



Kockázatvállalási Üzletszabályzat
Magyarországi Volksbank Zrt.

Hatályba lépés: 2010. december 12.

Tartalomjegyzék

0.	A KOCKÁZATVÁLLALÁS FAJTÁI.....	3
1.	AZ ÜGYFÉL HITELKÉPESSÉGÉNEK VIZSGÁLATA	3
2.	ALAPFOGALMAK	4
3.	A HITELSZERZŐDÉS ÉS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	7
4.	A BANKGARANCIA KIADÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	9
5.	PÉNZKÖVETELÉS BANK ÁLTALI MEGVÁSÁRLÁSÁNAK (FAKTORÁLÁS) ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	9
6.	A KAMATVÁLTOZTATÁS MÓDJA, A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, A KÉSEDELMI KAMAT MÉRTÉKE	10
7.	A BANK KOCKÁZATVÁLLALÁSÁNAK BIZTOSÍTÉKAI	14
8.	ÉRTESÍTÉSI, TÁJÉKOZTATÁSI, EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	18
9.	A SZERZŐDÉS FELMONDÁSA	20
10.	VEGYES RENDELKEZÉSEK.....	22

KOCKÁZATVÁLLALÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályba lépés időpontja: 2010. december 12.

A Kockázatvállalási Üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Magyarországi Volksbank Zrt. (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út. 7.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041720; tevékenységi engedély száma: 977./1997./F., 41.061/1998, 41.061-2/1999; tevékenységi engedély dátuma: 1997. 11. 26., 1998. 12.09., 1999. 12.27.; a továbbiakban: **Bank**) és Ügyfelei között létrejövő, a Bank kockázatvállalását eredményező ügyletek általános feltételeit tartalmazza.

Az Üzletszabályzat kikötései – eltérő rendelkezés hiányában – a Bankra és szerződést kötő Ügyfelére kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Az Üzletszabályzatban és az Ügyféllel kötött szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank által kiadott Általános Szerződési Feltételek az irányadók.

0. A kockázatvállalás fajtái

Kockázatvállalásnak minősül különösen:

- a) a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- b) a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
- c) a Bank által adott bankgarancia, bankkezesesség és az egyéb biztosíték, ideértve a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezességét, illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
- d) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, amellyel a Bank ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy vállalja, hogy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- e) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés (faktorálás);
- f) a pénzügyi lízing nyújtása;
- g) más hitelintézetnél elhelyezett betét, ide nem értve a jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézetek által elhelyezett kötelező tartalék összegét;
- h) ha a Bank az Ügyféllel kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet.

1. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

2.1. A Bank hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalásra irányuló kérelmet (a továbbiakban: hitelkérelem) **csak írásban fogad el, melyet a Bank központjába vagy valamelyik fiókjához, az ügyfélreferensen keresztül lehet benyújtani.** A Bank bármilyen kockázatot csak pozitív hiteldöntés esetén vállal. A Bank ügyfélreferense az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hitelkérelem és hitelképesség elbírálásához szükséges alaki és tartalmi követelményekről. A jelen pontban foglaltak nem vonatkoznak az 1.h. pontban foglaltakra.

A hitelkérelem ajánlatnak minősül. A Bank az ajánlat elfogadásáról hitelbíráló alapján dönt. Az Ügyfél az ajánlatához kötve marad mindaddig, ameddig a Bank az ajánlat hitelbírálójának eredményéről nem értesíti. Amennyiben az ajánlati köztetés időtartama alatt az Ügyfél ajánlatától eláll, abban az esetben köteles a Bank részére a hitelbírálójával kapcsolatos költségeket, továbbá a Bank esetlegesen felmerülő kárát megtéríteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ajánlat a Bank hitelbírálójának követelményeinek nem felel meg, a Bank az ajánlatot elutasíthatja és az Ügyféllel kötendő szerződés megkötését indoklás nélkül megtagadhatja. A Bank fenntartja jogát arra, hogy a hiányosan, vagy hibásan kitöltött, meghamisított, hamis, nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy megfelelő mellékletekkel el nem látott ajánlat alapján szerződést nem köt.

2.2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata – magán, illetve vállalati Ügyfeleknél egyaránt – a Bank által összeállított kérdőív és annak csatolandó mellékletei alapján történik.

2.3. A hitelbírálójai díj mértékét az Ügyféllel megkötött egyedi szerződés vagy a Bank hatályos Hirdetménye határozhatja meg. A hitelkérelmet benyújtó Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelbírálójai díjat a Bank részére abban az esetben is megfizeti, amennyiben a Bank a hitelkérelmet elutasítja.

2.4. A Bank az Ügyfél hitelkérelmét a hitelbíráló eredményétől függően elfogadja, vagy megtagadhatja, - döntését nem köteles indokolni.

2.5. A Bank a megfelelően és hiánytalanul benyújtott hitelkérelmet elbírálja.

2. Alapfogalmak

3.1. Bszt.

2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

3.2. Értéknapi

Az a nap, amikor a Bank a tőke, a kamat, egyéb díjak és költségek szempontjából a terheléseket, illetve jóváírásokat megtörténtnek tekinti.

3.3. Esedékesség

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

3.4. Folyószámlahitel

A Bank a folyószámlahitel-kereten belül – az Ügyfél vonatkozó külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít az Ügyfél részére akkor és annyiban, amennyiben ez az Ügyfél bankszámlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges. A folyószámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a Bank a hitelkeret terhére teljesíti azokat az Ügyfél által adott fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámlájának egyenlege nem nyújt fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére, illetve a hitelkeret feltöltésére fordítani az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.

3.5. Hitelkeret alapján folyósított kölcsön lejárta

A Hitelkeret alapján folyósított Kölcsön lejárata az a végső határidő, ameddig az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes tartozását a Banknak a Hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

3.6. Hitelkeret

A hitelkeret az a Hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a Hitelszerződés feltételeinek megfelelően.

3.7. 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 teljesülése esetén – kölcsönt folyósít.

3.8. Hpt.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.

3.9. Kamatperiódus

Azon időszakok, amelyekre - a Bankkal kötött szerződés feltételei szerint - a Bank a fennálló tartozás után felszámítja az Ügyfél által fizetendő esedékes kamatokat.

3.10. Kamatváltoztatás periódusa

Azon periódusok meghatározása, melyek vonatkozásban a Bank időszakonként a kamat mértékét a referenciakamatláb változását alapul véve megváltoztatja.

