



**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KÖVETELÉS-LESZÁMÍTOLÁSSAL KAPCSOLATOS
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

Hatályos 2021. január 1. napjától, a 2021. január 1. napjától kezdődően kötött szerződésekre vonatkozóan.

TARTALOMJEGYZÉK

1. AZ ÁSZF TARTALMA, JELLEGE ÉS KÖZZÉTÉTELE	5
2. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK	5
3. A SZERZŐDÉS TÁRGYA, ALANYAI	8
4. MÓDOSÍTÁSOK	8
5. SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK.....	10
6. A KÖVETELÉSEK LESZÁMÍTOLÁSÁRA, MEGVÁSÁRLÁSÁRA RENDELKEZÉSRE TARTOTT KERET	12
7. A KÖVETELÉSEK LESZÁMÍTOLÁSA	12
7.1 A Követelés(ek) leszámítolásának kezdeményezése.....	12
7.2 Az első lehívás előfeltételei	13
7.2.1 Az első lehívás előfeltételei amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését MEHIB Biztosítás biztosítja....	13
7.2.2 Az első lehívás előfeltételei amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését akkreditív vagy bankgarancia biztosítja	13
7.2.3 Az első lehívás előfeltételei Szállítói Hitel Leszámítolás esetén	14
7.2.4 Az első lehívás feltételei egyéb esetekben.....	15
7.3 Általános lehívási előfeltételek.....	15
7.3.1 Általános lehívási előfeltételek amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését MEHIB Biztosítás biztosítja....	15
7.3.2 Általános lehívási előfeltételek amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését akkreditív vagy bankgarancia biztosítja	17
7.3.3 Általános lehívási előfeltételek Szállítói Hitel Leszámítolás esetén.....	17
7.3.4 Az első lehívás feltételei egyéb esetekben.....	19
7.4 A Követelés(ek) leszámítolása	19
7.5 A Követelések beszedése, a befolyt összegek elszámolása.....	20
8. FELELŐSSÉG A LESZÁMÍTOLT KÖVETELÉSEKÉRT	20
9. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, KÖZTARTOZÁSOK, KÉSEDELMI KAMAT	21
9.1 Forfetírozási díj / diszkontkamat.....	21
9.2 Rendelkezésre tartási díj	21
9.3 Egyszeri díj	21
9.4 Szerződésmódosítási díj.....	22
9.5 Kockázatvállalási díj	22
9.6 Az akkreditív lebonyolításával kapcsolatos díjak	22
9.7 A garancia igénybevitelével kapcsolatos díjak	22

9.8	Költségek	22
9.9	ÁFA megfizetése	23
9.10	Késedelmi kamat	23
9.11	Díjak, költségek, ÁFA mértéke, megfizetése.....	23
10.	A BIZTOSÍTÉKOK	23
10.1	Általános kötelezettségek	23
10.2	Biztosítékok érvényesítése.....	25
11.	KIJELENTÉSEK, SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	25
11.1	Az Ügyfél szavatosságvállalása	25
11.2	Az Ügyfél általános jellegű nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai	26
11.2.1	Jogállás	26
11.2.2	Jogosultság és felhatalmazás	26
11.2.3	Tulajdonosi szerkezet, egyesülés, akvizíciók	26
11.2.4	Hitelbiztosítéki Nyilvántartás	26
11.2.5	Kötelező erejű kötelezettségek, jogszabálynak való megfelelés	26
11.2.6	Eljárások hiánya.....	27
11.2.7	Nincs felmondási esemény	27
11.2.8	Fizetőképesség.....	27
11.2.9	Információk	27
11.2.10	Adózás	27
11.2.11	Kizáró okok fennállásának a hiánya	27
11.3	Az Ügyfélnek a Külkereskedelmi Szerződés(ek)kel kapcsolatos nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai.....	28
11.4	Az Ügyfélnek a Követelés(ek) leszámítolásával kapcsolatos nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai.....	29
11.5	Az Ügyfél Biztosítási Szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai.....	29
11.6	Információs kötelezettségvállalások, ellenőrzés.....	30
11.6.1	A Külkereskedelmi Szerződés teljesítéséhez és a Vevő pénzügyi helyzetéhez kötődő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek.....	30
11.6.2	Korrupciós Cselekménnyel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségek.....	30
11.6.3	Az Ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos információs kötelezettségek	30
11.6.4	Kijelentésekkel és kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségek.....	31
11.6.5	Hozzáférsés biztosítása	31
11.7	Kártérítés, kötbér.....	31
12.	FELMONDÁS ÉS A KÖVEIÉLÉS-LESZÁMÍTOLÁS FELFÜGGESZTÉSE.....	31

12.1	A Bank általi felmondás, felfüggesztés	31
12.2	Ügyfél általi (határidős) felmondás	32
12.3	Az Ügyfél és a Bank általi felmondásra vonatkozó közös szabályok.....	32
12.4	Jogfenntartás	33
13.	EGYÉB FELTÉTELEK.....	33
13.1	Bizonyítás	33
13.2	Fizetések	33
13.3	Alanycsere.....	33
13.4	Irányadó jog, részleges érvényesség, jogviták.....	34
14.	TELJESSÉGI ZÁRADÉK.....	34

1. AZ ÁSZF TARTALMA, JELLEGE ÉS KÖZZÉTÉTELE

- 1.1. A Bank az Állami Bankfelügyelet 1994. augusztus 10-én kelt 63/1994. sz. határozata alapján az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által 1998. február 9-én kiadott 118/1998/F. számú tevékenységi engedély szerint működik.
- 1.2. Jelen ÁSZF a Bank követelésvásárlásra irányuló pénzügyi szolgáltatásai körében érvényesülő feltételeket határozza meg.
- 1.3. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat – külön kikötés hiányában is – részét képezi a Szerződésnek, és irányadók minden esetben, amikor a Szerződés kifejezett eltérő rendelkezést nem tartalmaz.
- 1.4. A szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfél a Szerződés aláírásával elismeri, hogy az ÁSZF tartalmát a szerződéskötést megelőzően megismerte és elfogadja az ÁSZF-ben meghatározott feltételeket.
- 1.5. Az ÁSZF nyilvános, azt a Banknak az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a hivatali órák alatt, illetve a Bank honlapján (exim.hu) bárki megtekintheti és megismerheti. Az ÁSZF-et – külön kérésre – a Bank ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

2. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

Az alábbiakban felsorolt kifejezések a jelen ÁSZF-ben és a Szerződésben a következő jelentéssel bírnak:

Adó magában foglal mindenfajta az Ügyfél által megfizetendő adót, járulékot, illetéket, díjat, vámköltséget, vámot, adók módjára behajtható köztartozást vagy más hasonló jellegű kötelezettséget (beleértve többek között bármely fizetési kötelezettség elmulasztásából eredően fizetendő valamennyi bírságot vagy kamatot);

Adótartozás jelent bármilyen Adóval összefüggő tartozást;

ARE Törvény a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény;

ÁFA az általános fogalmi adó;

ÁSZF a jelen általános szerződési feltételek;

Bank a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48., cégjegyzékszám: 01-10-042594, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága);

Biztosítási Szerződés az Ügyfél vagy a Bank által a MEHIB-bel mint biztosítóval – a Vevő nemfizetésével és fizetéseképtelenségével kapcsolatos kereskedelmi és politikai kockázatokra – kötött exporthitel biztosítási szerződés, amelynek – biztosítási módozattól függően – a hitellimit-kérelmi lap, a hitellimit értesítő, a kötvény, az adott Biztosítási Szerződésre vonatkozó MEHIB általános szerződési feltételek, a biztosítási ajánlat, a

kondíciós lista, a MEHIB üzletszabályzat és egyéb a Biztosítási Szerződésben meghatározott dokumentumok képezik a részét;

Biztosíték a jelen ÁSZF 10.1.1 pontjában felsorolt bármely fedezet;

Btk. a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény;

Etv. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény;

Értesítőlevél (angolul: „Notification on Forfaiting”) az a dokumentum, amelyben az Ügyfél tájékoztatja a Vevőt vagy a Nyitó Bankot az engedményezésről, valamint utasítja arra, hogy a továbbiakban a Bank részére teljesítsen, mintája a Szerződés mellékletét képezi;

Felek alatt a Bank és az Ügyfél együttesen értendő;

Forfetírozás Napja az a nap, amelyen a Bank átutalja az Ügyfélnek a leszámítolásra felajánlott Követelés(ek) diszkontált névértékét, azaz a jelen ÁSZF 9.11.2 pontja alapján kiszámított ellenértékét;

Futamidő: a Forfetírozás Napjától az adott követelés lejáratáig terjedő időtartam, valamint a beszedés technikai lebonyolítására szánt további öt (5) Munkanap türelmi idő.

