

Az UniCredit Bank  
Hungary Zrt. Vállalati  
és Önkormányzati  
Üzletszabályzata

# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzata

## BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., tevékenységi engedély száma: I-1400/2001., tevékenységi engedély dátuma: 2001. augusztus 10. illetve I-1523/2003, 2003. december 1.; eredeti tevékenységi engedély száma: F-20/1992., dátuma: 1992. február 28.) (a továbbiakban: Bank) és gazdálkodó szervezetnek minősülő (Ptk. 685. § c) pontban meghatározott személyek, ide értve a helyi önkormányzatot,

a költségvetési szervet, az egyesületet, a köztestületet és az alapítványt) Ügyfelei között létrejövő ügyletek speciális feltételeit tartalmazza. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Ezen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzleti Feltételek vagy az adott tárgykörben a Banknál hatályban lévő egyéb üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

## I. HITELÜGYLET (KOCKÁZATVÁLLALÁS)

### 1. Hitelügylet fajtái

**Hitelügyletnek (kockázatvállalásnak) minősül különösen:**

- a) a hitel és a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, illetőleg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- b) csekk leszámítolása/megelőlegezése;
- c) a Bank által nyújtott bankgarancia, bankkezesesség, valamint a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettsége, vállalt garanciája, kezessége illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosíték;
- d) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, mely szerint a Bank az ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- e) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés;
- f) ha a Bank az Ügyféllel, mint számlatulajdonossal kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél fizetési megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet;
- g) váltó és export akkreditív leszámítolása, visszkeresettel, visszkereset nélkül (forfaiting);
- h) váltó avalizálás;
- i) pénzügyi lízing.

- j) import akkreditív nyitás (készpénz fedezettel óvadékolási szerződéssel; megállapított hitel- vagy akkreditív keret terhére.)
- k) treasury ügyletek  
(a továbbiakban együttesen: Hitelügylet)

### 2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

- 2.1. A Bank a hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalási igényt (továbbiakban: hitelkérelem) csak írásban fogad el, amelyet egyidejűleg csak a Bank egyik fiókjához vagy a központba lehet benyújtani. A Bank jogosult az írásbeliség követelményétől egyedi esetekben eltekinteni. A Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt. A Bank az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hitelígény és hitelképesség elbírálásához szükséges dokumentumokról, azok alaki és tartalmi követelményeiről.
- 2.2. Az ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfelnél általában az Ügyfél utolsó három évre vonatkozó beszámolója (kiegészítő melléklettel, üzleti tervvel együtt), főkönyvi kivonata valamint a Bank által

összeállított kérdőív alapján történik. Amennyiben az Ügyfél konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy a konszolidált éves beszámoló (mellékleteivel együtt) is az ügyfélvizsgálat alapját képezi. Három évnél rövidebb ideje működő társaságok esetében a hitelkérelem benyújtásáig rendelkezésre álló beszámoló(k), főkönyvi kivonat(ok) átadása szükséges.

- 2.3. Fejlesztési hitelkérelmek esetében a Bank rendelkezésére kell bocsátani a fejlesztés részletes leírását és a megvalósíthatósági tanulmányt, továbbá a Bank kérheti meghatározott szerkezetű piaci, pénzügyi tervek benyújtását. Az egyes konstrukciókhoz kapcsolódóan benyújtandó további dokumentumok megjelölését az Ügyfél rendelkezésére bocsátott terméktájékoztató és termék-leírás tartalmazza.
- 2.4. Jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó esetében az ügyfélvizsgálatot a Bank általában a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás illetve a Bank saját hitelképességi vizsgálata alapján végzi el.
- 2.5. A Bank belátása szerint az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálathoz egyéb adatokat is bekérhet.
- 2.6. A hitelképességi vizsgálat díját a Bank hatályos Kondíciós listája határozza meg.
- 2.7. A Bank az Ügyfél hitelkérelmét az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálat eredményétől függően elfogadja, vagy megtagadhatja. Ez utóbbi esetben nem köteles döntését indokolni.
- 2.8. A Bank a hozzá benyújtott és a Bank számára elfogadható hitelkérelmet az adott körülmények között a lehetséges legrövidebb időn belül elbírálja, pozitív döntés esetén szerződéses ajánlatot tesz.

### 3. A hitel- és kölcsönszerződésben szereplő fogalmak, valamint a mikrovállalkozás

#### 3.1. Hitelszerződés

A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére – a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – kölcsönszerződést köt, amelyet az Ügyfél kölcsönfolyósításra vonatkozó írásbeli megbízása helyettesíthet.

#### 3.2. Kölcsönszerződés

Kölcsönszerződés alapján a Bank köteles meghatározott

pénzösszeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.

#### 3.3. A hitelkeret összege

Hitelkeret az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

#### 3.4. A hitelkeret lejárat

A hitelkeret lejárat az a nap, amelyen az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

#### 3.5. Rendelkezésre tartási periódus (Igénybevételi határidő)

Rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél a kölcsönt lehívhatja.

#### 3.6. A kölcsön pénzneme

A kölcsön pénzneme lehet forint vagy egyéb, a Bank számára elfogadható konvertibilis deviza, az Ügyfélre vonatkozó hatályos devizajogszabályok figyelembevételével. A Bank, amennyiben a hitelszerződés ezt másként nem szabályozza, a következő főbb konvertibilis devizákban nyújt kölcsönt: USD, CHF, GBP, EUR.

#### 3.7. A kölcsön futamideje

A kölcsön Bank által történő folyósítása és a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönlejárat közötti időszak.

#### 3.8. Eredeti lejáratát tekintve éven belüli kölcsön

A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.

#### 3.9. Eredeti lejáratát tekintve éven túli kölcsön

A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.

#### 3.10. Folyószámlahitel

A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel-keret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.

#### 3.11. Türelmi idő

Az az időszak, amely alatt az Ügyfél a Banknak a hitel-, illetve kölcsönszerződés feltételei szerint tőketartozást fizetni nem köteles, de kamatfizetési kötelezettsége fennáll.

### 3.12. Kölcsönlehívás vagy kölcsön-igénybevétel

Az Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására, vagy a kölcsönfolyósítás módjáról, feltételeiről az egyedi szerződés rendelkezik.