3.11. Kezelési költség

A Bank kezelési költséget jogosult felszámítani a kölcsön kezelésével kapcsolatban, melynek mértékét és megfizetésének esedékességét a Bank Kondíciós Listája vagy a Felek által megkötött szerződés tartalmazza.

3.12. Kockázatvállalások kamata

A Bank a kockázatvállalása után az alábbiak szerint számítja a kamatot:

$$\text{Fizetendő kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb (\%-ban meghatározva)} \times \text{napok}}{36000}$$

A kamatfelszámítás kezdő időpontja a pénzösszeg tényleges folyósításának napja, utolsó napja pedig a visszafizetés számlán történő jóváírását megelőző nap. Amennyiben az Ügyfél a kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel.

3.13. Kölcsön-folyósítás

A Hitelszerződésben vagy Kölcsönszerződésben, illetve a Hitel, illetve Kölcsönszerződés mellékletét képező lehívó levélben rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön

összegét az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ennek módja szerződéstípusonként különböző lehet.

3.14. Kölcsön futamideje

Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződés aláírása és a Hitelszerződésben vagy kölcsönszerződésben meghatározott lejárat közötti időszak.

3.15. Kölcsönlehívás

Az Ügyfél a Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban (lehívó levélben) kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására.

3.16. Kölcsön lejárata

Az a végső határidő, ameddig az Ügyfélnek meg kell fizetnie a Bankkal szembeni teljes kölcsöntartozást a Banknak a Hitelszerződésben vagy Kölcsönszerződésben meghatározott módon.

3.17. Kölcsönszerződés

Kölcsönszerződés alapján a Bank köteles meghatározott pénzüsszeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét, valamint annak az Ügyféllel kötött szerződés alapján fennálló bármely járulékát a Bankkal kötött szerződés szerint visszafizetni. Az Ügyfél köteles továbbá a Kölcsönszerződéshez kapcsolódóan a Bank mindenkor hatályos hirdetményei szerinti egyéb járulékokat is kifizetni.

3.18. Rendelkezésre tartási jutalék

A Bank a Hitelkeret rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett részére a hitelkeret rendelkezésre tartása megnyílásának napjától kezdődően a rendelkezésre tartási periódus végéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, melynek mértékét a Bank Kondíciós Listája vagy a felek között létrejövő szerződés tartalmazza.

3.19. Rendelkezésre tartási periódus

A rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél részére a Bank a Hitelkeretet rendelkezésre tartja.

3.20. Rulírozó hitel

A Bank az Ügyfélnek feltöltődő Hitelkeretet bocsát rendelkezésére, mely Hitelkeret összege erejéig a Bank a Hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít. A rendelkezésre tartási perióduson belül az Ügyfél által visszafizetett összegekkel a rendelkezésre tartott Hitelkeret feltöltődik, melynek erejéig a Hitelkeret a Rendelkezésre tartási perióduson belül ismételtlen lehívható.

3.21. Törlesztés futamideje

A kölcsön Bank általi folyósítása és a Hitelszerződés vagy Kölcsönszerződésben meghatározott lejárat közötti időszak.

3.22. Tpt.:

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

3.23. Ügyfél:

Az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb szervezet, valamint magánszemély, akik részére a Bank a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, illetve a Bszt. és a Tpt. hatálya alá tartozó befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatásokat nyújt. Továbbá Ügyfél az is, aki ezen szolgáltatások igénybevétele érdekében a Bankhoz igénylést nyújt be. Ügyfélnek tekintendő az is, aki a Bszt. és a Tpt. hatálya alá tartozó befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatások mögé biztosítékot ad a Bank részére.

3.24. Türelmi idő

Az az időszak, amely alatt az Ügyfelet a Bank - a Hite- vagy Kölcsönszerződés feltételei szerint – tőketörlesztési kötelezettsége alól, meghatározott időre mentesíti. Türelmi idő alatt az Ügyfél kamatfizetési kötelezettsége fennáll.

3.25. Vállalati Ügyfél:

A gazdálkodó szervezet (pl. gazdasági társaság, szövetkezet, egyesület, egyéni vállalkozó).

3.26. Zálogkötelezett:

A zálogtárgy tulajdonosa, aki köteles (az adós) Bank felé fennálló tartozásáért a zálogtárggyal (illetve ennek értékével) helyt állni.

A jelen Kockázatvállalási Üzletszabályzatban nagy betűvel jelölt, de itt nem meghatározott fogalmak a Bank Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott jelentéstartalommal bírnak.

3. A Hitelszerződés és Kölcsönszerződés általános feltételei

4.1. A Hitelszerződés és Kölcsönszerződés tartalmazza a hitel/kölcsön célját (a Folyószámlahitel szerződés, szabadfelhasználású szerződés kivételével), összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételeinek módozatait, egyéb feltételeit.

4.2. A szerződés kapcsán felmerülő költségekről a Bank ügyfélreferense a szerződéskötés előtt szóban tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank által alkalmazott általános pénzügyi kondíciókat a Bank hatályos Kondíciós Listája tartalmazza. Az általános pénzügyi kondícióktól a Bank és Ügyfél között létrejövő írásbeli szerződés eltérhet.

4.3. A kölcsöntőke, kamat és költségek szerződés szerű megfizetéséről a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés rendelkezései, valamint az alábbi szabályok az irányadók:

- A tőke- és kamattörlesztés - ha az Ügyfél a fizetést megelőző harmadik banki munkanap 12:00 óráig előzetesen visszavonhatatlan értesítést adott - történhet az Ügyfél devizaszámláján rendelkezésre álló fedezet felhasználásával is. Ez esetben az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékes tőke és kamattörlesztéshez szükséges fedezet a fizetési (érték)napot megelőző második banki munkanap üzletzárásig a devizaszámlán rendelkezésre álljon.

- Ha az Ügyfél a nem a fizetésre kijelölt bankszámlájáról, hanem a Banknál vezetett más forintszámlájáról kíván törleszteni, illetve kamatot fizetni, köteles az esedékesség időpontját megelőző három banki munkanappal 12:00 óráig - a számlaszám megjelölése mellett - írásban értesíteni a Bankot, valamint az esedékes tőke és kamattörlesztéshez szükséges fedezetet a megjelölt bankszámlán biztosítani.

