

RAIFFEISEN BANK Zrt.

Tevékenységi engedély száma: 22/1992

Tevékenységi engedély dátuma: 1992. április 3.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Kapcsolattartás címe: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI HITELEZÉS

Általános Szerződési Feltételek

Hatályos: 2013. szeptember 1. napjától

TARTALOM

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I.	HITELMŰVELET, SZERZŐDÉS	3
II.	ELŐFELTÉTELEK	3
III.	BANKHITEL	4
IV.	BANKSZÁMLAHITEL	4
IV/A	MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL	5
V.	KÖLCSÖN	5
VI.	MULTICURRENCY KÖLCSÖN	6
VII.	RULÍROZÓ HITEL	6
VIII.	MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL	6
IX.	A BANKSZÁMLAHITEL ÉS A MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL, A KÖLCSÖN ÉS A MULTICURRENCY KÖLCSÖN, A RULÍROZÓ HITEL ÉS A MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL KÖZÖS SZABÁLYAI	6
X.	BANKGARANCIA	9
XI.	AKKREDITÍV	10
XII.	ENGEDMÉNYEZÉS	11
XIII.	BIZTOSÍTÉKOK	12
XIV.	PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	16
XV.	EGYÉB FELTÉTELEK	18
XVI.	IRÁNYADÓ JOG	18
XVII.	HATÁLYBALÉPÉS, MÓDOSÍTÁS, MEGSZŪNÉS	18
XVIII.	ÉRTESÍTÉSEK	19

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Kis- és Középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek („**KKV HÁSZF**”) célja a Raiffeisen Bank Zrt. („**Bank**”) által a kis- és középvállalati ügyfelei („**Ügyfél**” vagy „**Ügyfelek**”) részére végzett hitelműveletekkel kapcsolatos általános érvényű szabályok és szerződéses feltételek megállapítása.
2. A KKV HÁSZF hatálya kiterjed a Bank és az Ügyfél (együtt: „**Felek**”) között létrejött valamennyi hiteljogviszonyra, valamint a jelen KKV HÁSZF-ben meghatározott bankügyletre, egyéb megállapodásra illetve jognyilatkozatra, továbbá a Felek között létrejött minden olyan egyéb megállapodásra is, amely ekként rendelkezik.
3. Amennyiben a Felek között létrejött bármely a KKV HÁSZF hatálya alá tartozó szerződés vagy megállapodás a KKV HÁSZF-ben foglaltaktól eltérő vagy azzal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy a Felek jogviszonyára az egyedi szerződésben, illetve megállapodásban foglaltak az irányadóak.
4. A jelen KKV HÁSZF bármely rendelkezésével ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett rendelkezés automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő.
5. A KKV HÁSZF a Bank Általános Üzleti Feltételei 1.XIX. fejezetében meghatározottak szerint módosítható.

KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. HITELMŰVELET, SZERZŐDÉS

1. Bank a jelen KKV HÁSZF-ben meghatározott feltételek megléte esetén az Ügyfél kérelmére, a Bank egyedi döntése alapján a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. tv. („**Ptk.**”) és a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. („**Hpt.**”) rendelkezései alapján kölcsönszerződést köt és egyéb hitelműveleteket végez (együtt: „**Hitelművelet(ek)**”) az Ügyfél részére.
2. Bank az alábbi Hitelműveleteket végezheti Ügyfél részére:
 - (a) bankhitelkeretet tart rendelkezésre;
 - (b) bankszámlahitelt nyújt;
 - (c) kölcsönt (ide értve a multicurrency kölcsönt is) nyújt;
 - (d) rulírozó hitelt (ide értve a multicurrency rulírozó hitelt is) nyújt;
 - (e) keretgaranciát vagy egyedi garanciát vállal;
 - (f) akkreditívvet nyit, keretszerződést köt akkreditív nyitására;
 - (g) engedményezési keretszerződést vagy engedményezési szerződést köt.
3. Bank az Ügyféllel külön szerződést köt az egyes Hitelműveletek végzésére („**Szerződés**”). A Szerződés kizárólag jelen KKV HÁSZF-fel együtt érvényes. A Hitelművelet általános szabályait és szerződéses feltételeit jelen KKV HÁSZF és a Szerződés együttesen határozza meg, míg a Hitelművelet kondícióiról Felek a Szerződésben, illetve a Kondíciós Listában rendelkeznek.

II. ELŐFELTÉTELEK

Bank abban az esetben köt Szerződést az Ügyféllel, amennyiben legalább az alábbi előfeltételek Bank rendelkezésére állnak:

gazdasági társaság és egyéb szervezet Ügyfél esetén:

- (a) Ügyfél hatályos alapító okirata (alapszabálya vagy társasági szerződése) eredeti példányban vagy hiteles másolatban;
- (b) Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégbírósági bejegyző végzése, vagy bírósági nyilvántartásba vételi végzése, a folyamatban levő ügyek esetében a cégbíróság vagy a bíróság által érkeztetett bejegyzési, illetve változásbejegyzési kérelem, illetve az Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégkivonata, vagy bírósági nyilvántartási kivonata eredeti példányban vagy hiteles másolatban;
- (c) Ügyfél képviselőinek aláírási címpéldánya eredeti példányban vagy hiteles másolatban;
- (d) Ügyfél legfrissebb mérlegbeszámolója;
- (e) engedélyköteles tevékenység esetén a tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély;

amennyiben Ügyfél a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései vagy Bank előírásai szerint fentiekkel rendelkezni köteles.

egyéni vállalkozó és östermelő Ügyfél esetén:

- (a) Ügyfél egyéni vállalkozói/östermelői igazolványa;
- (b) Ügyfél személyi igazolványa;
- (c) Ügyfél vállalkozói, gazdálkodói tevékenységének folytatásához szükséges egyéb hatósági engedélyek;
- (d) Ügyfél legutolsó évi adóbevallása;

amennyiben Ügyfél a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései vagy Bank előírásai szerint fentiekkel rendelkezni köteles.

valamennyi Ügyfél esetében:

- (a) NAV által 30 napnál nem régebben kiállított köztartozást kizáró igazolás, vagy NAV által 5 napnál nem régebben kiállított köztartozást kizáró folyószámlakivonat kivéve, ha Ügyfél szerepel az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény („**Art.**”) 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- (b) Átütemezett köztartozás esetén az átütemezésről szóló megállapodás;
- (c) Ügyfél képviselőinek aláírásmintája a Bank által rendelkezésre bocsátott aláírási kartonon;
- (d) Ügyfél Banknál nyitott bankszámlájára vonatkozó szerződés aláírt formában;
- (e) Ügyfél által teljes körűen kitöltött és cégszerűen aláírt hitelkérelmi és hitelbírálati adatlap.

Bank jogosult fentiekben túlmenően a megítélése szerint szükséges bármilyen egyéb okiratot, dokumentumot bekérni az Ügyféltől. Amennyiben a NAV által kibocsátott köztartozást kizáró igazolás, illetve folyószámlakivonat a Szerződés alapján történő folyósítás időpontjában már 30 napnál illetve folyószámlakivonat esetén 5 napnál régebbi és Ügyfél nem szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban, akkor Bank jogosult a folyósítás feltételeként a NAV által kibocsátott köztartozást kizáró, a folyósítás időpontjában 30 napnál nem régebben kiállított igazolást, vagy 5 napnál nem régebben kiállított folyószámlakivonatot bekérni.

III. BANKHITEL

1. **Bankhitelszerződés:** A Bankhitelszerződésben meghatározott feltételek szerint a Bank a Ptk. bankhitelszerződésre vonatkozó rendelkezései alapján az Ügyfél számára megállapított hitelkeret („**Hitelkeret**”) terhére a Bank egyedi döntése alapján - kölcsönszerződést köt, vagy egyéb a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. Tv. 3.§(1)-(2) bekezdéseiben meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül hitelműveletet („**Hitelművelet**”) – Hitelművelet(ke)t végez az Ügyfél részére.
2. A Hitelkeret terhére Ügyfél – a Felek külön megállapodása alapján – egyéb kötelezettségeket is vállalhat (pl. készfizető kezesség). Az Ügyfél Bankkal szemben bármely Hitelművelettel összefüggésben keletkező megtérítési kötelezettsége is a Bankhitelszerződés hatálya alá tartozó fizetési kötelezettségnek minősül. A III.5. pontban részletezett kényszerhitel is a Hitelkeretet terhelő Hitelműveletnek minősül.
3. **Igénybevétel:**
 - 3.1. Ügyfél az egyes Hitelműveletek végzését a Bankhitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „Hiteligénylő lap” cégszerű 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 lebonyolításhoz 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.
 - 3.3. A bankgarancia ügyletek mint Hitelműveletek esetében amennyiben az Ügyfél által kért bankgarancia nyilatkozat szövege a Bank számára nem elfogadható, vagy nem vállalható, úgy Bank bármikor jogosult indokolás nélkül visszautasítani az egyes bankgaranciák kibocsátását.
 - 3.4. Az egyes Hitelműveletek együttes összege a Bankhitelszerződés hatálya alatt semmilyen időpontban nem haladhatja meg a Hitelkeret összegét. Az egyes Hitelművelet megszűnését követően, amennyiben Ügyfél a Hitelműveletből eredő valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, a megszünt Hitelművelet összegének erejéig, de legfeljebb a Hitelkeret erejéig Ügyfél újabb Hitelművelet igénylését kezdeményezhet.
4. **Alszerződés:** A Hitelkeret terhére végzett egyes Hitelműveletek kondícióit és speciális feltételeit, valamint a Bankot illető kamatot, díjat, jutalékot a Felek a Bankhitelszerződés elválaszthatatlan részét képező alszerződésben („**Alszerződés**”) rögzítik. Az Alszerződés osztja a Bankhitelszerződés jogi sorsát. Amennyiben az Alszerződés a Bankhitelszerződésben foglaltaktól eltérő, azzal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy a Felek jogviszonyára az Alszerződésben foglaltak az irányadók.