### 3.13. Kölcsönfolyósítás

A kölcsönszerződésben, lehívásban rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön összegét a kölcsön devizanemében, az Ügyfél megegyező devizájú folyószámláján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ennek módja hiteltípusonként különböző lehet. A Bank a folyósított kölcsön összegét, amennyiben a szerződés másképp nem rendelkezik, az Ügyfél Banknál vezetett forint folyószámlája javára írja jóvá.

### 3.14. Kölcsön-igénybevételi nyomtatvány

A Bank hiteltípusonként különböző kölcsön-igénybevételi nyomtatványt bocsáthat az Ügyfél rendelkezésére, melynek használata ebben az esetben az Ügyfél számára kötelező.

### A kölcsön lejárat

Az a nap, amelyen az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló teljes kölcsöntartozását a Banknak a kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

### 3.15. Esedékesség

Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

### 3.16. A tartozás megfizetésének napja

A tartozás teljes összegének a hitel- illetve kölcsönszerződés szerinti devizanemben a Bank javára való rendelkezésre állásának napja.

### 3.17. Kamatperiódus

Az az időszak, amelyre a hitel- illetve kölcsönszerződés feltételei szerint a Bank a fennálló tartozásra felszámítja az Ügyfél által fizetendő kamatokat. A kamat megfizetése a kamatperiódus végén esedékes.

### 3.18. Rulírozó hitel

A Bank az Ügyfélnek hitelkeretet bocsát a rendelkezésére, mely hitelkeret összege erejéig a Bank a hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson (az igénybevételi határidőn) belül folyamatosan újra lehívható.

### 3.19. A hitel költségei

A hitelköltségek konkrét mértékét a Bank és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza.

### 3.20. A kölcsön kamata

A Bank a kölcsönök után felszámított kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{fizetendő kamat} = \frac{a \text{ mindenkori tőke} \times \text{kamatszázalék (kamatláb)} \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

#### Naptári napok száma:

A meghatározásnál a Bank a következőképpen jár el: a kamatperiódus első napjára számít kamatot, az utolsó napra nem.

### 3.21. A kamatláb

A Bank a kamatszámításnál bármely pénznemben történő folyósításnál általában változó kamatlábat alkalmaz. A nyújtott kölcsönök esetében az alkalmazott kamatláb egy adott kamatperióduson belül nem változik – kivéve, ha a szerződés másként rendelkezik –, de az egyes kamatperiódusonként eltérő lehet. A Bank által alkalmazott kamatláb – ha a szerződés másként nem rendelkezik – mindig a következő kamatperiódusra vonatkozóan kerül rögzítésre. A Bank a hitelkamatláb változását valamely, a szerződésben rögzített referencia kamatlábhoz kötheti, vagy a hitelkamatlábat egyedileg meghatározza.

A Bank – amennyiben a meghatározott kamatláb/ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacra kialakult kamatlábat, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági intézkedés esetére – fenntartja a jogot új referencia kamatláb meghatározására, illetve a kölcsön után felszámított kamatláb/kamatfelár módosítására. A kamatláb/kamatfelár módosításáról, illetve a módosítás érvénybelépésének időpontjáról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. A kamatláb/kamatfelár változás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot nem érinti.

### 3.22. Rendelkezésre tartási jutalék

A Bank a hitelösszeg igénybe nem vett részére a szerződés hatálybalépésének illetve a hitelkeret rendelkezésre tartásának napjától kezdődően a rendelkezésre tartási periódus (igénybevételi határidő) végéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, melynek mértékét a Kondíciós lista illetve az egyedi szerződés tartalmazza. A jutalék megfizetése, amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik, naptári negyedévenként, illetve a rendelkezésre tartási periódus utolsó bankmunkanapján válik esedékessé.

A rendelkezésre tartási jutalék megállapítása a rendelkezésre tartott összeg napi záró egyenlege alapján a következő képlet szerint történik:

$$\frac{\text{Rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{rendelkezésre tartási jutalék} \%}{36\,000}$$

### 3.23. Kezelési költség (a szerződéskötés vagy hosszabbítás díja)

Amennyiben a hitel- vagy kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank egyszeri kezelési költséget számít fel, amely megfizetése a hitel- vagy kölcsönszerződés aláírását, illetve a hosszabbítás érvénybelépését követően azonnal esedékes, összegéről az egyedi hitel- vagy kölcsönszerződés rendelkezik.

### 3.24. Folyósítási költség

A folyósított kölcsön összege után, a Bank a folyósítással kapcsolatban felmerülő költségeit felszámítja, amelyet az Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződésben foglaltak szerint köteles a Banknak megfizetni.

### 3.25. Mikrovállalkozás

Mikrovállalkozás jelenti az UniCredit Bank Hungary Zrt. Ügyfél adatszolgáltatásán alapuló legjobb tudomása szerint azokat a vállalkozásokat, amelyek i) az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb és ii) éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy az üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

## 4. A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei

4.1. A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételének módozatait és feltételeit, az Ügyfél által fizetendő kamatokat, díjakat. Ha a hitelügylet megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekben rögzítik.

4.2. Az ajánlott hitelkondíciókról a Bank ügyintézői a szerződéskötés előtt kötelesek az Ügyfelet tájékoztatni. A Hitelügyletek általános pénzügyi kondícióit a Bank Hatályos Kondíciós listája tartalmazza.

4.3. A kölcsöntőke, kamat és költségek (tartozás) szerződés-szerű megfizetése

4.3.1. A tartozás törlesztése a kölcsönrel megegyező devizanemű folyószámláról történik:

- amennyiben az esedékes összeg az Ügyfél Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező

devizanemű folyószámláján rendelkezésre áll, azzal a Bank a számlát az esedékességkor megterheli;

- amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű folyószámláján nincs kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván, és – az Ügyfél rendelkezése nélkül is – megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.

