

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK VÁLLALATI AKTÍV BANKI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓAN

Hitel-, Kölcsön-, Bankgarancia-, Akkreditív- és Pénzügyi Lízing ügyletek

Hatályos: **2025.02.15.**

Az ÁSZF módosítás indoka: a Bank az ÁSZF 3.2.1 pontjában foglaltakkal összhangban módosítja az ÁSZF rendelkezéseit (i) az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonosok vonatkozásában a Bank eljárási, működési folyamataiban történő változások okán, (ii) egyes, megszűnt jegyzésű referencia kamatlábak miatt, valamint (iii) egyéb szövegpontosítások átvezetése miatt.

Jelen Általános Szerződési Feltételek *dőlt* betűvel szedett rendelkezései a 2014. október 10-től megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandók, amelyek kifejezetten utalnak azok tartalmára.

### I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

#### 1. A VÁLLALATI AKTÍV BANKI SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEINEK HATÁLYA

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: az „**ÁSZF**”) hatálya kiterjed valamennyi, a **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Cg. 01-10-041043 Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, tevékenységi engedélyszáma: ÁPTF 969/1997/F, tevékenységi engedély dátuma: 1997. november 26.) (a továbbiakban: a „**Bank**”) által vállalati ügyfelek számára nyújtott, az ÁSZF II. Részében nevesített pénzügyi, és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra (a továbbiakban: a „**Szolgáltatás**”). Jelen ÁSZF rendelkezései irányadók a Biztosítéki Szerződésekre abban az esetben is, ha a Biztosíték nyújtója harmadik személy. Az ÁSZF rendelkezései akkor is irányadók, ha az Ügyfél és a Bank között valamely – az ÁSZF II. Részében egyébként nem nevesített – Szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés így rendelkezik. 2015. március 1-től jelen ÁSZF rendelkezései irányadók azon Szerződésre is, amely eredetileg az „Önkormányzatoknak Nyújtott Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekre” hivatkozik. Jelen ÁSZF vonatkozásában vállalati ügyfélnek minősül a mindenkor hatályos helyi önkormányzatokról szóló törvényben meghatározott önkormányzat és ezek társulása (a továbbiakban: az „**Önkormányzat**”) is. Ha az „Önkormányzatoknak Nyújtott Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek utolsó hatályos állapota az adott előírás vonatkozásában kedvezőbb, mint a jelen ÁSZF rendelkezései, akkor a kedvezőbb rendelkezést kell alkalmazni.

1.2. Az ÁSZF I. Része alatti „Általános Rendelkezések” valamennyi Szolgáltatás, a II. Része alatti „Az egyes Szolgáltatások, és a vonatkozó szerződési feltételek” pedig az adott Szolgáltatás tekintetében szerződési feltételnek minősülnek, amelyeket az Ügyfél az adott Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó egyedi ügyfélszerződés aláírásakor fogad el.

1.3. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes Szolgáltatások kapcsán azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.

1.4. Amennyiben az ÁSZF I. Része alatti „Általános rendelkezések” és a II. Része alatti „Egyes Szolgáltatások,

és a vonatkozó szerződési feltételek” előírásai között bármilyen eltérés van, ez utóbbi rendelkezései irányadók.

1.5. Amennyiben az ÁSZF és az adott ügyfélszerződés azonos tárgyú előírásai között bármilyen eltérés van, ez utóbbi rendelkezései lesznek irányadók.

1.6. Amennyiben a Szolgáltatással kapcsolatos valamely kérdést az adott ügyfélszerződés vagy az ÁSZF nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint Magyarország jogszabályainak vonatkozó rendelkezései irányadók.

1.7. Közbeszerzési eljárás keretében kötött Szerződés esetén jelen ÁSZF rendelkezései csak a közbeszerzésekről szóló mindenkor hatályos törvényben (Kbt.) foglalt tilalmak és korlátozások figyelembe vételével alkalmazhatók.

1.8. A Szolgáltatás alapján az Ügyfelet megillető jogok és követelések az Ügyfél személyéhez kötött jogoknak és követeléseknek minősülnek.

#### 2. ÁLTALÁNOS FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

Az itt felsorolt kifejezések az ÁSZF-ben és az adott ügyfélszerződésben az alábbi, a Szerződés más részeiben meghatározott (kiemelt szedéssel jelzett) kifejezések, pedig az ott megadott jelentéssel bírnak:

„**Banki Alapkamatláb**”: a Bank által, a mindenkor piaci körülmények alapján, saját hatáskörében megállapított és módosítható, éves százalékban kifejezett, a Hirdetményben meghatározott kamatlábat jelenti.

„**Biztosítéki Szerződés**”: a Biztosíték(ok)ra vonatkozó szerződés(ek)e)t jelenti.

„**Biztosítékok**”: az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott biztosítékokat jelenti.

„**BUBOR**”: azt az éves százalékban kifejezett, budapesti bankközi forint referencia ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet az MNB BUBOR szabályzatának mindenkor előírásai szerint állapítanak meg, a piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek és a Reuters/Bloomberg monitorok 'BUBOR' oldalán BUBOR értékként megjelenik. A különböző futamidejű BUBOR-ok közül az alkalmazandót az Ügyfélszerződés tartalmazza. A BUBOR értékei nyilvánosan elérhetőek az MNB honlapján "Hivatalos BUBOR fixingek" néven: <https://www.mnb.hu/monetaris-politika/penzpiaci-informaciok>

**„Előfeltétel(ek)”**: jelenti mindazon, a Szerződésben meghatározott feltételeket (különösen, de nem kizárólagosan: meghatározott okiratok benyújtása, szerződések, nyilatkozatok aláírása, illetve hatálybalépése, cselekmények megtétele), amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Bank nem köteles az Ügyfél részére Szolgáltatást nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

**„ESTR”**: Euro Short-Term Rate (€STR), minden TARGET2 (transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolási rendszer) munkanapon közzétételre kerül az előző TARGET2 munkanapon az 52 legnagyobb euróövezeti bank jelentése alapján lebonyolított overnight (egynapos) tranzakciók volumennel súlyozott átlagos kamata. Az Európai Központi Bank számolja és publikálja, nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon: [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_int\\_ereest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/eurostr\\_overview.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_int_ereest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html)

**„EURIBOR”**: azt az éves százalékban kifejezett, a bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint fedezetlen kölcsön tranzakciókra megállapított ajánlati kamatlábat jelenti, amelyet a piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek és a Reuters/Bloomberg monitorok megfelelő oldalán EURIBOR értékeként megjelenik. A különböző futamidejű EURIBOR-ok közül az alkalmazandót az Ügyfélszerződés tartalmazza. Az EURIBOR értékei 24 óras késleltetéssel nyilvánosan elérhetőek ezen az oldalon: <http://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/euribor-rates.html>

**„Folyószámla”**: a Bank által az Ügyfél számára – forintban vagy devizában – a pénzforgalmának lebonyolítására vezetett fizetési számlát jelenti, amelyre a Felek között ebből a célból létrejött külön számlaszerződés rendelkezései irányadók. Amennyiben a Szerződés bármely része elszámolási betétszámlát („EB számla”), vagy pénzforgalmi bankszámlát említ, az alatt a Folyószámlát kell érteni.

**„Hirdetmény”**: a Bank által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, és jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztatóját jelenti, amely tartalmazza az egyes Szolgáltatások esetében alkalmazott bankköltségeket, díjakat, és egyéb feltételeket, amelyet a Bank a jogszabályban meghatározott feltételekkel jogosult időről-időre egyoldalúan megváltoztatni. A Hirdetménynek az adott Szerződésre vonatkozó része(i) a Szerződés részét képezi(k).

**„Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos”**: a Bank informatikai rendszereinek fejlesztése abba a szakaszba lépett, hogy a Számlatulajdonosok meghatározott köre számára elérhetővé váltak az új megoldásokkal támogatott Szolgáltatások, amely változásról az érintett Számlatulajdonosokat a Bank értesítette. A változással érintett Számlatulajdonosok részére küldött bankszámlakivonaton is feltüntetésre kerül az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos státusz. Ezen Számlatulajdonosoknak nyújtott banki Szolgáltatásokra vonatkozóan külön - Vállalati Hirdetmény az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Ügyfelekre vonatkozóan - Hirdetmény került közzétételre.

**„Hpt.”**: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos törvény.

**„Jelentős”, „Lényeges”**: amennyiben a Szerződés vagy a Biztosítéki Szerződés bármely része e minősítő körülményekre hivatkozik, és azok pontos jelentését az Ügyfélszerződés nem tartalmazza, akkor az adott helyzet körülményeihez viszonyított jelentős/lényeges mértéket kell figyelembe venni.

**„Kamatrés”**: a Bank által – elsősorban az Ügyfél banki kockázata alapján – saját hatáskörében meghatározott, és éves százalékban kifejezett érték, amely a Referencia Kamatlábbal együttesen alkotja a Kamatlábat.

**„Lejárat Napja”**: az Ügyfélszerződésben meghatározott azon határnapo(ka)t jelenti, ameddig legkésőbb az Ügyfélnek a Szerződés alapján, a Bank irányában fennálló valamely esedékes tartozásait meg kell fizetnie.

**„Referencia Kamatláb”, „Kamatláb Bázis”**: az adott Szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, és az Ügyfélszerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett kamatlábat jelenti.

**„Rendelkezésre Tartási Időszak”**: az Ügyfélszerződésben a Szolgáltatás igénybevételi lehetősége céljából meghatározott rendelkezésre tartás kezdetétől, illetve rendelkezésre bocsátás napjától a rendelkezésre tartási végéig tartó időszakot jelenti, a Folyószámla-hitelszerződés kivételével, amely esetén a rendelkezésre tartási időszak végét az Ügyfélszerződésben meghatározott Lejárat Napját megelőző nap jelenti.

**„SARON”**: Swiss Average Rate Overnight, egy munkanapra vonatkozó átlagos CHF kamatláb, melynek kiszámítása a SIX Repo elektronikus kereskedési platform megbízási könyvében rendelkezésre álló árajánlatok és kötések volumennel való súlyozása alapján történik, feltéve, hogy azok az árajánlatszűrő előre meghatározott paraméterein belül vannak. Az átlagkamatot folyamatosan, valós időben számolják és tízpercenként teszik közzé. Ezenkívül naponta háromszor, 12, 16 és 18 órakor rögzítik. Ezek a fixingek szolgálnak referenciaértékként a származékos pénzügyi termékek és a pénzügyi eszközök értékeléséhez. Nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon: [https://www.six-group.com/exchanges/indices/data\\_centre/swiss\\_reference\\_rates/reference\\_rates\\_en.html](https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/reference_rates_en.html)

**„SOFR”**: Secured Overnight Financing Rate, a Bank of New York Mellon (BNYM) által összegyűjtött, **USA dollárban denominált** tranzakciószintű háromoldalú visszavásárlási kötelezettséggel kötött értékpapír ügylet (repo) adatok, valamint a GCF Repo tranzakciós adatok és az FICC DVP-szolgáltatásán keresztül elszámolt kétoldalú repo ügyletek adatainak volumensúlyozott mediánjaként kerül kiszámításra, amelyeket a DTCC Solutions LLC, a Depository Trust & Clearing Corporation leányvállalata számol ki. Nyilvánosan elérhető az alábbi oldalon: <https://apps.newyorkfed.org/markets/autorates/SOFR>

**„SONIA”**: Sterling Overnight Index Average, az angol fontban megkötött fedezetlen, bankok egymás közti overnight (egynapos) tranzakcióiból számolt volumennel súlyozott effektív átlagkamatlába. Az angol jegybank (Bank of England) számolja és publikálja az előző napi angol bankok által beküldött forgalom alapján. Nyilvánosan elérhető az

alábbi oldalon:  
<https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>

**„Szerződés”**: valamely Szolgáltatás tárgyában a Bank és az Ügyfél között létrejött teljes szerződési dokumentációt jelenti, amelynek részei: Ügyfélszerződés, Biztosítéki Szerződések, ÁSZF, Üzletszabályzat, Hirdetmény.

**„Szerződésszegés”**: a vonatkozó jogszabályokban, továbbá a Szerződés bármely részében ekként meghatározott esetek bármelyikét jelenti.

**„Teljes Tartozás”**: jelenti az Ügyfélnek a Bankkal szemben a Szerződés alapján fennálló összes, meg nem fizetett tartozását (ideértve a díjakat is), azok kamataival, járulékaival és mindazon, Ügyfelet terhelő költségekkel együtt, melyek a Banknál a Szerződéssel és annak érvényesítésével kapcsolatban merülnek fel.

**„Ügyfél érdekeltségei”**: azon gazdasági társaságok, amelyekben az Ügyfél legalább befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetőleg amely az Ügyfélben befolyásoló részesedéssel rendelkezik a Hpt. szerint.

**„Ügyfél”**: azt a személyt jelenti, amely a Bank saját hatáskörében meghatározott kritériumai alapján vállalati ügyfélnek minősül, és amely részére a Bank Szolgáltatást nyújt; amennyiben az ÁSZF, az Ügyfélszerződés, a Biztosítéki Szerződés, vagy ezek bármely melléklete „Számítatlajdonos”-ra, „Adós”-ra, „Hitelfelvevő”-re, „Lízingbevevőre” vagy „Mebízó”-ra hivatkozik, az alatt az Ügyfelet kell érteni.

**„Ügyfélszerződés”**: az Ügyfél és a Bank között, valamely Szolgáltatás tárgyában létrejött egyedi ügyfélszerződést jelenti.

### 3. A SZERZŐDÉS

#### 3.1. A Szerződés megkötése, hatályba lépése és a Szolgáltatás igénybevétele

3.1.1. A Bank az adott Szolgáltatás igénybevételének feltételeiről tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank által az Ügyfél részére, egy vagy több Szolgáltatással kapcsolatban tett tájékoztatás kizárólag írásban érvényes, és a Bankra nézve ebben az esetben is csak akkor bír kötelező erővel, ha az adott tájékoztatás teljesen egyértelműen és kifejezetten ekként rendelkezik (a továbbiakban: az **„Ajánlat”**). Ha az adott tájékoztatás a Bankot érintő kötelezőségről semmiféle rendelkezést nem tartalmaz, az nem tekinthető Ajánlatnak.

3.1.2. A Szerződés megkötése előtt a Bank megvizsgálja az Ügyfél hitelképességét, a felajánlott Biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint minden egyéb olyan körülményt, amely a Bank megítélése szerint az adott Szolgáltatásról való döntés szempontjából lényeges. Az Ügyfél a Bank által kért valamennyi dokumentumot és információt köteles a Bank által megkívánt formában és tartalommal a Bank részére átadni. Ha a Bank az Ügyfél hitelképességét az átadott adatok és információk, az elvégzett adóminősítés és fedezetminősítés alapján megfelelőnek ítéli, dönt az Ügyfél adott Szolgáltatásra vonatkozó kérelmének jóváhagyásáról, ellenkező esetben azt visszautasítja. A Bank a jóváhagyásában az Ügyfél által az adott Szolgáltatással kapcsolatban igényelt összegnél alacsonyabb összeget, illetve eltérő feltételeket is megállapíthat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank saját maga állapítja meg az általa kínált különböző Szolgáltatások

nyújtásának feltételeit. Ha az Ügyfél a Bank által meghatározott követelményeknek nem felel meg, a Bank a Szolgáltatás nyújtását megtagadhatja. A Bank az Ügyfél hitelképességét, a Biztosíték(ok) fedezeti értékét és érvényesíthetőségét, valamint az egyéb körülményeket a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja, e célból az Ügyfél köteles a Bank által meghatározott adatokat, iratokat a Bank felhívásában megjelölt határidőre átadni.

3.1.3. A Szerződés írásban, a Felek általi cégszerű (vagy az Ügyfélre vonatkozó képviseleti szabályoknak megfelelő) aláírással jön létre, és a minden szerződő fél általi aláírás napján lép hatályba, kivéve, ha az Ügyfélszerződés másképp rendelkezik. A Szerződés akként is rendelkezhet, hogy az adott Szolgáltatás Ügyfél általi igénybevétele a Szerződés hatályba lépése feltételeként meghatározott Előfeltételeken felül további Előfeltételek bekövetkeztének, megvalósulásának is függvénye.

3.1.4. A Bank a Szerződés megkötését, és/vagy az Előfeltételek megvalósulását követően is megtagadhatja a Szolgáltatás nyújtását, ha időközben akár a saját, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, illetve azonnali hatályú felmondásnak van helye. A Bankot ez a jog abban az esetben is megilleti, ha az adott Szerződés a Bank által, az ilyen Szerződések megkötésére (és Szolgáltatások nyújtására), saját hatáskörben megállapított belső eljárásrend, vagy egyéb utasítás bármilyen formában történt megsértésével jött létre.

3.1.5. Amennyiben a Felek az Ügyfélszerződésben ekként állapodnak meg, a Bank jogosult az adott Szolgáltatás(ok) Ügyfél által igénybe nem vett részének nyújtását – minden külön indokolás nélkül, az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett, a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül is – megtagadni, illetve azonnali hatállyal azt felmondani. Ha a Felek az Ügyfélszerződésben a Bank által az Ügyfél számára rendelkezésre tartott Szolgáltatásért nem kötnék ki Rendelkezésre Tartási Jutalékot, az előbbi rendelkezés minden esetben alkalmazandó. Ebben az esetben az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank semmiféle felelősséget nem vállal.

3.1.6. Amennyiben a Bank tartós hiteljogviszony alapításáról szóló keretszerződés (a továbbiakban: **„a Keretszerződés”**) alapján meghatározott Szolgáltatások későbbi igénybevételi lehetőségét biztosítja az abban megjelölt keretösszegeken belül az Ügyfél számára, az egyes Szolgáltatások igénybevételéhez minden esetben egyedi Ügyfélszerződés(ek) megkötése szükséges. A Keretszerződés rendelkezései valamennyi Szolgáltatás és Ügyfélszerződés tekintetében szerződési feltételnek minősülnek, amelyeket az Ügyfél a Keretszerződés és az adott Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó Ügyfélszerződés aláírásával fogad el. A Keretszerződésben foglaltak a Bank részéről semmilyen körülmények között nem minősülnek ajánlattételnek vagy feltétlen kötelezettségvállalásnak a Szolgáltatások nyújtása tekintetében. Az adott Szolgáltatás igénybevétele minden esetben az Ügyfél előzetes minősítésétől, a Szolgáltatáshoz kapcsolódó hitelbírálat és a fedezetértékelés eredményétől függ, még akkor is, ha a Bank korábban folytatott már ilyen eljárást az Ügyfél vonatkozásában. A Bank semmiféle felelősséget nem vállal azért, ha akár az Ügyfél, akár bármely harmadik személy pusztán a Keretszerződés

alapján bármilyen jellegű eljárásba kezd, és azzal kapcsolatban költsége, vesztesége, kára merül fel, vagy remélt haszna elmarad.