5. **Kényszerhitel:** Amennyiben Ügyfélnek a Bankkal szemben a III/1. pontban említett, a Hitelkeretet terhelő Hitelműveleteken vagy a Hitelkerettől függetlenül, egyedi biztosítékok mellett nyújtott Hitelműveleteken illetve a III/2. pontban említett kötelezettségvállalásokon kívül, a Bank által az Ügyfél részére végzett bármely egyéb pénzügyi és/vagy befektetési szolgáltatásból eredően fizetési kötelezettsége, illetve tartozása keletkezik, a Bank jogosult ezen fizetési kötelezettség összegével az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját megterhelni. Amennyiben a Bank által megterhelt bankszámla pozitív egyenlege nem fedezi az Ügyfél fizetési kötelezettségét, akkor a megterhelt bankszámlán a terhelés következtében keletkezett negatív egyenleg erejéig a Bank kényszerhitelt nyújthat Ügyfél részére, mely kényszerhitel terhére elszámolásra kerül az Ügyfél fent említett fizetési kötelezettsége, tartozása. Az Ügyfél részére nyújtott kényszerhitel után Ügyfél a Bank mindenkor Kondíciós Listájában közölt késedelmi kamatot köteles fizetni a Bank részére. A kényszerhitel összege után számított kamattal a Bank havonta megterheli az Ügyfél bankszámláját, és a kamatösszeggel a kényszerhitelt megnöveli. A kényszerhitel megfizetése az Ügyfél által a bankszámla megterhelése napján azonnal esedékké válik. A kényszerhitellel érintett bankszámlára beérkező összegek a kényszerhitel összegét automatikusan csökkentik, kivéve azon jóváírásokat, amelyeket Bank a vonatkozó jogszabályok alapján köteles az adott bankszámlát érintő előnyösen rangsorolt megbízások teljesítésére fordítani. Amennyiben a kényszerhitel fennállása alatt az Ügyfél Banknál vezetett bármely más bankszámlájára érkezik jóváírás, akkor azt a Bank automatikusan elszámolja a fennálló kényszerhitel csökkentésére.

A jelen pont alapján Bank által Ügyfél bármely nála vezetett bankszámláján nyújtott bármely kényszerhitel a Hitelkeretet terhelő Hitelműveletnek minősül, és a Bankhitelszerződésben kikötött biztosítékok egyben az Ügyfél ezen kényszerhitel(ek)ből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékául is szolgálnak.

A kényszerhitelt a Bank szükség szerint, az Ügyfél külön kérelme illetve megkérdezése és külön megállapodás megkötése nélkül a jelen pontban foglaltak alapján nyújtja Ügyfél részére.

IV. BANKSZÁMLAHITEL

1. **Bankszámlahitel szerződés:** Bank a Bankszámlahitel szerződésben meghatározott bankszámlahitel-kereten („**Bankszámlahitel-keret**”) belül az Ügyfél külön rendelkezése nélkül bankszámlahitelt („**Bankszámlahitel**” vagy „**Hitel**”) biztosít az Ügyfél részére akkor és olyan összeg erejéig, amikor és amilyen mértékben ez az Ügyfél szerződésben meghatározott bankszámlája („**Bankszámla**”) terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.
2. **Igénybevétel:** A Bankszámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a Bank a Bankszámlahitel-keret terhére automatikusan teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre a Bankszámla követel egyenlege nem nyújt fedezetet.

A Bankszámlahitel-keret megnyitásának feltétele, hogy

- a) az igénybevételei lehetőség megnyitásának értéknapján az Ügyfél Banknál vezetett egyetlen bankszámláján se álljon sorban előnyösen rangsorolt

fizetési megbízás, vagy bármely egyéb típusú beszédési megbízás;

- b) amennyiben a Bankszámlahitel összegét részben vagy egészben az Ügyfél első alkalommal kizárólag a Bankszámlahitel-szerződésben megjelölt, konkrét hitelcélra fordíthatja, akkor Ügyfélnek a Bankszámlahitel-szerződés Előzmények fejezetében megjelölt bankszámláján, valamint hitelkiváltás hitelcél esetén amennyiben a kiváltásra kerülő tartozás devizaneme és a Bankszámlahitel devizaneme eltér, akkor a tartozás devizanemével megegyező bankszámláján – a kiváltásra kerülő tartozáson kívül – semmilyen jogcímen ne álljon fenn tartozása.

- c) Ügyfél az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapjáig a Bank rendelkezésére bocsássa a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását, vagy 5 napnál nem régebben kiállított folyószámlakivonatát arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket:

- amennyiben az Ügyfélnek a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása vagy 5 napnál nem régebben kiállított NAV folyószámlakivonata az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapján is 30 illetve 5 napnál nem régebbi, vagy
- amennyiben Ügyfél az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapján szerepel az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózási adatbázisban

- d) harmadik személy kötelezett az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapjáig a Bank rendelkezésére bocsássa a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását, vagy 5 napnál nem régebben kiállított NAV folyószámlakivonatát arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket:

- amennyiben a harmadik személy kötelezett által a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása vagy 5 napnál nem régebben kiállított NAV folyószámlakivonata az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapján is 30 napnál nem régebbi, vagy
- amennyiben a harmadik személy kötelezett az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapján szerepel az Art. 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózási adatbázisban.

Ahol a jelen pont „harmadik személy kötelezett”-et említ, ott az alatt azokat a személyeket kell érteni, akik az Ügyfél Bankkal

kötött bankhitelszerződésével, vagy bankszámlahitel-szerződésével összefüggésben kötelezettséget vállalnak, illetve biztosítékot nyújtanak, így különösen: készfizető kezes, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó, stb.

Amennyiben a jelen pontban foglalt feltételek nem teljesülnek, akkor Bank jogosult a Bankszámlahitel-keret megnyitását megtagadni.

3. **A Bankszámlahitel szerződés érvényessége:** A Bankszámlahitel szerződés kizárólag a Bankszámla alapját képező bankszámla szerződéssel együtt érvényes és hatályos.
4. **Értesítés az esedékes fizetési kötelezettségekről:** Bank az esedékesség időpontjáig számított kamat és rendelkezésre tartási jutalék összegéről az Ügyfelet számlakivonat útján tájékoztatja.
5. **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.
6. **Esedékesség:** A Bankszámlahitel-keret lejáratának napján a Bankszámlahitel-keretből igénybe vett Bankszámlahitel teljes összege esedékessé és a lejárat napján egy összegben visszafizetendővé válik.

IV/A. MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL

1. **Multicurrency bankszámlahitel szerződés:** Bank a Multicurrency bankszámlahitel szerződésben meghatározott Bankszámlahitel-kereten belül, az ott megjelölt Bankszámlák pénznemében meghatározott Bankszámlahitel-alkeretek (a „**Bankszámlahitel-alkeret**”) erejéig 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 Multicurrency bankszámlahitel szerződésre egyebekben a Bankszámlahitel szerződésre írtak irányadók.

V. KÖLCSÖN

1. **Kölcsön:** Bank a Kölcsönszerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az ott meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és lejáratú kölcsönt („**Kölcsön**”) nyújt az Ügyfélnek.
2. **Lehívó levél alapján történő folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a Kölcsönszerződés szerint Lehívó levél alapján történő folyósítást igényelt, akkor a Lehívó levelet Ügyfél köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 3. munkanapon a Bankhoz beérkezzen.
3. **Lehívó levél nélküli folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a Kölcsönszerződés szerint Lehívó levél nélküli folyósítást igényelt, akkor a folyósítás az igénybevételi lehetőség megnyílásának napján egy összegben történik, feltéve, hogy a Kölcsönszerződés hatályba lépett és a folyósításnak nincs a

Kölcsönszerződésben meghatározott külön feltétele. Amennyiben a Kölcsönszerződés csak az igénybevételi lehetőség megnyílási napjaként meghatározott napot követően lépett hatályba, vagy a Kölcsönszerződésben folyósítási feltétel került meghatározásra, akkor Bank a Kölcsönszerződés hatálybalépését, illetve folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követő 3 munkanapon belül, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnésének Kölcsönszerződésben meghatározott napján egy összegben folyósítja a Kölcsönt.

4. **Kölcsön folyósításának ütemezése:** Amennyiben a Felek a Kölcsönszerződésben akként rendelkeznek, hogy a Kölcsön Bank általi folyósítása a Felek által előre meghatározott ütemezésben történik, úgy a folyósítandó Kölcsön összege a Kölcsönszerződésben megállapított folyósítás napján automatikusan az Ügyfél számláján jóváírásra kerül, feltéve, hogy az első folyósítás időpontjáig a Kölcsönszerződés hatályba lépett és a Kölcsönszerződésben meghatározott valamennyi folyósítási feltétel (amennyiben ilyen kikötésre került) maradéktalanul teljesült. Amennyiben a folyósítás napja munkaszüneti nap, a folyósított összeg azon az első munkanapon kerül jóváírásra, amely a Bankban, illetve devizában nyújtott Kölcsön esetén, az adott devizanem szerinti államban is banki munkanapnak számít. Amennyiben az Ügyfél nem kívánja az esedékesen folyósítandó Kölcsön adott napon és/vagy összegben való folyósítását, annyiban a Kölcsönszerződés módosításával és a Kondíciós Lista szerinti módosítási díj megfizetése mellett, legkésőbb a folyósítás napját megelőző 3. banki munkanapon kérheti annak átütemezését. A Kölcsön folyósításának átütemezése esetén a Kölcsön folyósításának dátuma nem eshet későbbre, mint a Kölcsön igénybevételi lehetősége megszűnésének napja.

Amennyiben Bank és az Ügyfél a Kölcsön folyósításának ütemezésében legkésőbb a Kölcsönszerződés aláírásának napjáig megállapodik, úgy Bank rendelkezésre tartási jutalékot nem számít fel.

5. **A Kölcsön ismételt igénybevétele:** A Kölcsönből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek az adott Kölcsönszerződés keretében ismételten nem vehetők igénybe az Ügyfél által.

VI. MULTICURRENCY KÖLCSÖN

1. **Multicurrency kölcsönszerződés:** Bank a Multicurrency kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és lejáratú Kölcsönt nyújt az Ügyfélnek az Ügyfél választása szerint forintban, illetve a Multicurrency kölcsönszerződésben meghatározott devizanemekben.
2. **Lehívás:** A Lehívó levélben Ügyfél köteles pontosan megjelölni a folyósítás napját és devizanemét, és a Lehívó levelet köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 3. munkanapon a Bankhoz beérkezzen.
3. **A Kölcsön ismételt igénybevétele:** A Kölcsönből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek az adott Multicurrency kölcsönszerződés keretében ismételten nem vehetők igénybe az Ügyfél által.

