



# A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe Nagyvállalati Általános Hitelezési Feltételei

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 80.

Levelezési cím: 1367 Budapest, Pf. 123

Telefonszám: +36 (1) 374 5000 Faxszám: +36 (1) 374 5100

Internet: [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)

Cégjegyzékszám: 01-17-000560 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Tevékenységi engedély: Central Bank of Ireland, 2001. május 1.

Hatályos: 2026. május 30. napjától

## TARTALOM

1. Az Általános Hitelezési Feltételek alkalmazása
2. Az Általános Hitelezési Feltételek elfogadása, módosítása
3. Meghatározások
4. Egyes bankügyletek
5. Felfüggesztő feltételek
6. Az adós jognyilatkozatai
7. Az adós kötelezettségvállalásai
8. Kamatok, költségek és egyéb kiadások
9. Biztosíték
10. A kölcsön esedékessége és a visszafizetés
11. Szerződésszegés
12. Kölcsön számla
13. Adók és megnövekedett költségek
14. Jogról való lemondás
15. Engedményezés
16. Beszámítási jog
17. Kapcsolattartás, értesítések és közlemények
18. Felelősség
19. Adatkezelés
20. Harmadik személyek
21. A követelések elévülése
22. Nyilvántartási és őrzési kötelezettség

### 1. AZ ÁLTALÁNOS HITELEZÉSI FELTÉTELEK ALKALMAZÁSA

- 1.1 A jelen Nagyvállalati Általános Hitelezési Feltételek (továbbiakban: Általános Hitelezési Feltételek) irányadók a Citibank Europe plc (székhelye: 1 North Wall Quay, Dublin 1, nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781), Írországban bejegyzett társaság képviselőjében eljáró Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe és nagyvállalati ügyfelei (továbbiakban: Adós vagy Adósok) között létrejött valamennyi hitelviszonyt megtestesítő, továbbá ahhoz kapcsolódó jogviszonyra, beleértve, de nem kizárólag a Bank és az Ügyfelek között fennálló hitel- és kölcsönügyleteket, bankgaranciák illetve garanciák és akkreditívek kibocsátását/nyitását is. Az Adós azon jogi személyeket, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságokat vagy más szervezeteket jelenti, amelyek részére a Bank pénzügyi, befektetési és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. A Citibank Europe plc bármikor végezheti vagy folytathatja a Bank szolgáltatásait közvetlenül határon átnyúló tevékenységi engedély alapján, közvetlenül a bank fióktelepén keresztül tevékenység helyett. Ilyen esetekben a Bank a közvetlenül eljáró Citibank Europe plc-t is jelenti, kivéve a 19.1.-19.1.12 pontokat, ahol a Bank alatt a Magyarországi Fióktelepet értjük.
- 1.2 Az Általános Hitelezési Feltételek rendelkezései külön kikötés nélkül is kötelezőek mind a Bankra, mind az Adósokra. A Bank és az Adós közös megegyezéssel azonban az egyes egyedi Szerződésekben vagy az egyes egyedi ügyleteknél eltérhet az Általános Hitelezési Feltételek azonos kérdést szabályozó rendelkezéseitől, és ilyen esetekben e rendelkezések alkalmazandók az Általános Hitelezési Feltételekben meghatározott rendelkezések helyett.
- 1.3 Az Adós és a Bank közötti jogviszonyra az 1.2 pontban foglaltakon túl i) a Bank Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei vagy ii) a Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételei és az ahhoz kapcsolódó Feltételek együttesen (továbbiakban i) vagy ii): Általános Üzleti Feltételek), a Nagyvállalati Fizetési Számla Kondíciós Lista, valamint Magyarország, továbbá a Bank jogállásából származóan kötelezően alkalmazandó Ír Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályaiban foglalt rendelkezések, továbbá a nemzetközi banki szokások, szokványok is irányadók. Az Általános Üzleti Feltételek, továbbá az Általános Hitelezési Feltételek és Kondíciós lista rendelkezései valamennyi Szerződés szerves részét képezik, és azok irányadók az üzleti kapcsolat minden vonatkozásában, hacsak az egyes Szerződés külön rendelkezést nem tartalmaznak. Abban az esetben, ha az Általános Hitelezési Feltételek, a Kondíciós lista és a Szerződés rendelkezései között ellentmondás van, úgy elsődlegesen a Szerződés, majd ebben a sorrendben a Kondíciós lista, az Általános Hitelezési Feltételek rendelkezései az irányadók.
- 1.4 A Bank és az Adós közötti üzleti kapcsolatok során keletkező szerződéses kötelezettségek teljesítésének helye a Bank székhelye.
- 1.5 Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a Szerződésekkel összefüggésben a magyar joghatóság az irányadó.
- 1.6 Az Általános Hitelezési Feltételek magyar és angol nyelven készültek vagy készülhetnek. Mindkét nyelvű változat egyaránt hiteles. Jogvita vagy eltérő értelmezés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. A fenti szabály alkalmazandó abban az esetben is, ha a Bank és az Adós között egy adott Szerződés magyar és angol nyelven is aláírásra került.
- ### 2. AZ ÁLTALÁNOS HITELEZÉSI FELTÉTELEK ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA
- 2.1 Az Általános Hitelezési Feltételek Adós általi elfogadása feltétele annak, hogy a Bank az Adós részére kölcsön, hitel vagy számlahitel lehetőséget nyújtson. A Bank az Általános Hitelezési Feltételek egy példányát elfogadás céljából minden Adósnak rendelkezésére bocsátja, egyébként az Általános Hitelezési Feltételek a Bank helyisé-

geiben a szokásos hivatali órák alatt megtekinthetők, valamint elérhetők a Bank honlapján ([www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)). A jelen Általános Hitelezési Feltételeknek megfelelően a Bank az Adóssal

- i) Számlahitel Szerződést
- ii) Kölcsönszerződést
- iii) Rulírozó Hitelkeretszerződést
- iv) egyéb hitel- vagy kölcsönszerződést
- v) bankgaranciára illetve garanciára vagy akkreditívra vonatkozó szerződést köt, amely Szerződések tartalmazzák az Általános Hitelezési Feltételek rendelkezéseinek elfogadását.

- 2.2 A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy az Általános Hitelezési Feltételekben, a Kondíciós listában, valamint bármely Szerződésben (i) a kamatot, (ii) bármely díjat, (iii) költséget, (iv) egyéb szerződési feltételt egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítson a 2.2.1 pontban meghatározott okok fennállása esetén. A Bank abban az esetben élhet az egyoldalú módosítás jogával, ha az adott szerződési feltételre kihatással bíró ok-okozati tényezők megváltozása ezt indokolta és lehetővé teszi.

- 2.2.1 Az alábbi tényezők azok, amelyek megváltozása esetén a Bank jogosult az Általános Hitelezési Feltételek, a Kondíciós lista, valamint Szerződés egyoldalú módosításának jogát gyakorolni:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása
  - i) bármely jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés vagy e szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő jogforrás vagy azok változása (továbbiakban: szabályok), amely szabályok a Bank számára az egyoldalú módosítást kötelezővé vagy lehetővé teszik (arra felhatalmazást adnak),
  - ii) a Bank közteher-fizetési kötelezettségének változása,
  - iii) a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
  - iv) az egyes Szolgáltatásokhoz kapcsolódó állami (vagy egyéb) támogatások változása és/vagy megszűnése.
- b) a pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
  - i) Magyarország politikai-gazdasági helyzetét tükröző országkockázatának növekedése,
  - ii) a Bank forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek változása, refinanszírozás igénybevételével nyújtott szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás, illetve a refinanszírozó kockázati megítélésének változása vagy annak a működésében bekövetkező jelentős változás,
  - iii) a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
  - (iv) a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
  - v) a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
  - vi) a bankközi hitelkamatok változása,
  - vii) a fogyasztói árindex változása,
  - viii) a Bank vagy a Bank részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, a Bank részére nyújtott kezesség- vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,
  - ix) az állampapírok hozamának emelkedése,
  - x) a Bank hitelezési és működési kockázati költségeinek változása,
  - xi) a forint, vagy bármely, a Bank által jegyzett deviza konvertibilitásában bekövetkezett jelentős változás, a forint vagy a Bank által jegyzett bármely deviza fel-, illetve leértékelése,
  - xii) a nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozása, szűkülése, (xiii) a pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges

vagy tartós megszűnése, a hazai és/vagy nemzetközi bankközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

- c) a banki működési feltételek megváltozása
- üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek a működési költségszintre történő emelése,
  - egyedülálló ügyfélszolgálatok vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek növekedése, figyelemmel az adott termékcsoportba vagy ügyfélszolgálatba tartozó Szerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára,
  - a Biztosítékok értékének csökkenése,
  - az adott szolgáltatás nyújtásában közreműködő bank kockázati kamatfelárának emelkedése,
  - a Bank működési költségeinek a Bank érdekkörén kívül álló okból keletkező növekedése, az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett díjak növekedése, a közreműködő szolgáltató vagy bank általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató vagy bank üzletszabályzatában szereplő szerződési feltétel és/vagy hirdetményében bekövetkező egyéb módosítás, vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének/összegének megváltozása,
  - a szolgáltatások teljesítésével, fenntartásával összefüggő banküzemi eljárásokban, elszámolási rendben, a Bank informatikai rendszereiben, eljárásai, működési és/vagy kockázatvállalási szabályzatában a Bank számára többletköltséget jelentő változás,
  - a Bank által az ügyfelek számára nyújtott új pénzügyi termékekkel kapcsolatos szolgáltatás bevezetése, meglévő termékekkel kapcsolatos szolgáltatás módosítása, bővítése, fejlesztése, illetve valamely termék vagy szolgáltatás kivétele, felfüggesztése vagy megszüntetése.

2.3 A Bank az Adósokat a módosításról annak hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően tájékoztatja, Általános Hitelezési Feltételek és Kondíciós lista módosítása esetén az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) honlapján keresztül hozzáférhetővé teszi.

2.4 A Bank fenntartja a jogot, hogy bármely szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés bármely feltételét bármikor egyoldalúan, az Adós számára nem kedvezőtlenül módosítsa.

2.5 Nem minősül egyoldalú, az Adós számára hátrányos módosításnak, ha a Bank új szolgáltatást, és ahhoz kapcsolódóan új díjat vezet be, ha az új szolgáltatás igénybevétele az Adósok számára nem kötelező, valamint, ha a feltételek módosítása (új díj bevezetése) kizárólag az új Adósokra vagy újonnan megkötött Szerződésekre vonatkozik. Szintén nem minősül egyoldalú, az Adós számára hátrányos módosításnak, ha a Bank az előre megadott időszak letelte, vagy az előre meghirdetett feltételek bekövetkezése esetén az előre meghirdetett módon és mértékben megváltoztatja a szerződési feltételeket.

### 3. MEGHATÁROZÁSOK

A jelen Általános Hitelezési Feltételekben, valamint a Bank és az Ügyfél közötti szerződésekben, ellenkező kikötés hiányában, a következő kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

**Korrupcióellenes jogszabályok:** a mindenkori, a megvesztegetésre vagy korrupcióra vonatkozó vagy azzal kapcsolatos valamennyi jogszabály, szabály és rendelet, beleértve az Egyesült Államok 1977. évi külföldi korrupciós gyakorlatokról szóló törvényét (Foreign Corrupt Practices Act of 1977), az Egyesült Királyság 2010. évi megvesztegetési törvényét (UK Bribery Act 2010) és minden más, megvesztegetés és korrupció elleni jogszabályt;

**Felhatalmazó levél:** a Bank formanyomtatványa, ideértve az Aláírókartont, a Meghatalmazást Manuális Tranzakciók Kezelésére (GMTA), valamint bármely, ezek helyébe lépő nyomtatványt, amelyen az Ügyfél a nevében aláírásra feljogosított személyek adatait és e személyek aláírásmintáit jelenti be a Banknak;

**Banki munkanap:** minden nap, a vasárnap kivételével, amelyen Magyarországon a bankok nyitva tartanak, a Bank azon bankszünnapjai kivételével, amelyekről a Bank az Adósokat megfelelően tájékoztatta; nem Magyarországon bejegyzett bank közreműködése esetén, azon napok, amelyeken a bankok az adott bank székhelye szerinti országban nyitva vannak. Olyan esetekben, amikor a Citibank Europe plc közvetlenül határon átnyúló tevékenységi engedély alapján nyújtja szolgáltatásait az Ügyfeleknek, a Banki munkanap a következőkkel egészül ki: minden olyan nap, amikor a bankok Írországon nyitva vannak, kivéve a vasárnapokat és az írországi munkaszüneti napokat;

**Biztosítéki Dokumentáció:** a Bank és az Adós közötti bármely Szerződés alapján létrejött valamennyi, a Bank javára Biztosítéket létrehozó, erre jogosító vagy ezt elismerő dokumentáció;

**Biztosíték(ok):** bármely biztosítéki érdekeltség, beleértve, de nem kizárólag a zálogjogot, óvadékot, kezességet, és bankgaranciát, illetve garanciát, illetőleg más megállapodást vagy megegyezést, amelynek gazdasági, illetőleg kereskedelmi hatása biztosítékhoz hasonló és a Bank részére követelést biztosít az Adós vagy a biztosítéket nyújtó harmadik személy vagyonán;

**Felfüggesztő Feltételek:** a jelen Általános Hitelezési Feltételek 5. pontjában meghatározott bármely feltétel;

**Felhatalmazó levél:** a Bank formanyomtatványa, ideértve az Aláírókartont, a Meghatalmazást Manuális Tranzakciók Kezelésére (GMTA), valamint bármely, ezek helyébe lépő nyomtatványt, amelyen az Adós a nevében aláírásra feljogosított személyek adatait és e személyek aláírásmintáit jelenti be a Banknak;

**Helyettesítő Kamatbázis:**

- bármely illetékes központi bank, szabályozó vagy felügyeleti hatóság által hivatalosan kijelölt vagy ajánlott kamatbázis az irányadó Kamatbázis helyettesítésére; vagy
- utód- vagy helyettesítő ráta, amelyet a Bank megfelelő, iparág által elfogadott utód- vagy helyettesítő rátaként észszerűen meghatározott;

(ez a meghatározás kiterjed minden Helyettesítő Kamatbázisra is, úgy mintha a jelen meghatározásban szereplő Kamatbázisra történő hivatkozások az adott Helyettesítő Kamatbázisra való hivatkozások lennének).

