



A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepének Vállalati 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

Cégjegyzékszám: 01-17-000560 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Tevékenységi engedély: Central Bank of Ireland, 2001. május 1.

Hatályos: 2026. május 30. napjától

CBch 502/12

TARTALOM

1. Az Általános Hitelezési Feltételek alkalmazása
2. Az Általános Hitelezési Feltételek elfogadása, módosítása
3. Meghatározások
4. Hitel- és kölcsönügyletek
5. Garancia, akkreditív és kezesség
6. Felfüggesztő feltételek
7. Az Ügyfél és a Biztosítékot nyújtó jognyilatkozatai
8. Az Ügyfél és a Biztosítékot nyújtó kötelezettségvállalásai
9. Kamatok, költségek és egyéb díjak/jutalékok/kiadások
10. Biztosíték
11. Esedékesség és visszafizetés
12. Előtörlesztés
13. Felmondási események
14. Számlaforgalmi kikötés
15. Kölcsön, hitelkeret, egyéb kötelezettségvállalás nyilvántartása és elektronikus elérése, őrzési kötelezettség
16. Adók és megnövekedett költségek
17. Jogok fenntartása
18. Engedményezés
19. Felelősség
20. Harmadik személyek
21. A követelések elévülése
22. Adatkezelés
23. Beszedési felhatalmazás, beszámítási jog
24. Kézbesítés, kapcsolattartás
25. Érvénytelenség
26. A Szerződés(ek) hatálya

1. AZ ÁLTALÁNOS HITELEZÉSI FELTÉTELEK ALKALMAZÁSA

- 1.1 A jelen 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 (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 80., nyilvántartó bíróság és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-17-000560; továbbiakban: Bank) és vállalati ügyfelei (továbbiakban: Ügyfél vagy Ügyfelek) között létrejött valamennyi hitelviszonyt megtestesítő, valamint ahhoz kapcsolódó jogviszonyra, beleértve, de nem kizárólag a Bank és az Ügyfelek között fennálló hitel- és kölcsönügyleteket, garanciák (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciákat is) és akkreditívek kibocsátását/nyitását, befektetési szolgáltatási (ún. treasury) ügyleteket is (továbbiakban: Szolgáltatás(ok)). Az Ügyfél azokat a 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, a bank fióktelepén keresztül történő 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 kötelezők mind a Bankra, mind az Ügyfelekre. A Bank és az Ügyfél 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 Ügyfél 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 Kondíciós lista, valamint Magyarország, továbbá a Bank jogállásából származóan kötelezően alkalmazandó Ir 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 Szerződések 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 Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a Szolgáltatásokkal, Szerződésekkel összefüggésben a magyar joghatóság az irányadó.
- 1.5 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 Ügyfél között egy adott Szerződés magyar és angol nyelven is aláírásra került.

2. AZ ÁLTALÁNOS HITELEZÉSI FELTÉTELEK ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA

- 2.1 Az Általános Hitelezési Feltételek Ügyfél általi elfogadása feltétele annak, hogy a Bank az Ügyfél részére Szolgáltatást nyújtson. A Bank az Általános Hitelezési Feltételek egy példányát elfogadás céljából minden Ügyfélnek rendelkezésére bocsátja, egyébként az Általános Hitelezési Feltételek a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a szokásos hivatali órák alatt megtekinthetők, valamint elérhetők a Bank honlapján (www.citibank.hu). Az Általános Hitelezési Feltételeknek megfelelően a Bank az Ügyféllel Szerződést köt, amely Szerződés tartalmazza az Általános Hitelezési Feltételek rendelkezéseinek Ügyfél általi kifejezett elfogadását is.
- 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 Ügyfél 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 kedvezőtlenül 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 árszint 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
- i) üzletpolitikai vagy más okból az adott Szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott Szolgáltatások díjainak, költségeinek a működési költségszintre történő emelése,
 - ii) egyes ügyfélszegmensek vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek növekedése, figyelemmel az adott termékcsoportba vagy ügyfélszegmensbe tartozó Szerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára,
 - iii) a Biztosítékok értékének csökkenése,
 - iv) az adott Szolgáltatás nyújtásában közreműködő bank kockázati kamatfelárának emelkedése,
 - v) 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,
 - vi) 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,
 - vii) 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 kivezetése, felfüggesztése vagy megszüntetése.
- 2.3 A Bank az Ügyfeleket 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 honlapján keresztül hozzáférhetővé teszi.
- 2.4 A Bank fenntartja a jogot, hogy bármely Szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés bármely feltételét bármikor egyoldalúan, az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosítsa.
- 2.5 Nem minősül egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos módosításnak, ha a Bank új Szolgáltatást, és ahhoz kapcsolódóan új díjat vezet be, ha az új Szolgáltatás igénybevétele az Ügyfelek számára nem kötelező, valamint, ha a feltételek módosítása (új díj bevezetése) kizárólag az új Ügyfelekre vagy újonnan megkötött Szerződésekre vonatkozik. Szintén nem minősül egyoldalú, az Ügyfél 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, melyen Magyarországon a bankok nyitva tartanak, szombat és vasárnap, továbbá a magyar jogszabályokban meghirdetett munkaszüneti napok és hivatalos ünnepnapok, valamint a Bank azon bankszünnapjai kivételével, amelyekről a Bank az Ügyfelet megfelelően tájékoztatta; nem Ma-

gyarországon bejegyzett bank közreműködése esetén azok a napok, amelyeken a bankok az adott bank székhelye szerinti országban nyitva vannak. Olyan esetekben, amikor a Citibank Europe plc közvetlenül határon átnyúló tevékenységei 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;

Biztosíték: bármely, a Bank javára alapított biztosítéki érdekeltség, beleértve, de nem kizárólag a zálogjogot (óvadékot), a kezességet és garanciát, valamint bármely egyéb megállapodást vagy megegyeztést, amelynek gazdasági és/vagy kereskedelmi hatása biztosítékhoz hasonló;

Biztosítéki dokumentáció: a Bank és a Biztosítéket nyújtó közötti bármely, a Szerződést biztosító, azzal összefüggésben létrejött valamennyi, a Bank javára Biztosítéket létrehozó, erre jogosító vagy ezt elismerő dokumentáció;

Biztosítéket nyújtó: Biztosítéket nyújtó természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, függetlenül attól, hogy az maga az Ügyfél, vagy bármilyen más harmadik személy;

Cégcsoport: azok a természetes és/vagy jogi személyek, amelyek közvetett vagy közvetlen tulajdonosi kapcsolatban állnak egymással, vagy azonos jogi vagy természetes személy vagy annak közvetlen hozzátartozója a tulajdonosuk vagy vezető tisztségviselőjük;

Felfüggesztő feltételek: az Általános Hitelezési Feltételek 6. fejezetében, valamint a Szerződésben meghatározott bármely feltétel, amely(ek) bekövetkezése esetén a Bank az Általános Hitelezési Feltételekben, valamint Szerződésben meghatározott jogok gyakorlására jogosult;

Felmondási események: az Általános Hitelezési Feltételek 13. fejezetében, valamint a Szerződésben felsorolt események, amelyek bekövetkezése esetén a Bank az Általános Üzleti Feltételekben, az Általános Hitelezési Feltételekben, valamint a Szerződésben meghatározott jogok gyakorlására jogosult;

Helyettesítő Kamatbázis:

- (a) bármely illetékes központi bank, szabályozó vagy felügyeleti hatóság által hivatalosan kijelölt vagy ajánlott kamatbázis az irányadó Kamatbázis helyettesítésére; vagy
- (b) 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).

Hitelkeret: a Szerződésben meghatározott maximális keretösszeg, amelyet a Bank a Szerződés feltételeinek megfelelően az Ügyfél rendelkezésére tart, és amely terhére az Ügyfél Kölcsön(öke)t, garancia(k)a)t és/vagy akkreditíve(ke)t hívhat le;

Kamatbázis: 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 kamatjegyző 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 magyar banki munkanappal, mint a budapesti forint pénzügyi spot teljesítési napjával megegyező nappal induló Kamatidőszakokra vonatkozik, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával;
- **EURIBOR:** „Európai Bankközi Hitelkamatláb”; az a brüsszeli idő szerint 11.00 óra körül közzétett pénzügyi kínálati oldali referencia jellegű éves euró kamatláb, de legalább 0%, amelyet az Európai Gazdasági és Monetáris Unió belüli referencia-bankok jegyeznek egymás részére az Európai Központi Bank vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai alapján a megfelelő Kamatidőszakokra azon a Banki munkanapon, amely két Banki munkanappal megelőzi a Kamatidőszak első napját;
- **LIBOR:** „Londoni Bankközi Hitelkamatláb”; az a londoni idő szerint 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 Kamatidőszakra azon a Banki munkanapon, amely két Banki munkanappal megelőzi a Kamatidőszak első napját, kivéve az overnight periódust USD

devizanemben, ahol az üzletkötés napja minden Kamatidőszakra 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 előretékinő, lejáratlan 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 CLSFX 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 átlagráta, 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

- (a) az adott Kamatbázis véglegesen megszűnik, vagy valószínűleg nem fogják közzétenni, vagy nem lesz elérhető;
- (b) 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
- (c) 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 várhatóan 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.

Kamatfelár: a Szerződésben megjelölt, éves szinten meghatározott, százalékban kifejezett összeg, amelyet a Bank saját hatáskörben, elsősorban az Ügyfél banki kockázata alapján állapít meg;

Kamatfizetési nap: a Kamatidőszak utolsó napja, vagy a Szerződésben meghatározott nap;

Kamatidőszak: két, egymást követő Kamatfizetési nap közötti időszak, azzal, hogy az első Kamatidőszak a folyósítás napján kezdődik, és minden ezt követő Kamatidőszak az előző Kamatidőszak utolsó napját követő napon kezdődik. Ha bármely Kamatidőszak olyan napon végződik, amely nem Banki munkanap, akkor a Kamatidőszak utolsó napja az ezt követő Banki munkanap azzal, hogyha ennek eredményeképpen a következő Banki munkanap egy másik naptári hónapba nyúlna át, akkor a Kamatidőszak utolsó napja a Kamatidőszak tárgyhónapjának utolsó Banki munkanapja. Folyószámlahitel esetén a Kamatidőszak egy hónap; hőközi rendelkezésre bocsátás esetén az első Kamatidőszak utolsó napja az adott naptári hónap utolsó Banki munkanapja;

Kondíciós lista: a Bank Vállalati Kondíciós Listája, amely a Szolgáltatásokra vonatkozó, valamint a Szolgáltatások ellenértékéről szóló, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhetővé tett tájékoztató, mely tartalmazza különösen az alkalmazott árfolyamokat, költségeket, jutalékokat, díjakat, megbízás-benyújtási határidőket, továbbá az egyes Szerződésekre vonatkozó, változó feltételeket és egyéb díjakat;

Kölcsön: a Bank által a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfélnek folyósított vagy az Ügyfél által a Banktól lehívott tőkeösszeg;

Lehívási értesítés: az Ügyfél által a Banknak a Kölcsön lehívásáról küldött értesítés a Szerződésben meghatározott formában;

Lehívási időszak: a Szerződés aláírásának napján vagy a Felfüggesztő feltételek teljesítését követően kezdődő és a Hitelkeret Végső lejáratának napjáig, vagy a Szerződésben meghatározott, Végső lejárat napját meg nem haladó időpontig tartó, a Kölcsön/garancia/akkreditív igénybevételei lehetősége céljából a

Szerződésben meghatározott időtartam, amelynek során az Ügyfél a Felfüggesztő feltételek teljesülése esetén a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően Kölcsön folyósítását/garancia kiállítását/akkreditív megnyitását kérheti;

Lehívás napja: az a Banki munkanap, amelyen a Bank az Ügyfél által a Lehívási értesítésben vagy a Kölcsönszerződésben megjelölt Kölcsönt folyósítja;

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 Ügyfél között valamely Szolgáltatásra vonatkozóan létrejött, a Banknak és az Ügyfélnek az adott jogviszonyból fakadó jogait és kötelezettségeit, továbbá az Ügyfél Bank felé fennálló Tartozásának jogalapját is bizonyító kétoldalú, írásos jogi dokumentum, amely a következő dokumentumokat jelenti különösen:

- i) Folyószámlahitel-szerződés,
- ii) Kölcsönszerződés,
- iii) Hitelkeret-szerződés,
- iv) Garancia, kezesség vagy akkreditív kibocsátására vonatkozó szerződés,
- v) Treasury Keretszerződés,
- vi) egyéb hitel- vagy kölcsönszerződés, továbbá bármilyen más, hitelviszonyt megtestesítő, továbbá ahhoz kapcsolódó jogviszonyt szabályozó szerződés;

Tartozás: a Szerződés alapján fennálló, az Ügyfél által a Banknak még vissza nem fizetett tőkeösszeg, valamint a felhalmozódott és még ki nem egyenlített kamatok, díjak, költségek és egyéb kiadások teljes összege;

Végső lejárat napja: az a nap, amelyen az Ügyfél legkésőbb köteles a Banknak a Tartozást visszafizetni; ha a Végső lejárat napja nem Banki munkanapra esik, akkor a Végső lejárat napja az ezt követő első Banki munkanap, kivéve, ha ennek eredményeképpen a következő Banki munkanap egy másik naptári hónapba nyúlna át, amely esetben a Végső lejárat napja a tárgyhónap utolsó Banki munkanapja.

Korlátozott fél: olyan személy, aki:

- (a) 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;
- (b) 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
- (c) 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:

- (a) az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa;
- (b) az Amerikai Egyesült Államok;
- (c) az Európai Unió;
- (d) az Európai Unió bármely tagországa;
- (e) az Egyesült Királyság; vagy
- (f) a fenti (a)-(e) bekezdések bármelyikének kormánya vagy hivatalos szerve vagy hivatala, beleértve az OFAC ügynökséget, az Egyesült Államok Külügyminisztériumát és Ófelsége 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 ve-

zetett, Szankciókkal összefüggő lista, illetve a Szankciók kijelöléséről szóló nyilvános bejelentés, a mindenkor módosításokkal, bővítésekkel vagy helyettesítésekkel.

