasztja fenti kötelezettségének teljesítését, úgy Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben Biztosítéki kötelezett jogszabály rendelkezése alapján fizetési számlával csak egy belföldi hitelintézetnél rendelkezhet, és a Banknál vezetett fizetési számláját megszünteti, úgy köteles a Bank beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát a számlavezető hitelintézetéhez – a hitelintézet által megkívánt formában – az ott vezetett valamennyi fizetési számlájára vonatkozóan a fizetési számla megnyitásával egyidejűleg bejelenteni, és a bejelentés számlavezető hitelintézet általi tudomásulvételéről szóló visszaigazolást Banknak tizenöt napon belül eredeti példányban megküldeni. Amennyiben Biztosítéki kötelezett elmulasztja fenti kötelezettségének teljesítését, úgy Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Abban az esetben, ha az Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett bármely Szerződés, illetve Biztosítéki szerződés kapcsán a Bank javára felhatalmazást adott beszedési megbízás benyújtására, akkor e felhatalmazás egyben az Ügyfél / Biztosítéki kötelezett és a Bank között létrejövő újabb Szerződés(ek), illetve Biztosítéki szerződések biztosítékául is szolgál, azaz Bank jogosult ezen felhatalmazás alapján érvényesíteni az Ügyféllel Biztosítéki kötelezettel kötött újabb Szerződés(ek)ből, illetve Biztosítéki szerződésekből származó követeléseit is (kivéve, ha az adott Biztosítéki szerződés megszűnését követően a Biztosítéki kötelezett kifejezetten kérte a felhatalmazás visszavonását). Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett a Bank felhívására köteles azonban újabb beszedésre vonatkozó felhatalmazást adni, ha a korábban adott felhatalmazás hatályát veszítette, vagy Ügyfél/ Biztosítéki kötelezett számlaszáma megváltozott, illetve újabb számlá(k) nyitott, vagy a Bank bármely egyéb ésszerű ok miatt indokoltan tartja.

Ügyfél a Bankkal kötött bármely Szerződés fennállása alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult harmadik személynek felhatalmazást adni beszedési megbízás benyújtására a Banknál vezetett Bankszámlái tekintetében. A Bank jogosult a hozzájárulást megtagadni, amennyiben a felhatalmazás alapján történő beszedés a Bank mérlegelése szerint veszélyeztetheti az Ügyfél



Szerződésből származó bármely Tartozásának megfizetését.

## 5. Garancia

Ügyfél Tartozásának teljesítéséért valamely, a Bank által elfogadott jogi személy garanciát vállal.

A garancia nyilatkozat, illetve garancia szerződés a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A garancia, mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha a Bank az arra vonatkozó, a Bank által elfogadott tartalmú garancia nyilatkozat, illetve garancia szerződés a garantor által cégszerűen, illetve a garantörre irányadó jogszabályi rendelkezések szerint szabályszerűen aláírt eredeti példányát, vagy a garancia nyilatkozatot tartalmazó kódolt Swift üzenetet kézhez vette.

## 6. Bianco váltó

A Biztosítéki kötelezett (így különösen Ügyfél, készfizető kezes, illetve garantőr) a Biztosítéki Kötelezett Tartozásának biztosítékaként a Szerződésben/Biztosítéki szerződésben meghatározott darabszámú bianco váltót ad át a Banknak. Biztosítéki kötelezett köteles a váltóblankettán rendeltetésenként a Bankot megjelölni, a váltó kiállításának helyét és idejét szabályszerűen kitölteni és a váltót cégszerűen, illetve a Biztosítéki kötelezetre irányadó jogszabályi rendelkezések szerint a Biztosítéki kötelezett törvényes képviselője által szabályszerűen aláírni.

Biztosítéki kötelezett a bianco váltó átadásával felhatalmazza Bankot a bianco váltó kitöltésére és bemutatására, amennyiben Ügyfél bármely Tartozását nem teljesíti.

A bianco váltó összegét számmal és betűvel, továbbá annak esedékességét a váltó blankettának Biztosítéki kötelezett által üresen hagyott rovataiban Bank tölti ki olyan összeg erejéig, amely megfelel a váltó esedékességének időpontjáig felmerült valamennyi Tartozás összegének.

Bank a bianco váltó összegének megállapításakor felszámítja az esedékességtől számított a Szerződés szerinti ügyleti kamatot annak összes járulékaival, ideértve a késedelmi kamatot, az értesítések költségét, valamint az egyéb felmerült költségeket.

Bank a bianco váltót fenti rendelkezésekkel ellentétes módon nem használhatja fel, erre a bianco váltó átvételével kötelezettséget vállal.

Amennyiben Bank a Biztosítéki kötelezett által rendelkezésre bocsátott bianco váltót a Szerződés fennállása alatt felhasználja, Biztosítéki kötelezett köteles a Bank értesítését követően legkésőbb az ötödik Banki munkanapon újabb bianco váltót Banknak átadni.

Amennyiben a bianco váltóval biztosított bármely Szerződésből/Biztosítéki szerződésből származó Tartozás a bianco váltó Bank általi felhasználása nélkül teljesítésre kerül és ezt megelőzően, vagy az adott Szerződés megszűnését követően Bank és Biztosítéki kötelezett között olyan újabb Szerződés/Biztosítéki szerződés jön létre, amelynek biztosítékaként Biztosítéki kötelezett bianco váltót köteles átadni a Bank részére, úgy a korábbi Szerződés/Biztosítéki szerződés alapján Biztosítéki kötelezett által Bank részére átadott bianco váltó a Biztosítéki kötelezett és a Bank közötti későbbi Szerződés/Biztosítéki szerződés biztosítékául is szolgál minden további külön megállapodás nélkül is (kivéve, ha az

adott Biztosítéki szerződés megszűnését követően a Biztosítéki kötelezett kifejezetten kérte a bianco váltó visszaszolgáltatását vagy megsemmisítését). Biztosítéki kötelezett köteles Bank kérésére minden egyes Szerződéshez/Biztosítéki szerződéshez külön bianco váltót Bank rendelkezésére bocsátani.

A bianco váltó, mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank a bianco váltót a jelen pontban foglaltaknak megfelelően kitöltöttén kézhez vette.

## 7. Fedezeti váltó:

A fedezeti váltó az Ügyfél, mint rendeltetéses javára harmadik személy által szabályszerűen kiállított, érvényes saját váltó, amelyen fizetési helyként a kibocsátó számlavezető bankja került megjelölésre, Amennyiben Ügyfél a Tartozás biztosítékaként fedezeti váltót ad át a Banknak, köteles azt üres forgatmánnyal ellátva a Bank részére a Szerződés aláírásával egyidejűleg átadni.

Bank a fedezeti váltót a váltón fizetés helyeként megjelölt hitelintézethez nyújtja be fizetés végett abban az esetben, ha Ügyfél a Tartozásának határidőben nem tesz eleget.

Bank a fedezeti váltó átvételével kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezeti váltót a Szerződés és jelen pont rendelkezéseivel ellentétes módon nem használja fel.

Amennyiben a váltó fizetési biztosítékként nem kerül felhasználásra és Ügyfél az egyes Hitelműveletekre vonatkozó Szerződésben foglaltak szerint teljesít, Bank köteles a fedezeti váltót Ügyfélnek haladéktalanul visszaszolgáltatni.

A fedezeti váltó, mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank a fedezeti váltót a fent írtaknak megfelelően kiállítva és forgatva kézhez vette.

## 8. Zálogjog:

8.1. Zálogkötelezett a Bank javára zálogjogot alapít valamely ingatlan, vagy ingó vagyontárgyára, pénzkövetelésére (beleértve a Zálogkötelezett más hitelintézetnél vezetett fizetési számláján fennálló mindenkor egyenleget, mint számlakövetelést is), jogára, üzletrészére, vagy vagyonának egészére, illetve annak meghatározott részére, vagy a Bank javára óvadékként kézzizálog fedezetet nyújt. A Zálogkötelezett és a Bank között létrejött Zálogszerződés az adott Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

8.2. Zálogkötelezett köteles a Zálogtárgyra (a pénzkövetelések, jogok és üzletrész, illetve az üres telek ingatlan kivételével) biztosítási szerződést kötni, melynek fedeznie kell ingatlan terhelő jelzálogjog esetén az ingatlan Bank által – az értékbecslés, illetve a pótlási érték figyelembevételével – megállapított biztosítási értékét, ingóságot (ideértve készletet) terhelő zálogjog esetén pedig a Zálogtárgy könyv szerinti értékét.

A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése az adott Zálogtárgyon alapított zálogjoggal biztosított Szerződés azonnali hatályú felmondására ad okot.

8.3. Zálogkötelezett - amennyiben a Zálogtárgy Zálogkötelezett birtokában marad - köteles a Zálogtárgyat üzleti céljainak megfelelően, rendeltetés-szerűen használni és azt a jó gazda gondosságával kezelni, illetve minden tőle telhetőt megtenni azért, hogy elkerülje annak minden olyan károsodását, melyet a nem rendeltetés-szerű használat okoz.

Zálogkötelezett köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni minden olyan kedvezőtlen vagyoni változásról, amely a Zálogtárgy értékében és piaci értékesíthetőségében állt be.

Zálogkötelezett köteles a Banknak megengedni, hogy bármikor ellenőrizze a Zálogtárgyat, és annak használatát, illetve a Zálogkötelezett gazdálkodását.

Zálogkötelezett köteles határidőre befizetni minden, a Zálogtárgy vonatkozásában felmerülő adót és egyéb köztartozást, illetve egyéb díjat, melyek Zálogkötelezett tulajdonjoga vagy birtoka alapján terhelik. A Bank felszólítására Zálogkötelezett köteles a jelen pont betartását megfelelő módon bizonyítani.