### 3.2. A Szerződés módosítása

3.2.1. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy új, vagy bővített szolgáltatás bevezetések az ÁSZF rendelkezéseit kiegészítse, továbbá, hogy a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók, a jegybanki alapkamat és egyéb jegybanki kamatlábak változására, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek és költségek változására, a banki egyéb beszerzési költségek, a fogyasztói árindex, az állami kamattámogatás változására, a közteher-fizetési kötelezettségek, a kötelező tartalékolási szabályok, a Bank eljárási, működési folyamataiban történt, valamint a szolgáltatásra vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa a hatályos ÁSZF rendelkezéseit, illetve a Hirdetményben és az Ügyfélszerződésben meghatározott kondíciókat.

Amennyiben a Bank a hatályos ÁSZF rendelkezéseit, illetve a Hirdetményben meghatározott kondíciókat az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően a módosított ÁSZF-et, illetve Hirdetményt az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti, továbbá internetes honlapján közzéteszi.

Amennyiben a módosítást az Ügyfél nem fogadja el, tartozásának egyidejű megfizetése mellett jogosult a Szerződést a közzétételétől számított 15 napon belül felmondani, ellenkező esetben az Ügyfélre vonatkozóan a módosítás hatályba lép.

3.2.2. Az Ügyfél jogosult írásban kezdeményezni a Szolgáltatásra vonatkozó kondíciók, vagy a Szerződésben és a Biztosítéki Szerződésben meghatározott egyéb rendelkezéseknek a módosítását. A kezdeményezés elfogadása a Bank kizárólagos joga. A Bank a módosítást újabb hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez, illetve ezek eredményéhez kötheti.

### 3.3. A Szerződés megszűnése

3.3.1. Amennyiben az adott Szolgáltatás jellegéből más nem következik, bármelyik Fél jogosult a Szerződést 15 napos felmondási idő mellett, a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani. Az Ügyfél felmondását a Bank csak abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek semmilyen tartozása nem áll fenn a Bankkal szemben, és az Ügyfél – amennyiben nem rendelkezik Folyószámlával – az esetleges Bankkal szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

3.3.2. A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a Szerződésben

Szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.

3.3.3. Bármely okból szűnik meg a Szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy a Szerződés alapján a Feleket megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

## 4. ELŐFELTÉTELEK

### 4.1. Előfeltételi iratok

A Bank kizárólag akkor teljesíti az Ügyfél részére a Szolgáltatást, ha megkapta a számára megfelelő formában és tartalommal

- (a) az Ügyfél hatályos állapotát tükröző (de 30 napnál nem régebbi) cégkivonatának (egyéb nyilvántartási dokumentumának) másolatát, amelyből egyértelműen kitűnik, hogy az Ügyfél a vonatkozó törvényi és hatósági előírásoknak maradéktalanul megfelelően működik;
- (b) az Ügyfél hatályos társasági szerződésének (létesítő okiratának) másolatát;
- (c) amennyiben az Ügyfél az első Folyósítás Napján/a Folyószámla-hitelkeret Rendelkezésre Bocsátás Napján/ az első Bankgarancia nyilatkozat Kibocsátás Napján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózási adatbázisában nem szerepel, akkor az Ügyfél 30 napnál nem régebbi időpontra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított nemleges adó és egyéb köztartozásának igazolását vagy az Ügyfélkapun keresztül az Ügyfél által lekért, nem negatív összegyengű adófolyószámla kivonatát elektronikus úton továbbítva a Bank részére;
- (d) minden olyan felhatalmazott személy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának másolatát, aki a Szerződést aláírta, valamint aki a Szerződéssel kapcsolatosan jogosult az Ügyfél nevében értesítést adni a Banknak, függetlenül attól, hogy az Ügyfél Folyószámlája feletti rendelkezési joggal rendelkezik-e;
- (e) a Biztosítéki Szerződés/ek minden érintett fél által aláírt eredeti példányait;
- (f) Önkormányzat Ügyfél estében a képviselő testület, vagy közgyűlés határozatát a Szerződés megkötéséhez.
- (g) Nem Önkormányzat Ügyfél esetében az Ügyfél megfelelő szervének döntését a Szerződés megkötéséhez, amennyiben az Ügyfél létesítő okirata vagy jogszabály ilyen döntés meghozatalát előírja.<sup>1</sup>

Önkormányzat Ügyfél esetében az (a)–(c) pontokban foglaltak nem alkalmazandók.

### 4.2. További előfeltételek

4.2.1. A Bank azon kötelezettségének, hogy Szolgáltatást nyújtson az Ügyfél részére, további feltétele, hogy (a) a Szerződésben tett nyilatkozatok mindegyike igaz és helytálló; (b) nem áll fenn Szerződésszegés, (c) az Ügyfél a Szolgáltatás igénybevétele feltételeként, a Szerződésben meghatározott valamennyi díjat és költséget megfizette, és

<sup>1</sup> A 4.1. (g) pont szerinti előfeltétel a 2021.05.19-től megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandó, amelyek kifejezetten utalnak erre.

(d) a Biztosítéki Szerződés(ek) mindegyike érvényben és hatályban van és teljes mértékben kikényszeríthető.

4.2.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank azon kötelezettségének, hogy Szolgáltatást nyújtson az Ügyfél részére, további előfeltétele(i) kerülhet(nek) kikötésre az Ügyfélszerződésben, amelyek közül az alábbi előfeltételek tartalmát jelen ÁSZF rendelkezés határozza meg:

(a) Ügyfélszerződés közjegyzői okiratba foglalása:

Az Ügyfélszerződés közjegyzői okiratba foglalása.

(b) Ügyfél- és Biztosítéki Szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása:

Az Ügyfélszerződés és az Ügyféltől eltérő harmadik fél által nyújtott jelzálog és magánszemély által nyújtott készfizető kezességi megnevezésű Biztosítéki Szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása.

(c) Saját erő igazolása – előre történő felhasználás:

Saját erő teljes összegének

(i) az Ügyfélszerződés alapján történő első Folyósítás Napját megelőző elköltése, és ennek Számlával és a kifizetést igazoló dokumentumokkal Bank által elfogadható formában történő igazolása, vagy

(ii) amennyiben a Saját erő az Ügyfélszerződés alapján történő első Folyósítás Napját megelőzően nem került elköltésre az Ügyfélszerződés alapján történő első Folyósítás Napján az Ügyfél Folyószámláján történő zárolása a folyósításra kerülő Kölcsön összegével együtt történő felhasználás céljából.

(d) Saját erő igazolása – forrásarányos felhasználás:

Saját erő teljes összegének

(i) a Kölcsön(ök) Folyósítási Napján a folyósítást megelőzően történő Finanszírozási aránynak megfelelő elköltése és ennek Számlával és a kifizetést igazoló dokumentumokkal Bank által elfogadható formában történő igazolása, vagy

(ii) amennyiben a Saját erő a Kölcsön(ök) Folyósítási Napját megelőzően nem került elköltésre a Kölcsön(ök) Folyósítási Napján a Finanszírozási aránynak megfelelő összegének az Ügyfél Folyószámláján történő zárolása a folyósításra kerülő Kölcsön összegével együtt történő felhasználás céljából.

(e) Működéshez/tevékenységhez szükséges engedély bemutatása:

A tevékenység folytatásához szükséges működési / hatósági engedélyek Bankhoz történő benyújtása.

## 5. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK (A TOVÁBBIKBAN EGYÜTT: A „KÖLTSÉGEK”)

### 5.1. Kamatláb

5.1.1. A Szolgáltatás alapján fizetendő szerződéses kamat (a továbbiakban: a „Kamat”) azon éves százalékban kifejezett kamatláb (a továbbiakban: a „Kamatláb”)

alkalmazásával számítandó ki, amelyet (a) a Bank valamely Referencia Kamatláb, és évi meghatározott mértékű Kamatrés összegeként, vagy (b) az előzőektől függetlenül, egyösszegű Kamatlábként megállapít. Amennyiben a Kamatláb valamely Referencia Kamatláb és évi meghatározott mértékű Kamatrés összegeként kerül megállapításra, úgy a Kamatláb mindenkor minimuma megegyezik a Kamatrés mértékével<sup>2</sup>.

5.1.2. A Kamatláb – az Ügyfélszerződésben foglaltak szerint – lehet fix és változó.

(a) Fix (változatlan) Kamatláb esetén a Kamatláb értéke az adott Szolgáltatás teljes futamidejére, vagy annak egy részére, előre rögzítve kerül meghatározásra.

(b) Változó Kamatláb esetén a Kamatláb (i) a Kamatperiódus első Banki munkanapján vagy az Ügyfélszerződésben meghatározott időpont(ok)ban a Referencia Kamatlábbal párhuzamosan, annak megváltozásakor automatikusan, és/vagy (ii) a Kamatrés Bank általi egyoldalú módosításakor a szerződésmódosításra vonatkozó feltételek szerint megváltozik.

### 5.2. Kamatperiódusok

A Kamat kiszámítása naptári vagy folyósítási időpont(ok)tól (naptól) számított egy vagy három hónapos időtartamokhoz igazodó, egymást követő időszakokra (a továbbiakban mindegyik egy: a „Kamatperiódus”) vetítve történik, amelyek közül az első a Szolgáltatás Ügyfél általi első igénybevételének napján kezdődik, és az adott időszakot követő első Banki munkanapon végződik. A további Kamatperiódusok minden esetben az előző Kamatperiódus utolsó napján kezdődnek, és az adott Kamatperiódust követő Kamatperiódus első Banki munkanapján végződnek, kivéve, ha ez az utolsó nap a Lejárat Napja utáni időpontra esne, amely esetben a Kamatperiódus utolsó napja a Lejárat Napja.

### 5.3. Kamatfizetés

Amennyiben az adott Szolgáltatás jellegéből következik, a Szolgáltatás alapján a Bank részéről az Ügyfélnek teljesített fizetések után, az alkalmazandó Kamatláb, és az alábbi rendelkezések szerint számított Kamat fizetendő. A felhalmozódott Kamat Kamatperiódusonként utólag, a mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján, az adott Kamatperiódus utolsó napján (a továbbiakban egységesen: a „Kamatfizetési Nap”) fizetendő, az adott Kamatperiódus utolsó napjának kivételével az eltelt napokra számítva, **Folyószámla-hitelkeret kivételével, amely esetén – a Lejárat Napja kivételével – az utolsó napra is történik számítás.**

### 5.4. Alternatív Referencia Kamatláb

5.4.1. Ha a Szerződésben meghatározott Referencia Kamatláb bármilyen okból nem elérhető a Kamatláb megállapítása céljából, vagy annak alkalmazása jogellenessé válik, vagy a Bankon kívüli okból az már nem tükrözi megfelelőképpen a Bank adott Szolgáltatással kapcsolatos forrásköltségét, ide értve különösen azt az esetet, ha az adott Referencia Kamatláb jegyzési vagy

<sup>2</sup> Az aláhúzott rendelkezés 2016. szeptember 15-től megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandó, amelyek kifejezetten utalnak erre.

számítási metodikája megváltozik, akkor a Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet erről a tényről, és ilyen esetben a Kamatláb megállapítása céljából a Bank írásban ajánlatot tesz az Ügyfél számára az alkalmazandó alternatív referencia kamatláb bázisra és – amennyiben a Szerződés gazdasági egyensúlyának fenntartása indokolja – a korrekciós kamatlábra (a továbbiakban együttesen: az „**Alternatív Referencia Kamatláb**”). A Bank az ajánlatát – amennyiben elérhetőek – jogalkotói, hatósági, nemzetközi szakmai szervezeti ajánlások, illetve kialakult pénzügyi gyakorlat figyelembe vételével és arra tekintettel készíti el, hogy a Szerződés gazdasági egyensúlya fennmaradjon.

5.4.2. Amennyiben az Ügyfél a Bank ajánlatát nem fogadja el és az ajánlat kézhezvételétől számított 15 napon belül a Felek nem jutottak egyezsége, akkor

- (a) az Ügyfél – a Bank erre irányuló írásbeli felszólítása alapján – köteles azonnal visszafizetni a Szolgáltatás alapján fennálló valamennyi tartozását összes még meg nem fizetett Kamatával és díjával együtt;
- (b) annak a Kamatperiódusnak az első napjától kezdődően, amelyre a Szerződés rendelkezései szerint nem lehet a Kamatlábat megállapítani, addig a napig terjedően, amikor a Felek az Alternatív Referencia Kamatlábra vonatkozóan egyezsége jutottak, vagy az Ügyfél a Szolgáltatás alapján fennálló tartozását visszafizette, a Kamat azzal a Kamatlábbal számítandó, amelyet a Bank ésszerű megítélése alapján saját hatáskörében meghatároz;
- (c) függetlenül a Szerződés egyéb rendelkezéseitől, a Bank ettől kezdődően nem köteles a Szolgáltatást az Ügyfél részére nyújtani.

5.4.3. Mindaddig, amíg ilyen Alternatív Referencia Kamatláb van hatályban, a Bank időről-időre, de legalább Kamatperiódusonként vizsgálja, hogy a jelen pontban leírt körülmények fennállnak-e, annak érdekében, hogy megállapítsa, vissza lehet-e térni a Szerződés rendes előírásainak alkalmazásához, kivéve, ha az egyeztetések során a Felek úgy állapodnak meg, hogy az egyeztetett Alternatív Referencia Kamatlábat tekintik a továbbiakban szerződéses Referencia Kamatlábnak.

5.4.4. Az 5.4.1-5.4.3 pontok nem alkalmazandóak, amennyiben a Bank a Hpt. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosítja a Kamatlábat.

## 5.5. Késedelmi Kamat

Ha bármely, a Szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Ügyfél köteles az Ügyfélszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra (a továbbiakban: a „**Késedelmi Kamat**”). A Késedelmi Kamat mértékét a Bank Hirdetményben teszi közzé.

## 5.6. Díjak, Jutalékok

**Beszédési Jutalék:** Amennyiben a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követelését az Ügyfél más banknál vezetett bankszámlájával szemben felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízással kell érvényesítenie, úgy az

Ügyfél köteles az így befolyt összeg után Beszedési Jutalékot fizetni a Bank részére.

- alapja: Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízással érvényesített követelés alapján befolyt összeg.
- esedékessége: Követelés beérkezésével egyidejűleg.

**Bírálati Díj:** Az Ügyfél a Szolgáltatáshoz kapcsolódóan, a Bank vagy annak megbízottja által végzett hitel-, biztosítéki- vagy egyéb bírálatban Bírálati Díjat köteles fizetni a Bank részére minden egyes bírálat és felülvizsgálat alkalmával, de minimum évente egyszer.

- alapja: Kötelezettségvállalás (a Hitel(Garancia)keret) teljes összege.
- esedékessége: A Szerződés megkötését követő öt (5) Banki Munkanapon belül ill. ezt követően a Szerződés fennállása alatt minden évben felülvizsgálatkor, illetve a szerződéshez kapcsolódó banki bírálat alkalmával, a Hitel(Garancia)keret megnyitásának napjával azonos naptári napon.

**Sürgősségi Kezelési Költség:** Amennyiben a Szolgáltatással kapcsolatos igényének sürgős elbírálását kéri az Ügyfél a Banktól, úgy a Bank jogosult Sürgősségi Kezelési Költséget felszámítani. Az Ügyfél sürgős elbírálásra vonatkozó kérése teljesítésének tekintendő, ha az Ügyfél Szolgáltatással kapcsolatos igényének Bankhoz érkezését követő 3 banki munkanapon belül a Bank a Szerződést megkötö, vagy módosítja, vagy az igényelt Szolgáltatást nyújtja.

- alapja: Sürgősségi elbírálás alatt lévő kötelezettségvállalás összege.
- esedékessége: Banki kezeléssel egyidejűleg.

**Rendelkezésre Tartási Jutalék:** Az Ügyfél a Szolgáltatás Bank által rendelkezésre tartott, és az Ügyfél által igénybe nem vett része után Rendelkezésre Tartási Jutalékot köteles fizetni a Bank részére.

- alapja: A Szolgáltatás fel nem használt (rendelkezésre tartott) összege. A Rendelkezésre Tartási Időszakának első napjától annak utolsó napjáig kerül felszámításra, beleértve ebbe a kezdő napot, de nem számítva az utolsó napot, a Folyószámla-hitelkeret kivételével, amely esetén az utolsó napra is történik számítás.
- esedékessége: Minden naptári hónap utolsó napján – amennyiben az adott naptári hónap utolsó napja nem munkanap, a munkaszüneti napot/napokat követő első Banki munkanapon - a mindenkor eltelt napok figyelembevételével.

Az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos esetén a Rendelkezésre Tartási Jutalék esedékessége: minden naptári hónap utolsó napján, Folyószámla-hitelkeret esetén utolsó Banki Munkanapján – amennyiben az adott naptári hónap utolsó napja nem munkanap, a munkaszüneti napot/napokat követő első, Folyószámla-hitelkeret esetén a munkaszüneti napot/napokat megelőző utolsó Banki munkanapon – a mindenkor eltelt napok figyelembevételével.

Számítása: (Szolgáltatás fel nem használt része x Rendelkezésre Tartási Jutalék x napok száma) / 36 000  
**Tőkelekötési Díj:** Az Ügyfél a Szolgáltatásnak a Bank által bármikor felmondható, Ügyfél által igénybe nem vett része után Tőkelekötési Díjat köteles fizetni a Bank részére.

- alapja: A Szolgáltatás fel nem használt összege. A Tőkelekötési Díj a Szolgáltatás Rendelkezésre Tartási Időszakának első napjától annak utolsó napjáig kerül felszámításra, beleértve ebbe a kezdő napot, de nem számítva az utolsó napot, a Folyószámla-hitelkeret kivételével, amely esetén az utolsó napra is történik számítás.

esedékessége: Minden naptári hónap utolsó napján – amennyiben az adott naptári hónap utolsó napja nem munkanap, a munkaszüneti napot/napokat követő első Banki munkanapon - a mindenkor eltelt napok figyelembevételével.

Az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos esetén a Tőkelekötési Díj esedékessége: minden naptári hónap utolsó napján, Folyószámla-hitelkeret esetén utolsó Banki Munkanapján – amennyiben az adott naptári hónap utolsó napja nem munkanap, a munkaszüneti napot/napokat követő első, Folyószámla-hitelkeret esetén a munkaszüneti napot/napokat megelőző utolsó Banki munkanapon – a mindenkor eltelt napok figyelembevételével.

Számítása: (Szolgáltatás fel nem használt része x Tőkelekötési Díj x napok száma) / 36 000

**Szerződéskötési Díj:** A Bank a Szerződés kötésért, vagy a Szolgáltatás igénybe vételéért Szerződéskötési Díjat számít fel.

- alapja: Szolgáltatás (a Hitel(Garancia)keret) teljes összege.
- esedékessége: A Szerződés megkötését követő öt (5) Banki Munkanapon belül.

**Szerződés-módosítási Díj:** A Bank minden egyes, az Ügyfél érdekkörében felmerült okból (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél gazdálkodásában bármely okból bekövetkezett valamennyi változást) akár az Ügyfél, akár a Bank által kezdeményezett szerződésmódosításért Szerződésmódosítási Díjat számít fel. A Szerződés Bank általi egyoldalú módosítása esetén az Ügyfelet Szerződésmódosítási Díj fizetési kötelezettség nem terheli.