Amennyiben az esedékessé vált tartozás fedezete az Ügyfél által a törlesztésre kijelölt számlán nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az Ügyfél bármely bankszámláját annak külön rendelkezése nélkül az esedékessé vált tőke-, kamat- vagy egyéb tartozás összegével megterhelni.

4.4. Deviza kölcsön esetén az alábbi szabályok az irányadók:

Ha a folyósítás konverziót igényel, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a lehívás a banki munkanap 9:00 óráig a Bankba megérkezik, a Kölcsön összege leghamarabb a lehívást követő második banki munkanapon kerül folyósításra a hatályos jogszabályok, illetve a Magyar Nemzeti Bank tájékoztatóinak, rendelkezéseinek figyelembe vételével. A 9:00 óra után beérkezett lehívás esetén a lehívás napjának az azt követő banki munkanap minősül. A Bank konvertálás esetén a folyósítás napjának az árfolyamát alkalmazza.

4.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy minden konverziót igénylő, nem a kölcsön devizanemében történő fizetés esetén a kamat- és tőketörlesztéshez szükséges fedezet legkésőbb az esedékesség napját megelőző második banki munkanapon 11:00 óráig rendelkezésre álljon.

Ha a Bank nem látja megnyugtatóan igazoltnak a kamat és tőketörlesztéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását, a Bank az esedékes tőke, kamat összegével az esedékesség napját megelőző második banki munkanappal az Ügyfél bármely a Banknál vezetett számláját jogosult megterhelni oly módon, hogy esedékességkor a törlesztéshez szükséges deviza rendelkezésre álljon.

4.6. A kölcsön folyósítását, visszafizetését, és a kamatfizetést, illetően a szükséges konverziók során a Bank mindenkor a saját érvényben lévő deviza vételi-, illetve eladási árfolyamát alkalmazza.

4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsön teljes összegének visszafizetéséig köteles viselni mindazon árfolyamveszteségeket, amelyek a forint, illetve az adott deviza leértékeléséből, vagy árfolyamváltozásából fakadnak.

4.8. A Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget, a Bank - a szerződés felmondását megelőzően is - eljárhat a követelésének behajtása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles viselni mindazon költségeket - ideértve a Bank által megbízott követeléskezelő tevékenységével kapcsolatban felmerült költségeket is - amelyek a követelés behajtása érdekében merülnek fel.

4.9. A Bank az Ügyfél által teljesítendő előtörlesztést az alábbiak szerint fogadja el:

- Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző öt banki munkanappal visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előtörlesztés szerződésmódosításnak minősül, mely díjfizetési kötelezettséget von maga után.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy előtörlesztés esetén a mindenkor hatályos Hirdetményben szereplő – előtörlesztés esetén fizetendő – díjat a Bank részére megfizeti.

4.10. Az Ügyfél előtörlesztés esetén a fedezet meglétét, valós értékét, érvényesíthetőségét igazolni köteles, illetve a Bank jogosult azt ellenőrizni. Ellenkező megállapodás hiányában az előtörlesztés összegével az utolsó törlesztő részletek csökkennek. Folyószámla-hitel és Rulírozó hitel esetében az előtörlesztés a hitel konstrukciója miatt nem lehetséges.

4.11. A Bank a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződés futamideje alatt bármikor jogosult a szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét harmadik személyre engedményezni, illetve tovább szindikálni.

4.12. A fogyasztókkal kötött deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződések esetén, a kölcsönösszeg, a törlesztő-részlet, valamint a devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámításához a Bank az általa megállapított és közzétett saját deviza- középárfolyamát alkalmazza. A forintban meghatározott összeg kiszámítása folyósítás esetén a jóváírás napján, törlesztés esetén az esedékesség napján, vagy amennyiben ezen a napon a törlesztés nem teljesíthető, akkor azon a napon, amikor a Bank azt beszedi, devizában megállapított bármilyen más díj forintban meghatározott összegének kiszámítása a díj terhelésének napján történik.

4. A bankgarancia kiadásának általános szabályai

5.1. Bankgarancia kiadásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek - így különösen bizonyos esemény beállta vagy elmaradása, illetőleg okmányok benyújtása - esetében és meghatározott határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

5.2. A garanciavállalás alapján a Bank a kedvezményezett első fizetési felszólításának kézhezvételétől számított öt banki munkanapon belül az alapjogviszony vizsgálata nélkül fizet, amennyiben a kedvezményezett teljesíti a bankgaranciában – a fizetés feltételeként – meghatározottakat.

5.3. A kedvezményezett a bankgaranciából eredő jogait a Bank írásbeli jóváhagyása nélkül másra nem engedményezheti.

5.4. A bankgarancia kiadása esetén a Bank az Ügyféllel megbízási szerződést köt, mely szerződés tartalmazza a bankgarancia kiadásának feltételeit, így különösen a bankgarancia fennállásának időtartamát, a fizetés feltételeit, a Bank által kikötött biztosítékokat és a garanciavállalás díját.

5. Pénzkövetelés Bank általi megvásárlásának (faktorálás) általános szabályai

6.1. Faktorálás esetén a Bank visszeresettel vagy anélkül megvásárolja az Ügyfél követelését, melyet az Ügyfél köteles a Bankra engedményezni.

6.2. A Bank az Ügyféllel követelés megvásárlásáról szóló keretmegállapodást köt, mely megállapodás tartalmazza - különösen - a követelésvásárlás keretösszegét, a

megvásárlásra kerülő követelések lehetséges kötelezettjeit, a követelésvásárlás biztosítékait és díjait.

6. A kamatváltoztatás módja, a szerződés módosítása, a késedelmi kamat mértéke

7.1. A kamatlábat, referencia kamatot, a kamatfelárat, a szerződésben szereplő díjak, jutalékok illetve egyéb költségek mértékét a Bank a szerződéskötés időpontjában érvényesülő forrásköltségek, refinanszírozási költségek, a banki eljárások költségei, az ügyfélhez illetve az ügyletkezhez tartozó kockázatok, valamint a hasonló pénzüpiaci termékek kamatlábai referencia kamatai, kamatfelárai, díjai, jutalékai és egyéb költségei figyelembevételével határozza meg. Hasonló pénzüpiaci termékeknek tekintik a felek az ügylet céljával azonos célú, devizanemű más hitelintézetek által nyújtott kölcsönöket, hiteleket, ide nem értve a meghatározott fogyasztói kör részére, időszakosan speciális feltételekkel kínált termékeket.