4.3.2. A tartozás törlesztése – a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésnek megfelelően – a kölcsöntől eltérő devizanemű folyószámláról történik:

a) Forint tartozás esetén

A Bank az Ügyfél Banknál vezetett – szerződésben meghatározott – EGT devizanemű deviza folyószámláját a tartozás esedékessége napján, egyéb devizanemű deviza folyószámláját pedig a tartozás esedékessége előtt 2 bankmunkanappal a Bank az esedékesség értéknapjára érvényes devizavételi árfolyamán számított forint tartozásnak megfelelő devizaösszeggel megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett, a szerződésben meghatározott deviza folyószámláján kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván és – az Ügyfél rendelkezése nélkül is – megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.

b) Devizatartozás esetén

A Bank az Ügyfél Banknál vezetett, szerződésben meghatározott

- forint folyószámláját EGT devizanemben fennálló tartozás esetén a tartozás esedékessége napján, egyéb devizanemben fennálló tartozás esetén pedig a tartozás esedékessége előtt 2 bankmunkanappal megterheli a tartozásnak a Bank az esedékesség értéknapjára érvényes devizaeladási árfolyamán számított forintellenértékkel; vagy
- EGT devizanemű tartozás és EGT devizanemben vezetett devizaszámla esetén a tartozás esedékessége napján, egyéb devizanemben vezetett devizaszámla esetén illetve egyéb devizában nyilvántartott tartozás esetén devizaszámláját a tartozás esedékessége előtt 2 bankmunkanappal megterheli a tartozásnak a Bank az esedékesség értéknapjára érvényes keresztárfolyamán számított ellenértékével.

Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett, a szerződésben meghatározott forint vagy deviza folyószámláján kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván és – az Ügyfél rendelkezése nélkül

is – megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.

- 4.3.3. A tartozás törlesztése a kölcsön devizanemében történik, de az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál folyószámlával
- Forint hitelek  
Az Ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank MNB-nél vezetett számláján rendelkezésre bocsátja.
  - Deviza hitelek  
Az Ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank más Banknál vezetett – a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben meghatározott – devizaszámláján rendelkezésre bocsátja.
- 4.4. Fizetési késedelem jogkövetkezményei  
Fizetési késedelem esetén az Ügyfél speciális hitelkamatot köteles fizetni, melynek mértékét és felszámításának módját az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződések tartalmazzák. A kamatszámítás módja a kölcsönkamattal megegyező.
- 4.5. Előtörlesztés  
Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank a következő feltételek mellett fogadja el az Ügyfél által a hitelügyletből eredő tartozás szerződés szerinti lejáratát megelőző visszafizetést (a továbbiakban: előtörlesztés) kölcsöntörlesztésként:
- 4.5.1. Forintkölcsön illetve devizakölcsön esetén:  
Amennyiben az Ügyfél a teljesíteni kívánt előtörlesztés előtt öt bankmunkanappal írásban értesíti a Bankot az előtörlesztés pontos összegéről és időpontjáról, köteles az előtörlesztéshez szükséges fedezetet legkésőbb a 4.3. pontban meghatározott időpontban és feltételek szerint a Bank rendelkezésére bocsátani.
- Az Ügyfél köteles megtéríteni minden, a teljesített előtörlesztés miatt a Banknál felmerülő költséget, forrásfeltérési jutalékot és előtörlesztési kezelési díjat a Bank Vállalati és Önkormányzati Ügyfelek részére szóló Kondíciós listája szerint, a Bank értesítése szerinti esedékességgel. Az előtörlesztés feltétele, hogy az Ügyfélnek az előtörlesztéskor a Bankkal szemben ne álljon fenn semmilyen jogcímen késedelmes tartozása. Az előtörlesztésről szóló értesítés nem vonható vissza, az alapján az Ügyfél köteles a Bank részére az értesítésben megadott összeget az értesítésben meghatározott időpontban megfizetni. Amennyiben az Ügyfél az előtörlesztésről szóló értesítésben foglaltak szerint nem teljesít fizetést a Bank részére, súlyos szerződésszegést

követ el és az előtörlesztésben meghatározott időpont és a tényleges megfizetés dátuma közötti időtartamra a lejárt tartozások után járó speciális hitelkamatot, illetve késedelmi kamatot tartozik fizetni, kivéve ha fedezet elhelyezésének hiányára tekintettel a Bank egyoldalú döntése és tájékoztatása alapján az előtörlesztési értesítés hatálytalannak tekintendő, mely utóbbi esetben a kölcsönszerződés az eredeti feltételek szerint áll fenn.

- 4.5.2. Részeltörlesztés esetén az Ügyfél választása alapján az előtörlesztés oly módon történik, hogy változatlan futamidő mellett a törlesztő összeg(ek) arányosan csökken(ek), vagy csak a legkésőbb esedékes törlesztőösszeg csökken.
- 4.6. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben több jogcímen áll fenn tartozása, illetve ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Ügyfél által teljesített pénzüsszeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a Bank – tekintet nélkül az Ügyfél által adott instrukciókra – választása szerint szabadon fordíthatja a befolyt összeget az Ügyfél bármely tartozásának törlesztésére, illetve résztörlesztésére.
- 4.7. A Bank jogosult a hitelkeret fel nem használt részét bármikor, indoklás nélkül azonnali hatállyal törölni vagy amennyiben a pénzüpiaci feltételek azt indokolják, a hitelkereten belül lehívásra kerülő kölcsön összegét a lehívás devizanemétől eltérő, a Bank számára a pénzüpicon elérhető más devizanemben folyósítani. A Bank a kölcsönnek a lehívás devizanemétől eltérő devizanemben történő folyósításáról és az alkalmazandó kamatláb mértékéről az Ügyfelet legkésőbb a folyósítás napját megelőző harmadik bankmunkanapon írásban értesíti. A kölcsön folyósítására kizárólag akkor kerül sor, ha az Ügyfél – a Bank által legkésőbb a folyósítás napját megelőző második bankmunkanapon délelőtt 10 óráig kézhez vett – írásbeli nyilatkozatával hozzájárul a kölcsön devizanemének megváltoztatásához és elfogadja a Bank által az új devizanemben megállapított kamatot. Az Ügyfél elutasító nyilatkozata, illetve az elfogadó nyilatkozat hiánya esetén a Bank nem folyósítja a lehívott kölcsönt. A folyósítás megtagadásából illetve a ki nem használt hitelkeret törlesztéséből eredő károkért a Bank felelősséggel nem tartozik.
- 4.8. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét harmadik személyre engedményezni illetve a hitelt tovább szindikálni. A Bank a hitel- illetve