Zálogkötelezett köteles biztosítani, hogy a zálogjog annak fennállása alatt Zálogkötelezett könyveiben megfelelő módon fel legyen tüntetve, továbbá, hogy a zálogjog fennállása a nemzetközi számviteli elveknek és az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően a nyilvántartásaiból kitűnjön.

Zálogkötelezett köteles haladéktalanul értesíteni Bankot bármely megkezdett, függőben lévő vagy olyan peres eljárásról, választottbírói eljárásról és közigazgatási eljárásról, melynek bekövetkezése fenyeget, továbbá minden olyan egyéb körülményről, mely hátrányosan érintheti a Zálogtárgyat vagy annak bármely részét, illetve a vagyont, továbbá ezek használatát, működését vagy az azokra vonatkozó jogok élvezetét.

8.4. Az egyes zálogszerződések közjegyzői okiratba foglalásához és az egyes jelzálogszerződésekben létesített jelzálogjog regisztrálásához, illetve annak megerősítéséhez, fenntartásához, kezeléséhez és érvényesítéséhez, illetve törléséhez kapcsolódó, valamennyi költség az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet terhelik továbbá a Zálogtárgyaknak a Bank által meghatározott esetekben történő ellenőrzésével, illetve újraértékelésével kapcsolatosan felmerült költségek is.

8.5. A Bank jogosult az adott Zálogtárgyon alapított zálogjoggal biztosított Szerződés azonnali hatályú felmondására, ha a Zálogtárgyra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeznek be – illetve a zálogul leköötött pénzkövetelést a végrehajtó lefoglalja -, vagy harmadik személy a Zálogtárgyra bejegyzett (jel)zálogjogát a Zálogtárgy közvetlen értékesítése útján érvényesíti, melynek következtében a Bank minden követelése azonnal, egyösszegben esedékessé válik és megnyílik Bank Zálogtárgyból való kielégítési joga.

Amennyiben a fenti eljárás(oka)t elrendelő határozat(ok) Bank tudomására jut(nak), azonban Bank a felmondási jogát, illetve kielégítési jogát nem gyakorolja, ez nem jelenti a Bank jelen VÜSZ-ből, illetve a Zálogszerződésből, vagy a Szerződésből eredő jogairól történő lemondását.

8.6. A jelzálogjoggal terhelt ingatlan(ok) előzetes értékbécselésének díja Ügyfelet terheli.

A Bank legalább évente egy alkalommal elvégzi a Bank javára zálogjoggal terhelt ingatlan- és ingó fedezetek újraértékelését. A Bank jogosult a fedezetek évközi, helyszíni szemlével történő – rendkívüli – újraértékelésére is, ha az adott fedezet piacán bekövetkezett változások, vagy az adott fedezetet érintő esemény ezt indokoltá teszik a Bank megítélése szerint.

Az újraértékelés során az ingatlan értékbécselések felülvizsgálatának módja ingatlan típusonként a következő:

a) társasházi/szövetkezeti lakások és családi házak esetében évenkénti portfólió alapon elvégzett statisztikai átértékelés;

b) minden egyéb típusú ingatlan biztosíték esetében évenkénti, a tulajdonos által évente közölt adatok alapján végzett, szemlézés nélküli, vagy helyszíni szemle alapján történő átértékelés.

Az újraértékelések a többször módosított 25/1997(VIII.1.) PM rendelet és a többször módosított 54/1997(VIII.1.) FM rendeletben szabályozott értékelési módszertanok alapján kerülnek elvégzésre.

Ingóságok újraértékelése során a Bank által megállapított és elfogadott érték meghatározása az adott fedezet alábbi értékei alapján történhet (a adott ingóság típusától függően): (i) szakértői értékbécselés által megállapított piaci érték (ii) szakértői értékbécselés által megállapított piaci érték, csökkentve a fedezet hasznos élettartama és az értékbécselés időpontjától eltelt időszakra számított avulással (iii) belső banki értékelés beszerzési ár alapján, (iv) megbízható forrásból származó másodpiaci érték (v) tőzsdei árfolyam.

Ügyfél, illetve Zálogkötelezett az értékbécselés elvégzése érdekében köteles a Bankkal, illetve a Bank által megbízott értékbécselővel együttműködni, ingatlan esetén az ingatlanba való bejutást lehetővé tenni. Az újraértékeléssel kapcsolatban felmerült költségek Zálogkötelezettet, illetve a nem Zálogkötelezett Ügyfelet egyetemlegesen terhelik.

Az értékbécselés elkészítésének megakadályozása, valamint annak költségeinek meg nem fizetése súlyos szerződésszegésnek minősül.

Amennyiben az előzetes értékbécselést követően elvégzett bármely értékbécselés az ingatlan(ok) értékében beállott értékcsökkenést állapít meg, Ügyfél legalább az ingatlan(ok) értékcsökkenésének összegével egyenértékű, Bank által elfogadott pótlólagos fedezetet köteles Bank rendelkezésére bocsátani.

8.7. Az ingatlan(oka)t terhelő jelzálogjog mint biztosíték – az erre vonatkozó **Biztosítéki** szerződés mellett - akkor áll a Bank rendelkezésére, ha az ingatlanra vonatkozó tulajdoni lap, amelyen a Bank jelzálogjog bejegyzési kérelme legalább széljegyként feltüntetésre került, továbbá az ingatlanra vonatkozó vagyont biztosítás kötvény másolata, vagy a Bank által elfogadott tartalmú (i) indexálási értesítő vagy (ii) bővített fedezetigazolás másolata, vagy a Zálogkötelezett és a biztosító által aláírt biztosítási ajánlat, vagy a **Bankon, mint biztosításközvetítőn** keresztül tett, Zálogkötelezett által aláírt biztosítási ajánlat a Bank rendelkezésére áll. Zálogkötelezett az alábbi 8.11 pontban megjelölt időponttól számított hatvan napon belül köteles a Bankhoz benyújtani a biztosító által kiállított igazolást, mely szerint a Bankot, mint zálogjogosultat a nyilvántartásában rögzítette és a Bank ellentétes írásbeli értesítéséig biztosítási esemény esetén a biztosítási összeget kizárólag és közvetlenül a Bank által megadott fizetési számlára történő átutalással fizeti ki, valamint – ha az korábban nem került benyújtásra - a biztosítási kötvény/indexálási értesítő/bővített fedezetigazolás másolatát.

Amennyiben a Zálogkötelezett a biztosító igazolását és/vagy a biztosítási kötvény/indexálási értesítő/bővített fedezetigazolás másolatát a fenti határidőn belül nem nyújtja be a Bankhoz, akkor annak teljesítéséig a Bank jogosult az adott zálogjoggal biztosított Hitelművelet

további végzését az 1/7 pontban írtak szerint megtagadni.

Abban az esetben, ha a zálogjog bejegyzése bármely, a Zálogkötelezett által teljesítendő feltételtől, illetve őt érintő hiány pótlásától függ, akkor Zálogkötelezett kötelezett az adott feltételt teljesíteni, illetve a hiányt pótolni a Bank erről szóló felhívása alapján, az abban megjelölt határidőn belül. E kötelezettség elmulasztása esetén a Bank jogosult az adott zálogjoggal biztosított Hitelművelet további végzését az 1/7 pontban írtak szerint megtagadni a zálogjog bejegyzésének megtörténtéig.

8.8 Az ingóságokat terhelő jelzálogjog, mint biztosíték - az erre vonatkozó **Biztosítéki** szerződés mellett - akkor áll Bank rendelkezésére, ha az a Bank javára a hitelbiztosítéki nyilvántartásba a zálogszerződéssel azonos tartalommal bejegyzésre került, továbbá az ingóságokra vonatkozó vagyontulajdonosi kötvényének másolata, vagy a Bank által elfogadott tartalmú (i) indexálási értesítő vagy (ii) bővített fedezetigazolás másolata, vagy a Zálogkötelezett és a biztosító által aláírt biztosítási ajánlat, vagy **a Bankon, mint biztosításközvetítőn** keresztül tett, Zálogkötelezett által aláírt biztosítási ajánlat a Bank rendelkezésére áll. Zálogkötelezett az alábbi **8.11** pontban megjelölt időponttól számított hatvan napon belül köteles a Bankhoz benyújtani a biztosító által kiállított igazolást, mely szerint a Bankot, mint zálogjogosultat a nyilvántartásában rögzítette és a Bank ellentétes írásbeli értesítéséig biztosítási esemény esetén a biztosítási összeget kizárólag és közvetlenül a Bank által megadott fizetési számlára történő átutalással fizeti ki, valamint – ha az korábban nem került benyújtásra - a biztosítási kötvény/indexálási értesítő/bővített fedezetigazolás másolatát.

Amennyiben a Zálogkötelezett a biztosító igazolását és/vagy a biztosítási kötvény/indexálási értesítő/bővített fedezetigazolás másolatát a fenti határidőn belül nem nyújtja be a Bankhoz, akkor annak teljesítéséig a Bank jogosult az adott zálogjoggal biztosított Hitelművelet további végzését az 1/7 pontban írtak szerint megtagadni.