A Bank azt itt meghatározott esetek bármelyikének bekövetkezése esetén jogosult a jövőre nézve, egyoldalúan, az éves kamatlábat, referencia kamatot, kamatfelárat, a szerződésben szereplő bármely díjat, jutalékot illetve egyéb költséget valamint az egyéb szerződési feltételeket az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani:

- a Szerződésben meghatározott kamatláb, referencia kamat, kamatfelár, díj, jutalék, költség, illetve bármely egyéb díj mértéke összesen a Bank megítélése szerint jelentősen és/vagy tartósan eltér valamely hasonló pénzüpiaci termék kapcsán az adós összességében vett fizetési kötelezettségeitől,

- az Ügyfél által fizetendő költség mértéke, pl. adminisztrációs, számítástechnikai, adatrögzítési, kockázatelemzési, kapcsolattartási, levelezési, vagy egyéb költség a Bank megítélése szerint nem tükrözi reálisan a Bank eljárási költségeit, vagy ilyen felmerül vagy a Bank megítélése szerint indokolatlanul megnő,

- az ügyletet érintő esetleges jogszabályi, hatósági, jegybanki, Európai Központi Banki vagy egyéb adminisztratív intézkedés, vagy rendkívüli árfolyam-mozgás esetén,

- a Bank megítélése szerint a kamatláb, referencia kamat a kamatfelár, a szerződésben szereplő díjak, jutalékok illetve egyéb költségek nem tükrözik reálisan a Bank által ráfordított munkát, vagy olyan külső pénzüpiaci körülmények következnek be, amelyek a Bank megítélése szerint alkalmasak arra, hogy az ügylet nyereségességét kedvezőtlenül befolyásolják,

- a Bank üzletpolitikájában bekövetkezett változás, vagy a kockázati tényezők változása, illetőleg jogszabályváltozás, vagy jogalkalmazási gyakorlat változása, vagy a szerződéskötést követően a Bank mindennapos ügymenetével összefüggésben felmerült körülmények igazolják.

A Felek a fenti körülmények bekövetkezésének bizonyítása tekintetében a Bank rendelkezésére álló, illetve köztudomású információkat valamint a Bank nyilvántartásaiban szereplő adatokat tekintik hitelesnek és kifejezetten elfogadottnak.

A Bank a módosításról az Ügyfelet a módosítás hatályba lépésének napját 15 nappal megelőzően Hirdetmény útján értesíti.

Fogyasztóval megkötött kölcsön- illetve hitelszerződések esetén az előbbi szabályok a következő eltérésekkel alkalmazandók:

1. A Bank vállalja, hogy kamatot csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan:

1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

b) a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;

c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

a) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- a hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósmínősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósmínősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és

ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

c) A Bank vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették és a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

2. A Bank vállalja, hogy kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében emel.

3. A Bank vállalja, hogy az előbbi okok mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Bank vállalja továbbá, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

4. Kizárólag a kamatot, díjat, vagy költséget lehet egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül – módosítani.

5. Ha a feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is köteles érvényesíteni az Ügyfél javára.

6. A Bank a módosításról – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – az Ügyfelet a módosítás hatályba lépésének napját 60 nappal megelőzően Hirdetményben, illetve a törlesztőrészlet megváltozására vonatkozó információval kiegészítve közvetlenül postai úton vagy az Ügyfél által a Szerződésben megadott e-mail címére megküldött üzenettel értesíti. Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően 15 nappal hirdetményben teszi közzé.

7. A kamat, díj, vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – referencia kamatláb módosulása és a Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés egyoldalú módosítása kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a jelen Szerződés díjmentes felmondására azzal, hogy ebben az esetben a felmondással lejáró és esedékessé váló tartozást köteles egyösszegben a felmondással egyidejűleg haladéktalanul megfizetni a Bank részére. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén a jelen Szerződésben – ennek hiányában a Polgári törvénykönyvben – meghatározott mértékű késedelmi kamattal növelten köteles a felmondással lejárt és esedékessé vált tartozását megfizetni.

Fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés a Bank által az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat tekintetében, kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon módosítható, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzpiaci indexek, a hitelező

lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a hitel vagy kölcsön kamatlába pénzügyi referencia kamatlábhoz (pl. BUBOR, EURIBOR, CHFLIBOR, USDLIBOR) kötött, abban az esetben a hitel vagy kölcsön kamata ezen referencia kamatlábak mértékének változása miatt a szerződés megkötését követően változhat és ez nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy azon kölcsönök vagy hitelek esetében, ahol a törlesztőrészek megfizetése annuitásos alapon történik, kamatváltozás (ideértve mind a referencia kamatlábat, mind a kamatfelárat ide értve) vagy előtörlesztés esetén a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott törlesztőrészlet / utolsó törlesztőrészlet megváltozhat. A Bank jogosult egyoldalúan a jelen pontban körülírt változásoknak megfelelően a szerződésekben megjelölt törlesztőrészlet összegét megváltoztatni. A törlesztőrészlet megváltozása nem érinti a kölcsön visszafizetésének futamidejét, a törlesztőrészek esedékességét és a kölcsön végső lejáratát.

7.2. A 7.1. pontban meghatározottak kivételével a szerződést a felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján módosíthatják. Amennyiben a szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének része érvénytelen vagy jogkövetkezmény kiváltására alkalmatlanná válik, úgy ez nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Bank és az Ügyfél a fenti esetben az érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

7.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a Bankkal kötött Hitelszerződésből, illetve Kölcsönszerződésből eredő tőketörlesztési- és kamatfizetési kötelezettségének, valamint a faktorálási keretmegállapodásból eredő kamatfizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a késedelem idejére a lejárt tőke-, és kamattartozás után a szerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül forintban nyújtott kölcsönök esetén évi 6,00 %, devizában nyújtott kölcsönök esetében 2,00 % késedelmi kamatot köteles fizetni. Amennyiben az Ügyfél egyéb díj, illetve költség fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, valamint az beszédési megbízás útján nem beszédhető, Bank által kifizetett bankgarancia összege után a Bank a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő késedelmi kamatot jogosult felszámítani. Amennyiben a Hirdetmény eltérően rendelkezik, abban az esetben jelen pontban foglalt rendelkezések helyett a Bank Hirdetményében foglalt rendelkezések alkalmazandóak.

7.4. A késedelmi kamatfelszámítás első napja a késedelembe esés, bankgarancia esetén a kifizetés napja, utolsó napja pedig a befizetés, illetve visszafizetés számlán történő jóváírását megelőző nap.