4. HITEL- ÉS KÖLCSÖNÜGYLETEK

4.1 Folyószámlahitel

A Bank az Ügyfél Banknál vezetett, a Szerződésben meghatározott fizetési számlájához/számláihoz kapcsolatosan a Szerződésben meghatározott összeg erejéig Hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. Ez a Hitelkeret a fizetési számla/számlák fedezetlensége esetén automatikusan rendelkezésre áll. A Hitelkeret terhére igénybe vett Kölcsön visszafizetése a fizetési számlá(ko)n jóváírásra kerülő tételek összegéből automatikusan történik, de a Tartozás visszafizetésének legkésőbb a Szerződésben meghatározott Végső lejárat napján kell megtörténnie.

4.2 Hitelkeret és Kölcsön

A Hitelkeret-szerződésben foglalt rendelkezések szerint az Ügyfél jogosult a Lehívási időszak alatt Kölcsön(öke)t lehívni és azok futamidejének meghosszabbítását kérni Lehívási értesítés útján, továbbá, amennyiben a Szerződés ekként rendelkezik, a Hitelkeret terhére garancia kibocsátását vagy akkreditív nyitását kérni. Kölcsönszerződés esetén a Bank, a Szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén, a Szerződés rendelkezései szerint Kölcsön(öke)t folyósít. A Kölcsön(ök) visszafizetésének napja és az utolsó Kamatfizetési nap nem terjedhet túl a Hitelkeret Végső lejáratának napján, valamint a Szerződésben meghatározott időponton. Ha a Szerződés úgy rendelkezik, akkor az Ügyfél a szerződési feltételeknek megfelelően jogosult a visszafizetett vagy előtörlesztett Kölcsön(öke)t újból igénybe venni.

5. GARANCIA, AKKREDITÍV ÉS KEZESSÉG

5.1 A Szerződésben vagy a Bank mindenkor érvényes, vonatkozó formanyomtatványában az Ügyfél által megfelelően kitöltötték szerint a Bank az Ügyfél kérésére harmadik személy kedvezményezett(ek) számára a Bank által elfogadható feltételek mellett garanciát bocsát ki, akkreditívét nyit, vagy kezességet vállal. A fenti feltételek – ideértve a megfelelő Biztosítékok nyújtását – hiányában a Bank a megbízást visszautasíthatja. A Hitelkeret terhére kibocsátott garancia (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is), megnyitott akkreditív vagy vállalt kezesség a Szerződésben meghatározottak szerint rendelkezésre tartott keret összegét csökkenti.

5.2 Akkreditív (okmányos meghitelezés)

5.2.1 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 Ügyfél 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.

5.2.2 Az Ügyfélnek az akkreditívnyitási kérelmét olyan időpontban kell a Bankhoz benyújtania, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre arra, hogy az akkreditív megnyitására 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.

5.2.3 Kizárólag az Ügyfél felelőssége, hogy teljes és egyértelmű utasítást adjon, meghatározza az okmányokat és azokat a feltételeket, amelyek alapján az akkreditívra 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 Ügyfél írásban felhatalmazza a Bankot, hogy fogadja el az ilyen okmányokat és fizessen ellenükben, és ezt a Bank elfogadja, és az Ügyfél ezzel kapcsolatos minden felelősséget magára vállal. Az Ügyfél továbbá vállalja, hogy kártalanítja a Bankot az ebből eredő esetleges károkért vagy veszteségekért.

5.2.4 Ha a Bank az export akkreditív igénybevételénél az okmányok vizsgálata során fenntartást alkalmazott, az Ügyfél számláját a kifizetett összeggel visszatérhelheti, ha a Bank az eltérések ellenére lehívta az összeget és azt a kibocsátó bank visszakövetelte.

5.2.5 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az akkreditívnyitási kérelmében foglaltak megfelelnek a mindenkor hatályos magyar jogszabályoknak. Amennyiben az Ügyfél megbízása e követelménynek nem felel meg, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Banknak ebből kára vagy vesztesége származik, az Ügyfél köteles azt a Banknak megtéríteni.

- 5.2.6 Ha a Bank az Ügyfél megbízásából akkreditívet bocsát ki és az akkreditív alapján fizetést teljesít, az Ügyfél köteles azt a Banknak a Bank első felszólítására megtéríteni az esetleges árfolyamkülönbség összegével együtt. A banki felszólítás esetleges elmaradása nem érinti az Ügyfél fent írt megtérítési kötelezettségét. A Bank által kifizetett összeg a kifizetés időpontjában esedékessé válik.
- 5.2.7 Ha az Ügyfél 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 Ügyfél fizetési kötelezettségeinek összegét elsősorban e fizetési számla megerhelésével kíséri meg beszédni.
- 5.3 Garancia és kezesség**
- 5.3.1 A Bank az Ügyfél felkérésére (bank)garancia vagy kezesség (továbbiakban együttesen garancia) nyújtására vonatkozó megbízásokat fogadhat el. Az Ügyfél 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 az 5.3.8 pont szerinti megtérítési, továbbá a 9. pont szerinti kamat-, díj és költségfizetési kötelezettséget) az Ügyfelet 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 Ügyfél megbízását visszautasíthatja. Harmadik személy kötelezettségeinek biztosítására szolgáló garancia kibocsátásának további feltétele, hogy ezen harmadik személlyel kapcsolatban a pénzmossá elleni jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Bank elvégezze.
- 5.3.2 A garancia a garanciában feltüntetett keltezés időpontjában tekintendő kibocsátottnak, függetlenül attól, hogy azt az Ügyfél, illetve a garancia kedvezményezettje (továbbiakban a kedvezményezett) mikor veszi át.
- 5.3.3 A papíralapon kiállított garanciát a Bank az Ügyfél választása szerint a Bank, az Ügyfél vagy a kedvezményezett székhelyén kézbesíti személyesen, ajánlott postai küldeményrel vagy futárral, minden esetben az Ügyfél költségére. Ha az Ügyfél 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 Ügyfél költségére térítvevényes ajánlott postai küldeményként küldi meg az Ügyfél székhelyére.
- 5.3.4 Az elektronikus kiállított garanciát a Bank az Ügyfél megbízása szerinti e-mailen, illetve SWIFT-en kézbesíti az Ügyfél által meghatározott e-mail-címre, illetve BIC kódra. Az Ügyfél a SWIFT útján kibocsátani kért garancia esetén avizáló bank útján történő kibocsátást is kérhet, és megjelölheti azt is, hogy az avizáló bank jutalékát és költségeit a kedvezményezett fizesse. Ha az Ügyfél 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 Ügyfél köteles megfizetni a Banknak.
- 5.3.5 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 az Általános Hitelezési Feltételeknek a garanciavállalásra vonatkozó rendelkezései megfelelően alkalmazandók.
- 5.3.6 A Bank az Ügyfelet 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 az Ügyfelet arról is, hogy a lehívást teljesíti, illetve, hogy a lehívást teljesítését megtagadja. Az Ügyfél a garancia lehívásáról, továbbá a lehívás teljesítéséről vagy megtagadásáról külön értesítést nem kap.
- 5.3.7 Amennyiben az általános banki gyakorlattal szemben az Ügyfél ragaszkodik ahhoz, hogy a garancia szövege a Bank standard szövegéhez eltérő tartalommal, az Ügyfél speciális kívánalmainak megfelelően kerüljön megfogalmazásra, akkor az Ügyfél által kért szövegezésből eredő minden kockázatért, illetve az ebből eredő esetleges nem kívánt következményekért teljes mértékben és korlátozás nélkül az Ügyfelet 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 Ügyfél a Bankkal szemben
- semmiféle követelést nem támaszthat, és köteles a Bankkal szemben harmadik személyek által esetleg támasztott követelésekért a Bankot maradéktalanul és azonnal kártalanítani.
- 5.3.8 Ha a Bank az Ügyfél megbízásából garanciát bocsát ki, és a garancia alapján fizetést teljesít, akkor az Ügyfél köteles azt a Banknak a Bank első felszólítására megtéríteni. A banki felszólítás esetleges elmaradása nem érinti az Ügyfél fent írt megtérítési kötelezettségét. A Bank által kifizetett összeg a kifizetés időpontjában esedékessé válik.
- 5.3.9 Ha az Ügyfél 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 Ügyfél fizetési kötelezettségeinek összegét elsősorban e fizetési számla megerhelésével kíséri meg beszédni.
- 5.3.10 Azokban az esetekben, amikor a Citibank Europe plc közvetlenül határon átnyúló tevékenységi engedély alapján nyújtja szolgáltatásait az Ügyfeleknek, az Ügyfél kifejezetten elfogadják, hogy a Citibank Europe plc-nek fizetendő díjakat, törlesztőrészeket, illetve egyéb követeléseket a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe is beszédheti.
- 6. FELFÜGGESZTŐ FELTÉTELEK**
- 6.1 Az alábbi, továbbá a Szerződésben felsorolt Felfüggesztő feltételek nemteljesítése esetén a Bank jogosult
- bármely fizetendő összeg visszatartására;
 - az egyedi jogviszonytól függően a Szerződésben foglalt bármely kötelezettségvállalásának megtagadására, felfüggesztésére vagy elhalasztására abban az esetben, ha az Ügyfél az alábbiakban felsorolt, továbbá a Szerződésben szereplő Felfüggesztő feltételek bármelyikét nem teljesíti;
 - a Szerződés azonnali hatállyal történő felmondására, ha az Ügyfél a Felfüggesztő feltételek bármelyikét a Bank által közölt vagy a Szerződés szerinti póthatáridőben, ezek hiányában a Szerződés aláírásától számított 15 napon belül nem teljesíti; vagy
 - saját döntése alapján bármely Felfüggesztő feltétel alkalmazásától eltekinteni, vagy annak teljesítésére, az Ügyfelet tájékoztatva – annak nemteljesítésekor, vagy a Szerződés hatálya alatt bármikor –, későbbi határidőt megállapítani.
- 6.2 A Felfüggesztő feltételek különösen a következők:
- 6.2.1 az Általános Üzleti Feltételekben meghatározottak alapján megbízások benyújtására felhatalmazott aláírók bejelentésére a Bank által alkalmazott formanyomtatvány Banknak történő benyújtása;
- 6.2.2 a Szerződésben meghatározott Biztosítéki dokumentáció aláírása, beszerzése, benyújtása és nyilvántartásba történő bejegyztetése, utóbbi akkor, ha az a Biztosíték létrejöttéhez/alapításához szükséges; ideértve a Bank készfizető kezességvállalási kérelmének valamely garanciaszervezet által történő jóváhagyása esetén az adott garanciaszervezet és a Bank közötti, a Szerződésre vonatkozó, a Szerződés Biztosítékát képező készfizető kezességvállalási megállapodás létrejöttét, valamint az ehhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási díj Ügyfél által történő megfizetését is; továbbá ideértve, hogy ha Biztosítékként óvadék kerül felajánlásra, akkor az óvadék tárgya a Banknál óvadékként elkülönítésre kerüljön;
- 6.2.3 a Bank rendelkezésére áll az illetékes adó- és vámhatóság által az Ügyfél tekintetében a kiállítás napjára vonatkozóan kiállított és az Ügyfél által a Bankoz benyújtott nemleges együttes adóigazolás, amely az összes Felfüggesztő feltétel teljesülésének időpontját legfeljebb 30 nappal megelőzően került kiállításra, vagy az Ügyfél szerepel az adó- és vámhatóság köztartozásmentes adózói adatbázisában;
- 6.2.4 közjegyző által végrehajtási záradékkal ellátható közjegyzői okiratba foglalt Biztosítéki dokumentáció, valamint ezek vonatkozásában tett tartózáselemző vagy kötelezettségvállalási nyilatkozat benyújtása a Banknak, amennyiben magánzemély vállal készfizető kezességet, vagy harmadik személy tulajdonában álló zálogtárgyon alapít a Bank zálogjogot;
- 6.2.5 a Szerződés Biztosítékát képező (i) ingatlan(oka)t terhelő jelzálogjog bejegyzését igazoló hiteles tulajdonilap-másolat vagy a jelzálogjog bejegyzésére vonatkozó kérelem illetékes földhivatalhoz történő benyújtását igazoló széljegyzett tulajdoni lap benyújtása a Banknak, (ii) az új Polgári Törvénykönyv szerinti lajstromban nyilvántartott ingó vagy jogot terhelő jelzálogjog esetén a jelzálogjog lajstromba való bejegyzését közhitelesen igazoló okirat benyújtása a Banknak, (iii) egyéb jelzálogjog esetén a jelzálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése;
- 6.2.6 amennyiben a Biztosíték valamely ingó vagy ingatlan dolgot terhelő jelzálogjog, az Ügyfél benyújtja a Banknak a jelzálogszerződésben meghatározott zálogtárgyra vonatkozó biztosítási kötvényt/ajánlatot, valamint a zálogtárggyal kapcsolatos biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítótársaság által teljesítendő szolgáltatásra vonat-