8.9 A jogot/követelést terhelő zálogjog, mint biztosíték akkor áll rendelkezésre, ha az arra vonatkozó **Biztosítéki** szerződés érvényesen és hatályosan létrejött, s annak legalább egy eredeti példánya Bank birtokába kerül, valamint – amennyiben a zálogszerződés így rendelkezik - a Zálogkötelezett által aláírt, a követelés(ek) kötelezettje(i)nek címzett, a zálogjog megalapításáról szóló és a kötelezett részére teljesítési utasítást is tartalmazó értesítés(ek) eredeti példányát a Bank részére átadta, valamint a zálogjog a Bank javára a hitelbiztosítéki nyilvántartásba a zálogszerződéssel azonos tartalommal bejegyzésre került. Amennyiben a jog fennállását közhiteles nyilvántartás tanúsítja, a biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha a Bank zálogjoga a közhiteles nyilvántartásba bejegyzésre került.

Zálogkötelezett a zálogjog megalapításáról szóló értesítést – a zálogszerződés eltérő rendelkezése hiányában – köteles a zálogszerződés megkötését követően a követelés kötelezettje részére megküldeni, illetve átadni és az értesítés kötelezettje általi átvételét igazoló iratot (sikeres kézbesítést igazoló tértivevényt, vagy átvételi elismervényt) az alábbi 8.11 pontban megjelölt időponttól számított tizenöt napon belül köteles a Bankhoz benyújtani. A Zálogkötelezett e

kötelezettségének elmulasztása esetén a Bank az adott zálogjoggal biztosított Hitelművelet további végzését az 1/7 pontban írtak szerint a fenti irat benyújtásáig jogosult megtagadni.

8.10 Az építményi jogot terhelő jelzálogjog, mint biztosíték – az erre vonatkozó szerződés mellett - akkor áll a Bank rendelkezésére, ha az alapul fekvő ingatlanra az építményi jog az ingatlannyilvántartásba bejegyzésre került és az ingatlan e bejegyzést tartalmazó tulajdoni lapja, amelyen a Bank jelzálogjog bejegyzési kérelme legalább széljegyként feltüntetésre került a Bank rendelkezésére áll.

Abban az esetben, ha a zálogjog bejegyzése bármely, a Zálogkötelezett által teljesítendő feltételtől, illetve őt érintő hiány pótlásától függ, akkor Zálogkötelezett köteles az adott feltételt teljesíteni, illetve a hiányt pótolni a Bank erről szóló felhívása alapján, az abban megjelölt határidőn belül. E kötelezettség elmulasztása esetén a Bank jogosult az adott zálogjoggal biztosított Hitelművelet további végzését az 1/7 pontban írtak szerint megtagadni a zálogjog bejegyzésének megtörténtéig.

A Bank jelzálogjogával terhelt ingatlan tulajdonosa harmadik személy javára kizárólag a Bank előzetes hozzájárulásával jogosult építményi jogot engedni az ingatlanra és köteles biztosítani, hogy annak jogosultja a Bank javára jelzálogjogot alapítson az építményi jogra.

**8.11** A XIII/8.7, 8.8 és 8.9 pontban megjelölt határidő kezdő napja az adott zálogjoggal biztosított Hitelművelethez kapcsolódó szerződés - amennyiben pedig az adott zálogjog Bankhitelszerződés biztosítékaként került kikötésre, a Bankhitelszerződés - hatályba lépésének napja, amelynek időpontja

(i) a Felek külön megállapodásában meghatározott időpont; ilyen megállapodás hiányában

(ii) a jelen VÜSZ 1/7 pontja alapján Bank által Ügyfélnek küldött írásbeli értesítésben megjelölt időpont; ilyen értesítés hiányában

(iii) a Bank által az Ügyfélnek küldött, a Hitelművelethez kapcsolódó szerződés – amennyiben pedig az adott zálogjog a Bankhitelszerződés biztosítékaként került kikötésre a Bankhitelszerződés - hatályba lépéséről szóló külön értesítésben megjelölt időpont;

(iv) ha pedig a Felek között az (i) pont szerinti megállapodás nem jön létre, vagy a Bank által a (ii) illetve (iii) pont szerinti értesítés nem kerül megküldésre Ügyfélnek az adott Hitelművelet - illetve a Bankhitelszerződés terhére végzett első Hitelművelet - alapján végzett első folyósítás/ első Bankgarancia vagy Akkreditív kibocsátás napjáig, akkor a Hitelművelethez kapcsolódó szerződés, illetve a Bankhitelszerződés hatályba lépésének napja az adott Hitelművelet - illetve a Bankhitelszerződés terhére végzett első Hitelművelet - alapján végzett első folyósítás/ első Bankgarancia vagy Akkreditív kibocsátás napja,

8.12. Az üzletrészt terhelő zálogjog, mint biztosíték akkor áll rendelkezésre, ha az arra vonatkozó szerződés érvényesen és hatályosan létrejött, s annak legalább egy eredeti példánya Bank birtokába kerül, valamint a zálogjog a cégnyilvántartásba bejegyzésre került.

## 9. Óvadék:

**Biztosítéki kötelezett** a Bankkal kötött Óvadéki szerződés alapján meghatározott pénzüsszeget és/vagy

értékpapír(oka)t ad át a Banknak, amelyet a Bank óvadékként zárol, vagy az óvadék tárgyát harmadik személy letétkezelő veszi óvadékba a Bank javára. Az Óvadéki szerződés a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Az óvadék - az erre vonatkozó **Biztosítéki** szerződés mellett - akkor áll Bank rendelkezésére, ha az Óvadéki szerződésben meghatározott pénzüsszeg és/ vagy meghatározott értékű értékpapírok a Banknál, vagy a Bank által elfogadott harmadik személy letétkezelőnél elhelyezésre került, és a harmadik személy letétkezelőnél történő elhelyezés esetén a letétkezelő erről szóló igazolását a Bank kézhez vette.

Amennyiben a Bank a Szerződés alapján az Óvadék tárgyát képező pénzüsszeget jogosult másik pénz nemre átváltani, úgy Bank a konverziót a Bank deviza középárfolyamán hajtja végre.

#### 10. **Készfizető kezesség:**

Ügyfél Tartozásának teljesítéséért harmadik személy feltétel nélküli és visszavonhatatlan készfizető kezességet vállal. A készfizető kezesi megállapodás a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A készfizető kezesség, mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha a készfizető kezességvállalásra vonatkozó **Biztosítéki szerződés** érvényesen létrejött és annak legalább egy eredeti példánya a Bank rendelkezésére áll.

#### 11. **Közraktárjegy:**

Ügyfél a Tartozás biztosítékaként a Szerződésben meghatározott tulajdonságokkal rendelkező, a Bankra kiállított Zálogjegyet bocsát Bank rendelkezésére. Az eredeti példányban kiállított Zálogjegy a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. Az adott Szerződés adatainak, valamint a Zálogjegy első forgatásának a közraktár által vezetett letéti könyvbe történő bejegyzése iránt a Bank intézkedik. A Zálogjeggyel együtt Ügyfél a közraktárjegy üres forgatmánnyal ellátott Árujegy részét óvadékként átadja Banknak. A Bank Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének feltétele, hogy Ügyfél a Zálogjegyet és Árujegyet a Banknak átadja, valamint a Zálogjegy első Bankra történő forgatását a Közraktár a letéti könyvbe bejegyezze és az erről szóló, a közraktár által kiállított visszaigazolás a Bankhoz beérkezzen. A Bank kizárólag olyan Közraktárjegyet fogad el fedezetként, amelynek lejáráta legalább tizenöt nappal meghaladja a Hitelművelet Lejáratát. Bank kivételesen, diszkrecionális döntése alapján olyan Közraktárjegyet is elfogadhat biztosítékként, amelynek lejáráta rövidebb, mint a Kölcsön Lejáratát követő tizenötödik nap. Ebben az esetben Ügyfél köteles az adott Közraktárjegy lejáratát megelőző tizenötödik napig az adott, lejáró Közraktárjegy helyett azonos értékű, azonos áruva vonatkozó Közraktárjegyet a Banknak biztosítékba adni vagy a Kölcsönből az adott Közraktárjegyre lehívott Kölcsön összegét előtörleszteni, ellenkező esetben Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. Valamely Közraktárjegy elfogadása nem jelent a Bank részéről kötelezettségvállalást arra nézve, hogy a későbbiekben benyújtandó, az adott közraktár által közraktárba vett áruva vonatkozó Közraktárjegyeket ismételtlen elfogadja, ugyanakkor az a körülmény, hogy a Bank valamely alkalommal egy adott közraktár által kiállított Közraktárjegyeket nem fogad el, nem jelenti azt, hogy később ugyanezen közraktár által kiállított Közraktárjegyeket nem jogosult saját hatáskörben

meghozott döntése alapján elfogadni. Bank az Ügyfelet bármely lehívást megelőzően az Ügyfél kérésére külön tájékoztatja arról, hogy mely közraktár által kiállított Közraktárjegyeket fogad el az adott lehívás alkalmával.

Amennyiben a Bank az Ügyfél Tartozásának teljesítését bármely okból veszélyeztetve látja, vagy Ügyfél a Tartozást nem teljesíti, Bank a Közraktárjegyet jogosult bármely harmadik személyre átforgatni, eladni vagy a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. tv. rendelkezései szerint a Közraktárjegyre vonatkozó árut értékesíttetni, és ennek alapján az értékesítésből befolyt összeggel Ügyfél tartozását csökkenti.

A Közraktárjegy Bank általi értékesítése esetén a Közraktárjegy értéke a Közraktárjegy által megtestesített áru piaci értékével megegyező. Az értékesítés úgy történik, hogy a Bank három, általa választott vevőtől ajánlatot kér a Közraktárjegy által megtestesített árura és azonnali fizetés mellett a legmagasabb vételárat kínáló vevő részére értékesíti a Közraktárjegyet.