VII. RULÍROZÓ HITEL

1. **Rulírozó hitel:** Bank a Rulírozó hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és lejáratú hitelt („**Hitel**”) nyújt az Ügyfélnek.
2. **Lehívás:** Ügyfél jogosult a Hitel összegéből az igénybevételi lehetőség megnyílásától annak megszűnéséig lehívásokat eszközölni. Az egyes lehívások Kölcsönnek minősülnek. A Lehívó levelet Ügyfél köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 3. munkanapon a Bankhoz beérkezzen. A Lehívó levélben Ügyfél pontosan köteles megjelölni, hogy a Kölcsönt 1 hét, 2 hét, 1 hónap, 2 hónap, 3 hónap, 6 hónap, 9 hónap, vagy 1 év időtartamra („**Lehívási periódus**”) kívánja igénybe venni. A Lehívási periódus a Kölcsön folyósításának napjától annak lejáratáig terjedő időszak.
3. **Prolongáció:** A Lehívási periódus az Ügyfél által a Bankhoz küldött írásbeli értesítéssel meghosszabbítható, úgy, hogy az írásbeli értesítés legkésőbb a Lehívási periódus utolsó napját megelőző 2. munkanapon Bankhoz beérkezzen. Az Ügyfélnek az írásbeli értesítésben pontosan meg kell jelölnie, hogy a Lehívási periódust mennyivel kívánja meghosszabbítani („**Meghosszabbított periódus**”) A Meghosszabbított periódus végső időpontja nem lehet későbbi, mint a Hitel lejáratának a napja.
- Bank az Ügyfél adott Kölcsön hosszabbítására irányuló kérelmét indokolás nélkül elutasíthatja. Ügyfél kérelmének elutasításáról, illetve a prolongáció engedélyezése esetén a Meghosszabbított periódus tartamáról és lejáratáról a Bank az Ügyfél részére írásbeli értesítést küld.
4. **Ismételt igénybevétel:** A Hitelből lehívott és visszafizetett összegekre az igénybevételi lehetőség megszűntének napjáig az igénybevételi lehetőség ismételten megnyílik

VIII. MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL

1. **Multicurrency rulírozó hitel:** Bank a Multicurrency 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 forintban vagy a Multicurrency rulírozó hitelszerződésben meghatározott devizanemekben. Az egyes lehívások Kölcsönnek minősülnek.
- A Lehívó levélben Ügyfél köteles pontosan megjelölni a folyósítás napját és devizanemét, és a Lehívó levelet köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 3. munkanapon a Bankhoz beérkezzen.
3. **Ismételt igénybevétel:** A Hitelből lehívott és visszafizetett összegekre, az igénybevételi lehetőség megszűntének napjáig az igénybevételi lehetőség ismét megnyílik.

IX. A BANKSZÁMLAHITEL ÉS A MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL, A KÖLCSÖN ÉS A MULTICURRENCY KÖLCSÖN, A RULÍROZÓ HITEL ÉS A MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL KÖZÖS SZABÁLYAI

Amennyiben a jelen fejezet címében meghatározott Hitelműveletekre vonatkozó, a IV-VIII. fejezetben foglalt rendelkezések eltérően nem rendelkeznek, ezen Hitelműveletekre az alábbi szabályok az irányadóak:

- Kamatláb:** Ügyfél köteles a Banknak a Szerződésben meghatározott mértékű kamatot fizetni. A Bank által alkalmazott kamatlábak:
 - a Raiffeisen Irányadó Vállalati Hitelkamatláb (RIVHK)+ a szerződésben meghatározott kamatrés,
 - BUBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
 - LIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
 - EURIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés.

Bank jogosult a kamatlábat (beleértve a RIVHK-t), illetve a kamatrést egyoldalúan módosítani az Általános Üzleti Feltételek 1./XIX. Fejezetében meghatározott rendelkezések szerint.

"RIVHK" a Raiffeisen Irányadó Vállalati Hitel Kamatlábat jelenti amelyet a Bank időről időre Hirdetményben tesz közzé. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

"BUBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet az adott Kamatperiódust megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamattjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR=" oldalán. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

"EURIBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (EURO Interbank Offered Rate), amelyet az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR=" oldalán két TARGET Nappal az adott kamatperiódust megelőzően budapesti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

"TARGET 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.

"LIBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (London Interbank Offered Rate) amelyet az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "LIBOR" oldalán két munkanappal az adott kamatperiódust megelőzően londoni idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

- Bank által felszámítható költségek, díjak, jutalékok:** Bank a Hitelműveletek végzésével összefüggésben jogosult a Szerződésben és a mindenkor Kondíciós Listában

meghatározott fajtájú és mértékű költségeket, díjakat és jutalékokat felszámítani az Ügyfélnek.

- Egyszeri kezelési költség megfizetése:** Az Egyszeri kezelési költség az első folyósítás összegéből annak devizanemében levonásra kerül. Amennyiben Ügyfél Kölcsönt egyáltalán nem hív le, illetve ha Bank Ügyfél részére egyáltalán nem folyósít Kölcsönt, az Egyszeri kezelési költség az Igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes. Abban az esetben, ha a Kölcsönt az Ügyfél kizárólag a Szerződésben meghatározott célra fordíthatja, akkor az egyszeri kezelési költség az első folyósítást követő 5 munkanapon belül esedékes és Ügyfél az egyszeri kezelési költség pénzügyi fedezetét köteles a Bankszámláján ennek megfelelően más forrásból biztosítani.
- Kezelési költség megfizetése:** a Kezelési költség a Kölcsön/Hitel/Bankszámlahitel-keret teljes összege után – annak devizanemében – havonta utólag az adott naptári hónapban a Szerződés alapján fizetendő kamat Szerződésben meghatározott esedékessége napjával megegyező napon, illetve a lejárat napján esedékes.
- Folyósítási jutalék megfizetése:** A Folyósítási jutalék a folyósított Kölcsön összegéből a folyósítással egyidejűleg annak devizanemében automatikusan levonásra kerül. Abban az esetben, ha a Kölcsönt az Ügyfél kizárólag a Szerződésben meghatározott célra fordíthatja, akkor a folyósítási jutalék a folyósítást követő 5 munkanapon belül esedékes és Ügyfél a folyósítási jutalék pénzügyi fedezetét köteles a Bankszámláján ennek megfelelően más forrásból biztosítani.
- Rendelkezésre tartási jutalék megfizetése:** Ügyfél a Rendelkezéstartási jutalékokat az igénybevételi lehetőség megnyílásától az igénybevételig/folyósításig, a Kölcsönből/Hitelből/Bankszámlahitel-keretből igénybe nem vett összegre vonatkozóan annak devizanemében a Szerződésben meghatározott módon havonta utólag az adott naptári hónap 28. napján vagy negyedévente utólag az adott negyedév utolsó hónapjának 28. napján, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnéséig fizeti. Amennyiben Ügyfél Kölcsönt egyáltalán nem hív le, illetve ha Bank Ügyfél részére egyáltalán nem folyósít Kölcsönt a Rendelkezéstartási jutalék az igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes.
- Pénzügyi tranzakciós illeték megtérítése:** A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvény (Pti.) értelmében a Bank tranzakciós illetéket köteles fizetni a kölcsön- és hitelszerződésekből 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.

A pénzügyi tranzakciós illeték hatálya alá tartozó kölcsön- és hitelszerződések, esetében a Bank a tranzakciós illeték miatt megnövekedett költségeit az ügyleti illetve késedelmi kamat, a lejárat napjáig vissza nem fizetett tőkeösszeg, a szerződésből származó díjak, jutalékok felszámításával összefüggésben fizetett tranzakciós illeték költséget az alábbiak szerint: A tranzakciós illeték költség megtérítése a kölcsöntörlesztést – beleértve a tőke, ügyleti kamat illetve késedelmi kamat terhelését

Ügyfél köteles a Bank részére megtéríteni a Banknál fennálló, a fenti szerződéstípusokba tartozó 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 a kölcsöntörlesztést – beleértve a tőke, ügyleti kamat illetve késedelmi kamat terhelését

is –, illetve a Szerződésből származó díjak, jutalékok felszámítását követő napon esedékes, ezért a Bank a kölcsöntörlesztés, illetve díj-, jutalék felszámítás napját követő banki munkanapon a kölcsöntörlesztés, illetve a felszámított díj-, jutalék összege után fizetendő tranzakciós illeték összegével megterheli az Ügyfél Szerződésben megjelölt azon fizetési számláját, amelyről a kölcsöntörlesztés, illetve díj/jutalék felszámítás történik. 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 fizetési számlát.

Amennyiben a fenti bekezdésben megjelölt időpontban a fenti számlán 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 6.000 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 kölcsön- és hitelszerződéssel 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.

A jelen pont a 2013. január 1-jét követően megkötött új, vagy meghosszabbított illetve egyéb okból módosított Szerződések esetében alkalmazandó.

8. **Munkaszüneti nap:** Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a fizetendő összeg az alábbi kivételekkel az azt követő legelső azon 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.

Ha a kezelési költség esedékességének időpontja munkaszüneti nap, akkor a kezelési költség az ezt megelőző banki munkanapon fizetendő és Ügyfél e napon köteles a szükséges pénzügyi fedezetet a Bankszámláján biztosítani.

9. **Lehívás:** Amennyiben a Kölcsön folyósítása az Ügyfél által kezdeményezett lehívás alapján történik, akkor 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 a folyósítás napját. A Lehívó levelet Ügyfél köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőzően az adott Hitelműveletre meghatározott határidőig a Bankhoz beérkezzen. Vita esetén a banki érkeztető bélyegzőn szereplő időpont az irányadó.

10. **Igénybevételi lehetőség felfüggesztése:**

A Bank az igénybevételi lehetőséget, a vonatkozó szerződéses jogviszonyt a tőkemegfelelési mutató számítására vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés érdekében bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja.

Forinttól eltérő devizában nyújtott Kölcsön illetve Bankszámlahitel esetén a Bank az igénybevételi lehetőséget abban az esetben is 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 illetve Bankszámlahitel devizanemének módosítására vonatkozó ajánlatot tenni Ügyfél részére. A módosítás a Felek írásbeli megállapodásával jön létre. Az Ügyfél olyan kárért, amely ezen elháríthatatlan külső ok következtében bevezetett korlátozás folytán merül fel, a Bankot felelősség nem terheli.

11. **Folyósítás:** Bank a Szerződés hatálybalépését, illetve a Szerződésben meghatározott folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követően folyósít Kölcsönt Ügyfél részére. Bank a Kölcsönt Ügyfélnek Lehívó levél alapján történő folyósítás esetén – feltéve, hogy a Lehívó levél a jelen KKV HÁSZF-ben előírt határidőben Bankhoz benyújtásra került - a Lehívó levél szerinti napon, vagy ha Ügyfél a Szerződésben a Lehívó levél nélküli folyósítást igényelte, akkor a folyósítási feltételek maradéktalan teljesülésének napját követő 3 munkanapon belül, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnéséig folyósítja. A folyósítás úgy történik, hogy Bank a folyósítandó összeget - a Felek eltérő rendelkezésének hiányában - az Ügyfél – a Kölcsön pénznemével megegyező pénznemben Banknál vezetett - Bankszámláján jóváírja.

A Szerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesítésén túl a folyósítás feltétele, hogy

- a) a folyósítás értéknapján Ügyfél Banknál vezetett egyetlen bankszámláján se álljon sorban előnyösen rangsorolt fizetési megbízás vagy bármilyen egyéb típusú beszedési megbízás;
- b) amennyiben a Szerződés alapján folyósításra kerülő Kölcsön összeg összegét részben vagy egészben az Ügyfél kizárólag a Szerződésben megjelölt, konkrét hitelcélra fordíthatja, akkor Ügyfélnek a folyósítás helyeként megjelölt bankszámláján, valamint hitelkiváltás hitelcél esetén amennyiben a kiváltásra kerülő tartozás devizaneme és a Kölcsön devizaneme eltér, akkor a tartozás devizanemével megegyező bankszámláján – a kiváltásra kerülő tartozáson kívül – semmilyen jogcímen ne álljon fenn tartozása;
- c) Ügyfél a folyósítás értéknapjáig Bank rendelkezésére bocsássa a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását, vagy 5 napnál nem régebben kiállított NAV

folyószámlakivonatát arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket:

- amennyiben az Ügyfélnek a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása, illetve a 5 napnál nem régebben kiállított NAV folyószámlakivonata a folyósítás értéknapján is 30, illetve 5 napnál nem régebbi, vagy
 - amennyiben Ügyfél a folyósítás értéknapján szerepel az Art. 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- d) harmadik személy kötelezett a folyósítás értéknapjáig a Bank rendelkezésére bocsássa a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását, vagy 5 napnál nem régebben kiállított NAV folyószámlakivonatát arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket:
- amennyiben a harmadik személy kötelezett által a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása, illetve 5 napnál nem régebben kiállított NAV folyószámlakivonata a folyósítás értéknapján is 30, illetve 5 napnál nem régebbi, vagy
 - amennyiben a harmadik személy kötelezett a folyósítás értéknapján szerepel az Art. 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban.

Ahol a jelen pont „harmadik személy kötelezett”-et említ, ott az alatt azokat a személyeket kell érteni, akik az Ügyfél Bankkal kötött bankhitelszerződésével, vagy bármilyen típusú Szerződésével összefüggésben kötelezettséget vállalnak, illetve biztosítékot nyújtanak, így különösen: készfizető kezes, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó, stb.

A Bank - a Szerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesítése esetén is - jogosult a folyósítást megtagadni, ha a jelen pontban foglalt feltételek nem teljesülnek.

12. **Igénybevételi lehetőség megszűnése:** Amennyiben az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Lehívó levél a Bankhoz nem érkezik be, illetve ha Ügyfél a Szerződésben a Lehívó levél nélküli folyósítást igényelte, de az igénybevételi lehetőség megszűnéséig a folyósítási feltételek nem teljesültek maradéktalanul, a Kölcsön lehívásának/folyósításának lehetősége megszűnik, de Ügyfél köteles a Banknak az Egyszeri kezelési költség és a Rendelkezésre tartási jutalék összegét megfizetni. Az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Ügyfél által le nem hívott összeget, illetve ha Ügyfél a Szerződésben a Lehívó levél nélküli folyósítást igényelte, akkor az igénybevételi lehetőség megszűnéséig a folyósítási feltételek teljesülésének elmaradása miatt nem folyósított összeget, a Bank az igénybevételi lehetőség megszűnését követően nem folyósítja.
13. **Ügyfél fizetési kötelezettségek teljesítése:** Ügyfél köteles biztosítani, hogy fizetési kötelezettségei teljesítése érdekében Bankszámláján mindenkor kellő mennyiségű fedezet álljon rendelkezésre. Bank jogosult az Ügyfél Bankszámláját az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei

esedékességekor 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 mindenkor Kondíciós lista szerinti konverziós költséget Banknak megfizetni, akként, hogy Bank jogosult a konverzió költségével Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelni.

14. **Értesítés az esedékes fizetési kötelezettségekről:** Bank az esedékesség időpontjáig számított törlesztő részlet, kamat, rendelkezésre tartási jutalék, illetve valamennyi, a Szerződés alapján Banknak bármely jogcímen fizetendő díj, költség, jutalék összegéről az esedékessé válás előtt 8 nappal Ügyfél számára előzetes értesítést küld.
15. **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 mindenkor összege után Bank késedelmi kamatként - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - a mindenkor 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 az ügyleti bankszámla-tartozik kamaton túlmenően további 6% késedelmi kamatot számít fel.

X. BANKGARANCIA

1. **Bankgarancia szerződés:** Bank az Ügyfél megbízása alapján a Bankgarancia szerződésben foglaltak szerint az Ügyfél és az Ügyfél által kedvezményezettként megjelölt harmadik személy („**Kedvezményezett**”) közötti jogviszonnyal összefüggésben a Bank által kibocsátandó/kibocsátott bankgarancia nyilatkozat szerint garanciát vállal az Ügyfélnek a Kedvezményezettrel szemben fennálló meghatározott kötelezettségéért összesen legfeljebb a Bankgarancia szerződésben megjelölt összeg erejéig.
2. **Bankgarancia keretszerződés:** Bank az Ügyfél megbízása alapján a Bankgarancia keretszerződésben foglaltak szerint az Ügyfél által kedvezményezettként megjelölendő harmadik személy(ek) („**Kedvezményezett(ek)**”) részére ugyancsak az Ügyfél által megjelölendő típusú bankgaranciát ad ki legfeljebb a Bankgarancia keretszerződésben meghatározott garancia keretösszeg („**Garancia keretösszeg**”) erejéig.

A Bank által kibocsátott bankgarancia lejáratát a Bankgarancia keretszerződés érvényességi idején nem terjedhet túl.

Bank esetenkénti vizsgálat alapján a Bankgarancia keretszerződésnek megfelelően garanciát vállal Ügyfélnek az adott Kedvezményezett szemben fennálló kötelezettsége megfizetéséért a Garancia keretösszege belül.

Bank indokolás nélkül jogosult visszautasítani az egyes bankgaranciák kibocsátását.

Minden egyes kibocsátott bankgarancia összege a Garancia keretösszeget terheli és újabb bankgaranciákat csak a fennmaradó összeg erejéig vállal a Bank.

Az alábbi rendelkezések a Bankgarancia Keretszerződésre és az annak alapján kibocsátott bankgaranciára is megfelelően irányadók.

A Bank az Ügyféllel olyan keretszerződést is köthet, amelynek alapján bankgarancia kiadása mellett akkreditív nyitását is vállalja a Garancia keretösszeg erejéig, mely esetben a Keretszerződés alapján megnyitott akkreditívek a következő XI. fejezet rendelkezései irányadók és alkalmazandók.

3. **Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:** Ügyfél minden egyes bankgarancia nyilatkozat kibocsátásához szükséges összes adatot, illetve feltételt írásban, a Bankgarancia szerződés mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével közöl a Bankkal legalább 3 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-nyilatkozat tervezet, vagy a részére átadott bankgarancia-nyilatkozat szövege bármely okból módosításra/helyesbítésre szorul, erről a körülményről Ügyfél köteles a Bankot írásban, a tervezet illetve a bankgarancia-nyilatkozat kézhezvételét követő 3 napon belül tájékoztatni; Ügyfél felel az ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő károkért.

4. **Bankgarancia nyilatkozat:** A Bankgarancia szerződés alapján kibocsátott bankgarancia nyilatkozat a Bankgarancia szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.
5. **Bank teljesítése:** Bank a Bankgarancia szerződés alapján kibocsátott/kibocsátandó bankgarancia nyilatkozat alapján a garancia érvényességi idején belül és annak feltételei mellett a Kedvezményezett bankgarancia nyilatkozatban foglaltaknak külsőleg megfelelő írásbeli felhívására akkor is fizetést teljesít, ha Ügyfél Bankgarancia szerződésből származó és Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti. Bank az Ügyfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt semmilyen esetben nem vizsgálja, Ügyfél esetleges ellenvetését nem veszi figyelembe, és minden ebből eredő kárt Ügyfél köteles viselni.
6. **A Bankgarancia-nyilatkozat érvényessége:** A kibocsátott/kibocsátandó bankgarancia-nyilatkozat érvényességének lejáratát követően a Kedvezményezettől kapott írásbeli felhívás alapján a Bank fizetést nem teljesít, a kibocsátott/kibocsátandó bankgarancia automatikusan hatályát veszti.
7. **Bank kötelezettségének megszűnése:** Bank a Bankgarancia szerződés alapján kiállított bankgarancia nyilatkozatból eredő kötelezettségeit a bankgarancia nyilatkozat érvényességi idejének lejáratát előtt – amennyiben maga a

bankgarancia-nyilatkozat a kötelezettségek megszűnése tekintetében eltérő feltételt nem tartalmaz – csak és kizárólag akkor tekinti megszüntnek, ha a Kedvezményezett a Bankot a garanciában vállalt kötelezettségei alól a bankgarancia-nyilatkozatban foglalt módon felmenti. Bank az ily módon a Kedvezményezett által felmentett bankgarancia után annak Bankhoz való beérkezésének időpontjától kezdve garanciadíjat nem számol fel, azonban a fenti időpontot megelőzően Ügyfél által megfizetett garanciadíjat a Bank nem fizeti vissza a Ügyfélnek.

8. **Garanciadíj:** Bank a garancia nyújtásáért a Bankgarancia szerződésben meghatározott mértékű garanciadíjat számít fel, a garancia kibocsátása napjától a garancia lejáratát napjáig terjedő időszakra.

A Bank a garanciadíjon felül a Bank Kondíciós listája szerinti jutalékokat is felszámít.

9. **A garancia átruházása, engedélyezése:** A Bankgarancia szerződés alapján kibocsátott garancia nem engedélyezhető és nem ruházható át, kivéve ha a bankgarancia nyilatkozat eltérően rendelkezik.

10. **Biztosítékok:** A Bankgarancia szerződésben meghatározott biztosítékok a kibocsátott bankgarancia nyilatkozat lejáratát követő 5 banki munkanapig a Bank Ügyféllel szemben fennálló megtérítési igényének fedezetéül szolgálnak abban az esetben is, ha a lejárat napjáig a Bankhoz igénybevétele nem érkezik be; ezen időpont előtt csak a Bank kifejezett írásbeli hozzájárulása alapján szabadíthatók fel, illetve adhatók vissza Ügyfél részére.

11. **Ügyfél szerződésszegése:** A Bankgarancia szerződésben meghatározott bármely szerződésszegés esetének bekövetkezte nem jelenti azt, hogy a Bank által a Bankgarancia szerződés alapján kiadott bankgarancia nyilatkozatból származó igényt a Kedvezményezett ne érvényesíthetné a Bankkal szemben, hiszen az a Bank egyoldalú és visszavonhatatlan kötelezettségvállaló nyilatkozatán alapul.

A szerződésszegés bekövetkezte ezzel szemben azzal a jogkövetkezménnyel jár, hogy Bank a Bankgarancia keretszerződés terhére további bankgaranciákat nem bocsát ki, illetve jogosulttá válik a Bankgarancia szerződésben, illetve Bankgarancia keretszerződésben és annak alapján kikötött vagy létrehozott biztosítékok egyidejű igénybevétele, függetlenül attól, hogy a Kedvezményezett a kibocsátott/kibocsátandó bankgarancia nyilatkozatot lehívta-e és ennek következtében Ügyfél megtérítési kötelezettsége beállt-e a Bank felé.