- kozó követelésnek a zálogtárgy helyébe lépését, valamint a zálogfedezet kiegészítésére való felhasználhatóságát a Bank által meghatározott formában igazoló okiratokat, és a biztosítási díj befizetését tanúsító dokumentumot;
- 6.2.7 amennyiben a Biztosíték jelzálogjog, és a jelzálog vonatkozásában a Biztosítékot nyújtó nem az Ügyfél, a jelzálogszerződést a Biztosítékot nyújtó közjegyzői okiratba foglaltatja;
- 6.2.8 amennyiben a Biztosíték ingatlan jelzálogjog, és ezen ingatlant (továbbiakban: Ingatlan) az Ingatlan tulajdonosa bérbeadás útján használja, az Ingatlan tulajdonosa a bérleti szerződésekből eredő követeléseire a Bank, mint zálogjogosult javára zálogjogot alapít, és e zálogjog a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzésre kerül, vagy azokat a Bankra engedményezi;
- 6.2.9 amennyiben a Biztosíték követelésen alapított zálogjog és a zálogszerződés vagy engedményezés esetén az engedményezési szerződés a kötelezett(ek) értesítését előírja, úgy a zálogalapítás/engedményezés tényéről szóló értesítőlevelet a zálogszerződés/engedményezési szerződés rendelkezései szerint az elzálogosított vagy engedményezett követelés kötelezettje(i) igazoltan átvette/átvették, vagy cégszerűen aláírta/aláírták;
- 6.2.10 az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett számláján nem áll sorban a pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalás és átutalási végzésen alapuló átutalás vagy bármely egyéb, a vonatkozó jogszabályok szerinti intézkedés nem kerül bevezetésre, amely a számla feletti rendelkezési jogot korlátozza vagy kizárja;
- 6.2.11 az Általános Hitelezési Feltételek 8. és 10. fejezetei szerinti kötelezettségek teljesítése;
- 6.2.12 a Szerződésben meghatározott egyéb Felfüggesztő feltétel teljesítése;
- 6.2.13 nem áll fenn a Szerződés vonatkozásában Felmondási esemény.
- 7. AZ ÜGYFÉL ÉS A BIZTOSÍTÉKOT NYÚJTÓ JOGNYILATKOZATAI**
- 7.1 A Szerződés Bankkal történő megkötésekor az Ügyfél, továbbá, amennyiben alkalmazandó, az Ügyfél nevében aláíró, magánszemélyként is kijelenti és szavatolja a következőket:
- 7.1.1 annak az országnak a jogrendszerére, ahol az Ügyfél alapítása történt, megfelelően létrehozott és érvényesen létezik, és rendelkezik minden felhatalmazással, joggal és döntéshozó szervének hozzájárulásával, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a Szerződést a Bankkal megkötse, és gyakorolja jogait, valamint eleget tegyen kötelezettségeinek az Általános Hitelezési Feltételek és a Szerződés rendelkezései szerint, valamint megtett minden szükséges intézkedést az e Szerződés megkötéséhez és végrehajtásához szükséges felhatalmazások érdekében;
- 7.1.2 nem következett be a Bank megítélése szerinti Felmondási esemény, és nem esett az Ügyfél által a Banknak nyújtott, a Bank által jóváhagyólag tudomásul vett tájékoztatáson túl késedelembe semmilyen általa kötött szerződésben vagy olyan megállapodásban, amely rá, illetőleg vagyontárgyaira kötelező;
- 7.1.3 sem vele szemben, sem vagyontárgyaira nézve nem indult semmilyen eljárás, per, vizsgálat vagy államigazgatási eljárás bíróság vagy más hatóság előtt vagy által, vagy nem fenyeget ilyen eljárás, per, vizsgálat vagy államigazgatási eljárás, amely a Bank észszerű megítélése szerint valószínűleg jelentős mértékben hátrányosan befolyásolja üzleti (pénzügyi vagy más) körülményeit, eredményeit, illetőleg tevékenységét vagy a Bankkal kötött Szerződésében foglalt kötelezettségeinek teljesítését;
- 7.1.4 az Általános Hitelezési Feltételek, illetőleg a Szerződés aláírása és az Ügyfél ezekkel kapcsolatos jogainak gyakorlása vagy az Általános Hitelezési Feltételek szerinti fennálló kötelezettségeinek teljesítése nem eredményezi semmilyen olyan szerződés, jogszabály vagy szabályozás megszegését, amely rá nézve kötelező érvényű;
- 7.1.5 eleget tett minden feltételnek, követelménynek, és megszerzett minden engedélyt, amely a magyar jogszabályok alapján a Bankkal kötött Szerződés aláírásához, illetőleg teljesítéséhez, valamint gazdasági/üzleti tevékenységének végzéséhez szükséges;
- 7.1.6 a Bankkal szemben fennálló kötelezettségei az Ügyfél egyszerű, érvényes, kötelező érvényű, közvetlen és feltétlen kötelezettségei;
- 7.1.7 pénzügyi helyzete jó, és lehetővé teszi számára, hogy eleget tegyen a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek;
- 7.1.8 a mindenkor hatályos számviteli törvény szerinti éves beszámolója a Bankkal kötött Szerződés időpontját megelőző utolsó, lezárt pénzügyi évben az általánosan elfogadott könyvelési alapelveknek megfelelően készült, és az Ügyfél pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét erre a pénzügyi évre helytállóan mutatja be. Az Ügyfélnek nem voltak olyan jelentős kötelezettségei, amelyeket a beszámoló nem tartalmaz; nem voltak fel nem tüntetett, nem realizált vagy várható veszteségei, valamint az Ügyfél pénzügyi helyzetében, üzleti gyakorlatában vagy gazdálkodásában nem következett be jelentősen hátrányos változás e beszámoló időpontja óta, auditált pénzügyi kimutatásait a könyvvizsgálók nem látták el negatív minősítéssel; úgyszintén az Ügyfélnek nincs tudomása olyan jelentős tényről vagy körülményről, amelyről a Bankot nem tájékoztatta, és amely, ha a Bank tudomására jutna, észszerű megítélés szerint jelentősen hátrányosan befolyásolná a kötelezettség vállalására vagy annak elutasítására vonatkozó döntést;
- 7.1.9 vagyona, vagyontárgyai és kötelezettségvállalásai egésze az Ügyfélnek az Ügyfél részének tekintetében nincsenek biztosítéki érdekeltségek azon kívül, amelyet a Bankkal kötött Szerződés megenged, vagy amelyekről a Szerződés létrejöttét megelőzően a Bankot írásban tájékoztatta, és amelyet a Bank jóváhagyólag tudomásul vett; és
- 7.1.10 ellenkező megállapodás hiányában a Bank javára aláírt minden Biztosítéki dokumentáció, amely a Szerződés Biztosítékát képezi, első helyi biztosítéki érdekeltséget alapít, és nincs alárendelve semmilyen más fél biztosítéki érdekeltségének;
- 7.1.11 az Ügyfél és leányvállalatai tevékenységüket mindenkor a bármely kormányzati szerv által kiadott, irányított vagy végrehajtott Korrupcióellenes jogszabályoknak és a hatályos pénzügyi nyilvántartási, jelentéstételi, 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:
- 7.1.12 sem ő, sem anyja- 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 kijátszja vagy megkerüli a Szankciókat, illetve amelynek 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;
- 7.1.13 egyetlen Felajánlott követelés sem képezi vagy képviseli (közvetlenül vagy közvetve) Szankciók tárgyát vagy célpontját képező bármely személy – beleértve bármely hajót is – tulajdonát, vagyoni érdekelttségét, 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;
- 7.1.14 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 bűncselekménynek minősül.
- 7.2 A fenti 7.1 pontban felsorolt nyilatkozatok és szavatosságok mindegyike a Szerződés aláírásának napján, továbbá minden egyes napon, amikor a Bank pénzügyi nyilvántartást folytat az Ügyfél részére, vagy kötelezettséget vállal az Ügyfél javára, minden Kamatfizetési napon és minden egyes töketörlesztés esedékességi és/vagy hosszabbítási napon,

- amelyet a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződésben határoztak meg, megújítottak tekintendő.
- 7.3 A Biztosítéket nyújtó közreműködésével létrejött Biztosítéki dokumentáció létrejöttékor a Biztosítéket nyújtó, továbbá, amennyiben alkalmazandó, a Biztosítéket nyújtó nevében aláíró, magánszemélyként is kijelenti és szavatolja a következőket:
- 7.3.1 ha a Biztosítéket nyújtó nem természetes személy, akkor annak az országnak a jogrendszere szerint, ahol a Biztosítéket nyújtó alapítása történt, megfelelően létrehozott és érvényesen létezik, és rendelkezik minden felhatalmazással, joggal és döntéshozó szervének hozzájárulásával, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a Biztosítéki dokumentációt a Bankkal létrehozza, és gyakorolja jogait, valamint eleget tegyen kötelezettségeinek az Általános Hitelezési Feltételek és a Biztosítéki dokumentáció rendelkezései szerint, valamint megtett minden szükséges intézkedést a Biztosítéki dokumentáció létrehozásához és végrehajtásához szükséges felhatalmazások érdekében;
- 7.3.2 nem követett el a Bank megítélése szerinti Felmondási eseményt, és nem esett a Biztosítéket nyújtó által a Banknak nyújtott, a Bank által jóváhagyólag tudomásul vett tájékoztatáson túl késedelemben semmilyen általa kötött szerződésben vagy olyan megállapodásban, amely rá, illetőleg vagyontárgyaira kötelező;
- 7.3.3 sem vele szemben, sem vagyontárgyaira nézve nem indult semmilyen eljárás, per, vizsgálat vagy államigazgatási eljárás bíróság vagy más hatóság előtt vagy által, vagy nem fenyeget ilyen eljárás, per, vizsgálat vagy államigazgatási eljárás, amely a Bank észszerű megítélése szerint valószínűleg jelentős mértékben hátrányosan befolyásolja üzleti (pénzügyi vagy más) körülményeit, eredményeit, illetőleg tevékenységét vagy a Biztosítéki dokumentációban foglalt kötelezettségeinek teljesítését;
- 7.3.4 az Általános Hitelezési Feltételek, illetőleg a Biztosítéki dokumentáció aláírása és a Biztosítéket nyújtó ezekkel kapcsolatos jogainak gyakorlása vagy az Általános Hitelezési Feltételek szerint fennálló kötelezettségeinek teljesítése nem eredményezi semmilyen olyan szerződés, jogszabály vagy szabályozás megszegését, amely rá nézve kötelező érvényű;
- 7.3.5 eleget tett minden feltételnek, követelménynek, és megszerzett minden engedélyt, amely a magyar jogszabályok alapján a Biztosítéki dokumentáció aláírásához, illetőleg teljesítéséhez szükséges;
- 7.3.6 a Bankkal szemben fennálló kötelezettségei a Biztosítéket nyújtó jogszertű, érvényes, kötelező érvényű, közvetlen és feltétlen kötelezettségei;
- 7.3.7 pénzügyi helyzete jó, és lehetővé teszi számára, hogy eleget tegyen a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek;
- 7.3.8 ha a Biztosítéket nyújtó gazdálkodó szervezet, akkor a számviteli törvény szerinti éves beszámolója a Biztosítéki dokumentáció időpontját megelőző utolsó, lezárt pénzügyi évben az általánosan elfogadott könyvelési alapelveknek megfelelően készült, és a Biztosítéket nyújtó pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét erre a pénzügyi évre helytállóan mutatja be. A Biztosítéket nyújtónak nem voltak olyan jelentős kötelezettségei, amelyeket a beszámoló nem tartalmaz; nem voltak fel nem tüntetett, nem realizált vagy várható veszteségei, valamint a Biztosítéket nyújtó pénzügyi helyzetében, üzleti gyakorlatában vagy gazdálkodásában nem következett be jelentős hátrányos változás e beszámoló időpontja óta; úgyszintén a Biztosítéket nyújtónak 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 kötelezettség vállalására vagy annak elutasítására vonatkozó döntést;
- 7.3.9 vagyona, vagyontárgyai és kötelezettségvállalásai egészének vagy egy részének tekintetében nincsenek biztosítéki érdekeltségek azon kivül, amelyet a Biztosítéki dokumentáció megenged, vagy amelyekről a Biztosítéki dokumentáció létrejöttét megelőzően a Bankot írásban tájékoztatta, és amelyet a Bank jóváhagyólag tudomásul vett; és ellenkező megállapodás hiányában a Bank javára aláírt minden Biztosítéki dokumentáció, amely a Szerződés Biztosítékát képezi, első helyi biztosítéki érdekeltséget alapít, és nincs alárendelve semmilyen más fél biztosítéki érdekeltségének.
- 7.4 A fentiekben túl az Ügyfél, továbbá, amennyiben alkalmazandó, a Biztosítéket nyújtó, valamint az Ügyfél és/vagy a Biztosítéket nyújtó nevében aláíró, magánszemélyként is kijelenti és szavatolja, hogy:
- 7.4.1 az Ügyfél és/vagy a Biztosítéket nyújtó nevében a Szerződés és/vagy a Biztosítéki dokumentáció és bármely rendelkezés aláírására és a nevükben egyébként eljárásra képviseleti joggal felruházott személy képviseleti joga teljes és nem érinti olyan korlátozás, amely a Szerződés és vagy a Biztosítéki dokumentáció vagy bármely rendelkezés aláírására vagy teljesítésére kihatással lehetne;
- 7.4.2 az Ügyfél és/vagy a Biztosítéket nyújtó nevében eljáró vezető tisztségviselőket megbízatásukból az Ügyfél és/vagy a Biztosítéket nyújtó nem hívta vissza és (minden esetben) a cégjegyzési és képviseleti jogosultságukat nem vonta vissza vagy korlátozta;
- 7.4.3 jognyilatkozata nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve; és
- 7.4.4 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*;
- 7.4.5 az általa rendelkezésre bocsátott információk pontosak és helytállóak, továbbá alkalmasak arra, hogy a Bank az Ügyfélről és a Biztosítéket nyújtóról valós képet alkosson.