- alapja: Módosítással érintett kötelezettségvállalás (a Hitel(Garancia)keret) teljes összege. Amennyiben a felszámítás alapja nem határozható meg, úgy egyedi megállapodás alapján.
- esedékessége: A módosítás hatályba lépésének napján.

### 5.7. Egyes Szolgáltatásokhoz kapcsolódó Költségek:

Az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó, II. Részben megjelölt Szolgáltatások ellenértékéért a Bank fenti pontokban, a mindenkor hatályos Hirdetményben és az Ügyfélszerződésben megjelölt, valamint alább meghatározott Költségeket jogosult felszámítani:

**Hitelígervény Díj:** A Bank Szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelező érvényű ajánlata kiadásakor az Ügyfél Hitelígervény Díjat köteles fizetni a Bank számára.

- alapja: A Hitelígervényen szereplő kötelezettségvállalás összege.

- esedékessége: Kötelező érvényű ajánlat kiadásakor.

**Folyósítási Díj:** Az Ügyfélszerződés alapján a Bank által az Ügyfél részére teljesített fizetések után az Ügyfél Folyósítási Díjat köteles fizetni a Bank számára.

- alapja: A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön/a Folyószámla-hitelkeret összege
- esedékessége: A Kölcsön folyósításával/Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg.

**Projektvizsgálati Díj:** Az Ügyfél a Szolgáltatáshoz kapcsolódóan, a Bank vagy annak megbízottja által a projekttel kapcsolatosan végzett ellenőrzési vizsgálattal kapcsolatban Projektvizsgálati Díjat köteles fizetni a Bank részére az Ügyfélszerződésben meghatározott módon, de minimum évente egyszer.

- alapja: A Projekt összege.
- esedékessége: Egyedi megállapodás alapján.

**Hitelfelülvizsgálati Díj:** Az adott Szolgáltatás pozitív banki megítélésének időszakonként ismétlődő megerősítéséért Folyószámla-hitelkeret esetén a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartásának napjától, egyéb esetben a Hitelkeret terhére történő első folyósítás napjától számított egy éves időszakonként (ügylet évforduló) felszámított díj.

- alapja: Az ügylet évforduló napján fennálló Folyószámla-hitelkeret; egyéb esetben: hitelállomány.
- esedékessége: Az ügylet évforduló napját követő első banki munkanapon.

**Hitelkezelési Díj:** A hitel folyamatos adminisztrációjáért felszámított díj.

- alapja: A mindenkor fennálló hitelösszeg
- esedékessége: Az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint, havonta.

**Adminisztrációs Költség:** Esedékesség előtti visszafizetés esetén, valamint a két napos (devizában történő fizetés esetén három napos) előzetes írásbeli értesítés (lehívás) késedelmes teljesítésével történő Szolgáltatás igénybevétele esetén az Ügyfél köteles Adminisztrációs Költséget fizetni a Bank számára.

- alapja: Visszafizetett vagy igénybevevett összeg alapján.
- esedékessége: Nem kamatperiódus végén történő konverzióval egyidejűleg; Előtörlesztéssel egyidejűleg; Gyorsított lehívással egyidejűleg.

**Forrásfeltörési Jutalék:** Az Ügyfél által igénybevevett Szolgáltatás egy részének vagy egészének az Ügyfélszerződésben megjelölt esedékesség előtt vagy a kamatforduló napjától eltérő napon – bármely okból – történő visszafizetése esetén az Ügyfél Forrásfeltörési Jutalékot köteles fizetni a Bank számára, kivéve amennyiben az Ügyfél a kamatforduló előtt két nappal, illetve deviza alapú Szolgáltatás esetén a kamatforduló előtt három nappal jelzi a Banknak, a kamatforduló napjára önkéntes visszafizetési szándékát.

- alapja: Visszafizetendő összeg alapján.
- esedékessége: Nem kamatperiódus végén történő konverzióval egyidejűleg; Visszafizetés esedékességével egyidejűleg.

**Garancia- és Garanciaigérvény Díj:** Az Ügyfél a Garancia Szolgáltatás igénybe vételéért Garancia-, illetve Garanciaigérvény Díjat köteles fizetni a Bank számára.

- alapja: Garancia / Garanciaigérvény összege.
- esedékessége: Éven belüli garanciák esetén egy összegben, a Bankgarancia Kibocsátásának Napján; éven túli garanciák esetén évente előre, úgy, hogy az első fizetés legkésőbb a Kibocsátás Napján, minden további fizetés az adott évben, a Kibocsátás Napjának megfelelő naptári napján.

**Akkreditív Nyitási Díj:** Az Ügyfél az Akkreditív szolgáltatás igénybe vételéért Akkreditív Nyitási Díjat köteles fizetni a Bank számára.

- alapja: Az Akkreditív összeg.
- esedékessége: Az Akkreditív kibocsátási napján egy összegben.

**Okmányvizsgálati Díj:** Az Ügyfél Akkreditív igénybe vétele (lehívása) esetén az okmányok vizsgálatáért és az Akkreditív alapján teljesítendő fizetésért köteles Okmányvizsgálati Díjat fizetni a Bank számára.

- alapja: Az Akkreditívből lehívott összeg.
- esedékessége: Amennyiben a lehívás teljesítendő, az okmányok Megbízó részére történő kiküldésének napján; amennyiben a lehívás meghiúsul, az okmányok küldő bank részére történő visszaküldésének napján.

## 5.8. A Költségek meghatározása

A Szerződés alapján a Kamat, valamint a Rendelkezésre Tartási Díj (Jutalék) 360 napos év, és az adott számítási időszakban ténylegesen eltelt napok figyelembe vételével számítható ki.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen ÁSZF-ben meghatározott Költségektől függetlenül, azokon felül, egyéb Költségeket is felszámítson. Az adott Szolgáltatással kapcsolatban felmerülő valamennyi Költségre vonatkozó feltételeket (azok mértékét és egyéb kondícióit) a mindenkor hatályos Hirdetmény, a konkrét Ügyfélre és/vagy konkrét Szolgáltatásra vonatkozó Költségeket az Ügyfélszerződés tartalmazza. Amennyiben valamely Szolgáltatással kapcsolatos Költségről az Ügyfélszerződés nem rendelkezik, a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározottak irányadók.

## 6. FIZETÉSEK

### 6.1. A fizetések pénzneme

Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles teljes egészében forintban, vagy a Szolgáltatás igénybevételének pénznemében megfizetni. Amennyiben a Szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely (vissza) fizetés a Szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Bank a Szerződésben meghatározott, megfelelő árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

### 6.2. A fizetések helye, ideje és módja

6.2.1. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Szerződés alapján esedékessé váló összegek fedezete a Banknál vezetett Folyószámláján rendelkezésre álljon (a) forintban meghatározott fizetési kötelezettség esetében az adott esedékességi napon, (b) devizában meghatározott fizetési kötelezettség esetén az esedékességi napját megelőző 3. Munkanapon. Amennyiben az Ügyfél a devizában meghatározott fizetési kötelezettség visszafizetését, illetőleg kamatának, díjának megfizetését közvetlenül a Banknál vezetett deviza számlája terhére kívánja teljesíteni, úgy az esedékes devizában fennálló tartozás fedezetének legkésőbb az esedékesség napján rendelkezésre kell állni ezen a számlán.

6.2.2. Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékessége egy olyan napra esik, amely nem Munkanap, akkor az adott összeg esedékessége a soron következő Munkanapra kerül át.

6.2.3. A Bank részére esedékessé váló valamennyi fizetés – ellenkező rendelkezés hiányában – úgy történik, hogy a Bank, az Ügyfél esedékes tartozásának összegével, az Ügyfél előzetes hozzájárulása és tájékoztatása nélkül, automatikusan megterheli, – az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos vonatkozásában automatikusan zárolja és legkésőbb a következő munkanapon megterheli – az Ügyfél Banknál vezetett Folyószámláját. Amennyiben a Folyószámlán nincs (elegendő) fedezet a terhelés végrehajtására akkor a Bank jogosult az Ügyfél előzetes értesítése és rendelkezése nélkül az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámláját a mindenkori pénzforgalmi jogszabályok szerinti előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más megbízást megelőzően, a tartozás összegével megterhelni. A Bank e jogát az Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti, függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségek megtérítését az Ügyfél a Banktól nem követelheti. Az Ügyfél továbbá a Bank felhívására köteles felhatalmazni a Bankot, hogy az az Ügyfél más hitelintézet által vezetett valamennyi pénzforgalmi, illetve azon számlái tekintetében, amelyekkel szemben azonnali beszedési megbízás benyújtásának van helye, a Szerződésből eredő, az Ügyfél által meg nem fizetett esedékes követelését azonnali beszedési megbízás benyújtásával elégítse ki.

## 7. NYILATKOZATOK

7.1. Az Ügyfél az alábbi szavatossági nyilatkozatokat teszi a Bank felé:

- a) Az Ügyfél a magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján érvényesen létrejött, – amennyiben létrejöttéhez nyilvántartásba vétel szükséges – bejegyzett és jogszerűen működő szervezet.
- b) A Szerződés jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalását jelenti, amely hatályos, és a benne foglalt feltételeknek megfelelően vele szemben kikényszeríthető.
- c) Az Ügyfél jogosult megkötni a Szerződést, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket, megszerzett minden szükséges jóváhagyást, engedélyt és megtett minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a Szerződést, valamint a benne megfogalmazott ügyletet

érvényesen megkösse, és az abból eredő kötelezettségeit teljesítse.

- d) Az Ügyfél nem esett olyan szerződésszegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem (amelynek szerződő fele, vagy amely rá nézve kötelező erejű lehet), amely befolyásolhatná az Ügyfél azon képességét, hogy teljesítse a Szerződés szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.
- e) A Szerződés, és a benne foglalt ügylet megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (a) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel, vagy bírósági, hatósági határozattal; illetve (sem most, sem a jövőben) (b) az Ügyfél társasági dokumentumaival (ha ilyenek vannak); vagy (c) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.
- f) Az Ügyfél Szerződés szerinti kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében legalább egyenlő besorolást és elbírálást élveznek, és fognak élvezni az egyéb biztosítatlan, és nem alárendelt kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget.
- g) Az Ügyfél által a Bank számára átadott pénzügyi kimutatások (a) a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően készültek; és (b) valós képet adnak az Ügyfélnek – a kimutatás időpontjában fennálló – pénzügyi helyzetéről, valamint azt az időpontot követően nem történt lényeges hátrányos változás a pénzügyi helyzetében.
- h) A Szerződéssel összefüggésben a Banknak átadott minden információ, jelentés, kimutatás valós és pontos volt és marad minden vonatkozásban, és nem maradt ki belőlük semmilyen tény, ami félrevezetővé tenné a benne foglalt kijelentéseket.
- i) Az Ügyfélnek nincsenek jelentős adósságai, és általa nyújtott biztosítékai azokon túl, amit a Bank számára írásban feltár.
- j) Nincs sem rendes bíróság, sem választottbíróság előtt folyó peres és nemperes eljárás, és nincs közigazgatási eljárás sem folyamatban (illetőleg az Ügyfél legjobb tudomása szerint ilyen nincs is függőben, és nem is fenyeget), amely kedvezőtlen kimenetele esetén lényegesen hátrányos hatással lenne az Ügyfél üzletmenetére, pénzügyi helyzetére, vagy azon képességére, hogy a Szerződésből eredő kötelezettségeit teljesítse.

**7.2.** A fenti szavatossági nyilatkozatok (a) a Szerződés megkötésének időpontjában megtettnek; továbbá (b) minden olyan napon megismételtnek tekintendők, amely napokon az Ügyfél a Szerződés alapján Szolgáltatást vesz igénybe a Banktól.

## 8. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket vállalja a Szerződés aláírásától kezdődően, addig a napig, amíg a Szerződés alapján bármilyen tartozás fennáll, vagy keletkezhet:

**8.1.** Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Szerződésből eredő kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében mind most, mind a jövőben legalább egyenlő elbírálás alá essenek minden egyéb jelenlegi és jövőbeli biztosítatlan és nem alárendelt kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek valamely jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal, hogy ha akár ő maga, akár az ő javára bármely harmadik személy biztosítékot nyújt az Ügyfél más hitelezőjével szemben fennálló tartozásának visszafizetésére (akár részben vagy egészben), akkor ugyanezen biztosítékokat, vagy a Bank megítélése szerint ezekkel egyenértékű biztosítékokat a Bank számára is felajánlja. (pari passu)

**8.2.** Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem köt hitel-, kölcsön-, garancia-, lízing-, faktoring szerződést, nem von be más, hiteljellegű forrást (különösen, de nem kizárólagosan kötvény kibocsátás útján)<sup>3</sup> továbbá harmadik személy hitelező bárkivel szembeni követelése biztosításául nem létesít semmiféle biztosítékot (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog bármely fajtája, óvadék, biztosítéki célú tulajdonátruházás követelések és egyéb vagyontárgyak tekintetében, (készfizető) kezesség, garancia, komfort levél, azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás). (negative pledge)

**8.3.** Nem Önkormányzat Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli tájékoztatásával nyit más hitelintézetnél újabb pénzforgalmi bankszámlát. Ha bármely Szolgáltatást a Bank a mindenkor Hirdetményben foglalt kondíciókhoz képest kedvezményes díjakkal, kamattal, költséggel (a továbbiakban együtt: kondíciók) bocsát az Ügyfél rendelkezésére, *illetve valamennyi nem kedvezményes kondíciójú Szolgáltatás esetén is*, az Ügyfél köteles az Ügyfélszerződés hatálya alatt a Folyószámláján (beleértve ebbe a bármely devizanemben vezetett devizaszámláját, devizaszámláit is) legalább az adott Szolgáltatással arányos pénzforgalmat bonyolítani. Szolgáltatás arányos pénzforgalom: valamennyi hitelintézetnél vezetett Folyószámláján bonyolított összes „tartozik” (a Folyószámla kivonaton terhelésként megjelenő) pénzforgalma szorozva az Ügyfélnek az Ügyfélszerződés hatálya alatt a Bankkal szerződött Szolgáltatás állománya, osztva az Ügyfél Ügyfélszerződés hatálya alatt valamennyi hitelintézettel szerződött összes Szolgáltatás állományával. (számlaforgalmi kikötés)

A Szolgáltatás arányos pénzforgalom teljesítését a Bank utólag, legkésőbb a tárgyévet követő első félév végéig a rendelkezésére álló adatok és az Ügyféltől bekért kimutatások alapján értékeli. Az Ügyfél köteles a Bank által az értékeléshez kért kimutatást és más információt a Bank rendelkezésére bocsátani. A Szolgáltatás arányos pénzforgalom nem teljesülése esetén a Bank jogosult a tárgyévre vonatkozóan a kedvezményes kondíciók és a hirdetményi kondíciók közti különbözet összegét az Ügyféllel szemben elszámolni, és köteles erről az intézkedésről az Ügyfelet írásban értesíteni.

<sup>3</sup>Az aláhúzott rendelkezés a 2020. március 23-tól megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandó, amelyek kifejezetten utalnak erre.

**8.4.** Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy átadja a Banknak:

- (a) számviteli törvény hatálya alá tartozó Ügyfél esetén a mindenkor hatályos számviteli jogszabály(ok) rendelkezéseinek megfelelően elkészített éves (auditált) beszámolóját (Önkormányzat ügyfél esetében elfogadott éves elemi költségvetését) – amennyiben annak elkészítésére jogszabály kötelezi – haladéktalanul, annak elkészültét követően (de semmi esetre sem később, mint az adott pénzügyi év végét követő 160. nap);  
számviteli törvény hatálya alá nem tartozó Ügyfél esetén: a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóra vonatkozó jogszabály rendelkezéseinek megfelelően elkészített jövedelemadó bevallását haladéktalanul, annak elkészültét követően (de semmi esetre sem később, mint az adott naptári év végét követő 70. nap);
- (b) minden pénzügyi félévet követő 45 napon belül a megelőző hat hónapra vonatkozóan készített, nem auditált menedzsment beszámolóit;
- (c) a Bank által megkívánt formában naptári negyedévet követő 30. naptári napig pénzügyi kimutatásait (főkönyvi kivonat / vevő,- szállító,- készletnyilvántartás, leltár);
- (d) a Bank által megkívánt formában naptári negyedévet követő 30. naptári napig a cégcsoportjába tartozó nem természetes személy vállalkozások pénzügyi kimutatásait (főkönyvi kivonat / vevő,- szállító,- készletnyilvántartás, leltár). Ezen rendelkezés alkalmazásában cégcsoport azon vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik;
- (e) naptári negyedévet követő 30. naptári napig a számviteli kimutatásaiban szereplő teljes szállítóállományáról a korfa szerinti kimutatást;
- (f) naptári negyedévet követő 30. naptári napig a számviteli kimutatásaiban szereplő teljes vevőállományáról a korfa szerinti kimutatást; és
- (g) a rá vonatkozó bármilyen egyéb olyan pénzügyi vagy egyéb információt, amely szükséges annak érdekében, hogy a Bank az Ügyfél pénzügyi állapotáról, gazdasági helyzetéről az adott körülményekre tekintettel megbízható és valós képet kapjon.

Önkormányzat Ügyfél esetén a (b)-(f) pontokban foglaltak nem alkalmazandóak.

**8.5.** Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot:

- (a) bármilyen Szerződészegésről (és azokról az esetleges lépésekről, amelyeket azok orvoslása érdekében tesz), ahogy annak fennállása tudomására jut;
- (b) a csődeljárás, felszámolási eljárás, adósságrendezési eljárás, vagy végelszámolás kezdeményezésére vonatkozó esetleges döntéséről, az arra vonatkozó kérelem bíróságra való beadása előtt;
- (c) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely hitelezője felszámolási eljárást, vagy adósságrendezési eljárást kezdeményezett vagy tervez vele szemben;

- (d) olyan bírósági vagy hatósági határozatról (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), amely az Ügyfelet jelentős pénzügyi összeg megfizetésére kötelezi;
- (e) arról, ha a tevékenységi körével, tevékenységével kapcsolatosan bármely hatóság vagy bíróság bármilyen tiltást, korlátozást, vagy egyéb szankció jellegű intézkedést alkalmazott;
- (f) ha vele szemben bármilyen végrehajtási eljárás indult vagy végrehajtási cselekményt, foglalást végeztek vagy kíséreltek meg;
- (g) nem Önkormányzat Ügyfél a tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban történt bármilyen változsról;
- (h) más társaságokban fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzéséről;
- (i) az Ügyfél menedzsmentjében, illetőleg vezető tisztségviselőinek személyében beállt változásokról;
- (j) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 napja lejárt, és nem került megfizetésre;
- (k) ha a Szerződés megkötését követően hitelt, kölcsönt vesz fel, *garancia-, lízingszerződést köt*, illetőleg kezességet vállal (az egyértelműség kedvéért rögzítésre kerül, hogy ezen értesítési kötelezettség a 8.2. pontban irtakon felül értendő).