7. A Bank kockázatvállalásának biztosítékai

8.1. A Bank a kockázatvállalás fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki oly módon, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa. Az Ügyfél a Bank felhívása esetén azonnal köteles gondoskodni a biztosíték nyújtásáról.

8.2. A Bank jogosult eldönteni – figyelembe véve az Ügyfél lehetőségeit –, hogy kockázatvállalásának biztosítására milyen biztosítékot követel. A Bank – nem kizárólagosan - az alábbi biztosítékokat veheti igénybe:

- (önálló) zálogjog;
- óvadék;
- (készfizető) kezesség;
- bankgarancia;
- engedményezés;
- inkasszó;
- vételi jog.

8.3. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Bank jogosult érvényesíteni a kikötött biztosítékokból származó jogát oly módon és sorrendben, amely a banki követelések megtérülését a legeredményesebben szolgálja.

8.4. A Banknak jogában áll, hogy a szerződés fennállása alatt a kölcsön céljának megfelelő felhasználását, valamint a kölcsön visszafizetésének biztosítékául leköötött vagyontárgyak meglétét, állagát - akár a helyszínen is - ellenőrizze. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni.

Vállalati Ügyfél köteles az ellenőrzéshez szükséges mértékben bármely helyiségébe a Bank nevében eljáró személyeknek szabad belépést biztosítani, az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és irataiba, könyveibe, egyéb okmányaiba betekintést engedni.

Amennyiben a biztosítékul szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek megghiúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.

Az Ügyfél köteles a biztosítékul szolgáló vagyontárgyakra vonatkozó értékbecsléseket a Bank számára elfogadható értékbecslővel felülvizsgáltatni az alábbiak szerint:

- kereskedelmi ingatlanoknál legalább évente egyszer,
- lakóingatlanoknál pedig minden harmadik évben
- vagy a Bank erre vonatkozó írásbeli felhívását követő tizenöt munkanapon belül aktualizáltatni / elkészíttetni a saját költségére és ezen határidőn belül az értékbecslés egy eredeti példányát átadni a Bank részére.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ingatlan jellegének meghatározására a Bank egyoldalúan jogosult.

8.5. Amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségeinek biztosítására vagyontárgyain, ingatlanán zálogjogot alapított a Bank javára, köteles a vagyontárgy teljes értékére saját költségén egy valamennyi ésszerűen lehetséges biztosítási eseményre kiterjedő vagyontárgybiztosítási szerződést kötni - vagy megkötött szerződést módosítani - melyet a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés időtartama alatt nem szüntethet meg - a Bank – teljes biztosítási összegre vonatkozó kizárólagos - engedményesként való megjelölése mellett. A biztosítás megkötését, illetve a biztosítási szerződés megfelelő módosítását az Ügyfél által aláírt biztosítási ajánlat bemutatásával – a szerződés ellenkező értelmű rendelkezése hiányában - a szerződés aláírását követő tizenöt napon belül igazolni köteles. A módosításoknak megfelelően kiállított biztosítási kötvényt annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül, a biztosítási díj befizetésének tényét igazoló bizonylatokat pedig a szerződés fennállása alatt folyamatosan igazolni köteles. Az Ügyfél köteles kötelezettséget vállalni arra, hogy a Bank részére a Banknál vezetett bankszámla terhére a Hitelszerződés, illetve Kölcsönszerződés fennállása alatt állandó átutalási megbízást ad a biztosítási díj átutalására. A biztosítási díj befizetésének bármilyen okból történő elmaradása esetén a Bank jogosult azt - az Ügyfél nevében és költségére, de további hozzájárulása nélkül – a biztosító részére megfizetni. A megjelölt biztosítást az Ügyfél a zálogjog fennállásának teljes tartamára köteles saját költségén fenntartani.

A zálogtárgy elpusztulásának, illetőleg értékcsökkenésének pótlására szolgáló biztosítási összeg kártérítés vagy más érték a zálogtárgy helyébe lép, illetőleg a zálogfedezet kiegészítésére szolgál, azt a Bank jogosult az Ügyfél tartozásának esedékessége előtt is – saját választása szerint – a Zálogkötelezett külön rendelkezése nélkül a tartozás törlesztésére fordítani, vagy a hozzá befolyt biztosítási összeget óvadékként kezelni.

Amennyiben a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik, úgy az Ügyfél köteles kötelezettséget vállalni arra, hogy ezen vagyontárgyak fentiekben előírt módon való biztosításáról gondoskodik.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a zálogtárgyon a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül építési engedély köteles tevékenységet (a teljesség igénye nélkül: építést, átalakítást, bővítést, korszerűsítést, stb.) nem végez.

8.6. A zálogul lekötött vagyontárgyat a zálogjog fennállása alatt az Ügyfél köteles megfelelően karbantartani, állagát megőrizni, értékcsökkenéstől és károsodástól megóvni.

Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni, minden olyan körülményről, fizikai és jogi tényről - így a zálogtárgy(ak) állagromlása, rendeltetésszerű használatát érintő változások, átalakítások, jellegének, rendeltetésének megváltoztatása, további megterhelése, elidegenítése -, mely a zálogtárgy forgalmi értékét vagy forgalomképességét hátrányosan befolyásolhatja, vagy egyéb okból a kielégítést veszélyezteti.

8.7. Ha a zálogtárgy romlása a zálogból való kielégítést veszélyezteti, a Bank felhívására a felhívásban megszabott megfelelő határidő alatt az Ügyfél köteles a zálogfedezetet az eredeti értékre kiegészíteni. Ennek elmulasztása a Bank kielégítési jogának gyakorlását eredményezheti a zálogjog alapjául szolgáló követelés lejártának hiányában is.

8.8. A felek megállapodnak, hogy a Bank a kielégítési jogot akként is gyakorolhatja, hogy a zálogtárgyat maga értékesíti, vagy a zálogtárgy értékesítésére záloghitel nyújtásával vagy árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személynek megbízást ad. Ingatlan zálogjog érvényesítése esetén - történjék az akár bírósági végrehajtás, akár előzőekben körülírt értékesítési megbízás útján – a Zálogkötelezett az ingatlant beköltözhető állapotban köteles végrehajtásra, illetőleg értékesítésre bocsátani. A Zálogkötelezett kötelezettséget vállal arra, hogy az ingatlan jelen pont szerinti vagy bírósági végrehajtási

eljárás során történő értékesítése esetén az ingatlanból elhelyezési igény nélkül kiköltözik, továbbá gondoskodik az ingatlan teljes kiürítéséről.