kölcsönszerződésben általa elfoglalt hitelezői szerződéses pozíciót is átruházhatja harmadik személyre oly módon, hogy a harmadik személyre engedményezi a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő jogait illetve azok arányos részét és az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulásával – amely írásbeli hozzájárulás kiadását az Ügyfél alapos ok nélkül nem tagadhatja meg – tartozásátvállalás útján harmadik személyre ruházhatja át a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit illetve azok arányos részét is. Az Ügyfél a Banknak a szerződéses pozíció átruházására vonatkozó szándékáról szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított három bankmunkanapon belül köteles írásban nyilatkozni arról, hogy a Bankot a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján terhelő kötelezettségek harmadik személy általi átvállalásához hozzájárul-e. Amennyiben az Ügyfél a fenti határidőn belül nem nyilatkozik, úgy a Bank az átruházáshoz történő hozzájárulást az Ügyfél részéről megadottnak tekinti.

- 4.9. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy bármely okból, bármelyik, az igénybevételi kérelemben meghatározott hitelügylet banki lebonyolítását, illetve az ezzel kapcsolatos banki kockázat vállalását külön indokolás nélkül megtagadja.
- 4.10. A Bank fejlesztési hitelszerződés alapján kölcsönt csak olyan ténylegesen felmerült, szerződéssel és számlával, illetve számviteli bizonylattal igazolt költségek finanszírozására folyósítja, amelyek a fejlesztés megvalósításához elengedhetetlenül szükségesek. Az Ügyfél a kölcsön folyósítása előtt a finanszírozandó számlákat, illetve a Bank által írásban kért igazolásokat a Bank számára benyújtja.
- 4.11. Ügyfél köteles a Banknak fizetendő bármely tartozást (így különösen tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb járulékok) bármilyen jogcímmű levonás, beszámítás és adólevonás nélkül határidőben teljesíteni. Amennyiben az Ügyfél részéről a Banknak fizetendő bármely jogcímmű tartozást jogszabályon, hatósági vagy jegybanki rendelkezés alapján alapuló bármely jogcímmű, így különösen adó jogcímmű levonás terhelné, Ügyfél vállalja, hogy a levonással terhelt tartozást oly módon fizeti meg a Banknak, hogy a fizetendő tartozást olyan összeggel kiegészítve, megemelve fizeti meg a Bank részére, amely biztosítja, hogy a Bankhoz olyan nettó összegű befizetés érkezzen, amely azonos összegű az eredeti, levonással nem terhelt tartozással.
- 4.12. Bármely devizanemben nyilvántartott szerződés esetén, ha a Kölcsön devizaneme megszűnik létezni, akkor annak helyébe a megszűnés napján, a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében felkínáltak közül az Adós által választott

devizanem lép azzal, hogy amennyiben Adós az általa választott devizanemről, az adott devizanem megszűnését követő 15 banki munkanapon belül nem tájékoztatja a Bankot írásban, úgy a Bank a Kölcsönt – minden további értesítés nélkül – Magyarország mindenkor hatályos devizanemére alakítja át. Az átváltás alapja a belépő fizető eszköz átváltás időpontjában hatályos Banki Hirdetmény szerinti deviza eladási árfolyam.

- 4.13. A Bank által kiadott bankgarancia és kezesség esetén annak teljes összege alapján az Ügyfél a banki kötelezettségvállalásról szóló okirat kiállításának napjától köteles a megállapodott díjat egy összegben előre megfizetni.
- 4.14. A díj a mindenkor érvényes Kondíciós lista illetve az egyedi szerződésekben foglaltak szerint fizetendő.

## 5. A Hitelügylet biztosítékai

- 5.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében – még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy határidőhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek – jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson a Bank számára megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki oly mértékben, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Bank felhívása esetén azonnal gondoskodni. A Bank jogosult eldönteni – az Ügyfél lehetőségeit figyelembe véve –, hogy a konkrét Hitelügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.
- 5.2. A Bank követeléseinek biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat veheti igénybe (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges):
- garancia, bankgarancia
  - óvadék (pénz, értékpapír, bankszámlaegyenleg)
  - zálogjog
  - engedményezés
  - kezesség, készfizető kezesség
  - vételi jog
- 5.3. Amennyiben a biztosíték az Ügyfél számláján elkülönített fedezet (óvadék) és ennek értéke árfolyamváltozás miatt 5%-kal vagy ennél nagyobb mértékben csökken, akkor a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlája terhére jogosult a fedezetet kiegészíteni vagy az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére felszólítani.
- 5.4. Az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott fedezet más jogügylet kapcsán milyen mértékben van lekötve.