**8.6.** Nem Önkormányzat Ügyfél vállalja, hogy nem adja el, nem ruhazza át, nem adja bérbe, vagy másként nem bocsátja más személy rendelkezése alá vagyontárgyainak összességét, vagy azok egy jelentős részét, sem egy ügylet, sem azok sorozata keretében (függetlenül attól, hogy azok kapcsolódnak egymáshoz vagy sem). Ez a rendelkezés nem alkalmazandó

- (a) az olyan vagyontárgyakért történő cserére, amelyek a típust, értéket és mennyiséget tekintve hasonlóak, vagy jobb az értékesítetneknél;
- (b) a már felesleges tárgyak piaci értéken, illetve
- (c) az Ügyfél rendes üzletmenete keretén belül történő elidegenítésére. (elidegenítési tilalom)

**8.7.** Az Ügyfél érdekeltségeivel is csak a rendes üzletmenete keretén belül és csak olyan feltételekkel köt ügyletet, amelyek nem kedvezőlenebbek annál, amit egy hasonló, de nem az érdekeltségébe tartozó társasággal kötendő ügyletben kiköthetett volna.

**8.8.** Nem Önkormányzat Ügyfél nem hajt végre egyesülést, szétválást vagy bármilyen jelentős pénzügyi átszervezést a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül.

**8.9.** Az Ügyfél köteles biztosítani a Bank vagy annak megbízottja számára, hogy a Szerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valódiságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél pénzügyi helyzetét, illetőleg a Biztosítékok fennállását, állapotát a Szerződés hatálya alatt bármilyen módon ellenőrizhesse.

Amennyiben a Bank megbízott szakértője által végzett vizsgálat eredményeképpen megállapítást nyer, hogy az Ügyfél a Bank részére pontatlan, valótlan, megtévesztő

információt szolgáltatott, vagy hamis, hamisított, vagy valótlan tartalmú okiratot adott át, az Ügyfél köteles a szakértő teljes díját számla alapján a Bank részére megfizetni, továbbá a Bank vizsgálatával összefüggő valamennyi igazolt költségét megtéríteni.

Amennyiben a szakértő igénybevételét az indokolja, hogy

- (a) az Ügyfél ellen felszámolási kérelmet nyújtottak be, vagy
- (b) az Ügyfél által a Bank részére átadott információk, dokumentumok ellentmondásosak, vagy
- (c) Szerződésszegés áll fenn,

a szakértő díját – a szakértő megbízása napján az Ügyféllel szemben vállalt összes banki kockázat egy százalékának mértékéig – az Ügyfél köteles számla alapján a Bank részére megfizetni, továbbá a Bank vizsgálatával összefüggő valamennyi igazolt költségét megtéríteni. (szakértő igénybevétele)

**8.10.** Az Ügyfél vállalja, hogy azon eszközeit, amelyek természetüknél fogva biztosíthatók, teljes körűen biztosítja (és ezen biztosítását folyamatosan fenntartja) mindazon kockázatokra, amelyekre ez szokásos a hasonló üzleti tevékenységet végző vállalkozásoknál. A biztosítási kártérítési felső limitet – a biztosítási érdek értékét meg nem haladó összegben – és (ha van) az önrészesedés összegét úgy kell meghatározni, hogy a biztosító által az alapján fizetett maximális kártérítés összege ne lehessen kisebb, mint az Ügyfél Szerződés szerinti fizetési kötelezettségeinek lehetséges legnagyobb összege. Az Ügyfél köteles a fentiek szerinti biztosítási szerződést mindaddig fenntartani, amíg a vagyontárgyak a Bank követelésének biztosítékaként szolgálnak. *Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Biztosítéki Szerződésben nevesített, természeténél fogva biztosítható vagyontárgy(ak)ra vonatkozó kárbiztosítási fedezet meglétét igazoló dokumentumot (pl. kötvényt), valamint a díjfizetés rendezettségét igazoló (i) biztosítói igazolást vagy (ii) bankszámlakivonato(ka)t vagy (iii) készpénz befizetési bizonylato(ka)t, továbbá a zálogjog biztosító felé történt bejelentésének igazolását bemutatja a Bank számára.* (biztosítás)

**8.11.** Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban olyan változás történik, amelyet követően az Ügyfélszerződés aláírása napján meglévő tulajdonosainak együttes tulajdoni hányada, illetve szavazati joguk aránya 50+1% alá csökken és a Bank ezen körülmények és saját megítélése alapján kötelező előtörlesztésre hívja fel az Ügyfelet az Ügyféllel szemben fennálló teljes követelése erejéig, úgy a felhívásban foglaltaknak az abban meghatározott határidőben eleget tesz.<sup>4</sup>

**8.12.** Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél vagy az Ügyfél érdekeltségei üzleti tevékenységének általános jellege ne módosuljon lényegesen az Ügyfélszerződés megkötése napján folytatott tevékenységhez képest.<sup>5</sup>

**8.13.** Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja a fent megjelölt

kötelezettségvállalásokon felül az Ügyfélszerződésben előírt kötelezettségvállalásokat is, amelyek közül az alábbi kötelezettségvállalások tartalmát jelen ÁSZF rendelkezés határozza meg:

(a) Adósság/EBITDA:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt a mérleg szerinti bármely pénzügyi intézménynél fennálló és igénybevett finanszírozás (többek között Beruházási és fejlesztési hitelek + Rövid lejáratú hitelek + pénzügyi lízingek tőkeösszege) / (Üzemi tevékenység eredménye + Értékcsökkenés) hányadosa nem haladja meg az Ügyfélszerződésben rögzített értéket.

A Bank legalább évente egyszer, a Cégbíróságnak leadott hivatalos éves beszámoló alapján jogosult a pénzügyi rátának való megfelelést ellenőrizni.

(b) Adósság/Saját tőke:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt a mérleg szerinti bármely pénzügyi intézménynél fennálló és igénybevett finanszírozás (többek között Beruházási és fejlesztési hitelek + Rövid lejáratú hitelek + pénzügyi lízingek tőkeösszege) / Saját tőke hányadosa nem haladja meg az Ügyfélszerződésben rögzített értéket.

A Bank legalább évente egyszer, a Cégbíróságnak leadott hivatalos éves beszámoló alapján jogosult a pénzügyi rátának való megfelelést ellenőrizni.

(c) (Tőke)beruházás („CAPEX”):

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt a ((Befektetett eszközök tárgyévi értéke - Befektetett eszközök tárgyévet megelőző évi értéke) + Tárgyévi Értékcsökkenés) összege nem haladja meg az Ügyfél által készített üzleti terv alapján a Bankkal közösen az egyes évekre megállapított és az Ügyfélszerződésben rögzített értéket. Amennyiben az Ügyfél ezt meghaladó beruházást kíván eszközölni, ehhez a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges.

(d) Adósságszolgálati fedezeti mutató („DSCR”):

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt az Adósságszolgálati fedezeti mutató ((Üzemi tevékenység eredménye + Értékcsökkenés) / Hosszú lejáratú hitelek, kötvények és kölcsönök adott évben esedékes tőketörlesztése és az adott évben fizetendő kamat és kamattjellegű ráfordítások összege) legalább az Ügyfélszerződésben rögzített értéket teljesíti.

A Bank legalább évente egyszer, a Cégbíróságnak leadott hivatalos éves beszámoló alapján jogosult a pénzügyi rátának való megfelelést ellenőrizni.

(e) Folyamatos törlesztés:

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél Banknál vezetett, Ügyfélszerződésben meghatározott elkülönített

<sup>4</sup> A 8.11. pont szerinti kötelezettségvállalás a 2021.05.19-től megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandó, amelyek kifejezetten utalnak erre.

<sup>5</sup> A 8.12. pont szerinti kötelezettségvállalás a 2021.05.19-től megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandó, amelyek kifejezetten utalnak erre.

számlájára érkező pénzeszközöket a Bank haladéktalanul az Ügyfél Ügyfélszerződésből fennálló kölcsöntartozása törlesztésére fordítja.

(f) Kötelező előtörlesztés:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben (i) tulajdonosai személyében, vagy a tulajdonosok tulajdoni arányaiban bármilyen változás történik vagy (ii) más társaságokban fennálló tulajdonosi részesedései elidegenítésre vagy ilyen részesedések megszerzésre kerülnek vagy (iii) az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában egyéb változás következik be és a Bank ezen körülmények és saját megítélése alapján kötelező előtörlesztésre hívja fel az Ügyfelet az Ügyféllel szemben fennálló teljes követelése erejéig, úgy a felhívásban foglaltaknak az abban meghatározott határidőben eleget tesz.

(g) Követelés finanszírozási kikötés:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt az abban Hitelcélként meghatározott finanszírozott követelésből származó pénzforgalmát az Ügyfélszerződésben megjelölt, Banknál vezetett számlá(ko)n bonyolítja.

(h) Üzletmenettel arányos finanszírozás („Borrowing base”):

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt az alapján fennálló kölcsöntartozásának összege nem haladja meg a le nem járt követelések és az aktuális készletállomány érték Ügyfélszerződésben meghatározott százalékának összegét.

(i) Kölcsöntőke alárendelés fenntartása:

Az Ügyfél kijelenti és kötelezettséget vállal arra, hogy a tulajdonosa által részére adott kölcsön alárendelt kölcsöntőkeként (azaz a banki kötelezettséggel szemben alárendelt kötelezettségként) szolgál, és a Szerződés hatálya alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén fizeti vissza, illetve csökkenti annak mértékét.

(j) Osztalékfizetési korlát – előzetes tájékoztatás:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt legfőbb döntéshozó szerve elé a Bank előzetes tájékoztatása nélkül osztalék fizetéséről szóló javaslatot nem terjeszt elő, ellenkező esetben az súlyos szerződésszegésnek minősül.

(k) Osztalékfizetési korlát – előzetes hozzájárulás:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszerződés hatálya alatt legfőbb döntéshozó szerve elé a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül osztalék fizetéséről szóló javaslatot nem terjeszt elő, ellenkező esetben az súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ezen rendelkezésről tájékoztatja tulajdonosait.

(l) Inkasszós jog engedése meglévő és új számlákra:

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank számára valamennyi, a Banknál és más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámláján felhatalmazó levélen alapuló (azonnali) beszedés jogát biztosítja,

továbbá a visszaigazolt felhatalmazó levelet benyújtja. Vállalja továbbá, hogy ha az Ügyfélszerződés hatálya alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával más hitelintézetnél újabb pénzforgalmi bankszámlát nyit, arra a számlanyitással egyidejűleg felhatalmazó levélen alapuló (azonnali) beszedés benyújtására jogot biztosít a Bank számára. Az Ügyfél a felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtásának jogát kizárólag azon pénzforgalmi számlák esetében nem köteles biztosítani a Bank számára, melyek esetében ezen rendelkezési jogáról Széchenyi Kártya Program keretében kötött hitelszerződés vagy kölcsönszerződés keretében lemondott.

## 9. SZERZŐDÉSSZEGÉSEK ÉS JOGORVOSLATOK

### 9.1. Szerződésszegések

A jelen pontban felsorolt bármely esemény a Szerződés tekintetében külön-külön Szerződésszegésnek, illetve a jogorvoslatok Bank általi igénybevételét megalapozó körülménynek minősül:

(a) Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.

(b) Az Ügyfél a Szerződés bármely egyéb (a jelen 9.1. pontban említetten kívüli) rendelkezését nem tartja be, és a szerződésszegő állapot (ha orvoslásra alkalmas egyáltalán) nem került orvoslásra a Bank erről szóló értesítését követő 15 Munkanapon belül. A Szerződésszegés orvoslására nyitva álló határidő 5 (öt) Munkanap, ha a Szerződésszegés (i) a 8. pontban meghatározott valamely kötelezettségvállalás megszegésében; vagy (ii) ha az Ügyfélnek a Szerződésben foglalt valamely pénzügyi kötelezettségvállalásának megszegésében; úgyszintén (iii) ha valamely olyan egyéb kötelezettségvállalás megszegésében nyilvánul meg, amely a Bank számára az Ügyfél vagyoni helyzetének nyomon követését, illetőleg az Ügyfél fizetőképességét hátrányosan befolyásolja (ideértve különösen az Ügyfél információs szolgáltatásra, dokumentumok átadására és a fedezetek ellenőrzésének biztosítására vonatkozó kötelezettségvállalásait, és a Biztosítéki Szerződésekben vállalt kötelezettségeket).

(c) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Ügyfél a Szerződésben vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak bizonyul arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették, vagy megismételték, illetőleg a nyilatkozatban vagy kijelentésben foglaltak (különösen, amennyiben azok az Ügyfél tulajdonosi szerkezetére vonatkoznak) a tényleges állapotnak bármely időpontban nem felelnek meg.

(d) Az Ügyfél, vagy bármely érdekeltsége jelentős összegű pénzügyi kötelezettségét megtestesítő szerződésben szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján, vagy megszegi a Bank érdekeltségébe tartozó bármely társasággal kötött szerződését. Jelentősnek minősül e rendelkezés alkalmazásában minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely járulékait is beleértve meghaladja az Ügyfélnek a Bankkal szemben az adott időpontban

bármilyen jogviszony alapján fennálló összes kötelezettségének 2%-át, de legalább a 250.000 forintot. (cross default)

(e)

- (i) Az első fokú bíróság határozatban elrendeli az Ügyfél felszámolását; adósságrendezési eljárását; kényszerőrlését vagy
  - (ii) az Ügyfél elleni felszámolási eljárás, csődeljárás, végelszámolási-, vagy kényszerőrlési eljárás jogerősen megindul; vagy
  - (iii) az Ügyfél megfelelő szervét összehívják abból a célból, hogy határozatot hozzanak az Ügyfél csődjére, felszámolására, adósságrendezési eljárására, vagy végelszámolására vonatkozóan (kivéve az önkéntes, nem fizetéseképtelenség miatti egyesülést, átszervezést, fúziót, vagy ezekkel egyenértékű eljárást, amelyről az Ügyfél előzetesen értesítette a Bankot); vagy
  - (iv) bárki kezdeményezi az Ügyfél felszámolását, vagy adósságrendezési eljárását (kivéve, ha azt az Ügyfél jóhiszeműen, a Bankot kielégítő módon vitatja, az arra nyitva álló időszakon belül).
- (f) Az Ügyfél vagy a Bank körülményeiben olyan lényeges változás áll be azon körülményekhez képest, melyekre tekintettel a Szerződés megkötésére sor került, amely miatt a Szerződés teljesítése vagy további fenntartása többé el nem várható. (material adverse change)
- (g) A Biztosítékok bármelyikének értéke, érvényessége, hatálya vagy teljes kikényszeríthetősége bármilyen okból megszűnik, vagy csökken, így különösen harmadik személy javára a Bank hozzájárulása nélkül jelzálogjog vagy egyéb teher alapítására, vagy végrehajtási eljárás megindítására kerül sor.
- (h) Az Ügyfél a Szolgáltatásból származó forrásait a Szerződésben meghatározott felhasználási céltól eltérő célra használja, illetve a forrás erre a célra való fordítása lehetetlen.
- (i) Bármely jogszabály, annak változása vagy hatósági rendelkezés következtében bármelyik szerződő fél számára jogellenessé válik a Szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése, illetve a Szerződés fenntartása, továbbá ha a nem Önkormányzat Ügyfél tulajdonosi struktúrájában bekövetkező változás miatt a Bank nem tud(na) megfelelni a mindenkor hatályos, Bankra vonatkozó (nagy)kockázat vállalási szabályoknak. Ez utóbbi esetben a Bank olyan mértékben jogosult felmondani a Szerződést, hogy ennek eredményeként a jogszabályi előírásoknak meg tudjon felelni.
- (j) Az Ügyfél Folyószámlájával szemben olyan összegű hatósági átutalás, vagy átutalási végzés érkezik, amely arra utal, hogy az Ügyfél pénzügyi helyzete romlott, és az veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségeinek teljesítését.
- (k) Az Ügyfél eszközeire, illetve vagyonának egészére vagy

valamely részére végrehajtási vagy behajtási eljárást indítanak vagy azt lefoglalják, zár alá veszik, elkobozzák, kisajátítják vagy bármilyen olyan cselekmény történik, amely az alkalmazandó jog alapján hasonló hatással jár.<sup>6</sup>

## 9.2. Jogorvoslatok

Szerződésszegés bekövetkezése esetén (és annak bekövetkezését követően bármikor, ha az nem került orvoslásra, vagy a Bank nem adott felmentést az alól) a Bank, egyéb jogorvoslati lehetőségeit nem érintve, azonnali hatállyal:

- (a) felfüggesztheti az Ügyfél által a Banknak átadott bármely – az Ügyfél Banknál vezetett számlája terhére szóló - fizetési megbízás teljesítését (függetlenül attól, hogy a fizetési megbízás a Szerződésszegés felmerülése előtt vagy után került benyújtásra a Bankhoz); ebben az esetben a Bank nem felel az Ügyfél által esetlegesen ennek következtében elszenvedett semmilyen kárért vagy veszteségért; és/vagy
- (b) az Ügyfél részére devizában teljesített Szolgáltatást, illetve az Ügyfél devizában fennálló tartozását – attól függetlenül, hogy az lejárt-e már vagy nem – egyoldalú döntéssel forintra konvertálhatja, és a továbbiakban így tarthatja nyilván, valamint a forint alapú Szolgáltatásokra vonatkozó kamat- és egyéb feltételeket alkalmazhatja; és/vagy
- (c) megtagadhatja a Szerződés alapján az Ügyfél részére teljesítendő Szolgáltatás nyújtását, illetve azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést, amely alapján a Szerződésből a Bankot terhelő valamennyi kötelezettség azonnal megszűnik; és/vagy
- (d) bármely fizetési kötelezettséget esedékessé nyilváníthat, az addig felhalmozódott kamatokkal és díjakkal együtt, amely alapján azok azonnal esedékessé és fizetendővé válnak; és/vagy
- (e) az Ügyfelet Biztosíték elhelyezésére vagy a Biztosíték kiegészítésére kötelezheti; és/vagy
- (f) gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike vagy mindegyike alapján fennálló jogait (saját döntése szerinti sorrendben és mértékben); és/vagy
- (g) élhet mindazon jogával és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések lehetővé tesznek.

<sup>6</sup> A 9.1. k) pont a 2021.05.19-től megkötött, valamint azon Szerződésekre alkalmazandó, amelyek kifejezetten utalnak erre.

## II. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOK ÉS A VONATKOZÓ SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### 1. FORGÓESZKÖZ HITELSZERZŐDÉS ÉS BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS

#### 1.1. Specifikus fogalom-meghatározások

„**Folyósítás Napja**”: azt a napot jelenti, amelyen egy Kölcsön az Ügyfél részére folyósításra kerül.

„**Hitelcél**”: az Ügyfélszerződésben konkrétan meghatározott azon cél, amelynek érdekében az Ügyfél a Kölcsönöket felhasználja, vagy az azokkal összefüggő egyéb Szolgáltatást igénybe veszi; beruházási/fejlesztési hitel esetében a Hitelcél az Ügyfélszerződésben megnevezett Projekt megvalósítását jelenti.

„**Kölcsön(ök)**”: a Bank által az Ügyfél részére a Szerződés alapján, az Ügyfélszerződésben meghatározott Hitelcél megvalósítása érdekében a Hitelkeret terhére folyósított kölcsön(öke)t jelenti.