8. AZ ÜGYFÉL ÉS A BIZTOSÍTÉKOT NYÚJTÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI

- 8.1 A Szerződés Bankkal történő megkötésekor az Ügyfél vállalja, hogy:
- 8.1.1 megküldi a Banknak a számviteli törvény szerinti éves beszámolóját annak elfogadását követő 15 napon belül, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 napon belül;
- 8.1.2 minden naptári negyedévet követő hónap 30. napjáig megküldi a Banknak az adott negyedévet záró, mérleg és eredménykimutatás formátumú főkönyvi kivonatát, továbbá minden, a Bank által észszerűen igényelt további pénzügyi információt haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsát, – beleértve azokat az adatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a Bank eleget tegyen a hatályos (külföldi vagy hazai) jogszabályok vagy előírások szerinti kötelezettségeinek – és felhívás nélkül is feltárja és megadja az éves beszámolójába nem foglalt, jelentős kötelezettségeivel vagy veszteségeivel kapcsolatos információkat; továbbá lehetővé teszi a Bank számára, hogy üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba a szokásos munkaidőben betekintszen, hogy meggyőződjön az Ügyfél által megadott információk valódiságáról, és azokat a hatályos jogszabályok keretein belül ellenőrizze, valamint hogy rendelkezésre bocsátson minden olyan információt, amelyre a Banknak indokoltan szüksége van a Bank ügyfélismereti, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-ellenes politikáinak és eljárásainak, illetve a Szankciók betartásával kapcsolatban kért információknak való megfeleléshez;
- 8.1.3 haladéktalanul értesíti a Bankot bármely Felmondási esemény bekövetkezése esetén, illetve a Szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről, így különösen a pénzügyi, vagyoni és gazdasági helyzetében, gazdálkodásában bekövetkezett minden lényeges változásról – különös tekintettel arra, ha az Ügyfél maga ellen csőd-, vagy felszámolási eljárást kíván kezdeményezni, vagy ellene a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló mindenkor hatályos (jelenleg 1991. évi XLIX.) törvény alapján csőd-, illetve felszámolási eljárás indítását kezdeményezték, vagy ha az Ügyfél ellen a bírósági végrehajtásról szóló mindenkor hatályos (jelenleg 1994. évi LIII.) törvény rendelkezései szerint végrehajtási eljárást indítottak; valamint minden egyéb olyan változásról, amely a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítését és a Biztosítéki dokumentáció feltételeit vagy e dokumentumok érvényesíthetőségét hátrányosan befolyásolhatja;
- 8.1.4 az üzleti tevékenységére vonatkozó vagy azt befolyásoló valamennyi hatályos jogszabályt és rendeletet betartja, és az üzleti tevékenységei megfelelő végzéséhez szükséges valamennyi hozzájárulást, engedélyt, felhatalmazást, licenct és/vagy mentességet megszerzi és időről időre haladéktalanul megújítja, valamint betartja azok rendelkezéseit, minden olyan esetben, amikor a hozzájárulások vagy engedélyek megszerzésének vagy megújításának elmulasztása vagy a feltételek teljesítésének elmulasztása jelentősen hátrányosan érintené a pénzügyi helyzetét vagy üzleti tevékenységét, illetve a Bankkal szemben a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítését, és a Biztosítéki dokumentáció rendelkezéseit vagy végrehajthatóságát, valamint azt, hogy minden tekintetben megfelelően valamennyi jogszabályi és rendeleti előírásnak, és a megfelelő elérését célzó szabályzatokat és eljárásokat tartson fenn, beleértve, de nem kizárólagosan, a devizaellenőrzési, vagyonellenőrzési, Szankciós, Korrupcióellenes, Pénzmosás elleni vagy egyéb kereskedelemmel kapcsolatos jogszabályokat;
- 8.1.5 10 naptári napon belül írásban értesíti a Bankot minden olyan körülményről, amely hatással van jogállására vagy ügyvezetésére, beleértve korlátozás nélkül minden olyan, a társasági formájában bekövetkező változást, jogutódlással történő átalakulást, jogutódlás nélküli megszűnést, illetve szervezeti felépítés megváltoztatását, amely a vonatkozó jogszabályok alapján következik be, valamint az alapító okiratában, társasági szerződésében vagy az aláírásra jogosultak személyében bekövetkezett változásokat;
- 8.1.6 biztosítja, hogy jogutódai, amelyek valamilyen szervezeti átalakulás révén jönnek létre, egyetemleges felelősséggel tartoznak az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló valamennyi fizetési kötelezettségért;
- 8.1.7 biztosítja, hogy a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit fizetés és egyéb vonatkozásban mindenkor legalább azonosan rangsoroljanak az Ügyfél valamennyi más kötelezettségvállalásával („pari passu”); nem nyújt biztosítékot harmadik fél részére anélkül, hogy

- ugyanakkor a Bank részére ne nyújtana ugyanolyan jellegű és rangsorban azonos biztosítéket ugyanazon a vagyontárgyon, tulajdonon vagy bevételen („negative pledge”), továbbá a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Biztosítéket másnak nem engedi át, ezeket a vagyontárgyakat, tulajdon vagy bevételeket nem terheli meg, vagy harmadik fél részére biztosítékként vagy egyéb célból nem ajánlja fel;
- 8.1.8 a Bank előzetes írásbeli engedélye nélkül hitelt, kölcsönt nem nyújt, nem vállal garanciát, nem tesz szándéknyilatkozatot, és semmilyen más módon nem vállal kötelezettséget harmadik féllel szemben Cégcsoportja tagjának kölcsöneire, illetőleg kötelezettségeire; a Bank előzetes írásbeli engedélye nélkül a Bankkal valamely Szolgáltatásra vonatkozóan fennálló szerződéses kapcsolata alatt nem vesz fel hitelt, kölcsönt, nem kéri garancia (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is), akkreditív, illetve kezesség** kibocsátását/nyitását/vállalását, nem köt határidős devizaügyletet, devizaopciót vagy egyéb, befektetési kockázatvállalással járó szolgáltatásra vonatkozó szerződést;
- 8.1.9 a Bank által rendelkezésére bocsátott teljes összeget kizárólag az Ügyfél gazdálkodásával összefüggésben és a vonatkozó Szerződésben meghatározott célra használja; beruházás célját szolgáló hitel/kölcsön esetén a beruházás megvalósításáról a Bank részére a Bank által meghatározott formában és gyakorisággal írásbeli beszámolót ad, illetve a beruházással kapcsolatos dokumentumokat a Bank rendelkezésére bocsátja;
- 8.1.10 a Szerződésben meghatározott számlaforgalmi kikötés szerinti, a Szerződés megkötésétől annak Végso lejárati napjáig tartó időszak alatt, valamint annak időarányos tartamán belül a Banknál vezetett fizetési számláján/számláin a Szerződésben meghatározott forgalmat bonyolítja. E forgalmi kikötés szerint fizetési számlán bonyolított forgalomnak kizárólag a harmadik felektől származó jóváírások összege tekintendő. Amennyiben a jóváírt összeg devizaneme eltér a számlaforgalmi kikötés devizanemétől, a számlaforgalmi kikötés devizanemére történő átszámítás a Bank deviza-középfolyamán történik, kezekítés alkalmazásával;
- 8.1.11 gazdálkodása folyamatosan megfelel az alább meghatározott elvárásoknak:
- 8.1.11.1 üzemi eredménye és saját tőkéje nem negatív az éves/évközi beszámolója vagy főkönyve alapján;
- 8.1.11.2 értékesítésének annualizált nettó árbevétele nem csökken 30%-ot meghaladó mértékben az előző éves beszámolójában szereplő ugyanazon időszak annualizált értékéhez képest;
- 8.1.11.3 kilencven napon túl lejárt vevőkövetelései nem haladják meg a teljes vevőkövetelései 20%-át, továbbá nem haladják meg annualizált, nettó értékesítési árbevételének 6%-át, illetőleg nem haladják meg az azonos időszak üzemi eredményének a követelésekre képzett értékvesztéssel növelt összegét;
- 8.1.12 a Bank írásbeli felhívására – különösen abban az esetben, ha a Bank megítélése szerint a Biztosíték piaci, likvidálási vagy a Bank által egyébként elfogadott értéke a mindenkori Tartozáshoz, a Hitelkerethez vagy a Szerződés szerinti küszöbértékhez képest – csökken, a Szolgáltatások fennállása alatt bármely időpontban haladéktalanul vagy a felhívásban megjelölt határidőig a Bank által meghatározott mértékű (további) biztosítéket nyújt, vagy a már meglévő Biztosítéko(ka)t megerősíti vagy kiegészíti oly mértékben, amely szükséges a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése biztosításához, abban az esetben is, ha az ilyen követelések feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek;
- 8.1.13 a Bank első írásbeli kérésére a Bank által kibocsátott garanciához, a Bank által nyitott akkreditívhez vagy a Bank által az Ügyfél megbízásából vállalt kezességhez kapcsolódó visszatérítési igény biztosítékként a Banknak fizetési számlán vagy letéti szerződéses követelésen alapuló biztosítéket nyújtani a garancia, az akkreditív vagy a kezesség pénznevében, olyan összegben, amely fedezi a Banknak a követelés érvényesítéséből eredő, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő és a Bank által kibocsátott garanciával, a Bank által nyitott akkreditívvel, illetve a Bank által vállalt kezességgel kapcsolatos költségeit is**. Azokban az esetekben, amikor a Citibank Europe plc közvetlenül határon átnyúló tevékenységi engedély alapján nyújtja szolgáltatásait az Ügyfeleknek, a Citibank Europe plc kérésére az Ügyfél a Citibank Europe plc-nél vezetett számláján óvadékot kell nyújtania.;
- 8.1.14 a Bank írásbeli felhívására, a Szolgáltatások fennállása alatt bármely időpontban haladéktalanul vagy a felhívásban megjelölt határidőig közjegyző által végrehajtási záradékkal ellátható közjegyzői okiratba foglalja bármely, illetve valamennyi Biztosítéki dokumentációt, valamint az ezek vonatkozásában tett tartozáselismerő vagy kötelezettségvállaló nyilatkozatot benyújtja a Banknak;
- 8.1.15 a Biztosítékra vonatkozóan az Általános Hitelezési Feltételek 10. fejezetében leírt összes feltételt teljesíti;
- 8.1.16 a Bank előzetes írásbeli engedélye nélkül nem ruhazza át tárgyi eszközöknek, illetve szerződésállományának 20%-ot meghaladó részét***;
- 8.1.17 bármely, a Bank által nyújtott kölcsönhöz vagy Hitelkerethez kapcsolódó európai uniós vagy állami támogatásra (a jelen alpontban: Támogatás) vonatkozóan***
- 8.1.17.1 a támogatási pályázatával kapcsolatban kézhez vett hivatalos és tájékoztató jellegű dokumentumot legalább másolati példányban haladéktalanul benyújtja a Banknak;
- 8.1.17.2 a Szerződés alapján részére folyósított Kölcsön(öke)t a Bank általi folyósítástól kezdődően haladéktalanul és kizárólag a Támogatás folyósítási feltételeinek teljesítésére használja fel, és ennek megtörténtét igazolja a Banknak;
- 8.1.17.3 a Támogatással érintett beruházás tárgyát képező immateriális javakat/tárgyi eszköz(öke)t nem ruhazza át harmadik személyre a Szerződés Végso lejárata napjáig és mindaddig, amíg a Szerződés alapján Tartozása áll fenn vagy ameddig a Szerződés megszűnik;
- 8.1.17.4 a Támogatás folyósításának feltételét képező minden kötelezettségét a Támogatás igénybevételére vonatkozó szabályok által előírt módon és határidőben teljesíti;
- 8.1.17.5 a Támogatáshoz kapcsolódó feltételeket az ott előírt módon és határidőben teljesíti;
- 8.1.17.6 a Támogatásra vonatkozó szabályok – hozzájárulását nem igénylő – bármilyen módosulásáról haladéktalanul, írásban értesíti a Bankot;
- 8.1.17.7 a Támogatásra vonatkozó szabályok – a kezdeményezését vagy hozzájárulását igénylő – bármilyen módosítását csak a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján kezdeményezi, illetve az ilyen módosításhoz csak a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján járul hozzá;
- 8.1.17.8 a Támogatással kapcsolatosan kapott iratokat, illetve bármilyen információt (így különösen a Támogatás összegét és folyósításával kapcsolatos iratokat és információkat) haladéktalanul másolatban továbbítja a Banknak, és jelzi, hogy azok mely lehívott Kölcsönhöz kapcsolódnak;
- 8.1.17.9 a Támogatás kifizetésének teljesítési helyeként a Szerződésben meghatározott Számlát jelöli meg;
- 8.1.17.10 haladéktalanul tájékoztatja a Bankot a Támogatás jóváírásáról, és a Banknak megfelelő módon igazolja, hogy a Támogatás folyósított összege mely vállalkozási/szállítási szerződéshez kapcsolódik;
- 8.1.17.11 a Támogatás folyósított összegét haladéktalanul a Kölcsön előtörlesztésére fordítja. Tudomásul veszi, hogy a Támogatás folyósított összegét nem használhatja a Kölcsön törlesztésén kívül más célra, ezért a Bank azt a törlesztésre vonatkozó instrukcióig zárolhatja, továbbá a Bank jogosult a Kölcsön előtörlesztésére fordítani a Szerződésben meghatározott Számlán jóváírásra kerülő Támogatás összegét;
- 8.1.17.12 a Támogatás előfinanszírozására felvett Kölcsön vissza nem fizetett részét (vagy annak arányos hányadát) haladéktalanul előtörleszti, ha a tudomásra jut, hogy a Támogatás még nem folyósított részének folyósítása részben vagy egészben és véglegesen meghiúsult;
- 8.1.17.13 az Ügyfél nem használhatja fel, illetve nem teheti lehetővé, hogy (közvetlenül vagy közvetve) a részére teljesített kifizetések egészét vagy bármely részét Szankciók hatálya alá tartozó személyek tevékenységének finanszírozására vagy olyan módon használják fel, vagy engedjék meg, hogy azt olyan módon használják fel, amely a Szankciók megsértését eredményezné.
- 8.2 Kötelezettségvállalások Követelésvásárlási Szerződés esetén: Minden Eladó vállalja, hogy a tudomásra jutását követően haladéktalanul értesíti a Bankot, ha: bármely (az alapul szolgáló Szerződésben megnevezett) Vásárolt Követelés Szankciók hatálya alá esik vagy kerül, ha bármilyen összefüggés vagy egyéb kapcsolat áll fenn valamely Korlátozott Féllel vagy Szankcióval sújtott országgal, vagy ha bármely Vevő, vagy bármely igazgatója, tisztségviselője vagy alkalmazottja, vagy bármely (az alapul szolgáló Szerződésben megnevezett) Vevő Korlátozott Fél, vagy Korlátozott Féllel válik.
- 8.3 A Szerződés és/vagy a Biztosítéki Dokumentáció Bankkal történő megkötésekor a Biztosítéket nyújtó vállalja, hogy a fenti 8.1.3, 8.1.4, 8.1.12**, 8.1.13**, 8.1.14 és 8.1.15 pontok rá is alkalmazandók.