Hitelbiztosítéki Nyilvántartás a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett nyilvántartás, amely a 2014. március 15. napját követően alapított jelzálogjogokat és egyéb bejegyzéseket tartalmazza;

Hpt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;

Keret a Bank által a Szerződés szerint az Ügyfél rendelkezésére tartott összeg, amelynek terhére a Bank leszámítja, megvásárolja az Ügyfél Szerződésben meghatározott követeléseit;

Kondíciós Lista a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája;

Korm. Rendelet a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Korm. rendelet;

Korrupciós Cselekmény a jelen ÁSZF 5.4. pontjában meghatározott bűncselekményi kört jelenti;

Követelés a Külkereskedelmi Szerződésből eredő valamely, vételárra vagy szolgáltatás ellenértékére vonatkozó követelés;

Külkereskedelmi Szerződés a részben vagy egészben magyar áruk, illetve szolgáltatások exportjára irányuló külkereskedelmi szerződés, külkereskedelmi keretszerződés, szállítási szerződés, szolgáltatási szerződés, disztribúciós megállapodás, forgalmazási megállapodás vagy más hasonló elnevezésű megállapodás. Külkereskedelmi Szerződésnek tekintendő továbbá az ugyanazon felek között az áruk, illetve szolgáltatások exportjára vonatkozó

megrendelés és visszaigazolás, vagy megrendeléseknek és visszaigazolásoknak a sorozata is.

MEHIB a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48., cégjegyzékszám: 01-10-042595, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága);

MEHIB Biztosítás a MEHIB mint biztosító által a Biztosítási Szerződés alapján nyújtott exporthitel biztosítás;

Munkanap szombat, vasárnap, Magyarországon munkaszüneti napnak minősülő napok vagy bankszünnap kivételével minden olyan nap, amelyen a Bank üzletkötési célból nyitva tart. Külföldi devizanemben történő tranzakciók vonatkozásában mindazon napok, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban, abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott elszámolási rendszerekben, az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges;

NAV a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;

Nyitó Bank az a külföldi pénzügyi intézmény, amely kibocsátotta az akkreditívot, azaz kötelezettséget vállalt arra vonatkozóan, hogy az akkreditívben meghatározott feltételek teljesítése és okmányok benyújtása esetén fizetést teljesít;

OECD (Organization for Economic Cooperation and Development) Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet;

Ptk. a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;

Régi Btk. a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény;

Rendelkezésre Tartási Időszak a Bank a Keretet ezen időszak alatt tartja az Ügyfél rendelkezésére, azaz az Ügyfél ezen időszak alatt nyújthat be a Banknak lehívási kérelmet a lehívási feltételek teljesítése esetén;

Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása a Külkereskedelmi Szerződésből eredő 2 (két) évnél rövidebb lejáratú követelések Bank általi megvásárlása;

Szállítói Hitel Leszámítolás a Külkereskedelmi Szerződésből eredő 2 (két) éves vagy 2 (két) éven túli lejáratú követelések Bank általi megvásárlása;

Szerződés a követelés leszámítolása tárgyában a Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodás;

Szub-szuverén Entitás regionális kormányzat, helyi hatóság, továbbá saját költségvetéssel, részleges vagy teljes autonómiával rendelkező területi- vagy települési önkormányzatok;

Szuverén Entitás valamely ország központi kormányzatának részét képező entitás vagy központi bank;

Tartozáselismerő Nyilatkozat (angolul: „Statement of Acknowledgement”) az a dokumentum, amelyben többek között a Vevő elismeri az őt terhelő tartozást és tudomásul veszi az őt terhelő tartozásnak a Bankra történő engedményezését, továbbá a vonatkozó jogszabályok által megengedett legteljesebb mértékben lemond a rejtett hibákból eredő beszámítási jogáról, mintája a Szerződés mellékletét képezi, ha alkalmazandó;

Ügyfél az a külföldi vagy belföldi gazdasági társaság, Szuverén-, illetve Szub-szuverén Entitás, jogalany, akinek (amelynek) mint exportőrnek a Bank a Külkereskedelmi Szerződésből eredő követelését leszámítolja;

Üzletszabályzat a Bank mindenkor hatályos üzletszabályzata;

Vevő a Bank által leszámított vagy leszámítolandó Követelés kötelezettje.

3. A SZERZŐDÉS TÁRGYA, ALANYAI

3.1 A követelés-leszámítolási ügylet során a Bank – visszkereseti igénnyel vagy anélkül – az Ügyfél Külkereskedelmi Szerződésben meghatározott áru és/vagy szolgáltatás exportjából származó Követeléseit számítja le, azaz a Követelés diszkontált értékét – annak esedékessége előtt – az Ügyfél részére megfizeti, és a Követelést az Ügyféltől megvásárolja, illetve az Ügyfél a Követelést a Banknak eladja és a Követelést a Bankra engedményezi. A leszámított Követelések és azok biztosítékai a Bankra szállnak át, a Bank a Követelések és a Külkereskedelmi Szerződéshez kapcsolódó Biztosítékok új jogosultjává válik, és megszerzi mindazon jogokat, amelyek az Ügyfelet az adott Külkereskedelmi Szerződés, illetve a Biztosítékok alapjául szolgáló szerződések értelmében a Vevővel, illetve a biztosítékot nyújtóval szemben megilletik.

3.2 Követelésvásárlási tevékenysége keretében a Bank alapvetően a következő típusú ügyletekből eredő Követeléseket számítja le: (i) Szállítói Hitel leszámítolás keretében közepes vagy hosszabb, 2 éves vagy 2 évet meghaladó lejáratú szállítói hitellel megvalósuló export ügyletekből eredő Követeléseket, míg (ii) Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása során rövidebb, 2 éven belüli lejáratú halasztott fizetésű export ügyletekből eredő Követeléseket.

4. MÓDOSÍTÁSOK

4.1. A Bank jogosult a követelés leszámítolással összefüggő szerződési feltételeket, kamatokat, díjakat, egyoldalúan módosítani, ha annak jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak. A feltételek módosítása – a Bank ellenkező rendelkezése hiányában – a hatályba lépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött Szerződésekre is.

4.2. Az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás

4.2.1. A Bank az általa nyújtott követelésvásárlási szolgáltatás kamatjainak, díjainak, költségeinek, egyéb szerződéses feltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására az alábbi események és körülmények bármelyikének vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult:

- a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogi, szabályozói környezet változása, különösen, de nem kizárólagosan
 - (i) jogszabályváltozás,
 - (ii) közjogi szervezetszabályozó eszköz változása,
 - (iii) jegybanki ajánlás változása,
 - (iv) hatósági előírások változása,
 - (v) egyéb szabályozók változása vagy
 - (vi) a jogalkalmazás megváltozása;
- b) a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek vagy a forrásköltségek megváltozása, különösen, de nem kizárólagosan
 - (i) Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - (ii) az országhoz tartozó kockázati felár (CDS) változása,
 - (iii) a jegybanki alapkamat változása,
 - (iv) a jegybanki fedezett hitel (repo) vagy betéti kamatlábak változása,
 - (v) az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása,
 - (vi) a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
 - (vii) a bankközi hitelkamatok változása,
 - (viii) a refinanszírozási kamat változása,
 - (ix) a referencia kamat változása,
 - (x) az infláció, a fogyasztói vagy termelői árindex változása,
 - (xi) az állami kamattámogatás változása,
 - (xii) a Bank közteher-fizetési (például adó, illeték) kötelezettségének változása,
 - (xiii) a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
 - (xiv) az FXSWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest bekövetkező elmozdulása;
- c) a Bank általi követelésvásárlási szolgáltatásra, az ügyletre vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázatokban beállt változások, különösen, de nem kizárólagosan
 - (i) az Ügyfél pénzügyi helyzetének, fizetési képességének, készségének a Bank megítélése szerinti változása,
 - (ii) a Biztosíték(ok) értékében a Bank megítélése szerinti változása,
 - (iii) a Biztosíték(ok) érvényesíthetőségében vagy értékesíthetőségében a Bank megítélése szerinti változása vagy
 - (iv) a Bank által nyújtott követelésvásárlási szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása ügyleti portfólió szinten.

4.2.2. A Bank az Ügyfél számára kedvezőtlen feltételek módosításáról az Ügyfelet a módosítás hatálybalépése előtt legalább 15 (tizenöt) naptári nappal, írásban vagy a módosított ÁSZF-nek, illetve kondíciós listának a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetve a honlapján történő elhelyezésével értesíti. Amennyiben a Bank írásban és közzétételi úton is eleget tesz az értesítési kötelezettségének, akkor a tájékoztatás időpontja szempontjából a korábbi az irányadó.

4.2.3. Amennyiben az Ügyfél a számára kedvezőtlenül módosított feltételek ellen azok hatálybalépéséig írásban nem tesz észrevételt, azt az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél írásban jelzi, hogy a tervezett módosítást nem fogadja el, az Ügyfél jogosult a Szerződést írásban, 15 (tizenöt) naptári napos határidővel felmondani. A felmondással az Ügyfél Szerződésből eredő valamennyi tartozása haladéktalanul esedékessé válik.

4.3. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítás

4.3.1. A Bank az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül bármilyen okból módosíthatja a követelés leszámítolással összefüggő kamatokat, díjakat, költségeket egyéb szerződési feltételeket.

4.3.2. A Bank az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő feltételek módosításáról az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtti Munkanapon írásban vagy a módosított ÁSZF-nek, illetve kondíciós listának a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján történő elhelyezésével értesíti. Amennyiben a Bank írásban és közzétételi úton is eleget tesz az értesítési kötelezettségének, akkor a tájékoztatás időpontja szempontjából a korábbi az irányadó.

5. SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK

5.1. A Szerződés megkötéséhez az Ügyfél az alábbi dokumentumokat köteles a Bank részére átadni:

- a) Ügyfél által cégszerűen aláírt azonosítási adatlap eredeti példányát;
- b) Ügyfél által cégszerűen aláírt tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat eredeti példányát;
- c) Ügyfél által cégszerűen aláírt tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozat eredeti példányát;
- d) Ügyfél által cégszerűen aláírt KYC (ismerd meg az Ügyfeled) kérdőív eredeti példányát;
- e) Ügyfél által cégszerűen aláírt az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat eredeti példányát;
- f) szankció alatt álló személlyel, szervezettel, vagy szervvel való üzleti kapcsolat esetleges fennállásáról szóló Ügyfél által cégszerűen aláírt nyilatkozat eredeti példányát;
- g) *[Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén] Ügyfél által cégszerűen aláírt korrupció ellenes nyilatkozat eredeti példányát;
- h) *[Szállítói Hitel Leszámítolása esetén] az OECD Tanácsának Vesztegetésről és a hivatalosan támogatott exporthitelekről szóló ajánlásában foglaltak alapján az ügyletnek az ajánlás értelmében releváns és a Bank által meghatározott szereplői írásban nyilatkoznak arról, hogy ők vagy a nevükben eljáró személyek nem vettek részt az exportügylettel, követelés-leszámítolással, illetve MEHIB biztosítással kapcsolatos Korrupciós Cselekményben;
- i) Ügyfél hatályos létesítő okiratának eredeti példányát, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példányt, vagy hatályos e-hiteles létesítő okiratát az e-akta tartalmaként;
- j) amennyiben azt a létesítő okirata előírja, az Ügyfél jóváhagyásra jogosult szerve határozatának eredeti példányát, vagy az eredeti példány bemutatása mellett egy másolati példányt, amely határozat jóváhagyja, hogy az Ügyfél, illetve a nevében eljáró képviselő (meghatalmazott) megkösse az adott Szerződést;
- k) az Ügyfél 30 (harminc) napnál nem régebbi közhiteles (pl. cégbíróság vagy közjegyző által kiállított) cégkivonatának (külföldi Ügyfél esetében az Ügyfél létezését, képviseletét igazoló közokirat megfelelő felülhitelesítéssel vagy Apostille-lal ellátva; egyéni vállalkozó esetén az illetékes hatóság által kiállított hatósági bizonyítvány „az egyéni vállalkozók nyilvántartásában kezelt adatok igazolásáról) eredeti példányát,

- vagy az eredeti példány bemutatása mellett annak másolati példányát, vagy 30 (harminc) napnál nem régebbi e-hiteles cégkivonatát az e-akta tartalmaként;
- l) a Szerződéssel kapcsolatban nyilatkozattételre jogosult személyek eredeti aláírási címpéldányát, aláírás mintáját vagy e-hiteles aláírás mintáját, vagy a cégjegyzési jog és aláírási kép Bank által elfogadható más módon történő igazolását;
 - m) a követelésvásárlásra alkalmas Külkereskedelmi Szerződés eredeti vagy eredetivel megegyező másolati példányát;
 - n) *[Szállítói Hitel Leszámítolása esetén, vagy amennyiben a Szerződés alapján a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása a Korm. Rendelet hatálya alá tartozik] a Külkereskedelmi Szerződés megfelel a Korm. Rendelet külkereskedelmi szerződés definíciójának; valamint
 - o) *[Szállítói Hitel Leszámítolása esetén] Ügyfél kitölti, és a Bank jóváhagyja a környezetvédelmi nyilatkozatot és kérdőívet.

5.2. A Szerződés megkötésekor nem állhat fenn

- a) az Ügyféllel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az exportőrre vonatkozóan meghatározott kizáró ok,
- b) a Vevővel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az adósra vonatkozóan meghatározott kizáró ok,
- c) a Nyitó Bankkal szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében meghatározott kizáró ok, továbbá
- d) a Külkereskedelmi Szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében meghatározott kizáró ok.

5.3. A Szerződés további, vagy jelen ÁSZF-től eltérő szerződéskötési feltételeket határozhat meg.

5.4. Jelen ÁSZF alkalmazásában Korrupciós Cselekménynek minősül az akár Magyarország területén, akár külföldön megvalósított minden olyan magatartás, amely kimeríti az alábbi törvényi tényállások valamelyikét vagy azok közül többet:

1.) a Régi Btk.-ban meghatározott egyes közélet és a nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmények (XV. fejezet VII. és VIII. cím), azaz

- a vesztegetés,
- a vesztegetés feljelentésének elmulasztása,
- a befolyással üzérkedés,
- a befolyás vásárlása,
- a közérdekű bejelentő üldözése,
- a vesztegetés nemzetközi kapcsolatban,
- a befolyással üzérkedés és befolyás vásárlása nemzetközi kapcsolatban,
- a vesztegetés feljelentésének elmulasztása nemzetközi kapcsolatban.

2.) a Btk.-ban meghatározott egyes korrupciós bűncselekmények (XXVII. fejezet), azaz

- a vesztegetés,
- a vesztegetés elfogadása,
- a hivatali vesztegetés,
- a hivatali vesztegetés elfogadása,
- a vesztegetés bírósági vagy hatósági eljárásban,
- a vesztegetés elfogadása bírósági vagy hatósági eljárásban,
- a korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztása,

- a befolyás vásárlása,
- a befolyással üzérkedés,

valamint más ország joghatósága alá tartozó magatartások esetén külföldi és/vagy hazai hivatalos személy megvesztegetését, vesztegetés külföldi és/vagy hazai hivatalos személy általi elfogadását, valamint – amennyiben az irányadó jog alapján bűncselekménynek minősül –, akkor az aktív és passzív gazdasági vesztegetést.

6. A KÖVETELÉSEK LESZÁMÍTOLÁSÁRA, MEGVÁSÁRLÁSÁRA RENDELKEZÉSRE TARTOTT KERET

6.1 A Bank a Szerződésben meghatározott összegű Keretet, a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási időtartamon belül az Ügyfél rendelkezésére tartja.

6.2 A Bank a lehívási előfeltételek teljesítését követően a Keret terhére leszámítolja a Követeléseket. A leszámítolás alapján az Ügyfélnek teljesített fizetések összege a rendelkezésre álló Keret összegét csökkenti.

6.3 Ha a Szerződés alapján a Keret rülfrozó jellegű, akkor a leszámított Követelésből a Bank részére megtérített összeggel a Keret ismételtelt feltöltődik, egyéb esetekben a Keret összegét nem növeli a kiegyenlített Követelés.

7. A KÖVETELÉSEK LESZÁMÍTOLÁSA

7.1 A Követelés(ek) leszámítolásának kezdeményezése

7.1.1 Az Ügyfél az adott követelés leszámítolását a megfelelően kitöltött lehívási kérelem Bankhoz történő eljuttatásával kezdeményezheti.

7.1.2 Az Ügyfél által benyújtott lehívási kérelem a következő követelményeknek kell, hogy megfeleljen:

- a) benyújtására legkésőbb a Keret rendelkezésre tartási idejének lejáratát megelőző 5. (ötödik) Munkanapon kerülhet sor;
- b) a Szerződés mellékletét képező formanyomtatványon kerülhet benyújtásra.

7.1.3. Az Ügyfél lehívási kérelmet a lehívási előfeltételek teljesítése esetén nyújthat be. A kizárólag az első lehívást megelőzően teljesítendő lehívási előfeltételeket jelen ÁSZF 7.2. pontja tartalmazza, míg valamennyi lehívás, azaz az első és további lehívások előfeltételeként is teljesítendő feltételeket jelen ÁSZF 7.3. pontja tartalmazza. A Szerződés további, vagy jelen ÁSZF-től eltérő feltételeket határozhat meg akár az első, akár a további lehívások vonatkozásában.

7.1.4. Egyedi követelés-leszámítolás esetén egyetlen Követelés leszámítolására kerül csak sor a Szerződés alapján. Ezen Követeléssel kapcsolatban benyújtandó lehívási kérelmet megelőzően köteles az Ügyfél teljesíteni az első és az általános lehívási előfeltételeket is.

7.1.5. Amennyiben az ÁSZF-ben vagy a Szerződésben meghatározott lehívási előfeltételek nem állnak fenn, a Bank jogosult az Ügyfél lehívási kérelmének a teljesítését megtagadni.

7.2 Az első lehívás előfeltételei

A Ügyfél első alkalommal az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet.