A vevő által fizetett vételárat a Bank az Ügyfél esedékes és meg nem fizetett Tartozásának kiegyenlítésére fordítja. Az Ügyfél Tartozásának kielégítése és az értékesítés költségeinek levonása után fennmaradó összeget a Bank három napon belül az Ügyfél javára átutalja.

Ügyfél köteles a Szerződés hatálybalépése előtt a közraktározott árura egy, a Bank által elfogadható helyi biztosító társaságnál vagyonbiztosítást kötni és a biztosítási kötvényt, vagy a Bank által elfogadott tartalmú (i) indexálási értesítőt vagy (ii) bővített fedezetigazolást másolati példányban Bankhoz eljuttatni. Bank a Hitelművelet végzését mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvényt/indexálási értesítő/bővített fedezetigazolás, valamint a biztosító igazolását arról, hogy a Bankot, mint zálogjogosultat nyilvántartásba vette és biztosítási esemény esetén a biztosítási összeget kizárólag és közvetlenül a Bank részére fizeti meg, az Ügyfél a Bank részére át nem adta. A biztosítási kötvény/indexálási értesítő/bővített fedezetigazolás a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. Ügyfél a biztosítást a Szerződés fennállása alatt semmilyen módon nem szüntetheti meg. A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése a Szerződés azonnali hatályú felmondására ad okot. A biztosítás költségei Ügyfelet terhelik. Amennyiben a földrajzilag egy helyen tárolt áruk fedezetére folyósított Kölcsönök összege meghaladja a 400.000.000,- Ft-ot, Ügyféllel való megállapodás alapján a közraktár köteles az ilyen áruva egyedi árubiztosítást kötni. Bank a Kölcsön folyósítását mindaddig megtagadhatja, amíg ezen egyedi árubiztosítási kötvényt, valamint a biztosító igazolását arról, hogy a Bankot, mint zálogjogosultat nyilvántartásba vette és biztosítási esemény esetén a biztosítási összeget kizárólag és közvetlenül a Bank részére fizeti meg, a közraktár a Bank részére át nem adta.

#### 12. **Komfortlevél:**

Ügyfél a Tartozása teljesítésének biztosítékaként az Ügyfél meghatározó tulajdonosa(i) által kiállított Komfortlevelet bocsát Bank rendelkezésére. A Komfortlevél a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Komfortlevél, mint biztosíték, akkor áll rendelkezésre, amikor annak legalább egy, a kibocsátó által cégszerűen, **illetve a kibocsátóra irányadó jogszabályi rendelkezések szerint szabályszerűen** aláírt eredeti példánya a Bank rendelkezésére áll.

### 13. **Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása:**

Ügyfél Tartozása teljesítésének biztosítékeként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Bankkal kötött készfizető kezesi szerződésben a tőkeösszeg / Bankgarancia összeg ott meghatározott %-ában kifejezett összegére nézve készfizető kezességet vállal. A készfizető kezesi Biztosítéki szerződés a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Banknak a Szerződés szerinti kötelezettségei teljesítésének előfeltétele, hogy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Bankkal a készfizető kezességvállalásra vonatkozó Biztosítéki szerződést megkösse és a Bank által előírt mértékű készfizető kezességet vállalja.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzata értelmében a készfizető kezességvállalás díját és a kapcsolódó ügyviteli díjat a készfizető kezesi szerződésben meghatározottak szerint a Bank fizeti meg a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részére, de a fenti díjak az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. számlájával igazolt kezességvállalási és ügyviteli díjjal az Ügyfél Bankszámláját megterhelni.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott készfizető kezesség, mint biztosíték akkor áll a bank rendelkezésére, ha a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a kezesség elvállalásáról szóló elektronikus üzenete, valamint a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által aláírt készfizető kezesi szerződés a Bankhoz beérkezett.

### 14. **Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia alapítvány (AVHGA) készfizető kezességvállalása:**

Ügyfél Tartozása teljesítésének biztosítékeként az AVHGA a Bankkal kötött készfizető kezesi szerződésben a tőkeösszeg ott meghatározott %-ában kifejezett összegére nézve készfizető kezességet vállal. A készfizető kezesi szerződés a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Banknak a Szerződés szerinti Hitelműveletek nyújtására vonatkozó kötelezettségnek előfeltétele, hogy az AVHGA a Bankkal a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződést megkösse és a Bank által előírt mértékű készfizető kezességet vállalja.

Az AVHGA üzletszabályzata értelmében a készfizető kezességvállalás díját és a kapcsolódó ügyviteli díjat a készfizető kezesi szerződésben meghatározottak szerint a Bank fizeti meg az AVHGA részére, de a fenti díjak az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult az AVHGA számlájával igazolt kezességvállalási és ügyviteli díjjal az Ügyfél Bankszámláját megterhelni.

9

Az AVHGA által nyújtott készfizető kezesség, mint biztosíték akkor áll a bank rendelkezésére, ha az AVHGA kezességvállalása hatályba lépett.

## **XIV. PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

### **1. Ügyféllel és a Biztosítéki kötelezettel szemben támasztott követelmények:**

Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett a Szerződés/Biztosítéki szerződés aláírásával szavatolja, hogy az alábbi követelményeknek teljes mértékben megfelel.

1.1 Ügyfél/a nem természetes személy Biztosítéki kötelezett a rá vonatkozó jogszabályok alapján létrejött, a megfelelő nyilvántartásba bejegyzett, a rá nézve irányadó jogszabályoknak megfelelően működő jogi személy, a természetes személy Biztosítéki Kötelezett pedig a szerződéskötés időpontjában nagykorú, jog- és cselekvőképes, az ügyeinek vitelében semmilyen tekintetben nem korlátozott személy.

!

1.2 Ügyfél/a nem természetes személy Biztosítéki kötelezett nevében eljáró személyek rendelkeznek a Bankkal kötött Szerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal, illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással; továbbá a Szerződésben/Biztosítéki szerződésben és a VÜSZ-ben vállalt minden kötelezettsége érvényes, jogszerű és kikényszeríthető.

1.3 A Szerződés Ügyfél/a Biztosítéki szerződés Biztosítéki kötelezett általi aláírása és az abban foglalt jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben az Ügyfélre/Biztosítéki kötelezettel kötelezően alkalmazandó jogszabállyal, jogerős bírósági ítélettel vagy hatósági határozattal, az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett szerződéseivel, illetve Ügyfél/Biztosítéki kötelezett kötelezettségvállalását tartalmazó egyéb dokumentumokkal és bármely Szankcióval.

1.4 A Bankkal kötött Szerződés/Biztosítéki szerződés aláírásakor nem áll fenn és a Szerződés alapján történő Hitelművelet igénybevétele, illetve a Biztosítéki szerződés szerinti biztosíték nyújtása nem eredményez a Szerződés szerinti szerződésszegési eseményt. Nem történt olyan esemény vagy nem áll fenn olyan körülmény, amely az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett által kötött más szerződésben foglalt rendelkezések megszegését jelentené olyan mértékben, hogy az Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhetne.

1.5 Ügyfél/Biztosítéki kötelezett ellen a Bankkal megkötött bármely Szerződés/Biztosítéki szerződés aláírásakor nem folyik semmifajta olyan eljárás, intézkedés, vagy nincs folyamatban olyan követelés érvényesítés, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet.

1.6 Ügyfél/Biztosítéki kötelezett által a Bank részére a Szerződéssel/Biztosítéki szerződéssel összefüggésben átadott valamennyi adat és információ, minden lényeges vonatkozásban teljes, valós, pontos és nem félrevezető, valamint Ügyfél/Biztosítéki kötelezett legjobb tudomása szerint nincs olyan, a Szerződést/Biztosítéki szerződést érintő lényeges tény vagy körülmény, amelyet a Bankkal nem közölt.

1.7 A fenti 1.1-1.6 pontban foglalt nyilatkozatok Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett által megismételtnek tekintendők a Szerződés alapján történő minden lehívás, vagy igénybevitel és minden Kamatperiódus/Kamatidőszak első napján, az akkor fennálló tények és körülmények alapján.

### **2. Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:**

Ügyfelet a Bankkal létrejött bármely Szerződés hatálya alatt, illetve mindaddig, amíg a Bankkal szemben Tartozása áll fenn, Bank felé tájékoztatási kötelezettség terheli az alábbi tények és események vonatkozásában a

tudomásszerzéstől, illetve az elhatározástól számítva haladéktalanul:

- a.) csődeljárás vagy adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a döntés meghozatala előtt),
- b.) felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem vagy hitelező által kezdeményezett adósságrendezési eljárás iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándékáról való tudomásszerzés,
- c.) végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- d.) egyszerűsített végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala,
- e.) Ügyfél vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás,
- f.) Ügyfél képviseleti jogában beállott bármely változás,
- g.) Ügyfél **közvetlen, illetve közvetett** tulajdonosa vállalkozást, vagy egyéb társaságot kíván alapítani, ilyen vállalkozásban, vagy társaságban részesedést szerezni,
- h.) bármilyen eljárás eredményeként meghozott bírósági, vagy hatósági határozat (ideértve a nem jogerős határozatokat is, függetlenül attól, hogy Ügyfél éle a fellebbezési jogával), mely az Ügyfél 1 millió Ft-ot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- i.) Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés,
- j.) Ügyféllel szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás, illetve foglalási cselekmény,
- k.) Ügyfél által olyan társaságban szerzett bármilyen **közvetlen, illetve közvetett** részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll a Bankkal,
- l.) Ügyfélnek bármely harmadik személlyel (kivéve m.) pont alatti tartozások jogosultjait) szemben fennálló, harminc napon túli lejárt fizetési kötelezettsége,
- m.) lejárt banki, lízing-, vagy köztartozás keletkezése,
- n.) fizetési számla nyitása más hitelintézetnél,
- o.) Ügyfél harmadik személytől, vagy más hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól hitelt kíván felvenni,
- p.) Ügyfél tevékenysége, telephelye, könyvvizsgálója személyének a megváltoztatása;
- q.) Ügyféllel szemben kényszerterelési eljárás elrendelése;
- r.) reorganizációs eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, reorganizáció elrendelése, illetve reorganizációs eljárásban moratórium elrendelése;
- s.) ha Ügyféllel szemben biztosítási intézkedést rendeltek el, vagy az Ügyfél vagyonára, vagy annak egy részére büntetőeljárásban zár alá vételt vagy vagyonelkobzás alá eső vagyon biztosítása érdekében lefoglalást rendeltek el, vagy a vagyonára elrendelt vagyonelkobzás végrehajtása van folyamatban;
- t.) bármely megkezdett, függőben lévő vagy olyan peres eljárásról, választottbírósági eljárásról és közigazgatási eljárásról, melynek bekövetkezése fenyeget, továbbá minden olyan egyéb körülményről, mely hátrányosan érintheti a Tartozás fedezetül lekötött biztosítékot vagy annak bármely részét, illetve a vagyont, továbbá ezek használatát, működését vagy az azokra vonatkozó jogok