9. KAMATOK, KÖLTSÉGEK ÉS EGYÉB DÍJAK/JUTALÉKOK/KIADÁSOK

- 9.1 Az Ügyfél a Kölcsön összege után kamatot köteles fizetni. A kamat mértéke a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződésben kerül meghatározásra. A fizetendő kamat a Kamatbázis plusz a Szerződésben meghatározott Kamatfelár mint kamatláb alkalmazásával, vagy a Szerződésben meghatározott fix kamat alapján kiszámított összeg. A Kamatfizetési Napon fizetendő kamat számításának az alapja a Tartozásnak az adott Kamatidőszak egyes naptári napjain a napi zárásakor fennálló tőkeösszege. A kamat összege utólag, egy összegben fizetendő minden egyes Kamatfizetési napon, kivéve, ha a Szerződés bármely okból a Szerződésben meghatározott Végso lejárati nap előtt

- szűnik meg, vagy valamely Kölcsön teljes összege előtörlesztésre kerül, amely esetben a megszűnés, illetve előtörlesztés napjáig felhalmozódott kamatok azonnal esedékessé válnak. A Kölcsönök után fizetendő kamat mértékét a Bank a Kondíciós listában közzétett módszerrel határozza meg.
- 9.2 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 és a Lehívási értesítés határozza meg.
- 9.3 Az Ügyfél a Hitelkeret Bank által rendelkezésre tartott és az Ügyfél által igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni a Bank részére, amely díj éves szinten, százalékban kerül meghatározásra. A Bank a rendelkezésre tartási díjat a Felfüggesztő feltételek teljesülését követően a Hitelkeret rendelkezésre tartási időszakának utolsó napjáig havonta számítja fel, beleértve ebbe a kezdő és a végső napot is.
- 9.4 Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Banknál vezetett bármely számláját az általa fizetendő, mindenkor esedékes kamat – beleértve a 9.5 pontban nevezett késedelmi kamatot is –, költség és egyéb díjak/kiadások összegével megterhelje, és az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az összeg az esedékesség napján a Bank rendelkezésére álljon.
- 9.5 Ha az Ügyfél nem teljesíti valamely Szerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségét az esedékesség napján, akkor ezen esedékes összegre a Bank egyéb jogainak fenntartása mellett az Ügyfelet késedelmi kamat-fizetési kötelezettség terheli. E késedelmi kamatot a Bank az esedékesség napjától azon napig számítja, amely napon az esedékes összeg maradéktalanul megfizetésre nem kerül.
- 9.6 A Bank különösen a hitelkérelem vagy a garanciára/akkreditívra vonatkozó Szerződés megkötésére irányuló kérelem elbírálásáért/jóváhagyásáért, a Kölcsön folyósításáért, továbbá a Hitelkeret rendelkezésre tartásáért, módosításáért, lejáratának vagy a Végső lejáratú napnak a meghosszabbításáért, vagy a Szerződés futamidő alatti megszüntetéséért a Szerződésben vagy a Kondíciós listában meghatározott díja(k)/költsége(ke)t/jutaléko(k)at számítja fel, mely(ek) a Szerződésben vagy a Kondíciós listában meghatározottak szerint esedékes(ek).
- 9.7 Ha Kamatbázis Helyettesítési Esemény következik be egy Kamatbázis vonatkozásában, akkor a Bank az Ügyfélnek küldött értesítéssel egyoldalúan jogosult bármely, az alábbiak szerinti változtatásra:
- Helyettesítő Kamatbázis biztosítása vagy használatának lehetővé tétele;
 - a Szerződés bármely rendelkezésének hozzáigazítása a Helyettesítő Kamatbázis használatához;
 - a Helyettesítő Kamatbázisra vonatkozó piaci megállapodások végrehajtása;
 - a Helyettesítő Kamatbázishoz kapcsolódó megfelelő helyettesítő és a piaci zavarokra vonatkozó rendelkezések biztosítása; vagy
 - az árképzés módosítása a Helyettesítő Kamatbázis alkalmazása következtében bekövetkező, a gazdasági értéknek egyik félről a másikra történő átruházásának észszerűen 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%.
- 10. BIZTOSÍTÉK**
- 10.1 Szerződés és/vagy Biztosítéki dokumentáció eltérő rendelkezése hiányában a Biztosítékokra az alábbi rendelkezések vonatkoznak:
- 10.1.1 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 a Biztosítékokat – különösen azok piaci értékváltozására tekintettel – a Biztosítékok nyújtó költségére újraértékelje, újraértékeltesse;
- 10.1.2 a Bank javára biztosítékul lekötött minden vagyontárgy, vagyoni érték és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése biztosítékkául szolgál, kivéve, ha a Biztosítékok más célra való felhasználását kifejezetten kikötötték;
- 10.1.3 a Biztosítékok nyújtó köteles megtenni minden szükséges intézkedést a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartása és megőrzése, valamint a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítése érdekében. A Biztosítékok nyújtó köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett bármely változásról. Ha biztosítékul a természetben vagy a kereskedelmi forgalomban felhasznált vagy helyettesített, egyedileg meg nem határozott dolog szolgál, a Biztosítékok nyújtó köteles a felhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat haladéktalanul pótolni;
- 10.1.4 a Bank jogosult – akár a Biztosítékok nyújtó telephelyén is – ellenőrizni, hogy a Biztosíték elegendő-e követeléseinek fedezetül, továbbá azt, hogy a Biztosítékok nyújtó a Biztosítékokat rendeltetésének megfelelően kezeli, megőrzi, és azokon a Bank zálogjoga feltüntetése került-e;
- 10.1.5 bármely vagyontárgy vagy jog – beleértve az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló követeléseit is –, amely a Banknak közvetlenül vagy közvetve a birtokába jutott, a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkor követeléseinek biztosítékkául szolgál. Minden áru és árut megtestesítő okirat, ideértve az értékpapírokat is, amely az Ügyféltől vagy az Ügyfél javára a Bank vagy a Bank nevében eljáró harmadik fél birtokába jut, a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkor követeléseinek biztosítékkául szolgál. A Bank zálogjoga az ilyen áruk és értékpapírok tekintetében akkor keletkezik, amikor azok a Bank vagy a Bank nevében eljáró harmadik fél birtokába kerülnek;
- 10.1.6 a Bank hozzájárulhat zálogjoga összegének csökkentéséhez vagy annak törlesztéséhez, valamint egyéb biztosítéki érdekeltségének törlesztéséhez, ha úgy ítéli meg, hogy arra követeléseinek biztosítására a továbbiakban nem tart igényt;
- 10.1.7 a Bank a követelésének mielőbbi rendezése érdekében jogosult a Biztosítékok 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 Biztosítékokat mindaddig érvényesíthet, ameddig az Ügyféllel szemben követelése áll fenn;
- 10.1.8 a Biztosítékok nyújtásával – ideértve a közjegyzői okiratba foglalt költségeit –, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség, eltérő megállapodás hiányában, a Biztosítékok nyújtót terheli.
- 10.1.9 a Biztosítékok nyújtó felhatalmazza a Bankot, hogy – még mielőtt a Bank Ügyféllel 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.
- 10.2 Amennyiben a Biztosíték tárgya ingatlan (és az ingatlanon felépítmény van), vagy bármilyen tárgyi eszköz (ingó eszközök, készletek stb.), vagy a Biztosíték (2014. március 15-ét megelőző alapítás esetén) vagyont terhelő zálogjog vagy (2014. március 15-én történt vagy azt követő alapítás esetén) körülírással meghatározott zálogtárgyon alapított zálogjog, továbbá egyéb, a Bank által meghatározott esetben
- 10.2.1 a Biztosítékok nyújtó köteles a Szerződésből fakadó kötelezettségei maradéktalan teljesítéséig a Bank mint zálogjogosult által megadott feltételek szerint és jóváhagyott biztosítótársaságnál saját költségén a zálogtárgy vonatkozásában vagyontbiztosítási szerződést kötni és fenntartani. A Biztosítékok nyújtó a Bank előzetes hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosíthatja, illetve nem szüntetheti meg;
- 10.2.2 a Biztosítékok nyújtó köteles a vagyontbiztosítási szerződésre vonatkozó kötvényt – amelyen a Bank kedvezményezettként feltüntetésre került – a Banknak a vagyontbiztosítási szerződés megkötését követően haladéktalanul, illetve a Bank felhívására bármikor bemutatni, és egyeztetésben a Bank rendelkezésére bocsátani, valamint a Biztosíték 2014. március 15-ét megelőző alapítása esetén a vagyontbiztosítási szerződés alapján a kártérítés összegét engedményezési szerződésbe foglaltan a Bankra engedményezni azzal, hogy az engedményezett követelés fölötti további rendelkezés jogáról kifejezetten lemond. A Biztosíték 2014. március 14-ét követő alapítása esetén a Biztosítékok nyújtó benyújtja a Banknak a zálogtárgyval kapcsolatos biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítótársaság által teljesítendő szolgáltatásra vonatkozó követelésnek a zálogtárgy helyébe lépését, valamint a zálogfedezet kiegészítésére való felhasználhatóságát a Bank által meghatározott formában igazoló okiratot. A Biztosítékok nyújtó köteles a vagyontbiztosítási szerződés biztosítási díját a biztosítótársaságnak a vonatkozó engedményezési-/zálogszerződésben megjelölt ajánlaton/kötvényen meghatározott gyakorisággal a Banknál vezetett fizetési számlájáról történő átutalás útján előre fizetni, vagy a biztosítási díj kiegyenlítését a Bank felé megfelelően igazolni;
- 10.2.3 a vagyontbiztosítási szerződésnek különösen az alábbi feltételeknek kell megfelelnie:
- ingatlan (felépítmény) esetén: tűz, robbanás, villámcsapás (másodlagos hatásként is), vízvezetékcső-törés, egyéb gépészeti vezetékek sérülése, vihar, jégeső, árvíz, időjárás, földrengés, földcsuszamlás esetén biztosítási fedezet, továbbá külön kikötés esetén: betörés, lopás és rongálás esetén biztosítási fedezet. A Bank nem vár el általános vagyontbiztosítást olyan ingatlan vonatkozásában, amelyen felépítmény nincs (építési telkek, mezőgazdasági területek);

