

**RAIFFEISEN BANK Zrt.**

Tevékenységi engedély száma: 22/1992

Tevékenységi engedély dátuma: 1992. április 3.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Kapcsolattartás címe: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

**KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI HITELEZÉS**

**Általános Szerződési Feltételek**

**(a „KKV HÁSZF”)**

*Hatályos: 2018. szeptember 19. napjától*

*Hatálya a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (új Ptk.) hatálya alatt megkötött új szerződésekre, valamint olyan, az új Ptk. hatályba lépése előtt kötött szerződésekre terjed ki, amelyeket az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a jelen KKV HÁSZF hatálya alá vontak.*

## TARTALOM

### ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | HITELMŰVELET, SZERZŐDÉS .....   | 3  |
| II.    | ELŐFELTÉTELEK .....   | 3  |
| III.   | BANKHITEL .....   | 3  |
| IV.    | BANKSZÁMLAHITEL .....   | 4  |
| IV/A   | MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL .....   | 5  |
| V.     | KÖLCSÖN .....   | 5  |
| VI.    | MULTICURRENCY KÖLCSÖN .....   | 6  |
| VII.   | RULÍROZÓ HITEL .....  | 6  |
| VIII.  | MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL .....  | 6  |
| IX.    | A BANKSZÁMLAHITEL ÉS A MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL, A KÖLCSÖN ÉS A MULTICURRENCY<br>KÖLCSÖN, A RULÍROZÓ HITEL ÉS A MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL KÖZÖS SZABÁLYAI ..... | 6  |
| X.     | BANKGARANCIA .....  | 9  |
| XI.    | AKKREDITÍV .....  | 10 |
| XII.   | FAKTORING .....   | 11 |
| XIII.  | BIZTOSÍTÉKOK .....  | 13 |
| XIV.   | PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK .....   | 17 |
| XV.    | EGYÉB FELTÉTELEK .....  | 19 |
| XVI.   | IRÁNYADÓ JOG .....  | 19 |
| XVII.  | HATÁLYBALÉPÉS, MÓDOSÍTÁS, MEGSZŪNÉS .....   | 19 |
| XVIII. | ÉRTESÍTÉSEK .....   | 21 |

## ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Kis- és Középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek („**KKV HÁSZF**”) célja a Raiffeisen Bank Zrt. („**Bank**”) által a kis- és középvállalati ügyfelei („**Ügyfél**” vagy „**Ügyfelek**”) részére végzett hitelműveletekre és a kapcsolódó biztosítéki szerződésekre vonatkozó általános érvényű szabályok és szerződéses feltételek megállapítása.
2. A KKV HÁSZF hatálya kiterjed a Bank és az Ügyfél (együtt: „**Felek**”) között létrejött valamennyi a jelen KKV HÁSZF-ben meghatározott hitelműveletre, továbbá az ezekhez kapcsolódó biztosítéki szerződésekre, egyéb megállapodásra illetve jognyilatkozatokra, valamint a Felek között létrejött minden olyan egyéb megállapodásra, amely kifejezetten ekként rendelkezik.
3. Amennyiben a Felek között létrejött bármely a KKV HÁSZF hatálya alá tartozó szerződés vagy megállapodás a KKV HÁSZF-ben foglaltaktól eltérő vagy azzal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy a Felek jogviszonyára az egyedi szerződésben, illetve megállapodásban foglaltak az irányadóak.
4. A Bank Általános Üzleti Feltételei („**ÁÜF**”) annak 1. Általános Rendelkezések 1.5 pontja szerint a Bank és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés vonatkozásában általános szerződési feltételnek minősül. Ebből következően a KKV HÁSZF vonatkozásában is irányadók és alkalmazandók az ÁÜF 1. rész XIX. A szerződés módosítása fejezet rendelkezései. A KKV HÁSZF az ÁÜF 1.XIX. fejezetében meghatározottak szerint módosítható.

## KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

### I. HITELMŰVELET, SZERZŐDÉS

1. Bank a jelen KKV HÁSZF-ben meghatározott feltételek megléte esetén az Ügyfél kérelmére, a Bank egyedi döntése alapján a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. („**Ptk.**”) és a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. („**Hpt.**”) rendelkezései alapján kölcsönszerződést köt és egyéb hitelműveleteket végez (együtt: „**Hitelművelet(ek)**”) az Ügyfél részére.
2. Bank az alábbi Hitelműveleteket végezheti Ügyfél részére:
  - (a) bankszámlahitelt nyújt;
  - (b) kölcsönt nyújt;
  - (c) rulírozó hitelt nyújt;
  - (d) bankgaranciát bocsát ki keretszerződés, vagy egyedi szerződés alapján;
  - (e) akkreditívet nyit keretszerződés, vagy egyedi szerződés alapján;
  - (f) faktoring keretszerződés vagy faktoring szerződés alapján követeléseket faktorál, azaz kölcsönt nyújt a követelés Bankra történő engedményezése mellett.
3. Bank az egyes Hitelműveleteket az Ügyféllel külön szerződés alapján végzi („**Szerződés**”). A Hitelműveletre vonatkozó, a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyban a Szerződés és a jelen KKV HÁSZF rendelkezései együttesen alkalmazandók. A Hitelművelet általános szabályait és szerződéses feltételeit jelen KKV HÁSZF és a Szerződés együttesen határozza meg, míg a Hitelművelet kondícióiról a Kondíciós Lista, illetve a Szerződés rendelkezik.

## II. ELŐFELTÉTELEK

A Bank az Ügyfél kérelme alapján dönt Hitelművelet végzéséről, feltéve, hogy Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a teljes körűen kitöltött és cégszerűen aláírt Hitelkérelmi ügyfél adatlapot és biztosítéki adatlapokat a Bank által alkalmazott formanyomtatványon, valamint hiánytalanul benyújtotta a hitelbírálatához szükséges, a Bank által meghatározott dokumentumokat és adatokat.

A Bank a hitelbírálat eredményétől függően Szerződést köt az Ügyféllel Hitelművelet végzésére, vagy az Ügyfél hitelkérelmét elutasítja. Az elutasítást a Bank nem köteles megindokolni.

Az első Szerződés Bank által történő megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél azonosítását a Bank a vonatkozó jogszabályok, illetve a Bank által előírt dokumentumok alapján elvégezze és Ügyfél a Banknál pénzforgalmi számlát („**Bankszámla**”) nyisson. Az egyes Hitelműveletek végzésének további előfeltétele, hogy Ügyfél a Banknál a Hitelművelet pénznemével azonos pénznemben vezetett Bankszámlával rendelkezzen, valamint a Bank rendelkezésére álljon:

- (a) Ügyfélre vonatkozó, a NAV által 30 napnál nem régebben kiállított köztartozást kizáró igazolás kivéve, ha Ügyfél szerepel az Adózás rendjéről szóló 2017. évi CL törvény („**Art.**”) szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- (b) Átütemezett köztartozás esetén az átütemezésről szóló megállapodás;

Amennyiben a NAV által kibocsátott köztartozást kizáró igazolás, a Szerződés alapján történő folyósítás időpontjában már 30 napnál régebbi és Ügyfél nem szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban, akkor Bank jogosult a folyósítás feltételeként a NAV által kibocsátott köztartozást kizáró, a folyósítás időpontjában 30 napnál nem régebben kiállított igazolást, bekérni.

### III. BANKHITEL

1. **Bankhitelszerződés:** A Bankhitelszerződésben meghatározott feltételek szerint a Bank az Ügyfél számára a Bankhitelszerződésben megállapított hitelkeret („**Hitelkeret**”) terhére a Bank egyedi döntése - és az Ügyféllel kötött, az adott Hitelműveletre vonatkozó külön Szerződés - alapján Hitelművelet(ek)et végezhet az Ügyfél részére. A jelen KKV HÁSZF szerinti Bankhitelszerződés a Felek megállapodásának megfelelően létrejött atipikus bankhitelszerződés, amely a Ptk. 6:382.§ (1) bekezdésben meghatározott hitelszerződésre irányadó szabályoktól eltérően a Bank részére nem keletkezett kötelezettségvállalást Hitelműveletek végzésére.
2. Felek megállapodása alapján a Hitelkeretbe beszámításra kerülhet az Ügyfélnek a Bankkal szembeni egyéb pénzügyi kötelezettségvállalása (pl. Ügyfél készfizető kezesség vállalása harmadik személy Bankkal kötött szerződése biztosítékeként). A Hitelkeretbe fentiek szerint beszámított pénzügyi kötelezettségvállalás és annak alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettség egy tekintet alá esik Ügyfélnek a Hitelkeret terhére végzett Hitelműveletek alapján felmerülő fizetési kötelezettségeivel, azaz a Hitelműveletek biztosítékai az ilyen módon vállalt kötelezettség teljesítésének biztosítékául is szolgálnak.

3. **Hitelműveletek végzésére vonatkozó igénybevétel:**

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

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

3.3. Amennyiben az Ügyfél által kért bankgarancia nyilatkozat szövege, illetve a megnyitni kért akkreditív feltételei a Bank számára nem elfogadhatók, vagy nem vállalható, úgy Bank bármikor jogosult indoklás nélkül visszautasítani az adott bankgaranciák kibocsátását, illetve akkreditív megnyitását.