7.2.1 *Az első lehívás előfeltételei amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését MEHIB Biztosítás biztosítja*

Az Ügyfél első alkalommal az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet, amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését MEHIB Biztosítás biztosítja:

- a) a NAV által kiállított, 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti igazolás lejárt köztartozás mentességről, vagy ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból az Ügyfél vonatkozásában benyújtásra kerül a Bank részére,
- b) a Vevő képviselőjében aláíró személy képviselői jogosultsága és aláírásának hitelessége igazolásra került az alábbi módok közül a Bank választása szerinti módon:
 - i. független ügyvédi iroda által kiadott jogvéleményben,
 - ii. belföldi vagy külföldi közjegyző általi aláírás hitelesítés útján,
 - iii. partnerbanki kulcsolt SWIFT-üzenetben,
 - iv. a vonatkozó jogszabályok által felhatalmazott magyar külképviselet (nagykövetség, konzulátus) általi aláírás hitelesítéssel vagy tanúsítvány kiállítása útján,
 - v. a Bank külföldi képviselője által kiadott igazoló nyilatkozatban,
 - vi. a Bank székhelyén vagy valamelyik fióktelepén elvégzett személyes azonosítás alapján (személyazonosító okmányok és aláírási jogosultságot igazoló eredeti cégkivonat vagy a mindenkor vonatkozó külföldi jogszabályok által lehetővé tett cégdokumentum segítségével)
 - vii. a Bank által meghatározott egyéb módon,
- c) az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba regisztrált felhasználói, a Bank által igényelt adatait,
- d) a faktorálás ténye és a faktoring bejegyzéshez szükséges adatok megfelelően bejegyzésre kerültek a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba,

7.2.2 *Az első lehívás előfeltételei amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését akkreditív vagy bankgarancia biztosítja*

Az Ügyfél első alkalommal az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet, amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését akkreditív vagy bankgarancia biztosítja:

- a) a NAV által kiállított, 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti igazolás lejárt köztartozás mentességről, vagy ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból az Ügyfél vonatkozásában benyújtásra kerül a Bank részére,
- b) *[bankgarancia esetén] a Vevő képviselőjében aláíró személy képviselői jogosultsága és aláírásának hitelessége igazolásra került az alábbi módok közül a Bank választása szerinti módon:
 - i. független ügyvédi iroda által kiadott jogvéleményben,
 - ii. belföldi vagy külföldi közjegyző általi aláírás hitelesítés útján,
 - iii. partnerbanki kulcsolt SWIFT-üzenetben,
 - iv. a vonatkozó jogszabályok által felhatalmazott magyar külképviselet (nagykövetség, konzulátus) általi aláírás hitelesítéssel vagy tanúsítvány kiállítása útján,

- v. a Bank külföldi képviselte által kiadott igazoló nyilatkozatban,
 - vi. a Bank székhelyén vagy valamelyik fióktelepén elvégzett személyes azonosítás alapján (személyazonosító okmányok és aláírási jogosultságot igazoló eredeti cégkivonat vagy a mindenkori vonatkozó külföldi jogszabályok által lehetővé tett cégdokumentum segítségével)
 - vii. a Bank által meghatározott egyéb módon,
- c) az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba regisztrált felhasználói, a Bank által igényelt adatait,
 - d) a faktorálás ténye és a faktoring bejegyzéshez szükséges adatok megfelelően bejegyzésre kerültek a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba,
 - e) *[akkreditív esetén] az Ügyfél az akkreditív érvényesítéséhez szükséges valamennyi dokumentumot, okmányt a Bank rendelkezésére bocsátotta,
 - f) *[akkreditív esetén] a Nyitó Bank visszaigazolta a Bank részére az akkreditívben előírt okmányok elfogadását.
 - g) *[bankgarancia esetén] a bankgaranciából eredő követelés a bankgarancia feltételeivel összhangban a Bank javára – a Bank választása szerint – átruházásra vagy engedményezésre került; valamint
 - h) *[bankgarancia esetén] az Ügyfél a bankgarancia érvényesítéséhez szükséges valamennyi dokumentumot a Bank rendelkezésére bocsátotta.

7.2.3 *Az első lehívás előfeltételei Szállítói Hitel Leszámitolás esetén*

Az Ügyfél első alkalommal az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet:

- a) a NAV által kiállított, 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti igazolás lejárt köztartozás mentességről, vagy ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból az Ügyfél vonatkozásában benyújtásra kerül a Bank részére,
- b) a Vevő képviselőjében aláíró személy képviselői jogosultsága és aláírásának hitelessége igazolásra került az alábbi módok közül a Bank választása szerinti módon:
 - i. független ügyvédi iroda által kiadott jogvéleményben,
 - ii. belföldi vagy külföldi közjegyző általi aláírás hitelesítés útján,
 - iii. partnerbanki kulcsolt SWIFT-üzenetben,
 - iv. a vonatkozó jogszabályok által felhatalmazott magyar külképviselet (nagykövetség, konzulátus) általi aláírás hitelesítéssel vagy tanúsítvány kiállítása útján,
 - v. a Bank külföldi képviselte által kiadott igazoló nyilatkozatban,
 - vi. a Bank székhelyén vagy valamelyik fióktelepén elvégzett személyes azonosítás alapján (személyazonosító okmányok és aláírási jogosultságot igazoló eredeti cégkivonat vagy a mindenkori vonatkozó külföldi jogszabályok által lehetővé tett cégdokumentum segítségével)
 - vii. a Bank által meghatározott egyéb módon,
- c) az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba regisztrált felhasználói, a Bank által igényelt adatait,
- d) a faktorálás ténye és a faktoring bejegyzéshez szükséges adatok megfelelően bejegyzésre kerültek a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba,
- e) a Szerződés érvényességét, érvényesíthetőségét megerősítő, a Bank számára elfogadható, a Vevő illetősége szerinti székhelyű ügyvédi iroda által kiállított jogi vélemény, valamint
- f) a Vevő által az Ügyfél számlájára megfizetett Előleg a Bank számára bankszámlakivonattal igazolásra került.

7.2.4 *Az első lehívás feltételei egyéb esetekben*

Az Ügyfél első alkalommal az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet a 7.2.1-7.2.3 pontban foglaltaktól eltérő esetekben:

- a) a NAV által kiállított, 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti igazolás lejárt köztartozás mentességéről, vagy ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból az Ügyfél vonatkozásában benyújtásra kerül a Bank részére,
- b) a Vevő képviselőjében aláíró személy képviseleti jogosultsága és aláírásának hitelessége igazolásra került az alábbi módok közül a Bank választása szerinti módon:
 - i. független ügyvédi iroda által kiadott jogvéleményben,
 - ii. belföldi vagy külföldi közjegyző általi aláírás hitelesítés útján,
 - iii. partnerbanki kulcsolt SWIFT-üzenetben,
 - iv. a vonatkozó jogszabályok által felhatalmazott magyar külképviselet (nagykövetség, konzulátus) általi aláírás hitelesítéssel vagy tanúsítvány kiállítása útján,
 - v. a Bank külföldi képviselője által kiadott igazoló nyilatkozatban,
 - vi. a Bank székhelyén vagy valamelyik fióktelepén elvégzett személyes azonosítás alapján (személyazonosító okmányok és aláírási jogosultságot igazoló eredeti cégkivonat vagy a mindenkor vonatkozó külföldi jogszabályok által lehetővé tett cégdokumentum segítségével)
 - vii. a Bank által meghatározott egyéb módon,
- c) az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba regisztrált felhasználói, a Bank által igényelt adatait,
- d) a faktoralás ténye és a faktoring bejegyzéshez szükséges adatok megfelelően bejegyzésre kerültek a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba.

7.3 **Általános lehívási előfeltételek**

Az alábbi lehívási feltételeknek minden egyes lehívást megelőzően teljesülniük kell ahhoz, hogy az Ügyfél lehívási kérelmet nyújthasson be.

7.3.1 *Általános lehívási előfeltételek amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését MEHIB Biztosítás biztosítja*

Az Ügyfél az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet, amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését MEHIB Biztosítás biztosítja:

- a) az Ügyfélnek vagy a Vevőnek nincs lejárt tartozása a Bankkal szemben,
- b) nem következett be szerződésszegés, vagy olyan körülmény, amely miatt a Bank a felmondási vagy felfüggesztési jogát gyakorolhatná,
- c) a Szerződésben előírt Biztosítékok létrejöttek és fennállnak, és az Ügyfél teljesítette az azokkal kapcsolatos kötelezettségeit;
- d) nem áll fenn az Ügyféllel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az exportőrre vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- e) nem áll fenn a Vevővel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az adósra vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- f) nem áll fenn a Külkereskedelmi Szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében meghatározott kizáró ok;