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

XI. AKKREDITÍV

1. **Megbízási szerződés akkreditív nyitására:** Bank az Ügyfél megbízása alapján a Megbízási szerződésben foglalt feltételekkel akkreditívet nyit az Ügyfélnek a Kedvezményezett szemben fennálló kötelezettsége megfizetéséért, összesen legfeljebb a Megbízási szerződésben megjelölt összegben.
2. **Keretszerződés akkreditív nyitására:** Bank az Ügyfél megbízása alapján a keretszerződésben foglaltak szerint az Ügyfél által kedvezményezettként megjelölendő harmadik személy(ek) („Kedvezményezett(ek)”) részére akkreditívet

nyit legfeljebb a keretszerződésben meghatározott keretösszeg („**Keretösszeg**”) erejéig.

A Bank által nyitott akkreditív lejáratá/esedékessége (illetve olyan akkreditív esetén, ahol az akkreditív lejáratának helye más mint a Bank, a Bank akkreditívben vállalt kötelezettségvállalásának időtartama) a keretszerződés érvényességi idején nem terjedhet túl.

Bank esetenkénti vizsgálat alapján a keretszerződésnek megfelelően akkreditívet nyit Keretösszegegen belül.

Bank indokolás nélkül jogosult visszautasítani az egyes akkreditívet megnyitását.

Minden egyes megnyitott akkreditív összege a Keretösszeget terheli és újabb akkreditívet csak a fennmaradó összeg erejéig nyit a Bank.

Az alábbi rendelkezések a Keretszerződésre és az annak alapján nyitott akkreditívekre is megfelelően irányadóak.

3. **Ügyfél adatszolgáltatási kötelezettsége:** Ügyfél az akkreditív nyitásához szükséges összes adatot, illetve feltételt írásban legalább 3 munkanappal az akkreditív kívánt megnyitásának időpontja előtt átadja a Banknak. 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 3 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, akkor az akkreditívben megjelölt összeget a Kedvezményezettnek kifizeti.

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 és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt az akkreditívben meghatározott feltételeken túlmenően nem vizsgálja.

Bank fizetési kötelezettsége az akkreditívben előírt okmányok vizsgálatát követően következik be, tekintet nélkül az Ügyfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonyra, továbbá Ügyfél esetleges ellenvetéseire.

5. **Az akkreditív érvényessége:** Az akkreditív érvényességének lejáratát (illetve olyan akkreditív esetén, ahol az akkreditív lejáratának 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.

Felek megállapodnak, hogy az olyan akkreditív esetén, ahol az akkreditív lejáratának helye más mint a Bank, a Bank akkreditívben vállalt kötelezettségvállalásának időtartama az akkreditív esedékességét/lejáratát követő 10 banki napig terjedő időszakot jelenti.

6. **Az akkreditív átruházása, engedményezése:** az akkreditív, amennyiben maga az akkreditív szövege eltérően nem rendelkezik, nem engedményezhető és nem ruházható át.
7. **Biztosítékok:** A Megbízási szerződésben meghatározott biztosítékok a kibocsátott akkreditív lejáratát követő 5 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.
8. **Ügyfél szerződésszegése:** A Megbízási szerződésben meghatározott bármely szerződésszegés esetének bekövetkezte nem jelenti azt, hogy a Bank által a Megbízási szerződés alapján nyitott akkreditívbelől származó igényt a Kedvezményezett ne érvényesíthetné a Bankkal szemben, hiszen az a Bank egyoldalú és visszavonhatatlan kötelezettségvállaló nyilatkozatán alapul.

A szerződésszegés bekövetkezte ezzel szemben azzal a jogkövetkezmennyel jár, hogy Bank a Megbízási szerződés terhére további akkreditívet nem nyit, illetve jogosulttá válik a Megbízási szerződésben és annak alapján kikötött vagy létrehozott biztosítékok egyidejű igénybevitelére, függetlenül attól, hogy a Kedvezményezett a kibocsátott/kibocsátandó akkreditívet lehívta-e és ennek következtében Ügyfél megtérítési kötelezettsége beállt-e a Bank felé.

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

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

XII. ENGEDMÉNYEZÉS

1. **Engedményezési szerződés:** Ügyfél az általa kötött szállítási szerződés alapján a szállítási szerződés vevője („**Kötelezett**”) megrendelése szerint teljesít. A teljesítésből eredően Ügyfélnek számlán alapuló követelése keletkezik a Kötelezettel szemben. Ügyfél az Engedményezési szerződésben meghatározott feltételek szerint a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályai alapján Bankra engedményezi (a Banknak eladja) a Kötelezettel szemben keletkező számlával igazolt követelésének („**Követelés**”) meghatározott összegű részét (továbbiakban: „**Megvásárolt Követelés-rész**”), Bank pedig a Megvásárolt Követelés-részért vételárat („**Vételár**”) fizet.
2. **Engedményezési keretszerződés:** Ügyfél az általa kötött szállítási szerződések alapján folyamatosan teljesít a szállítási szerződések vevői („**Kötelezettek**”) megrendeléseinek megfelelően. A teljesítéseket követően az Ügyfélnek számlán alapuló követelése keletkezik a Kötelezettekkel szemben. Ügyfél az Engedményezési szerződésben meghatározott feltételek szerint a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályai alapján egyedileg a Bankra engedményezi (a Banknak eladja) a

Kötelezettekkel szemben keletkező számlával igazolt követeléseiből („**Követelés**”) az Engedményezési szerződés mellékletét képező Nyilatkozatban („**Nyilatkozat**”) megjelölt részét (továbbiakban: „**Megvásárolt Követelés-rész**”), Bank pedig a Megvásárolt Követelés-részért vételárat („**Vételár**”) fizet.

Felek a Megvásárolt követelésrész Vételárának kiszámításához szükséges leszámítolási kamatlábat az Engedményezési keretszerződésben határozzák meg.

Bank által alkalmazott leszámítolási kamatlábak:

- (i) a Raiffeisen Irányadó Vállalati Hitelkamatláb (RIVHK)+ a szerződésben meghatározott kamatrés,
- (ii) BUBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
- (iii) LIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
- (iv) EURIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés.

Bank a leszámítolási kamatlábat (beleértve a RIVHK-t), illetve kamatrést jogosult egyoldalúan módosítani az Általános Üzleti Feltételek 1./XIX. Fejezetének rendelkezései szerint.

„**RIVHK**” A Raiffeisen Irányadó Vállalati Hitelkamatláb mindenkor mértékét a mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza.

„**BUBOR**” azt a Szerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet a Kamatjegyzési Napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR=" oldalán. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

„Kamatjegyzési Nap” a Vételár folyósítását megelőző második magyar banki munkanap.

„**EURIBOR**” azt a Szerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (EURO Interbank Offered Rate), amelyet a Szerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó futamidejű EURO hitelekre, a Reuters terminál "EURIBOR=" oldalán budapesti idő szerint a Kamatjegyzési napon de. 11.00 órakor jegyeznek. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

„Kamatjegyzési Nap a Vételár folyósítását megelőző második magyar banki munkanap, amely egyben TARGET nap is.

"TARGET 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.

„**LIBOR**” azt a Szerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (London Interbank Offered Rate) amelyet a Szerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó futamidejű CHF, USD, JPY hitelekre a Reuters terminál "LIBOR" oldalán, londoni idő szerint a Kamatjegyzési napon de. 11.00 órakor jegyeznek. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

„Kamatjegyzési Nap” a Vételár folyósítását megelőző második magyar és egyben londoni banki munkanap.

a.) BUBOR esetében a 4 napig terjedő Kamatidőszak esetén napi BUBOR, 5 naptól 11 napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 heti BUBOR, 12 naptól 18 napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 heti BUBOR, 19 naptól 58 napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 havi BUBOR, 59 naptól 88 napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 havi BUBOR, 89 naptól 119 napig terjedő Kamatidőszak esetén 3 havi BUBOR kerül alkalmazásra a leszámítolási kamatláb meghatározásánál.

b.) EURIBOR esetében a 4 napig terjedő Kamatidőszak esetén napi EURIBOR, 5 naptól 11 napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 heti EURIBOR, 12 naptól 58 napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 havi EURIBOR, 59 naptól 88 napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 havi EURIBOR, 89 naptól 119 napig terjedő Kamatidőszak esetén 3 havi EURIBOR kerül alkalmazásra a leszámítolási kamatláb meghatározásánál.

c.) LIBOR esetében a 4 napig terjedő Kamatidőszak esetén napi LIBOR, 5 naptól 11 napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 heti LIBOR, 12 naptól 58 napig terjedő Kamatidőszak esetén 1 havi LIBOR, 59 naptól 88 napig terjedő Kamatidőszak esetén 2 havi LIBOR, 89 naptól 119 napig terjedő Kamatidőszak esetén 3 havi LIBOR kerül alkalmazásra a leszámítolási kamatláb meghatározásánál.

„Kamatidőszak” a Vételár Ügyfél részére történő folyósításának időpontjától a Szerződésben meghatározott Elszámolási Napig terjedő időszak.

XIII. BIZTOSÍTÉKOK

1. **A Hitelműveletek biztosítékai:** Az egyes Hitelműveletek biztosítékait a Bank és az Ügyfél által kötött Szerződés határozza meg. Az egyes biztosítékokra vonatkozó rendelkezéseket a KKV HÁSZF, a Szerződés és az adott biztosítékra vonatkozó biztosítéki szerződések tartalmazzák.

A Bank Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének előfeltétele valamennyi, a Szerződésben meghatározott biztosíték rendelkezésre állása. Ezen feltételtől a Bank jogosult egyoldalúan eltekinteni.

2. **A biztosítékok érvényesítése:** A Bank az Ügyfél szerződésszegése esetén a 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 vehetőek igénybe) és mindaddig érvényesíthetőek, ameddig a Banknak a Szerződésből eredően követelése áll fenn az Ügyféllel szemben.

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

A Kamatidőszak Szerződésben rögzített hosszától függően:

3. Beszedési megbízás:

A beszedési megbízással Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy ha a Hitelműveletből származó banki követelés teljes összegét (tőke és járuléka) esedékességekor nem fizeti meg, a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és a jegybanki rendelkezésekben megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékes tartozás összegével – beszedési megbízás alkalmazásával – Ügyfél bankszámláját megterhelje.

Ügyfél köteles a Banknak a beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát a számlavezető hitelintézethez – a hitelintézet által megkívánt formában – a Szerződés aláírását követően haladéktalanul bejelenteni, és a bejelentés számlavezető hitelintézet általi tudomásulvételéről szóló visszaigazolást Banknak 5 napon belül eredeti példányban megküldeni. A visszaigazolás Bankhoz történő beérkezésig Bank a Hitelművelet végzését megtagadhatja.

Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Bankkal együttesen vonhatja vissza.