- A Bank fedezetként nem fogad el
- a) a Bank által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - b) a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
  - c) a Bank vagy a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
  - d) olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban/ügyfélben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve, amelyekben az adósnak/ügyfélnek befolyásoló részesedése van.
- 5.5. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, hogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja. Az érvényesítés során befolyt összeget – választása szerint – az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítja vagy biztosítékul óvadékként kezeli.
- 5.6. Az Ügyfél vagyoni- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei:  
 Az Ügyfél tartozik a biztosítékul lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakat, a kölcsönből beszerzett eszközöket biztosítani/biztosíttatni, illetve életbiztosítást kötni – amennyiben ezt a Bank a Hitelügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja. A biztosításnak valamennyi biztosítható kockázatra ki kell terjednie. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a biztosítás kedvezményezettjeként a Bankot megjelölni/megjelöltetni.
- Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik biztosítási szerződéssel, köteles a biztosítási összeget – a Banknak az Ügyféllel szembeni mindenkor követelése erejéig – a Bankra engedményezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál – a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felszólításra köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni, továbbá köteles a biztosítási díjakat hiánytalanul és késedelem nélkül megfizetni, és ezt a Bank kérésére igazolni. A Bank a biztosító által átutalt biztosítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél az elveszett, megsemmisült vagyontárgyait nem pótolja/pótoltatja. A kártalanítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része – hacsak az ügylet feltételeit meghatározó szerződés másként nem rendelkezik – az Ügyfelet illeti meg.
- 5.7. A Bank a kölcsönkötelemben kötelezően, adóstársként/készfizető kezesként vonja be azt a devizabelföldi vagy devizakülföldi, nagykorú, cselekvőképes természetes személyt, aki a kölcsön fedezetéül felajánlott ingatlanon haszonélvezeti/özvegyi joggal rendelkezik, és bevonhatja a zálogkötelezett harmadik személyeket. A Bank fedezetként csak per-, teher- és igénymentes, rendezett tulajdoni lappal rendelkező, önállóan forgalomképes egész ingatlan tulajdont vagy tulajdoni hányadot fogad el. A Bank kivételesen, egyedi mérlegelés alapján biztosítékként nem tehermentes ingatlant is elfogad fedezetként, feltéve, hogy a tulajdoni lapra bejegyzett jog vagy feljegyzett tény nem akadályozza, illetve nem gátolja a zálogjog érvényesítését
- 5.8. A Bank feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelés megszűnik.
- 5.9. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.
- 5.10. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.  
 A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.
- A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy követelésének biztosítéka megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetészerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik. A Bank jogosult az Ügyfél által fedezetként felajánlott ingatlanra a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve és/vagy ingóságokra a hitel- vagy kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor értékbecslést, illetve értékbecslés felülvizsgálatot készíteni vagy szakértővel értékbecslést készíttetni. Ennek költségeit az Ügyfél viseli.
- 5.11. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelését érvényesíteni. Így a Bank már a saját – az Ügyféllel szemben fennálló – követelése esedékessé válása előtt jogosult a biztosítékul birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítékul ráruházott követeléseket érvényesíteni, és az ebből származó bevételt – választása szerint – az Ügyfél tartozásának



csökkentésére fordítani, vagy óvadékként kezelni. Ilyen esetben jogosult a Bank megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart.

5.12. Az Ügyfél köteles gondoskodni és helytállni azért, hogy az 5.6. és az 5.9. bekezdésben meghatározott kötelezettségeket akkor is teljesítsék, ha nem maga az Ügyfél a biztosítékul szolgáló eszköz vagy vagyontárgy tulajdonosa, illetve jogosultja.

### 6. Együttműködés, tájékoztatás

6.1. Az Ügyfél vállalja, hogy a az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével a Bankot bízta meg.

6.2. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Banknál kötött, Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálya alatt

- a) minden üzleti év lezárását követően haladéktalanul, a 2000. évi C. számú, a Számvitelről szóló törvényben előírt közzététellel egyidejűleg az Ügyfél által aláírt és könyvvizsgáló által ellenjegyzett éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) illetve konszolidált mérlegét a Banknak megküldi,
- b) minden naptári negyedév 10. napjáig az Ügyfél a Bank részére átadja a következő naptári negyedévre vonatkozó eszköz-forrás (cash flow) tervét és az előző naptári negyedévi főkönyvi kivonatát,
- c) a Bank kérésére a Hitelügylet szempontjából lényeges információt haladéktalanul megadja,
- d) haladéktalanul tájékoztatja a Bankot a gazdálkodásában bekövetkezett minden olyan eseményről, amely a saját helyzetére, illetve a biztosítékrendszerrel illetően értékcsökkentő hatással járt, vagy ilyen hatással járhat, illetve változást jelent a biztosítékok bármelyikének érvényesíthetőségében, különösen ha a jelzálogjoggal biztosított ingatlanra végrehajtási jogot jegyeznek be,
- e) jogállásában történő esetleges változ(tat)ást megelőzően konzultál a Bankkal,
- f) minden tulajdonosi változásról a Bankot előkészítő, tárgyalási fázisban tájékoztatja,
- g) bejelenti más banknál illetve hitelintézetnél vezetett bankszámláját és annak számát, egyúttal köteles intézkedni a Bank azonnali beszedési megbízására vonatkozó jogának bejelentéséről, melynek megtörténtét – a számlavezető hitelintézet által visszaigazolt – felhatalmazó levél eredeti példányának átadásával igazolja,
- h) más hitelintézetnél kötött bankszámlaszerződéseit a Banknak bejelenti,
- i) a Bank hozzájárulása nélkül a hitel- illetve kölcsönszerződés fennállása alatt más banktól illetve hitelintézettől hitelt nem vesz igénybe,

- j) a Bank által finanszírozott ügyletekre semmiféle egyéb hitellehetőséget nem használ és nem fog felhasználni, és kettős hitelezésre nem fog sor kerülni,
- k) a Hitelügyletre vonatkozó szerződés futamideje alatt a Bank hozzájárulása nélkül harmadik személyek javára azonnali beszedési jogot nem biztosít,
- l) haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha a Hitelügyletre vonatkozó szerződés érvényessége alatt csőd-, illetve felszámolási eljárás indítása várható,
- m) biztosít valamennyi olyan feltételt (biztosítékok, kedvezményt) a Bank számára, amelyeket a szerződés érvényessége alatt más bank vagy hitelintézet részére biztosított,
- n) a Bank hozzájárulása nélkül vagyontárgyait harmadik személyeknek biztosítékként nem ajánlja fel,
- o) a Bankkal megkötésre kerülő hitel- illetve kölcsönszerződés aláírását követően más hitelezőknek a hitel- illetve kölcsönszerződésben a Bank számára biztosított biztosítékrendszerrel kedvezőbbet, illetve a biztosítékrendszer érvényesíthetőségét csökkentő jogokat nem ad,
- p) vagyona terhére történő személyes célú pénzfelvétel, illetve nyereség felosztás csak olyan mértékben történhet, hogy az ne veszélyeztesse az Ügyfél hitelügyletéből származó tőke és kamat fizetési kötelezettségeinek teljesítését.

6.3. Szükség esetén az Ügyfél írásban külön nyilatkozik, hogy a Hitelügyletre vonatkozó szerződés megkötésének az időpontjában minden, a Hitelügyletre vonatkozó Magyarországon hatályos jogszabály által előírt engedéllyel rendelkezik, azokat a Bank kérésére bemutatja.

6.4. A Bank jogosult – az Ügyfél előzetes értesítését követően, erre felhatalmazott képviselője útján – a helyszínen betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásába illetve irataiba. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy az Ügyfél a hitelt illetve kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.