8.9. A felek megállapodnak, hogy amennyiben a Bank a zálogtárgyat maga vagy árverés szervezésével üzletszerűen vagy hivatalból foglalkozó személy útján értékesíti, úgy ezt a jogát a kielégítési joga megnyíltától követelése elévüléséig gyakorolhatja. A legalacsonyabb eladás ár nem lehet kevesebb, mint a zálogtárgy kielégítési joga megnyíltának időpontjában meghatározott forgalmi értékének 70 %-a. A kielégítési jog megnyílásának időpontjában képviselt forgalmi értékét a Felek által elfogadott vagy kijelölt értékbecsléssel üzletszerűen foglalkozó gazdasági társaság vagy magánszemély állapítja meg. Az értékbecslés elkészítésének költségei az Ügyfelet terhelik.

8.10. A Bank a zálogtárgyak értékesítése előtt a Zálogkötelezettet írásban értesíti az értékesítés módjáról, helyéről és idejéről. A zálogtárgy értékesítésének bevétele a Bankot illeti meg. A követelését, annak járulékait, valamint az értékesítéssel kapcsolatos költségeket meghaladó bevételt ezen bevételnek a Bank számláján történt jóváírását követő nyolc napon belül a Zálogkötelezettnek kiadja.

8.11. A Zálogkötelezett kötelezi magát, hogy a zálogjog fennállása alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a zálogtárgyat nem idegeníti el és nem terheli meg, illetve nem tesz semmiféle olyan intézkedést, vagy nyilatkozatot, amellyel a Bank jogait sértené vagy korlátozná. Különösen vonatkozik ez további zálogjog, illetve haszonélvezeti jog alapítására, ingatlan zálognál: az ingatlan bérbeadására, birtokának vagy használatának átengedésére.

A felek megállapodnak abban, hogy a létrejött zálogjog és zálogkötelezeti felelősség a zálogjoggal biztosított követelés biztosítékeként változatlan tartalommal akkor is fennmarad, ha az Ügyfél személyében változás következik be.

8.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a kamatfizetés, illetve tőketörlesztés esedékességekor, valamint lejáratkor a tartozását és annak járulékait nem fizeti meg, illetve amennyiben a bankgarancia-vállalásból eredően a Bank kifizetést teljesít, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. §-ának (3) bekezdésében megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a Bank a lejárt követelés összegével és annak járulékaival, illetve a kifizetett bankgarancia összegével bármely, a Banknál vezetett számláját – a Ptk-ban szabályozott beszámítási jogával élve – megterheli.

8.13. Amennyiben az Ügyfél más bank(ok)nál is vezet számlát, az Ügyfél köteles felhatalmazni a Bankot, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet 34. §-a alapján a szerződésben megnevezett bank(ok)nál vezetett bármelyik bankszámlájával szemben követelését beszedési megbízással érvényesítse.

Az Ügyfél köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető hitelintézet által aláírt - a szerződés fennállása alatt, azaz a tartozás maradéktalan visszafizetéséig az Ügyfél által egyoldalúan vissza nem vonható - felhatalmazó nyilatkozatát a Bank rendelkezésére bocsátani. A beszedési megbízás érvényesítésére felhatalmazó nyilatkozat(ok) a szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k).

8.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ameddig a Bank és az Ügyfél között Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve egyéb, a Bank számára kockázatvállalást jelentő szerződés áll fenn, addig a Bank – az adott szerződés eltérő rendelkezése hiányában - nem fogad be az Ügyfél által más pénzügyi intézmény javára adandó, beszedési megbízás benyújtását lehetővé tevő felhatalmazó levelet.

8.15. A Bank feloldja a biztosítékot, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a követelésének biztosításához az már nem szükséges, illetve ha a követelés megszűnik.

8.16. A biztosítékok nyújtásával, közjegyzői okiratba foglalásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

8.17. Amennyiben a biztosítékok hatósági nyilvántartásba történő bejegyzésével, módosításával, törlésével kapcsolatban a nyilvántartó hatóság felé kötelező az eljárással kapcsolatosan bármely jogcímen fizetést teljesíteni, abban az esetben ezen fizetési kötelezettségek tizenöt napon belül történő teljesítésére az Ügyfél kötelezettséget vállal. Ennek elmaradása esetén az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank ezen összeget az Ügyfél bármely banknál vezetett bankszámlájáról beszedési megbízás keretében vagy a Banknál vezetett bankszámlájáról beszámítási joga gyakorlása útján beszedje.

8.18. Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződése illetve Kölcsönszerződése fedezeteként életbiztosításból eredő követelést (is) ajánl fel biztosítékként, úgy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy olyan megállapodást köteles kötni a biztosítóval, amely alapján az életbiztosítás visszavásárlási értéke nem csökkenthető. Az Ügyfél a Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés aláírásával – a hitel- / kölcsönjogviszony fennállása alatt, illetve az Ügyfél mint biztosított kapcsán bekövetkező bármilyen biztosítási esemény bekövetkezése esetére - a Bankra engedményezi a biztosítási jogviszony felmondásának jogát a visszavásárlási értékre vonatkozó követelés jogával együtt.

Az Ügyfél a Kölcsönszerződés illetve a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten lemond azon jogáról, hogy a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a biztosítási jogviszonyban a Bank helyett más kedvezményezettet jelöljön meg. Az Ügyfél kötelezettséget vállal ezen korlátozásnak az érintett biztosító felé történő közlésére, illetve tudomásul veszi, hogy bármilyen hasonló nyilatkozata nem hatályos.

8.19. Amennyiben az Ügyfél harmadik személynél lévő pénz-, készpénz-, értékpapír illetve bármilyen más dolog vonatkozásában köt a Bankkal óvadéki szerződést, úgy az Ügyfél köteles az óvadéki jog alapításáról ez óvadékot tartó harmadik személyt haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél az óvadéki szerződés aláírásával a Bankot kifejezetten feljogosítja arra, hogy ezen, óvadékot tartó harmadik személyt az óvadék alapításáról értesítse, illetve az óvadékot tartó harmadik személyt feljogosítja arra, hogy a Bank ezen tárgyban tett értesítését úgy tekintse mintha azt az Ügyfél maga tette volna meg. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az óvadékot tartó harmadik személy kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélye alapján teljesítsen bármilyen rendelkezést az óvadék tárgyával kapcsolatban.