Ügyfél köteles a Banknak a beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát a Szerződés megkötését követően megnyitandó bankszámlái tekintetében is bejelenteni a számlavezető hitelintézethez, és a felhatalmazásnak az Ügyfél számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak a bankszámla megnyitását követő 5 napon belül megküldeni. Amennyiben Ügyfél elmulasztja fenti kötelezettségének teljesítését, úgy Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Abban az esetben, ha az Ügyfél bármely Szerződés kapcsán a Bank javára felhatalmazást adott beszedési megbízás benyújtására, akkor e felhatalmazás egyben az Ügyfél és a Bank között létrejövő újabb Szerződés(ek) biztosítékául is szolgál, azaz Bank jogosult ezen felhatalmazás alapján érvényesíteni az Ügyféllel kötött újabb Szerződés(ek)ből származó követeléseit is. Ügyfél a Bank felhívására köteles azonban újabb, beszedésre vonatkozó felhatalmazást adni, ha a korábban adott felhatalmazás hatályát veszítette, vagy Ügyfél számlaszáma megváltozott, illetve újabb számlá(ka)t nyitott, vagy a Bank bármely egyéb ésszerű ok miatt indokoltan tartja.

4. Beszámítás

A beszámítással Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy amennyiben Ügyfél az egyes Hitelműveletekből származó banki követelés teljes összegét (tőke és járuléka) esedékességekor nem fizeti meg, Bank jogosult az Ügyfél előzetes értesítése nélkül a tartozás összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelni, azaz a lejárt pénztartozás összegét a Ptk. beszámításra vonatkozó rendelkezései szerint beszámítani.

Bank a beszámítás jogát Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését Ügyfél a Banktól nem követelheti.

5. Bankgarancia

Ügyfélnek a Hitelműveletből származó, Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének teljesítéséért valamely hitelintézet garanciát vállal.

A Bankgarancia nyilatkozat a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Bankgarancia, mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank az arra vonatkozó – általa elfogadott formájú és tartalmú - Bankgarancia nyilatkozat eredeti példányát kézhez vette.

6. Bianco váltó

Amennyiben az Ügyfél az egyes Hitelműveletekből eredő bármely fizetési kötelezettségének biztosítékaként bianco váltót ad át a Banknak, köteles azt a Banknál legkésőbb a Szerződés aláírásával egyidejűleg átadni. Ügyfél köteles a váltóblankettán rendelvényesként a Bankot megjelölni, a váltó kiállításának helyét és idejét szabályszerűen kitölteni és a váltót cégszerűen aláírni.

Ügyfél a bianco váltó átadásával felhatalmazza Bankot a bianco váltó kitöltésére és bemutatására, amennyiben Ügyfél az egyes Hitelműveletekből származó bármely fizetési kötelezettségét nem teljesíti.

A bianco váltó összegét számmal és betűvel, továbbá annak esedékességét a váltó blankettának Ügyfél által üresen hagyott rovataiban Bank tölti ki olyan összeg erejéig, amely fedezetet nyújt Banknak a váltó esedékességének időpontjáig felmerült valamennyi, Ügyféllel szemben a Bank által végzett Hitelműveletekből származó követelésére.

Bank a bianco váltó összegének megállapításakor felszámítja az esedékességtől számított a Szerződés szerinti ügyleti kamatot annak összes járulékával, 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 az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott bianco váltót a Szerződés hatályban tartása mellett felhasználja, Ügyfél köteles a Bank értesítését követően legkésőbb az 5. banki munkanapon újabb bianco váltót Banknak átadni.

Amennyiben az egyes Hitelműveletből eredő fizetési kötelezettségének teljesítését követően Bank és Ügyfél között újabb Szerződés jön létre, úgy a korábbi Szerződés alapján Ügyfél által kiállított bianco váltó az Ügyfél és a Bank közötti későbbi Szerződés biztosítékául is szolgál minden további külön megállapodás nélkül is. Ügyfél köteles Bank kérésére minden egyes Hitelművelethez 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 kitöltötte kézhez vette.

7. Fedezeti váltó:

Amennyiben Ügyfél az egyes Hitelműveletekből eredő bármely fizetési kötelezettségének biztosítékaként fedezeti váltót ad át a Banknak köteles azt a Banknál a Szerződés aláírásával egyidejűleg átadni.

Bank a fedezeti váltót a váltón fizetés helyeként megjelölt hitelintézethez nyújtja be abban az esetben, ha Ügyfél az egyes Hitelműveletekből eredő bármely fizetési kötelezettségének 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 teljesítése 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 megfelelően kitöltötten kézhez vette.

8. Zálogjog:

8.1. Amennyiben Ügyfél és/vagy harmadik személy (a továbbiakban zálogjogra vonatkozó rendelkezések tekintetében egyenként, vagy együttesen a „**Zálogkötelezett**”) a Bankkal Zalogszerződést köt, a Zalogszerződés a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

8.2. Zálogkötelezett köteles - függetlenül attól, hogy a Zálogkötelezett birtokában maradó kézizálogról vagy jelzálogról van-e szó - biztosítási szerződést kötni, mely a vagyont terhelő keretbiztosítéki jelzálogjog esetén a Hitel összege és járulékai teljes értékét, ingóságokat és ingatlan(oka)t terhelő keretbiztosítéki jelzálogjog vagy zálogjog esetében az ingóságok, illetve az ingatlan teljes értékét fedezi.

Zálogkötelezett köteles a biztosítási kötvényt - melyben Bank mint kedvezményezett van feltüntetve – vagy a biztosítónak küldött, a Zalogszerződés melléklete szerinti értesítés alapján a biztosító Zalogszerződés melléklete szerinti nyilatkozatát a Banknak átadni.

Bank a Hitelművelet végzését mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvény rendelkezésére nem áll.

Amennyiben Zálogkötelezett még nem rendelkezik vagyontbiztosítással, úgy a Bank Hitelműveletet csak akkor végez, ha a zálogtárgyra vonatkozó Bank által elfogadható vagyontbiztosítási ajánlat létrejöttétől számított 15 nap anélkül telt el, hogy a biztosító módosító ajánlatot tett volna, vagy megtagadta volna a biztosítási szerződés aláírását. A biztosítás költségeit kizárólag Zálogkötelezett viseli.

Bank köteles a biztosítótól kapott biztosítási összeget Zálogkötelezett rendelkezésére bocsátani, hogy a vagyonrész, az ingóságok vagy az ingatlan („**zálogtárgy**”) helyreállítási költségeit fedezze, feltéve, hogy Zálogkötelezett előbb Bank számára ésszerű és elfogadható költségvetést készít a helyreállításokra vonatkozóan, kivéve, ha Bank alapos okkal tarthat attól, hogy a Szerződésből fakadó kötelezettségek nem kerülnek megfelelő teljesítésre. Ha Ügyfél nem teljesíti megfelelően a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit, Bank csak e kötelezettségek maradéktalan teljesítését követően számol el az általa a biztosítótól kapott biztosítási összegekkel Zálogkötelezett felé.

Zálogkötelezett köteles a biztosítási díjat folyamatosan fizetni, és ennek igazolását Banknak megküldeni. Zálogkötelezett a biztosítást a Szerződés fennállása alatt semmilyen módon nem szünteti meg, és bármely biztosítási esemény bekövetkezéséről a Bankot haladéktalanul írásban köteles értesíteni.

A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése a Szerződés azonnali hatályú felmondására ad okot.

8.3. Zálogkötelezett - amennyiben a zálogtárgy Zálogkötelezett birtokában marad - köteles a zálogtárgyat üzleti céljainak megfelelően, rendeltetésszerűen használni és azt gondos

üzletember módjára kezelni, illetve minden tőle telhetőt megtenni azért, hogy elkerülje annak minden olyan károsodását, melyet a nem rendeltetésszerű használat okoz.

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

Zálogkötelezett - amennyiben a zálogtárgy Zálogkötelezett birtokában marad - köteles a Banknak megengedni, hogy bármikor ellenőrizze a zálogtárgyat, és annak használatát, illetve a vagyont terhelő keretbiztosítéki jelzálogjog esetén 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, s melyeket egyben az ésszerűség keretei között Zálogkötelezett vitathat. A Bank felszólítására Zálogkötelezett köteles a jelen pont betartását megfelelő módon bizonyítani.

Zálogkötelezett köteles biztosítani, hogy a keretbiztosítéki (jel)zálogjog vagy (jel)zálogjog annak fennállása alatt Zálogkötelezett könyveiben megfelelő módon fel legyen tüntetve, továbbá, hogy a keretbiztosítéki jelzálogjog 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 államigazgatási 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. A Szerződés megkötéséhez, az egyes zálog- és jelzálogszerződések közjegyzői okiratba foglalásához és az egyes zálog- és jelzálogszerződésekben létesített jelzálogjog regisztrálásához, illetve annak megerősítéséhez, fenntartásához, kezeléséhez és érvényesítéséhez kapcsolódó, úgyszintén a Szerződéssel kapcsolatban a Bank részéről felmerült valamennyi ésszerű költség (pl. ügyvédi munkadíj) az Ügyfelet terheli. A közjegyzői eljárás díját és egyéb ezzel kapcsolatos összes költséget Ügyfél viseli. Az Ügyfelet terheli továbbá a biztosítékoknak a Bank által meghatározott esetekben történő ellenőrzésével illetve újraértékelésével kapcsolatosan felmerült költségek is.

8.5. Zálogkötelezett a zálogul lekötött ingatlant sem részben sem egészben semmilyen módon nem idegenítheti el, nem terhelheti meg, biztosítékkul nem kötheti le a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Szerződés hatálya alatt, illetve mindaddig, amíg Ügyfélnek a Szerződésből eredően tartozása áll fenn a Bankkal szemben. Amennyiben Zálogkötelezett ezen kötelezettségét megszegi, Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Bank fenti hozzájárulást nem tagadja meg, amennyiben Zálogkötelezett a Bank megítélése szerint más elfogadható biztosítékot kínál fel a Bank számára.

Amennyiben Zálogkötelezett jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi, köteles továbbá a Banknak esetenként a zálogul lekötött ingatlan Bank által megállapított, a Szerződés megkötésekor figyelembe vett likvid értéke 20 %-ának megfelelő összegű kötbért fizetni. A kötbér a kötelezettség megszegésével

egyidejűleg esedékes. A kötbér megfizetése nem mentesíti a Zálogkötelezettet a szerződéses kötelezettségei teljesítése alól.