„**Projekt**”: az Ügyfélszerződésben meghatározott beruházás, fejlesztés.

#### 1.2. A Hitelkeret; Igénybevétel; Folyósítás

1.2.1. A Bank a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően igénybe vehető hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely alapján a Bank a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt (ha ez meghatározásra került az Ügyfélszerződésben) összesen legfeljebb az Ügyfélszerződésben meghatározott összegnek (a továbbiakban: a „**Hitelkeret**”) megfelelő Kölcsön(öke)t nyújt az Ügyfél számára az Ügyfélszerződésben meghatározott devizanemben. Amennyiben a Hitelkeret az Ügyfélszerződés értelmében feltöltődő (azaz „**rulírozó**”) jellegű, az Ügyfél által visszafizetett Kölcsön(ök) összegét az Ügyfél automatikusan újból igénybe veheti olyan módon, hogy ezen összeg(ek) (valamint a Hitelkeret még igénybe nem vett része) erejéig, a Szerződés rendelkezései szerint az Ügyfél részére újabb Kölcsön(ök) folyósíthatók.

1.2.2. A Hitelkeret igénybevétele az Ügyfélszerződésben meghatározott módon, az alábbiak szerint történhet:

- a Bank a Szerződés hatálybalépését (valamennyi Előfeltétel megvalósulását) követően, a Folyósítás Napján, egy összegben bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a Hitelkeretnek megfelelő összegű Kölcsönt; vagy
- a Hitelkeret igénybevétele az Ügyfélszerződésben meghatározott igénybevételi ütemterv (a továbbiakban: az „**Igénybevételi Ütemterv**”) szerint történik, oly módon, hogy a Bank, a Szerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén az Ügyfél további értesítése nélkül, az Igénybevételi Ütemtervben meghatározott Folyósítás Napjá(i)n jóváírja az Ügyfél Folyószámláján, vagy az általa megjelölt számlán, az ott meghatározott összegű Kölcsönök összegét; vagy
- az Ügyfél oly módon veheti igénybe a Hitelkeretet, hogy egy megfelelőképpen kitöltött, és az Ügyfélszerződés mellékletben megadott formájú kérelmet (a továbbiakban: a „**Lehívási Értesítő**”) ad át a Banknak. A Hitelkeret igénybe vételének minden esetben feltétele, hogy az Előfeltételek mindegyike teljesüljön. A Lehívási

Értesítő csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, ha:

- meghatározza az igényelt Kölcsön tervezett Folyósítási Napját (amely nem lehet későbbi időpont, mint a Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napja);
- az Ügyfélszerződésben foglaltak szerint meghatározza az igényelt Kölcsön tőkeösszegét, amely nem lehet kevesebb, mint 1.000.000 forint, vagy annak megfelelő devizaösszeg;
- az adott Folyósítási Napon folyósítani kért Kölcsön tőkeösszege egy akkora összeg, amely az azon a napon kinnlevő, vagy később folyósítandó többi Kölcsönnel együtt nem haladja meg a Hitelkeret összegét;
- legkésőbb a benne meghatározott Folyósítási Napot megelőző 2. Munkanapon de. 10 óráig deviza alapú hitel esetében pedig a 3.Munkanapon de.10 óráig a Bank kézhez vette;
- csatolták hozzá az Ügyfélszerződésben meghatározott egyéb okirato(ka)t.

Az olyan Lehívási Értesítő, amely nem felel meg a fenti feltételek mindegyikének, érvénytelennek tekintendő, kivéve, ha a Bank bármely feltétel teljesüléséről kifejezetten lemond. A Lehívási Értesítő Bankhoz történő eljuttatása az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettségvállalását jelenti arra nézve, hogy az abban megjelölt Kölcsönt a megjelölt feltételekkel igénybe veszi.

- Amennyiben a Hitelkeret feltöltődő („**rulírozó**”) jellegű, a Hitelkeret terhére történő, Ügyfél általi első igénybevételt követően minden további igénybevétel kizárólag Lehívási Értesítő alapján, a Lehívási Értesítőre vonatkozó fenti előírások szerint lehetséges, még abban az esetben is, ha az első igénybevétel nem Lehívási Értesítő alapján történt.
- A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján záráskor a Hitelkeret igénybe nem vett része automatikusan törlésre kerül, amelyet követően, annak terhére további Kölcsön(ök) folyósítása nem lehetséges.

1.2.3. A Felek eltérő megállapodása hiányában (és feltéve, hogy a Szerződésben foglalt feltételek mindegyike teljesült) a Bank a lehívott Kölcsön tőkeösszegét az adott Folyósítás Napján jóváírja az Ügyfél Banknál vezetett Folyószámláján. A fentiekől eltérően az Ügyfélszerződés úgy is rendelkezhet, hogy a Bank az Ügyfél által bemutatott számla ellenértékét, a Hitelkeret terhére közvetlenül a számla jogosultjának fizeti meg.

#### 1.3. A Kölcsönök célja

Az Ügyfél a Kölcsönökből származó bevételeit kizárólag az Ügyfélszerződésben konkrétan megnevezett Hitelcélra használja. A Bank jogosult a Kölcsönök felhasználását ellenőrizni, valamint – amennyiben az jogszabályi, hatósági vagy szerződéses rendelkezés alapján kötelező - igazolni. Az Ügyfélszerződés kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a számlák adótartalma a Kölcsön(ök)ből nem finanszírozható.

#### 1.4. A Kölcsön(ök) visszafizetése; Előtörlesztés

1.4.1. Az Ügyfél a Hitelkeret terhére folyósított összes kinnlevő Kölcsönt az Ügyfélszerződésben meghatározott módon, az alábbiak szerint köteles a Banknak visszafizetni:

- (a) az Ügyfél a Lejárat Napján köteles az összes kinnlevő Kölcsönt visszafizetni a Banknak; vagy
- (b) az Ügyfél a Hitelkeret futamideje alatt folyamatosan, egyenlő, vagy különböző részletekre osztva köteles az összes kinnlevő Kölcsönt visszafizetni a Banknak; vagy
- (c) az Ügyfél köteles a kinnlevő Kölcsönöket az Ügyfélszerződésben meghatározott törlesztési ütemtervben (a továbbiakban: a „**Törlesztési Ütemterv**”) foglaltak szerint visszafizetni a Banknak. Amennyiben a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt az Ügyfél nem vette igénybe a Hitelkeret teljes összegét, akkor a Törlesztési Ütemtervben meghatározott, legkésőbb esedékessé váló törlesztő részlet(ek) összege a Hitelkeret, és a ténylegesen igénybevett Kölcsönök közötti különbség összegével csökken.

1.4.2. Az Ügyfél az esedékességi időpontot megelőzően is visszafizethet Kölcsönöket, az alábbi rendelkezések figyelembe vételével:

- (a) Az Ügyfél a tervezett előtörlesztésről írásos értesítést (a továbbiakban: az „**Előtörlesztési Értesítés**”) köteles átadni a Bank részére, az Ügyfélszerződés mellékletben megadott formában, amely meghatározza (i) a tervezett előtörlesztési napot, és (ii) a tervezett előtörlesztés összegét.
- (b) Az Előtörlesztési Értesítést a Banknak (i) magyar forint alapú Szolgáltatás esetén legkésőbb a benne megjelölt előtörlesztés napját megelőző második Munkanapon de. 10 óráig, (ii) deviza alapú Szolgáltatás esetén az előtörlesztés napját megelőző harmadik Munkanapon de. 10. óráig kézhez kell kapnia.
- (c) Az előtörlesztendő Kölcsön(rész)nek - amennyiben az Ügyfélszerződésben meghatározásra került - az Ügyfélszerződés szerinti minimum pénzüsszegnek, és ennek egész számú többszörösének kell lennie, vagy meg kell egyeznie az előtörlesztés időpontjában kinnlevő Kölcsönök teljes összegével.
- (d) Az Ügyfél köteles az előtörlesztés napján megfizetni az előtörlesztendő Kölcsön után, az összes még meg nem fizetett, az előtörlesztés napját megelőző Kamatfizetési Nap, és az előtörlesztés napja közötti időszakra járó, időarányos Kamatot és díjat, továbbá a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott Forrásfeltérési Jutalékot és Adminisztrációs Költséget.
- (e) Előtörlesztésre kizárólag a Szerződés rendelkezéseinek betartása mellett van lehetőség.
- (f) Az Előtörlesztési Értesítés Bankhoz történő eljuttatása az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettségvállalását jelenti arra nézve, hogy az abban megjelölt Kölcsönt a megadott feltételekkel előtörlessze.
- (g) Az előtörlesztett összegek a legkésőbb esedékessé váló törlesztő részleteket csökkentik.

1.4.3. Amennyiben a Hitelkeret és a folyósított Kölcsön(ök) pénzneve eltérő, és az árfolyam változások

eredményeképpen a kinnlevő Kölcsön(ök) napi árfolyamon átszámított összege olyan mértékben meghaladná a Hitelkeretet, amely a Bankra irányadó jogszabályi előírások (pl. nagykockázati korlátok) megsértését jelentené, úgy az Ügyfél köteles a Bank kérése alapján azonnal megfizetni a Bank által meghatározott különbség összegét, vagy köteles megtenni a Bank által ésszerűen kért bármely más intézkedést.

#### 1.5. Projekttel kapcsolatos nyilatkozatok és kötelezettségvállalások

- (a) Az Ügyfél kijelenti, hogy a megvalósítandó Projekt műszaki, biztonsági, környezetvédelmi, egészségügyi és minden egyéb, a Projekttel kapcsolatos hatósági és jogi előírásnak megfelel, és rendelkezik mindazokkal az engedélyekkel, amelyek a Projekt megvalósulásához szükségesek.
- (b) A Projekttel kapcsolatosan az Ügyfél vállalja, hogy:
  - (i) kérésre azonnal a Bank rendelkezésére bocsát minden olyan dokumentumot, kimutatást, információt, amely a Bank megítélése szerint szükséges ahhoz, hogy a Projekt műszaki és pénzügyi helyzetét, megvalósulását nyomon követhesse és ellenőrizhesse;
  - (ii) a Szerződés időtartama alatt, az Ügyfélszerződésben meghatározott módon és körben, a Bank rendelkezésére bocsátja a Projekttel kapcsolatos, pénzügyi és műszaki kimutatásokat, jelentéseket;
  - (iii) haladéktalanul írásban tájékoztatja a Bankot minden olyan tényről, eseményről vagy körülményről, amely befolyásolhatja, vagy késleltetheti a Projekt megvalósulását;
  - (iv) bármikor lehetővé teszi a Bank képviselői, megbízottai számára a Projekt megvalósulásának ellenőrzését, mind a könyveibe történő betekintés útján, mind a Projekt helyszínén végzett szemle útján;
  - (v) a Kölcsön(öke)t kizárólag a Projekt megvalósítására használja;
  - (vi) mindent megtesz azért, hogy a Projekt a megjelölt határidőre, az előírt műszaki specifikációk szerint, az elvárható legjobb minőségben megvalósuljon;
  - (vii) a Projekt megvalósítása során minden irányadó műszaki, jogi, környezetvédelmi és egyéb előírást maradéktalanul betart;
  - (viii) a jogilag lehetséges legkorábbi időpontban beszerzi mindazokat az engedélyeket, amelyek a Projekt megvalósításához, és rendeltetésszerű működéséhez szükségesek (és amelyek természetüknél fogva nem voltak beszerezhetők a Kölcsönök folyósítását megelőzően);
  - (ix) olyan elkülönített nyilvántartásokat (is) vezet, amelyek alkalmasak a Projekttel kapcsolatos ellenőrzésekre (a felhasznált források, kiadások, költségek, beszerzett áruk, szolgáltatások, a megvalósításból eredő haszon kimutatása tekintetében).

## 2. FOLYÓSZÁMLA-HITELSZERZŐDÉS

### 2.1. Specifikus fogalom-meghatározások

„**Folyószámlahitel Egyenleg**”: a Folyószámla mindenkori fennálló 'tartozik' egyenlegét jelenti, amelynek mindenkori mértékére – az ellenkező bizonyításáig – a Bank kimutatásai szolgálnak döntő bizonyítékul.

Az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos vonatkozásában a Folyószámlahitel Egyenleg jelenti a Folyószámlának a – Bank Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei szerinti – negatív Kamatozó Záróegyenlegét, de legfeljebb a szerződött Folyószámla-hitelkeret összegét, amelynek mindenkori összegére – az ellenkező bizonyításáig – a Bank kimutatásai szolgálnak döntő bizonyítékul.

„**Rendelkezésre Bocsátás Napja**”: azt az Ügyfélszerződés ekként meghatározott határnapot jelenti, amelyen a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a Folyószámla-hitelkeretet.

### 2.2. A Folyószámla-hitelkeret

2.2.1. A Bank a Szerződés feltételei alapján, a Rendelkezésre Bocsátás Napján és az Ügyfélszerződésben meghatározott összegben folyószámla-hitelkeretet (a továbbiakban: a „**Folyószámla-hitelkeret**”) bocsát az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfélszerződésben meghatározott Rendelkezésre Tartási Időszakra. Ennek alapján a Bank, a Folyószámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat, a Folyószámla pozitív egyenlege hiányában is teljesíti mindaddig, amíg a Folyószámlahitel Egyenleg el nem éri a Folyószámla-hitelkeretet. Az Ügyfél így létrehozott tartozása bármikor, bármilyen összegben csökkenthető a Folyószámlára történő befizetéssel vagy átutalással, amelyet követően ezen összeg automatikusan, ismét igénybe vehetővé válik, mint hitelösszeg.

2.2.2. Kamatperiódusnak minősül a Rendelkezésre Bocsátás Napjától a Rendelkezésre Bocsátás Napjának megfelelő naptári hónap utolsó napjáig terjedő időszak, továbbá ezt követően minden naptári hónap a Lejárat Napjáig, illetve – ha a Lejárat Napja nem az adott naptári hónap utolsó napja – a Lejárat Napjának megfelelő naptári hónap első napjától a Lejárat Napjáig terjedő időszak. Az utolsó Kamatperiódus szempontjából a Lejárat Napjával egyenértékű az a nap, amelyen a Szerződés bármely okból megszűnik.

Az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos vonatkozásában Kamatperiódusnak minősül a Rendelkezésre Bocsátás Napjától a Rendelkezésre Bocsátás Napjának megfelelő naptári hónap utolsó Banki Munkanapjáig terjedő időszak, továbbá ezt követően minden, az előző Kamatperiódus utolsó napját követő napon kezdődő és a következő naptári hónap utolsó Banki Munkanapjáig terjedő időszak, kivéve, ha ez az utolsó nap a Lejárat Napja utáni időpontra esne, amely esetben a Kamatperiódus utolsó napja a Lejárat Napja. Az utolsó Kamatperiódus szempontjából a Lejárat Napjával egyenértékű az a nap, amelyen a Szerződés bármely okból megszűnik.

2.2.3. A Folyószámla-hitelkeret terhére fennálló napi Folyószámlahitel Egyenleg után fizetendő Kamat alapjául szolgáló éves Kamatláb mértéke Kamatperióduson belül is

naponta, az adott Banki Munkanapon érvényes irányadó Referencia Kamatlábhoz igazodva azzal megegyező mértékben és azzal egyidejűleg változik.

2.2.4. A Bank jogosult a Folyószámla-hitelkeret terhére a további igénybevétel lehetőségét azonnali hatállyal az összes fizetési megbízásra vonatkozóan megtagadni (a továbbiakban: a „**Felfüggesztés**”), vagy a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha **Szerződészegés** következik be. A Felfüggesztés az esetben szűnik meg és újabb igénybevételt a Bank azt követően tesz lehetővé, ha a Bank megítélése szerint a Felfüggesztés már nem indokolt. A Felfüggesztés a már igénybevett folyószámla hitelek Lejáratát nem érinti. A Felfüggesztésről, illetve annak megszűnéséről a Bank egyidejűleg írásban értesíti az Ügyfelet. Az azonnali hatályú felmondás jogával a Bank a Felfüggesztés időtartama alatt is jogosult élni.

2.2.5. A Folyószámla-hitelkeret az Ügyfél Folyószámlájához kapcsolódik. Az Ügyfélszerződés kizárólag az Ügyfél Folyószámlája alapjául szolgáló szerződéssel együtt érvényes, annak bármilyen módon történő megszűnése automatikusan megszünteti az Ügyfélszerződést is.

### 2.3. Visszafizetés

2.3.1. Az Ügyfél a Folyószámlahitel Egyenleget oly módon köteles visszafizetni a Banknak, hogy a Folyószámlára történő átutalás vagy befizetés útján biztosítja annak megszűnését legkésőbb a Lejárat Napján, vagy egyébként a Szerződés bármely okból történő megszűnése napján déli 12.00 óráig (figyelemmel a Folyószámlahitel Egyenlegnek a Lejárat Napján esedékessé váló Kamatok és Díjak Folyószámlára történő terhelése miatti növekedésére is). Az esedékességkor meg nem fizetett Folyószámlahitel Egyenleg összegét a Bank automatikusan lejárt kölcsönként tartja nyilván, és a Bank Hirdetményében meghatározott késedelmi kamatot számolja fel utána.

2.3.2. A Bank, a Szerződés alapján esedékessé váló Kamatok, és Díjak összegét az adott esedékességi napon a Folyószámlára terheli, így ezen összegek hozzáadódnak az akkor (esetlegesen fennálló) Folyószámlahitel Egyenleghez, és amennyiben e terhelések együttes összege meghaladja a Folyószámla akkor fennálló 'követel' egyenlegét, akkor a különbség összege a továbbiakban az Ügyfél Folyószámla-hitelkeret alapján fennálló tőketartozásának részét fogja képezni. Amennyiben az e pontban meghatározott banki terhelések, vagy bármely egyéb ok miatt a Folyószámlahitel Egyenleg meghaladja a Folyószámla-hitelkeretet (a továbbiakban: a „**Kényszerhitel**”), az Ügyfél köteles a Kényszerhitel összege után, a Kamaton felül, a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot (a továbbiakban: a „**Kényszerhitel Kamat**”) fizetni, mindazon napra, amely nap(ko)n a Kényszerhitel fennáll.

Az Informatikai rendszerek fejlesztésével érintett Számlatulajdonos vonatkozásában a Bank, a Szerződés alapján esedékessé váló Kamatok, és Díjak összegét az adott esedékességi napon a Folyószámlára terheli, így ezen összegek hozzáadódnak az akkor (esetlegesen fennálló) Folyószámlahitel Egyenleghez. Az e pontban meghatározott banki terhelés Folyószámla Egyenleget meghaladó mindenkor összege (a továbbiakban: a „**Kényszerhitel**”) után az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot (a továbbiakban: a „**Kényszerhitel Kamat**”) köteles

fizetni, mindazon napra, amely napo(ko)n a Kényszerhitel fennáll.