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

a) az Ügyféllel a Hitelkeret terhére kötött Szerződések alapján (i) az Ügyfél részére folyósított/Ügyfél rendelkezésére bocsátott és Ügyfél által a Bank részére véglegesen még vissza nem fizetett kölcsön(ök) illetve bankszámlahitel összege, valamint (ii) Bank által Ügyfél megbízásából kibocsátott bankgarancia illetve megnyitott akkreditív esetében a kedvezményezett által még le nem hívott, illetve igénybe nem vett összegek, valamint a bankgarancia érvényesítése, illetve akkreditív igénybevétele alapján Bank által kifizetett, de az Ügyfél által a Bank részére meg nem térített összegek, továbbá (iii) Faktoring keretszerződés illetve Faktoring szerződés alapján Bank által – a megvásárolt követelés kötelezettjének nemfizetése esetén - az Ügyféltől követelhető összegek, valamint

b) az Ügyfél és a Bank között a Hitelkeret terhére kötött egyéb megállapodás alapján az Ügyfél által Bankkal szemben vállalt kötelezettség alapján a Bank által az Ügyféltől követelhető összegek

teljes együttes összegét.

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

4. Bank a Hitelműveleteket végezheti (i) az Ügyféllel kötött Bankhitelszerződésben megállapított Hitelkeret terhére, a Bankhitelszerződés hatálya alatt kötött Szerződés alapján vagy (ii) Bankhitelszerződés megkötése nélkül, az Ügyféllel kötött önálló Szerződés alapján, illetve a Bank (iii) Bankhitelszerződéssel rendelkező Ügyféllel is köthet – egyedi

mérlegelés és döntés alapján – olyan Szerződést, amely nem tartozik a Bankhitelszerződés hatálya alá és nem terheli a Hitelkeretet.

5. **Alszerződés:** A Hitelkeret terhére végzett egyes Hitelműveletek kondícióit és speciális feltételeit, valamint a Bankot illető kamatot, díjat, jutalékot a Felek a Bankhitelszerződés elválaszthatatlan részét képező alszerződésben („**Alszerződés**”), illetve a Kondíciós listában rögzítik. Az Alszerződés egy adott Hitelműveletre vonatkozó olyan Szerződés, amely a Bankhitelszerződéssel együtt érvényes és értelmezendő. Amennyiben az Alszerződés a Bankhitelszerződésben foglaltaktól eltérő, azzal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy a Felek jogviszonyára az Alszerződésben foglaltak az irányadók.

#### IV. BANKSZÁMLAHITEL

1. **Bankszámlahitel szerződés:** Bank a Bankszámlahitel szerződésben meghatározott bankszámlahitel-kereten („**Bankszámlahitel-keret**”) belül az abban megjelölt bankszámla tekintetében az Ügyfél külön rendelkezése nélkül bankszámlahitelt („**Bankszámlahitel**” vagy „**Hitel**”) biztosít az Ügyfél részére akkor és olyan összeg erejéig, amikor és amilyen mértékben ez az Ügyfél szerződésben meghatározott Bankszámlája terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.

2. **Igénybevétel:** A Bankszámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a Bank a Bankszámlahitel-keret terhére automatikusan teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre az adott devizanemben vezetett Bankszámla követel egyenlege nem nyújt fedezetet.

A Bankszámlahitel-keret megnyitásának feltétele, hogy

a) az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapiján az Ügyfél Banknál vezetett egyetlen bankszámláján se álljon sorban előnyösen rangsorolt fizetési megbízás, vagy bármely egyéb típusú beszedési megbízás;

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

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

- amennyiben az Ügyfélnek a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított

NAV igazolása az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapján is 30 napnál nem régebbi, vagy

- amennyiben Ügyfél az igénybevételi lehetőség megnyílásának értéknapján szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózási adatbázisban

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

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

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

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

## IV/A. MULTICURRENCY BANKSZÁMLAHITEL

(hatályon kívül)

### V. KÖLCSÖN

1. **Kölcsön:** Bank a Kölcsönszerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az ott meghatározott feltételek szerint és célból, meghatározott összegű és lejáratú kölcsönt („Kölcsön”) nyújt az Ügyfélnek.
2. **Lehívó levél alapján történő folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a Kölcsönszerződés szerint Lehívó levél alapján történő folyósítást igényelt, akkor a Lehívó levelet Ügyfél köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 3. munkanapon a Bankhoz beérkezzen.
3. **Lehívó levél nélküli folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a Kölcsönszerződés szerint Lehívó levél nélküli folyósítást igényelt, akkor a folyósítás az igénybevételi lehetőség megnyílásának napján egy összegben történik, feltéve, hogy a Kölcsönszerződés hatályba lépett és a folyósításnak nincs a Kölcsönszerződésben meghatározott külön feltétele. Amennyiben a Kölcsönszerződésben folyósítási feltétel került meghatározásra, akkor Bank a Kölcsönszerződés hatálybalépését és a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követő 3 munkanapon belül egy összegben folyósítja a Kölcsönt, feltéve, hogy a feni feltételek az igénybevételi lehetőség megszűnésének Kölcsönszerződésben meghatározott napjáig teljesülnek.
4. **Kölcsön folyósításának ütemezése:** Amennyiben a Felek a Kölcsönszerződésben akként rendelkeznek, hogy a Kölcsön Bank általi folyósítása a Felek által előre meghatározott ütemezésben történik, úgy a folyósítandó Kölcsön összege a Kölcsönszerződésben megállapított folyósítás napján automatikusan az Ügyfél számláján jóváírásra kerül, feltéve, hogy az első folyósítás időpontjáig a Kölcsönszerződés hatályba lépett és a Kölcsönszerződésben meghatározott valamennyi folyósítási feltétel (amennyiben ilyen kikötésre került) maradéktalanul teljesült. Amennyiben a folyósítás napja munkaszüneti nap, a folyósított összeg azon az első munkanapon kerül jóváírásra, amely a Bankban, illetve devizában nyújtott Kölcsön esetén, az adott devizanem szerinti államban is banki munkanapnak számít. Amennyiben az Ügyfél nem kívánja az esedékesen folyósítandó Kölcsön adott napon és/vagy összegben való folyósítását, annyiban a Kölcsönszerződés módosításával és a Szerződés, illetve a Kondíciós Lista szerinti módosítási díj megfizetése mellett, legkésőbb a folyósítás napját megelőző 3. banki munkanapon kérheti annak átütemezését. A Kölcsön folyósításának átütemezése esetén a Kölcsön folyósításának dátuma nem eshet későbbre, mint a Kölcsön igénybevételi lehetősége megszűnésének napja.  
  
Amennyiben Bank és az Ügyfél a Kölcsön folyósításának ütemezésében legkésőbb a Kölcsönszerződés aláírásának napjáig megállapodik, úgy Bank rendelkezésre tartási jutalékot nem számít fel.
5. **A Kölcsön ismételt igénybevétele:** A Kölcsönből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek az adott Kölcsönszerződés keretében ismételtelen nem vehetők igénybe az Ügyfél által.

3. **A Bankszámlahitel szerződés érvényessége:** A Bankszámlahitel szerződés kizárólag a Bankszámla alapját képező pénzforgalmi vagy fizetési számla vezetésére vonatkozó bankszámla-szerződéssel együtt érvényes és hatályos.
4. **Értesítés az esedékes fizetési kötelezettségekről:** Bank az esedékesség időpontjáig számított kamat és rendelkezésre tartási jutalék összegéről az Ügyfelet számlakivonat útján tájékoztatja.
5. **Törlesztés:** A Bankszámlán jóváírt összegek - amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét - az Ügyfél külön rendelkezése nélkül csökkentik a Bankszámlahitel-keretből igénybe vett Bankszámlahitel összegét, és a Bank ezt követően csupán az így fennmaradó Bankszámlahitel összege után számít fel kamatot.
6. **Esedékesség:** A Bankszámlahitel-keret lejáratának napján a Bankszámlahitel-keretből igénybe vett Bankszámlahitel teljes összege esedékessé és a lejárat napján egy összegben visszafizetendővé válik.

## VI. MULTICURRENCY KÖLCSÖN

(hatályon kívül)

## VII. RULÍROZÓ HITEL

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

## VIII. MULTICURRENCY RULÍROZÓ HITEL

(hatályon kívül)

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

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

- Kamatláb:** Ügyfél köteles a Banknak a Szerződésben meghatározott mértékű kamatlábbal kalkulált ügyleti kamatot fizetni. A Bank által alkalmazott kamatlábak:
  - BUBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
  - LIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
  - EURIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés.

Bank jogosult a kamatrést egyoldalúan módosítani az ÁÜF 1./XIX. Fejezetében meghatározott rendelkezések szerint.

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

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

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

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

A BUBOR, EURIBOR, illetve LIBOR a továbbiakban a „**referencia kamatláb**”.

### **A kamatláb megállapítása a referencia kamatláb értékének negatív előjelűvé válása esetén a 2015. július 26.-át követően kötött Szerződésekben**

Amennyiben a szerződésben meghatározott referencia kamatláb – az adott referencia kamatlábra vonatkozó, fenti fogalom meghatározás szerint megállapított – értéke a szerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válna, abban az esetben mindaddig, amíg a referencia kamatláb értéke el nem éri legalább a 0%-ot, a Bank az ezen időszakra eső kamatperiódusokra irányadó kamatláb meghatározásakor a referencia kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe. A fenti időszak alatt a kamatláb mértéke tehát a szerződésben – a referencia kamatláb mellett - meghatározott kamatréssel megegyező érték.