**Kamatbázis (Kamat Bázis):** a Szerződésben meghatározott, a kamatszámítás alapját képező BUBOR, LIBOR, EURIBOR, €STR, SOFR, TERM SOFR, SONIA, SARON vagy TONA;

• **BUBOR:** „Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb”; az az aktív kamattalékos bankok által alkalmazott ajánlati kamatlábak alapulvételével a Magyar Nemzeti Bank által naponta kiszámított, és elsődlegesen a Thomson Reuters és a Bloomberg hírügynökségen keresztül közzétett pénzügyi kínálati oldali referencia jellegű éves forintkamatláb, de legalább 0%, amely a fixinget követő második Banki munkanappal, mint a budapesti forint pénzügyi piac spot teljesítési napjával megegyező nappal induló időszakokra vonatkozik, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával;

• **EURIBOR:** „Euró Bankközi Hitelkamatláb”; az a brüsszeli idő szerinti 11.00 óra körül közzétett pénzügyi kínálati oldali referencia jellegű éves euró kamatláb, de legalább 0%, amelyet az Európai Gazdasági és Monetáris Unió belüli referenciabankok jegyeznek egymás részére az Európai Központi Bank vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai alapján a megfelelő időszakokra azon a Banki munkanapon, amely két Banki munkanappal megelőzi a megfelelő időszak első napját;

• **LIBOR:** „Londoni Bankközi Hitelkamatláb”; az a londoni idő szerinti 11.00 óra körül közzétett pénzügyi kínálati oldali referencia jellegű éves kamatláb, de legalább 0%, amelyet a vezető bankok jegyeznek a londoni bankközi piacon egymás részére, adott devizanemre és időszakra azon a Banki munkanapon, amely két Banki munkanappal megelőzi a megfelelő időszak első napját, kivéve az overnight periódust USD devizanemben, ahol az üzletkötés napja minden időszakra vonatkozóan megegyezik a teljesítés napjával;

• **€STR:** az Európai Központi Bank (vagy bármely jogutód szerv) által kezelt és közzétett „rövid lejáratú euró kamatláb”; vagy (i) ha €STR nem elérhető az adott Banki munkanapon, akkor az Európai Központi Bank adott Banki munkanapra közzétett hitelkamata (Európai Központi Bank Kamatlába) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően az €STR és az Európai Központi Bank Kamatlába közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel; vagy (ii) ha a fenti (i) bekezdés irányadó, de az adott Banki munkanapra az Európai Központi Bank Kamatlába nem elérhető, akkor a legutóbb közzétett Európai Központi Bank Kamatlába (azzal, hogy a közzététel napja és az adott Banki munkanap között nem lehet több mint 5 Banki munkanap) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően az €STR és az Európai Központi Bank Kamatlába közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel;

• **SOFR:** a New York-i Szövetségi Jegybank (vagy bármely jogutód szerv) által kezelt és közzétett fedezett egynapos finanszírozási ráta; vagy (i) ha SOFR nem elérhető az adott Banki munkanapon, akkor a Szövetségi Jegybank adott Banki munkanapra közzétett kamatlába (Szövetségi Kamatláb) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a SOFR és a Szövetségi Kamatláb közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel, vagy (ii) ha a fenti (i) bekezdés irányadó, de az adott Banki munkanapra a Szövetségi Kamatláb nem elérhető, akkor a legutóbb közzétett Szövetségi Kamatláb (azzal, hogy a közzététel napja és az adott

Banki munkanap között nem lehet több mint 5 Banki munkanap) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a SOFR és a Szövetségi Kamatláb közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel;

- **TERM SOFR:** bármely kamatidőszakra az adott kamatidőszakhoz közel hasonló időszakra vonatkozó előretekinthető, lejáratral rendelkező kamatláb, amelyet a Bank (nyilvánvaló hiba hiányában irányadónak tekintendő) saját belátása szerint a CME Group Benchmark Administration Limited (vagy a Bank észszerű belátása alapján meghatározott jogutód) weboldalán vagy más módon közzétett SOFR alapján saját észszerű döntése alapján az adott napon és egy korábban meghatározott megközelítő időpontban a piaci gyakorlattal alapvetően összhangban álló módon meghatározott;
- **SONIA:** bármely hivatalos forgalmazó (vagy jogutód) által közzétett egynapos angol font (sterling) indexátlag; vagy (i) ha SONIA nem elérhető az adott Banki munkanapon, akkor az Egyesült Királyság Központi Bankjának adott Banki munkanapra közzétett kamatlába (jelen bekezdés vonatkozásában a továbbiakban: Központi Bank Kamatláb) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a SONIA és a Központi Bank Kamatláb közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel, vagy (ii) ha a fenti (i) bekezdés irányadó, de az adott Banki munkanapra a Központi Bank Kamatláb nem elérhető, akkor a legutóbb közzétett Központi Bank Kamatláb (azzal, hogy a közzététel napja és az adott Banki munkanap között nem lehet több mint 5 Banki munkanap) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a SONIA és a Központi Bank Kamatláb közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel;
- **SARON:** a SIX (vagy bármely jogutód szerv) által kezelt, a SIX Swiss Exchange-en a tárgynapi kereskedés zárásakor a Thomson Reuters felületén a SARON.S oldalon CLSFIX címszó alatt közzétett "svájci átlagos egynapos kamatláb", vagy (i) ha SARON nem elérhető az adott Banki munkanapon, akkor a Svájci Nemzeti Bank adott Banki munkanapra közzétett kamata (Svájci Nemzeti Bank Kamatlába) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a SARON és a Svájci Nemzeti Bank Kamatlába közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel; vagy (ii) ha a fenti (i) bekezdés irányadó de az adott Banki munkanapra a Svájci Nemzeti Bank Kamatlába nem elérhető, akkor a legutóbb közzétett Svájci Nemzeti Bank Kamatlába (azzal, hogy a közzététel napja és az adott Banki munkanap között nem lehet több mint 5 Banki munkanap) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a SARON és a Svájci Nemzeti Bank Kamatlába közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel;
- **TONA:** a Japán Jegybank (vagy bármely jogutód szerv) által kezelt és közzétett egynapos átlagrata, vagy (i) ha TONA nem elérhető az adott Banki munkanapon, akkor a Japán Jegybank adott Banki munkanapra közzétett kamatlába (jelen bekezdés vonatkozásában a továbbiakban: Központi Bank Kamatlába) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a TONA és a Központi Bank Kamatlába közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel, vagy (ii) ha a fenti (i) bekezdés irányadó, de az adott Banki munkanapra a Központi Bank Kamatlába nem elérhető, akkor a legutóbbi Központi Bank Kamatlába (azzal, hogy a közzététel napja és az adott Banki munkanap között nem lehet több mint 5 Banki munkanap) a Bank által kiigazítva a piaci gyakorlatnak megfelelően a TONA és a Központi Bank Kamatlába közötti közelmúltban megfigyelhető különbséggel;

Az €STR, SOFR, TERM SOFR, SONIA, SARON és TONA Kamatbázist minden esetben legfeljebb öt tizedesjegyre kell kerekíteni, e Kamatbázisok legalacsonyabb értéke nem lehet kevesebb, mint 0%;

**Kamatbázis Helyettesítési Esemény:** Ha egy adott Kamatbázis vonatkozásában

- az adott Kamatbázis véglegesen megszűnik, vagy valószínűleg nem fogják közzétenni, vagy nem lesz elérhető;
- felügyelet, adminisztrátor, bíróság vagy más hatóság (i) kijelenti, hogy a Kamatbázis (vagy a Szerződés szerinti kamat meghatározásához használt számítás, módszertan vagy konvenció bármely jellemzője) már nem reprezentatív, megfelelő vagy ajánlott; vagy (ii) előírja, vagy (ahol releváns) javasolja, hogy a Kamatbázis (vagy a Szerződés szerinti kamat meghatározásához használt számítás, módszer vagy konvenció bármely jellemzője) megszűnjön; vagy
- a Bank saját hatáskörében megállapítja, hogy (i) az adott Kamatbázis (vagy a Szerződés szerinti kamat meghatározásához használt számítás, módszer vagy konvenció bármely jellemzője) tekintetében a piaci gyakorlat megváltozott, vagy észszerűen vár-

hatóan megváltozik, például bármely nyilvános bejelentés eredményeként; vagy (ii) a Kamatbázis (vagy a Szerződés szerinti kamat meghatározásához használt számítás, módszer vagy konvenció bármely jellemzője) már nem reprezentatív vagy nem megfelelő a Szerződés szerinti kamat számításához.

**Kondíciós lista:** az igénybe vehető szolgáltatásokra vonatkozó, valamint a szolgáltatások ellenértékéről szóló, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhetővé tett tájékoztató, mely tartalmazza különösen az alkalmazott árfolyamokat, a bankköltségeket, továbbá az egyes Szerződésekre vonatkozó, változó feltételeket és egyéb díjakat;

**Polgári Törvénykönyv:** a 2014. március 15. napja előtt létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a régi Polgári Törvénykönyv); a 2014. március 14. napját követően létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek ezt a törvényt rendelik alkalmazni, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (az új Polgári Törvénykönyv);

**Szerződés:** A Bank és az Adós között létrejött, az Adósnak a Bank felé fennálló tartozását bizonyító kétoldalú jogi dokumentum, amely, többek között, a következő dokumentumokat jelenti:

- Számlahitel Szerződés;
- Kölcsönszerződés;
- Rulírozó Hitelkeretszerződés;
- egyéb hitel- vagy kölcsönszerződés;
- bankgarancia illetve garancia, kezesség vagy akkreditív kibocsátására vonatkozó szerződés;

**Szerződésszegés:** a jelen Általános Hitelezési Feltételek 11. pontjában felsorolt események;

**Tartozás:** az Adós által a Banknak még vissza nem fizetett kölcsönök tőkeösszege, valamint a felhalmozódott és még ki nem egyenlített kamatok, díjak, költségek és egyéb kiadások teljes összege;

**Korlátozott fél:** olyan személy, aki:

- szerepel Szankciós listán, vagy Szankciós listán szereplő személy tulajdonában vagy ellenőrzése alatt áll, vagy olyan személy, aki egy ilyen személy nevében vagy utasítására jár el;
- valamely Szankcióval sújtott országban rendelkezik székhellyel vagy telephellyel, vagy valamely Szankcióval sújtott ország joga szerint szervezett, vagy egy Szankcióval sújtott országban található vagy ott illetőséggel bír, illetve annak jogszabályai szerint szervezett személy tulajdonában vagy ellenőrzése alatt áll, vagy annak nevében vagy utasítására jár el; vagy
- egyébként tartozik Szankciók hatálya alá;

**Szankciók:** Szankciós Hatóság által kezelt, hozott vagy érvényesített bármely kereskedelmi, gazdasági vagy pénzügyi szankcióra vonatkozó jogszabály, rendelet, embargó vagy korlátozó intézkedés;

Szankciós Hatóság:

- az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa;
- az Amerikai Egyesült Államok;
- az Európai Unió;
- az Európai Unió bármely tagországa;
- az Egyesült Királyság; vagy
- a fenti (a)-(e) bekezdések bármelyikének normája vagy hivatalos szerve vagy hivatala, beleértve az OFAC ügynökséget, az Egyesült Államok Külügyminisztériumát és OFÉlsége Kincstárát;

**Szankcióval sújtott ország:** olyan ország vagy terület, amely vagy amelynek kormánya bármikor országos vagy területi szintű Szankciók tárgya vagy célpontja;

**Szankcióval érintett joghatóság:** egy ország vagy terület, amely bármikor a Szankciók hatálya alá tartozik;

**Szankciós lista** a Speciálisan kijelölt és a tiltott személyek, az Ágazati szankciókat azonosító lista, a 13599. számú Végrehajtási Rendelet szerinti lista és az OFAC által vezetett, a külföldi Szankciókat kijátszók listája, az Ófelsége Pénzügyminisztériuma által vezetett, a pénzügyi szankciók célpontjainak összevont listája és az ukrainai helyzetet destabilizáló oroszországi cselekmények miatt korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó személyek listája, vagy bármely más, valamely Szankciós Hatóság által vezetett, Szankciókkal összefüggő lista, illetve a Szankciók kijelöléséről szóló nyilvános bejelentés, a mindenkor módosításokkal, bővítésekkel vagy helyettesítésekkel.