- g) sem a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba, sem a zálogjogi nyilvántartásba – a Bank javára tett bejegyzéseket leszámítva – nincs bejegyezve zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) és a MEHIB Biztosítás vonatkozásában. Az Ügyfél az első lehíváskor a Lehívási Kérelem benyújtását megelőzően köteles a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) tekintetében
- törölni vagy töröltetni a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásból minden, harmadik személy javára szóló zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzést, vagy
 - a harmadik személyek Bank javára szóló lemondó nyilatkozatát benyújtani a Bankhoz a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásba a harmadik személyek javára bejegyzett minden zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés vonatkozásában,
- h) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, teljes körűen kitöltött eredeti lehívási kérelmet,
- i) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, a Vevő részére elküldött és igazoltan átvett Értesítőlevél eredeti példányát,
- j) a Bank kézhez vette a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, a Vevő által cégszerűen aláírt Tartozáselismerő Nyilatkozat eredeti példányát,
- k) a Biztosítási Szerződés érvényes, hatályos,
- l) a leszámítolni kért Követelés vonatkozásában a kiszállításkor érvényes a MEHIB által a Vevőre kiadott hitellimit, azt a MEHIB nem vonta vissza és nem függesztette fel,
- m) a leszámítolni kért Követeléssel a MEHIB által fedezetbe vett követelések összege a kiszállításkor érvényes hitellimit összegét nem haladja meg, azzal, hogy a Bank a MEHIB által a Vevőre megállapított limiten felüli szállításokhoz hozzájárul, viszont fenntartja magának a jogot, hogy a limiten felül a Követelések leszámítolását elutasítsa, továbbá több kiszállítás esetén a legkorábbi kiszállításból eredő Követelést számítja le,
- n) amennyiben a Biztosítási Szerződésben külön limitérvényességi vagy biztosíthatósági feltétel került előírásra, akkor a MEHIB által a limitértesítőn előírt limitérvényességi vagy a Biztosítási Szerződés részét képező kötvényben előírt biztosíthatósági feltétel teljesült,
- o) nem következett be a MEHIB vonatkozó ÁSZF-jében meghatározott kárveszély vagy biztosítási esemény,
- p) *[ha a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása nem tartozik a Korm. Rendelet hatálya alá] a kiszállított magyar termékre vonatkozóan a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező kamara – azaz a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara vagy a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara – által kibocsátott, a MEHIB által előírtaknak megfelelő magyar származási bizonyítvány vagy igazolás eredeti vagy eredeti másodpéldánya, valamint
- q) *[ha a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása a Korm. Rendelet hatálya alá tartozik] a kiszállított magyar termékre vonatkozóan a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező kamara – azaz a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara vagy a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara – által kibocsátott, a Korm. Rendeletben foglaltaknak és a MEHIB által előírtaknak megfelelő magyar származási bizonyítvány vagy igazolás eredeti vagy eredeti másodpéldánya.

7.3.2 *Általános lehívási előfeltételek amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését akkreditív vagy bankgarancia biztosítja*

Az Ügyfél az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet, amennyiben a Rövid Lejáratú Követelések Leszámítolása esetén a Követelés(ek) megfizetését akkreditív vagy bankgarancia biztosítja:

- a) az Ügyfélnek nincs lejárt tartozása a Bankkal szemben,
- b) nem következett be szerződészegés, vagy olyan körülmény, amely miatt a Bank a felmondási vagy felfüggesztési jogát gyakorolhatná;
- c) a Szerződésben előírt Biztosítékok létrejöttek és fennállnak, és az Ügyfél teljesítette az azokkal kapcsolatos kötelezettségeit;
- d) nem áll fenn az Ügyféllel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az exportőrre vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- e) nem áll fenn a Vevővel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az adósra vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- f) nem áll fenn a Nyitó Bankkal szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- g) nem áll fenn a Külkereskedelmi Szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében meghatározott kizáró ok;
- h) sem a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba, sem a zálogjogi nyilvántartásba – a Bank javára tett bejegyzéseket leszámítva – nincs bejegyezve zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) vonatkozásában. Az Ügyfél az első lehíváskor a Lehívási Kérelem benyújtását megelőzően köteles a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) tekintetében
 - törölni vagy töröltetni a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásból minden, harmadik személy javára szóló zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés,t vagy
 - a harmadik személyek Bank javára szóló lemondó nyilatkozatát benyújtani a Bankhoz a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásba a harmadik személyek javára bejegyzett minden zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés vonatkozásában,
- i) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, teljes körűen kitöltött eredeti lehívási kérelmet,
- j) a Nyitó Bankra, illetve a garantőr bankra vonatkozóan a Bank által megállapított megfelelő mértékű limit rendelkezésre áll, valamint
- k) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta az akkreditívben, illetve a garanciában előírt okmányokat és feltételek teljesítését igazoló dokumentumokat.

7.3.3 *Általános lehívási előfeltételek Szállítói Hitel Leszámítolás esetén*

Az Ügyfél az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet:

- a) az Ügyfélnek vagy a Vevőnek nincs lejárt tartozása a Bankkal szemben,
- b) nem következett be szerződészegés, vagy olyan körülmény, amely miatt a Bank a felmondási vagy felfüggesztési jogát gyakorolhatná;
- c) a Szerződésben előírt Biztosítékok létrejöttek és fennállnak, és az Ügyfél teljesítette az azokkal kapcsolatos kötelezettségeit;

- d) nem áll fenn az Ügyféllel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az exportőrre vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- e) nem áll fenn a Vevővel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az adósra vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- f) nem áll fenn a Külkereskedelmi Szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében meghatározott kizáró ok,
- g) sem a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba, sem a zálogjogi nyilvántartásba – a Bank javára tett bejegyzéseket leszámítva – nincs bejegyezve zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) és a MEHIB Biztosítás vonatkozásában. Az Ügyfél az első lehíváskor a Lehívási Kérelem benyújtását megelőzően köteles a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) tekintetében
 - törölni vagy töröltetni a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásból minden, harmadik személy javára szóló zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzést, vagy
 - a harmadik személyek Bank javára szóló lemondó nyilatkozatát benyújtani a Bankhoz a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásba a harmadik személyek javára bejegyzett minden zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés vonatkozásában,
- h) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, teljes körűen kitöltött eredeti lehívási kérelmet,
- i) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, a Vevő részére elküldött és igazoltan átvett Értesítőlevél eredeti vagy másolati példányát,
- j) a Bank kézhez vette a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, a Vevő által cégszerűen aláírt Tartozáselismerő Nyilatkozat eredeti vagy másolati példányát,
- k) a Biztosítási Szerződés érvényes, hatályos,
- l) az Ügyfél igazolja a Bank felé, hogy a leszámítolni kért Követelés vonatkozásában a kiszállításkor érvényes a MEHIB által a Vevőre kiadott hitellimit, azt a MEHIB nem vonta vissza és nem függesztette fel,
- m) az Ügyfél igazolja a Bank felé, hogy a leszámítolni kért Követeléssel a MEHIB által fedezetbe vett követelések összege a kiszállításkor érvényes hitellimit összegét nem haladja meg,
- n) amennyiben a Biztosítási Szerződésben külön limitérvényességi vagy biztosíthatósági feltétel került előírásra, akkor az Ügyfél igazolja a Bank felé a MEHIB által a limitértesítőn előírt limitérvényességi vagy a Biztosítási Szerződés részét képező kötvényben előírt más biztosíthatósági feltétel teljesülését,
- o) nem következett be a MEHIB vonatkozó ÁSZF-jében meghatározott kárveszély vagy biztosítási esemény,
- p) a kiszállított magyar termékre vonatkozóan a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező kamara – azaz a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara vagy a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara – által kibocsátott, a Korm. Rendeletben foglaltaknak és a MEHIB által előírtaknak megfelelő magyar származási bizonyítvány vagy igazolás eredeti vagy eredeti másodpéldánya.

7.3.4 Az első lehívás feltételei egyéb esetekben

Az Ügyfél első alkalommal az alábbi feltételek teljesülését, illetve teljesítését követően nyújthat be lehívási kérelmet a 7.2.1-7.2.3 pontban foglaltaktól eltérő esetekben:

- a) az Ügyfélnek vagy a Vevőnek nincs lejárt tartozása a Bankkal szemben,
- b) nem következett be szerződészegés, vagy olyan körülmény, amely miatt a Bank a felmondási vagy felfüggesztési jogát gyakorolhatná;
- c) a Szerződésben előírt Biztosítékok létrejöttek és fennállnak, és az Ügyfél teljesítette az azokkal kapcsolatos kötelezettségeit;
- d) nem áll fenn az Ügyféllel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az exportőrre vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- e) nem áll fenn a Vevővel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az adósra vonatkozóan meghatározott olyan kizáró ok, amelynek a lehívások esetén is meg kell felelni,
- f) nem áll fenn a Külkereskedelmi Szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében meghatározott kizáró ok;
- g) *[ha a leszámítolás a Korm. Rendelet hatálya alá tartozik] a kiszállított magyar termékekre vonatkozóan a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező kamara – azaz a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara vagy a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara – által kibocsátott, a Korm. Rendeletben foglaltaknak megfelelő magyar származási bizonyítvány vagy igazolás eredeti vagy eredeti másodpéldánya;
- h) sem a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba, sem a zálogjogi nyilvántartásba – a Bank javára tett bejegyzéseket leszámítva – nincs bejegyezve zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) vonatkozásában. Az Ügyfél az első lehíváskor a Lehívási Kérelem benyújtását megelőzően köteles a Külkereskedelmi Szerződésből eredő Követelés(ek) tekintetében
 - törölni vagy töröltetni a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásból minden, harmadik személy javára szóló zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzést, vagy
 - a harmadik személyek Bank javára szóló lemondó nyilatkozatát benyújtani a Bankhoz a hitelbiztosítéki és zálogjogi nyilvántartásba a harmadik személyek javára bejegyzett minden zálogjogi, faktoring vagy biztosítéki célú átruházási bejegyzés vonatkozásában,
- i) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, teljes körűen kitöltött eredeti lehívási kérelmet,
- j) az Ügyfél a Bank részére eljuttatta a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, az Ügyfél által cégszerűen aláírt, a Vevő részére elküldött és igazoltan átvett Értesítőlevél eredeti példányát, valamint
- k) az Ügyfél a Bank kezébe vette a Szerződés mellékletét képező minta alapján elkészített, a Vevő által cégszerűen aláírt Tartozáselismerő Nyilatkozat eredeti példányát.