- ii) ingatlanok nem minősülő, egyéb tárgyi eszköz esetén: tűz, robbanás, villámcsapás (másodlagos hatásként is), vízvezetékcső-törés, egyéb gépészeti vezetékek sérülése, vihar, jégeső, árvíz, időjárás, földrengés, földcsuszamlás, betörés, lopás és rongálás, és ha a Bank külön kiköti: a berendezés meghibásodása, üzemi leállás esetén biztosítási fedezet;
- iii) gépjárművek esetén: teljes körű casco biztosítás;
- 10.2.4 a minimális biztosítási összeget a Bank határozza meg;
- 10.2.5 a Biztosítékok nyújtó terhelő biztosítási önrész összege nem lehet nagyobb, mint 10% vagy 500 000 forint;
- 10.2.6 az általános vagyontulajdoni szerződés kötvényének tartalmaznia kell különösen a biztosított ingatlan pontos megjelölését, tárgyi eszközök tételes megnevezését, a biztosítási összeget, azokat a fedezeti kockázatokat, melyekre a biztosítás kiterjed, és a Bank javára bejegyzett engedményezést/zálogjogosultként történő feltüntetését;
- 10.2.7 ha az általános vagyontulajdoni szerződés évente megújuló típusú, akkor a Biztosítékok nyújtó köteles azt a lejáratkor meghosszabbítani, és az erről szóló kötvény másolatát a Banknak átadni;
- 10.2.8 a Biztosítékok nyújtó köteles a kártérítési összeget a Bank részére utalni/utaltatni, amennyiben az Ingatlanon fennálló felépítményben kár keletkezik, és a Biztosítékok nyújtónak bármilyen biztosítás alapján fizetést teljesítenek. A Biztosítékok nyújtó tudomásul veszi, hogy amennyiben az Ügyfélnek bármilyen fizetési kötelezettsége – abban az esetben is, ha az ilyen kötelezettség feltételhez vagy időhöz kötött, illetve még nem esedékes – áll fenn a Bankkal szemben, a Bank az engedményezés/zálogjog alapján a részére megfizetett kártérítési összeget az Ügyfél Tartozásának a kiegyenlítésére fordíthatja, egyebekben a Bank a kártérítés összegét a Biztosítékok nyújtó számláján jóváírja vagy átutalja, vagy hozzájárul ahhoz, hogy a biztosítótársaság azt közvetlenül a Biztosítékok nyújtó részére fizesse meg;
- 10.2.9 a Biztosítékok nyújtó köteles a(z) általános) vagyontulajdoni szerződés tárgyát károsodás esetén haladéktalanul, teljes mértékben helyreállítani, vagy a Bank által elfogadható egyéb biztosítékok nyújtani, amelyek elmulasztása az Általános Hitelezési Feltételek 13. fejezete szerinti Felmondási eseménynek minősül. A Biztosítékok nyújtó tudomásul veszi, hogy e kötelezettsége akkor is fennáll, ha a Bank a kártérítés összegét részben vagy egészben az Ügyfél lejárt fizetési kötelezettségének a kiegyenlítésére fordítja, vagy ha a biztosítótársaság bármilyen okból megtagadta a kártérítés kifizetését. A Bank a biztosítótársaság által kifizetett biztosítási összeget a Tartozás lejárata előtti törlesztésére fordíthatja, ha a Biztosítékok nyújtó nem pótolja a Bank részére a biztosítékként lekötött, elveszett vagy megsemmisült vagyontárgyakat;
- 10.2.10 az Ügyfél és a Biztosítékok nyújtó felhatalmazza a Bankot, hogy – amennyiben a biztosítási szerződés megkötése észszerű időn belül nem történik meg, vagy amennyiben a megkötött biztosítási szerződés díjfizetési kötelezettség elmulasztása következtében megszűnik – helyette a jelzálogszerződésben megjelölt zálogtárgyra/vagyonra/vagyonelemre biztosítási szerződést kössön, és az ezzel kapcsolatban felmerült költségekkel, valamint a mindenkor esedékes biztosítási díj összegével az Ügyfél Szerződésben meghatározott fizetési számláját és/vagy a Banknál vezetett bármely fizetési számláját** és/vagy a Biztosítékok nyújtó Banknál vezetett bármely fizetési számláját megterhelje.
- 10.3 Amennyiben a Biztosíték ingatlan jelzálogjog, a Biztosítékok nyújtó kötelezettséget vállal, hogy(ha)
- 10.3.1 az Ingatlant vagy annak egy részét bérbe kívánja adni, az erre vonatkozó szerződést annak aláírását megelőzően legalább 5 nappal a Banknak bemutatja azzal, hogy csak a Bank által előzetesen írásban jóváhagyott tartalmú bérleti, haszonbérleti vagy haszonkölcsönre vonatkozó szerződést jogosult megkötni. A Biztosítékok nyújtó kizárólag abban az esetben jogosult a bérleti, haszonbérleti vagy haszonkölcsönre vonatkozó jogviszonyt módosítani vagy új bérleti jogviszonyt létesíteni, ha a Bank a vonatkozó szerződést, illetve szerződésmódosítást előzetesen írásban jóváhagyta. A Bank a jóváhagyást megtagadhatja különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben, ha a bérleti szerződés a bérbeadó részére 90 napon túli felmondási időt biztosít, vagy a bérleti szerződés nem rendelkezik arról, hogy a bérlőnek a felmondási idő leteltéig az Ingatlant ingóságoktól kiürítve, elhelyezési igény nélkül át kell adnia;
- 10.3.2 az Ingatlan bérbeadás útján történő hasznosítása esetén biztosítja, hogy az Ingatlan bérlői a bérleti szerződésből eredő fizetési kötelezettségeiket (a Bank ellenkező rendelkezése hiányában) a Szerződésben meghatározott fizetési számlára teljesítsék engedményezés vagy követelészálogosítás jogcímen;
- 10.3.3 az Ingatlan bármely jogcímen történő elidegenítését, megterhelését, (másik) jogi személybe, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságba vagy más szervezetbe történő bevitelét, vagy az Ingatlan teljes értékben történő értékesítését akadályozó egyéb rendelkezést csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásának megszerzése után tesz meg;
- 10.3.4 az Ingatlan (tulajdon)jogi helyzete nem rendezett (így különösen az Ingatlan tulajdoni lapján elintézetlen széljegy vagy az Ingatlanon olyan felépítmény található, amely nincs feltüntetve az Ingatlan tulajdoni lapján), a Bank külön felhívása nélkül is az ingatlan-nyilvántartást vezető hatóságnál vagy egyéb, illetékes hatóságnál az Ingatlan jogi helyzetét rendezi, és az ezzel kapcsolatos kérelmet, dokumentációt a Bank rendelkezésére bocsátja.
- 10.4 Amennyiben a Biztosíték ingatlan jelzálogjog, és az Ingatlanon felépítmény van, vagy felépítmény építése van folyamatban, úgy a Biztosítékok nyújtó tudomásul veszi, hogy az Ingatlanon alapított jelzálogjog kiterjed az Ingattal jelenleg vagy a jövőben a Polgári Törvénykönyv szerinti alkotórészi vagy tartozéki kapcsolatban álló vagy kapcsolatba kerülő minden dologra, függetlenül attól, hogy azok a földhivatali nyilvántartásban feltüntetésre kerültek vagy kerülnek-e.
- 10.5 Amennyiben a Biztosíték ingatlan jelzálogjog, és a Szerződés vagy a Biztosítéki dokumentáció aláírásakor az Ingatlanon felépítmény építése van folyamatban, vagy a Szerződés vagy a Biztosítéki dokumentáció hatálya alatt, akár azok aláírását követően az Ingatlanon felépítmény építésére kerül sor, a Biztosítékok nyújtó kötelezettséget vállal, hogy
- 10.5.1 az Ingatlanon tervezett bármilyen engedélyköteles építési tevékenységre vonatkozó engedélyeztetési eljárást vagy bejelentésköteles építési tevékenység esetén erre vonatkozó bejelentést vagy engedélyeztetési eljárást megindítását csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával kezdeményez az illetékes építésügyi hatóságnál; amennyiben a Biztosítékok nyújtó ráépítéshez kéri a Bank hozzájáruló nyilatkozatát, a Bank jogosult hozzájáruló nyilatkozatának megadását feltétel(ek) (új szerződés, szerződésmódosítás megkötése, további nyilatkozatok megtétele) teljesítéséhez kötni;
- 10.5.2 azok kézhezvételét követő legkésőbb 10 napon belül a Bank rendelkezésére bocsátja az építkezéssel kapcsolatos valamennyi engedélyt, határozatot, így különösen az építési engedélyt, statisztikai adatlap érkeztetett példányát, jogerős, végleges használatbavételi vagy fennmaradási engedélyt;
- 10.5.3 az építkezés teljes időtartamára, továbbá mindaddig, amíg az adott felépítmény vonatkozásában egyébként az Általános Hitelezési Feltételek vagy a Szerződés alapján – azonban legkésőbb az épület használatbavételét követő 30 napon belül – a vagyontulajdoni kötvényen a Bankot zálogjogosultként fel nem tünteti, a Bank által meghatározott összeg erejéig, saját költségén építés-szerelési biztosítást köt, és annak kötvényén a Bankot zálogjogosultként feltünteti;
- 10.5.4 az új felépítményre vonatkozóan az épületfeltüntetési eljárást megfelelően lefolytatja, és az ezen eljárásához szükséges összes dokumentációt az eljárás ingatlan-nyilvántartásban történő megindítása előtt a Banknak bemutatja, és az abban foglaltakhoz a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulását kéri; amennyiben a Biztosítékok nyújtó ráépítés miatt – különösen arra tekintettel, hogy a felépítmény tulajdonjogi helyzete megváltozik – kéri az épületfeltüntetési eljárásban a Bank hozzájáruló nyilatkozatát, a Bank jogosult hozzájáruló nyilatkozatának megadását feltétel(ek) (új szerződés, szerződésmódosítás megkötése, további nyilatkozatok megtétele) teljesítéséhez kötni.
- 10.6 Amennyiben a 2014. március 14. napját követően megalapított Biztosíték ingatlan jelzálogjog, a Biztosítékok nyújtó 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 jogcímen.*
- 10.7 Amennyiben a Biztosíték nevesített ingó zálogjog, (2014. március 15-ét megelőzően megalapított) vagyont terhelő (lebegő) zálogjog vagy (2014. március 15-ét követően) körülírással meghatározott zálogtárgyon alapított zálogjog, úgy a Biztosítékok nyújtó 50 ezer forint könyv szerinti értéket meghaladó ingó eszközök esetén vállalja, hogy ha ezen eszközök földrajzi elhelyezkedését meg kívánja változtatni, a Bank által ismert helyről el kívánja szállítani, másik telephelyre át kívánja telepíteni, akkor azt csak a Bank előzetes értesítésével és az új hely pontos földrajzi megjelölésével teheti meg. Amennyiben ezen új hely nem a Biztosítékok nyújtó tulajdonában áll, a Biztosítékok nyújtó folyamatosan, a Bank által elfogadható tulajdonosi nyilatkozattal biztosítja a Bank, illetve megbízottai számára ezen ingatlan(ok) teljes területére való bejutást.
- 10.8 Amennyiben a Biztosíték valamely garanciaszervezet készfizető kezességvállalása, úgy
- 10.8.1 az Ügyfél a Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által a garanciaszervezet részére megfizetendő kezességvállalási díjat és az ügyviteli díjakat esedékességükkor a Szerződésben meghatározott fizetési számláján rendelkezésre tartja, egyúttal felhatalmazza a Bankot arra, hogy a garanciaszervezetnek a Bank által hozzá benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem jóváhagyását követően a Bank a garanciaszervezetet megillető, az adott ügyletre vonatkozó, éven belüli kezességvállalás esetén egyösszegű, éven túli kezességvállalás esetén a kezességvállalási szerződés első naptári

- évére esedékes kezességvállalási díját a jóváhagyást követően, a további évekre esedékes díjakat az adott tárgyév elején, az ügyviteli díjakat pedig felmerüléskor az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláján terhelje. A kezességvállalási/ügyviteli díjat az Ügyfél abban az esetben is köteles megfizetni, amennyiben a Szerződésben meghatározott folyósításra/rendelkezésre tartásra/garancia- (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is) kibocsátására a Felfüggesztő feltételek nemteljesítése miatt nem kerül sor. A díjfizetésről a garanciaszervezet a Bank részére számlát állít ki. A számla alapján a Bank terheli az Ügyfél számláját, és utalja az esedékes díjat a garanciaszervezet részére. A garanciaszervezet részére fizetendő díjak mértékéről, számításának módjáról és esedékességéről a garanciaszervezet mindenkor hatályos üzletszabályzata és hirdetménye ad tájékoztatást. A Bank az Ügyfél részére nem ad tájékoztatást a díj mértékéről, esedékességének időpontjáról, és nem bocsát ki számlát a fizetendő díjról;
- 10.8.2 az Ügyfél tudomásul veszi azt, hogy az Ügyfél és a garanciaszervezet között nem jön létre szerződéses kapcsolat. A Bank nem továbbítja az Ügyfél részére sem a garanciaszervezetnek az Ügyfél Szerződésére vonatkozó bármely tájékoztatását, sem a Bank és a garanciaszervezet között az Ügyfél Szerződésére vonatkozóan létrejött kezességvállalási szerződést;
- 10.8.3 az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a garanciaszervezet készfizető kezességvállalásának, továbbá készfizető kezesként történő teljesítésének egyik feltétele a Szerződésben meghatározott Biztosítéki dokumentáció, így a többi között a garanciaszervezet kívüli készfizető kezességvállalási szerződések érvényes létrejötte;
- 10.8.4 az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződés biztosítéka a garanciaszervezet kívüli készfizető kezességvállalási szerződés is, úgy a kezes által a Szerződéshez kapcsolódóan vállalt készfizető kezesesség – a garanciaszervezet készfizető kezesként történő teljesítése esetén – a garanciaszervezet biztosítékául is szolgál, függetlenül attól, hogy a kezes által történt készfizető kezesesség vállalására a garanciaszervezet készfizető kezességvállalását megelőzően, vagy azt követően kerül sor;
- 10.8.5 az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződés biztosítéka a garanciaszervezet kívüli készfizető kezességvállalási szerződés is, úgy a garanciaszervezet készfizető kezesége – a kezes teljesítése esetén – a kezes által vállalt készfizető kezesesség biztosítékául nem szolgál, így a kezes teljesítése esetén sem a kezesnek, sem az Ügyfélnek nem keletkezik megtérítési igénye a garanciaszervezettel szemben;
- 10.8.6 a Biztosítéki Dokumentáció Bankkal történő megkötésekor az Ügyfélnek nem minősülő Biztosítékokat nyújtó nyilatkozik, hogy a fenti 10.8.3, 10.8.4, valamint a 10.8.5 pontokat tudomásul vette, azok rá is alkalmazandók.
- 11. ESEDÉKESSÉG ÉS VISSZAFIZETÉS**
- 11.1 A Tartozás, valamint annak Szerződés szerinti egyes részösszegei a Szerződésben, továbbá a Lehívási értesítésben meghatározott napon válik/válnak esedékessé (továbbiakban: Esedékes tartozás), azzal, hogy ha a Szerződésben vagy a Lehívási értesítésben megjelölt esedékesség/visszafizetési nap nem Banki munkanap, akkor az esedékesség/visszafizetési nap az ezt követő Banki munkanap, kivéve, ha ennek eredményeképpen a következő Banki munkanap egy másik nap-tári hónapba nyúlna át, amely esetben az esedékesség/visszafizetés nap a tárgyhónap utolsó Banki munkanapja, továbbá azzal, hogy garancia (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is) és akkreditív esetén az esedékesség napja az a nap, amely napon a Bank harmadik személy kedvezményezett felé fizetést teljesít; az Ügyfél ezen a napon köteles az Esedékes tartozást visszafizetni. Az Ügyfél által megfizetett Esedékes tartozás akkor tekintendő teljesítettnek, ha az a Szerződésben meghatározott számlán maradtéktalanul, minden levonás nélkül jóváírásra került.
- 11.2 Bármely Tartozás Bank részére történő előtörlesztésekor vagy visszafizetésekor az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy az a nála vezetett fizetési számláját az esedékes összeggel megterhelje, vagy az Ügyfél más módon gondoskodik arról, hogy az esedékesség napján a visszafizetendő összeg teljes egészében a Bank rendelkezésére álljon.
- 11.3 A Szerződésben a Bank az első Kölcsönösszeg Lehívásának/folyósításának napjától számítva, a Szerződésben meghatározott időtartamra vagy a Szerződésben meghatározott határidőig türelmi időt (továbbiakban: Türelmi idő) határozhat meg, amely időtartamon belül vagy amely határidőig az Ügyfelet kizárólag a Kölcsön összege után járó kamat megfizetésének kötelezettsége terheli. Az Ügyfél a Kölcsön összegét a Türelmi idő lejártát követően az adott Kamatfizetési nap(ko)n, a Szerződésben meghatározott törlesztési ütemezés szerint köteles törleszteni.
- 11.4 Ha az Ügyfél által a Banknak fizetett bármely összeg nem fedezi az Esedékes tartozás esedékes összegét, a Bank fenntartja a jogot, hogy az irányadó jogszabályok alapján saját belátása szerint számolja el a befolyt összeget.
- 11.5 Ha az Ügyfél és/vagy a Biztosítékok nyújtó a Tartozást a Tartozás pénznemétől eltérő pénznemben kívánja teljesíteni, a Bank a Kondíciós listában az átutalásokra meghatározott átváltási árfolyamok alkalmazásával váltja át a Tartozást.
- 12. ELŐTÖRLESZTÉS**
- 12.1 Az Ügyfél jogosult a Kölcsön összegét részben vagy egészben a Végső lejárat napját vagy a Lehívási értesítésben megjelölt visszafizetés napját megelőzően, a Bank részére a tervezett visszafizetési napot megelőző legalább három Banki munkanappal korábban faxon vagy írásban küldött értesítés mellett előtörleszteni azzal, hogy a Bank jogosult előtörlesztés esetén előtörlesztési díjat felszámítani. A Bank fenntartja a jogot a fenti határidőt követően benyújtott értesítés alapján az előtörlesztés teljesítésére.
- 12.2 Minden ilyen, az Ügyfél által az előtörlesztésről küldött értesítés visszavonhatatlan, és abban meg kell határozni a tervezett előtörlesztés összegét és napját, továbbá azon számlaszámot, amelyen az előtörlesztésre szánt összeg rendelkezésre áll. Az Ügyfél köteles az értesítésnek megfelelően a számlán maradéktalanul, minden levonás nélkül szabadon rendelkezésre tartani ezen összeget a megjelölt napon.
- 12.3 Az előtörlesztett összeg mindig az utolsó fennmaradó részletet csökkenti.
- 12.4 Az Ügyfél általi előtörlesztés akkor tekintendő teljesítettnek, ha az arra meghatározott napon az előtörlesztési értesítésben megjelölt számlán maradéktalanul, minden levonás nélkül az összeg rendelkezésre áll, és a Bank ezen összeget a számla megterhelésével előtörlesztésre fordítja.
- 13. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK**
- 13.1 Az Általános Hitelezési Feltételek szerint és minden egyes Szerződésben, az ott szereplő rendelkezések szerint Felmondási eseménynek minősül különösen, ha:
- 13.1.1 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) bekezdése 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 Ügyfél, Célcsoportjának bármely tagja vagy a Biztosítékok nyújtó pénzügyi, gazdasági vagy egyéb körülményeiben bekövetkező hátrányos változást, amely érinti a Bank és az Ügyfél és/vagy a Célcsoportjának tagjai között létrejött megállapodásokat vagy a Célcsoportja tagjainak az Ügyfél Szerződés szerint fennálló kötelezettségvállalását biztosító kötelezettségeit vagy egyéb, a Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodásokat;
- 13.1.2 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) hitelszerződés tekintetében a Polgári Törvénykönyv 6:382.§ (4) és (5) bekezdésében, kölcsönszerződés tekintetében az új Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában felsorolt körülmény bekövetkezik;
- 13.1.3 bármely, az Ügyfél jogi, pénzügyi vagy bármely más vagyoni helyzetét érintő olyan kedvezőtlen változás állt be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését („material adverse change”);
- 13.1.4 az Ügyfél késelelemben esett a Szerződésben, az Általános Hitelezési Feltételekben foglalt, vagy a Bankkal szembeni bármely fizetési kötelezettségével, vagy az Ügyfél, Célcsoportjának bármely tagja vagy a Biztosítékok nyújtó(k) a Bankkal szembeni adósságaikat és tartozásaikat nem fizeti(k) meg esedékességkor;
- 13.1.5 az Ügyfél téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtévesztette;
- 13.1.6 az Ügyfél nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti valamely, a Bankkal kötött Szerződésből eredő egyéb, fizetési kötelezettségnek nem minősülő kötelezettségét vagy az ilyen Szerződésben vagy az Általános Hitelezési Feltételekben foglalt rendelkezés, nyilatkozat, szavatozság, kötelezettségvállalás, vagy 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;