- Bank által felszámítható költségek, díjak, jutalékok:** Bank a Hitelműveletek végzésével összefüggésben jogosult a Szerződésben és a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott fajtájú és mértékű költségeket, díjakat és jutalékokat felszámítani az Ügyfélnek.
- Egyszeri kezelési költség megfizetése:** Az Egyszeri kezelési költség az első folyósítás összegéből annak devizanemében levonásra kerül. Amennyiben Ügyfél Kölcsönt

egyáltalán nem hív le, illetve ha Bank Ügyfél részére egyáltalán nem folyósít Kölcsönt, az Egyszeri kezelési költség az Igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes. Abban az esetben, ha a Kölcsönt az Ügyfél kizárólag a Szerződésben meghatározott célra fordíthatja, akkor az egyszeri kezelési költség az első folyósítást követő 5 munkanapon belül esedékes és Ügyfél az egyszeri kezelési költség pénzügyi fedezetét köteles a Bankszámláján ennek megfelelően más forrásból biztosítani.

4. **Kezelési költség megfizetése:** a Kezelési költség a Kölcsön/Hitel/Bankszámlahitel-keret teljes összege után – annak devizanemében – havonta utólag az adott naptári hónapban a Szerződés alapján fizetendő kamat Szerződésben meghatározott esedékessége napjával megegyező napon, illetve a lejárat napján esedékes.
5. **Folyósítási jutalék megfizetése:** A Folyósítási jutalék a folyósított Kölcsön összegéből annak devizanemében a folyósítással egyidejűleg automatikusan levonásra kerül. Abban az esetben, ha a Kölcsönt az Ügyfél kizárólag a Szerződésben meghatározott célra fordíthatja, akkor a folyósítási jutalék a folyósítást követő 5 munkanapon belül esedékes és Ügyfél köteles a folyósítási jutalék pénzügyi fedezetét a Bankszámláján ennek megfelelően más forrásból biztosítani.
6. **Rendelkezésre tartási jutalék megfizetése:** Ügyfél a Rendelkezéstartási jutalékot az igénybevételi lehetőség megnyílásától az igénybevételig/folyósításig, a Kölcsönből/Hitelből/Bankszámlahitel-keretből igénybe nem vett összegre vonatkozóan annak devizanemében a Szerződésben meghatározott módon havonta utólag az adott naptári hónap 28. napján vagy negyedévente utólag az adott negyedév utolsó hónapjának 28. napján, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnéséig fizeti. Amennyiben Ügyfél Kölcsönt egyáltalán nem hív le, illetve ha Bank Ügyfél részére egyáltalán nem folyósít Kölcsönt a Rendelkezéstartási jutalék az igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes.
7. **Pénzügyi tranzakciós illeték megtérítése:** A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) értelmében a Bank tranzakciós illetéket köteles fizetni a kölcsön- és hitelszerződésekből származó, bármilyen jogcímen fennálló - azaz a tőkét, kamatokat, díjakat és késedelmi kamatot is magában foglaló - követelése kielégítésének céljából az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján elvégzett terhelések után.

Ügyfél köteles a Bank részére megtéríteni a Banknál fennálló, a pénzügyi tranzakciós illeték hatálya alá tartozó Szerződéseire tekintettel a Bank által a Pti. alapján a kölcsöntörlesztéssel illetve a Szerződésből származó díjak, jutalékok felszámításával összefüggésben fizetett tranzakciós illeték költséget az alábbiak szerint:

A tranzakciós illeték költség megtérítése a kölcsöntörlesztést – beleértve a tőke, ügyleti kamat illetve késedelmi kamat terhelését is –, illetve a Szerződésből származó díjak, jutalékok felszámítását követő napon esedékes, ezért a Bank a kölcsöntörlesztés, illetve díj-, jutalék felszámítás napját követő banki munkanapon a kölcsöntörlesztés, illetve a felszámított díj-, jutalék összege után fizetendő tranzakciós illeték összegével megterheli az Ügyfél Szerződésben megjelölt azon fizetési számláját, amelyről a kölcsöntörlesztés, illetve díj/jutalék felszámítás történik. Amennyiben a kölcsöntörlesztés, illetve díj/jutalék felszámítás devizában vezetett fizetési számláról történik, akkor a Bank a tranzakciós illetéknek a számla

devizanemében számított ellenértékével terheli meg a fizetési számlát.

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

A tranzakciós illeték mértéke a kölcsöntörlesztés, illetve a felszámított díj-, jutalék összegének 0,3%-a, de műveletenként maximum 6.000 Ft (azzal, hogy devizában teljesített kölcsöntörlesztés, illetve díj- jutalék fizetés esetén a tranzakciós illeték a teljesítés napján érvényes MNB devizaárfolyam alapján kerül megállapításra).

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

Abban az esetben, ha a tranzakciós illeték fizetési kötelezettség – a kölcsöntörlesztésen, illetve díj-, jutalék felszámításon túlmenően – a jövőben kiterjesztésre kerül a kölcsön- és hitelszerződéssel összefüggő bármely egyéb műveletre vagy tranzakcióra, akkor a Bank a jelen pont alapján jogosult a fent leírtak szerint Ügyféllel szemben érvényesíteni ezen további műveletek után fizetendő tranzakciós illeték megtérítését is. Ügyfelet a jelen pont alapján terhelő tranzakciós illeték megtérítési kötelezettségnek a jelen pont alapján történő automatikus megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

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

8. **Munkaszüneti nap:** Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a fizetendő összeg az alábbi kivételekkel az azt követő legelső azon munkanapon esedékes, amely a Bankban, illetve devizában fennálló fizetési kötelezettség esetén, az adott devizanem szerinti államban is banki munkanapnak számít.

Annuitásos kamatszámítás esetén, ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a szükséges pénzügyi fedezetet Ügyfél az esedékességet megelőző banki munkanapon köteles a Bankszámláján biztosítani.

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

9. **Lehívás:** Amennyiben a Kölcsön folyósítása az Ügyfél által kezdeményezett hívás alapján történik, akkor Ügyfél a Banktól a Kölcsönt a Szerződésben meghatározott igénybevételi lehetőség megnyílásától annak megszűnése napjáig a Szerződés mellékletét képező meghatározott formájú Lehívó levél Bankhoz történő megküldésével igényelheti. A Lehívó levélben Ügyfél pontosan köteles megjelölni az igényelt Kölcsön összegét, devizanemét és a folyósítás napját. A Lehívó levelet Ügyfél köteles a Banknak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőzően az adott Hitelműveletre meghatározott határidőig a Bankhoz beérkezzen. Vita esetén a banki érkezett bélyegzőn szereplő időpont az irányadó.

## 10. Igénybevételi lehetőség felmondása :

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

### **Igénybevételi lehetőség felfüggesztése:**

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

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

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

- a folyósítás értéknapján Ügyfél Banknál vezetett egyetlen bankszámláján se álljon sorban előnyösen rangsorolt fizetési megbízás vagy bármilyen egyéb típusú beszedési megbízás;
- amennyiben a Szerződés alapján folyósításra kerülő Kölcsön összeg összegét részben vagy egészben az Ügyfél kizárólag a Szerződésben megjelölt, konkrét hitelcélra fordíthatja, akkor Ügyfélnek a folyósítás helyeként megjelölt bankszámláján, valamint hitelkiváltás hitelcél esetén amennyiben a kiváltásra kerülő tartozás devizaneme és a Kölcsön devizaneme eltér, akkor a tartozás devizanemével megegyező bankszámláján – a kiváltásra kerülő tartozáson kívül – semmilyen jogcímen ne álljon fenn tartozása;
- Ügyfél a folyósítás értéknapjáig Bank rendelkezésére bocsátja a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket:

- amennyiben az Ügyfélnek a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása a folyósítás értéknapján is 30 napnál nem régebbi, vagy

- amennyiben Ügyfél a folyósítás értéknapján szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban.

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

- amennyiben a harmadik személy kötelezett által a Bankhoz a Szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása a folyósítás értéknapján is 30 napnál nem régebbi, vagy

- amennyiben a harmadik személy kötelezett a folyósítás értéknapján szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban.

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

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

12. **Igénybevételi lehetőség megszűnése:** Amennyiben az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Lehívó levél a Bankhoz nem érkezik be, illetve ha Ügyfél a Szerződésben a Lehívó levél nélküli folyósítást igényelte, de az igénybevételi lehetőség megszűnéséig a folyósítási feltételek nem teljesültek maradéktalanul, a Kölcsön lehívásának/folyósításának lehetősége megszűnik, de Ügyfél köteles a Banknak az Egyszeri kezelési költség és a Rendelkezésre tartási jutalék összegét megfizetni. Az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Ügyfél által le nem hívott összeget, illetve ha Ügyfél a Szerződésben a Lehívó levél nélküli folyósítást igényelte, akkor az igénybevételi lehetőség megszűnéséig a folyósítási feltételek teljesülésének elmaradása miatt nem folyósított összeget, a Bank az igénybevételi lehetőség megszűnését követően nem folyósítja.

13. **Ügyfél fizetési kötelezettségek teljesítése:** Ügyfél köteles biztosítani, hogy fizetési kötelezettségei teljesítése érdekében Bankszámláján mindenkor kellő mennyiségű fedezet álljon rendelkezésre. Bank jogosult az Ügyfél Bankszámláját az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei esedékességekor a fizetési kötelezettség összegével megterhelni. Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a Bank a nála vezetett Bankszámláját az Ügyfél által fizetendő összeggel megterhelte, és a Bankszámlán a fedezet rendelkezésre áll. A fizetendő összeg és a megterhelt Bankszámla devizaneme közötti eltérés esetén a Bank az esedékesség napján érvényes deviza eladási árfolyamát alkalmazza és a konverziót automatikusan elvégzi. Amennyiben



Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében konverzió szükséges, Ügyfél köteles a mindenkori Kondíciós lista szerinti konverziós költséget Banknak megfizetni, akként, hogy Bank jogosult a konverzió költségével Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelni.