Amennyiben Zálogkötelezett jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi, Bank jogosult érvényesíteni a Zálogkötelezettel szemben a kötbéren felüli azon kárát, amely Zálogkötelezett szerződésszegésével összefüggésben keletkezett. Amennyiben az Ügyfél nemteljesítése esetén a Szerződés biztosítékaiból a Bank követelése nem nyer teljes kielégítést, úgy az Ügyfél fennmaradó tartozása, de legfeljebb az utolsó értékbecslésekor a Bank által a zálogul leköötött ingatlanra megállapított likvid érték 100%-ának megfelelő összeg - csökkentve a Zálogkötelezett által a már a fentiek szerint megfizetett kötbér összegével és a zálogul leköötött ingatlan mint biztosíték érvényesítéséből eredő megtérülési összeggel - a Zálogkötelezett általi szerződésszegéssel okozott kárnak minősül, amelyet Zálogkötelezett a jogviszony minden további vizsgálata nélkül köteles a Bank felhívására Bank számára azonnali hatállyal megfizetni.

8.6. A Bank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, ha a Hitelművelet biztosítékaul jelzálogjoggal terhelt ingatlanra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeznek be, vagy harmadik személy az ingatlanra bejegyzett jelzálogjogát az ingatlan közvetlen értékesítése útján érvényesíti, melynek következtében a Bank minden követelése azonnal, egyösszegben esedékessé válik és megnyílik Bank zálogtárgyból való kielégítési joga.

Bank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására ha a Hitelművelet biztosítékaul jelzálogjoggal terhelt ingóságot harmadik személy által indított végrehajtási eljárásban a végrehajtó illetve végrehajtóként eljáró szerv lefoglalta. A felmondás következtében Bank minden követelése azonnal, egyösszegben esedékessé válik, Bank pedig jogosult a követelése tekintetében elsőbbségi igényét bejelenteni a végrehajtónak illetve a végrehajtóként eljáró szervnek.

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 Szerződésből eredő jogairól történő lemondását.

8.7. Bank a Hitelművelet végzését mindaddig megtagadhatja, amíg az ingatlan terhelő jelzálog esetén Bank rendelkezésére nem áll az ingatlan tulajdoni lap másolata, amelyen legalább széljegyként szerepel Bank jelzálogjog bejegyzés iránti kérelme.

8.8. A jelzálogjoggal terhelt ingatlan(ok) előzetes értékbecslésének díja Ügyfelet terheli.

Bank az ingatlanpiaci viszonyok változásaitól függetlenül évente értékbecslést készít(tet)het (ún. évi rendes értékbecslés) az ingatlanok tárgyában, melynek költsége Ügyfelet terheli. Az évi rendes értékbecslés elkészítésének megakadályozása, valamint annak költségeinek meg nem fizetése súlyos szerződésszegésnek minősül.

Amennyiben az előzetes értékbecslést követően elvégzett bármely értékbecslés 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.

8.9. Az ingatlan(oka)t terhelő (keretbiztosítéki) jelzálogjog mint biztosíték akkor áll rendelkezésre, ha a (keretbiztosítéki) jelzálogjog bejegyzése iránti kérelem illetékes földhivatal által érkeztetett példányának másolata és az ingatlanra vonatkozó

tulajdoni lap, amelyen a Bank (keretbiztosítéki) jelzálogjog bejegyzési kérelme legalább széljegyként feltüntetésre került, Bank rendelkezésére áll.

Az ingóságokat terhelő (keretbiztosítéki) jelzálogjog, illetve a vagyont terhelő (keretbiztosítéki) zálogjog mint biztosíték akkor áll Bank rendelkezésére, ha azt a Bank javára a Magyar Országos Közjegyzői Kamara a zálogjogi nyilvántartásba bejegyezte, s az erre vonatkozó tanúsítvány a Bank rendelkezésére áll.

A zálogjog jogokon/követeléseken, mint biztosíték akkor áll rendelkezésre, ha az arra vonatkozó szerződés érvényesen és hatályosan létrejött, s annak legalább egy eredeti példánya Bank birtokába kerül, valamint, ha a Bank kéri, akkor a Zálogkötelezett a követelés(ek) kötelezettje(i) által záradékolt értesítés(ek) Bank részére történő átadásával igazolja, hogy a kötelezett(ek)et a zálogjog alapításáról értesítette. Amennyiben a jog vagy követelés fennállását közhiteles nyilvántartás tanúsítja, a biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank zálogjoga a közhiteles nyilvántartásba bejegyzésre került.

8.10. Az egyes zálogfajtákra vonatkozó egyéb speciális szabályokat a zálogszerződések és/vagy jelzálogszerződések tartalmazzák.

9. Vételi jog ingatlan(ko)n:

Amennyiben Ügyfél és/vagy harmadik személy a Bankkal vételi jogot alapító opciós szerződést köt, az opciós szerződés a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A fenti 8.2-8.9 pont rendelkezései a Bank vételi jogával terhelt ingatlan tekintetében is irányadók és értelemszerűen alkalmazandók.

Az opciós szerződés mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha az opciós szerződés érvényesen létrejön és hatályba lép, és annak legalább egy eredeti példánya a Bank rendelkezésére áll.

10. Óvadék:

Amennyiben Ügyfél és/vagy harmadik személy a Bankkal kötött óvadéki szerződésben a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően értékpapírt köt le óvadékként és/vagy pénzbetétet helyez el és köt le óvadékként, az Óvadéki szerződés a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Az óvadék akkor áll Bank rendelkezésére, ha az Óvadéki szerződésben meghatározott értékű értékpapír és/ vagy meghatározott mértékű pénzüsszeg a Banknál vagy a Bank által elfogadott harmadik személy letétkezelőnél („Letéteményes”) elhelyezésre került, és a Letéteményesnél történő elhelyezés esetén a Letéteményes igazolását a Bank kézhez vette.

11. Készfizető kezesség:

Ügyfélnek a Hitelműveletből származó, Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének teljesítéséért harmadik személy készfizető kezességét vállal. A készfizető kezesi szerződés a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A készfizető kezesség mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha a készfizető kezességvállalásra vonatkozó

szerződés érvényesen létrejön és hatályba lép, és annak legalább egy eredeti példánya a Bank rendelkezésére áll.

12. **Közraktárjegy:**

Ügyfél a Szerződésből származó fizetési kötelezettségeinek biztosítékaként a Szerződésben meghatározott tulajdonságokkal rendelkező a Bankra kiállított közraktári zálogjegyet („**Zálogjegy**”) bocsát Bank rendelkezésére. Az eredeti példányban kiállított Zálogjegy a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. A Hitelművel 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 („**Árujegy**”) a Ptk. 270-271.§ szerinti óvadékként átadja Banknak. A Hitelművel végzésének feltétele, hogy Ügyfél a Zálogjegyet és Árujegyet (továbbiakban együtt a Közraktárjegy) a Banknak átadja, valamint a Zálogjegy első Bankra történő forgatását a Közraktár a letéti könyvbe bejegyezze és az erről szóló Közraktár által kiállított visszaigazolás a Bankhoz beérkezzen. A Bank kizárólag olyan Közraktárjegyet fogad el fedezetként, amelynek lejáratát legalább 15 nappal meghaladja a Hitelművel lejáratát.

Amennyiben a Bank az Ügyfél Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítését bármely okból veszélyeztetve látja, vagy Ügyfél a fizetési kötelezettségét 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 legmagasabb vételárat kínáló vevő részére értékesíti a Közraktárjegyet.

A vevő által fizetett vételárat a Bank az Ügyfél esedékes és meg nem fizetett tartozásainak kiegyenlítésére fordítja. Az Ügyfél tartozásainak kielégítése és az értékesítés költségeinek levonása után fennmaradó összeget a Bank 3 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, a biztosítás kedvezményezettjeként Bankot megjelölni és a biztosítási kötvényt másolati példányban Bankhoz eljuttatni. Bank a Hitelművel végzését mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvényt Ügyfél a Bank részére át nem adta. A biztosítási kötvény 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.

13. **Komfortlevél:**

Amennyiben az Ügyfél a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékául harmadik személy komfortlevelet bocsát Bank rendelkezésére, a komfortlevél a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A komfortlevél, mint biztosíték, akkor áll rendelkezésre, amikor annak legalább egy eredeti példánya a Bank által elfogadott formában és tartalommal a Bank rendelkezésére áll.

14. **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.

15. **Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása:**

Amennyiben Ügyfélnek a Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeinek teljesítéséért a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezesi szerződésben a tőkeösszeg ott meghatározott %-ában kifejezett összegre nézve készfizető kezességet vállal, a Készfizető kezesi szerződés a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Banknak a Szerződés szerinti Hitelműveletek nyújtására vonatkozó kötelezettségnek előfeltétele, hogy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Bankkal a készfizető kezességvállalásra vonatkozó 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 utalja át, de a fenti díjak az Ügyfelet terheli. A Bank jogosult a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. számlájával igazolt kezességvállalási és ügyviteli díjjal az Ügyfél számláját megterhelni.

XIV. PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

1. **Ügyféllel szemben támasztott követelmények:**

Ügyfél kizárólag a Magyar Köztársaság / EU bármely tagállama jogszabályai alapján alakult és bejegyzett vagy nyilvántartásba vett gazdasági társaság, egyéb szervezet illetve egyéni vállalkozó és östermelő lehet. Ügyfél működésének meg kell felelnie a jelenleg hatályos magyar jogszabályoknak. Amennyiben Ügyfél fenti követelményeknek nem felel meg, úgy Ügyfél a Bankot ebből ért kárért teljes polgári jogi és büntető jogi felelősséggel tartozik. Amennyiben az egyéni vállalkozó vagy östermelő Ügyfél nem felel meg fenti követelményeknek és emiatt a Banknak kára keletkezik, a téves információ szolgáltatás hitelezési csalásnak minősül, amelyért Ügyfél teljes polgári jogi és büntető jogi felelősséggel tartozik.

Ügyfélnek és az Ügyfél nevében eljáró személyeknek 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 rendelkezniük kell.

Ügyfél ellen a Bankkal megkötött bármely Szerződés aláírásakor nem folyhat semmifajta olyan eljárás, intézkedés, vagy nem lehet folyamatban olyan követelés érvényesítés, amely hátrányosan befolyásolhatja Ügyfél gazdasági, vagy jogi helyzetét, illetve amely csökkentené Ügyfél azon képességét, hogy a Bankkal szemben fennálló vagy a jövőben keletkező pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse. Bank a jelen bekezdésben foglalt feltételtől egyoldalúan, mérlegelése alapján jogosult eltekinteni.