#### 4- EGYES BANKÜGYLETEK

4.1 Hitel- és kölcsönügyletek

4.1.1 A Bank hitelt vagy kölcsönt kizárólag írásbeli Szerződésben meghatározott feltételek mellett nyújt és tart rendelkezésre.

4.1.2 A Bank az Adós hitel vagy kölcsön vagy egyéb szolgáltatás iránti kérelméről egyedi elbírálás alapján dönt az Adós pénzügyi, jogi és gazdasági helyzete, valamint a nyújtandó Biztosítékok értékelése alapján.

- 4.2 Okmányos meghitelezés
- 4.2.1 A Bank okmányos meghitelezésre (továbbiakban: „akkreditív”) irányuló megbízásokat fogad el. Amennyiben a Bank az ilyen megbízásokat elfogadja, a Bank az akkreditívet kizárólag a Bank számára elfogadható feltételek mellett, beleértve a megfelelő biztosítékok nyújtását, nyitja meg. Ennek hiányában a Bank a megbízást visszautasíthatja.
- 4.2.2 A Bank eltérő rendelkezése hiányában a Bank által kibocsátott akkreditívekre a Nemzetközi Kereskedelmi Kamarának az Okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályai és szokványai (600. sz. brossúra, 2007. évi revízió) vonatkoznak, amely szokványok előírásait az Adós magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Bank által kibocsátott akkreditív csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével ruházható át. Az akkreditív nyitásával kapcsolatos egyéb olyan előírások fordításáért, amelyek nem szerepelnek az eredeti megbízáson, a Bank nem vállal kötelezettséget.
- 4.2.3 Az Adósnak az akkreditívnyitási kérelmét olyan időpontban kell a Bankhoz benyújtania, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre arra, hogy az akkreditív megnyitásáról a kedvezményezett levelező bankján keresztül vagy közvetlenül, vagy megerősítés esetén a megerősítő bankot értesítse. A Bank nem felel az akkreditív késedelmes megnyitásából vagy a megnyitás megtagadásából származó károkért vagy veszteségekért.
- 4.2.4 Kizárólag az Adós felelőssége, hogy teljes és egyértelmű utasítást adjon, meghatározza az okmányokat és azokat a feltételeket, amelyek alapján az akkreditívre fizetni, azt elfogadni vagy egyeztetni kell. A Bank nem teljesít kifizetést a benyújtott okmányok ellenében, ha azok nem felelnek meg az akkreditív feltételeiben előírt követelményeknek, kivéve, ha az Adós írásban felhatalmazza a Bankot, hogy fogadja el az ilyen okmányokat és fizessen ellenükben, és ezt a Bank elfogadja, és az Adós ezzel kapcsolatos minden felelősséget magára vállal. Az Adós továbbá vállalja, hogy kártalanítja a Bankot az ebből eredő esetleges károkért vagy veszteségekért.
- 4.2.5 Ha a Bank az export akkreditív igénybevételénél az okmányok vizsgálata során fenntartást alkalmazott, az Adós számláját a kifizetett összeggel visszatérítheti, ha a Bank az eltérések ellenére lehívta az összeget és azt a kibocsátó bank visszakövetelte.
- 4.2.6 Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az akkreditívnyitási kérelmében foglaltak megfelelnek a mindenkor hatályos magyar jogszabályoknak. Amennyiben az Adós megbízása e követelménynek nem felel meg, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Banknak ebből kára vagy vesztesége származik, az Adós köteles azt a Banknak megtéríteni.
- 4.2.7 Ha a Bank az Adós megbízásából akkreditívet bocsát ki és az akkreditív alapján fizetést teljesít, az Adós köteles azt a Banknak a Bank első felszólítására megtéríteni az esetleges árfolyamkülönbség összegével együtt. A banki felszólítás esetleges elmaradása nem érinti az Adós fent írt megtérítési kötelezettségét. A Bank által kifizetett összeg a kifizetés időpontjában esedékessé válik.
- 4.2.8 Ha az Adós az akkreditív kibocsátására vonatkozó megbízásban megjelöli azon Banknál vezetett fizetési számlájának számát, amelyen a garancia kibocsátásával kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek fedezetét biztosítani kívánja, akkor a Bank az Adós fizetési kötelezettségeinek összegét elsősorban ezen fizetési számla megterhelésével kíséri meg beszédni.
- 4.3 Garancia és kezesség
- 4.3.1 A Bank az Adós felkérésére (bank)garancia vagy kezesség (továbbiakban együttesen garancia) nyújtására vonatkozó megbízásokat fogadhat el. Az Adós a garancia kibocsátását a saját illetve az általa meghatározott harmadik személy kötelezettségeinek biztosítására kérheti. A harmadik személy kötelezettségeinek biztosítására kibocsátott garanciával kapcsolatos minden kötelezettség (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a garancia igénybevétele esetén a 4.3.8 pont szerinti megtérítési továbbá a 8. pont szerinti kamat-, díj és költségfizetési kötelezettség) az Adós terheli. A Bank kizárólag az általa elfogadható feltételek mellett nyújt garanciát, ideértve a Bank által meghatározott megfelelő fedezet nyújtását is. Ennek hiányában a Bank az Adós megbízását visszautasíthatja. Harmadik személy kötelezettségeinek biztosítására szolgáló garancia kibocsátásának további feltétele, hogy ezen harmadik személlyel kapcsolatban a pénzmosás elleni jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Bank elvégezze.
- 4.3.2 A garancia a garanciában feltüntetett keltezés időpontjában tekintendő kibocsátottnak, függetlenül attól, hogy azt az Adós, illetve a garancia kedvezményezettje (továbbiakban a kedvezményezett) mikor veszi át.
- 4.3.3 A papír alapon kiállított garanciát a Bank az Adós választása szerint a Bank, az Adós vagy a kedvezményezett székhelyén kézbesíti személyesen, ajánlott postai küldeményrel vagy futárral, minden esetben az Adós költségére. Ha az Adós a Bank székhelyén kéri a kézbesítést, de a garancia kiállításáról szóló értesítést követő 2 (két) Banki munkanapon belül nem veszi át a garanciát, akkor azt a Bank az Adós költségére történő ajánlott postai küldeményként küldi meg az Adós székhelyére.
- 4.3.4 Az elektronikusan kiállított garanciát a Bank az Adós megbízása szerinti emailen, illetve SWIFT-en kézbesíti az Adós által meghatározott email címre illetve BIC kódra. Az Adós a SWIFT útján kibocsátani kért garancia esetén avizáló bank útján történő kibocsátást is kérheti és megjelölheti azt is, hogy az avizáló bank jutalékát és költségeit a kedvezményezett fizesse. Ha az Adós avizáló bank útján történő kibocsátás esetén a költségviselésre vonatkozó ilyen megjelölést nem tesz vagy az avizáló bank jutalékát és költségét bármely ok miatt a kedvezményezett nem fizeti meg közvetlenül az avizáló banknak, akkor azokat az Adós köteles megfizetni a Banknak.
- 4.3.5 A Bank által a kedvezményezett számára kibocsátott garancia – a garancia, valamint a garanciára kötelezően alkalmazandó jogszabályok eltérő rendelkezésének hiányában – a Bank önálló kötelezettségvállalása, és azt a Bank a garanciában és a garanciára alkalmazandó jogszabályokban foglalt feltételeknek megfelelően teljesíti. Igénybejelentés esetén a Bank nem köteles, illetve jogosult az alapjogviszony vizsgálatára. Az alapügyletben vállalt kötelezettségek, illetve azok esetleges módosítása vagy módosulása a Banknak a garanciában vállalt kötelezettségeit nem módosítja, kivéve, ha magából a garanciából más nem következik. A garancia módosítására a jelen Általános Hitelezési Feltételeknek a garanciavállalásra vonatkozó rendelkezései megfelelően alkalmazandóak.
- 4.3.6 A Bank az Adóst a garanciára vonatkozó lehívás kézhezvételét követő 3 (három) Banki munkanapon belül tájékoztatja arról, hogy a garanciára vonatkozóan lehívás érkezett, továbbá a Bank ezen értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja Adóst arról is, hogy a lehívást teljesíti, illetve, hogy a lehívást teljesítését megtagadja. Az Adós a garancia lehívásáról, továbbá a lehívás teljesítéséről vagy megtagadásáról külön értesítést nem kap.
- 4.3.7 Amennyiben az általános banki gyakorlattal szemben az Adós ragaszkodik ahhoz, hogy a garancia szövege a Bank standard szövegezésétől eltérő tartalommal, az Adós speciális kívánalmainak megfelelően kerüljön megfogalmazásra, akkor az Adós által kért szövegezésből eredő minden kockázatért, illetve az ebből eredő esetleges nem kívánt következményekért teljes mértékben és korlátozás nélkül az Adóst terheli a felelősség. Az eltérő szövegezésből (ideértve a garancia szövegének pontatlanságából és a garancia lehívásának nem kielégítő szabályozásából) eredő esetleges kockázatok miatt bekövetkező károk és egyéb követelések miatt az Adós a Bankkal szemben semmiféle követelést nem támaszthat és köteles a Bankkal szemben harmadik személyek által esetleg támasztott követelésekért a Bankot kártalanítani és azonnal kártalanítani.
- 4.3.8 Ha a Bank az Adós megbízásából garanciát bocsát ki és a garancia alapján fizetést teljesít, az Adós köteles azt a Banknak a Bank első felszólítására megtéríteni. A banki felszólítás esetleges elmaradása nem érinti az Adós fent írt megtérítési kötelezettségét. A Bank által kifizetett összeg a kifizetés időpontjában esedékessé válik.
- 4.3.9 Ha az Adós a garancia kibocsátására vonatkozó megbízásban megjelöli azon Banknál vezetett fizetési számlájának számát, amelyen a garancia kibocsátásával kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek fedezetét biztosítani kívánja, akkor a Bank az Adós fizetési kötelezettségeinek összegét elsősorban ezen fizetési számla megterhelésével kíséri meg beszédni
- 4.3.10 Azokban az esetekben, amikor a Citibank Europe plc közvetlenül, határon átnyúló tevékenységi engedély alapján nyújtja szolgáltatásait az Ügyfeleknek, az Adósok kifejezetten elfogadják, hogy a Citibank Europe plc-nek fizetendő díjakat, törlesztőrészeket, illetve egyéb követeléseket a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe is beszedheti.
- 5. FELFÜGGESZTŐ FELTÉTELEK**
- 5.1 A Bank jogosult
- i) bármely fizetendő összeg visszatartására;
- ii) az egyedi jogviszonytól függően a Szerződésben foglalt bármely kötelezettségvállalásának felfüggesztésére vagy elhalasztására abban az esetben, ha azt jogszabály lehetővé teszi vagy ha az Adós az alábbiakban felsorolt, illetve a Szerződésben esetlegesen szereplő Felfüggesztő Feltételek bármelyikét nem teljesíti. A Bank saját döntése alapján az alább felsorolt bármely Felfüggesztő Feltétel alkalmazásától eltekinthet. Amennyiben az Adós az alábbi Felfüggesztő Feltételek bármelyikét nem teljesíti bármely Szerződés aláírásától számított 15 napon belül, a Bank a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.
- 5.2 A Felfüggesztő Feltételek a következők:

- a) az Általános Üzleti Feltételeknek és az Általános Hitelezési Feltételeknek a 2.1. és 2.2. pontok szerinti írásbeli elfogadása;
- b) a Szerződésben meghatározott, a Banknak Biztosítéket nyújtó Biztosítéki Dokumentáció aláírása, beszerzése, benyújtása és bejegyzetése, amennyiben szükséges;
- c) a szerződéskötést követően a Bank körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható;
- d) a szerződéskötést követően az Adós gazdasági, működési vagy pénzügyi helyzetében a Bank megítélése szerint kedvezőtlen változás következett be;
- e) a szerződéskötést követően az Adós megsérti az Általános Üzleti Feltételekben, az Általános Hitelezési Feltételekben vagy a Szerződésben foglalt kötelezettségét vagy
- f) a Bank és az Adós között létrejött Szerződésben meghatározott egyéb Felfüggesztő Feltétel teljesítése.