14. **Értesítés az esedékes fizetési kötelezettségekről:** Bank az esedékesség időpontjáig számított törlesztő részlet, kamat és, rendelkezésre tartási jutalék, összegéről az esedékessé válás előtt 8 nappal Ügyfél számára előzetes értesítést küld.
15. **Késedelembe esés és jogkövetkezményei:** Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a lejárt tartozások összegével - Ügyfél előzetes értesítése nélkül - Ügyfél Bankszámláját megterheli. A Bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg mindenkor összege után Bank késedelmi kamatként - amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg - a mindenkori Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot számít fel.

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

## X. BANKGARANCIA

1. **Bankgarancia vállalására irányuló szerződés:** Bank az Ügyfél felkérése alapján vállalja az Ügyfél - illetve ha a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés megengedi, az Ügyfél által megjelölt személy („**Bonyolító**”) - és az Ügyfél által kedvezményezettként megjelölt harmadik személy („**Kedvezményezett**”) közötti jogviszonyra tekintettel bankgarancia (továbbiakban: **Bankgarancia**) kibocsátását az Ügyfélnek a Kedvezményezettrel szemben fennálló meghatározott kötelezettségéért a bankgarancia vállalására irányuló szerződésben meghatározott feltételekkel. A bankgarancia kibocsátása a Banknak az Ügyfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonytól független, önálló kötelezettségvállalása.

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

2. **Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására:** Bank az Ügyfél felkérésére – a Bank eseti döntése alapján – vállalja a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésben foglaltak szerint az Ügyfél által kedvezményezettként megjelölendő harmadik személy(ek) („**Kedvezményezett(ek)**”) részére, ugyancsak az Ügyfél által megjelölendő típusú Bankgaranciák kibocsátását legfeljebb a **Garancia keretösszeg** erejéig.

A Bankgarancia érvényessége a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására lejárataánál nem lehet későbbi időpont.

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

Minden egyes kibocsátott Bankgarancia összege a Garancia keretösszeget terheli és újabb Bankgaranciákat legfeljebb a fennmaradó összeg erejéig vállal a Bank.

Az alábbi rendelkezések a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésre és a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés az annak alapján kibocsátott Bankgaranciára is megfelelően irányadóak.

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

3. **Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:** Ügyfél minden egyes Bankgarancia kibocsátásához szükséges összes adatot, illetve feltételt írásban, a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés, illetve a Keretszerződés bankgarancia kibocsátására irányuló szerződés mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével közöl a Bankkal legalább 3 munkanappal a Bankgarancia kívánt kibocsátásának időpontja előtt. Bank az Ügyfél által közölt adatok helyességét nem vizsgálja. Minden felelősség az Ügyfelet terheli az esetleges téves adatszolgáltatás következtében beálló károkért vagy egyéb hátrányos jogkövetkezményekért.

Amennyiben az Ügyfél részére átadott Bankgarancia tervezet, vagy a részére átadott Bankgarancia szövege bármely okból módosításra/helyesbítésre szorul, erről a körülményről Ügyfél köteles a Bankot írásban, a tervezet illetve a Bankgarancia kézhezvételét követő 3 napon belül tájékoztatni; Ügyfél felel az ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő károkért.

4. **Bankgarancia nyilatkozat:** A Bank által kibocsátott Bankgarancia a Bankgarancia vállalására irányuló szerződés, illetve a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására elválaszthatatlan mellékletét képezi.
5. **Bank teljesítése és megtérítési igénye:** Bank a kibocsátott Bankgarancia alapján a Bankgarancia érvényességi idején belül és annak feltételei mellett a Kedvezményezett Bankgaranciában foglaltaknak külsőleg megfelelő írásbeli felhívására akkor is fizetést teljesít, ha Ügyfél Bankgarancia vállalására irányuló szerződésből, illetve a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésből származó és Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti. Bank az Ügyfél és a Kedvezményezett közötti jogviszonyt - a Bank által egyértelműen megállapítható, nyilvánvalóan visszaélészerű és rosszhiszemű garancia-érvényesítés kivételével - nem vizsgálja, Ügyfél esetleges ellenvetését nem veszi figyelembe, és minden ebből eredő kárt Ügyfél köteles viselni.

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

6. **Ügyfél megtérítési illetve fizetési kötelezettségeinek teljesítése:** Ügyfél a X./5. pont szerinti megtérítési kötelezettségét, valamint a X./9 pontban foglalt fizetési kötelezettségeit akként teljesíti, hogy a Bank részére a X./5 pont alapján megtérítendő, illetve a X./9 pont alapján fizetendő összeget az esedékesség napján a Szerződésben megjelölt Bankszámláján biztosítja és Bank az Ügyfél esedékes tartozása összegével az Ügyfél ezen Bankszámláját megterheli. Amennyiben Ügyfél a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésből illetve Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességkor bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a beszámítási jogát érvényesítve jogosult a lejárt tartozások összegével az Ügyfél előzetes értesítése nélkül az Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelni.

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

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

7. **A Bankgarancia érvényessége:** A kibocsátott/kibocsátandó Bankgarancia érvényességének lejáratát követően a Kedvezményezettől kapott írásbeli felhívás alapján a Bank fizetést nem teljesít, a kibocsátott/kibocsátandó Bankgarancia automatikusan hatályát veszti.
8. **Bank kötelezettségének megszűnése:** Bank a Bankgaranciából eredő kötelezettségeit a Bankgarancia érvényességi idejének lejáratára előtt – amennyiben maga a Bankgarancia a kötelezettségek megszűnése tekintetében eltérő feltételt nem tartalmaz – csak és kizárólag akkor tekinti megszüntnek, ha a Kedvezményezett a Bankot a Bankgaranciában vállalt kötelezettségei alól a Bankgaranciában foglalt módon felmenti. Amennyiben maga a Bankgarancia a lejárat előtti megszűnés módjáról nem rendelkezik, a Bank a felmentéshez a Bankgarancia és módosításai eredeti példányainak visszaküldése mellett jogosult a Kedvezményezett Bank által elfogadható formában megadott felmentő nyilatkozatát is igényelni. Bank az ily módon a Kedvezményezett által felmentett Bankgarancia után annak Bankhoz való beérkezésének időpontjától kezdve

garanciadíjat nem számol fel, azonban a fenti időpontot megelőzően Ügyfél által megfizetett garanciadíjat a Bank nem fizeti vissza az Ügyfélnek.

9. **Garanciadíj:** Bank a garancia nyújtásáért a Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben, illetve a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésben meghatározott mértékű garanciadíjat számít fel, a Bankgarancia kibocsátása napjától a Bankgarancia lejáratára napjáig terjedő időszakra.

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

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

11. **Biztosítékok:** A Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben, illetve Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésben meghatározott biztosítékok a Bank Ügyféllel szemben fennálló megtérítési igényének fedezetéül szolgálnak. Abban az esetben, ha a Bankgarancia lejáratának napjáig a Bankhoz igénybevitel nem érkezik be, az adott Bankgarancia biztosítékául szolgáló biztosítékok legkorábban a Bankgarancia lejáratát követő ötödik banki munkanapon kerülnek felszabadításra; ezen időpont előtt csak a Bank kifejezett írásbeli hozzájárulása alapján szabadíthatók fel, illetve adhatók vissza Ügyfél részére.

12. **Ügyfél szerződésszegése:** A Bankgarancia vállalására irányuló szerződésben, illetve a Keretszerződés Bankgarancia kibocsátására szerződésben illetve a KKV-HÁSZF-ben meghatározott bármely szerződésszegés bekövetkezése nem hat ki a Bankgarancia Kedvezményezett általi érvényesíthetőségére.

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

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

## XI. AKKREDITÍV

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

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

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

Bank indokolás nélkül jogosult visszautasítani az egyes akkreditívek megnyitását.

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

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

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

Amennyiben az Ügyfél részére átadott akkreditív tervezet, vagy a részére átadott akkreditív szövege bármely okból módosításra/helyesbítésre szorul, erről a körülményről Ügyfél köteles a Bankot írásban, a tervezet, illetve a részére átadott akkreditív szöveg kézhezvételét követő 3 napon belül tájékoztatni; Ügyfél felel az ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő károkért.

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

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

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

5. **Az akkreditív érvényessége:** Az akkreditív érvényességének lejáratát (illetve olyan akkreditív esetén, ahol az akkreditív lejáratának helye más, mint a Bank, a Bank akkreditívben vállalt kötelezettségvállalásának időtartamát) követően benyújtott, vagy nem az akkreditív feltételeinek

megfelelően kiállított okmányokat Bank nem fogadja el, azokra fizetést nem teljesít, az akkreditív automatikusan érvényét veszti.

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

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

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

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

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

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

A tartozással megterhelt Bankszámlán a terhelés következtében keletkezett tartozik egyenleg mindenkori összege után Bank a

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

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

8. **Az akkreditív átruházása:** az akkreditív, amennyiben maga az akkreditív szövege eltérően nem rendelkezik, nem ruházható át.