6.5. A Bank a fentiekén túl jogosult eseti, illetve pótlólagos információ, dokumentáció kérésére.

6.6. Az Ügyfél az együttműködési kötelezettsége körében köteles a Banktól előzetes írásbeli hozzájárulást kérni ahhoz, hogy az Ügyfél hitelkérelmének banki elbírálásakor az Ügyfél által folytatott tevékenységek közül egynek vagy többnek más gazdálkodó szervezet által történő elvégzésére vonatkozó megállapodást kössön és egyidejűleg e tevékenység vagy tevékenységek folytatásával az Ügyfél teljesen vagy részlegesen felhagyjon.

6.7. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben szerződéskötéskor a jelen Üzletszabályzat szerint

meghatározott mikrovállalkozásnak minősül, erről a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a Bankot.

- 6.8. Amennyiben az ügyfél a szerződéskötéskor mikrovállalkozásnak minősül, köteles a szerződés futamideje alatt az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t a jelen Üzletszabályzat mikrovállalkozás meghatározásának i) vagy ii) elemeiben bekövetkezett bármely változásról haladéktalanul, írásban tájékoztatni. Amennyiben a változás okán az ügyfél már nem minősül a Hpt./jelen üzletszabályzat szerinti mikrovállalkozásnak, az ügyfélre más kondíciók lehetnek érvényesek.
- 6.9. Amennyiben az Ügyfél és/vagy a Biztosítékadók a Szerződésben vállalt pénzügyi adatszolgáltatási kötelezettségüket határidőre nem teljesíti(k), úgy a Bank a vonatkozó jogszabályban előírt Ügyfél/ügylet minősítési kötelezettségét nem tudja elvégezni. Ha az ügyfél és/vagy a Biztosítékadók a megadott határidőt követő 30 napon belül a szerződésben vállalt adatszolgáltatási kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Bank Kisvállalatokra vonatkozó Hiteldíj Kondíciós Lista Kisvállalati Ügyfelek részére ill. Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek és Önkormányzatok részére dokumentum szerinti pénzügyi adatszolgáltatás nem-teljesítése miatti késedelmi kötbért felszámítani.

## 7. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása

- 7.1. A Hitelügyletre vonatkozó szerződést a felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján bármikor módosíthatják.
- 7.2. Amennyiben a hitelügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott kamatláb/ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú pénz- és/vagy tőkepiacon kialakult kamatlábát, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges jogalkotás vagy egyedi hatósági/bírósági/jegybanki intézkedés, továbbá az Ügyfél gazdasági helyzetének vagy pénzügyi pozíciójának érdemi romlása esetére a Bank fenntartja a jogot új referencia kamatláb meghatározására, illetve a kölcsön után felszámított kamatláb/kamatfelár módosítására. A Bank a hitelügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott egyéb díjak, költségek módosítására a III. pontban meghatározott feltételek fennállása esetén jogosult. A kamatláb/kamatfelár, illetve a díjak, jutalékok és költségek módosításáról, illetve a módosítás érvénybelépésének időpontjáról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. A kamatláb/kamatfelár, illetve a díj, jutalék és egyéb költség változás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költséget nem érinti. A Bank a hitelügyletre vonatkozó

szerződésben Kondíciós Lista szerint meghatározott a kamatok, költségek, díjak, jutalékok mértékét és/vagy a szerződési feltételeket ugyancsak a jelen pontban megjelölt feltételek bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, mely kedvezőtlen változásról az Ügyfelet a változás hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti.

- 7.3. Amennyiben a Mikrovállalkozás Ügyfél és a Bank között létrejött hitelügyletre vonatkozó szerződés szövege nem tartalmazza a Bank kamatra, díjra, jutalékra, egyéb költségre vonatkozó egyoldalúan módosítási joga feltételeit, a Bank egyoldalú módosítási joga tekintetében a Mikrovállalkozás Ügyfél és a Bank között a hitelügyletre vonatkozó szerződés létrejövetelekor hatályos Vállalati- és Önkormányzati Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

## 8. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépése, továbbá nem magánszemély Ügyfél esetén annak igazolása, hogy az aláíró jogosult a cég nevében az adott hitelszerződés megkötésére

A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei:

- a) a hitelszerződés cégszerű aláírása, továbbá annak igazolása, hogy az aláíró jogosult a cég nevében az adott hitelszerződés megkötésére, illetve magánszemély esetén két tanú előtt történt aláírása,
- b) a szerződésben a szerződés hatálybalépéséhez előírt egyéb feltételek megléte,
- c) a biztosítéki szerződés/ek hatálybalépése, (cégszerű aláírás, illetve magánszemélyek esetén két tanú előtt történt aláírás a felek részéről és egyéb feltételek megléte).

## 9. A hitel- illetve kölcsönszerződés megszűnése, felmondása

- 9.1. A hitel- illetve kölcsönszerződés azon a napon szűnik meg, amikor az Ügyfél minden, a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – a szerződésből származó – banki követelés kielégítést nyert.
- 9.2. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződést – a Ptk. 525. §-ában foglaltakon túl – azonnali hatállyal felmondhatja, ha
- a) az Ügyfél bármely, a Bankkal szemben vállalt, bármely szerződésén alapuló kötelezettségét megszegi,

- b) az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, meghatározó tények, adatok elhallgatásával, a valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtevésztette vagy tévedésben tartotta,
  - c) az Ügyfél gazdasági, vagyoni helyzetében, illetve ezek várható alakulásában a szerződés aláírását követően lényeges negatív változás állt be a Bank megítélése szerint,
  - d) az Ügyfél a Bankkal szemben vállalt kötelezettség teljesítését veszélyeztető egyéb fizetési kötelezettséget vállalt (pl. garancia, kezesség),
  - e) az Ügyfél más hitelintézettel, gazdálkodó szervezettel vagy bármely hatósággal szemben fennálló kötelezettségeit – ideértve a köztartozásokat is – nem, vagy késedelmesen teljesíti,
- 9.3. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik, és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követő két bankmunkanapon belül a Banknak lejárt követeléseként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.
- 9.4. Mind a Bankot, mind az Ügyfelet megilleti a rendes felmondás joga, amennyiben erre az egyedi szerződés az ott írt feltételek szerint a felek részére lehetőséget biztosít. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank rendes

felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.