élvezetét, vagy veszélyezteti az Ügyfél Tartozás megfizetésére irányuló képességét;

- u.) szerkezetátalakítási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt);
- v.) **a Bankkal kötött Szerződés tekintetében bármely szerződésszegési esemény bekövetkezése vagy fennállása és az orvoslására tett intézkedések.**

Fentiekén túlmenően Ügyfél köteles minden olyan információt Ügyfél általános, gazdasági, pénzügyi és jogi helyzetéről haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani, melyre a Bank esetenként észszerűen igényt tart.

Ügyfél köteles a tájékoztatási kötelezettségének a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt határidőben eleget tenni, köteles mindenkor a valóságnak megfelelő pontos adatot, információt szolgáltatni a Bank részére.

### 3. Pénzügyi adatszolgáltatás:

Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés, valamint év végi főkönyv), valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését elkészülte után tíz naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő százhatvanadik napjáig a Bank részére köteles megküldeni. Ügyfél köteles továbbá negyedéves tájékoztató adatlapját a Bank által kért formában a vonatkozó negyedév után harminc napon belül a Bank részére megküldeni, amelyhez köteles csatolni a negyedéves mérleget, eredmény kimutatást és főkönyvet is, illetve az utolsó negyedévben az éves főkönyvet és az előzetes beszámolót is.

Önkormányzati Ügyfél esetén az Ügyfél éves költségvetését minden év március 31-ig, éves beszámolóját a képviselő testület jóváhagyását követő tizenöt napon belül, de legkésőbb június 30-ig a Bank részére köteles megküldeni.

Amennyiben Ügyfél, vagy más Zálogkötelezett a Bank javára valamely ingó vagyontárgyára, illetve vagyonának egészére vagy részére zálogjogot alapított, akkor a zálogjog által biztosított Szerződés hatálya alatt készletállományáról havi bontásban, a hónap utolsó napjának értéknapjával elkészítve a Bank által meghatározott - készletanalitika és készlet adatlap - formában és tartalommal köteles kimutatást készíteni, és az aktuális kimutatásokat negyedévente, az Ügyfél negyedéves tájékoztató adatlapjának megküldésével egyidőben a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben Ügyfél, vagy más Zálogkötelezett a Bank javára meghatározott vevőköveteléseire vagy teljes vevőkövetelés állományára zálogjogot alapított, akkor a zálogjog által biztosított Szerződés hatálya alatt a követelésekről negyedéves bontásban, a naptári negyedév utolsó napjának értéknapjával elkészítve a Bank által meghatározott - vevőanalitika és vevő adatlap - formában és tartalommal köteles kimutatást készíteni, és az aktuális kimutatásokat negyedévente, az Ügyfél negyedéves tájékoztató adatlapjának megküldésével egyidőben a Bank rendelkezésére bocsátani.

### 4. Vagyonátruházási korlát:

Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül sem közvetve sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának,

vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek 10 %-ot meghaladó részét, sem leány-, illetve tagvállalatára, valamint - egy esetleges holdinghoz, vagy pénzügyi csoporthoz való tartozás esetén – társvállalkozására, sem más harmadik személyre, ideértve a bizalmi vagyongazdálkodó, illetve vagyongazdálkodó alapítvány részére történő átruházást is

Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem jogosult a hiteligénylés időpontjában folytatott **főtevékenységéhez kapcsolódó üzletágát**, más – akár az Ügyfélcsoporthoz tartozó, vagy azon kívüli - gazdasági társaságra, vagy egyéb személyre – sem részlegesen, sem teljes mértékben – bármilyen módon átruházni, vagy átalakulással átadni, illetve a főtevékenységét szüneteltetni, vagy azzal felhagyni. Ügyfél a Bank részére harminc nappal előzetesen köteles írásban bejelenteni, amennyiben ilyen lépést tervez. Főtevékenység\* alatt az Ügyfélnek az a tevékenysége értendő, amelyből származó árbevétel a Bank az Ügyfél Bank felé fennálló adósságszolgáltatának elsődleges forrásaként figyelembe vett.

\*Megjegyzés: a főtevékenység meghatározása 2018. november 29-i VÜSZ módosításban pontosításra került.

#### 5. Negative pledge:

Ügyfél a Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül egész vagyona, illetve bármely vagyontárgya tekintetében saját elhatározásából - ide nem értve a **kötelező** jogszabályon vagy hatósági rendelkezésen alapuló terhet - nem engedhet, vagy alapíthat (jel)zálogjogot, óvadékot, vagy egyéb természetű terhelést, **illetve bármilyen vagyoni értékű jogot** bármely harmadik személy javára.

#### 6. Pari passu:

Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Szerződésben meghatározott fizetési kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak bármely, más hitelintézettel, **vagy pénzügyi vállalkozással** szemben fennálló jelenlegi és jövőbeli fizetési kötelezettségeivel, kivéve azokat a fizetési kötelezettségeket, amelyeknek az Ügyfélre **kötelezően** alkalmazandó jogszabályok elsőbbséget biztosítanak.

Ügyfél köteles biztosítani továbbá – kivéve, ha a Bank ehhez kifejezetten írásban hozzájárul –, hogy az általa a Bankkal kötött Szerződés létrejöttéig és az azt követően felvett hitelek, illetve a Bankkal kötött Szerződés létrejöttéig és az azt követően Ügyfél megbízásából kibocsátott bankgaranciák és akkreditívek biztosítékai a Szerződés hatálya alatt folyamatosan nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi, illetve jogi helyzetet más hitelezőknek (garantőröknek), mint amit Ügyfél a Bankkal kötött Szerződésben Bank számára biztosított.

Ügyfél köteles továbbá arra, hogy amennyiben a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt - a Bank írásbeli hozzájárulásával - más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek visszafizetésére, illetve Ügyfél megbízásából más hitelintézetek által kibocsátott bankgaranciák és akkreditívek biztosítására kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet Bank számára a Banktól felvett hitelek visszafizetésének biztosítására, illetve Bank által kibocsátott bankgaranciák és akkreditívek fedezeteként a Szerződésben Felek kikötöttek, Ügyfél ezen kedvezőbb biztosítékot Bank számára is azonnal felajánlja.

A jelen pont alkalmazásában "hitel" alatt értendő a finanszírozás minden formája, ideértve a hitelfelvételt, a követelévásárlást/engedményezést és a pénzügyi lízinget is, valamint az Ügyfél által kibocsátott kötvények megvásárlását is.

Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Szerződésben, illetve azzal összefüggésben vállalt egyéb kötelezettségei tekintetében ne részesítse előnyben a Bankon kívüli hitelezőit a feljük vállalt hasonló kötelezettségvállalások teljesítése kapcsán.

#### 7. Megnövekedett költségek:

Amennyiben bármilyen elnevezésű vagy tartalmú jogszabály vagy jegybanki rendelkezés megváltozása, bevezetése, ezek értelmezésében vagy alkalmazásában bekövetkezett változás miatt a Banknak a Szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben a Szerződés megkötésekor még nem ismert költsége keletkezik, akkor a Bank érvényesítheti az Ügyféllel szemben az ilyen igazolt költsége megtérítését.

A megnövekedett költség érvényesítése esetén a Bank köteles írásban értesíteni az Ügyfelet és magyarázatot adni azon eseményről, amely alapján igényét érvényesíteni jogosult. Az ily módon igazolt megnövekedett költséggel a Bank jogosult az Ügyfél Bankszámláját megterhelni.