9. **Biztosítékok:** A Megbízási szerződésben, illetve a Keretszerződésben meghatározott biztosítékok a Bank Ügyféllel szemben fennálló megtérítési igényének fedezetül szolgálnak. Abban az esetben, ha a lejárat napjáig a Bankhoz igénybevétele nem érkezik be a biztosítékok legkorábban a megnyitott akkreditív lejáratát/esedékességét ( illetve olyan akkreditív esetén, ahol az akkreditív lejáratának helye más mint a Bank, az akkreditívben vállalt kötelezettségvállalás időtartamának elteltét) követő 5. banki munkanapon kerülnek felszabadításra; ezen időpont előtt csak a Bank kifejezett írásbeli hozzájárulása alapján szabadíthatók fel, illetve adhatók vissza Ügyfél részére.

10. **Ügyfél szerződésszegése:** A Megbízási szerződésben, a Keretszerződésben, illetve a KKV HÁSZ-ben meghatározott bármely szerződésszegés bekövetkezése nem jelenti azt, hogy a Bank által a Megbízási szerződés alapján nyitott akkreditívból származó igényt a Kedvezményezett ne érvényesíthetné a Bankkal szemben, hiszen az a Bank egyoldalú és visszavonhatatlan kötelezettségvállaló nyilatkozatán alapul.

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

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

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

11. **Akkreditív díjak, jutalékok, költségek:** Bank az akkreditív nyitásáért illetve annak teljesítésével összefüggésben a Megbízási szerződésben illetve a Keretszerződésben meghatározott díjakat, jutalékokat és költségeket számít fel.

Akkreditívek nyitására vonatkozó Keretszerződés alapján Ügyfél a Keretösszeg után egyszeri keretfelállítási díjat is fizet a Bank részére.

Bank a fenti díjakon és jutalékokon felül a mindenkori Kondíciós Lista, illetve az Ügyféllel megállapodott egyedi kondíciók szerinti egyéb költségeket is felszámítja.

## XII. FAKTORING

**A jelen XII. fejezet a 2016. november 28. napját követően kötött Faktoring Keretszerződésekre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazza. Az ezt megelőzően kötött Faktoring szerződésekre és Faktoring Keretszerződésekre a jelen KKV HÁSZF 1. számú mellékletében foglaltak az irányadók, kivéve, ha a Felek közös megegyezéssel kikötötték a jelen XII. fejezetben foglaltak alkalmazását:**

### 1. Fogalom meghatározások:

A KKV HÁSZF- és a hatálya alá tartozó Faktoring Keretszerződések tekintetében az alább megjelölt nagybetűs fogalmak az itt meghatározott jelentéssel bírnak.

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

**Kamatjegyzési Nap** a Faktorkölcsön folyósítását megelőző második magyar banki munkanap.

**Elszámolási Nap** jelenti a Bank által faktorált Követelés, illetve a Számlacsomag esedékességét követő, a Faktoring keretszerződésben meghatározott napot.

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

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

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

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

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

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

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

**Factoring Keretszerződés:** jelenti a Bank és az Ügyfél között létrejött, Követelések Bank általi faktorálására vonatkozó keretszerződést, amelyben a Bank – egyedi döntése alapján – vállalja a Factoring Keretösszege belül Faktorkölcsönök nyújtását az Ügyfélnek egy vagy több Kötelezettel szemben fennálló, illetve jövőben keletkező, számlával igazolt Követelése Bankra történő engedményezése ellenében oly módon, hogy a faktorált Követelések vonatkozásában adott időpontban fennálló folyósított Faktorkölcsönök együttes összege semmikor ne haladja meg a Factoring Keretösszeget.

**Igénybevételi Lap** jelenti a Factoring Keretszerződés mellékletét képező azon formanyomtatványt, amelyen az Ügyfél megjelöli a faktorálásra felajánlott Követelése(i)t.

**Kamat** jelenti – az Ügyfél részére folyósított Faktorkölcsön összege után fizetendő - a Factoring Keretszerződésben meghatározott Ügyleti kamatláb alapján Bank által a Kamatidőszakra kalkulált, utólag, a Kamatidőszak utolsó napján fizetendő ügyleti kamat összeget.

**Kamatidőszak** jelenti a Factoring Keretszerződés alapján a Faktorkölcsön Ügyfél részére történő folyósításának időpontjától a Factoring Keretszerződésben meghatározott Elszámolási Napig terjedő időszakot. A Kamatidőszakba a Faktorkölcsön Ügyfél részére történő folyósításának a napja nem számít bele.

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

**Lejárat** jelenti azt az időpontot, amelynél a faktorált Követelés esedékessége nem lehet későbbi időpont.

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

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

**"LIBOR"** azt a Factoring Keretszerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (London Interbank Offered Rate) amelyet a Factoring Keretszerződésben meghatározott kamatidőszakra vonatkozó futamidejű CHF, USD, JPY hitelek a Reuters terminál "LIBOR" oldalán, londoni idő szerint a Kamatjegyzési napon de. 11.00 órákor jegyeznek. A kamat számítása 360 napos bázison történik. „Kamatjegyzési Nap” a Faktorkölcsön folyósítását megelőző második magyar és egyben londoni banki munkanap.

**Referencia kamatláb** jelenti a BUBOR+, EURIBOR+ és LIBOR+; forintban fennálló Követelés faktorálása esetén a BUBOR, euróban fennálló Követelés faktorálása esetén az EURIBOR, USA dollárban, illetve svájci frankban fennálló Követelés faktorálása esetén a LIBOR az alkalmazandó referencia kamatláb, amennyiben a Felek a Factoring Keretszerződésben Referencia Kamatlábhoz kötött Leszámítolási Kamatlábat, vagy Ügyleti Kamatlábat határoztak meg.

**Számlacsomag** jelenti az Ügyfél által ugyanazon Kötelezett felé kiállított, ugyanazon napon lejáró és a Banknak egy adott napon faktorálásra felajánlott számlákat, amelyekről az Ügyfél az Igénybevételi lapon írásban akként nyilatkozik, hogy azokat csomagként kívánja a Bankra faktoráltatni.

**Tartozás** jelenti az Ügyfélnek a Bankkal kötött Factoring Keretszerződésből származó valamennyi és bármely fizetési kötelezettségét.

**Türelmi Idő** jelenti a Factoring Keretszerződésben megjelölt, az Elszámolási Napot követő időszakot.

**Ügyleti Kamatláb** jelenti a Factoring Keretszerződésben a Kamatidőszakra ilyenként meghatározott kamatlábat, valamint a Factoring Keretszerződésben meghatározott, a Leszámítolási Kamatláb kiszámításához alkalmazott kamatlábat.

## 2. A Factoring Keretösszeg igénybevételére vonatkozó rendelkezések

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

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

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

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

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

## 3. A Faktorkölcsön összegének meghatározása

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

## 4. Kamatfizetés: Ügyfél a Faktorkölcsön után Kamatot, vagy Leszámítolási Kamatot fizet a Bank részére. A Factoring Keretszerződésben Leszámítolási Kamat kikötése esetén a jelen KKV HÁSZF Leszámítolási Kamatra vonatkozó rendelkezései, Kamat kikötése esetén pedig a jelen KKV HÁSZF Kamatra vonatkozó rendelkezései kerülnek alkalmazásra az adott Factoring Keretszerződés tekintetében.

### 4.1. Kamat, illetve Leszámítolási Kamat kiszámítása Referencia kamatlábhoz kötött Ügyleti kamatláb kikötése esetén: Felek a Kamat kiszámításához szükséges Ügyleti kamatlábat, illetve a Leszámítolási Kamat kiszámításához szükséges Ügyleti kamatlábat a Factoring Keretszerződésben határozzák meg.

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

- (ii) BUBOR + a Szerződésben meghatározott kamatrés,
- (iii) LIBOR + a Szerződésben meghatározott kamatrés,
- (iv) EURIBOR + a Szerződésben meghatározott kamatrés.

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

A Kamatidőszak Faktoring Keretszerződésben rögzített hosszától függően:

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

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

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

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

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

A Faktoring Keretszerződésben Kamat kikötése esetén a Kamat megfizetése az adott Faktorkölcsön alapjául szolgáló Követelés Elszámolási Napján esedékes. Ügyfél a Kamatot a Kötelezett által megfizetett Követelés összegéből fizeti meg a Bank részére a jelen KKV HÁSZF XII/8. pontjában foglaltak szerint.

**5. Díjak, költségek:** A Faktoring Keretszerződés alapján a Bank az abban kikötött díjakat és költségeket is felszámítja.

Az Ügyfél az alábbi 8. pont alapján bekövetkező fizetési kötelezettsége esetén a Bank részére köteles megfizetni a Faktorkölcsön visszafizetésével és a Kamat megfizetésével összefüggésben felmerült pénzügyi tranzakciós illeték költségét is, mely esetben a jelen KKV HÁSZF Különös rendelkezések IX./7. pontjának rendelkezései kerülnek alkalmazásra.

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

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

**8. A Kötelezett teljesítése:** A Követelés teljesítését kizárólag a Bank követelheti a Kötelezettől, és a Kötelezett a Követelést kizárólag a Bank részére, az Engedményezési Számlára történő fizetéssel teljesítheti joghatályosan. A Kötelezett által az Engedményezési Számlára a Követelés teljesítéseként megfizetett összeg a Faktorkölcsön és – amennyiben a Faktoring Keretszerződésben Kamat került kikötésre - a Kamat megfizetésére szolgál. Amennyiben a Kötelezett által fizetett összeg a Faktorkölcsön és – amennyiben a Faktoring Keretszerződésben Kamat került kikötésre - a Kamat teljes kiegyenlítésére fedezet nyújt, a Bank az ezt követően fennmaradó összeget az Ügyfélnek a Bankszámlára történő átvezetésével az Elszámolási Napot követő 2 banki napon belül átadja. Amennyiben a Kötelezett az Elszámolási Napot megelőzően teljesít, a Bank – a Faktoring Keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Kötelezett teljesítésének napja és az Elszámolási Napja közötti időszakra felszámított Leszámitolási Kamat időarányos részét Ügyfél részére visszatéríti.