- 13.1.7 Ügyfélnek nem minősülő Biztosítékok nyújtó nem teljesíti a Biztosítéki dokumentációban vagy az Általános Hitelezési Feltételekben vállalt valamely kötelezettségét;
- 13.1.8 az Ügyfél, Cégsoportjának bármely tagja vagy a Biztosítékok nyújtó megszegté harmadik féllel/felekkel kötött kölcsön- vagy hitelszerződésből vagy bármely egyéb fizetési kötelezettségéből eredő bármely kötelezettségét, és ez feljogosítja e harmadik fele(ke)t e szerződések és a kapcsolódó szerződések azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejártta nyilvánítására még abban az esetben is, ha e harmadik fél/felek bármely okból nem gyakorolja/gyakorolják a tartozások lejárat előtti visszafizetése követeléséhez való jogot („cross default clause”);
- 13.1.9 az Ügyfél, Cégsoportjának bármely tagja vagy a Biztosítékok nyújtó fizetéseképtelenné válik, vagy ellene végrehajtási, csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban, vagy végrehajtási, csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása valószínűsíthető, illetőleg ezen események valamelyikének bekövetkezése fenyeget;
- 13.1.10 elrendelték az Ügyfél, Cégsoportjának bármely tagja vagy a Biztosítékok nyújtó végrehajtását, felszámolását, végelszámolását vagy csőd-jét; vagy eljárás indult az Ügyfél, Cégsoportjának bármely tagja vagy a Biztosítékok nyújtó felszámolása, végelszámolása vagy csőd-eljárása iránt, vagy az Ügyfél hitelbiztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére, vagy az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik vagy az köz tulajdonba kerül, vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására, vagy a Polgári Törvénykönyv értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén, vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;
- 13.1.11 az Ügyfél nem teljesíti a jogerős ítéletben vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét, vagy egyéb, bíróság által előírt kötelezettségét;
- 13.1.12 az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad, vagy harmadik félre átruházza vagyonát vagy annak jelentős részét, vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét;
- 13.1.13 az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül osztalékfelőleget/osztalékokat fizet tagjainak/résztvényeseinek, vagy más módon saját tőkét csökkent*;
- 13.1.14 az Ügyfél megakadályozza a Bank által végzendő – különösen a Szerződés fedezetével, céljának megvalósulásával kapcsolatos – ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- 13.1.15 az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül bármilyen jelentős változás következik be;
- 13.1.16 az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett számlája ellen hatósági átutalás, átutalási végzés, vagy jogszabályon alapuló azonnali beszedési megbízás, vagy bármely harmadik fél által végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízás kerül benyújtásra vagy bármely egyéb, a vonatkozó jogszabályok szerinti intézkedés kerül bevezetésre, amely a számla feletti rendelkezési jogot korlátozza vagy kizárja;
- 13.1.17 az Ügyfél nem teljesíti a Szerződésben előírt, az előző lezárt pénzügyi év pénzügyi beszámolójában szerepeltetett éves nettó árbevétel %-ában vagy összegszerűen meghatározott számlaforgalmi követelményt, vagy annak a Szerződésben meghatározott és/vagy naptári évre vetített időarányos részét;
- 13.1.18 a Biztosítékok nyújtónak a jelzálogszerződésben megjelölt zálogtárgyra vonatkozó biztosítási díj fizetési kötelezettsége elmulasztása vagy bármely más ok következtében a zálogtárgy biztosítási szerződése megszűnik;
- 13.1.19 amennyiben az Ingatlan tulajdonosa az Ügyfél, és az Ingatlant az Ügyfél bérbeadás útján hasznosítja, az Ingatlan bérleti a bérleti szerződésből eredő fizetési kötelezettségeiket (a Bank ellenkező rendelkezése hiányában) nem a Szerződésben meghatározott fizetési számú lára teljesítik;
- 13.1.20 az Ügyfél nem tartja be a Felfüggesztő feltételek teljesítésére a Szerződésben meghatározott határidőt, vagy a Bank által adott későbbi teljesítést lehetővé tevő póthatáridőt;
- 13.1.21 az Ingatlant érintő esetleges új felépítmény tulajdonosa nem lesz a Bankkal kötött, az Ingatlanra vonatkozó jelzálogszerződésben zálogkötelezett;
- 13.1.22 az Ügyfél és a Bank közötti, Biztosítékkal fedezett jogviszony vagy az új Polgári Törvénykönyv szerinti faktoring szerződés fennállta alatt a Biztosítékok nyújtó a hitelbiztosítéki nyilvántartásban szereplő tartalom törlésére vonatkozó nyilatkozatot tesz; vagy
- 13.1.23 egyéb, a felek által a Szerződésben foglalt feltétel teljesül, esemény bekövetkezik.
- 13.2 Bármely Felmondási esemény bekövetkezése esetén a Bank – minden más jogának fenntartása mellett – az Ügyfélnek küldött írásos értesítése alapján:
- 13.2.1 azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést és/vagy kijelentheti, hogy valamennyi Tartozás a Bank első írásbeli felszólításakor fizetendő, amely esetben ezen összeg ilyen írásos felszólítás esetén, az abban foglaltak szerint esedékessé válik, a fenti jogok fenntartása mellett; és/vagy
- 13.2.2 kijelentheti, hogy a Bank Tartozást keletkeztető rendelkezésre tartási vagy folyósítási kötelezettsége megszűnik; amely nyilatkozással a Bank kötelezettségei ténylegesen megszűnnek, és a Banknak a Szerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettsége is megszűnik; vagy
- 13.2.3 határozatlan időre felfüggesztheti a Felmondási eseménnyel érintett bármely Szerződés alapján (i) fizetendő összeg kifizetését és (ii) fennálló bármely egyéb kötelezettségének teljesítését; és/vagy
- 13.2.4 a fentiekől, valamint a 14. fejezetben foglaltaktól függetlenül érvényesítheti jogait az Általános Üzleti Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek vagy a Szerződés alapján.
- 14. SZÁMLAFORGALMI KIKÖTÉS**
- 14.1 Ha a Szerződésben a Bank és az Ügyfél a fenti 8.1.10 pont szerinti számlaforgalmi kikötésben állapodnak meg, akkor – a 13. fejezetben foglalt jogainak fenntartása mellett –
- 14.1.1 amennyiben az Ügyfél valamely naptári negyedévben nem teljesíti a 8.1.10 pontban meghatározott éves számlaforgalmi kikötés adott naptári negyedévre vonatkozó részét, úgy a Bank jogosult arra, hogy az Ügyfél írásbeli értesítése mellett a Hitelkeretet a ténylegesen teljesített és az adott naptári negyedévre teljesítendő számlaforgalom arányosított összegére csökkentse (továbbiakban: Csökkentett keret);
- 14.1.2 amennyiben a Tartozás és a kibocsátott garancia (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is) /megnyitott akkreditív összege nem haladja meg a Csökkentett keret összegét, úgy a Bank erről szóló írásbeli értesítése kiküldésének a napjától a Csökkentett keret áll az Ügyfél rendelkezésére;
- 14.1.3 amennyiben a Tartozás és a kibocsátott garancia (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is) /megnyitott akkreditív összege meghaladja a Csökkentett keret összegét, úgy a Bank erről szóló írásbeli értesítése kiküldésének a napjától a Csökkentett keret áll az Ügyfél rendelkezésére azzal, hogy az Ügyfél köteles az értesítés kiküldésének a napját követő 5 (öt) naptári napon belül – amely határidőt követően a 9.5 pont szerinti késedelmikamat-fizetési kötelezettség áll fenn – visszafizetni a Szerződésben megadott számla javára a Csökkentett keret és a Tartozás különbözetének megfelelő összeget;
- 14.1.4 amennyiben a Bank a 14.1.1 pontban meghatározottak szerint Csökkentett keretet állapított meg, és az Ügyfél ezt követően valamely naptári negyedévben teljesíti a 8.1.10 pontban meghatározott éves számlaforgalmi kikötés adott naptári negyedévre vonatkozó részét (vagy nagyobb arányban teljesíti a 8.1.10 pontban meghatározott éves számlaforgalmi kikötés adott naptári negyedévre vonatkozó részét, mint amely alapján a Bank a Csökkentett keretet megállapította), a Bank saját döntése alapján jogosult a Hitelkeretet visszaállítani (vagy növekvő összegű, de az eredeti Hitelkeret összegét el nem érő Csökkentett keretet megállapítani). A visszaállított Hitelkeret vagy a megállapított új Csökkentett keret a Bank erről szóló írásbeli értesítése kiküldését követő naptól áll az Ügyfél rendelkezésére.
- 15. KÖLCSÖN, HITELKERET, EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NYILVÁNTARTÁSA ÉS ELEKTRONIKUS ELÉRÉSE, ÖRZÉSI KÖTELEZETTSÉG**
- 15.1 Bármely Szolgáltatás mindenkor összegének (szerződéses összeg, kamatok, díjak, egyéb költségek, Bank felé fennálló tartozás) megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai és irányadók. A Bank saját, általánosan elfogadott gyakorlatával összhangban minden Ügyfél minden egyes Kölcsönét – az Ügyfélnek folyósított és az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló Tartozását –, továbbá az Ügyfél rendelkezésére tartott Hitelkeretet, garanciát (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is) vagy akkreditívvet, valamint az Ügyfél javára vállalt egyéb kötelezettségvállalást külön azonosító alatt tartja nyilván könyvelési rendszerében. Ez adott azonosító alatt nyilvántartott összeg – a nyilvántartott tévedésektől eltekintve – a kötelezettségvállalás, Tartozás, ideértve a lejárt Tartozást is, elsődleges igazolása.
- 15.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a devizában lehívott Kölcsön visszafizetésével késedelembe esik, vagy a devizában kibocsátott garancia (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is) vagy devizában nyitott akkreditív alapján a Bank által teljesített kifizetett összeget a Bank részére nem téríti meg haladéktalanul, vagy a Bank a Szerződést az Általános Hitelezési Fel-