#### 8. Tulajdonosváltozás bejelentése:

Amennyiben (a) Ügyfél **közvetlen, illetve közvetett** tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedésük egy részét, vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely **közvetlen, illetve közvetett** tulajdonosa vagy harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértékű befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra illetve befolyásszerzésre vonatkozó, a tulajdonossal, illetve harmadik személyekkel kötendő megállapodás aláírásának tervezett időpontját megelőző egy hónappal Bankot írásban értesíti. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben az Ügyfél **közvetlen, illetve közvetett** tulajdonosa(i) az Ügyfélben fennálló részesedése(k) egy részét vagy egészét bizalmi vagyongazdálkodásba adja(k), Ügyfél köteles legkésőbb az erre irányuló megállapodás aláírásának tervezett időpontját megelőző harminc nappal a Bankot írásban értesíteni. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Nyilvánosan működő részvénytársaság Ügyfél esetén amennyiben (a) Ügyfél **közvetlen, illetve közvetett** tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedése(k) egy részét vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely

közvetlen, illetve közvetett tulajdonosa vagy harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértékű befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra illetve befolyásszerzésre vonatkozó tudomásszerzést követő kettő naptári napon belül Bankot írásban értesíti. Ügyfél fenti tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Bank az Ügyfél közvetlen és közvetett tulajdonosi struktúráját az Ügyfél gazdasági helyzetének megítélése és a Szerződéssel összefüggő pénzügyi kockázat vállalása tekintetében lényeges szempontként vette figyelembe, erre tekintettel, amennyiben Ügyfél tulajdonosi struktúrájában a fenti bekezdésekben megjelölt változás következik be (ideértve Ügyfélben fennálló közvetlen, illetve közvetett tulajdonosi részesedés egy részének vagy egészének bizalmi vagyonkezelésbe adását is) és ez a változás a Bank megítélése szerint az Ügyfél hitelezési kockázatát növeli, vagy Ügyfél Tartozásának teljesítését veszélyezteti, akkor a Bank jogosulttá válik a Szerződés azonnali hatályú felmondására.

Ügyfélben fennálló közvetett, illetve közvetlen tulajdonosi részesedés bizalmi vagyonkezelésbe adása kizárólag a Bank jóváhagyásával történhet, mely esetben Ügyfél köteles a bizalmi vagyonkezelésbe adást megelőző egy hónappal a Bank rendelkezésére bocsátani a bizalmi vagyonkezelőre vonatkozó, Bank által kért információkat, adatokat, továbbá a vagyonkezelési elveket, illetve a bizalmi vagyonkezelési szerződést. A Bank a saját diszkrécionális döntése alapján a bizalmi vagyonkezelésbe adás jóváhagyását ahhoz a feltételhez kötheti, hogy a bizalmi vagyonkezelő, illetve a vagyonrendelők a vagyonkezelői jogviszonyt érintő, a Bank által számára lényegesként meghatározott feltételek betartására (így különösen a vagyonkezelési irányelvek, illetve a vagyonkezelési szerződés egyéb, a Bank számára lényeges feltételeinek Bank jóváhagyásával történő módosítására) kötelezettséget vállaljanak, illetve a Bank jogosult a jóváhagyást megtagadni. A bizalmi vagyonkezelő, illetve a vagyonrendelők fenti kötelezettségvállalásának megszegése a Szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A Bank abban az esetben is jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a jóváhagyása hiányában, vagy attól eltérő feltételekkel kerül sor a bizalmi vagyonkezelésbe adásra.

Jelen pont alkalmazásában befolyásszerzés alatt a Tpt. Értelmező rendelkezések „befolyásszerzés” foglaltak értendők és alkalmazandók abban az esetben is, ha Ügyfél nem nyilvános részvénytársaság, hanem más típusú gazdasági társaság.

Ügyfél mindenkor köteles Bank felhívására Bank felé hitelt érdemlően igazolni tulajdonosi összetételének arányát.

#### 9. Átalakulás, illetve részesedésszerzés (akvizíció) bejelentése

Ügyfél köteles a Bank részére írásban bejelenteni bármilyen átalakulásra vonatkozó szándékát (ideértve beolvadást, illetve összeolvadást, szétválást, kiválást, illetve leválást továbbá az Ügyfél társasági, jogi formájának megváltozását) az átalakulás tervezett időpontját legalább

harminc nappal megelőzően. Ügyfél kizárólag a Bank írásbeli engedélye esetén jogosult az átalakulás végrehajtására.

Ügyfél kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával jogosult részesedést szerezni bármely gazdasági társaságban, függetlenül annak formájától és tevékenységétől. Ügyfél a tervezett akvizícióról harminc nappal korábban köteles a Bankot értesíteni.

Ügyfél a fenti bejelentéseken túlmenően köteles a Bank rendelkezésére bocsátani a tervezett átalakulás, illetve akvizíció értékeléséhez szükséges, a Bank által kért dokumentumokat, adatokat és információkat.

#### 10. Köztartozások teljesítése

Ügyfél mindenkor köteles az őt terhelő adókat, járulékokat és egyéb közterheket azok esedékessé válásakor megfizetni és a Bank felhívására köteles ennek megtörténtét hitelt érdemlő módon igazolni.

#### 11. Tőkekövetelmény teljesítése

Ügyfél köteles biztosítani, hogy saját tőkéje ne csökkenjen a jegyzett tőkéjének összege alá, illetve ennek bekövetkezése esetén Ügyfél köteles a tőkehelyzetét a vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon, az ott előírt határidőben rendezni.

#### 12. Korruptióellenes jogszabályoknak való megfelelés

(a) Az Ügyfél sem közvetlenül, sem közvetve nem használhatja fel a Szerződésből származó pénzeket olyan célra, amely bármely korruptióellenes törvényt megsértene.

(b) Az Ügyfél köteles:

(i) üzleti tevékenységét a korruptióellenes jogszabályok betartásával végezni;

(ii) a korruptióellenes jogszabályoknak való megfelelés előmozdítása és ellenőrzése, valamint az ezek megsértéséből eredő kártérítési kötelezettségek megelőzése érdekében szabályzatokat és eljárásokat bevezetni és fenntartani; és

(iii) megtenni minden észszerű és körültekintő lépést annak biztosítására, hogy igazgatói, tisztségviselői, alkalmazottai és ügynökei is betartsák a korruptióellenes törvényeket,

(iv) és köteles gondoskodni róla, hogy leányvállalatai is betartják ugyanezeket az előírásokat.

#### 13. Szankciók betartása

13.1 Az Ügyfél sem közvetlenül, sem közvetve nem használhatja fel a Szerződésből származó pénzeket:



- (A) bármely Szankcionálható Tevékenység finanszírozására vagy elősegítésére;
- (B) olyan célra, amelynek finanszírozása valamely Szankció által tilalmazott, vagy olyan módon, amely valamely Szankció megszegését eredményezné; vagy
- (C) egyébként bármely olyan módon, amely várhatóan azt eredményezné, hogy bármely Fél vagy bármely más személy Szankcióval Érintett Személlyé válik, vagy valamely Szankciós Hatóság által elrendelt korlátozás, kizárás vagy büntetés (vagy egyéb másodlagos szankciók) hatálya alá kerülne; vagy

13.2 Ügyfél nem finanszírozhatja Szerződéssel kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, sem azok egy részét Szankcionálható Tevékenységből származó bevételekből.

### 13.3 Az Ügyfél köteles:

- (i) üzleti tevékenységét a Szankciók betartásával végezni;
- (ii) a Szankcióknak való megfelelés előmozdítását és elérését célzó szabályzatokat és eljárásokat fenntartani; és
- (iii) megtenni minden ésszerű és körültekintő lépést annak biztosítására, hogy igazgatói, tisztségviselői, alkalmazottai és ügynökei is betartsák a Szankciókat, és ne vegyenek részt semmilyen Szankcionálható Tevékenységben,
- (iv) és köteles gondoskodni róla, hogy leányvállalatai is betartják ugyanezeket az előírásokat.

## 14. Fenntarthatósági adatszolgáltatás

Az EU 2022/2464, a Vállalati Fenntarthatósági Jelentésekről szóló Irányelv (CSRD) hatálya alá tartozó Ügyfelek évente – a Bank által meghatározott időpontban vagy a negyedéves pénzügyi adatszolgáltatással egyidejűleg - kötelesek a Bank által részükre megküldött E-kérdőív kitöltésével a Bank rendelkezésére bocsátani a működésük, illetve tevékenységük fenntarthatósági szempontú értékeléséhez szükséges adatokat és információkat.

### 15. Árbevétel Bankhoz csatornázása:

Ügyfél a Szerződésben meghatározottak szerint kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés hatálya alatt, illetve mindaddig, ameddig Bankkal szemben bármilyen Tartozása áll fenn, a Banknál vezetett Bankszámláján lebonyolított forgalma eléri vagy meghaladja a Szerződésben meghatározott mértéket.

## 16. A jelen XIV. fejezetben foglalt kötelezettségek megszegésének jogkövetkezménye

Az Ügyfelet/Biztosítéki kötelezetten terhelő, a jelen XIV. fejezetben foglalt bármely kötelezettség (ide nem értve a 14. pont szerinti Fenntarthatósági adatszolgáltatást) késedelmes teljesítése, vagy teljesítésének elmulasztása, illetve a kötelezettség megszegése – feltéve, hogy az nem kerül megfelelően orvoslásra az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett tudomásszerzésétől, de legkésőbb a Bank felhívásától számított tizenöt napon belül – olyan súlyos szerződésszegésnek minősül, amelyre tekintettel a Bank jogosultá válik a Bank és az Ügyfél között fennálló valamennyi Szerződés azonnali hatályú felmondására.

## 17. Pénzügyi kötelezettségek Ügyfél jogi formájára tekintettel

Amennyiben az Ügyfél jogi formájára irányadó jogszabályi rendelkezések alapján a jelen XIV. fejezet 2 -4., 7.-9.és 10. pontjának bármely rendelkezése értelmezhetetlen, úgy a tekintetben Ügyfelet tájékoztatási, adatszolgáltatási, illetve bejelentési kötelezettség nem terheli.