- 9.5. A Bank jogosult a felmondás hatályosulását követő harmadik bankmunkanapon vagy azt követően az Ügyfél vele szemben devizában fennálló kötelezettségét a Bank saját deviza eladási árfolyamán forintra váltani. Ilyen konverzió esetén a konverzió napjától a Bank az Ügyféllel szemben felszámított kamat és késedelemi kamat referencia kamataként, a hitelszerződésben meghatározott referenciakamattól eltérően, a BUBOR-t jogosult alkalmazni, a késedelmi kamat hitelszerződésben meghatározott számítása egyebekben nem módosul. A Bank köteles a fennálló kötelezettség forintra történő átváltásáról az Ügyfelet három bankmunkanapon belül tájékoztatni. A jelen pontban foglalt rendelkezések az irányadók az Ügyfél elleni felszámolási eljárás közzététele esetén is, a közzétételt követő bankmunkanapi hatállyal, valamint az Ügyféllel szembeni követelés lejártakor is, utóbbi esetben a lejárat napját követő bankmunkanapi hatállyal.
- 9.6. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadók.

## II. OKMÁNYOS ÜGYLETEK

Okmányos ügyletnek minősülnek az Ügyfél külkereskedelmi szerződéséhez kapcsolódó pénzügyi lebonyolítással, speciális fizetési módok alkalmazásával – export-import okmányos beszédvény (inkasszó); export-import okmányos meghitelezés (akkreditív) – összefüggő banki szolgáltatások valamint a bankgarancia nyújtása.

### 1.

- 1.1. A Bank okmányos bankműveletek végzésére vonatkozó kötelezettségvállalásai önálló, független jogviszonyok, amelyek keretében az Ügyfél külkereskedelmi és egyéb szerződéseiből, az okmányos bankügyletkehez kapcsolódó alapjogviszonyból eredő kifogások nem hozhatók fel.
- 1.2. A Bank Ügyfeleitől (illetve levelező bankjaitól) kapott írásbeli megbízások alapján és a magyar jogszabályokban foglalt feltételek szerint bonyolít okmányos ügyleteket és vállal – egyedi elbírálás alapján – okmányos ügyletekhez kapcsolódó leszámítolást, illetve finanszírozást.

A Bank a sima és okmányos beszédvények (inkasszók) illetve akkreditívek esetében a párizsi székhelyű Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, a "Beszédésre vonatkozó egységes szabályok" illetve az „Okmányos Meghitelezésre Vonatkozó Egységes Szabályok” című kiadványában közzétett, mindenkor hatályos nemzetközi szokványokat alkalmazza.

- 1.3. A Bank nem fogad el hiányos, egymásnak ellentmondó vagy félreérthető, illetve a Bank szakmai tapasztalata alapján ilyennek ítélt feltételeket tartalmazó megbízást.
- 1.4. Minden olyan okmányos ügylet, amely mögött a Bank és az Ügyfél közötti hitelviszony áll, hitelügyletnek minősül, így arra a jelen Üzletszabályzatnak a Hitelezésre vonatkozó rendelkezéseit is alkalmazni kell.
- 1.5. Az okmányos műveletekre vonatkozó, az Ügyfél által kifejezetten konverzió útján teljesíteni kért megbízások teljesítése során a Bank saját (export ügyletek esetén vételi,

import ügyletek esetén eladási) árfolyamát használja. Az Ügyféltől kapott megbízások teljesítése során felmerülő esetleges árfolyamváltozásokból eredő, az Ügyfelet ért veszteségekért a Bank felelősséget nem vállal. Amennyiben a Banknak az árfolyamváltozásokból eredően költsége vagy kára keletkezik, az Ügyfél köteles azt a Bank első írásbeli felszólítására a Bank részére megtéríteni.

- 1.6. A Bank 5000 EUR vagy ezzel egyenértékű más deviza összeghatár alatt akkreditív megnyitására megbízást csak kivételes esetben fogad el.
- 1.7. A megbízás teljesítéséhez az Ügyfélnek a Bank által meghatározott összegű és minőségű biztosítékot vagy fedezetet kell nyújtani. Ennek hiányában a Bank a megbízást visszautasítja. Amennyiben a Bank az okmányos ügylet keretében fizetést teljesít, jogosult arra, hogy az Ügyféllel szemben e teljesítés miatt fennálló követelését úgy elégtse ki, hogy az Ügyfél által szolgáltatott biztosítékot vagy fedezetet érvényesítve, azt e célra felhasználja.
- 1.8. A Bank a hozzá beérkezett okmányokat a banki gyakorlatban általában elvárható gondossággal köteles vizsgálni. A vizsgálat nem terjed ki azokra az árukra és szolgáltatásokra, amelyekre az okmányok esetlegesen vonatkoznak. A Bank az okmányok valódiságát nem köteles vizsgálni és azok hamisított voltaért nem felel.
- 1.9. Akkreditív esetén a Bank akkor teljesít fizetést, ha a hozzá beérkezett okmányok az akkreditív előírásaival megegyeznek. Az okmányok egyezősége esetén a Bank teljesítésével kapcsolatban az Ügyfél kifogást nem támaszthat. Lakossági bankszámla javára, illetve terhére okmányos meghitelezésnek nincs helye.
- 1.10. A Bank pénzforgalmi szolgáltatásával kapcsolatban elvállalhatja az Ügyfél javára más hitelintézet által megnyitott akkreditív kezelését. Az akkreditív kezelése kiterjed az akkreditív hitelesítésére, az Ügyfél által a Banknak átadott okmányok okmányos meghitelezésben foglalt feltételeknek való megfelelésének ellenőrzésére és az okmányos meghitelezésben megjelölt feltételeknek megfelelő okmányoknak a nyitó hitelintézet részére történő továbbítására. A Bank nem vállal felelősséget az akkreditívet nyitó hitelintézet teljesítéséért.
- 1.11. A bankgarancia a Banknak az Ügyfél alapjogviszonyból eredő pénzügyi vagy egyéb teljesítéséért való kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank a bankgaranciában meghatározott feltételek megvalósulása esetén a garanciában meghatározott fizetési kötelezettséget teljesít saját nevében, de az Ügyfél megbízásából és költségére. A Bank bankgaranciát csak az alapügylet

ismeretében bocsát ki, azonban az alapügylet feltételei nem képezik a Bank kötelezettségvállalásának részét. A bankgarancia kibocsátásáról a Bank az Ügyfelet a bankgarancia nyilatkozat másolatának megküldésével értesíti, a bankgarancia eredeti példányát a Bank tértivevényes/ajánlott/prioritás jelzéssel postázza a Kedvezményezett címére. A vámgaranciák, tender/ajánlati garanciák, pályázathoz benyújtandó garanciák kivételt képeznek a fenti eljárási rend alól, mert ezen típusok eredeti példányait a Bank az Ügyfél részére adja ki az átvétel egyidejű igazolása ellenében.