## 6. AZ ADÓS JOGNYILATKOZATAI

- 6.1 A Bankkal való Kölcsön- vagy Hitelszerződés megkötésekor az Adós kijelenti és szavatolja a következőket:
- 6.1.1 annak az országnak a jogrendszere szerint, ahol az Adós alapítása történt megfelelően létrehozott és érvényesen létező társaság és rendelkezik minden felhatalmazással, joggal és döntéshozó szervének hozzájárulásával, amelyek szükségességei ahhoz, hogy a Szerződést a Bankkal megkösse és gyakorolja jogait, valamint eleget tegyen kötelezettségeinek az Általános Hitelezési Feltételek és Szerződés rendelkezései szerint, és megtett minden szükséges intézkedést az ezen Szerződések megkötéséhez és végrehajtásához szükséges felhatalmazásokra;
- 6.1.2 nem követett el Szerződésszegést és nem esett késelelembe semmilyen általa kötött szerződés vagy olyan megállapodás vonatkozásában, amely rá, illetőleg vagyontárgyaira kötelező;
- 6.1.3 sem vele szemben, sem vagyontárgyaira nézve nem indult semmilyen eljárás, per, vizsgálat vagy államigazgatási eljárás bíróság vagy más hatóság előtt vagy által, illetve nem fenyeget ilyen eljárás, per, vizsgálat vagy államigazgatási eljárás, amely a Bank ésszerű megítélése szerint valószínűleg jelentős mértékben hátrányosan befolyásolja üzleti, (pénzügyi vagy más) körülményeit, eredményeit, illetőleg tevékenységét, vagy a Bankkal kötött Szerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítését;
- 6.1.4 az Általános Hitelezési Feltételek, illetőleg a Szerződés aláírása és az Adós ezekkel kapcsolatos jogainak gyakorlása, vagy az Általános Hitelezési Feltételek szerint fennálló kötelezettségeinek teljesítése nem eredményezi semmilyen olyan szerződés, jogszabály vagy szabályozás megszegését, amely az Adósra nézve kötelező érvényű;
- 6.1.5 az Adós eleget tett minden feltételnek, követelménynek és megszerzett minden engedélyt, amely a magyar jogszabályok alapján a Bankkal kötött szerződés aláírásához, illetőleg teljesítéséhez szükséges;
- 6.1.6 az Adósnak a Bankkal szemben fennálló kötelezettségei az Adós jogszerű, érvényes, kötelező érvényű, közvetlen és feltétlen kötelezettségei;
- 6.1.7 a pénzügyi helyzete jó és lehetővé teszi számára, hogy eleget tegyen a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek;
- 6.1.8 az Adós auditált pénzügyi beszámolója a Bankkal kötött Szerződés időpontját megelőző utolsó pénzügyi év vonatkozásában az általánosan elfogadott könyvelési alapelveknek megfelelően készült és az Adós pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét erre a pénzügyi évre vonatkozóan helytállóan mutatja be. Az Adósnak nem voltak olyan jelentős kötelezettségei, amelyeket a pénzügyi beszámoló nem tartalmaz, nem voltak fel nem tüntetett, nem realizált vagy várható veszteségei, valamint az Adós pénzügyi helyzetében, üzleti gyakorlatában vagy gazdálkodásában nem következett be jelentős hátrányos változás ezen beszámoló időpontja óta; úgyszintén, a Szerződés aláírásának napján az Adósnak nincs tudomása olyan jelentős tényről vagy körülményről, amelyről a Bankot nem tájékoztatta és amely, ha a Bank tudomására jutna, ésszerű megítélés szerint jelentősen hátrányosan befolyásolná a hitel megadásáról vagy elutasításáról határozó személy döntését;
- 6.1.9 az Adós vagyona, vagyontárgyai és kötelezettségvállalásai egészének vagy egy részének tekintetében nincsenek biztosítéki érdekeltségek azon kívül, amelyet a Bankkal kötött Szerződés megenged; és
- 6.1.10 ellenkező megállapodás hiányában, a Bank javára aláírt minden Biztosítéki Dokumentáció, amely az Adósnak a Bankkal szemben fennálló Tartozásának Biztosítékát képezi, első helyi biztosítéki érdekeltséget alapít és nincs alárendelve semmilyen más fél biztosítéki érdekeltségének.
- 6.1.11 az Adós és leányvállalatai tevékenységüket mindenkor a bármely kormányzati szerv által kiadott, irányított vagy végrehajtott Korrupcióellenes jogszabályoknak és a hatályos pénzügyi nyilvántartási, jelentés-

tételi, pénzmosás elleni törvényeknek, rendeleteknek vagy iránymutatásoknak (együttesen: a „Pénzmosás elleni jogszabályok”) megfelelően végezték és végzik, és a Társaság vagy leányvállalata ellen – az Adós legjobb tudomása szerint – a Pénzmosás elleni jogszabályokkal összefüggésben semmilyen bíróság, kormányzati szerv, hatóság vagy testület, illetve választottbíró által vagy előtt indított per, kereset vagy eljárás nincs folyamatban, illetve nem fenyeget.

- További nyilatkozatok és szavatosságok Követelésvásárlási Szerződés esetén:
- 6.12 sem ő, sem anya- vagy leányvállalatai, sem ezek igazgatói, tisztségviselői, alkalmazottai vagy megbízottai, sem (az alábbi (i) bekezdéssel összefüggésben) a Vevő:
  - (i) nem minősül Korlátozott félnek, illetve nem bonyolít vagy bonyolított olyan ügyletet, illetve tanúsít vagy tanúsított olyan magatartást, amelynek eredményeképpen Korlátozott féllé válhatna;
  - (ii) nem áll vagy állt soha semmilyen követelés, eljárás, hivatalos értesítés vagy vizsgálat alatt a Szankciókkal összefüggésben;
  - (iii) nem vesz vagy vett részt olyan ügyletben, amely közvetlenül vagy közvetve kijátssza vagy megkerüli a Szankciókat, illetve amelyek célja azok kijátszása vagy megkerülése, vagy ennek közvetlen vagy közvetett megkísérlése; vagy
  - (iv) sem közvetlenül, sem közvetve nem vett részt vagy vesz részt olyan kereskedelmi, üzleti vagy egyéb tevékenységekben, amelyek Korlátozott Féllé vagy Szankcióval sújtott országgal, illetve ezek javára irányulnak, vagy amelyek Szankciókat sértenek;
- 6.13 egyetlen Felajánlott követelés sem képezi vagy képviseli (közvetlenül vagy közvetve) Szankciók tárgyát vagy célpontját képező bármely személy – beleértve bármely hajót is – tulajdonát, vagyoni érdekeltségét, gazdasági erőforrását vagy hasonlót, és egyetlen Felajánlott követelés sem köthető, kapcsolódik (közvetlenül vagy közvetve) vagy függ össze egyéb módon bármely olyan személlyel – beleértve bármely hajót is – amely Szankciók tárgya vagy célpontja, vagy bármely Szankcióval sújtott országgal;
- 6.14 sem a jelen Szerződés végrehajtása, átadása vagy teljesítése, sem a jelen Szerződésben foglalt tevékenységek, ügyletek vagy szolgáltatások nem eredményeznek a Szankciók vagy az exportellenőrzés Bank vagy annak kapcsolt vállalkozásai általi megsértését;
  - (i) ő és leányvállalatai olyan szabályzatokat és eljárásokat vezettek be és tartanak hatályban, amelyek célja, hogy biztosítsák, hogy ő és leányvállalatai, valamint azok igazgatói, tisztségviselői, alkalmazottai és megbízottai megfeleljenek a Korrupcióellenes jogszabályoknak;
  - (ii) üzleti tevékenységét a Korrupcióellenes jogszabályoknak megfelelően végezte és végzi;
  - (iii) ő és leányvállalatai tevékenységüket mindenkor a kormányzati szervek által kiadott, irányított vagy végrehajtott hatályos pénzügyi nyilvántartási és jelentéstételi, valamint a pénzmosás elleni jogszabályoknak, rendeleteknek vagy iránymutatásoknak (együttesen: a „Pénzmosás elleni jogszabályok”) megfelelően végezték és végzik, ő vagy leányvállalata ellen – a legjobb tudomása szerint – a Pénzmosás elleni jogszabályokkal összefüggésben semmilyen bíróság, kormányzati szerv, hatóság vagy testület, illetve választottbíró által vagy előtt indított per, kereset vagy eljárás nincs folyamatban, illetve nem fenyeget;
  - (iv) a Felajánlott követelések, illetve az alapul szolgáló ügyletek, amelyekhez a Felajánlott követelések kapcsolódnak, nem származnak olyan tevékenységből, illetve nem kapcsolódnak olyan tevékenységhez, amely a Pénzmosás elleni jogszabályok szerint büncselekménynek minősül.
- 6.2 A fentiekben kívül az Adós, továbbá, amennyiben alkalmazandó, az Adós nevében aláíró, magánszemélyként is kijelenti és szavatolja, hogy:
  - 6.2.1 az Adós nevében a Szerződés, a Biztosítéki Dokumentáció és bármely rendelkezés aláírására és a nevében egyébként eljárásra képviseleti joggal felruházott személyi képviseleti joga teljes és nem érinti olyan korlátozás, amely a Szerződés, a Biztosítéki Dokumentáció vagy bármely rendelkezés aláírására vagy teljesítésére kihatással lehetne;
  - 6.2.2 az Adós nevében eljáró vezető tisztségviselőket megbízatásukból az Adós nem hívta vissza és (minden esetben) a cégjegyzési és képviseleti jogosultságukat nem vonta vissza vagy korlátozta;
  - 6.2.3 jognyilatkozata nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve;
  - 6.2.4 az általa rendelkezésre bocsátott információk pontosak és helytállóak, továbbá alkalmasak arra, hogy a Bank az Adósról valós képet alkosson; és
  - 6.2.5 nem áll fenn olyan ok vagy körülmény, amelynek alapján a Bank a képviseleti jog bármilyen korlátozásáról vagy – a jognyilatkozat feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése esetén – a feltétel bekövetkeztének vagy a jóváhagyásnak a szükségességéről és annak hiányáról tudna vagy tudnia kellene.\*