7.4 A Követelés(ek) leszámítolása

A Bank a lehívási kérelmet és a lehívási előfeltételek teljesülését megvizsgálja, és amennyiben azok részére elfogadhatók, elküldi az Ügyfélnek az eladásra felkínált Követelés(ek) leszámítolásáról szóló visszaigazolást (amelynek mintája a Szerződés mellékletét képezi), egyidejűleg átutalja az Ügyfélnek a lehívási kérelemben megjelölt

számlájára Követelés(ek) – az ÁSZF 9.11.2 pontjával összhangban kiszámított – diszkontált névértékét.

7.5 A Követelések beszedése, a befolyt összegek elszámolása

7.5.1 A Követelés(ek) beszedését a Bank végzi. A Bank a Forfetírozás Napjától az adott Követelés(ek) lejártáig terjedő időtartamon túl a beszedés technikai lebonyolítására a Követelés(ek)ből eredő további 5 (öt) Munkanap türelmi időt vesz figyelembe, amelyet még nem tekint késedelemnek.

7.5.2 Amennyiben a Vevő vagy a Nyitó Bank nem a Külkereskedelmi Szerződésben foglaltaknak megfelelően fizet meg valamely Követelést, a Bank jogosult a Vevővel, illetve a Nyitó Bankkal szemben fellépni, továbbá jogosult a Biztosító(ka)t érvényesíteni.

7.5.3 (i) A Vevő által teljesített, (ii) a Nyitó bank által teljesített (iii) a garantőr bank által teljesített, (iv) a MEHIB által teljesített, illetve (v) az egyéb Biztosítékok érvényesítéséből befolyó fizetéseket elsődlegesen a leszámított Követelés(ek)re, ezt követően pedig a Banknak az Ügyféllel szemben a Szerződés alapján fennálló esedékes követeléseire kell elszámolni.

7.5.4 A fenti levonásokat követően fennmaradó összeget a Bank a fent hivatkozott befolyt összegek jóváírását követő 5 (öt) Munkanapon belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

8. FELELŐSSÉG A LESZÁMÍTOLT KÖVETELÉSEKÉRT

8.1 A Szerződés határozza meg, hogy a Követelés(ek) leszámítolása visszkeresettel vagy anélkül történik. A Felek rögzítik, hogy amennyiben a Követelés(ek) megvásárlására visszkereset nélküli kerül sor, a Vevő, illetve a Nyitó Bank nem teljesítése esetén a Bank nem köteles a követelés visszaengedményezésére az Ügyfél részére, illetve az Ügyfél nem köteles a kapott összeg visszafizetésére, tehát a Követelés leszámítolása Ptk. 6:405. §-ban meghatározottól eltérő rendhagyó faktoring szerződés alapján valósul meg.

8.2 Ha a leszámítolás visszkereset nélkül történik, akkor a Bank nem jogosult megtérítési igényt érvényesíteni az Ügyféllel szemben, ha a Vevő a Külkereskedelmi Szerződés alapján keletkező fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

8.3 Az Ügyfél – tekintet nélkül arra, hogy a leszámítolás visszkeresettel vagy visszkereset nélkül történik – köteles megtéríteni a Bank minden olyan kárát, amelynek oka:

- a) az Ügyfél megsértette a Szerződésben, illetve jelen ÁSZF-ben foglalt valamely szavatossági nyilatkozatát vagy kötelezettségvállalását; vagy
- b) az Ügyfél megsértette a Külkereskedelmi Szerződésben vállalt valamely kötelezettségét; vagy
- c) *[MEHIB Biztosítás esetén] a MEHIB a követelések biztosítását az Ügyfél érdekkörében felmerült okból felfüggeszti, vagy ugyanezen okból (mentesülés vagy kizárás miatt) megtagadja a kárfizetési kötelezettség teljesítést; vagy
- d) a követelés összegéből bármilyen jogcímen (pl. hibás/késedelmes teljesítés, követelés elengedése, csökkentéséhez való hozzájárulás az Ügyfél részéről, követelés átütetése a Bank előzetes hozzájárulás nélkül) levonás történik.

8.4 Az előző pont alkalmazásában a Bank kára abban áll, hogy nem, vagy csak részben, illetve késedelmesen jut az általa leszámított követelés ellenértékéhez. A kár összege megegyezik a leszámított követelés Bank részére meg nem fizetett összegével – beleértve a MEHIB által meg nem fizetett kártérítés összegét is –, valamint az e követelés

esedékességének napjától számított, a Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamat együttes összegével.

9. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, KÖZTARTOZÁSOK, KÉSEDELMI KAMAT

9.1 Forfetírozási díj /diszkontkamat

9.1.1 A Bank a Követelések leszámítolásáért forfetírozási díjat vagy más néven diszkontkamatot számít fel.

9.1.2 A forfetírozási díj meghatározása a következő egyenletrendszerrel történik:

$$\text{Forfetírozási díj} = \dot{E}_N - \dot{E}_0$$

$$\dot{E}_1 = ((D_1 - D_0) * K / 360 + 1) * \dot{E}_0$$

$$\begin{matrix} (\dots) \\ \dot{E}_i = ((D_i - D_{i-1}) * K / 360 + 1) * \dot{E}_{i-1} \end{matrix}$$

$$\begin{matrix} (\dots) \\ \dot{E}_N = ((D_N - D_{N-1}) * K / 360 + 1) * \dot{E}_{N-1} \end{matrix}$$

ahol:

\dot{E}_0 : a követelés ellenértéke

\dot{E}_N : a névérték

N: a kamatperiódusok száma a teljes Futamidő alatt

K: az éves diszkontkamatláb

D_0 : a Forfetírozás Napja

D_N : a Futamidő lejártának napja

\dot{E}_i : az érték i-edik kamatperiódus végén

i: az aktuális kamatperiódus száma

9.1.3 Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik az évi kamatperiódusok száma 2 (kettő).

9.2 Rendelkezésre tartási díj

9.2.1 Amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik az Ügyfél a rendelkezésre tartott Keret után a Szerződésben meghatározott mértékű díjat fizet, amelynek számítására az alábbi képlet irányadó:

$$\frac{\text{rendelkezésre tartási jutalék évi \% - a} \times \text{rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

9.2.2 A rendelkezésre tartási díj a rendelkezésre tartás kezdő időpontjától minden naptári negyedév utolsó Munkanapján, illetve a rendelkezésre tartás utolsó napján esedékes, és a rendelkezésre tartott Keret pénznemében fizetendő.

9.3 Egyszeri díj

A Bank követelésvásárlási pénzügyi szolgáltatásával kapcsolatban felmerülő egyszeri működési költségeinek ellentételezéseként felszámított díj.

9.4 Szerződésmódosítási díj

Szállítói Hitel Leszámítolás esetén a Szerződés bármilyen, az Ügyfél által kezdeményezett módosítása (pl. prolongáció, Keret összegének módosítása, biztosítéki rendszer átstrukturálása, stb.) kapcsán a kockázattöbblet és/vagy a kezelési, adminisztrációs költségek fedezésére a Bank egyszeri szerződésmódosítási díjat számolhat fel.

9.5 Kockázatvállalási díj

9.5.1 Amennyiben MEHIB Biztosítás mellett számítja le a Bank a Követelés(ek)e)t, és a Biztosítási Szerződés alapján a Bank a biztosított, a MEHIB által felszámított biztosítási díjat az Ügyfél köteles kockázatvállalási díjként megtéríteni a Bank részére.

9.5.2 Amennyiben MEHIB Biztosítás mellett számítja le a Bank a Követelés(ek)e)t, és a Biztosítási Szerződés alapján az Ügyfél a biztosított, az Ügyfél köteles megfizetni közvetlenül a MEHIB részére a MEHIB Biztosítás díját, vagy a lehívási kérelemben a Bankot megbízhatja a biztosítási díj visszatartására, az Ügyfél nevében történő megfizetésére és utólagos elszámolására.

9.6 Az akkreditív lebonyolításával kapcsolatos díjak

9.6.1 Amennyiben az Ügyfél Biztosítékként akkreditívet ajánlott fel a Bank részére, az Ügyfél köteles megfizetni a Bank részére az akkreditívhez kapcsolódó előzetes értesítéshez, avizáláshoz, az előzetes okmányvizsgálathoz, az igénybevételhez, az akkreditív módosításához és az akkreditív más hitelintézet részére történő átadásához fűződő díjakat, kivéve, ha az akkreditív rendelkezése alapján azok a Vevőt terhelik.

9.6.2 Amennyiben az akkreditív alapján történő fizetés során a Nyitó Bank, és/vagy a közvetítő bankok által felszámított jutalékokkal csökkentett összeg kerül átutalásra a Bank részére, akkor a különbözetet az Ügyfél köteles áthárított bankköltség jogcímén megtéríteni a Banknak.

9.7 A garancia igénybevételével kapcsolatos díjak

Amennyiben az Ügyfél Biztosítékként garanciát ajánlott fel a Bank részére, az Ügyfél köteles megfizetni a Bank részére a garancia avizálásához, módosításához, lehívásához kapcsolódó díjakat.