## XV. EGYÉB FELTÉTELEK

Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés aláírásával tudomásul veszi az alábbiakat, illetve hozzájárul az alábbiakhoz:

- Bank üzleti könyvei:** A Tartozás fennállása, jogcíme és összegszerűsége, illetve a Bank által Ügyfélnek megfizetett összegek megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak.
- Költségviselés és kártalanítási kötelezettség :** A Szerződésben, illetve Biztosítéki szerződésekben kikötött biztosítékok értékelésével (beleértve a Bank által időről-időre elvégzett újraértékelést is), létesítésével, bejegyzésével, illetve törlésével összefüggésben felmerülő, jogszabály alapján, valamint a Kondíciós Lista alapján fizetendő valamennyi díj és költség megfizetése az Ügyfelet terheli és ezek összegével a Bank jogosult megterhelni az Ügyfél Bankszámláját.

Ügyfél köteles a Bankot kártalanítani minden olyan költség, veszteség, illetve kár tekintetében, amely annak következtében merült fel a Banknál, hogy (i) Ügyfél/Biztosítéki kötelezett elmulasztotta a Szerződésben/Biztosítéki szerződésben vagy a jelen VÜSZ-ben foglalt bármely kötelezettségének teljesítését (ii) Ügyfél/Biztosítéki kötelezett téves, vagy valótlan adatot, információt szolgáltatott a Bank részére (iii) szerződésszegési esemény következett be (iv) Biztosítéki kötelezett megszegte a Biztosítéki szerződésben foglalt kötelezettségét (v) a Bank gyakorolta illetve érvényesítette a Szerződésből származó bármely jogosultságát, vagy diszkrecionális jogkörét, (vi) Bank a Szerződés biztosítékait érvényesítette.

- Szerződésből eredő jogok, követelések, illetve szerződéses pozíció átruházása:** Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szerződésből fakadó követeléseit, illetve jogait harmadik személyre átruházni, továbbá a Bank jogosult a Szerződés szerinti hitelezői pozícióját a Polgári Törvénykönyv 6:208.§ szerint átruházni. Bank fenti célból jogosult tárgyalásokat folytatni és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni.

Ügyfél a Bank előzetes, írásbeli engedélye nélkül nem jogosult a Szerződésből eredő jogait és kötelezettségeit, illetve a Szerződés szerinti pozícióját harmadik személyre átruházni.

Abban az esetben, ha a Bank a követelését harmadik személyre ruhazza át, akkor azzal együtt a követelés járulékos biztosítékai és a kamatkövetelések is átruházásra kerülnek, azonban a követelés teljesítését elősegítő és annak érvényesítéséhez kapcsolódó egyéb jogok csak a Bank és a vevő külön megállapodása esetén kerülnek átruházásra.

4. **Bank ellenőrzési joga:** Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben, bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyónát és létesítményeit ellenőrizni.

Bank jogosult az általa megbízott személy útján Ügyfél könyveibe közvetlenül is betekíteni.

Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy Bank jogosult a Hitelművelet céljának megvalósítását és a Kölcsön/Hitel rendeltetésszerű felhasználását az általa megfelelőnek tartott módon, illetve eszközzel ellenőrizni.

5. **Adatkezelés, titoktartás:** Bank – elsősorban összevont kockázatkezelés céljából – a magyarországi leányvállalatai és a tulajdonosai részére az Ügyfélre vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok és a tulajdonosai az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.

6. **Jogellenesség:**

Jogellenesség esete áll fenn akkor, ha bármely időpontban akár az Ügyfél, akár a Bank részéről jogszabályba ütközik vagy ütközne a Szerződésben foglalt bármely vagy összes kötelezettség vagy jogosultság teljesítése vagy végrehajtása, illetve akár az Ügyfél, akár a Bank bármely a Szerződésből eredő kötelezettsége vagy jogosultsága érvénytelen, illetve kikényszeríthetetlen lenne vagy azzá válna.

Amennyiben a fent leírt bármilyen alapon Jogellenesség esete következne be, a Banknak az Ügyfélhez intézett ilyen tartalmú értesítésével:

- a.) az Ügyfélnek a Szerződés alapján a Bank felé fennálló összes fizetési kötelezettsége az értesítés napjával esedékessé és lejárttá válik, melynek következtében az Ügyfél köteles minden a Szerződésből eredő kötelezettségét azonnali hatállyal megfizetni, és/vagy
- b.) a Bank azonnali hatállyal, egyoldalúan visszavonhatja minden további hitel jellegű kötelezettségvállalását.

Jogellenesség bekövetkezése esetén mind a Bank, mind pedig az Ügyfél egymással együttműködve köteles minden ésszerű lépést megtenni a bekövetkezett vagy bekövetkező hátrányos hatások csökkentése érdekében.

## XVI. IRÁNYADÓ JOG

1. Minden az Ügyfél és a Bank között létrejött megállapodás, Szerződés és a Biztosítéki szerződések Magyarország mindenkor hatályban levő jogszabályainak hatálya alá tartozik.
2. Jelen VÜSZ-ben nem szabályozott kérdések tekintetében a Szerződés, a Biztosítéki szerződés, az ÁÜF és az ennek mellékletét képező mindenkor érvényes Kondíciós Lista, az ekként sem szabályozott kérdésekben pedig a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

## XVII. HATÁLYBALÉPÉS, MÓDOSÍTÁS, MEGSZÜNÉS

1. **Hatálybalépés:**

A Szerződés azon a napon lép hatályba, amelyen annak három – az Ügyfél és a Bank által megegyező tartalommal aláírt – példánya, valamint a Szerződésben meghatározott biztosítékok és a rájuk vonatkozó Biztosítéki szerződések a Biztosítéki kötelezett által aláírt formában, a Bank által ellenőrzött, a Bank számára elfogadható – a Bank által meghatározott esetekben közjegyzői okiratba foglalt - formában és tartalommal a Bank rendelkezésére állnak, továbbá a Bank által a Szerződésben meghatározott egyéb hatálybalépési feltételek maradéktalanul teljesülnek. Hitelkeret terhére kötött Szerződés hatályba lépésének előfeltétele továbbá, hogy a Bankhitelszerződés is hatályba lépjen.

A Biztosítéki szerződés azon a napon lép hatályba, amelyen annak három – a Biztosítéki kötelezett és a Bank által megegyező tartalommal aláírt – példánya, a Bank által meghatározott esetekben közjegyzői okiratba foglalt formában és tartalommal a Bank rendelkezésére áll.

2. **Módosítás:**

A Szerződés az ÁÜF 1. részének XIX. fejezetében meghatározottak szerint módosítható.

3. **Megszűnés:**

- 3.1. A Szerződést a Felek, a Biztosítéki szerződést a Biztosítéki Kötelezett és a Bank közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.
- 3.2. A Bankhitelszerződést bármelyik fél jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozatával hatvan napos felmondási idővel felmondani. A felmondási idő leteltéig Ügyfél köteles a Hitelkeret terhére kötött Szerződésekből származó valamennyi tartozását Bank részére hiánytalanul megfizetni.
- 3.3. A Kölcsönszerződést, Többdevizás kölcsönszerződést, Rulírozó hitelszerződést, Többdevizás Rulírozó hitelszerződést, Nemzetközi Rulírozó hitelszerződést, Bankszámlahitel-szerződést és Többdevizás Bnkszámlahitel-szerződést bármelyik fél a jövőre nézve, indoklás nélkül, a másik fél hatvan napos előzetes írásbeli értesítésével felmondhatja (rendes felmondás). A Szerződés bármely fél által kezdeményezett rendes felmondása esetén az Ügyfél Szerződésből eredő valamennyi tartozása a felmondási időszak utolsó napján - azaz a felmondásnak a címzett részére történő kézbesítését követő hatvanadik napon - egy összegben esedékessé válik és Ügyfél köteles azt a Bank részére az esedékesség napján hiánytalanul megfizetni. Az Ügyfél által kezdeményezett felmondás esetén Ügyfél a tartozáson felül köteles a Bank részére megfizetni a Banknak a tartozás teljes elötörlesztésével kapcsolatosan felmerült igazolt költségeit. Ha a tartozás jelen pont szerint meghatározott esedékessége kamatfizetési napra esik, akkor az elötörlesztés költségmentes.

A felmondási időszak alatt a Kölcsön, Hitel, illetve Bankszámlahitel igénybevételére és folyósítására a Szerződés rendelkezései változatlan feltételekkel irányadók, azonban a felmondási időszak alatt igénybevett összeg visszafizetése is a felmondási időszak utolsó napján esedékes.

Biztosítéki szerződés felmondását, illetve biztosítéki céllal megtett egyoldalú nyilatkozat visszavonását az Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett nem kezdeményezheti.