- 6.3 A fenti 6.1. és 6.2. pontokban felsorolt nyilatkozatok és szavatosságok mindegyike minden egyes napon, amikor a Bank pénzüsszeget folyósít az Adós részére, vagy kötelezettséget vállal az Adós javára, minden kamatfizetési napon és minden egyes törlesztési és/vagy hosszabbítási napon, amelyet a Bank és az Adós között létrejött Szerződésben határoztak meg, megújítottak tekintendő.\*
- 7. AZ ADÓS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSA**
- A Bankkal történő Szerződés megkötésekor az Adós vállalja, hogy:
- 7.1 megküldi a Banknak minden pénzügyi év végét követő 180 napon belül az arra az évre vonatkozó auditált pénzügyi beszámolójának másolatát;
- 7.2 minden, a Bank által ésszerűen igényelt további pénzügyi információt azonnal a Bank rendelkezésére bocsátja, és a Bank felhívása nélkül is megadja a Banknak a pénzügyi beszámolójában nem foglalt, jelentős kötelezettségeivel vagy veszteségeivel kapcsolatos információkat és a Bank kérésére lehetővé teszi, hogy a Bank az üzleti könyveit és feljegyzéseit a szokásos hivatali órák alatt megvizsgálja, továbbá az Adós által nyújtott információk valóságtartalmáról meggyőződjön, azt a vonatkozó jogszabályok keretei között ellenőrizze és a Bank rendelkezésére bocsát minden olyan információt, amelyet a Bank ésszerűen megkövetel az ügyfélazonosítási, pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás elleni belső szabályzatának és eljárásrendjének való megfelelés biztosításához, valamint a szankciós szabályoknak való megfelelés körében kért bármely egyéb információt;
- 7.3 haladéktalanul értesíti a Bankot bármely Szerződéses Esemény bekövetkezése esetén, továbbá minden jelentős tényről körülményről és az ügyletekkel kapcsolatos változásokról;
- 7.4 betart minden, az üzleti tevékenységére vonatkozóan alkalmazandó vagy azt érintő jogszabályt és szabályozást, és megszerz, valamint időről-időre azonnal megújít minden olyan hozzájárulást, beleegyezést, felhatalmazást, engedélyt és/vagy felmentést, és betartja azok feltételeit, amelyek ahhoz lehetnek szükségesek, hogy üzleti tevékenységét megfelelően tudja folytatni minden esetben, ha ezen hozzájárulások, beleegyezések, felhatalmazások, engedélyek, illetve felmentések megszerzésének, megújításának elmulasztása, illetve feltételeinek be nem tartása jelentősen hátrányosan érintené pénzügyi helyzetét, vagy üzleti tevékenységét, vagy a Bank és az Adós között létrejött Szerződés alapján a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítését és az azt támogató Biztosítéki Dokumentáció feltételeit vagy az ezen dokumentumok vagy ezen dokumentumokban említett dokumentumok érvényességét és érvényesíthetőségét és minden tekintetben megfelel valamennyi jogszabálynak és egyéb szabályozásnak, valamint fenntart olyan szabályzatokat és eljárásrendeket, amelyek a megfelelés elérését célozzák, beleértve, de nem kizárólagosan, a deviza- és vagyonelem-ellenőrzésre, a szankciókra, a korrupcióellenes, a pénzmossás elleni jogszabályokra vagy egyéb kereskedelmi vonatkozású szabályozásokra vonatkozókat;
- 7.5 írásban értesíti a Bankot minden olyan körülményről, amely hatással van jogállására vagy ügyvezetésére, beleértve korlátozást nélkül minden olyan, a társasági formájában bekövetkező változást, amely a vonatkozó jogszabályok alapján következik be, valamint az Alapító Okiratában, Társasági Szerződésében, az aláírásra jogosult személyében vagy a mindenkor hatályos, a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály(ok) szerinti azonosítás során megadott adatokban bekövetkezett változásokat;
- 7.6 biztosítja, hogy jogutódjai, melyek valamilyen szervezeti átalakulás révén jönnek létre, egyetemleges felelősséggel tartoznak az Adós Bankkal szemben fennálló valamennyi fizetési kötelezettségéért;
- 7.7 biztosítja, hogy a Banknak az Adóssal szemben fennálló követelési fizetés és egyéb vonatkozásban mindenkor legalább azonosan rangsorolnak az Adós bármely más kötelezettségvállalásával (Pari Passu); nem nyújt biztosítékot harmadik fél részére anélkül, hogy ugyanakkor a Bank részére ne nyújtana ugyanolyan jellegű és rangsorban azonos biztosítékot ugyanazon a vagyontárgyon, tulajdonon vagy bevételen (Negative pledge);
- 7.8 a Bank előzetes tájékoztatása nélkül nem vállal garanciát, nem tesz szándéknyilatkozatot és semmilyen más módon nem vállal kötelezettséget más bankkal szemben, leányvállalatainak vagy kapcsolódó társaságoknak kölcsöneire, illetőleg kötelezettségeire;
- 7.9 a Bank által rendelkezésre bocsátott teljes összeget kizárólag a Bank és az Adós között létrejött Szerződésben meghatározott célra használja; és
- 7.10 amennyiben a 2014. március 14 napját követően megalapított Biztosíték ingatlan jelzálogjog, az Adós a zálogjog érvényesítésének biztosítása érdekében az Ingatlanon elidegenítési és terhelési tilalmat alapít a Bank javára és feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulását adja az elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzéséhez az ingatlan-nyilvántartásba zálogjog biztosítása jogcímén.\*
- 7.11 a Bank első írásbeli felszólítására fizetésiszámla-követelésen, illetve betétszerződésből eredő követelésen alapított óvadékat nyújt Bank számára az Adós megbízása alapján a Bank által kibocsátott garanciával, akkreditívvel vagy a Bank által vállalt kezességgel kapcsolatos megterítési kötelezettségének biztosítékeként a garancia, akkreditív vagy kezesség pénznemében, olyan összegben, amely egyenlő a garancia, akkreditív vagy kezesség alapján a Banktól még követelhető összeg 105%-ával.\*\* Olyan esetekben, amikor a Citibank Europe plc közvetlenül nyújtja szolgáltatásait az Adósok részére, a Citibank Europe plc kérésére az Adós köteles biztosítéki letétet elhelyezni a Citibank Europe plc-nél vezetett számláján.
- 7.12 haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha valamely, általa a Banktól várt értesítés nem érkezett meg, vagy nem a megfelelő időben érkezett meg hozzá, vagy annak tartalmával kapcsolatban az Adósnak bármilyen kifogása van.
- 7.13 bármely, a Bank által nyújtott kölcsönhöz vagy Hitelkerethez kapcsolódó európai uniós vagy állami támogatásról haladéktalanul tájékoztatja a Bankot az operatív program megjelölésével.
- 7.14 az Adós nem használja fel, és nem engedi meg, hogy felhasználják (közvetlenül vagy közvetetten) az általa kapott bármely fizetés egészét vagy annak bármely részét olyan célra vagy azzal a hatással, hogy szankciók hatálya alá eső bármely személy tevékenységét finanszírozzák, vagy bármilyen olyan módon, amely a szankciók megsértését eredményezné.
- 7.15 **Kötelezettségek Vevőkövetelés-vásárlási Szerződés esetén:**  
Minden Eladó haladéktalanul értesíti a Bankot, amint tudomására jut, ha: bármely megvásárolt követelés (az alapul szolgáló Megállapodásban megnevezett) szankciók hatálya alá esik vagy kerül, ha korlátozott féllel vagy szankcionált országgal bármilyen kapcsolata vagy egyéb összefüggése van, vagy ha bármely Vevő, vagy annak, illetve bármely Vevőnek (az alapul szolgáló Megállapodásban megnevezett) bármely vezető tisztségviselője, tisztviselője vagy alkalmazottja korlátozott fél.
- 8. KAMATOK, KÖLTSÉGEK ÉS EGYÉB KIADÁSOK**
- 8.1 Kamatok
- 8.1.1 Az üzleti kamat mértéke a Bank és az Adós között létrejött Szerződésben kerül meghatározásra. Az Adós felhatalmazza a Bankot, hogy a Banknál vezetett számláját minden esedékes Tartozás összegével megterhelje, vagy más módon gondoskodjon arról, hogy az összeg az esedékesség napján a Bank rendelkezésére álljon.
- 8.1.2 Abban az esetben, ha a Bank refinanszírozási feltételeiben bármilyen változás történik:
- 8.1.2.1 a Magyar Nemzeti Bank (és/vagy jogutódja) intézkedései vagy
- 8.1.2.2 a pénzügyi feltételeinek következtében, a Bank, a jelen Általános Hitelezési Feltételek 2.2-2.5 pontjai szerint, módosíthatja a kamatlábát vagy a kamatfelárat és ennek megfelelően számíthat fel kamatot.
- 8.1.3 A Bank a Tartozás tőkeösszege után a folyósítás napjára felszámít, a visszafizetés napjára nem számít fel kamatot. A folyósítás és a visszafizetés napját a vonatkozó Szerződés határozza meg.
- 8.1.4 Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Adós jogszabályban, Kondíciós listában vagy Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizet.
- 8.1.5 Amennyiben a Szerződés bármely okból a meghatározott lejáratú időpont előtt szűnik meg, a kamatok azonnal esedékessé válnak.
- 8.1.6 Ha az Adós a kamatokat esedékességkor nem fizeti meg, a Bank jogosult az esedékes kamatok összegével az Adós Banknál vezetett bármely számláját megterhelni.
- 8.1.7 Ha Kamatbázis Helyettesítési Esemény következik be egy Kamatbázis vonatkozásában, akkor a Bank az Ügyfélnek küldött értesítéssel egyoldalúan jogosult bármely, az alábbiak szerinti változtatásra:
- (a) Helyettesítő Kamatbázis biztosítása vagy használatának lehetővé tétele;
- (b) a Szerződés bármely rendelkezésének hozzáigazítása a Helyettesítő Kamatbázis használatához;
- (c) a Helyettesítő Kamatbázisra vonatkozó piaci megállapodások végrehajtása;
- (d) a Helyettesítő Kamatbázishoz kapcsolódó megfelelő helyettesítő és a piaci zavarokra vonatkozó rendelkezések biztosítása; vagy
- (e) az árképzés módosítása a Helyettesítő Kamatbázis alkalmazása következtében bekövetkező, a gazdasági értéknek egyik félről a másikra történő bármely átruházásának ésszerűen kivitelezhető mértékben történő csökkentése vagy megszüntetése érdekében.
- Amennyiben a felváltott Kamatbázis legalacsonyabb értéke az Általános Hitelezési Feltételek szerint 0 %-ban volt meghatározva, akkor az alternatív kamatbázis legalacsonyabb értéke sem lehet kevesebb, mint 0 %.

- 8.2 Jutalékok/díjak
- 8.2.1 A Bank által felszámított jutalékokat, díjakat és egyéb költségeket az adott ügyletre vonatkozó Szerződés, illetve a Kondíciós lista tartalmazza.
- 8.2.2 Az Adós a felszámított jutalékokat, díjakat és egyéb költségeket az Adós és a Bank között megkötött Szerződésekben, illetve a Kondíciós listában foglalt feltételek szerint fizeti oly módon, hogy a Bank az Adós Banknál vezetett bármely számláját esedékességkor megterhel.
- 8.3 Jogi és szakértői költségek
- 8.3.1 Az Adós megtéríti a Banknak az adott üggyel kapcsolatban indokoltan felmerült bármely jogi költségét, ideértve az igénybe vett tanácsadók, szakértők és könyvvizsgálók stb. tiszteletdíját.
- 8.3.2 Az Adós megtéríti a Banknak az Adós és a Bank közötti jogvita során felmerült ügyvédi vagy jogtanácsosi költségeit, kivéve, ha a bíróság másként dönt.
- 8.3.3 Az Adós megtéríti a Banknak az Adós és harmadik fél közötti jogvitában, perben vagy peren kívüli eljárásban felmerült ügyvédi vagy jogtanácsosi költségét.
- 8.4 Egyéb költségek
- 8.4.1 Az Adós megtéríti a Banknak az adott üggyel kapcsolatban felmerült bármely költségét, beleértve, de nem kizárólag, amely a telekommunikációs eszközök használatából, futárszolgálat és bármely egyéb, az üggyel közvetlenül kapcsolatos bármilyen jellegű szolgáltatás igénybevételéből ered. Az Adós költségvisselési kötelezettsége független attól, hogy az adott ügylet létrejött vagy megvalósult-e, továbbá attól, hogy a megbízást visszavonták, vagy a kötelezettségvállalás bármely okból megszűnt.
- 9. BIZTOSÍTÉK**
- 9.1 A Bank az üzleti kapcsolatok fennállása alatt bármely időpontban jogosult az Adóstól megfelelő Biztosíték(ok) nyújtását vagy a már meglévő Biztosíték(ok) oly mértékű kiegészítését kérni, amely szükséges a Bank az Adóssal szemben fennálló valamennyi követelésének biztosításához, abban az esetben is, ha az ilyen követelések feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek. Az Adós a Bank kérelmét köteles haladéktalanul teljesíteni és a biztosítékokat kiegészíteni. Az Adós a Bank felhívására – a Biztosítéki Dokumentáció megkötése előtt – köteles tájékoztatást adni, hogy az általa felajánlott biztosíték(ok) milyen összegben és ügyletben, kinek a javára van(nak) lekötve.
- 9.2 Az Adós aláírja, illetőleg gondoskodik azon Biztosítéki Dokumentáció aláírásáról a Bank javára, amelyeket a Bank és az Adós között létrejött Szerződés rendelkezései megkívánnak.
- 9.3 A Bank a Biztosítékok biztosítéki értékét saját mérlegelése alapján, önállóan, azonban a mindenkor hatályos jogszabályok és saját belső szabályzatai alapján jogosult meghatározni. A Bank fenntartja a jogot, hogy a Szerződés hatálya alatt az Adós által rendelkezésre bocsátott Biztosítékokat – különösen azok piaci értékváltozására tekintettel – az Adós költségére újraértékelje, újraértékeltesse.
- 9.4 A Bank javára biztosítékul lekötött minden vagyontárgy, vagyoni érték és jog a Banknak az Adóssal szemben fennálló valamennyi követelése biztosítékul szolgál, kivéve, ha a Biztosítékok más célra való felhasználását kifejezetten kikötötték.
- 9.5 Az Adós köteles megtenni minden szükséges intézkedést a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartása és megőrzése, valamint a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítése érdekében. Az Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett bármely változásról. Ha biztosítékul a termelésben vagy a kereskedelmi forgalomban felhasznált vagy helyettesített, egyedileg meg nem határozott dolog szolgál, az Adós köteles a felhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat haladéktalanul pótolni.
- 9.6 Bármely vagyontárgy vagy jog – beleértve az Adósnak a Bankkal szemben fennálló követeléseit is –, amely a Banknak közvetlenül vagy közvetve a birtokába jutott, a Banknak az Adóssal szemben fennálló mindenkor követeléseinek biztosítékul szolgál. Minden áru és árut megtestesítő okirat, ideértve az értékpapírokat is, amely az Adóstól vagy az Adós javára a Bank vagy a Bank nevében eljáró harmadik fél birtokába jut, a Banknak az Adóssal szemben fennálló mindenkor követeléseinek biztosítékul szolgál. A Bank zálogjoga az ilyen árúk és értékpapírok tekintetében akkor keletkezik, amikor azok a Bank vagy a Bank nevében eljáró harmadik fél birtokába kerülnek.
- 9.7 Az Adós köteles saját költségére a Bank részére biztosítékként lekötött vagy a Bank által részére nyújtott hitelből beszerzett vagyontárgyakra biztosítást kötni, a biztosítást fenntartani és a biztosítási díjat a biztosítási szerződésben rögzítettek szerint mindaddig fizetni, amíg a Banknak az Adóssal szemben követelése áll fenn, ha ezt a Bank az ügyletre vonatkozó Általános Hitelezési Feltételekben vagy Szerződésben kiköti. A biztosításnak az ügyletre vonatkozó Szerződésben meghatározott minden kockázatra ki kell terjednie. Az Adós a biztosítási szerződésben vagy kötvényben foglaltak szerint a Bankra engedményezi a biztosítás alapján neki járó biztosítási összeget a Banknak az Adóssal szemben fennálló mindenkor követeléseknek (lejárt vagy nem lejárt) erejéig. A Bank a biztosító társaság által kifizetett biztosítási összeget az ily módon biztosított kölcsön lejárat előtti törlesztésére fordíthatja, ha az Adós nem pótolja a Bank részére biztosított leköltött, elvesztett vagy megsemmisült vagyontárgyakat. Ellenkező megállapodás hiányában a biztosítói kötvény alapján kifizetett biztosítási összegnek a Bank követelését meghaladó része az Adóst illeti. Amennyiben Általános Hitelezési Feltételek vagy a Szerződés alapján az Adós biztosítást köteles kötni, az Adós a Bank előzetes hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosíthatja, illetve nem szüntetheti meg, továbbá köteles a Bank felhívására a biztosítási kötvényt, illetve a Bank kedvezményezett jogát hitelesen igazoló okmányt átadni.
- 9.8 A Bank jogosult – akár az Adós telephelyén is – ellenőrizni, hogy a nyújtott Biztosíték elegendő-e követeléseinek fedezetül, továbbá azt, hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Adós rendeltetésének megfelelően kezeli, megőrzi, és azokon a Bank zálogjoga feltüntetésre került-e.
- 9.9 A Bank az Adós által nyújtott Biztosítékokat döntése szerint feloldhatja, ha úgy ítéli meg, hogy azokra követeléseinek biztosítására a továbbiakban nem tart igényt.
- 9.10 A Bank a követelésének mielőbbi rendezése érdekében jogosult az Adós által a Bank részére biztosítékként lekötött vagyontárgyak bármelyikét a Bank által meghatározott sorrendben igénybe venni. Amennyiben a Bank úgy dönt, hogy egyes Biztosítékokat időlegesen nem érvényesít, az nem jelenti azt, hogy arról a biztosítékról lemondott; a Bank bármely biztosítékot mindaddig érvényesíthet, ameddig az Adóssal szemben követelése áll fenn.
- 9.11 A Biztosítékok (ideértve az újabb Biztosítékokat, pótbiztosítékokat is) nyújtásával – ideértve a közjegyzői okiratba foglalás költségeit –, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség, eltérő megállapodás hiányában, az Adóst terheli.
- 9.12 Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Banknak az Adóssal szemben fennálló követeléseit fizetés és egyéb vonatkozásban mindenkor legalább azonosan (pari passu) rangsorolódnak az Adós valamennyi más kötelezettségvállalásával.
- 9.13 Az Adós nem nyújt biztosítékot bármely más harmadik fél részére anélkül, hogy ugyanakkor a Bank részére ne nyújtana ugyanolyan jellegű és rangsorban azonos Biztosítékot ugyanazon a vagyontárgyon, tulajdonon vagy bevételre (negative pledge).
- 9.14 Az Adós a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Bank részére nyújtott Biztosítékokat másnak nem engedheti át, ezeket a vagyontárgyakat, tulajdont vagy bevételeket nem terhelheti meg vagy harmadik fél részére biztosítékként vagy egyéb célból nem ajánlhatja fel. Ha az Adós ezt a rendelkezést megsérti, súlyos szerződésszegést követ el, amely feljogosítja a Bankot, hogy a jelen Általános Hitelezési Feltételekben vagy a Szerződésben foglalt jogkövetkezményeket alkalmazza.
- 9.15 Az Adós felhatalmazza a Bankot, hogy – még mielőtt a Bank Adóssal szemben fennálló követelése esedékessé válnának, de a Biztosítékok értéke a Bank megítélése szerint a kielégítést veszélyeztető mértékben csökken – a Biztosítékokat elidegenítse, átváltsa, érvényesítse, behajtsa, vagy más módon járjon el a Biztosítékok érvényesíthetősége érdekében.
- 10. A KÖLCSÖN ESEDÉKESSÉGE ÉS A VISSZAFIZETÉS**
- 10.1 A teljes Tartozás a Bank és az Adós között létrejött Szerződésben meghatározott visszafizetés napján válik esedékessé.
- 10.2 Minden olyan, a Bank részére a Tartozásból esedékes tőke, kamat, költség vagy kiadás előtörlesztések vagy visszafizetések, az Adós megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett számláját az esedékes összeggel megterhelje, vagy más módon gondoskodik arról, hogy az esedékesség napján a visszafizetendő összeg teljes egészében a Bank rendelkezésére álljon. A Bank elsődlegesen a felek által megjelölt bankszámlát, erre irányuló megállapodás hiányában a Tartozás devizanemének megfelelő bankszámlát terheli be az Adós jelen pont szerinti felhatalmazása alapján az esedékes összeggel. Amennyiben a fentiek szerint bankszámla nem nyújt fedezetet az esedékes Tartozásra, a Bank a devizaárfolyamát alkalmazva más bankszámlákat terhel meg.
- 10.3 Az Adós által visszafizetett összegek, illetve előtörlesztések akkor tekintendők teljesítettnek, ha azok a Banknál vezetett fizetési számlán maradéktalanul, minden levonás nélkül szabadon rendelkezésre állnak és azt a Bank az esedékes összeggel megterhelte.