9.8 Költségek

9.8.1 A Szerződés érvényes létrehozatalával – különösen, de nem kizárólagosan a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzés(ek)kel, módosítás(ok)kal –, végrehajtásával, érvényesítésével, a Biztosítékok értékének megállapításával, fenntartásával, kezelésével, biztosításával, ellenőrzésével, a Bank által megbízott szakértővel történő felülvizsgálatával, valamint érvényesítésével összefüggésben felmerült valamennyi költséget az Ügyfél viseli, kivéve, ha az harmadik személyre (pl. MEHIB) továbbhárítható. A Biztosítékok fenntartásával összefüggésben felmerült költségeknek tekintendők a MEHIB által szükségesnek tartott kármegelőzési, kárenyhítési, kárbehajtási kötelezettségek teljesítése során felmerült költségeknek a Biztosítási Szerződés alapján a biztosítottra eső része is.

9.8.2 Az Ügyfél köteles, a Bank erre irányuló írásbeli felhívásának kézhezvételétől számított 3 (három) Munkanapon belül, a Szerződés megkötését követően született vagy módosított jogszabálynak (ide értve a jogszabály értelmezésének, alkalmazásának és az azzal kapcsolatos ügymenetnek a módosulását is) való megfelelésből, a Szerződéssel összefüggésben eredő – újonnan felmerülő vagy megnövekedett – költségeket a Banknak megfizetni.

9.9 ÁFA megfizetése

A Szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő valamennyi ellenszolgáltatás ÁFA nélkül értendő. Ha a Bank által nyújtott bármely szolgáltatás ÁFA-köteles, az Ügyfél köteles az ellenszolgáltatást az ÁFA összegével megnövelve megfizetni.

9.10 Késedelmi kamat

Az Ügyfél a lejárt tartozásai (jellemzően díjtartozásai) után, az esedékesség napjától a teljesítés időpontjáig késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat az esedékes tartozás összegének százalékában kifejezett késedelmi kamatláb alkalmazásával számítandó ki.

9.11 Díjak, költségek, ÁFA mértéke, megfizetése

9.11.1 A diszkontkamatláb, díjak, késedelmi kamat mértékét a Szerződés, szerződéses rendelkezés hiányában a Kondíciós Lista tartalmazza.

9.11.2 Az Ügyfelet terhelő, díjak, költségek és ÁFA megfizetése fő szabály szerint beszámítással, azaz oly módon történik, hogy a Bank a kérdéses összeget a Követelés(ek) névértékéből levonja. A rendelkezésre tartási díjat, az egyszeri díjat, valamint a folyósítást követően felmerült díjakat, költségeket, késedelmi kamatot és ÁFA-t az Ügyfél köteles a Bank által kibocsátott számla vagy pénzügyi értesítő alapján, a számlán feltüntetett fizetési határidőn belül megfizetni.

9.11.3 Amennyiben szükséges a díjak, költségek más pénznemre történő átszámítása, a Bank az átváltást a folyósítás, illetve a számla kiállításának napján érvényes MNB árfolyam alapján hajtja végre.

10. A BIZTOSÍTÉKOK

10.1 Általános kötelezettségek

10.1.1 A Bank a Szerződésből eredő követeléseit vissza-, illetve megfizetését biztosító mellékkötelezettségként jogosult különösen az alábbi Biztosítékok nyújtását igényelni:

- a) a MEHIB Biztosításból eredő követelések engedményezése, elzálogosítása vagy társbiztosított jogviszony létrehozatala a Bank, mint társbiztosított bevonásával,
- b) akkreditív,
- c) garancia (különösen, de nem kizárólagosan bankgarancia),
- d) kezesség,
- e) zálogjog,
- f) óvadék,
- g) biztosítéki célú engedményezés,

- h) biztosítékú célú vételi jog,
- i) mérlegen belüli nettósítás,
- j) váltó.

10.1.2 A Bank többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő Szerződéses rendelkezés hiányában – a Bank teljes követelésének a fedezetül szolgál. A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni. Az Ügyfelet vagy egyéb személyeket ért, ebből fakadó kárért a Bank nem felel.

10.1.3 A Biztosíték kikötésekor a Bank – belső szabályzataiban meghatározott módon – jogosult meghatározni, hogy az egyes Biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

10.1.4 Az Ügyfél a Szerződés alapján az Ügyfelet terhelő minden fizetési kötelezettség teljesítésének biztosítékául a Szerződésben meghatározott Biztosítékokat nyújtja a Bank számára.

10.1.5 Az Ügyfél köteles minden szükséges intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a Szerződésben előírt Biztosítékok létrejőjenek, fennmaradjanak, érvényesíthetők legyenek, és értéküket megőrizték, valamint hogy azok teljesítése a Bank részére az előírt határidőkben megtörténjen. Amennyiben az Ügyfél fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ezáltal a Biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Bank vagy az általa megbízott személy jogosult az Ügyfél helyett – annak költségére – közvetlenül eljárni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

10.1.6. Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a Biztosítékok értékét vagy érvényesíthetőségét negatívan érintő minden körülményről és az azokban bekövetkezett változásról. Az Ügyfél a fajta és mennyiség szerint meghatározott, – azonban időközben elhasználódott vagy értékesített – vagyontárgyakat köteles pótolni a Szerződésben és/vagy a Biztosítéki Szerződésben foglaltak szerint. A Bank, vagy az általa megbízott szakértő a helyszínen is jogosult ellenőrizni, hogy követeléseinek a Biztosítéka megfelelő-e.

10.1.7. Az Ügyfél köteles a Biztosíték tárgyát képező, a birtokában maradt vagy birtokába kerülő vagyontárgyakat rendeltetésszerűen és szakszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megfelelően őrizni és karbantartani, és az azokkal kapcsolatos jogszabályi kötelezettségeinek eleget tenni.

10.1.8. Az Ügyfél köteles a Biztosíték tárgyául szolgáló ingó, illetve ingatlan vagyontárgyakat megfelelően, a Bank számára elfogadható biztosító társaságnál és feltételekkel, minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítást a Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettsége maradéktalan teljesítéséig fenntartani. A biztosítási szerződés tekintetében az Ügyfél köteles a biztosítóval szemben fennálló követelésen a Bank választása szerint a Bank javára jelzálogjogot alapítani, vagy a követelést a Bankra engedményezni, illetve a biztosítási jogviszonyban a Bankot, mint kedvezményezettet megjelölni, és minderről a Bankot, a megfelelő okmányok bemutatásával tájékoztatni. Az Ügyfél köteles a Bank számára – a biztosítási szerződés megkötésétől számítva a leszámítolás futamideje alatt – nyolc nappal az esedékes díjfizetés után bizonylattal igazolni, hogy a biztosítási díjat megfelelő módon befizette. A Bank a biztosítási feltételek meghatározását, valamint a biztosítások meglétének és a díjfizetés ellenőrzésének feladatát az általa kijelölt szakértő cégre bízhatja.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. A Bank a biztosító által átutalt biztosítási (kártalanítási) összeget a követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél

tartozásának csökkentésére fordítani, amennyiben az Ügyfél az elveszett, megsemmisült, vagy megrongálódott vagyontárgyat nem pótolja, illetve javítja ki. A kártalanítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

10.1.9. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy – a Bank számára elfogadható – pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik, ha

- a) a szerződéskötéskor nyújtott Biztosíték megsemmisül, elvész, vagy megrongálódik,
- b) a Biztosíték értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva – figyelemmel az árfolyamváltozásra is – a Bank értékelése szerint jelentős értékcsökkenés következik be,
- c) a Biztosítékul szolgáló pénz, értékpapír és/vagy egyéb pénzügyi eszköz árfolyamértéke csökken,
- d) a Bank megítélése szerint az Ügyfél gazdálkodásában vagy pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be,
- e) a Szerződés, biztosítéki szerződés előírja,
- f) az ARE törvény hatálya alá tartozó biztosítékot nyújtó az Adósságrendezési eljárásban Ügyfélként, Ügyféltársként, vagy egyéb kötelezettként vesz részt, továbbá, ha az eljárás során egyéb kötelezettként az ARE törvény 10. § (1) d) pont szerint nyilatkozik.

10.1.10. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesít, a Bank jogosult gyakorolni bármely Biztosítékhoz kapcsolódó kielégítési jogát.

10.1.11. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Szerződéshez kapcsolódóan valamely biztosítékot nyújtó harmadik személy a jelen 10.1.5.-10.1.6 pontban foglalt kötelezettségeket teljesítse.

10.2 Biztosítékok érvényesítése

10.2.1 A Bank, kielégítési jogának megnyíltát követően, az Ügyféllel szembeni esedékes követelése érvényesítése érdekében, jogosult Szerződésben, az egyes biztosítéki szerződésekben és az adott Biztosítékokra vonatkozó jogszabályokban, meghatározott jogokat gyakorolni.

10.2.2 Ha a követelést több Biztosíték biztosítja, valamennyi Biztosíték az egész követelés biztosítékául szolgál, és a Bank a jogszabályok adta lehetőségek keretei között szabadon eldöntheti, hogy a Biztosítékokhoz kapcsolódó kielégítési jogát érvényesíti-e, azok közül melyiket érvényesíti, illetőleg azt milyen sorrendben érvényesíti.