3.4. Banknak a Szerződés azonnali hatályú felmondására nyílik lehetősége:

a) ha az Ügyfél a Szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik -, kivéve, ha a fizetés elmulasztását adminisztratív vagy technikai hiba okozza és Ügyfél a fizetési kötelezettségének annak esedékessége napjától számított kettő Banki munkanapon belül eleget tesz -, és mulasztását a Bank felszólításra sem pótolja;

b) ha az Ügyfél, vagy Biztosítéki kötelezett körülményeiben, így mindenekelőtt gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státuszában olyan változás állt be, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményezhet, és az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;

c) Faktoring keretszerződés esetén a Kötelezett vagyoni helyzete oly mértékben megromlik, hogy az veszélyezteti a Követelés teljesítését;

d) ha a Kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Ügyfél a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel és a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;

e) ha az Ügyfél vagy Biztosítéki kötelezett, vagy egyéb kötelezettségvállaló személy a Bankot megtévesztette (i) szerződéskötést megelőzően és ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta; (ii) a Szerződés fennállása alatt, a Szerződésből eredő jogai és kötelezettségei teljesítése során (különösen, de nem kizárólagosan hamis, hamisított vagy valótlan tartalmú dokumentum benyújtásával);

f) ha az Ügyfél, vagy Biztosítéki kötelezett, illetve egyéb kötelezettségvállaló személy által a Bank részére szolgáltatott információ, adat, vagy dokumentum, Ügyfél/ Biztosítéki kötelezett/egyéb kötelezettségvállaló személy által megtett, illetve megismételt nyilatkozat az adott személy gondatlansága vagy hibája folytán a Bank számára lényeges tekintetben félrevezető, hiányos, vagy hibás és Ügyfél/Biztosítéki kötelezett/egyéb kötelezettségvállaló személy a szerződésszegést a Bank felszólítására nem orvosolja;

g) ha az Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával, illetve a Bank által faktorált Követelés jogi helyzetével kapcsolatos vizsgálatot akadályozza és a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;

h) ha az Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Szerződésből származó fizetési kötelezettségei teljesítését, illetve a Szerződés biztosítékaiból való megtérülést és a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;

i) ha a Szerződéshez nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent (így például a biztosíték állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely veszélyeztetheti a Bank követelésének a biztosítékból való kielégítését), és azt az Ügyfél, illetve Biztosítéki kötelezett a Bank felszólítására nem egészíti ki;

j) ha arra az ingatlanra, amely a Bank követelésének biztosítására szolgáló zálogjog tárgya, az ingatlan-nyilvántartásba harmadik személy javára végrehajtási jog került bejegyzésre, illetve ingóságot, jogot, vagy követelést terhelő zálogjog esetén a Bank értesítést kapott arról, hogy a zálogtárgyra harmadik személy végrehajtást indított;

k) ha Ügyfél a Szerződés és/vagy a Biztosítéki szerződés és/vagy a VÜSZ bármely rendelkezését, illetve Biztosítéki kötelezett Biztosítéki szerződést, vagy a VÜSZ rá vonatkozó bármely rendelkezését súlyosan megsérti és – feltéve, hogy a szerződésszegés orvosolható – a szerződésszegő fél a Bank felszólítására a szerződésszegést nem orvosolja a VÜSZ-ben, illetve a Szerződésben/Biztosítéki szerződésben megállapított, ennek hiányában pedig a Bank felszólításában megjelölt határidőn belül;

l) ha a Biztosítéki kötelezett a biztosítéokra vonatkozó Biztosítéki szerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan megszegi – így különösen, ha a biztosítékul lekötött ingatlan, illetve ingó fedezetre vonatkozó vagyonbiztosítás díját nem fizeti és ennek következtében, vagy bármely más ok miatt a vagyonbiztosítás megszűnik, ha a Bank javára fedezetként lekötött dologra, jogra vagy követelésre a Bank előzetes írásbeli engedélye nélkül további terhet alapít, illetve a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog törlését kezdeményezi, vagy követelést terhelő zálogjog esetén a követelésből befolyó összeget nem a zálogszerződésben megjelölt számlára csatornázza, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a biztosítéki szerződésben vállalt az alárendelési kötelezettségvállalást megszegi – és a szerződésszegést a Bank felszólítására nem orvosolja, vagy a Zálogtárgyat elidegeníti;

m) amennyiben Ügyfél, vagy az Ügyfélcsoportba tartozó bármely gazdasági társaság a Bankkal, annak bármely leányvállalatával, vagy bármely más hitelintézettel, vagy pénzügyi vállalkozással kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a Szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül (cross default);

n) az ÁÜF 1./XX. fejezet 20.2. pontjában meghatározott, a fenti felsorolásban nem szereplő egyéb esetekben.

3.5. A Szerződés Bank általi azonnali hatályú felmondása különösen az alábbi jogkövetkezményekkel jár:

a.) Ügyfélnek a Bankkal szemben a felmondott Szerződés alapján fennálló valamennyi Tartozása a Bank által történő értesítés napján lejárttá és esedékessé válik, és – az alábbi 3.6 pontban megjelölt Szerződések kivételével - Ügyfél legkésőbb ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni,

b.) Bank jogosulttá válik a Szerződésben kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevételére,

c.) A felmondás hatályát nem érintik az Ügyfélnek Bank által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

3.6 A Bankgarancia keretszerződés, Akkreditívek nyitására vonatkozó keretszerződés és Faktoring keretszerződés Bank általi azonnali hatályú felmondásának jogkövetkezménye, hogy a Szerződés alapján a Bank újabb Bankgaranciát nem bocsát ki, illetve újabb Akkreditívet nem nyit, továbbá

nem vásárol meg újabb Követelést. A Szerződés felmondását megelőzően kibocsátott Bankgaranciák és megnyitott Akkreditívek, illetve a felmondást megelőzően végrehajtott Követelés vásárlás érvényben maradnak és a Felek Szerződésben kikötött jogai és kötelezettségei is fennmaradnak mindaddig, amíg a Banknak ezen Hitelműveletekből származó követelése teljes mértékben kiegyenlítésre nem kerültek, illetve a Bank pénzügyi kötelezettségvállalása meg nem szűnt.

#### 4. **Részleges érvénytelenség:**

Amennyiben a Szerződés valamely rendelkezése, vagy rendelkezésének egy része érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná válik, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel az érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná vált rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzéseinek.

### **XVIII. ÉRTESEITÉSEK**

1. Felek között valamennyi értesítést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:
  - a.) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon;
  - b.) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény;
  - c.) telefax üzenet;
2. A Bank jogosult az értesítést kézbesítő (futár) útján is megküldeni az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett részére. A kézbesítő igénybevételel történő kézbesítés személyes átadásnak minősül. A kézbesítő útján történő kézbesítés esetén az értesítés átvételére jogosult személynek kell tekinteni – függetlenül attól, hogy rendelkezik-e az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett által erre a célra adott meghatalmazással – minden olyan személyt, aki az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett nevében postai küldemények átvételére – a vonatkozó jogszabályok alapján – jogosult.
3. Telefax üzenet esetén Ügyfél/Biztosítéki kötelezett köteles a Banknak az értesítést eredeti példányban is haladéktalanul megküldeni. Ellenkező bizonyításig a telefax üzenet beérkezése időpontjának a telefax activity reportban megjelölt időpontot kell tekinteni. Az adott Banki munkanapon 15.00 óra után beérkezett üzenet a következő Banki munkanapon minősül kézbesítettnek.

4. A Felek a Szerződés/Biztosítéki szerződés alapján vagy azzal kapcsolatban küldött vagy átadott bármely közleményt vagy dokumentumot elektronikus levélben (email) vagy más elektronikus úton is megküldhetik egymásnak, ha:

- a) írásban értesítik egymást elektronikus levelezési címükről és/vagy bármely más, az ilyen módon történő információátadáshoz szükséges információról; és
- b) legalább öt munkanappal korábban értesítik egymást a címükben vagy az általuk megadott bármely más hasonló információban bekövetkezett változásról.

Bármely elektronikus közlés csak akkor lesz hatályos, ha azt a címzett Fél olvasható formában ténylegesen kézhez kaptak (vagy számára hozzáférhetővé tették).

Minden olyan elektronikus közlemény vagy dokumentum, amelyet egy adott Banki munkanapon 15:00 óra után küldtek el, az a következő Banki munkanapon válik közzétetté. Az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett által nem Banki munkanapon küldött elektronikus értesítés a következő Banki munkanapon minősül kézbesítettnek.

A Bank felhívására Ügyfél/ Biztosítéki kötelezett az elektronikus közlést írásban is köteles megtenni a XVIII./1.a) vagy b) pontban foglaltak szerint.

Az alábbiak tekintetében az elektronikus kommunikáció nem minősül hatályos értesítésnek:

- a) minden olyan nyilatkozat, dokumentum és értesítés, amely vonatkozásában jogszabály, vagy a Szerződés/Biztosítéki szerződés írja elő az írásbeli formát;
- b) a Szerződés/Biztosítéki szerződés módosításával, megszüntetésével, valamint a joglemondásokkal kapcsolatos nyilatkozatok; és
- c) a Szerződés biztosítékainak érvényesítésével, végrehajtásával kapcsolatos értesítések, dokumentumok és nyilatkozatok.

5. Az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett által a Bank részére egyéb csatornákon (pl SMS üzenet) keresztül küldött értesítéseket a Bank egyedi mérlegelés alapján fogadja el joghatályos értesítésként. Bank felhívására az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett köteles az ily módon küldött értesítést a XVIII./1. a.) vagy b.) pontban meghatározott módon is haladéktalanul megküldeni a Bank részére. Az adott Banki munkanapon 15.00 óra után beérkezett üzenet a következő Banki munkanapon minősül kézbesítettnek.

6. Amennyiben a Bankhoz beérkező értesítés alapján Banknak ugyanazon a napon kötelezettsége keletkezik valamilyen Bankon kívülre menő fizetés teljesítésére, úgy az ilyen értesítés az adott fizetési tranzakcióra a Kondíciós Listában illetve Szerződésben meghatározott, aznapi teljesítésre vonatkozó befogadási időpontig minősül aznap beérkezettnek.
7. A Bank részéről az Ügyfélhez/Biztosítéki kötelezethez intézett azon értesítést, amelyet az Ügyfél Szerződésben, a Biztosítéki kötelezett Biztosítéki szerződésben megadott címére tértivevényes, ajánlott, vagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen megküldött az értesítés igazolt postára adása napjától számított ötödik napon az Ügyféllel/Biztosítéki kötelezettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról az Ügyfél/Biztosítéki kötelezett nem szerzett tudomást.
8. Ügyfél/Biztosítéki kötelezett köteles gondoskodni arról, hogy a Szerződésben/Biztosítéki szerződésben megadott

címen a Bankkal fennálló bármely jogviszonya alatt folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