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

9.1 Ha a Kötelezett a Követelést az Elszámolási Napig nem fizeti meg a Banknak, akkor az Ügyfél köteles a Faktorkölcsönt – vagy a Kötelezett részteljesítése esetén a Faktorkölcsön fennmaradó részét - és – amennyiben a Faktoring Keretszerződésben Kamat került kikötésre - a Kamatot megfizetni a Bank részére.

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

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

- 9.2 Az Ügyfél fizetési kötelezettségét nem érinti, hogy a Kötelezett az Ügyféllel szemben akár jogszerűen is kifogást érvényesít, és erre tekintettel megtagadja a Követelés teljesítését.
- 9.3 Amennyiben a Bank a Faktoring Keretszerződést a jelen KKV HÁSZF XVII./3.4 pontjában megjelölt bármely felmondási esemény bekövetkezése miatt azonnali hatállyal felmondja, vagy a Faktoring Keretszerződés bármely egyéb okból megszűnik, akkor a Faktorkölcsön Ügyfél általi visszafizetése és – amennyiben a Faktoring Keretszerződésben Kamat került kikötésre – a Kamat időarányos részének megfizetése, illetve – a Feleknek a Faktoring Keretszerződésben rögzített eltérő rendelkezésének hiányában - a Leszámítolási Kamat időarányos összegének Bank általi visszatérítése azonnal esedékessé válik. A Bank által visszatérítendő Leszámítolási Kamat beszámításra kerül az Ügyfél által visszafizetendő Faktorkölcsön összegébe, így Ügyfél a Faktorkölcsön ezen beszámítással csökkentett összegét köteles megfizetni a Bank részére.
- 9.4 Amennyiben az Ügyfél a Faktoring Keretszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozások után a késedelem idejére a Faktoring Keretszerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot jogosult érvényesíteni.

### XIII. BIZTOSÍTÉKOK

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

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

2. **A biztosítékok érvényesítése:** Amennyiben az Ügyfél bármely Szerződésből származó tartozását, annak esedékesé válásakor nem fizeti meg a Bank részére, akkor a Bank jogosult az adott – a tartozás alapjául szolgáló – Szerződés szerinti biztosítékok érvényesítésére.

A Bank az Ügyfél szerződésszegése esetén a kikötött biztosítékokat és/vagy jogokat saját belátása szerinti sorrendben veszi igénybe, illetve saját belátása szerint választhat, hogy a kikötött biztosítékok és/vagy jogok közül melyeket veszi igénybe.

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

A kikötött biztosítékok és jogok kumulatív jellegűek (egyszerre és egymástól függetlenül vehetőek igénybe) és mindaddig érvényesíthetőek, ameddig a Banknak a Szerződésből eredően követelése áll fenn az Ügyféllel szemben.

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

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

### 3. Beszedési megbízás:

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

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

Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Bankkal együttesen vonhatja vissza.

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

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

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

#### 4. Beszámítás

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

Bank a beszámítás jogát Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti – a legkisebb kamatvesztésért eredményező betétek feltörésével - függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztések megtérítését Ügyfél a Banktól nem követelheti.

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

#### 5. Garancia

Ügyfélnek a Hitelműveletből származó, Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének teljesítéséért valamely a Bank által elfogadott jogi személy garanciát vállal.

A garancia nyilatkozat a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A garancia, mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank az arra vonatkozó – általa elfogadott formájú és tartalmú - garancia nyilatkozat eredeti példányát, vagy a garancia nyilatkozatot tartalmazó kódolt Swift üzenetet kézhez vette.

#### 6. Bianco váltó

Amennyiben az Ügyfél az egyes Hitelműveletekből eredő bármely fizetési kötelezettségének biztosítékként bianco váltót ad át a Banknak, köteles azt a Banknál legkésőbb a Szerződés aláírásával egyidejűleg átadni. Ügyfél köteles a váltóblankettán rendelvényesként a Bankot megjelölni, a váltó kiállításának helyét és idejét szabályszerűen kitölteni és a váltót cégszerűen, illetve az Ügyfélre irányadó jogszabályi rendelkezések szerint az Ügyfél törvényes képviselője által szabályszerűen aláírni.

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

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

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

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

Amennyiben Bank az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott bianco váltót a Szerződés hatályban tartása mellett felhasználja, Ügyfél köteles a Bank értesítését követően legkésőbb az 5. banki munkanapon újabb bianco váltót Banknak átadni.

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

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

#### 7. Fedezeti váltó:

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

Bank a fedezeti váltót a váltón fizetés helyeként megjelölt hitelintézethez nyújtja be abban az esetben, ha Ügyfél az egyes Hitelműveletekből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget.

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

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

A fedezeti váltó mint biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank a fedezeti váltót megfelelően kitöltötten kézhez vette.

#### 8. Zálogjog:

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

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

Zálogkötelezett köteles a biztosítási kötvényt, vagy a biztosítónak küldött, a Zálogszerződés melléklete szerinti értesítés alapján a biztosító Zálogszerződés melléklete szerinti nyilatkozatát a Banknak átadni.

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

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

8.3. Zálogkötelezett - amennyiben a zálogtárgy Zálogkötelezett birtokában marad - köteles a zálogtárgyat üzleti céljainak megfelelően, rendeltetészerűen használni és azt gondos üzletember módjára kezelni, illetve minden tőle telhetőt megtenni



azért, hogy elkerülje annak minden olyan károsodását, melyet a nem rendeltetésszerű használat okoz.

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

Zálogkötelezett köteles a Banknak megengedni, hogy bármikor ellenőrizze a zálogtárgyat, és annak használatát, illetve a vagyont terhelő jelzálogjog esetén a Zálogkötelezett gazdálkodását.

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

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

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

8.4. Az egyes zálog- és szerződések közjegyzői okiratba foglalásához és az egyes jelzálogszerződésekben létesített jelzálogjog regisztrálásához, illetve annak megerősítéséhez, fenntartásához, kezeléséhez és érvényesítéséhez kapcsolódó valamennyi költség az Ügyfelet terheli. A jelzálogszerződések közjegyzői okiratba foglalása esetén a közjegyzői eljárás díját és egyéb ezzel kapcsolatos összes költséget Ügyfél viseli.

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

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

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

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

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

8.8 Bank a piaci viszonyok változásaitól függetlenül évente értékbecslést készít(tet)het (ún. évi rendes értékbecslés) a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok és ingóságok tárgyában, melynek költsége Ügyfelet terheli.

A Bank jogosult a fedezetek évközi, helyszíni szemlével történő – rendkívüli – újraértékelésére is, ha az adott fedezet piacán bekövetkezett változások, vagy az adott fedezetet érintő esemény ezt indokolttá teszik a Bank megítélése szerint.

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

- társasházi/szövetkezeti lakások és családi házak esetében évenkénti portfólió alapon elvégzett statisztikai átértékelés;
- minden egyéb típusú ingatlan biztosíték esetében évenkénti, a tulajdonos által évente közölt adatok alapján végzett, szemlézés nélküli, vagy helyszíni szemle alapján történő átértékelés.

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

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

Ügyfél illetve zálogkötelezett az értékbecslés elvégzése érdekében köteles a Bankkal, illetve a Bank által megbízott értékbecslővel együttműködni, ingatlan esetén az ingatlanba való bejutást lehetővé tenni. Az újraértékeléssel kapcsolatban felmerült költségek Zálogkötelezettet, illetve a nem Zálogkötelezett Ügyfelet egyetemlegesen terhelik. Az értékbecslés elkészítésének megakadályozása, valamint annak költségeinek meg nem fizetése súlyos szerződésszegésnek minősül.

Amennyiben az előzetes értékbecslést követően elvégzett bármely értékbecslés az ingatlan(ok), illetve ingóságok értékében beállott értékcsökkenést állapít meg, Ügyfél legalább az értékcsökkenés összegével egyenértékű, Bank által elfogadott pótlólagos fedezetet köteles Bank rendelkezésére bocsátani.

8.9. Az ingatlan(oka)t terhelő jelzálogjog mint biztosíték akkor áll rendelkezésre, ha a jelzálogjog bejegyzése iránti kérelem illetékes földhivatal által érkeztetett példányának másolata és az ingatlanra vonatkozó tulajdoni lap, amelyen a Bank jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom iránti bejegyzési kérelme legalább széljegyként feltüntetésre került, Bank rendelkezésére áll.

Az ingóságokat terhelő jelzálogjog mint biztosíték akkor áll Bank rendelkezésére, ha az a Bank javára a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzésre került.

A jogokat/követeléseket terhelő jelzálogjog esetében a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történt bejegyzésen túl a

biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésre, ha a zálogjog megalapításáról szóló, a követelés kötelezettjének címzett, a kötelezett részére teljesítési utasítást is tartalmazó és a Zálogkötelezett által aláírt értesítések a Bank részére átadásra kerültek, illetve a Bank kérése esetén a Zálogkötelezett a követelés(ek) kötelezettje(i) által záradékolt értesítés(ek) Bank részére történő átadásával igazolja, hogy a kötelezett(ek)et a zálogjog alapításáról értesítette. Amennyiben a jog fennállását közhiteles nyilvántartás tanúsítja, a biztosíték akkor áll a Bank rendelkezésére, ha Bank zálogjoga a közhiteles nyilvántartásba bejegyzésre került.