## 11. SZERZŐDÉSSZEGÉS

- 11.1 A jelen Általános Hitelezési Feltételek szerint és minden egyes Szerződésben, az ott szereplő rendelkezések szerint Szerződésszegésnek minősül, ha:
- 11.1.1 a Banknak tudomására jut bármely olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján (a 2014. március 15-ét megelőzően megkötött Szerződések vonatkozásában) a régi Polgári Törvénykönyv 524. § (1) bekezdésére vagy (a 2014. március 14-ét követően megkötött Szerződések vonatkozásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek az új Polgári Törvénykönyvet rendelik alkalmazni) az új Polgári Törvénykönyv 6:384. §-ára hivatkozva jogosult lett volna megtagadni a kölcsön folyósítását, ideértve minden, az Adós anyavállalatának pénzügyi, gazdasági vagy egyéb körülményeiben bekövetkező hátrányos változást, amely érinti a Bank és az Adós és/vagy az anyavállalat között létrejött megállapodásokat vagy az anyavállalatnak a Tartozást biztosító kötelezettségeit vagy egyéb a Bank és az Adós között létrejött megállapodásokat;
- 11.1.2 bármely, (a 2014. március 15-ét megelőzően megkötött Szerződések vonatkozásában) a régi Polgári Törvénykönyv 525. §-ában vagy (a 2014. március 14-ét követően megkötött Szerződések vonatkozásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek az új Polgári Törvénykönyvet rendelik alkalmazni) a hitelszerződés tekintetében a Ptk. 6:382. § (4) és (5) bekezdésében, a kölcsönszerződés tekintetében a Ptk. 6:387. §-ában felsorolt körülmény bekövetkezik;
- 11.1.3 bármely, az Adós jogi-, pénzügyi- vagy bármely más vagyoni helyzetét érintő olyan kedvezőtlen változás állt be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Adós Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését (Material Adverse Change);
- 11.1.4 az Adós késedelembe esett a Szerződésben vagy egyéb szerződésben foglalt bármely fizetési kötelezettségével vagy az Adós, leányvállalatai vagy társvállalatai adósságaikat nem fizetik meg esedékességkor;
- 11.1.5 az Adós téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Adós a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;
- 11.1.6 az Adós és/vagy biztosítékot nyújtó harmadik fél nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely a Bankkal kötött a Szerződésből eredő kötelezettségét vagy az ilyen szerződésben vagy az Általános Hitelezési Feltételekben foglalt rendelkezés, nyilatkozat, szavatosság vagy kötelezettségvállalás, illetve bármely a Szerződést biztosító mellékkötelezettség szerint fennálló kötelezettségét. A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél részére írásos értesítést küldjön, amelyben a kötelezettség teljesítésére póthatáridőt állapít meg; amennyiben az Ügyfél a póthatáridőn belül a mulasztást orvosolja, a kötelezettség nem vagy nem szerződésszerű teljesítése nem minősül Felmondási eseménynek;
- 11.1.7 az Adós és/vagy biztosítékot nyújtó fél vagy egyéb harmadik személy, akit Szerződés szerint nyújtott szolgáltatás alapján jogok illetnek, illetve kötelezettségek terhelnek, terhelhetnek, szerződésszegést követ el a Bank és az Adós közötti Szerződés alapján fennálló Tartozáshoz kapcsolódó bármely kötelezettség, felelősségvállalás megállapodás tekintetében;
- 11.1.8 az Adós megszegte harmadik féllel (felekkel) kötött kölcsön- vagy hitelszerződésből vagy bármely Tartozásból eredő bármely kötelezettségét, és ez feljogosítja ezen harmadik felet (feleket) a szerződés azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejártta nyilvánítására, még abban az esetben is, ha ezen harmadik fél (felek) bármely okból nem gyakorolja (gyakorolják) a tartozások lejárt előtti visszafizetéséhez való jogot (Cross Default Clause);
- 11.1.9 az Adós vagy az Adós vállalata, amelyben többségi részesedéssel vagy irányító többségi szavazati joggal rendelkezik, vagy az Adós többségi részesedéssel rendelkező tulajdonosa illetőleg az Adósban irányító többségi szavazati joggal rendelkező természetes vagy jogi személy fizetésképtelenné válik vagy ellene csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban vagy csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása valószínűsíthető, illetőleg ezen események valamelyikének bekövetkezése fenyeget;
- 11.1.10 elrendelték az Adós, leányvállalatai vagy társvállalatai felszámolását, végelszámolását vagy csődjét; vagy eljárás indult az Adós, leányvállalatai vagy társvállalatai felszámolására, végelszámolására vagy csődeljárás indult ellene;
- 11.1.11 az Adós nem teljesíti a jogerős ítéletben vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét;
- 11.1.12 az Adós a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét;

- 11.1.13 az Adós megakadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben Szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- 11.1.14 az Adós hitelbiztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Adós teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére;
- 11.1.15 az Adós a Bank biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításának haladéktalanul nem tesz eleget;
- 11.1.16 az Adós teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítja, átalamosítja, kényszerértékesíti vagy az köztulajdonba kerül, vagy az Adós a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
- 11.1.17 a könyvvizsgálók az Adós auditált pénzügyi kimutatását negatív minősítéssel látják el;
- 11.1.18 a Polgári Törvénykönyv értelmében törvényes zálog keletkezik az Adós vagyonán vagy annak egy részén, vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Adós vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;
- 11.1.19 az Adós tulajdonosi struktúrájában bármilyen jelentős változás következik be;
- 11.1.20 az Adós és a Bank közötti, Biztosítékkal fedezett jogviszony vagy az új Ptk. szerinti faktoring szerződés fennállta alatt az Adós és/vagy a Biztosítékot nyújtó a hitelbiztosítéki nyilvántartásban szereplő tartalom törlésére vonatkozó nyilatkozatot tesz; vagy
- 11.1.21 egyéb, a felek által a Szerződésben foglalt feltétel teljesül, esemény bekövetkezik.
- 11.2 Bármely Szerződésszegés esetén a Bank - minden más jogának fenntartása mellett - az Adósnak küldött írásos értesítése alapján:
- 11.2.1 azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést; és/vagy kijelentheti, hogy valamennyi Tartozás és annak minden része a Bank első írásbeli felszólításakor fizetendő, amely esetben ezen összeg ilyen írásos felszólítás esetén esedékessé válik, a fenti jogok fenntartása mellett; és/vagy
- 11.2.2 kijelentheti, hogy a Bank Tartozást keletkeztető rendelkezésre tartási vagy folyósítási kötelezettsége megszűnik; amely nyilatkozattal a Bank kötelezettségei ténylegesen megszűnnek és a Banknak az Adóssal kötött Szerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettsége is megszűnik; és/vagy
- 11.2.3 a fentiekől függetlenül érvényesítheti jogait a Bank Általános Üzleti Feltételei, a jelen Általános Hitelezési Feltételek vagy a Szerződés alapján.
- 11.3 Felmondás esetén a Bank követelése azonnal esedékessé válnak. Ilyen esetben a Bank az Adós előzetes értesítése nélkül jogosult haladéktalanul gyakorolni az Általános Üzleti Feltételekben és az Általános Hitelezési Feltételekben foglalt összes jogát. A felmondással történő megszűnést követően és csőd- vagy felszámolási eljárás vagy az Adós egyéb átszervezése alatt és mindaddig, amíg a Bank az Adóssal szemben fennálló követelése végleg nem rendeződött és maradéktalanul kielégítést nem nyert, az Általános Üzleti Feltételek és Általános Hitelezési Feltételek érvényesek és alkalmazandók maradnak.
- 11.4 Szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a jelen 11. fejezet szerinti felmondás alapján a Bank által az Adósnak vagy az Adóssal szemben másnak folyósított összegek lejártta és esedékessé válnak. Mindaddig, amíg az Adós és a Bank között fennálló valamennyi követelést nem rendezték, az Általános Üzleti Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek és az egyes Szerződések rendelkezései érvényesek és alkalmazandók maradnak.

## 12. KÖLCSÖNÖK NYILVÁNTARTÁSA

A Bank saját általánosan elfogadott gyakorlatával összhangban minden Adós minden egyes kölcsönét – az Adósnak folyósított és az Adósnak a Bankkal szemben fennálló tartozását – a Bank külön technikai azonosító alatt tartja nyilván könyvelési rendszerében. Egy adott technikai azonosító alatt nyilvántartott összeg – a nyilvánvaló tévedésektől eltekintve – a Tartozás, ideértve a lejárt Tartozást is, elsőrendű igazolása.