8.20. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank számára biztosítékkul adott dolog harmadik személy kezelésében van, úgy az Ügyfél maga köteles biztosítani a kiemelten körültekintően, a Bank, mint hitelező, érdekeit szem előtt tartó és a gondos tulajdonostól elvárható magatartás figyelembe vételével történő kezelését a biztosítéknak. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen biztosítékot tartó harmadik személy magatartásáért sajátjaként felel.

8. Értesítési, tájékoztatási, együttműködési kötelezettség

9.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hpt. 78. § (4) bekezdése, valamint a 14/2001. (III.09.) PM rendelet rendelkezései alapján a Bankot megilleti a fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog.

9.2. A Vállalati Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt minden üzleti év lezárását követően haladéktalanul, de legkésőbb az üzleti év lezárását követő év június harmincadik napjáig köteles a Bank rendelkezésére bocsátja az Ügyfél által aláírt és – a jogszabályban kötelezően előírt esetekben - könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját (mellékleteivel együtt).

Amennyiben az Ügyfél konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy a jóváhagyott, könyvvizsgáló által hitelesített konszolidált éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) az üzleti évet követő év október harmincegyedik napjáig köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

Köteles továbbá gazdasági, vagyoni helyzetének, üzletmenetének alakulásáról a Bank részére negyedévente tájékoztatást nyújtani.

9.3. Az Ügyfél a kockázatvállalás fennállása alatt köteles a Bankot alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

- a) amennyiben az Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági, illetve bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,
- b) bármely az Ügyféllel vagy a biztosítékokkal szemben foganatosított végrehajtási cselekmény,
- c) a biztosítékok értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változás,
- d) a szerződés megkötésének időpontjában tehermentes vagyontárgyak megterhelése,
- e) minden olyan körülmény, lényeges esemény, amely a hitel (kölcsön) visszafizetését, a hitel (kölcsön) céljának megvalósulását, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a Bank megítélése szerint befolyásolhatja.

Vállalati Ügyfél és Zálogkötelezett esetén továbbá:

- f) csőd-, illetőleg végrehajtási, felszámolási és végelszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább három munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,
- g) a cég működését - beleértve a jegyzett tőke nagyságát, tulajdonosi kör összetételét, vezetését, illetve képviselét - érintő változást,
- h) amennyiben az Ügyfélnek a Bank felé fennálló tartozása biztosításának céljából más személy tulajdonában álló vagyontárgyra alapítanak zálogjogot (dologi Zálogkötelezett), és ezen személy ellen indult csőd-, felszámolási vagy végrehajtási eljárás indul, a csődeljárás kezdő időpontjától, illetve a felszámolást, végrehajtást elrendelő végzés közzétételének időpontjától számított három napon belül értesíteni köteles a Bankot.

9.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződés fennállása alatt más pénzügyi intézménynél csak a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi

számlát, illetve magánszemély Ügyfél lakossági bankszámlát, vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl.: kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.).

Amennyiben az Ügyfél más pénzügyi intézménynél újabb pénzforgalmi számlát vagy lakossági bankszámlát nyit, úgy köteles a Bank beszedési jogát megalapozó, a számlavezető pénzügyi intézmény által aláírt - a szerződés fennállása alatt, azaz a tartozás maradéktalan visszafizetéséig az Ügyfél által egyoldalúan vissza nem vonható – beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó nyilatkozatát a bankszámlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank rendelkezésére bocsátani.

9.6. Vállalati Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bankkal kötött szerződése alapján keletkező kötelezettségei azonosan rangsorolódjanak az egyéb, jelen és jövőbeli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel szemben, kivéve azokat amelyeket a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló, vagy egyéb kötelezően alkalmazandó jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

9.7. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt eszközeit (Vállalati Ügyfél esetében), vagyonát, tulajdonát képező egyéb javait, továbbá a biztosítékként felajánlott vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül sem az Ügyfél, sem pedig az Ügyfél többségi tulajdonában, illetve irányítása alatt álló cége nem terheli meg, valamint nem köt egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést, és nem tesz ilyen jellegű jognyilatkozatot.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a zálogul leköötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására tizenöt napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak harmadik személy tulajdonát képezik.

9.8. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződésének fennállása alatt köteles a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, kapcsolódó vállalkozásainak, (Vállalati Ügyfél esetében leánycégeinek is) pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújtani. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy azok pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy valamennyi érdekeltsége (ideértve minden vállalatot, mellyel elismert és tényleges vállalatcsoportnak minősülő kapcsolatban áll, továbbá minden olyan vállalatot, melyben bármely egyéb – közvetlen, közvetett - módon érdekelt) felett az irányítási jogokat oly módon gyakorolja, hogy azok mind az Ügyfél, mind a fentebb körülírt, az Ügyfél érdekeltségébe tartozó vállalatok vonatkozásában a Bankkal szemben vállalt kötelezettségek teljesítésére irányuljanak. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy szervezeti átalakulást a Bankkal kötött bármely szerződés alapján teljesítendő fizetési kötelezettsége maradéktalan teljesítéséig nem hajt végre, taggyűlésén / közgyűlésén olyan tőke-leszállítást, mely a saját tőke megváltozását eredményezné nem hajt végre a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonosai és a fentebb körülírt, érdekeltségi körébe tartozó egyéb cégei felé bármilyen jogcímű kifizetés (menedzsment díj, osztalék, bérleti díj stb.) kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával történhet.

9.9. Az Ügyfél kijelenti, hogy az általa eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek, illetőleg más pénzügyi intézménytől kapott bankgaranciák biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Bankkal kötött bármely szerződésében a Bank számára biztosított, kivéve, ha ehhez a Bank kifejezetten írásban hozzájárult.

9.10. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a Bankkal kötött szerződés fennállása alatt – a Bank írásbeli hozzájárulásával - harmadik személlyel megkötendő szerződése fedezetéül az Ügyfél vagy az Ügyfél többségi tulajdonában vagy irányítása alatt álló cég kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Bank írásbeli hozzájárulásával megkötött szerződéseinek módosítása esetén - a szerződés megkötése előtt - a Bankot írásban értesíti.