### 3. BANKGARANCIA KIBOCSÁTÁSI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉS KERETSZERZŐDÉS

#### 3.1. Specifikus fogalom-meghatározások

„**Bankgarancia**”: a Bank által az Ügyfél megbízása alapján, a Szerződés szerint, és az Ügyfélszerződés mellékletében meghatározott formában és tartalommal kibocsátott bármely (fizetési, jóteljesítési, ajánlati vagy egyéb) bankgarancia nyilatkozatot jelent. Amennyiben a Szerződés „Garancia”-t említ, az alatt a Bankgaranciát kell érteni. A Bankgarancia a Banknak az Ügyfél vagy az Ügyfél által megjelölt harmadik személy teljesítéséért való egyoldalú és önálló kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank a Bankgaranciában meghatározott feltételek szerint fizetést teljesít. A Bankgarancia az Ügyfél megbízásának megfelelően lehet feltételhez – különösen: meghatározott okmányok benyújtásához – kötött, vagy feltétel nélküli. Ellenkező kikötés hiányában a Bankgarancia visszavonhatatlan.

„**Bankgarancia Ígervény**”: a Bank által az Ügyfél megbízása alapján, az Ügyfélszerződésben, vagy annak mellékletében meghatározott formában és tartalommal kibocsátott bankgarancia ígervényt jelent.

„**Kibocsátási Megbízás**”: jelenti az Ügyfél által az Ügyfélszerződés mellékletében meghatározott formájú, Bankgarancia Ígervény és/vagy az alapján Bankgarancia kibocsátására vonatkozó megbízását vagy a Flexims elektronikus portálon keresztül benyújtott megbízást.

„**Kibocsátás Napja**”: azt a napot jelenti, amelyen egy Bankgarancia kibocsátásra kerül.

„**Végső Lejárat Napja**”: az Ügyfélszerződésben ekként meghatározott határnapot jelenti, amely napot a Keret terhére kibocsátott egyetlen Bankgarancia érvényességi ideje sem haladhatja meg.

#### 3.2. Bankgarancia kibocsátási megbízási szerződés; egyedi Bankgarancia kibocsátása

Bankgarancia kibocsátási megbízási szerződés alapján a Bank az Ügyfél által cégszerűen aláírt, és a Banknak átadott megbízásban vagy a Flexims elektronikus portálon keresztül benyújtott megbízásban megjelölt feltételeknek megfelelően, és/vagy az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint Bankgaranciát bocsát ki.

#### 3.3. Bankgarancia kibocsátási megbízási keretszerződés; Garancia-keret; Igénybevétel; Kibocsátás

3.3.1. Bankgarancia kibocsátási megbízási keretszerződés alapján a Bank a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően garancia-keretet (a továbbiakban: a „**Keret**”) tart az Ügyfél rendelkezésére, amely alapján a Bank a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt az Ügyfél megbízása alapján Bankgaranciá(ka)t bocsát ki, azzal, hogy

(a) a Bank által kibocsátott azon Bankgaranciák együttes összege (a) amelyek alapján a Banknak még fizetési kötelezettsége keletkezhet; vagy (b) amelyek alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezett, de azokat az

Ügyfél még nem térített meg a Bank számára a Szerződésben foglaltak szerint, egyetlen pillanatban sem haladhatja meg az Ügyfélszerződésben meghatározott keretösszeget (a továbbiakban: a „**Keretösszeg**”); és az a legutolsó nap, amelyen a Banknak egy Bankgarancia alapján fizetési kötelezettsége keletkezhet, egyetlen Bankgarancia esetében sem eshet a Végső Lejárat Napja utáni időpontra;

(b) Amennyiben a Keret az Ügyfélszerződés értelmében feltöltődő („**refill**”) jellegű, (i) a Szerződés alapján kibocsátott Bankgarancia összegét, ha annak érvényességi ideje lejárás nélkül lejárt, és/vagy (ii) a még le nem járt érvényességi idejű Bankgarancia részösszegét, ha a Bankgaranciában meghatározott részösszeg lejárására nyitva álló határidőn belül lejárás nem történt, az Ügyfél automatikusan újból igénybe veheti olyan módon, hogy ezen összeg(ek) terhére, a Szerződés rendelkezései szerint az Ügyfél részére újabb Bankgaranciákat lehet kibocsátani.

3.3.2. Az Ügyfél a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül veheti igénybe a Keretet, oly módon, hogy egy megfelelőképpen kitöltött Kibocsátási Megbízást ad át a Banknak vagy nyújt be a Flexims elektronikus portálon keresztül. A Keret igénybevételének minden esetben feltétele, hogy a Szerződésben meghatározott előfeltételek mindegyike teljesüljön. A Kibocsátási Megbízás csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, ha:

- meghatározza a kibocsátani kért Bankgarancia Kibocsátási Napját, amely a Rendelkezésre Tartási Időszak egy Munkanapjára esik;
- meghatározza azt az alapjogviszonyt (és annak kötelezettjét), amellyel kapcsolatosan a Bankgaranciát kibocsátani kéri;
- meghatározza a kibocsátani kért Bankgarancia típusát;
- pontosan megjelöli azt a kedvezményezettet, akinek a javára a Bankgaranciát kibocsátani kéri; valamint meghatározza, hogy a kibocsátott Bankgaranciát a Bank az Ügyfél vagy a kedvezményezett számára juttassa el;
- meghatározza a kibocsátani kért Bankgarancia maximum összegét, amely akkora összeg, amely az azon Kibocsátási Napon már kinnlevő és még később kibocsátandó többi Bankgarancia összegével együtt nem haladja meg a Keretösszeget;
- pontosan meghatározza a garancia érvényességi idejét (lejáratának napját), amely nem haladhatja meg a Végső Lejárat Napját (ha ilyen az Ügyfélszerződésben meghatározásra került);
- legkésőbb a benne meghatározott Kibocsátási Napot megelőző 3. munkanapon de. 10 óráig a Bank kézhez vette;
- pontosan meghatározza azokat a feltételeket és körülményeket, amelyek teljesülését vagy bekövetkezését (mint az általa történő fizetés feltételét) a kibocsátani kért Bankgaranciában feltüntetni kéri.

Az olyan Kibocsátási Megbízás, amely nem felel meg a fenti feltételek mindegyikének, érvénytelennek tekintendő, kivéve, ha a Bank bármely feltétel teljesüléséről kifejezetten lemond.

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján záraskor a Keret igénybe nem vett része automatikusan törlésre kerül.

3.3.3. A Bank a Kibocsátási Megbízásban meghatározott Bankgaranciát a Szerződésben foglalt valamennyi Előfeltétel megvalósulása esetén, valamint a Bankgaranciához kapcsolódó vizsgálat – különösen: a Bankgarancia alapjogviszony tárgyának nemzetközi előírásoknak való megfelelése, valamint a kedvezményezett székhelye szerinti országkockázati besorolása és személyének bankbiztonsági minősítése – eredményétől függően bocsátja ki. A Bank a fenti vizsgálat eredményére tekintettel, valamint abban az esetben is megtagadhatja a Kibocsátási Megbízás teljesítését, ha az a Bank hitelezési politikájában foglalt elvekkkel nem egyeztethető össze, így különösen amennyiben – a Bank tudomása szerint – a Megbízó nem tartja tiszteletben az emberi jogokat, jogszabályellenes vagy társadalmilag elfogadhatatlan tevékenységet folytat, illetve jelentős környezetvédelmi kockázatoknak van kitéve. A Kibocsátási Megbízás teljesítésének megtagadása esetén a Bank felelősséget nem vállal azért, ha akár az Ügyfél, akár bármely harmadik személy pusztán a Szerződés alapján bármilyen jellegű eljárásba kezd, és azzal kapcsolatban költsége, vesztesége, kára merül fel, vagy remélt haszna elmarad. A Bank a megbízásban megjelölt módon gondoskodik a megadott címzett részére történő, a Kibocsátás Napját követő, leghamarabbi kézbesítésről.

#### 3.4. Önálló kötelezettség

A Bank Bankgaranciában foglalt fizetési ígérete önálló kötelezettségvállalás. A Bankgarancia alapján teljesített fizetéssel a Bank nem igazolja a Bankgarancia kedvezményezettje által benyújtott fizetési igény (lehívás) jogszerűségét vagy megalapozottságát, és semmilyen körülmények között nem köteles a Bankgarancia kedvezményezettje és az Ügyfél (vagy valamely harmadik személy) között fennálló alapjogviszony vizsgálatára. A Bank a Bankgarancia alapján teljesített fizetését megelőzően kizárólag a Bankgaranciában esetlegesen meghatározott feltételek teljesülését vizsgálja. A bankgarancia összege teljes kifizetésének esetén kívül a Bank fizetési kötelezettsége a Bankgarancia lejáratá előtt csak akkor szűnhet meg, ha - függetlenül attól, hogy a Bankgarancia eredeti példányát a Bankhoz visszajuttatták-e vagy sem - a bankgarancia kedvezményezettje írásban lemond a bankgarancia igénybevételének (lehívásának) jogáról.

#### 3.5. Megtérítési igény

Az Ügyfél a Bank felszólítása alapján köteles haladéktalanul mindazt az összeget megtéríteni a Bank számára, amelyet a Bank egy Bankgarancia alapján kifizet a Bankgarancia kedvezményezettje részére (a továbbiakban: a „**Garancia Kifizetés**”), azon a Munkanapon, amelyen a Garancia Kifizetést a Bank teljesíti. A Bank azonnal írásbeli értesítést küld az Ügyfél részére arról, ha egy Bankgarancia alapján lehívást kapott annak kedvezményezettjétől, és részére fizetést fog teljesíteni, és egyúttal felhívja az Ügyfelet arra, hogy fizesse meg ugyanazt az összeget (ugyanazon értékknappal). Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Ügyfél által meg nem térített Garancia Kifizetés összegét automatikusan lejárt kölcsönként tartja nyilván, és a Bank Hirdetményében meghatározott késedelmi kamatot számolja fel utána. Az Ügyfél jelen bekezdésben foglalt megtérítési kötelezettsége fennmarad a Végző Lejárat Napját követően is mindaddig,

amíg a megtérítési kötelezettség teljes mértékben teljesítésre nem kerül.

#### 3.6. Megtérítési összeg kötelező elhelyezése

Szerződésszegés bekövetkezése esetén, továbbá minden olyan esetben, amikor az Ügyfél pénzügyi helyzetének romlása miatt az esetleges jövőbeni Garancia Kifizetés összegének megtérítésére nem lesz képes (a) a Bank jogosult a még fel nem használt Keret igénybevételére irányuló kérés teljesítését, további, a Keret terhére kért garancianyilatkozatok kiadását megtagadni és (b) az Ügyfél a Bank kérése alapján köteles arra, hogy a Bank által erre a célra megadott elkülönített számlára fizessen be egy akkora összeget (a továbbiakban: a „**Megtérítési Összeg**”), amely megfelel az ugyanazon időpontban kinnlevő Bankgaranciák alapján lehetséges maximális fizetési kötelezettség összegének. A Megtérítési Összeget a Bank visszafizeti az Ügyfél részére abban az időpontban, amikor a Bank összes, Bankgaranciák alapján fennálló feltételes fizetési kötelezettsége megszűnt (azaz a Bankgaranciák alapján nem keletkezhet további fizetési kötelezettsége), feltéve, hogy a kinnlevő Bankgaranciák feltételei alapján a bennük megjelölt kedvezményezettek nem jelentettek be fizetési igényt (lehívást). Amennyiben a Bank a Bankgaranciák alapján fizetést teljesít, a Megtérítési Összeget az Ügyfél fenti 3.5. pontban foglalt megtérítési kötelezettségének kielégítésére fordítja, és csak az ezt követően (esetlegesen) fennmaradó összeget fizeti vissza az Ügyfél részére. A Bankot a jelen pont alapján megillető jogok gyakorlása nem zárja ki a Szerződés alapján őt egyébként megillető jogorvoslati lehetőségek gyakorlását.

#### 4. AKKREDITÍV KIBOCSÁTÁSI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉS KERETSZERZŐDÉS

##### 4.1. Specifikus fogalom-meghatározások

„**Akkreditív**”, „**Import akkreditív**”: A Bank az Ügyfél Akkreditív Nyitási Megbízása alapján - mint „nyitó hitelintézet” - saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, és az előírt egyéb feltételeket maradéktalanul teljesíti, akkor az Akkreditívben meghatározott – forint vagy devizaértékre vonatkozó - összeget, az okmányok megfelelése esetén, részére megfizeti.

„**Akkreditív Nyitási Megbízás**”: jelenti az Ügyfél által az Ügyfélszerződés mellékletében meghatározott formájú, Akkreditív nyitására vonatkozó megbízását vagy a Flexims elektronikus portálon keresztül benyújtott megbízást.

##### 4.2. Akkreditív nyitási megbízási szerződés; egyedi Akkreditív nyitása

Akkreditív nyitási megbízási szerződés alapján a Bank az Ügyfél által cégszerűen aláírt és a Banknak átadott nyitási megbízásban megjelölt vagy a Flexims elektronikus portálon keresztül benyújtott megbízást feltételeknek megfelelően, és/vagy az Ügyfélszerződésben meghatározottak szerint a Bank Akkreditívét nyit.

##### 4.3. Akkreditív nyitási megbízási keretszerződés; Akkreditív-keret; Igénybevétel; Akkreditív nyitás

4.3.1. Akkreditív nyitási megbízási keretszerződés alapján a Bank a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően akkreditív-keretet (a továbbiakban: az „**Akkreditív Keret**”) tart az Ügyfél rendelkezésére, amely alapján a Bank a Rendelkezésre Tartási Időszak alatt az Ügyfél megbízása alapján Akkreditív(ek)et nyit, azzal, hogy

- (a) a Bank által kibocsátott azon Akkreditívek együttes összege (a) amelyek alapján a Banknak még fizetési kötelezettsége keletkezhet; vagy (b) amelyek alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezett, de azokat az Ügyfél még nem térített meg a Bank számára a Szerződésben foglaltak szerint, egyetlen pillanatban sem haladhatja meg az Ügyfélszerződésben meghatározott keretösszeget (a továbbiakban: a „**Keretösszeg**”); és az a legutolsó nap, amelyen a Banknak egy Akkreditív alapján fizetési kötelezettsége keletkezhet, egyetlen Akkreditív esetében sem eshet a Végső Lejárat Napja utáni időpontra;
- (b) Amennyiben az Akkreditív Keret az Ügyfélszerződés értelmében feltöltődő („**ullírozó**”) jellegű, az Akkreditívek alapján teljesített fizetések megtérítésének mértékéig az Ügyfél újból igénybe veheti az Akkreditív Keretet.
- (c) Ha az Akkreditívek összege az Akkreditív Keret pénznemére átváltva bármikor meghaladja a Keretösszeget, a Banknak jogában áll az Ügyfelet a többletösszeg azonnali megfizetésére kötelezni vagy pótfedezet biztosítását előírni.

4.3.2. Az Ügyfél a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül veheti igénybe az Akkreditív Keretet, oly módon, hogy egy megfelelőképpen kitöltött Akkreditív Nyitási Megbízást ad át a Banknak vagy nyújt be a Flexims elektronikus portálon keresztül. Az Akkreditív Keret igénybevételének minden

esetben feltétele, hogy a Szerződésben meghatározott előfeltételek mindegyike teljesüljön. Az Akkreditív Nyitási Megbízás csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, ha:

- (a) pontosan megjelöli azt a kedvezményezettet, akinek a javára az Akkreditív kibocsátani kéri;
- (b) meghatározza a megnyitandó Akkreditív típusát és az Akkreditív fizetésére vonatkozó adatokat;
- (c) pontosan meghatározza az Akkreditív érvényességi idejét (lejáratának napját és helyét), amely nem haladhatja meg a Végső Lejárat Napját (ha ilyen az Ügyfélszerződésben meghatározásra került) illetve halasztott fizetésű Akkreditív esetén az Akkreditív alapján teljesítendő fizetés esedékessége nem haladhatja meg a Végső Lejárat Napját;
- (d) meghatározza a megnyitandó Akkreditív összegét, amely akkora összeg, amely az azon Kibocsátási Napon már kinnlevő és még később megnyitandó többi Akkreditív összegével együtt nem haladja meg az Akkreditív Keret összegét;
- (e) meghatározza a szállításra vonatkozó feltételeket, amellyel kapcsolatban az Akkreditív megnyitását kéri;
- (f) tartalmazza az árúleírás idegen nyelvű meghatározását, melyet az Akkreditíven feltüntetni kér;
- (g) a megnyitandó Akkreditív kibocsátási napja a Rendelkezésre Tartási Időszak egy munkanapjára esik;
- (h) pontosan meghatározza az előírt okmányokat, amelyeket a fizetés feltételeként a kedvezményezettnek be kell nyújtania;
- (i) pontosan meghatározza azokat az egyéb feltételeket és körülményeket, amelyek teljesülését vagy bekövetkezését (mint az általa történő fizetés feltételét) a kibocsátani kért Akkreditívben feltüntetni kéri.

Az olyan Akkreditív Nyitási Megbízás, amely nem felel meg a fenti feltételek mindegyikének, érvénytelennek tekintendő, kivéve, ha a Bank bármely feltétel teljesüléséről kifejezetten lemond. Az Ügyfél felhatalmazást ad arra, hogy a Bank, az Ügyfél értesítése és jóváhagyása nélkül az általa megfelelőnek ítélt nyelven és saját megítélése szerint szükséges és a megbízás feltételeitől nem lényegesen eltérő változtatásokkal hajtsa végre a megbízást az Import Akkreditív megnyitása során.

A Rendelkezésre Tartási Időszak utolsó napján záráskor a Keret igénybe nem vett része automatikusan törlésre kerül.

4.3.3. Feltéve, hogy a Szerződésben foglalt Előfeltételek mindegyike teljesül, a Bank az Akkreditív Nyitási Megbízásban meghatározott Akkreditívét legkésőbb az Akkreditív Nyitási Megbízás benyújtását követő 7 munkanapon belül kibocsátja.

##### 4.4. Önálló fizetési kötelezettség

4.4.1. A Bank Akkreditívben foglalt fizetési ígérete önálló kötelezettségvállalás. A Bank az Akkreditív érvényességi idején belül és annak előírt feltételeinek teljesülése esetén teljesít fizetést a kedvezményezett részére. A Bank kizárólag a Bankhoz benyújtott okiratokat köteles vizsgálni, és nem

köteles az Ügyfél hozzájárulását vagy véleményét kérni a fizetés teljesítéséhez.

4.4.2. A Bank fizetési kötelezettsége az Akkreditívben előírt okmányok és feltételek vizsgálatát követően következik be, függetlenül az Ügyfél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól és tekintet nélkül az Ügyfél esetleges ellenvetéseire.

4.4.3. Az Akkreditívekre az Okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok („UCP”, Uniform Customs and Practices for Documentary Credits) (A Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) 600. számú, 2007-es átdolgozott kiadványa) előírásai alkalmazandók.