2. **Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:**

Ügyfélnek a Bankkal létrejött bármely Szerződés hatálya alatt, illetve mindaddig amíg a Bankkal szemben tartozása van, Bank felé tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az alábbi tények és események vonatkozásában a tudomásszerzéstől, illetve az elhatározástól számítva haladéktalanul:

gazdasági társaság és egyéb szervezet Ügyfél esetén:

- a.) csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- b.) felszámolási eljárás megindítása 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, vagy Ügyfél társaságának tulajdonosa vállalkozást, vagy egyéb társaságot kíván alapítani, ilyen vállalkozásban, vagy társaságban részesedést szerezni.

valamennyi Ügyfél esetén:

- a.) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél 1 millió Ft-ot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- b.) Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés (pl. jövedéki engedély megvonása, stb.),
- c.) Ügyféllel szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás, értesítési kötelezettség az esetleges foglalási cselekményről,
- d.) Ügyfél társasága által olyan társaságban szerzett bármilyen részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll a Bankkal,
- e.) Ügyféllel bármely harmadik személlyel (kivéve f.) pont alatti tartozások jogosultjait) szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége,
- f.) lejárt banki, lízing-, vagy köztartozás keletkezése,
- g.) Bankszámla nyitása más hitelintézetnél,
- h.) Ügyfél harmadik személytől, vagy más hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól hitelt kíván felvenni,
- i.) Ügyfél tevékenysége, telephelye, könyvvizsgálója személyének a megváltoztatása.

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

Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet

és üzleti jelentés), valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését elkészülte után 10 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 10-ig a Bank részére köteles megküldeni. Ügyfél köteles továbbá negyedéves tájékoztató adatlapját a Bank által kért formában a vonatkozó negyedév után 30 napon belül a Bank részére megküldeni.

Ügyfél köteles a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt könyvvizsgáló által hitelesített beszámolóját és a független könyvvizsgálói jelentést elkészülte után 10 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 10. napjáig Bank részére megküldeni. Amennyiben a hatályos jogszabályok értelmében az éves beszámoló könyvvizsgáló általi felülvizsgálata Ügyfél számára nem kötelező, akkor a területileg illetékes adóhatósághoz benyújtott, az adóhatóság által hitelesített éves adóbevallását – köteles a tárgyévét követő év június 10-ig a Bank részére megküldeni.

3. **Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének teljesítése:**

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. Amennyiben az Ügyfél téves, vagy valótlan adatot, információt szolgáltat köteles valamennyi ebből eredő kárt, beleértve a felmerülő költségeket is, Banknak megtéríteni.

4. **Vagyonátruházási korlát:**

A gazdasági társaság vagy egyéb szervezet Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül semmilyen leány-, illetve tagvállalatára, valamint - egy esetleges holdinghoz, vagy pénzügyi csoporthoz való tartozás esetén - társvállalkozására sem közvetve, sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának, vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek 25 %-ot meghaladó részét.

Az egyéni vállalkozó vagy östermelő Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül harmadik személyre sem közvetve sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának, vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek 25 %-ot meghaladó részét.

5. **Negative pledge:**

Ügyfél köteles biztosítani- kivéve ha a Bank ehhez kifejezetten írásban hozzájárul – hogy az általa a Bankkal kötött Szerződés létrejöttéig, illetve az azt követően felvett hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi, illetve jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amit Ügyfél a Bankkal kötött Szerződésben Bank számára biztosított.

Ügyfél fenti kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és a Banknak a Szerződés azonnali hatályú felmondására szolgáltatót okot.

6. **Pari passu:**

Ügyfél köteles arra, hogy amennyiben a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt - a Bank írásbeli hozzájárulásával - más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek visszafizetésének biztosítására kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet Bank számára a Banktól felvett hitelek visszafizetésének biztosítására a megállapodásban Felek kikötöttek, Ügyfél ezen kedvezőbb biztosítékot Bank számára is azonnal felajánlja.

Ügyfél fenti kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Banknak a Szerződés azonnali hatályú felmondására szolgált okot.

7. **Megnövekedett költségek:**

Amennyiben (i) bármilyen elnevezésű vagy tartalmú jogszabály vagy jegybanki rendelkezések megváltozása, bevezetése, ezek értelmezésében vagy alkalmazásában bekövetkezett változás, illetve (ii) más tőkeemfelelési vagy tartalékolási előírásoknak való megfelelés miatt a Banknál addicionális költségek merülnek fel a Szerződés megkötésével illetve a Szerződésből eredő kötelezettségek vállalásával, fenntartásával vagy teljesítésével összefüggésben, vagy a Hitelművelet nyújtásával és/vagy fenntartásával kapcsolatos költségei a Banknak megnövekednek, akkor az Ügyfél időről időre, a Bank ez irányú kérésére köteles haladéktalanul megfizetni a Bank részére azt az összeget, amely a Bankot, ilyen csökkentés, költség illetve megnövekedett költség kifizetése, illetve viselése folytán ért.

A megnövekedett költség alapján a Bank köteles írásban értesíteni az Ügyfelet és magyarázatot adni azon eseményről, amely alapján igényét érvényesíteni jogosult, feltéve, hogy ez nem kötelezi a Bankot arra, hogy bármilyen bizalmas információt hozzon nyilvánosságra.

8. **Tulajdonosváltozás bejelentése:**

Amennyiben (a) Ügyfél tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedésük egy részét, vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruhazza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely 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 mértéket elérő 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 a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Nyilvánosan működő részvénytársaság Ügyfél esetén amennyiben (a) Ügyfél tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedésük egy részét vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruhazza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely 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 mértéket elérő befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra illetve befolyásszerzésre vonatkozó tudomásszerzést követő 2 naptári napon belül Bankot írásban értesíti. Ügyfél fenti tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Bank jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Bank az Ügyfél tulajdonosi struktúráját az Ügyfél gazdasági helyzetének megítélése és a jelen szerződéssel összefüggő pénzügyi kockázat vállalása tekintetében lényeges szempontként vette figyelembe, erre tekintettel, amennyiben Ügyfél tulajdonosi struktúrájában a fenti bekezdésben megjelölt változás következik be, akkor a Bank jogosulttá válik a jelen szerződés azonnali hatályú felmondására.

Bank abban az esetben is jogosult a jelen szerződés azonnali hatályú felmondására, ha az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában

bekövetkezett változás a Bank megítélése szerint Ügyfél gazdasági helyzetét gyengíti, vagy Ügyfél jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítését veszélyezteti.

Jelen pont alkalmazásában befolyásszerzés alatt a Tőkeiaci törvény 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.

XV. EGYÉB FELTÉTELEK

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

1. **Bank üzleti könyvei:** Bank által nyújtott Kölcsön/Hitel és járulékai mindenkor összegének, valamint bármely Hitelművelet alapján az Ügyfélnek Bankkal szemben fennálló tartozása, illetve a Bank által Ügyfélnek megfizetett összegek megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.
2. **Szerződéses költségek:** A Bankkal kötött Szerződésből eredő valamennyi költséget – beleértve a Bank által megbízott ügyvédi iroda ésszerű költségeit és munkadíját (tulajdoni lap ellenőrzés, esetleges és szükséges földhivatali ügyintézés stb.) és a közjegyző munkadíját is – Ügyfél viseli.
3. **Követelés átruházása:** Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedélyezni (átruházni), Bank fenti célból jogosult tárgyalásokat folytatni és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni.
4. **Bank ellenőrzési joga:** Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben, bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyonát és létesítményeit ellenőrizni.

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

Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy Bank jogosult a Hitelművelet céljának megvalósítását és a Kölcsön/Hitel rendeltetészerű 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

Minden az Ügyfél és a Bank között létrejött megállapodás a Magyar Köztársaság mindenkor hatályban levő jogszabályainak hatálya alá tartozik.

Jelen KKV HÁSZF-ben nem szabályozott kérdések tekintetében a Felek megállapodása, a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF) és az ennek mellékletét képező mindenkor érvényes Kondíciós Lista, a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló hatályos 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 változatlan tartalommal aláírt – példánya, valamint a Szerződésben meghatározott biztosítékok a Bank által ellenőrzött, a Bank számára elfogadható formában és tartalommal a Bank rendelkezésére állnak, továbbá a Bank által a Szerződésben meghatározott egyéb hatálybaléptetési feltételek maradéktalanul teljesülnek.

2. Módosítás:

A Szerződés a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF) 1.XIX. fejezetében meghatározottak szerint módosítható.

3. Megszűnés:

3.1. A Szerződést Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.

3.2. A Bankhitelszerződést bármelyik fél jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozatával 15 napos felmondási idővel felmondani.

3.3. A 3.2. pont szerinti jogcselekmények Ügyfél által történő gyakorlásának felfüggesztő (hatálybaléptető) feltétele, hogy Ügyfél a Bank felé fennálló a Bankhitelszerződés hatálya alatt megkötött Szerződésekből eredő valamennyi tartozását hiánytalanul előzetesen megfizesse.

3.4. Banknak a Szerződés azonnali hatályú felmondására nyílik lehetősége:

a) a Ptk. 525. §-ban meghatározott valamennyi esetben, azzal, hogy a jogszabályi szöveg szerinti „kölcson” kifejezés és ennek szóösszetételei értelemszerűen vonatkoznak a Bank Szerződésből származó minden követelésére;

b) a Szerződésben és a KKV HÁSZF-ben kifejezetten ekként meghatározott esetekben;

c) ha Ügyfél a Szerződés és/vagy a KKV HÁSZF bármely rendelkezését súlyosan megsérti;

d) ha a Bank vizsgálata szerint Ügyfél gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státuszában olyan jelentős visszaesés, illetve változás következik be, amely kötelezettségei teljesítését veszélyezteti;

e) e) amennyiben tudomást szerez arról, hogy Ügyfél bármely olyan tulajdonosa, akinek Ügyfélben fennálló tulajdonosi részesedése eléri, vagy meghaladja a 20 százalékos mértéket, bármely referenciaadat-szolgáltatóval szemben törvényben meghatározott összegben és ideig fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, vagy egyéb ok miatt szerepel a központi hitelinformációs rendszerben vagy egyéb bankközi adósnylévántartásban;

f) amennyiben Ügyfél a Bankkal, vagy bármely más hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó Raiffeisen Lízing Zrt.-vel, Raiffeisen Property Lízing Zrt.-vel, RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.-vel, Raiffeisen Eszközlízing Zrt.-vel, Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.-vel vagy Raiffeisen Autó Lízing Kft.-vel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a Szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül (**cross default**);

g) az ÁÜF 1./XX. fejezet 20.2. pontjában meghatározott esetekben.

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

a.) Ügyfél összes, a Bankkal szemben fennálló tartozása a Bank által történő értesítés napján lejárttá és esedékessé válik, és 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.

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 mindenkori érvénytelen rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel az érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná vált rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzéseinek.

XVIII. ÉRTEŚITÉSEK

1. Amennyiben a Szerződés másképpen nem rendelkezik, az Ügyfél és a Bank között valamennyi értesítést és közlést 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 telefax üzeneteket ajánlott postai küldeményrel kell megerősíteni. Ellenkező bizonyításig a beérkezés időpontjának a telefax activity reportban megjelölt időpontot kell tekinteni.
3. A Bank részéről az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket az Ügyfél Szerződésben megadott címére tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a

küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig a küldeménynek az igazolt postára adása napjától számított ötödik napon.

Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Szerződésben megadott kézbesítési 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.