A Bank által nyújtott és az Adós által igénybe vett szolgáltatás mindenkor összegének (szerződéses összeg, kamatok, díjak, egyéb költségek, Bank felé fennálló tartozás) megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadók.

## 13. ADÓK ÉS MEGNŐVEKEDETT KÖLTSÉGEK

Az Adós által a Bank javára teljesítendő bármely fizetési kötelezettséget minden adófizetési kötelezettségtől, az adófizetési kötelezettségre visszavezethető levonástól mentesen kell teljesíteni, hacsak az Adós nem köteles a vonatkozó adók levonásával vagy visszatartásával teljesíteni az ilyen kifizetéseket.

Ez utóbbi esetben az Adós által fizetendő, a levonás vagy visszatartás tárgyát képező összeget oly módon kell növelni, hogy biztosítsa azt, hogy a fent hivatkozott levonást vagy visszafizetést követően a Bank

olyan (minden további fizetési kötelezettségtől, levonástól vagy visszatartástól mentes) nettó összeget kapjon kézhez, amely megillette volna akkor, ha a fent hivatkozott törvények semmilyen levonást vagy visszatartást nem írtak volna elő. Ha valamely jogszabályváltozás vagy valamely jogszabály értelmezésének vagy alkalmazásának és/vagy valamely központi bank vagy más hatóság kérésének vagy követelményének eredményeként, a Banknak költségei vagy többletköltségei keletkeznek a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettségével kapcsolatban, vagy a fizetett vagy kapott bármely összeg tekintetében, az Adós időről időre a Bank kérésére azonnal megfizeti a Banknak azon összeget, amely elegendő a Bank ezen költségekért való kártalanítására.

#### 14. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

Amennyiben a Bank nem gyakorolja vagy késedelmesen gyakorolja jogait vagy jogorvoslati lehetőségeit, ez nem jelenti azt, hogy a Bank a jogáról lemondott, továbbá, ha a Bank valamely jogával csak részlegesen él, vagy jogorvoslati lehetőségeit csak részben merítette ki, nem zárja ki azok későbbi teljes érvényesítését.

#### 15. ENGEDMÉNYEZÉS

Az Adós a Bankkal kötött Szerződésből származó jogainak és kötelezettségeinek átruházására vagy engedményezésére csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult. A Bank bármikor jogosult harmadik személyre átruházni vagy engedményezni a Szerződésből származó bármely jogát és kötelezettségét.

#### 16. BESZÁMÍTÁSI JOG

- 16.1 Az Adós egyetértőleg tudomásul veszi, hogy a Banknál vezetett fizetési számláinak egyenlege az Adós Bankkal szemben fennálló mindenkori kötelezettségeinek fedezetéül szolgál.
- 16.2 A Bank bármikor gyakorolhatja bármely jogszabály vagy bármely, az Adóssal kötött megállapodásából származó jogainak fenntartásával a következő jogokat:
- 16.2.1 az Adós minden, a Bankkal szemben fennálló és lejárt kötelezettségét a Banknak az Adóssal szemben fennálló kötelezettségével – bármely Banknál vezetett fizetési számlájának, illetve amennyiben a Bank az Adós részére a mindenkori tőkepiacról szóló törvény vagy más alkalmazandó jogszabály rendelkezései szerinti ügyfélszámlát vezet, akkor az ügyfélszámla terhelésével – szemben beszámítás útján érvényesítse a jogszabályban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízások után, de minden más fizetési megbízást megelőzően, tekintet nélkül a kötelezettségek pénznemére;
- 16.2.2 bármely fizetési kötelezettséget, amennyiben a 16.2.1. pontban említett kötelezettségek különböző pénznemek, átváltson a Bank által a beszámítás napján megállapított árfolyamon vagy olyan piaci árfolyamon, melyet a Bank ezen beszámítás céljaira ésszerűen meghatároz; és
- 16.2.3 amennyiben azon kötelezettség, amelyre a beszámítást gyakorolni kívánják, nem meghatározott összegű, ezen kötelezettség jóhiszeműen meghatározott összegűt beszámítja.
- 16.3 Ha az Adós a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Banknak jogában áll az Adós harmadik személyek javára szóló fizetési megbízásainak teljesítését visszautasítani. A Bank nem felel a visszautasításból származó, az Adóst vagy bármilyen harmadik személyt ért bármely kárért vagy veszteségért.
- 16.4 A Bank nem köteles az Általános Hitelezési Feltételekben valamint a Szerződésben biztosított vagy elismert jogait gyakorolni, köteles azonban értesíteni az Adóst, ha bármely beszámítási jogát gyakorolja vagy gyakorolni kívánja.
- 16.5 Az Adós nem jogosult a Bankkal szemben fennálló semmilyen követelését sem beszámítani, az Adós a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének mindenkor teljes mértékben köteles eleget tenni. Az Adós jelen pontban foglalt fizetési kötelezettsége nem érinti a Bank azon kötelezettségét, hogy az Adóst megillető esedékes összege(ke)t megfizesse.

#### 17. KAPCSOLATTARTÁS, ÉRTEŚITÉSEK ÉS KÖZLEMÉNYEK

- 17.1 A Szerződésekkel kapcsolatos minden értesítés vagy más közlemény, írásban vagy telefax útján (az adott esetben megfelelően) küldendő a Bank vagy az Adós részére a vonatkozó Szerződés első oldalán feltüntetett címre vagy olyan más címre, amelyet a Bank vagy az Adós írásos értesítésben határoz meg. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank saját belátása szerint dönt a kézbesítés módjáról.
- 17.2 Az értesítés belföldi kézbesítés esetén a Bank által történő elküldéstől számított második (2) Banki munkanapon, külföldre történő kézbesítés esetén a negyedik (4) Banki munkanapon lép hatályba. Bármely írásbeli nyilatkozatot, szerződéses ajánlatot, értesítést, okmányt, amelyet a Bank az Adósnak, az Adós nevében eljáró képviselőjének, az

Adós által megadott címre levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adott, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen nem volt kézbesíthető vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeményeknek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától számított nyolcadik napon; ha ez nem állapítható meg, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte. Az Adósnak tudomása van arról, hogy a Bank nem köteles a fent írt nyilatkozatait tértivevényesen feladni, azok feladottnak minősülnek, amennyiben a Bank rendelkezésére áll annak másolata, továbbá nyilvántartás arról, hogy azok feladásra kerültek. Az Adós kijelenti, hogy a nyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel gondoskodik arról, hogy az általa megadott kézbesítési címen a Bank és az Adós között fennálló banki kapcsolat tartama alatt folyamatosan rendelkezik a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. A Bank által az Adós részére az Adós által használt elektronikus vagy internetes banki rendszerre, vagy az Adós által megadott telefaxra, telexre vagy e-mail címre küldött értesítés a feladás napján kézhez vettnek minősül.

- 17.3 A Bank jogosult egyoldalúan, egy erre vonatkozó tájékoztató közlésével meghatározni azon feltételeket, amely alapján (i) papír alapon, írásban kiállított okiratok elektronikus másolatát illetve (ii) elektronikus aláírással ellátott dokumentumokat fogad be az Adóstól. A Bankot az Adós által ezen feltétektől eltérően kiállított illetve a Bankhoz továbbított elektronikus dokumentumok alapján semmilyen kötelezettség nem terheli, Bank azokat jogosult minden további értesítés nélkül figyelmen kívül hagyni. Amennyiben az Adós az erre vonatkozó tájékoztató szerinti módon juttat el elektronikus dokumentumokat a Bankhoz, akkor a Bank is jogosulttá válik a tájékoztatóban meghatározott módon elektronikus dokumentumokat kézbesíteni az Adósnak. A Bank a jelen pont szerinti tájékoztatót bármikor jogosult módosítani egy módosított tájékoztató közlésével, amely a közlését követő 15. napon lép hatályba. A Bank és az Adós a kapcsolattartás speciális formájában is megállapodhatnak. Ilyen esetben a Bank megtagadhatja azon megbízások teljesítését, amelyek nem a Bank és az Adós közötti megállapodás által előírt vagy jóváhagyott formában, vagy más, a Bank által jóvá nem hagyott adathordozó vagy kommunikációs eszköz útján érkeztek a Bankhoz.
- 17.4 Amennyiben az Adós és a Bank a kapcsolattartás telefonon vagy elektronikus adathordozó (pl. e-mail) útján történő módjában állapodnak meg, úgy az Adós kijelenti, hogy tudatában van a telefon, a nyilvános használatú internet, illetve az e-mail útján történő kommunikáció veszélyeinek, és bármilyen, banktitkot képező, az Adósra vonatkozó adat telefonon, illetve e-mail útján történő továbbítását kifejezetten ennek a kockázatnak az ismeretében és vállalása mellett kéri és fogadja el akkor is, ha az emailen történő kapcsolattartás során a felek nem alkalmaznak titkosítást. A Bank nem felel azokról a károkról, amelyek a (telefon-) vonalak meghibásodásából, a rossz kiejtésből, a vonalak minősége miatti elhallásból keletkeznek.
- 17.5 Az Adós megőrzi és kellő gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Adós rendelkezésére bocsátott, és azokat az Adós és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelően használja.
- 17.6 Amennyiben az Adós tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elvesztése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos bármilyen visszaélés, erről haladéktalanul értesíti a Bankot. Ameddig a Bank az értesítést nem kapta meg, a következményeket az Adós viseli.
- 17.7 Azelőtt, hogy az Adós kulcsolt telefaxon, telefaxon, telefonon, postai úton, futárral vagy személyes benyújtás útján (manuális úton) továbbítsa megbízásokat vagy közléseket a Banknak, az Adós a Felhatalmazó levél cégszerű aláíráásával meghatalmazza azon személyeket, akik az Adós nevében jogosultak ezen eszközök útján megbízásokat vagy egyéb közléseket továbbítani a Banknak, pontosan megjelölve felhatalmazásuk terjedelmét, korlátait. A Felhatalmazó levélben szükséges rendelkezni az aláírási jogosultságról (együttes, önálló), továbbá az alábbi korlátozások adhatók meg: általános vagy megbízástípusonként tranzakciónkénti összegkorlátozás.
- 17.8 A Felhatalmazó levél a Bankhoz történő benyújtását követő legkésőbb 5. Banki munkanapon válik hatályossá, amennyiben azonban a Felhatalmazó levél hiányos, hibás, vagy egyébként nem megfelelő, a Bank értesíti az Adóst. Az Adós bármikor jogosult módosítani a Felhatalmazó levelet, és a változásokról felhatalmazott képviselője egy cégszerűen aláírt, eredetiben benyújtott, új Felhatalmazó levél útján köteles értesíteni a Bankot; az Adós ugyanígy köteles eljárni, amennyiben a Felhatalmazó levélben szereplő meghatalmazott aláírási jogosultságát kívánja megszüntetni.

- 17.9 A Bank telefaxon küldött közlések elfogadására való felhatalmazásával az Adós elismeri, hogy semmilyen bírósági vagy választottbíró-sági eljárásban nem lesz jogosult semmilyen ilyen közlés eredetijét követelni, kivéve, ha ugyanazon a napon a közlésről a Banknak írásbeli megerősítést küld.
- 17.10 Bármilyen közlés vagy megbízás esetén a Bank megkívánja, hogy az Adós ezen közlés vagy megbízás a teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen adja meg, ennek hiányában a közlés vagy megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja. A Bank nem köteles vizsgálni az Adós által a Banknak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Bank nem felel a téves vagy nem megfelelő adatokat tartalmazó közlés teljesítéséből vagy nem teljesítéséből származó károkért vagy veszteségeikért.
- 17.11 A Bank nem köteles vizsgálni a manuális úton kapott közlések vagy egyéb értesítések tartalmát, a küldő vagy megerősítő személy azonosságát, továbbá az Adóst ezen közlések vagy értesítések kötelezik és a Bank jogosult ezen közléseknek vagy értesítéseknek megfelelően eljárni. A Bank saját belátása szerint jogosult teljesíteni vagy nem teljesíteni és/vagy megerősítést kérni a manuális úton továbbított közlésekről. A Banknak jogában áll a közlések vagy értesítések teljesítését elhalasztani mindaddig, amíg az Adóstól a megerősítés megérkezik a Bankhoz.
- 17.12 Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlés forrásának azonosítására irányulnak és nem a közlés vagy értesítés tartalmi hibáinak felderítésére.
- 17.13 A Bank és az Adós közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve a magyar. Felek közösen kiköthetik az angol nyelvet, mint a kapcsolattartás nyelvét.