- tételei 13. fejezetében foglaltak szerint felmondja, úgy a Bank a Tartozást a Kölcsön/Hitelkeret Végső lejáratának napját követően, garanciára (ideértve a régi Polgári Törvénykönyv alapján kibocsátott bankgaranciát is)/akkreditívra történő fizetés esetén pedig a fizetést követően az általa az adott napra jegyzett devizaadási árfolyamon forintra átválthatja, és átváltás esetén a továbbiakban az Ügyfelet terhelő forintban meghatározott késedelmes Tartozásként tartja nyilván.
- 15.3 A Bank az Ügyfél vagy harmadik személy a Bank birtokába, rendelkezése alá került dolgát, tulajdonát, eszközét, követelését (vagyonát) elkülönítetten, azonosítható módon tartja nyilván az Ügyfél vagy harmadik személy költségére és veszélyére, feltéve, hogy a Bank és az Ügyfél vagy harmadik személy között nincs hatályban erre vonatkozó külön jogviszony. Amennyiben ilyen külön jogviszony létezik, a Bank elsősorban ennek alapján jár el. A jelen pont szerint elkülönítetten nyilvántartott vagyon tekintetében a Bankot kizárólag őrzési és/vagy nyilvántartási kötelezettség terheli.
- 15.4 A Bank az őrzési és/vagy nyilvántartási kötelezettség kapcsán felmerült költségeit, kiadásait követelheti, és azokat, valamint az Ügyféllel vagy harmadik személlyel szembeni egyéb követeléseit a jelen pont szerint nyilvántartott vagyonból közvetlenül kielégítheti.*
- 15.5 A Bank az Ügyfél kérésére hozzáférést enged az interneten elérhető CitiDirect Hitelek modulhoz, amelynek segítségével az Ügyfél által arra felhatalmazott személyek megtekinthetik az Ügyfél és a Bank között fennálló Szerződésekkel, illetve ezek teljesítésével kapcsolatos, nem hiteles, tájékoztató jellegű adatokat (ideértve egyéb adatok mellett a Hitelkeret(ek), Kölcsön(ök) és a Tartozás összegét). A hozzáférést a Bank által meghatározott formanyomtatvány kitöltésével, cég-szerű aláírásával és Banknak történő átadásával kezdeményezheti az Ügyfél.
- 15.6 A CitiDirect Hitelek moduljának rendelkezésre állása és elérhetősége tekintetében a Bank semmilyen kötelezettséget nem vállal, továbbá az elérhető adatok teljessége és pontossága, valamint a 15.1 pont szerinti könyvelési rendszerével való egyezősége vonatkozásában is kifejezetten kizárja a felelősségét. A Bank indoklás és az Ügyfél értesítése nélkül jogosult az Ügyfél hozzáférésre vonatkozó kérését visszautasítani, vagy a hozzáférést bármikor felfüggeszteni vagy megszüntetni.
- 16. ADÓK ÉS MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK**
- 16.1 Az Ügyfél által a Bank javára teljesítendő bármely fizetési kötelezettséget minden adófizetési kötelezettségtől, az adófizetési kötelezettségre visszavezethető levonástól mentesen kell teljesíteni, hacsak az Ügyfél nem köteles a vonatkozó adók levonásával vagy visszatartásával teljesíteni az ilyen kifizetéseket. Ez utóbbi esetben az Ügyfél 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 jogszabályok 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 összeg tekintetében, az Ügyfél a Bank kérésére időről időre azonnal megfizeti a Banknak azt az összeget, amely elegendő a Bank e költségeikért való kártalanítására.
- 16.2 Ha jogszabályi változás, a Magyar Nemzeti Bank, bármely kormányzati szerv vagy hatóság rendelkezéseinek módosítása, továbbá a pénzügyi és tőkepiaci változások következtében a Banknak a Hitelkeret nyújtásával, finanszírozásával vagy rendelkezésre tartásával kapcsolatos költségei növekednek, az Ügyfél megtéríti a Banknak az ilyen megnövekedett költségek kiegyenlítésére szolgáló összegeket.
- 17. JOGOK FENNTARTÁSA**
- 17.1 A Bankot nem terheli szerződéskötési kötelezettség; a Bank erre tekintettel fenntartja a jogát, hogy az Ügyfél vonatkozó kérelméről egyedi hitelbírálata alapján saját hitelbírálati szempontjai figyelembevételével, önállóan döntsön, különösen az Ügyfél pénzügyi, gazdasági és jogi helyzete, valamint a nyújtandó biztosíték(ok) elemzése és értékelése alapján.
- 17.2 Amennyiben a Bank nem gyakorolja vagy késedelmesen gyakorolja jogát, vagy nem él jogorvoslati lehetőségeivel, ez nem jelenti azt, hogy a Bank jogáról lemondott, továbbá, ha a Bank valamely joggal részben él, vagy jogorvoslati lehetőségeit csak részben merítette ki, nem zárja ki azok későbbi érvényesítését.
- 18. ENGEDMÉNYEZÉS**
- Az Ügyfél 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. Amennyiben a Bank érdeke azt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi, a Bank jogosult harmadik személynek banktitoknak minősülő adat átadására.
- 19. FELELŐSSÉG**
- 19.1 A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem felel a Szerződés vagy a Biztosítéki dokumentáció nemteljesítése vagy nem szerződésszerű teljesítése miatt az Ügyfelet és/vagy a Biztosítékot nyújtót ért károkkért, kivéve a szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegés esetét és/vagy az emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegést. Súlyos gondatlanságból eredő szerződésszegések esetén a Bank felelőssége – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – csak az Ügyfelet és/vagy a Biztosítékot nyújtót ért közvetlen károkra (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, többszöri 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 és/vagy félreértés eseteit.*
- 19.2 A Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél kötelezettségeinek – ideértve az Ügyfél kármegelőzési, kárelhárítási és kárenyhítési kötelezettsége körében történő tájékoztatását arról, ha valamely, általa a Banktól várt értesítés nem érkezett meg, vagy nem a megfelelő időben érkezett meg hozzá, vagy annak tartalmával kapcsolatban az Ügyfélnek bármilyen kifogása van – elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkkért.
- 19.3 Az Ügyfél kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy Bank vezető tisztségviselőjével szemben az Általános Hitelezési Feltételekkel vagy a Szerződéssel összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Bank vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.
- 20. HARMADIK SZEMÉLYEK**
- Bármely Szolgáltatás teljesítésének követelésére kizárólag az adott Szerződés felei, valamint az adott Szerződésben arra kifejezetten feljogosított harmadik személyek jogosultak. A Szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a vonatkozó Szolgáltatás követelésére nem jogosult.*
- 21. A KÖVETELÉSEK ELÉVÜLÉSE**
- A Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy az új Polgári Törvénykönyv 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. ADATKEZELÉS**
- 22.1 Az Ügyfél 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 Ügyfél 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) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.
- 22.1.1 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,
- a) amely a Bankkal
- i) hitelre, pénzkölcsönre,
- ii) pénzügyi lízingre,
- iii) papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos, pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatás nyújtására,
- iv) értékpapír-kölcsönzésre,
- v) kezességre és garanciavállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalásra irányuló Szerződést köt;

- b) 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
- c) amelynek a Banknál vezetett bankszámlájával szemben fedezethiány miatt harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván; vagy
- d) 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.
- 22.1.2 A Bank az adatátadás során a KHR Kezelő részére továbbítja a Vállalkozás nevét, székhelyét, cégjegyzékszámát/egyéni vállalkozói igazolvány számát és adószámát, valamint
- a) a 22.1.1 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;
- b) a 22.1.1 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 22.1.1 b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontját,
 - a 22.1.1 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 22.1.1 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 22.1.1 d) pontja esetében
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontját,
 - perre utaló megjegyzést.
- 22.1.3 A Bank továbbá a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR Kezelő részére az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegét és pénznemét.
- 22.1.4 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.
- 22.1.5 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 adatkerési igény alapján szintén lekérdezhetővé és átadhatóvá válnak. A Bank, illetve az egyéb adatszolgáltatók az adatkerési igényt, illetve az ennek alapján kapott adatokat kizárólag
- (a) a 22.1.1 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.
- 22.1.6 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 22.1.1 a) pontja esetében a Szerződés megszűnésének időpontja;
- b) a 22.1.1 b) pontja esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- c) a 22.1.1 c) pontja esetében a követelések sorba állításának megszűnési időpontja;
- d) a 22.1.1 d) pontja esetében az adatok átadásának időpontja.
- 22.1.7 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.
- 22.1.8 A KHR Kezelő kizárólag a Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók részére adhat át Referenciaadatot az általuk benyújtott adatkerési igény alapján. A Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók az adatkerési igényt, illetve az ennek alapján kapott adatokat kizárólag
- a) a 22.1.1 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.
- 22.1.9 A 22.1.8 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 – tértivevényes postai úton megküldi vagy a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében személyesen átadja a Vállalkozásnak.
- 22.1.10 A tájékoztatás a Vállalkozás számára – függetlenül attól, hogy kérelmét mely referenciaadat-szolgáltatót keresztül nyújtotta be – díjtalan.
- 22.1.11 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, tértivevényes 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 22.1.9 pont szerinti tájékoztatás, illetve a kifogás kivizsgálásáról szóló tájékoztatás elmaradása esetén a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől számított 30 napon belül.
- 22.1.12 A KHR Kezelő a per megindítását annak jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

23. BESZEDÉSI FELHATALMAZÁS, BESZÁMÍTÁSI JOG

- 23.1 Az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy ha esedékességgel bármely lejárt Tartozását nem fizeti meg, a Bank a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően, minden külön értesítés nélkül és azonnal, a pénzforgalmi jogszabályokban nevezett hatósági átutalás, átutalási végzés vagy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló mindenkor hatályos (jelenleg 2009. évi LXXXV.) törvény 66.§ (1) és (14) bekezdésében (vagy a helyébe lépő jogszabály megfelelő pontjaiban) szabályozott esetek szerinti beszédési megbízás teljesítését követően, de minden más fizetési művelet megelőzően a lejárt Tartozás összegével az Ügyfélnek a Banknál vezetett számláját megterhelje, továbbá bármely más pénzügyi intézményhez vezetett számlájáról a lejárt Tartozás összegét beszédési megbízás útján érvényesítse. Az Ügyfél felhatalmazza minden más számlavezető bankját, hogy teljesítse a Bank beszédési megbízásait.
- 23.2 Az Ügyfél egyetértőleg tudomásul veszi, hogy fizetési számláinak egyenlege az Ügyfél Bankkal szemben fennálló mindenkor kötelezettségeinek fedezetül szolgál. Ha az Ügyfél esedékességgel nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségét, a Bank jogosult követelését az Ügyfél előzetes értesítése nélkül, az Ügyfél bármely fizetési számlájának terhelésével beszámítási végzés érvényesíteni a jogszabályban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízások után, de minden más fizetési megbízást megelőzően.
- 23.3 Ha az egymással szemben beszámítandó követelések különböző pénzben vannak meghatározva, az Ügyfél felhatalmazza a Bank-

- 23.4 Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal szemben fennálló semmilyen követelését sem beszámítani, az Ügyfél a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének mindenkor teljes mértékben köteles eleget tenni.
- 24. KÉZBESÍTÉS, KAPCSOLATTARTÁS**
- 24.1 A Szerződésekkkel kapcsolatos minden értesítés vagy más közlemény, írásban vagy telefax útján (az adott esetnek megfelelően) küldendő a Bank vagy az Ügyfél részére a vonatkozó Szerződés első oldalán feltüntetett címre vagy olyan más címre, amelyet a Bank vagy az Ügyfél írásos értesítésben határoz meg. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank saját belátása szerint dönt a kézbesítés módjáról.
- 24.2 Bármely írásbeli nyilatkozatot, szerződéses ajánlatot, értesítést, okmányt, amelyet a Bank az Ügyfélnek, az Ügyfél nevében eljáró képviselőjének, az Ügyfél által megadott címre levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adott, a címmel 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 Ügyfélnek 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 Ügyfél kijelenti, hogy a nyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel gondoskodik arról, hogy az általa megadott kézbesítési címen a Bank és az Ügyfél 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 Ügyfél részére az Ügyfél által használt elektronikus vagy internetes banki rendszerre, vagy az Ügyfél által megadott telefaxra, telexre vagy e-mail címre küldött értesítés a feladás napján kézhez vettnek minősül.
- 24.3 A Bank jogosult egyoldalúan, egy erre vonatkozó tájékoztató közzétételével meghatározni azon feltételeket, amely alapján (i) papíralapon, írásban kiállított okiratok elektronikus másolatát, illetve (ii) elektronikus aláírással ellátott dokumentumokat fogad be az Ügyféltől. A Bankot az Ügyfél által e feltételektől eltérően kiállított, illetve a Bankhoz továbbított elektronikus dokumentumok alapján semmilyen kötelezettség nem terheli, a Bank azokat jogosult minden további értesítés nélkül figyelmen kívül hagyni. Amennyiben az Ügyfél az erre vonatkozó tájékoztató szerinti módon juttat el elektronikus dokumentumokat a Bankhoz, úgy a Bank is jogosulttá válik a tájékoztatóban meghatározott módon elektronikus dokumentumokat kézbesíteni az Ügyfélnek. A Bank a jelen pont szerinti tájékoztatót bármikor jogosult módosítani egy módosított tájékoztató közzétételével, amely a közzétételt követő 15. napon lép hatályba. A Bank és az Ügyfél a kapcsolattartás speciális formájában is megállapodhatnak. Ilyen esetben a Bank megtagadhatja azon megbízások teljesítését, amelyek nem a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás által előírt vagy jóváhagyott formában, vagy más, a Bank által jóvá nem hagyott adathordozó vagy kommunikációs eszköz útján érkeztek a Bankhoz.
- 24.4 Amennyiben az Ügyfél és a Bank a kapcsolattartás telefonon vagy elektronikus adathordozó (pl. e-mail) útján történő módjában állapodnak meg, úgy az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a telefon, a nyilvános használatú internet, illetve az e-mail útján történő kommunikáció veszélyeinek, és bármilyen, banktitkot képező, az Ügyfélre 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.
- 24.5 Az Ügyfél megőrzi és kellő gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, és azokat az Ügyfél és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelően használja.
- 24.6 Amennyiben az Ügyfél tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elveszése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos bármilyen visszaélés, erről haladéktalanul értesíti a Bankot. Ameddig a Bank az értesítést nem kapta meg, a következményeket az Ügyfél viseli.
- 24.7 Bármilyen közlés vagy megbízás esetén a Bank megkívánja, hogy az Ügyfél 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 Ügyfél 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 károktól vagy veszteségektől.
- 24.8 A Bank nem köteles vizsgálni a manuális úton kapott közlések vagy egyéb értesítések tartalmát, a küldő vagy megerősítő személy azonosságát, továbbá az Ügyfelet ezen közlések vagy értesítések kötelezőek 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 Ügyféltől a megerősítés megérkezik a Bankhoz.
- 24.9 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlés forrásának azonosítására irányulnak és nem a közlés vagy értesítés tartalmi hibáinak felderítésére.
- 24.10 A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve a magyar. A felek közösen kiköthetik az angol nyelvet, mint a kapcsolattartás nyelvét.
- 25. ÉRVÉNYTELENSÉG**
- Abban az esetben, ha a Szerződés valamely vagy esetleg több rendelkezése is bármely szempontból érvénytelennek, jogellenesnek vagy kikényszeríthetetlennek bizonyul, az nem érinti, valamint nem csorbítja a fennmaradó rendelkezések érvényességét, jogszerűségét és kikényszeríthetőségét.
- 26. A SZERZŐDÉS(EK) HATÁLYA**
- A Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződés(ek) mindaddig hatályban marad(nak), amíg az Ügyfél és a Bank maradéktalanul nem teljesítették a Szerződés(ek)ből eredő valamennyi kötelezettségüket.

* A 2014. március 14. napját követően megkötött, valamint olyan Szerződések esetében alkalmazandó, amelyekre a felek az új Polgári Törvénykönyvet rendelik alkalmazni.

** A 2018. május 24. napját követően megkötött Szerződések esetében alkalmazandó.

*** A 2022. szeptember 8. napját követően megkötött Szerződések esetében alkalmazandó.