#### 4.5. Visszatérítési és visszkereseti kötelezettség

A Bank felszólítására az Ügyfél köteles haladéktalanul megtéríteni a Banknak a Bank által a kedvezményezett részére az Import Akkreditív alapján kifizetett teljes összeget, valamint az azt terhelő kamatokat, jutalékokat és minden egyéb kötelező díjat azon a munkanapon, amelyen a Bank a fizetést teljesíti. Az Ügyfél vállalja ezen visszatérítési kötelezettség teljesítését, és ugyanakkor e célból visszavonhatatlanul és feltétel nélkül felhatalmazza a Bankot, hogy az adott kifizetésnek megfelelő devizanemű Folyószámlát megterhelje. Az Ügyfél visszatérítési vagy visszkereseti kötelezettségének elmulasztása esetén a meg nem térített összeget automatikusan lejárt kölcsöntartozásként tartja nyilván, amely után a bank a Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számítja fel. Az Ügyfél visszatérítési és visszkereseti kötelezettsége a Lejárat Napjától függetlenül mindaddig fennmarad, ameddig az Ügyfél e kötelezettségét maradéktalanul nem teljesíti.

#### 4.6. Megtérítési összeg kötelező elhelyezése

Szerződészegés esetén továbbá minden olyan esetben, amikor az Ügyfél pénzügyi helyzetének romlása miatt az Akkreditív alapján a Bank által kifizetett összeg megtérítésére nem lesz képes a Banknak jogában áll (a) az Akkreditív Keret igénybevételére vonatkozó megbízás teljesítését megtagadni és/vagy (b) felszólítani az Ügyfelet, hogy helyezzen el egy erre a célra megjelölt elkülönített számlán az Akkreditívek alapján az adott időpontban a Bank maximális lehetséges fizetési kötelezettségének megfelelő összeget (a továbbiakban: a „Megtérítési Összeg”). Ezt a megtérítési összeget a Bank az Ügyfélnek visszatéríti, miután a Banknak az Akkreditívek alapján fennálló minden feltételes fizetési kötelezettsége megszűnik (az Akkreditívek alapján további fizetési kötelezettség nem merülhet fel). Ha a Bank fizetést teljesít Import Akkreditív alapján, a megtérítési összeget a Bank az Ügyfél visszatérítési vagy visszkereseti kötelezettségének teljesítésére számolja el. A Bank rendelkezésére álló említett jogok nem zárják ki a Bankot a Szerződés alapján megillető jogorvoslatok alkalmazása alól.

#### 4.7. Az Ügyfél és a Bank egyéb jogai és kötelezettségvállalásai

4.7.1. Kizárólag az Ügyfél felelőssége, hogy beszerezzen minden szükséges export és import engedélyt (ideértve az azokhoz kapcsolódó vámkötelezettségek megfelelő teljesítését is) az Akkreditívvel érintett termékekre vonatkozóan. Az Ügyfélnek az Akkreditív Keret

igénybevételére vonatkozó nyilatkozata ezen kötelezettség teljesítésére vonatkozó nyilatkozattételnek tekintendő.

4.7.2. A Bankot nem terheli semmilyen felelősség bármely üzenet, váltó vagy dokumentum késedelméből vagy kézbesítés során történő elveszéséből eredő következményért, vagy bármely telekommunikációs közlés során jelentkező késedelemért, zavarért, adatvesztésért vagy más hibáért, vagy bármely az adott Akkreditívhez kapcsolódó üzenet vagy dokumentum fordításának vagy tolmácsolásának hibáiért. Nem felelős továbbá a Bank az Akkreditívhez kapcsolódó bármely váltó törvényi előírásból vagy bármely belföldi vagy külföldi kormány által előírt korlátozásból, bírósági határozatból vagy más, a Bank által nem befolyásolható okból eredő ki nem fizetéséért vagy el nem fogadásáért.

4.7.3. Az Ügyfél köteles a Bankot kártalanítani minden olyan kötelezettségért, vesztségért, kárért, kifizetésért és költségért, ideértve az indokolt ügyvédi díjakat is, melyek a Banknál az Akkreditívhez kapcsolódó harmadik fél általi követelés vagy harmadik féllel szembeni vita kapcsán merülhetnek fel, kivéve amelyek a Bank súlyos gondatlanságának vagy szándékos kötelezettségzegésének következményeként merülnek fel. Amennyiben bármely per vagy egyéb eljárás indul a Bank ellen ilyen vita kapcsán, a perben vagy eljárásban érintett Bank dönthet úgy, hogy az adott perben vagy eljárásban az Ügyfél költségén védekezik, vagy követelheti, hogy az Ügyfél lássa el képviselőt a Bank által elfogadott jogi képviselő alkalmazásával.

4.7.4. A Bank saját belátása szerint más pénzügyi intézetet vonhat be közvetlenül vagy közvetve az Akkreditívhez; illetve a Banknak az Akkreditív alapján fennálló kötelezettségeinek egészét vagy egy részét más pénzügyi intézetre ruházhatja át; továbbá a Bank engedményezheti vagy átruházhatja az Akkreditív Kibocsátási Megbízási Szerződést vagy az az alapján a Bankot megillető jogok egészét vagy bármely részét és a Banknak adott Akkreditívhez kapcsolódó kötelezettségei egészét vagy azok bármely részét bizonyítót bármely okiratot, és átadhatja az engedményesnek vagy kedvezményezettnek a jelen Szerződés szerinti kötelezettségek biztosítékainak egészét vagy bármely részét, amely engedményezést vagy átruházást követően a Bankot az Akkreditív Kibocsátási Megbízási Szerződés szerinti megillető jogok, vagy a Bank tulajdonát képező engedményezett vagy átruházott okiratok, az engedményes vagy kedvezményezett illetik meg. Ezt követően a Bank a jövőre nézve maradéktalanul mentesül az átruházással érintett minden felelősség vagy kötelezettség alól, ugyanakkor fenntartja a Bank, az Akkreditív Kibocsátási Megbízási Szerződés szerinti valamennyi jogát minden, a leírtak szerint nem engedményezett vagy át nem ruházott okira vagy jogra vonatkozóan.

4.7.5. A Bank az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ) és az Európai Unió (EU) hatályos szabályozásával összhangban jár el. Minderre tekintettel, amennyiben a Szolgáltatás teljesítése során és/vagy a teljesítéshez kapcsolódó okmányokban olyan személyre, áruira vagy közlekedési eszközre történik utalás, amely bármely ENSZ- vagy EU szankció, illetve korlátozás alá esik, a Bank jogosult megtagadni a megbízás teljesítését.

#### 4.8. Dokumentumok zálogosítása és Biztosítás

Bármely Akkreditív megnyitása eredményeként vagy azokon alapuló eljárás során a Bank vagy bármely partnere rendelkezésére bocsátott vagy birtokába került dokumentumon, illetve árun a Banknak zálogjoga áll fenn a (a) Bank vagy partnerei által az Akkreditív alapján teljesített vagy teljesítendő fizetések; (b) az Akkreditívekhez kapcsolódó bármely kamat, jutalék vagy egyéb kötelező díj; és (c) az Ügyfélnek a Bankkal szembeni bármely kötelezettsége biztosítékként, mely zálogjogot Szerződésszegés esetén a Bank jogosult érvényesíteni.

Az Ügyfél köteles biztosítást kötni vagy köttetni minden kockázatra az Akkreditív tárgyát képező minden árura.

## 5. PÉNZÜGYI LÍZINGSZERZŐDÉS

### 5.1. Specifikus fogalom-meghatározások

„**Adásvételi szerződés**” jelenti a Lízingszerződés és Szállító között az Eszköz tulajdonjogának megszerzése érdekében kötött megállapodást, amelyet az abban foglaltak tudomásulvétele érdekében a Lízingszerződés is köteles aláírni.

„**Átadás-átvételi jegyzőkönyv**” jelenti az Eszköz birtokbavétele során a Szállító és a Lízingszerződés által aláírt jegyzőkönyvet, amelynek aláírásával a Lízingszerződés igazolja, hogy

- (a) az Eszköz okmányai szabályszerűen kerültek kiállításra és átadásra,
- (b) az Eszköz megfelel az Adásvételi Szerződésben foglaltaknak,
- (c) az Eszköz hibátlan, használt Eszköz esetén, az állapot-felmérési lapon rögzítetteknek megfelelő, kipróbált műszaki állapotban, a Megrendelésben és/vagy az Adásvételi Szerződésben rögzített tartozékokkal együtt került átadásra, a Lízingszerződés részéről birtokba vételre;
- (d) az Eszköz rendelkezik a jogszabályokban előírt és egyéb, a rendeltetés szerű használathoz szükséges tartozékokkal, forgalmi és egyéb okmányai szabályszerűen kiállításra és átadásra kerültek és hatósági jelzései megfelelnek az okmányokban foglaltaknak,
- (e) az Eszköz rendelkezik érvényes és további feltételek bekövetkezésétől nem függő biztosítással;
- (f) amennyiben a biztosítás biztosítottja nem a Lízingszerződés, a biztosítással kapcsolatos zálogjog a hitelbiztosítéki nyilvántartásba hatályosan bejegyzésre került.

Az átadás-átvételi jegyzőkönyv tartalmával kapcsolatban a Lízingszerződés felelősségét kizárja.

„**Beépített biztosítás**” jelenti azt a vagyonbiztosítást, amit az Eszközre, mint szerződő fél és mint biztosított a Lízingszerződés köt meg, saját költségére. Ilyen esetben a Lízingszerződésnek vagyonbiztosítás kötésére irányuló kötelezettsége nem áll fenn. A kockázatviselés kezdő napja az Eszköz átadás-átvételi jegyzőkönyv szerinti átvételének időpontja. Az átadás-átvételi jegyzőkönyvben fel kell tüntetni az Eszköz állapotát (hibátlan, sérületlen vagy sérült). A biztosítás feltételeit a Lízingszerződés mellékletét képező, biztosítási ügyfél-tájékoztató és annak mellékletei tartalmazzák, amely rendelkezések betartására a Lízingszerződés köteles. A Lízingszerződés köteles a Lízingszerződés felhatalmazásának kézhezvételétől számított 24 órán belül a Lízingszerződés

képviselőjében megkezdeni a kárrendezési eljárást. A biztosítás önrészét a Lízingszerződés köteles megfizetni. A fenti kötelezettségek elmulasztásából eredő következményekért a Lízingszerződés nem terheli semmilyen felelősség. A Beépített biztosítás megszűnik a Lízingszerződés megszűnésével egyidejűleg továbbá a biztosítási esemény napján, amennyiben az Eszköz javítással történő helyreállítása gazdaságtalan, illetve az megsemmisült vagy ellopták, az nem került meg, és a Biztosító teljesített. Beépített CASCO Minimum biztosítás esetén a biztosítási fedezet kizárólag lopás és totálkára, míg CASCO Maximum biztosítás esetén mindezeket túl törésbiztosításra is kiterjed.

„**Birtokbaadás**” jelenti az Eszköz Lízingszerződés részére történő rendelkezésre bocsátását, amely nem történhet korábban, mint az alábbi feltételek maradéktalan megvalósulása:

- (a) a Lízingszerződés részéről maradéktalanul megfizetésre kerül az első lízingdíj összege (amely zárt végű pénzügyi lízing esetén az eszköz vételárára eső ÁFA összegét is tartalmazza),
- (b) a Lízingszerződés részére átadásra kerül a nevére kiállított, az Eszköz azonosító számát is tartalmazó tételes, szabályos, az Adásvételi szerződésben foglaltak szerinti végszámla, amelynek fizetendő összegében a Lízingszerződésnek járó, de a Lízingszerződés által a Szállítóhoz befizetett összegek is feltüntetésre kerültek, pénzügyileg rendezett megjegyzéssel
- (c) amennyiben az Eszköz tulajdonjogát közhiteles vagy egyéb nyilvántartásba kell bejegyezni, a bejegyzés megtörtént és azt igazoló okirat, illetőleg az Eszköz Lízingszerződés nevére kiállított azonosító okmányai (Gépjármű esetén forgalmi engedély, törzskönyv vagy okmányirodai igazolás) rendelkezésre állnak
- (d) az Eszköz rendelkezik a felszereltségre is vonatkozó, teljes körű, és a Lízingszerződésben megjelölt mértékű önrészesedést előíró vagyon (gépjármű esetén Európára kiterjedő területi hatályú CASCO, továbbá gépjármű felelősség) biztosítással, amelyben biztosítottként a Lízingszerződés került feltüntetésre,
- (e) amennyiben a biztosítás nem halasztott díjfizetésű, az első biztosítási időszakra szóló biztosítási díjak a Lízingszerződés részéről befizetésre kerültek, és ezt a Lízingszerződés a Lízingszerződés felé számlákkal igazolta
- (f) az Eszközbe - amennyiben a biztosítótársaság ilyen előír, - beszerelésre kerültek a biztosítótársaság egyedi előírásainak megfelelő vagyonvédelmi berendezések és ennek tényét a Lízingszerződés a Lízingszerződés felé számlákkal igazolta.
- (g) a Lízingszerződés ténye és a Lízingszerződés személye a hitelbiztosítéki nyilvántartásba (megfelelő lajstromba) hatályosan bejegyzésre került és erről a Lízingszerződés a hitelbiztosítéki nyilvántartásból származó rendszerüzenetben értesült.
- (h) abban az esetben, ha a felek megállapodása szerint az Eszközre vonatkozó vagyonbiztosítást (Casco-t) nem a Lízingszerződés köti meg, illetőleg annak biztosítottja nem a Lízingszerződés úgy a biztosításból a biztosított Lízingszerződés megillető követelésre a Lízingszerződés, mint zálogjogosult javára a zálogjog megalapításra került és

erről a tényről a Lízingbeadó a hitelbiztosítéki nyilvántartásból származó rendszerüzenetben értesült.

„**Eszköz**” jelenti az Ügyfél által kiválasztott, a Lízingszerződésben megjelölt személy vagy kishaszon-, illetőleg nagyhaszon-gépjárművet, gépet vagy termelő berendezést, illetőleg egyéb vagyontárgyat, amely a Lízingszerződés futamideje alatt a Lízingbeadó tulajdonában, azonban a Lízingbevevő használatában és kockázatviselésében van, oly módon, hogy az a Lízingbevevő könyveiben kerül kimutatásra

„**Gépjármű**” jelenti a közúti közlekedésről szóló jogszabályok hatálya alá tartozó, a közúti közlekedésre alkalmas, Eszközt, amelynek a futamidő alatt meg kell felelnie a közúti közlekedés feltételeinek

„**Használati feltételek**” jelenti a Lízingszerződés hatálya alá tartozó Eszköz használatára vonatkozó feltételek megnevezésű szabályzatot, amely az Eszköz tárgyában kötött Lízingszerződés részét képezi, mint elválaszthatatlan melléklet

„**Kamatperiódus**” jelenti a Lízingszerződés fizetési ütemtervében meghatározott lízingdíjak esedékessége közötti elszámolási időszakot. Az ÁSZF 1.5.2 pontjában foglaltakról eltérően pénzügyi lízing ügyletek esetén a kamatszámítás a 360 napos – 2024. június 1. napját megelőzően kötött szerződések esetén a 365 napos – év és az egymást követő lízingdíj fizetések esedékességei által meghatározott kamatperiódusok napokban kifejezett hosszának figyelembevételével történik. Az elszámolási időszak a megelőző esedékesség követő napon kezdődik, utolsó napja a lízingdíj esedékességének napja, ami egyben a nyújtott szolgáltatás teljesítési időpontja is. Az első kamatperiódus kezdő napja a birtokba-adást követő nap, utolsó napja a soron következő esedékességi időpont. A Lízingszerződés szerint ügyletindításkor fizetendő induló lízingdíj elszámolási időszaka a Lízingszerződés szerinti átadás-átvétel napja, ami egyben a nyújtott szolgáltatás teljesítési időpontja is. A Lízingbevevő az induló lízingdíjat a teljesítési időponttal azonos időpontban köteles megfizetni.

„**Lízingdíj**” jelenti a Lízingbevevő által az Eszköz használatára és a várható tulajdonszerzésére tekintettel a Lízingszerződésben meghatározott ütemezéssel fizetendő összeget, amely a Lízingszerződés törlesztési ütemezésében rögzített tőke- és kamatrészből tevődik össze. A teljes futamidő alatt fizetendő Lízingdíj tőkerésze az Eszköz Adásvételi szerződés szerinti beszerzési árával azonos.

„**Lízingszerződés**” jelenti azt a szerződést, amelynek alapján Bank (a továbbiakban Lízingbeadó) vállalja, hogy az Ügyfél (a továbbiakban: „**Lízingbevevő**”) által kiválasztott eszközt a Polgári törvénykönyv, valamint a Hpt. pénzügyi lízingre vonatkozó rendelkezéseivel összhangban lízingbe adja a Lízingbevevő részére. A Lízingszerződést a hitelbiztosítéki nyilvántartásba be kell jegyezni. A Lízingszerződés alapján nyújtott szolgáltatás a Hpt. rendelkezései szerinti pénzügyi szolgáltatás, ennek következtében - az ÁSZF elfogadásának időpontjában irányadó jogszabályok megváltozásáig - a Lízingdíj kamatrésze, valamint a Lízingszerződés alapján esetlegesen felszámított díjak és a késedelmi kamatmentesek az általános forgalmi adó fizetés alól.

„**Maradványérték**” jelenti a Lízingszerződésben ilyenként megjelölt utolsó fizetendő összeget.

„**Nyílt végű pénzügyi lízingszerződés**” jelenti azt a Lízingszerződést, amely alapján a Lízingbevevő az Eszköz tulajdonjogát csak a futamidő lejártát 15 nappal megelőzően erre vonatkozóan tett külön nyilatkozata alapján szerzi meg, illetve ugyanezen határidővel jogosult a tulajdonszerzésre harmadik személyt megjelölni, aki a maradványérték megfizetésével az eszközön tulajdont szerez. Amennyiben a Lízingbevevő a futamidő végén nem kívánja megszerezni az Eszköz tulajdonjogát köteles azt visszaszolgáltatni a Lízingbeadó részére.

„**Szállító**” jelenti az Eszköz forgalmazóját vagy korábbi tulajdonosát, akivel a Lízingbeadó az Eszköz megvásárlása érdekében Adásvételi szerződést köt.

„**Ügyintézési díj**” jelenti a Lízingbevevő által igényelt, fizetési kötelezettségeit vagy azoknak lehetséges módosítását tartalmazó kimutatások, valamint az Eszközzel kapcsolatos hatósági és egyéb engedélyek benyújtásához szükséges finanszírozói hozzájárulások (taxi engedély, átalakítási engedély, használatba adási engedély, forgalmi engedély módosítás vagy csere, rendszám csere) elkészítése után alkalmanként fizetendő díjat, amelynek mértékét a Lízingbeadó mindenkor Hirdetménye tartalmazza.

„**Zárt végű pénzügyi lízingszerződés**” jelenti azt a Lízingszerződést, amely esetén az Eszköz a futamidő letelte, a lízingdíjak maradéktalan megfizetése után a Lízingbevevő tulajdonába kerül.

„**Vissz lízing**” jelenti azt a lízingügyletet, amikor a Lízingbeadó a Lízingbevevő tulajdonában álló eszközt vásárolja meg abból a célból, hogy azt a Lízingbevevő részére lízingbe adja. Tekintettel arra, hogy a Lízingszerződés megkötését megelőzően az Eszköz tulajdonosa a Lízingbevevő volt, a Lízingbeadó az Eszköz származásáért, műszaki állapotáért, rejtett vagy egyéb hibájáért való felelősségét kizárja.