## 18. FELELŐSSÉG

- 18.1 A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása, vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeztek, ideértve, de nem kizárólag a fegyveres összeütközéseket, forradalmat, nemzeti szükségállapotot, felkelést, államosítást, természeti csapásokat, a telekommunikáció megszakadását vagy hibáját, bármely piac bukását vagy összeomlását, sztrájkot, munkaügyi vitákat vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső körülményeket (összefoglalóan: vis major), továbbá az olyan károkért, amelyeket az Adós érdeke- vagy hatókörében bekövetkezett események okoztak, vagy abból származnak, hogy az Adós nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a jogszabályok vonatkozó rendelkezéseit, illetve az Általános Üzleti Feltételek, a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek, a Kondíciós lista és a Szerződés(ek) rendelkezéseit.
- 18.2 A Bank nem vállal felelősséget vagy anyagi kockázatot az Adóssal szemben az Adós javára jóváírt összegek (amelyeket a Bank belátása szerint a saját nevében elhelyezhet az általa választott betétfelvétel-nél) adózás, illetékfizetés vagy leértékelés miatt bekövetkező értékcsökkenéséért, vagy az összegek fel nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átutalhatóságot érintő korlátozásokból, igénybevételeből, kényszerátutalásból, háború, polgári zavargások, bármely lefoglalás, katonai vagy bitorló jellegű hatalomgyakorlás, vagy más hasonló, a Bank által nem befolyásolható okból ered, és amely esetekben a Citigroup, illetve annak bármely fiókja, leányvállalata vagy egysége sem felelős.
- 18.3 A Bank nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, amennyiben annak hamis, meghamisított voltát, továbbá érvénytelenségét egy hitelintézettől általában elvárható, szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
- 18.4 A Banknak jogában áll a legjobb megítélése szerinti harmadik személy közreműködését igénybe venni, vagy – ha az Adós a megbízásban a közreműködő személyét kifejezetten megjelöli – ezen harmadik személy levelezői vagy ügynöki közreműködését igénybe venni a Bank szerződéses kötelezettségeinek teljesítése céljából, a szükséges mértékig. A Bank kellő gondossággal jár el az ilyen harmadik fél kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése során, azonban nem felelős az ilyen harmadik fél eljárásáért vagy mulasztásáért. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Bank felelőssége is a közreműködő felelősségéhez igazodik. Az Adós megbízásának teljesítése érdekében a Bank harmadik személy közreműködését az Adós károsodástól való megóvásához szükséges mértékben jogosult igénybe venni.
- 18.5 A 2014. március 15. napját megelőzően megkötött Szerződések esetében a Bankot nem terheli felelősség az Adós által viselt bármely költség vagy elszendvedett veszteség megtérítéséért, a Bank súlyos gondatlanságát, rosszhiszeműségét vagy kötelezettségének szándékos megszegését kivéve, mindaddig, amíg a Felhatalmazó levélben foglaltaknak megfelelően jár el. A 2014. március 15-én vagy azt követően megkötött Szerződések és minden olyan Szerződés esetében,

amire a felek az új Polgári Törvénykönyvet rendelik alkalmazni, a Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem felel a Szerződés, Biztosítéki Dokumentáció nem teljesítése vagy nem szerződés-szerű teljesítése miatt az Adóst vagy a biztosítókat nyújtó harmadik személyt ért károkért, kivéve a szándékos, súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegés esetét, illetve az emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegést. Súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegés esetén a Bank felelőssége – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – csak az Ügyfelet ért közvetlen károokra (ide nem értve az elmaradt vagyoni előnyt és egyéb következmény károkat) terjed ki.

A fenti rendelkezés alkalmazásában 'súlyos gondatlanság' a Bank részéről tanúsított minden olyan magatartás, vagy mulasztás, amely nagyfokú hanyagságról, nemtörődomségről, képzetlenségről vagy visszatérő, többszörösen ismételt gondatlanságról tesz tanúbizonyságot és amely a Bank vonatkozó szabályzatait, utasításait, eljárásrendjeit vagy az alkalmazandó jogszabályokat sérti meg, ide nem értve az emberi tévedést, figyelmetlenséget, téves feltételezést, illetve félreértéseit.\*

## 19. ADATKEZELÉS

- 19.1 Az Adós tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét az, ha a Bank a központi hitelinformációs rendszerről szóló mindenkor hatályos (jelenleg 2011. évi CXXII.) törvény (továbbiakban: KHR tv.) rendelkezéseinek megfelelően átadja az Adós KHR tv.-ben meghatározott adatait (továbbiakban: Referenciaadatok) a Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: KHR) részére. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a KHR tv.-ben meghatározott, hitelezéssel foglalkozó szervezetek (továbbiakban: referenciaadat-szolgáltatók) bizottságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.
- 19.1.1 A KHR-ben kizárólag a Referenciaadatok kezelhetők. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (továbbiakban: KHR Kezelő) részére annak a gazdasági társaságnak, fióktelepnek, európai részvénytársaságnak, szövetkezetnek, európai szövetkezetnek, európai gazdasági egyesülésnek, lakásszövetkezetnek és egyéni vállalkozónak (továbbiakban: Vállalkozás) a Referenciaadatait adja át,
- amely a Bankkal
    - hitelre, pénzkölcsönre,
    - pénzügyi lízingre,
    - papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos, pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatás nyújtására,
    - értékpapír-kölcsönzésre,
    - kezesre és garanciavállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalásra irányuló Szerződést köt;
  - amely a Bankkal kötött, a fenti a) pontban megjelölt adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll; vagy
  - amelynek a Banknál vezetett bankszámlájával szemben fedezet hiány miatt harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván; vagy
  - amely a Bankkal kötött készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést a Bank felmondta vagy felfüggesztette.
- 19.1.2 A Bank az adatátadás során a KHR Kezelő részére továbbítja a Vállalkozás nevét, székhelyét, cégjegyzékszámát/egyéni vállalkozói igazolvány számát és adószámát, valamint
- a 19.1.1 a) pontja esetében
    - a Szerződés típusát és azonosítóját (számát),
    - a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontját,
    - a Szerződés megszűnésének módját,
    - a Szerződés összegét és devizanemét, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegét és devizanemét, valamint a törlesztés módját és gyakoriságát;
  - a 19.1.1 b) pontja esetében
    - a Szerződés típusát és azonosítóját (számát),
    - a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontját,
    - a Szerződés megszűnésének módját,

- a Szerződés összegét és devizanemét, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegét és devizanemét, valamint a törlesztés módját és gyakoriságát,
  - a 19.1.1 b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontját,
  - a 19.1.1 b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összegét, – a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontját és módját,
  - a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzést;
- c) a 19.1.1 c) pontja esetében
- a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítóját (számát),
  - a sorba állított követelések összegét és devizanemét,
  - a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontját,
  - perre utaló megjegyzést;
- d) a 19.1.1 d) pontja esetében
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés megkötésének, lejáratainak, megszűnésének, felfüggesztésének időpontját,
  - perre utaló megjegyzést.
- 19.1.3 A Bank továbbá a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR Kezelő részére az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegét és pénznemét.
- 19.1.4 Amennyiben a Vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő öt munkanapon belül közli a KHR Kezelővel az előtörlesztés tényét, továbbá információt ad át az előtörlesztett összegről és a fennálló tőketartozás összegéről, az előtörlesztés idejéről, valamint pénzneméről.
- 19.1.5 A fenti adatátadás alapján az adatokat a KHR Kezelő a KHR-ben nyilvántartásba veszi, amelyet követően azok a Bank és egyéb adatszolgáltatók részére az általuk benyújtott adatkérési igény alapján szintén lekérdeezhetővé és átadhatóvá válnak. A Bank, illetve az egyéb adatszolgáltatók az adatkérési igényt, illetve az ennek alapján kapott adatokat kizárólag
- a) a 19.1.1 a) pont szerinti Szerződések vagy
- b) a befektető részére történő befektetési hitel nyújtására vagy
- c) az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használhatják fel.
- 19.1.6 A KHR Kezelő a fenti módon átadott Referenciaadatokat öt évig kezeli, amely időtartam elteltét követően a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az öt éves időtartam számítása tekintetében kezdőnapnak minősül
- a) a 19.1.1 a) pontja esetében a Szerződés megszűnésének időpontja;
- b) a 19.1.1 b) pontja esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- c) a 19.1.1 c) pontja esetében a követelések sorba állításának megszűnési időpontja;
- d) a 19.1.1 d) pontja esetében az adatok átadásának időpontja.
- 19.1.7 A KHR Kezelő abban az esetben is haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatokat, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg vagy a Referenciaadatok jogellenesen kerültek a KHR-be.
- 19.1.8 A KHR Kezelő kizárólag a Bank és az egyéb referenciaadatszolgáltatók részére adhat át Referenciaadatot az általuk benyújtott adatkérési igény alapján. A Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók az adatkérési igényt, illetve az ennek alapján kapott adatokat kizárólag
- a) a 19.1.1 a) pont szerinti Szerződések, vagy
- b) a befektető részére történő befektetési hitel nyújtására vagy
- c) az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatala érdekében használhatják fel.
- 19.1.9 A 19.1.8 pontban meghatározottakon túl a Vállalkozás is jogosult bármely referenciaadat-szolgáltatót keresztül, ideértve a Bankot is, tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR Kezelőnek legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak. A Bank a tájékoztatást annak kézhezvételét követően, ugyancsak zárt módon, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül – a Vállalkozás választása szerint – térítve-nyes postai úton megküldi vagy a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében személyesen átadja a Vállalkozásnak.
- 19.1.10 A tájékoztatás a Vállalkozás számára – függetlenül attól, hogy kérelmét mely referenciaadat-szolgáltatót keresztül nyújtotta be – díjtalan.
- 19.1.11 A nyilvántartott Vállalkozás a Referenciaadatainak a KHR Kezelő részére történő Bank általi átadása, illetve kezelése miatt az alábbi jogorvoslattal élhet: a) Kifogást nyújthat be a Bankhoz vagy a KHR Kezelőhöz a Referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, amelyet a Bank, illetőleg a KHR Kezelő köteles annak kézhezvételét követő három napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Vállalkozást írásban, térítve-nyes postai úton haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő Referenciaadatot – a Vállalkozás egyidejű értesítése mellett – a KHR Kezelő részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- b) A Vállalkozás a székhelye szerint illetékes helyi bíróságnál keresetet indíthat a Bank és a KHR Kezelő ellen a Referenciaadatok jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából,
- i) ha a kifogás kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül;
- ii) a 19.1.9 pont szerinti tájékoztatás, illetve a kifogás kivizsgálásáról szóló tájékoztatás elmaradása esetén a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől számított 30 napon belül.
- 19.1.12 A KHR Kezelő a per megindítását annak jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
- 19.2 Az Adós kötelezi magát, hogy a Bankkal szemben fennálló üzleti kapcsolatát és az azzal kapcsolatos írásbeli és/vagy szóbeli megállapodásokat üzleti titokként kezeli a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban. Az Adós a Bankkal kötött írásbeli és/vagy szóbeli megállapodásokat a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül harmadik személyeknek semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésére. E kötelezettség megszegése az Adós és a Bank közötti üzleti és jogi kapcsolatok szempontjából súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 19.3 A Bank a tudomására jutott személyes adatokat az Általános Üzleti Feltételek szerint kezeli, dolgozza fel és őrzi meg.

## 20. HARMADIK SZEMÉLYEK

A Szerződésben és a Biztosítéki Dokumentációban kikötött szolgáltatások követelésére kizárólag a Szerződés valamint a Biztosítéki Dokumentáció felei, valamint az adott Szerződésben vagy Biztosítéki Dokumentációban arra kifejezetten feljogosított harmadik személyek jogosultak. Az adott Szerződésben vagy Biztosítéki Dokumentációban fel nem jogosított harmadik személy a Szerződéssel vagy a Biztosítéki Dokumentációval kikötött szolgáltatás követelésére nem jogosult.\*

## 21. A KÖVETELÉSEK ELÉVÜLÉSE

A Bank és az Adós megállapodnak, hogy az új Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken és cselekményeken kívül a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás, valamint a követelés felszámolási eljárásban történő érvényesítése is megszakítja a követelés elévülését.\*

## 22. NYILVÁNTARTÁSI ÉS ŐRZÉSI KÖTELEZETTSÉG

22.1 A Bank az Adós vagy harmadik személy a Bank birtokába, rendelkezése alá került dologát, tulajdonát, eszközét, követelését (vagyonát) elkülönítetten, azonosítható módon tartja nyilván az Adós vagy harmadik személy költségére és veszélyére, feltéve, hogy a Bank és az Adós vagy harmadik személy között nincs hatályban erre vonatkozó külön jogviszony. Amennyiben ilyen külön jogviszony létezik, a Bank első sorban ennek alapján jár el. A jelen 22. pont szerint elkülönítetten nyilvántartott vagyon tekintetében a Bankot kizárólag őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség terheli.

22.2 A Bank az őrzési, illetve nyilvántartási kötelezettség kapcsán felmerült költségeit, kiadásait követelheti és azokat, valamint az Adóssal vagy harmadik személlyel szembeni egyéb követeléseit a jelen 22. pont szerint nyilvántartott vagyonból közvetlenül kielégítheti.\*

\* A 2014. március 14. napját követően megkötött, illetve olyan szerződések esetében alkalmazandó, amelyre a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni.

\*\* A 2017. december 18. napját követően megkötött szerződések esetében alkalmazandó.