A bankgarancia keretek után felszámított rendelkezésre tartási jutalék megállapítása a rendelkezésre tartott összeg napi záró egyenlege alapján a következő képlet szerint történik:

$$\frac{\text{Rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{rendelkezésre tartási jutalék} \%}{36\,000}$$

- 1.12. Amennyiben a garanciadíj számítása a szerződés szerint nem a megkezdett hónapok vagy évek után, hanem a kötelezettségvállalás egyéb futamideje alapján történik, akkor garanciadíj számítása a következő képlet szerint történik :

$$\frac{\text{Mindenkori garanciaösszeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{garanciadíj} \%}{36\,000}$$

- 1.13. A Bank pénzforgalmi szolgáltatásával kapcsolatban elvállalhatja a más hitelintézet által az Ügyfél, mint kedvezményezett javára kibocsátott bankgarancia kezelését. A bankgarancia kezelése kiterjed a garanciavállalást tartalmazó okirat eredeti példányának a nyilvántartásba vételére, a bankgarancián szereplő aláírások ellenőrzésére, a bankgarancia igénybevételére. A bankgarancia igénybevételére vonatkozó megbízását az Ügyfél, mint a Bank által kezelt bankgarancia kedvezményezettje köteles a bankgaranciában meghatározott feltételeknek megfelelően a bankgaranciában megjelölt lejáratot megelőzően leadni. Az igénybevételhez szükséges iratokat az Ügyfélnek olyan időpontban kell a Bank rendelkezésére bocsátani, hogy a Banknak elegendő idő álljon a rendelkezésére az igénybevételre vonatkozó iratoknak a bankgaranciát kibocsátó hitelintézetet történő továbbítására.

## 2. Váltó

- 2.1. Váltónak minősül az 1/1965. (I.24.) IM rendeletben meghatározott alaki kellékekkel ellátott értékpapír.
- 2.2. A Bank kizárólag olyan váltót fogad el illetve számítol le, amely mind tartalmilag, mind pedig alakilag megfelel a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek, sértetlen és jól

## Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat

olvasható, valamint fizetési helyként a Bank vagy más hitelintézet van megjelölve.

2.3. A Bank a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett, saját üzleti döntése alapján vesz át váltót leszámítólásra. Váltóleszámítolás esetén a 2.2 pontban meghatározottakon kívül további feltétel, hogy a váltó el legyen látva a Banknál bejelentett módon aláírt átruházási nyilatkozattal, valamint idegen váltó esetén a címzett elfogadó nyilatkozatával, továbbá nemzetközi váltó esetében az elfogadóért vállalt bankavallal is. Erre vonatkozó megerősítést a Bank kulcsolt (hiteles) üzenetben is elfogad. A váltóleszámítolás költségeit a Bank a hatályos Kondíciós lista és egyedi megállapodás alapján számítja fel.

2.4. Ha a Bank által leszámított váltót bemutatáskor nem fizetik ki, a Bank jogosult a kifizetett összeget, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelését visszatéríteni a váltót nála leszámítoló Ügyfélre. A Bank által az

Ügyfél megbízásából elfogadói vagy kezességi nyilatkozattal ellátott, illetve más módon megerősített váltó alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége eltérő megállapodás hiányában azonnal esedékes, feltéve, hogy a váltó lejárt. A Bank jogosult az általa leszámított váltókat lejárat előtt visszatéríteni az Ügyfélre, amennyiben:

- a) a Bank megítélése szerint az Ügyfélnek, a váltó címzettjeinek vagy a megtérítési váltóadósnak gazdasági helyzete olyan mértékben megromlik, hogy az a kötelezettség megfizetését súlyosan veszélyezteti,
- b) a Bank nem kapta meg azokat az információkat a váltó kifizetésére köteles félre vonatkozóan, amelyek szükségessé teszik, hogy ezek hitelképességét vizsgálja, vagy
- c) a váltó megfizetésére kötelezett más váltó vagy egyéb kötelezettség ellen kifogást nyújtott be.

2.5. A Bank a váltót akkor köteles – érvénytelenítve – az Ügyfélnek kiadni, ha annak ellenértékét teljes egészében megkapta.

### III. A BANK EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI JOGA HITELÜGYLETRE VONATKOZÓ SZERZŐDÉSEN KÍVÜLI, PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSRA ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSRA IRÁNYULÓ SZERZŐDÉSEK ESETÉN

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat, költséget vagy bármely más szerződési feltételt a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva, akár az Ügyfél számára kedvezőtlen módon is egyoldalúan módosítsa, valamint Kondíciós listáját új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse. A módosítás és a kiegészítés a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre is. A szerződés kamatot, díjat érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzéteszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi, illetve Mikrovállalkozás Ügyfél pénzforgalmi Keretszerződése módosítása esetén annak hatálybalépését megelőzően két hónappal az Ügyfelet írásban értesíti.

### IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

Ahol a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés a Hitelezési Üzletszabályzatot, Egyes Banki Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatot említi, azon jelen Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat hatálybalépését követően jelen Üzletszabályzat, illetve az Általános Üzleti Feltételek értendők.

Jelen Üzletszabályzat rendelkezései mikrovállalkozások esetén 2013. május 1. napján, míg egyéb gazdálkodó szervezetek tekintetében 2013. március 15. napján lépnek hatályba és határozatlan időre szólnak.

Budapest, 2013. március 15.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