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

#### 9. Óvadék:

Ügyfél és/vagy harmadik személy a Bankkal kötött óvadéki szerződés alapján meghatározott pénzüsszeget és/vagy értékpapír(oka)t ad át a Banknak, amelyet a Bank óvadékként zárol, vagy az óvadék tárgyát harmadik személy letétkezelő veszi óvadékba a Bank javára. Az Óvadéki szerződés a Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

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

#### 10. Készfizető kezesség:

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

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

#### 11. Közraktárjegy:

Ügyfél a Szerződésből származó fizetési kötelezettségeinek biztosítékeként a Szerződésben meghatározott tulajdonságokkal rendelkező a Bankra kiállított közraktári zálogjegyet („Zálogjegy”) bocsát Bank rendelkezésére. Az eredeti példányban kiállított Zálogjegy a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. A Hitelművelet adatainak, valamint a Zálogjegy első forgatásának a közraktár által vezetett letéti könyvbe történő bejegyzése iránt a Bank intézkedik. A Zálogjeggyel együtt Ügyfél a közraktárjegy üres forgatmánnyal ellátott árujegy részét („Árujegy”) óvadékként átadja Banknak. A Hitelművelet végzésének feltétele, hogy Ügyfél a Zálogjegyet és Árujegyet (továbbiakban együtt a Közraktárjegy) a Banknak átadja, valamint a Zálogjegy első Bankra történő forgatását a Közraktár a letéti könyvbe bejegyezze és az erről szóló Közraktár által kiállított visszaigazolás a Bankhoz beérkezzen. A Bank kizárólag olyan Közraktárjegyet fogad el fedezetként, amelynek lejáratát legalább 15 nappal meghaladja a Hitelművelet lejáratát.

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

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

A vevő által fizetett vételárat a Bank az Ügyfél esedékes és meg nem fizetett tartozásainak kiegyenlítésére fordítja. Az Ügyfél tartozásainak kielégítése és az értékesítés költségeinek levonása után fennmaradó összeget a Bank 3 napon belül az Ügyfél javára átutalja.

Ügyfél köteles a Szerződés hatálybalépése előtt a közraktározott árura egy, a Bank által elfogadható helyi biztosító társaságnál vagyont biztosítást kötni, és a biztosítási kötvényt másolati példányban Bankhoz eljuttatni, a biztosító által kiállított igazolással együtt, mely szerint a biztosító a Bankot, mint zálogjogosultat nyilvántartásba vette és vállalja, hogy biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeget kizárólag és közvetlenül a banknak fizeti ki. Bank a Hitelművelet végzését mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvényt és a biztosító fenti tartalmú igazolását Ügyfél a Bank részére át nem adta. A biztosítási kötvény a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. Ügyfél a biztosítást a Szerződés fennállása alatt semmilyen módon nem szüntetheti meg. A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése a Szerződés azonnali hatályú felmondására ad okot. A biztosítás költségei Ügyfelet terhelik.

#### 12. Komfortlevél:

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

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

#### 13. Árbevétel Bankhoz csatornázása:

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

#### 14. Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása:

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

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

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

#### XIV. PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

##### 1. Ügyféllel szemben támasztott követelmények:

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

Ügyfélnek és az Ügyfél nevében eljáró személyeknek a Bankkal kötött Szerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkezniük kell.

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

##### 2. Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:

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

##### gazdasági társaság és egyéb szervezet Ügyfél esetén:

- csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándékáról való tudomásszerzés,
- végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt)

- egyszerűsített végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala,
- Ügyfél vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás,
- Ügyfél képviseleti jogában beállott bármely változás,
- Ügyfél, vagy Ügyfél társaságának tulajdonosa vállalkozást, vagy egyéb társaságot kíván alapítani, ilyen vállalkozásban, vagy társaságban részesedést szerezni.

##### valamennyi Ügyfél esetén:

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

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

Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés), valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését elkészülte után 10 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 10-ig a Bank részére köteles megküldeni. Ügyfél köteles továbbá negyedéves tájékoztató adatlapját a Bank által kért formában a vonatkozó negyedév után 30 napon belül a Bank részére megküldeni.

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

### 3. **Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének teljesítése:**

Ügyfél köteles a tájékoztatási kötelezettségének a Bankkal kötött szerződés hatálya alatt határidőben eleget tenni, köteles mindenkor a valóságnak megfelelő pontos adatot, információt szolgáltatni a Bank részére. Amennyiben az Ügyfél téves, vagy valótlan adatot, információt szolgáltat köteles valamennyi ebből eredő kárt, beleértve a felmerülő költségeket is, Banknak megtéríteni.

### 4. **Vagyonátruházási korlát:**

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

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

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

### 5. **Negative pledge:**

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

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

### 6. **Pari passu:**

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

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

Ügyfél köteles továbbá arra, hogy amennyiben a Bankkal kötött Szerződés hatálya alatt - a Bank írásbeli hozzájárulásával - más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek, visszafizetésére, illetve Ügyfél

megbízásából más hitelintézetek által kibocsátott bankgaranciák, és akkreditívek biztosítására kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet Bank számára a Banktól felvett hitelek visszafizetésének biztosítására, illetve Bank által kibocsátott bankgaranciák és akkreditívek fedezeteként a Szerződésben Felek kikötöttek, Ügyfél ezen kedvezőbb biztosítékot Bank számára is azonnal felajánlja.

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

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

### 7. **Megnövekedett költségek:**

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

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

### 8. **Tulajdonosváltozás bejelentése:**

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

Nyilvánosan működő részvénytársaság Ügyfél esetén amennyiben (a) Ügyfél tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedésük egy részét vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely tulajdonosa vagy harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértékű befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra illetve befolyásszerzésre vonatkozó tudomásszerzést követő 2 naptári napon belül Bankot írásban értesíti. Ügyfél fenti tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Bank az Ügyfél tulajdonosi struktúráját az Ügyfél gazdasági helyzetének megítélésére és a jelen szerződéssel összefüggő

pénzügyi kockázat vállalása tekintetében lényeges szempontként vette figyelembe, erre tekintettel, amennyiben Ügyfél tulajdonosi struktúrájában a fenti bekezdésben megjelölt változás következik be és ez a változás a Bank megítélése szerint az Ügyfél gazdasági helyzetét gyengíti, vagy Ügyfél Tartozásának teljesítését veszélyezteti, akkor a Bank jogosulttá válik a Szerződés azonnali hatályú felmondására.

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

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

## XV. EGYÉB FELTÉTELEK

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

- Bank üzleti könyvei:** Bank által nyújtott Kölcsön/Hitel és járulékai mindenkor összegének, valamint bármely Hitelművelet alapján az Ügyfélnek Bankkal szemben fennálló tartozása, illetve a Bank által Ügyfélnek megfizetett összegek megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak.
- Szerződéses költségek:** A Bankkal kötött Szerződésből eredő valamennyi költséget – beleértve a Bank által megbízott ügyvédi iroda ésszerű költségeit és munkadíját (tulajdoni lap ellenőrzés, esetleges és szükséges földhivatali ügyintézés stb.) és a közjegyző munkadíját is – Ügyfél viseli.
- Szerződésből eredő jogok, követelések, illetve szerződéses pozíció átruházása:** Bank jogosult az Ügyféllel kötött Szerződésből fakadó követeléseit, illetve jogait harmadik személyre engedményezni (átruházni), továbbá a Bank jogosult a Szerződés szerinti hitelezői pozícióját Polgári Törvénykönyv 6:208.§ szerint átruházni. Bank fenti célból jogosult tárgyalásokat folytatni és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni.  
  
Ügyfél a Bank előzetes, írásbeli engedélye nélkül nem jogosult a Szerződésből eredő jogait és kötelezettségeit, illetve a Szerződés szerinti pozícióját harmadik személyre átruházni.
- Bank ellenőrzési joga:** Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben, bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyონát és létesítményeit ellenőrizni.  
  
Bank jogosult az általa megbízott személy útján Ügyfél könyveibe közvetlenül is betekinteni.  
  
Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy Bank jogosult a Hitelművelet céljának megvalósítását és a Kölcsön/Hitel rendeltetészerű felhasználását az általa megfelelőnek tartott módon illetve eszközzel ellenőrizni.
- Adatkezelés, titoktartás:** Bank – elsősorban összevont kockázatkezelés céljából – a magyarországi leányvállalatai és a tulajdonosai részére az Ügyfélre vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok és a tulajdonosai az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.

## 6. Jogellenesség:

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

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

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

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

## XVI. IRÁNYADÓ JOG

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

Jelen KKV HÁSZF-ben nem szabályozott kérdések tekintetében a Szerződés, az ÁÜF és az ennek mellékletét képező mindenkor érvényes Kondíciós Lista, a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló hatályos jogszabályok az irányadóak.

## XVII. HATÁLYBALÉPÉS, MÓDOSÍTÁS, MEGSZŪNÉS

### 1. Hatálybalépés:

A Szerződés azon a napon lép hatályba, amelyen annak három – az Ügyfél és a Bank által változatlan tartalommal aláírt – példánya, valamint a Szerződésben meghatározott biztosítékok a Bank által ellenőrzött, a Bank számára elfogadható formában és tartalommal a Bank rendelkezésére állnak, továbbá a Bank által a Szerződésben meghatározott egyéb hatálybaléptetési feltételek maradéktalanul teljesülnek.