## 5.2. A Lízingdíj megállapítása és megfizetése

5.2.1. Abban az esetben, ha Lízingszerződés a fizetendő lízingdíjak összegét a Szállító által kiállított számla pénznemétől eltérő pénznemben határozza meg, úgy a Lízingszerződés aláírásától a szállítói számla kifizetéséig bekövetkező esetleges árfolyamváltozás következtében a Lízingdíjaknak a Lízingszerződés pénznemében (a lízing pénznemében) megállapított tőkeösszege az alábbi összefüggés szerinti konverzió alapján megváltozhat.

$$A_{szerez} = a_0 \times A_{szla}$$

ahol

$A_{szerez}$  a Lízingdíjaknak a Lízingszerződés pénznemében kifejezett tőkeösszege

$A_{szla}$  a Lízingdíjaknak a szállítói számla pénznemében kifejezett tőkeösszege

$a_0$  a Lízingszerződés szerinti pénznem és a szállítói számla szerinti pénznem közötti konverziós árfolyam az alábbi táblázat szerinti tartalommal

$a_0$ (konverziós árfolyam)	Számla deviza-neme	Lízing deviza-neme
--------------------------------	--------------------	--------------------

A folyósítás napján jegyzett K&H Bank Zrt. deviza I. vételi árfolyam reciproka	HUF	Deviza
A folyósítás napján jegyzett K&H Bank Zrt. deviza I. eladási árfolyam	Deviza	HUF

A lízingdíjak tőkeösszegének a lízing pénzmemében megállapított értékének rögzítésével egyidejűleg a lízingdíjak összege is ismételten megállapításra kerül. A tőkeösszeg és ezzel egyidejűleg a lízingdíjak összegének fentiek szerinti megváltozásáról a Lízingbeadó a szállítói számla kiegyenlítését követően haladéktalanul írásban értesíti a Lízingbevevőt. Lízingbevevő a lízingdíjak tőkeösszegének és a lízingdíjaknak a fentiek szerinti korrekcióját szerződmódosítás nélkül, az erre vonatkozó értesítés kézhezvételével elfogadja. A szerződő felek egyedi árfolyam alkalmazásában is megállapodhatnak.

5.2.2. A Lízingbeadó a birtokbaadást követően a Lízingszerződésben megjelölt Referencia Kamatlábnak a birtokbaadás időpontjában érvényes mértéke figyelembevételével a lízingdíjakat ismételten megállapítja. A lízingdíjak fentiek következtében történő megváltozásáról a Lízingbeadó a Lízingbevevőt a megváltozott lízingdíjakat tartalmazó törlesztési ütemezés megküldésével értesíti. Amennyiben a Lízingszerződés Változó Referencia Kamatlábat jelöl meg, úgy a Lízingdíj Változó Kamatlárhoz kötött. A Változó Kamatlárhoz kötött Lízingdíj a futamidő folyamán a Referencia Kamatlábnak az Lizingszerződésben meghatározott gyakoriság szerinti változásával összhangban kamatperiódusonként, a teljes kamatperiódusra vonatkozóan automatikusan megváltozik. A Lízingbevevő a Lízingdíj összegének a Referencia Kamatláb időközi változása miatti módosítását a Lizingszerződés aláírásával fogadja el, így az a Lízingbevevőre külön szerződmódosítás nélkül kötelezővé válik.

5.2.3. A Lízingbevevő a Lízingdíjat a Lizingszerződés szerinti ütemezésben köteles megfizetni. Fizetési késedelem esetén Késedelmi Kamat kerül felszámításra. A felek oly módon is megállapodhatnak, hogy az első Lízingdíjat a Lízingbevevő közvetlenül a Szállító felé köteles megfizetni. Az Eszköz birtokbaadását követően a Lízingbevevő Lízingdíj fizetési kötelezettsége a futamidő során arra az időszakra vonatkozóan is változatlan tartalommal fennáll, amikor az Eszközt bármilyen okból – megrongálódás, megsemmisülés, eltulajdonítás - nem használhatja, függetlenül attól, hogy biztosítási kárrendezési eljárás folyamatban van-e. A Lízingbevevő Lízingdíj fizetési kötelezettségét mindaddig teljesíteni köteles, míg Lizingszerződés megszűnése következtében a Lízingbeadó meg nem küldi a részére a Lizingszerződést lezáró elszámolást. A Lízingbevevő kizárólag arra az időszakra mentesül a lízingdíj fizetési kötelezettség alól, amely időszak alatt az Eszközt a Lízingbeadónak felrőható okból nem használhatja. Az Eszköz használatának vagy birtoklásának szüneteltetésével, illetőleg az Eszköz megsemmisülésével összefüggésben bármely kár a Lízingbevevőt terheli.

5.2.4. Abban az esetben, ha a felek megállapodása szerint a devizában megállapított lízingdíjat a Lízingbevevő forintban köteles megfizetni, a deviza forintra történő átváltása az esedékesség napját megelőző hónap 12.

napjára (ha ez a nap nem banki munkanap, az azt követő banki munkanapra) a Bank által az adott devizanemre jegyzett deviza I. eladási árfolyam alapján az alábbi képlet szerint megállapított árfolyammal történik.

Átváltási árfolyam =

$$= \text{Árf} + \text{Árf} \times \frac{\frac{\text{napok}}{360} \times \frac{(\text{BUBOR}(1\text{hó}) - \text{rr}(1\text{hó}) - 0,08)}{100}}{1 + \frac{\text{nap}}{360} \times \frac{(\text{rr}(1\text{hó}) - 0,08)}{100}}$$

ahol

**Árf** - az esedékesség napját megelőző hónap 12. napjára (ha ez a nap nem banki munkanap, az azt követő banki munkanapra) a Bank által az adott devizára jegyzett deviza I. eladási árfolyam

**napok** - az esedékesség napját megelőző hónap 12. napja (ha ez a nap nem banki munkanap, az azt követő banki munkanap) és az esedékesség hónapjának 1. munkanapja közötti időtartam hossza napokban

**rr(1hó)** – esedékesség napját megelőző hónap 12. napján (ha ez a nap nem banki munkanap, az azt követő banki munkanapján) érvényes egy hónapos lejáratra jegyzett, az alkalmazott devizanemre vonatkozó Referencia Kamatláb. (EUR esetén EURIBOR) mint irányadó kamatláb

**BUBOR(1 hó)** - esedékesség napját megelőző hónap 12. napján (ha ez a nap nem banki munkanap, az azt követő banki munkanapján) érvényes egy hónapos lejáratra jegyzett BUBOR

5.2.5. Amennyiben a Lízingbevevő által teljesített összeg meghaladja a Lizingszerződés alapján esedékessé vált tartozását, a Lízingbeadó az előtörlesztett összeget a Lizingszerződés alapján esedékessé vált tartozás csökkentésére számolja el. A Lízingbevevő nyilatkozata vagy felek egyéb megállapodásának hiányában a befizetett összegnek a lejárt tartozások rendezését követően fennmaradó részét a Lízingbeadó a Lízingbevevő részére visszafizeti.

### 5.3. A Lizingszerződéssel kapcsolatosan felmerülő költségek viselése

5.3.1. A Lízingbevevőt, mint az Eszköz használóját és üzemeltetőjét terheli az Eszköz birtoklásával és használatával kapcsolatos valamennyi költség. Amennyiben az Eszköz természetére tekintettel ilyen felmerül, a Lízingbevevő köteles megtéríteni az Eszköz tulajdonjogának megszerzésére tekintettel a Lízingbeadó terhére kiszabásra kerülő vagyonszerzési illetéket. Ugyancsak a Lízingbevevőt terheli az Eszközzel kapcsolatos igazoló okmányok és kellékek ellenértékének megfizetése, továbbá az Eszközzel, vagy a Lizingszerződés megkötésével vagy megszűnésével kapcsolatban szükséges, különféle nyilvántartásokba történő bejegyzések, törlések és lekérdezések díjának, továbbá az Eszközzel kapcsolatosan a Lizingszerződésre tekintettel vagy annak hatálya alatt kiszabásra kerülő adó és járulékkerhek, kirótt bírságok, megfizetése is. Amennyiben ezen költségeket vagy valamely kárigényt bármely okból a Lízingbeadó egyenlítené ki, annak összegét a Lízingbevevő a Lízingbeadó számlája ellenében haladéktalanul köteles megfizetni. A Lízingbevevő a biztosítási díjakat a biztosítási

szerződésben foglaltak szerint közvetlenül köteles megfizetni a biztosítótársaság részére, illetőleg abban az esetben, ha a biztosítást a Lízingbeadó köti meg, úgy annak megfizetése a Lízingbeadó által megküldött számla ellenében, az ott megjelölt határidőben esedékes.

5.3.2. A Lízingbevevőt terheli a Lízingszerződés megkötésével kapcsolatban felmerülő költségek (a Lízingszerződés, illetőleg a Lízingszerződés alapján előírt zálogjogok hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzésének díja) megfizetése, amelyet a Lízingbeadó felhívására köteles teljesíteni. Ugyancsak köteles a Lízingbevevő haladéktalanul megtéríteni a Lízingbeadónak a Lízingbeadó érdekkörében a Lízingszerződés felmondása vagy a Lízingbevevő érdekkörében bekövetkezett okból történt megszűnése következtében, akár a lejárt tartozások beszedésével, akár az Eszköz Lízingbeadó részére történő visszaszármaztatásával vagy a Lízingszerződéssel kapcsolatos biztosítékának érvényesítésével, akár egyéb nem várt okból felmerült költségeket.

#### 5.4. A Lízingszerződés megszűnése

5.4.1. A Lízingszerződés (i) a Lízingbevevő fizetési kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésével, (ii) a Lízingbeadó vagy a Lízingbevevő azonnali hatályú felmondásával, vagy (iii) a Lízingbevevő jogutód nélküli megszűnésével szűnik meg. Az Eszköz megsemmisülésével csak a Lízingszerződésben szabályozottak szerinti lízingjogviszony szűnik meg, az abból eredően fennmaradó, a Lízingbevevő által az 5.5.1. pontban foglaltak szerint elszámolt összeg megfizetése továbbra is a Lízingbevevőt terheli.

5.4.2. Az ÁSZF 1.3.3.1 pontjában foglaltaktól eltérően a Lízingbevevő a Lízingszerződést kizárólag abban az esetben mondhatja fel, ha Lízingbeadó az Eszközt nem adja birtokába, vagy a birtoklásban indokolatlanul zavarja, illetőleg ha a Lízingbeadó szavatossági elállási jogának érvényesítésére vonatkozó kötelezettségének felhívás ellenére nem tesz eleget, egyébként a Lízingszerződés a Lízingbevevő részéről egyoldalúan nem mondható fel. A Lízingszerződésnek a Lízingbevevő által kezdeményezett megszüntetésére kizárólag előtörlesztés esetén kerülhet sor.

5.4.3. Lízingbevevő tudomásul veszi, hogy az Eszköz eltulajdonítása vagy teljes megsemmisülése esetén a bekövetkező káresemény a Lízingszerződés megszűnéséhez vezet. Az Eszköz megsemmisülésének minősül annak eltulajdonítása, illetőleg az a káresemény, amelynek következtében a biztosítótársaság megállapítása szerint helyrehozhatatlan műszaki vagy gazdasági totálkárt szenved. Egyéb káresemény bekövetkezése a Lízingszerződés hatályát nem érinti. Az Eszköz megsemmisülése esetén a Lízingszerződés a káresemény bekövetkezésének időpontjában, azaz visszamenőleges hatállyal szűnik meg. Ha az Eszközt eltulajdonítják, az Eszköz megsemmisülésének, egyben a Lízingszerződés megszűnésének időpontja a rendőrség nyomozást felfüggesztő vagy megszüntető határozatának, ha az Eszköz totálkárt szenved, a biztosító totálkára vonatkozó határozatának Lízingbeadó általi kézhezvételekor állapítható meg. A Lízingbevevő az Eszköz megsemmisüléséhez vezető káresemény bekövetkeztétől függetlenül továbbra is változatlan tartalommal köteles teljesíteni a Lízingszerződésből eredő fizetési kötelezettségét. A Lízingbeadó a Lízingbevevőnek a Lízingszerződés futamidő

lejárt előtti megszűnése következtében keletkezett egy összegű fizetési kötelezettségét a Lízingbeadó a rendőrség nyomozást felfüggesztő vagy megszüntető, illetőleg a biztosító totálkárt megállapító határozatának kézhezvételét követően, a káresemény napjára vonatkozóan állapítja meg és azt 15 napon belül közli a Lízingbevevővel. A Lízingbevevő által a káreseményt követően teljesített összegek az elszámolásban közölt tartozást csökkentik. Lekésőbb az elszámolás közlésével egyidejűleg a Lízingbevevő a megsemmisült Eszköz birtokában lévő okmányait és tartozékait a Lízingbevevő felhívására köteles átadni a Lízingbeadó képviselője részére. Amennyiben a Lízingbevevő nem gondoskodott a gazdaságosan nem helyreállítható Eszköznek a Lízingbeadó által megjelölt telephelyre történő elszállítatásáról, azt a Lízingbeadó a Lízingbevevő költségére elvégzezteti.

5.4.4. Az ÁSZF 1.9.1 pontjában szabályozott eseteken túl, Szerződésszegésnek minősül és a Lízingszerződés azonnali hatállyal történő felmondásához vezet, ha a Lízingbevevő nem tesz eleget az ÁSZF 11.5.2.3, 11.5.3.1, valamint a Használati feltételek 2.1-2.3, 2.5, 4.1-4.3, pontjaiban foglalt kötelezettségeinek. Ugyancsak Szerződésszegésnek minősül, ha az Eszköz káresemény folytán jelentős értékvesztést szenved, vagy fedezeti értéke bármely okból jelentős mértékben lecsökken és a Lízingbevevő nem gondoskodik a Lízingbeadó részéről elfogadható mértékű biztosíték nyújtásáról.

5.4.5. A Lízingszerződés felmondással történt megszűnése esetén a Lízingbevevő köteles a Lízingbeadó felhívására a Lízingbeadó Lízingszerződésből származó valamennyi követelését (ideértve az elmaradt lízingdíjak, továbbá a késedelmi kamat összegét, a lízingdíj hátralékos tökerését, a Lízingszerződésre tekintettel fizetendő díjakat, valamint a Lízingbeadó érdekkörében a Lízingszerződés idő előtti felmondására tekintettel felmerült költségeket) a felhívásban megjelölt határidőre megfizetni. Amennyiben a Lízingbevevő a Lízingszerződés felmondásából eredő fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az Eszközre vonatkozó használati és birtoklási joga megszűnik, és köteles azt tartozékaival és okmányaival együtt a határidő lejártát követő 2 munkanapon belül - a Lízingbeadó részére a Használati feltételek 2.4. pontjában rögzítettek szerinti normál elhasználódásnak megfelelő állapotban átadni. Amennyiben a Lízingbevevő birtokba adási kötelezettségének nem tesz eleget – ideértve azt az esetet is, ha a Lízingbeadó nem él a Nyílt Végű Pénzügyi Lízingszerződés szerinti tulajdonszerzési jogosultságával - a Lízingbeadó jogosult a Lízingbevevő költségére az Eszközt (i) birtokba venni és elszállíttatni, (ii) jogosulatlan használatát megakadályozni, (iii) hatósági engedélyeinek visszavonásáról intézkedni. Amennyiben a Lízingbevevő fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Lízingbeadó értesíti az Eszközt és a befolyt vételárból kielégítést keres. A követelésnek az Eszköz vételárát meghaladó része megfizetése a Lízingbevevőt terheli. A Lízingbevevő tudomásul veszi, hogy amennyiben a leadott Eszköz állapota nem éri el a normál állapotot, az ebből eredő károkat és veszteségeket viselni köteles.

#### 5.5. Elszámolás

5.5.1. A Lízingbeadó a Lízingbevevő számára minden naptári évről a tárgyévét követő január 31-ig tételes elszámolást küld. A Lízingszerződés azonnali hatályú

felmondása vagy futamidő lejáratára előtti megszűnése esetén a Lízingbeadó a megszűnés időpontjára kimutatja a Teljes Tartozást, amelynek elkészítésekor figyelembe veszi a 5.4.2 pontban foglalt feltételeket is. A Lízingbeadó a Teljes Tartozást csökkenti a visszaszármaztatott Eszköz értékesítéséből ténylegesen befolyt, illetőleg a biztosító által a Lízingbeadó részére az Eszközre tekintettel folyósított összeggel. Lízingbevevő tudomásul veszi, hogy a Tételes Tartozásban közölt követelésösszeget a Lízingbeadó csak az Eszköz értékesítését és az abból befolyó vételár számláján történt jóváírását követően tudja csökkenteni. A Lízingbeadó az Eszköz értékesítésére határidőt nem vállal, a Teljes Tartozásról készített kimutatás kézhezvétele és a követelés fentiek szerinti csökkentése között eltelt időtartamban a Lízingbevevő késedelmi kamat fizetési kötelezettsége a részéről meg nem fizetett összeg után folyamatosan fennáll. Az elszámolás alapján fennálló követelést a fizetési kötelezettséggel érintett fél a Teljes Tartozást tartalmazó elszámolás kézhezvételét követő 5 munkanapon belül köteles a jogosult felé kiegyenlíteni.

5.5.2. Abban az esetben, ha a Teljes Tartozás szerint kimutatott összeg és az Eszköz eladási ára eltérő pénznemben van, a konverzió a Bank által az elszámolás napján jegyzett, deviza összeg forintra történő átszámítása esetén deviza I. eladási, forint összeg devizára történő konverziója esetén deviza I. vételi árfolyamon történik. Abban az esetben, ha az érintett devizanemre vonatkozóan árfolyamjegyzés nem érhető el, a konverzió egyedi piaci árfolyamon történik. Abban az esetben, ha a deviza alapú Nyílt Végű Lízingszerződés esetén a Lízingbevevő a futamidő végén az Eszköz visszaadja a Lízingbeadó részére, a felek a Maradványértéket érintő, a vételár-folyósítás és a Lízingszerződés megszűnésének időpontja közötti árfolyamváltozásra tekintettel elszámolnak egymással. Abban az esetben, ha a Maradványértéknek a Lízingszerződés megszűnésének időpontjában a Bank által jegyzett deviza I. eladási árfolyamon számított forint ellenértéke meghaladja a Maradványértéknek a vételár folyósítás időpontjában érvényes, deviza I. eladási árfolyamon számított forint ellenértékének összegét, úgy a különbözetet a Lízingbevevő köteles a Lízingbeadó részére annak felhívására megfizetni. Abban az esetben, ha az időközi árfolyamváltozás következtében a Maradványértéknek a Lízingszerződés megszűnésének időpontjában irányadó forint ellenértéke nem éri el a Maradványérték folyósítás időpontjára számított forint ellenértékét, úgy a Lízingbeadó a különbözet összegét a Lízingbevevő részére kifizeti.

Jelen ÁSZF hatálya a 2015. január 1. napjától kötött pénzügyi lízingszerződésekre terjed ki.

A 2015. január 1-jét megelőzően kötött pénzügyi lízingszerződésekre a megkötésük időpontjában érvényes Általános Szerződési Feltételek rendelkezései irányadóak.