9.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a folyósítás kapcsán, vagy kockázat fennállása során valamely biztosíték nyújtásától vagy kiegészítésétől eltekint, úgy azokat később a Bank bármikor jogosult megkövetelni és az Ügyfél köteles azokat a felhívásban szereplő időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani.

9.12. A magánszemély Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank, mint szerződő fél az Ügyfél javára, mint biztosítottra életbiztosítási szerződést kössön. Az Ügyfél továbbá hozzájárul, hogy a Bankkal kötött szerződéssel kapcsolatos adatait – melyek a biztosítási szerződés megkötéséhez és az esetleges kárrendezéshez szükségesek – a Victoria Volksbanken Életbiztosító Zrt. részére a Bank átadja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a biztosítási szerződés jövőbeli szolgáltatási összegének kedvezményezettje a Bank.

9. A szerződés felmondása

10.1. A Bank kockázatvállalásával támogatott fejlesztési célnak részben, vagy egészben nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése (amennyiben a szerződésben szerepel a hitelcél megjelölése), valamint a jelen Üzletszabályzat 8.1, 8.4., 8.5., 8.6, 8.7, 8.11, 8.12., 8.13., 8.14., 8.18, 8.19, 8.20, 9.1., 9.2., 9.3., 9.4., 9.5., 9.6., 9.7., 9.8., 9.9, 9.10., 9.11 és 11.1. pontjaiban foglalt kötelezettségek nem vagy nem szerződésszerű teljesítése **súlyos szerződésszegésnek** minősül. A Hitel- és Kölcsönszerződés további súlyos szerződésszegési okokat határozhat meg.

Súlyos szerződésszegésnek minősül továbbá, amennyiben az Ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségeit – így különösen: törlesztő részletek, kamat, esetleges késedelmi kamat megfizetése - azok esedékességkor nem teljesíti.

10.2. Súlyos szerződésszegés esetén a Bank jogosult - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott egyéb okokon kívül - az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződését

- azonnali hatállyal felmondani; és / vagy
- a lejárat határidőket módosítani; és / vagy
- a további kölcsönök folyósítását, valamint bankgaranciák kiadását felfüggeszteni, vagy megtagadni.

10.3. A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a szerződést, amennyiben

- az Ügyfél, az Ügyfél érdekkörébe tartozó vállalat vagy a dologi Zálogkötelezett ellen csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy végrehajtási eljárás indul;

- az Ügyfél vagy az Ügyfél bármely érdekeltsége (ideértve minden vállalatot, mellyel elismert és tényleges vállalatcsoportnak minősülő kapcsolatban áll, továbbá minden olyan vállalatot, melyben bármely egyéb – közvetlen, közvetett - módon érdekelt) bármely hatályos szerződését jelentős mértékben megszegi vagy bármely szerződése alapján elismert tartozása tekintetében harminc napot meghaladó késedelembe esik;
- olyan esemény történik vagy olyan körülmény áll be, amely a Bank megítélése szerint az Ügyfél adósságszolgálati képességét vagy annak jövőbeli kilátásait jelentős mértékben és kedvezőtlenül befolyásolhatja, és ezáltal a Bank megalapozottan feltételezheti, hogy az Ügyfél a Bankkal kötött szerződéséből eredő, jelenleg fennálló és jövőbeli kötelezettségeit nem lesz képes teljesíteni;
- a szerződés biztosítékaul szolgáló szerződések bármelyike megszüntetésre, vagy felmondásra került, vagy ennek veszélye fenyeget;
- amennyiben az Ügyfélnél fizetéseképtelenséghez közeli állapot következik be;

Fizetéseképtelenséghez közeli állapotnak tekinthetőek az alábbiak:

- a.) az Ügyfél nem képes tartozásai teljesítésére azok esedékességekor, és egy vagy több hitelezőjével tárgyalásokat kezd annak érdekében, hogy adósságát teljes egészében átütemezzék;
- b.) bírósági, hatósági kötelezés, inkasszó az Ügyfél együttesen 5.000.000,-Ft-ot, azaz ötmillió forintot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő – ide értve a nem jogerős határozatokat, okiratokat is;
- c.) az Ügyfél nem teljesíti a jogerős ítéletben, vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét.

10.4. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követő 8 naptári napon belül a Banknak egy összegben megfizetni a Bankkal kötött szerződéséből eredő valamennyi tartozását.

10.5. Amennyiben a Bankkal kötött szerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges kára miatt kártérítési igényrel nem élhet.

10.6. Az Ügyfél tartozása mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben, illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult közjegyzőt igénybe venni, akivel a Bank könyveibe, illetve nyilvántartásaiba való betekintés után közjegyzői ténytanúsítványt készíttethet, amelyben feltüntetendő összeget az Ügyfél elismeri, mint a ténytanúsítvány felvételének napján esedékes tartozásának összegét.

10.7. Az Ügyfél, továbbá bármely olyan személy, aki a Bank részére fedezetet biztosít, kijelenti, hogy a Bankkal szemben beszámítási jogáról lemond a Bankkal szemben fennálló követelések maradéktalan teljesítése érdekében.

10. Vegyes rendelkezések

11.1. A Vállalati Ügyfél a Bankkal kötött szerződéséből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig köteles a társaság pénzügyi helyzetét úgy alakítani, hogy az a fizetési kötelezettségeinek teljesítését ne veszélyeztesse. Ezen kötelezettsége a Vállalati Ügyfelet különösen a harmadik személyek részére történő hitelnújtás, osztalék-fizetés, egyéb kifizetések során, illetve az egyes belső elszámolási árainak meghatározásakor terheli.

11.2. Az Ügyfél hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a számára engedélyezett kölcsön folyósítása oly módon is történhet, hogy a Bank részére becsatolt adásvételi, szállítási szerződés, az Ügyfél által cégszerű aláírással jóváhagyott számlák, illetve más hasonló okmányok alapján közvetlenül a hitelszámláról kerül a kedvezményezett személy, illetve szervezet részére átutalásra. Az átutalás érdekében az előzőekben felsorolt okmányok mellé minden esetben csatolni kell a fizetési megbízás(oka)t.

11.3. A felek kifejezetten kikötik, hogy a közöttük kötendő szerződés bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes (ide nem értve a 7.1. pontban foglaltakat), továbbá a szerződő feleknek jogszabályból, valamint a szerződésből eredő jogaik gyakorlásához illetve kötelezettségeik teljesítéséhez szükséges jognyilatkozataik csak írásban érvényesek.