### 2. Módosítás:

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

### 3. Megszűnés:

- A Szerződést Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.
- A Bankhitelszerződést bármelyik fél jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozatával 15 napos felmondási idővel felmondani. A Bankhitelszerződés felmondása a Hitelkeret terhére kötött Szerződéseket nem szünteti meg.

- 3.3. A 3.2. pont szerinti felmondási idő leteltéig Ügyfél köteles a Hitelkeret terhére kötött Alszerződésekből származó valamennyi tartozását hiánytalanul megfizetni a Bank részére.
- 3.4. Banknak a Szerződés azonnali hatályú felmondására nyílik lehetősége:
- (a) az Ügyfél a Szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását a Bank felszólításra sem pótolja;
  - (b) az Ügyfél körülményeiben, így mindenekelőtt gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státuszában lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
  - (c) Faktoring Keretszerződés esetén a Kötelezett vagyoni helyzete oly mértékben megromlik, hogy az veszélyezteti a Követelés teljesítését;-
  - (d) a Kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra való fordítása lehetetlen, vagy az Ügyfél a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel és a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;
  - (e) az Ügyfél a Bankot megtévesztette, és ez a Szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;
  - (f) az Ügyfél a fizetőképességére vonatkozó, valamint a Szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával, illetve a Bank által faktorált Követelés jogi helyzetével kapcsolatos vizsgálatot akadályozza és a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;
  - (g) az Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Szerződésből származó fizetési kötelezettségei teljesítését a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;
  - (h) a Szerződéshez nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent (így például a biztosíték állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely veszélyeztetheti a Bank követelésének a biztosítékból való kielégítését), és azt az Ügyfél a Bank felszólítására nem egészíti ki;
  - (i) ha arra az ingatlanra, amely a Bank követelésének biztosítására szolgáló zálogjog tárgya, az ingatlan-nyilvántartásba harmadik személy javára végrehajtási jog került bejegyezésre, illetve ingóságot, jogot, vagy követelést terhelő zálogjog esetén a Bank értesítést kapott arról, hogy a zálogtárgyra harmadik személy végrehajtást indított;
  - (j) a Szerződésben és a KKV HÁSZF-ben kifejezetten ekként meghatározott esetekben;
  - (k) ha Ügyfél a Szerződés és/vagy a KKV HÁSZF bármely rendelkezését súlyosan megsérti, és – feltéve, hogy a szerződésszegés orvosolható – a szerződésszegő fél a Bank felszólítására a szerződésszegést nem orvosolja,;

- (l) az Ügyfél vagy a Szerződéshez kapcsolódóan biztosítékot nyújtó harmadik személy kötelezett a biztosítékra vonatkozó külön szerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan megszegi – így különösen, ha a biztosítékul lekötött ingatlan, illetve ingó fedezetre vonatkozó vagyonbiztosítás díját nem fizeti és ennek következtében, vagy bármely más ok miatt a vagyonbiztosítás megszűnik, ha a Bank javára fedezetként lekötött dologra, jogra vagy követelésre a Bank előzetes írásbeli engedélye nélkül további terhet alapít, vagy azt elidegeníti, illetve a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett zálogjog törlését kezdeményezi, vagy követelést terhelő zálogjog esetén a követelésből befolyó összeget nem a zálogszerződésben megjelölt számlára csatornázza, továbbá, ha a biztosítékot nyújtó harmadik személy megszegi a biztosítéki szerződésben foglalt alárendelési kötelezettségvállalást – és a szerződésszegést a Bank felszólítására nem orvosolja.
- (m) amennyiben a Bank tudomást szerez arról, hogy Ügyfél bármely olyan tulajdonosa, akinek Ügyfélben fennálló tulajdonosi részesedése eléri, vagy meghaladja a 20 százalékos mértéket, bármely referenciaadat-szolgáltatóval szemben törvényben meghatározott összegben és ideig fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, vagy egyéb ok miatt szerepel a központi hitelinformációs rendszerben vagy egyéb bankközi adósnilyvántartásban;
- (n) amennyiben Ügyfél a Bankkal, vagy bármely más hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó Raiffeisen Lízing Zrt.-vel, Raiffeisen Property Lízing Zrt.-vel, RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.-vel, Raiffeisen Eszközlízing Zrt.-vel, Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.-vel vagy Raiffeisen Autó Lízing Kft.-vel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a Szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül (cross default);
- (o) az ÁÜF 1./XX. fejezet 20.2. pontjában meghatározott esetekben.

A Bank jogosult a Szerződést az Ügyfél megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

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

- a.) Ügyfél összes, a Bankkal szemben fennálló tartozása a Bank által történő értesítés napján lejárttá és esedékessé válik, és Ügyfél legkésőbb ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni,
- b.) Bank jogosulttá válik a Szerződésben kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevételére,
- c.) A felmondás hatályát nem érintik az Ügyfélnek Bank által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

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

kibocsátott Bankgaranciák és megnyitott Akkreditívek érvényben maradnak és a Felek Szerződésben kikötött jogai és kötelezettségei is fennmaradnak mindaddig, amíg a Banknak ezen Hitelműveletekből származó követeléseit teljes mértékben kiegyenlítésre nem kerültek, illetve a Bank pénzügyi kötelezettségvállalása meg nem szűnt.

#### 4. **Részleges érvénytelenség:**

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

### **XVIII. ÉRTESÍTÉSEK**

1. Felek között valamennyi értesítést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:

a.) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon;

b.) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény;

c.) telefax üzenet;

2. Telefax üzenet esetén Ügyfél köteles a Banknak az értesítést eredeti példányban is haladéktalanul megküldeni. Ellenkező bizonyításig a telefax üzenet beérkezése időpontjának a telefax activity reportban megjelölt időpontot kell tekinteni.

3. A Bank részéről az Ügyfélhez intézett azon értesítést, amelyek az Ügyfél Szerződésben megadott címére tértivevényes, vagy ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen megküldött az értesítés igazolt postára adása napjától számított ötödik napon az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról az Ügyfél nem szerzett tudomást. Az elsőbbségi küldeményként feladott értesítést a postára adást követő ötödik napon kell kézbesítettnek tekinteni. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Szerződésben megadott kézbesítési címen a jogviszony fennállása alatt folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

**A 2016. november 28. napját megelőzően kötött Faktoring Szerződésekre, Faktoring Keretszerződésekre a jelen 1. számú mellékletben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni a Felek eltérő megállapodása hiányában.**

## XII. FAKTORING

- Faktoring szerződés:** Ügyfél az általa kötött szállítási szerződés alapján a szállítási szerződés vevője („**Kötelezett**”) megrendelése szerint teljesít. A teljesítésből eredően Ügyfélnek számlán alapuló követelése keletkezik a Kötelezettel szemben. Ügyfél a Faktoring szerződésben meghatározott feltételek szerint Banknak faktorálásra felajánlja a Kötelezettel szemben keletkező számlával igazolt követelését („**Követelés**”), Bank pedig az Ügyfél részére kölcsönt (a „**Faktorkölcsön**”) folyósít a Követelés Bankra történő engedményezése mellett.
- Faktoring keretszerződés:** Ügyfél az általa kötött szállítási szerződések alapján folyamatosan teljesít a szállítási szerződések vevői, mint **Kötelezettek** megrendeléseinek megfelelően. Ügyfél a Faktoring szerződésben meghatározott feltételek szerint (a Banknak egyedileg, vagy csomagként faktorálásra felajánlja a Kötelezettekkel szemben keletkező számlával igazolt Követeléseit, Bank pedig Faktorkölcsönöket nyújt az Ügyfélnek a Követelések Bankra történő engedményezése mellett a Faktoring Keretszerződésben meghatározott keretösszegegen belül.

Felek a Faktorkölcsön után felszámított kamat (a „**Leszámítolási kamat**”) kiszámításához szükséges leszámítolási kamatlábat a Faktoring keretszerződésben határozzák meg.

Bank által alkalmazott leszámítolási kamatlábak:

- BUBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
- LIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés,
- EURIBOR + a szerződésben meghatározott kamatrés.

Bank a leszámítolási kamatlábat, illetve kamatrést jogosult egyoldalúan módosítani az Általános Üzleti Feltételek 1./XIX. Fejezetének rendelkezései szerint.

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

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

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

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

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

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

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

A Kamatidőszak Szerződésben rögzített hosszától függően:

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

A BUBOR, EURIBOR, illetve LIBOR a továbbiakban a „**referencia kamatláb**”.

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

**A leszámítolási kamatláb megállapítása a referencia kamatláb értékének negatív előjelűvé válása esetén a 2015. július 26.-át követően kötött szerződésekben**

Amennyiben a szerződésben meghatározott referencia kamatláb – az adott referencia kamatlábra vonatkozó, fenti fogalom meghatározás szerint megállapított – értéke a szerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válna, abban az esetben mindaddig, amíg a referencia kamatláb értéke el nem éri legalább a 0%-ot, a Bank az ezen időszakra eső Kamatidőszakra irányadó leszámítolási kamatláb meghatározásakor a referencia kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe. A fenti időszak alatt a leszámítolási kamatláb mértéke tehát a szerződésben – a referencia kamatláb mellett meghatározott kamatréssel megegyező érték.