10.2.3 A Bank minden esetben teljes körűen elszámol az Ügyféllel a Biztosítékokkal – beleértve a MEHIB Biztosítást is – kapcsolatos költségekkel és bevételekkel.

11. KIJELENTÉSEK, SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

11.1 Az Ügyfél szavatosságvállalása

Az Ügyfél annak érdekében, hogy a Bank megkösse vele a Szerződést, jelen fejezetben felsorolt kijelentéseket, szavatossági nyilatkozatokat és kötelezettségvállalásokat teszi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Szerződést a jelen fejezetben foglaltak helytállóságát feltételezve köti meg.

Úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél minden egyes lehívási kérelem benyújtásakor a jelen fejezetben foglaltakat megismétli, és kijelenti, hogy ezen nyilatkozatok és kötelezettségvállalások megfelelnek a valóságnak, és mindaddig fennállnak, amíg a Banknak a Szerződés alapján az Ügyféllel szemben követelése áll fenn vagy keletkezhet.

11.2 Az Ügyfél általános jellegű nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai

11.2.1 Jogállás

Az Ügyfél – kivéve a természetes személy, Szuverén-, illetve Szub-szuverén Ügyfeleket – személyes joga szerint érvényesen létrehozott és bejegyzett gazdálkodó szervezet, mely jogképességgel rendelkezik, továbbá üzleti tevékenységének végzéséhez minden szükséges hatósági engedéllyel rendelkezik.

11.2.2 Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél megfelelő jogosultsággal és minden szükséges felhatalmazással rendelkezik ahhoz, hogy a Szerződést aláírja és az abból fakadó jogait gyakorolja, kötelezettségeit teljesítse.

11.2.3 Tulajdonosi szerkezet, egyesülés, akvizíciók

- a) Az Ügyfél haladéktalanul tájékoztatja a Bankot az ügyvezetésének személyi összetételében, a képviseleti joggal rendelkező személyekben, illetve a képviseleti jog gyakorlásának módjában bekövetkezett minden változásról.
- b) Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy átalakulás, egyesülés és szétválás következtében létrejövő jogutódai a jelen Szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségekért egyetemleges felelősséget és készfizető kezességet vállalnak, és a Banknak egyenként és összességükben ugyanazon Biztosítékokat ajánlják fel, amelyek ezen Szerződés alapján a Bankot megilletik.

11.2.4 Hitelbiztosítéki Nyilvántartás

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba bejegyzett adatainak esetleges változását a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba haladéktalanul bejelenti, és erről a Bankot haladéktalanul írásban értesíti, valamint az adatváltozás Hitelbiztosítéki Nyilvántartásban történő átvezetéséhez (érvényesítéséhez) kapcsolódó intézkedéseket haladéktalanul megteszi, és ennek igazolásául szolgáló dokumentumot a Bank számára haladéktalanul benyújtja.

11.2.5 Kötelező erejű kötelezettségek, jogszabálynak való megfelelés

Az Ügyfélnek a Szerződésben, jelen ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban vállalt kötelezettségei jogszerűek, érvényesek és kötelező erejűek, valamint kikényszeríthetők és végrehajthatók. A Szerződés Ügyfél általi aláírása, a Szerződésben, jelen ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban foglalt jogok gyakorlása, kötelezettségek teljesítése nem ütközik jogszabályba, az Ügyfél létesítő okiratával, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal vagy bármely, rá kötelező megállapodással. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy minden rá vonatkozó lényeges jogszabálynak és szerződéses kötelezettségvállalásnak megfelel a Szerződés fennállása alatt.

11.2.6 Eljárások hiánya

Az Ügyfél nem követett el jogszabálysértést, és vele szemben nincs folyamatban, nem kezdeményeztek és nem fenyeget olyan, bírósági, választottbírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres, hatósági vagy egyéb eljárás, vizsgálat, amely hátrányosan érintheti azt a képességét, hogy eleget tegyen a Szerződésben, a jelen ÁSZF-ben vagy az Üzletszabályzatban foglalt fizetési és egyéb kötelezettségeinek.

11.2.7 Nincs felmondási esemény

A Szerződésben vagy jelen ÁSZF-ben meghatározott felmondási esemény vagy felfüggesztési ok nem áll fenn, nem is fenyeget, és a Szerződés megkötése, illetve az abban foglaltak teljesítése sem eredményezi a felmondási események vagy felfüggesztési okok bármelyikének bekövetkezését.

11.2.8 Fizetőképesség

Az Ügyfél nem fizetéképtelen, vele szemben nincs folyamatban, valamint nem kezdeményeztek csőd-, felszámolási-, végrehajtási- vagy végelszámolási eljárást, és ilyen nem is fenyeget.

11.2.9 Információk

A Banknak nyújtott eltérő írásbeli nyilatkozat hiányában:

- a) a Bank részére átadott pénzügyi beszámoló és a Szerződéssel, Biztosítékkal összefüggésben átadott minden egyéb információ valós, hiánytalan és pontos,
- b) az a) pontban meghatározott információk átadása óta az Ügyfél üzletmenetében, vagyonában vagy pénzügyi helyzetében lényeges hátrányos változás nem következett be,
- c) a Biztosítékokra vonatkozó információ átadása óta a Biztosíték értékében, értékesíthetőségében, jogi státuszában nem következett be olyan változás, amely a Bank biztosítéki jogait illetve azok érvényesíthetőségét hátrányosan érinti.

11.2.10 Adózás

- a) Az Ügyfélnek nincs lejárt Adótartozása.
- b) Bármely Adótartozáshoz kapcsolódóan az Ügyféllel szemben nincs igényérvényesítési eljárás, és ennek kezdeményezése ésszerű valószínűséggel nem is várható.
- c) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a megadott határidőn belül teljesíti minden köztartozását és egyéb fizetési kötelezettségét.

11.2.11 Kizáró okok fennállásának a hiánya

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása szerint nem áll fenn

- a) vele szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az exportőrre vonatkozóan meghatározott kizáró ok,
- b) a Vevővel szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében az adósra vonatkozóan meghatározott kizáró ok,
- c) a Nyitó Bankkal szemben az Üzletszabályzat 1/B. számú mellékletében meghatározott kizáró ok, továbbá

- d) a Külkereskedelmi Szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében meghatározott kizáró ok.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés fennállása során végig átlátható szervezet marad az Etv. 2. § (4) bekezdése értelmében.

11.3 Az Ügyfélnek a Külkereskedelmi Szerződés(ek)kel kapcsolatos nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai

11.3.1 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) hatályos(ak) és érvényes(ek), kijelenti továbbá, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) módosítására - a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül - nem került sor.

11.3.2 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) megkötése során a külkereskedelmi tevékenységben jártas szakcégtől elvárható gondossággal járt el.

11.3.3 A Követelés(ek) olyan Külkereskedelmi Szerződés teljesítéséből ered(nek), amely(ek) alapján részben vagy egészben magyar áruk kerülnek kiszállításra.

11.3.4 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges minden hatósági engedély – különösen, de nem kizárólagosan a szükséges környezetvédelmi engedély(ek) – a rendelkezésére áll, illetve azokat a kellő időben megszerzi.

11.3.5 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) szerinti szállítási kötelezettségeinek maradéktalanul eleget fog tenni.

11.3.6 Az Ügyfél szavatolja, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) teljesítése során közreműködő, fuvarozási, szállítmányozási tevékenységet ellátó harmadik személyekkel a szerződést a külkereskedelmi tevékenységben jártas szakcégtől elvárható gondosság kifejtésével köti, illetve kötötte meg.

11.3.7 Az Ügyfél szavatolja, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) tárgyát képező árut a külkereskedelemben jártas szakcégtől elvárható gondossággal biztosítja, illetve biztosította, a megkötött biztosítások az áruval kapcsolatos lehetséges káresemények teljes körét felölelik.

11.3.8 Az Ügyfél kijelenti, hogy nem áll fenn semmilyen lejárt vagy vitatott kötelezettsége a Vevővel szemben, valamint, hogy nem áll fenn semmilyen tulajdonosi érdekeltségi viszony közte és a Vevő között.

11.3.9 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) alapján fennálló, a Banknak leszámítolásra felajánlott Követelés(ek)e)t semmilyen módon nem terheli meg és nem idegeníti el.

11.3.10 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Külkereskedelmi Szerződés(ek) alapján fennálló kötelezettségeit a leszámítolást követően is maradéktalanul teljesíti, és megtesz minden olyan szükséges intézkedést, amely a Vevő teljesítését elősegíti.

11.4 Az Ügyfélnek a Követelés(ek) leszámítolásával kapcsolatos nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai

11.4.1 Az Ügyfél kijelenti, hogy a követelésvásárlás szempontjából minden lényeges információt előzetesen a Bank tudomására hozott.

11.4.1 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy kizárólag olyan Követelés(ek)e)t ajánl fel leszámítolásra, amely(ek) valós, érvényes és hatályos kötelezettségvállalás(ok)on alapul(nak), és az alapul fekvő Külkereskedelmi Szerződés(ek)ben foglalt módon kikényszeríthető(k).

11.4.3 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy kizárólag olyan Követelés(ek)e)t ajánl fel leszámítolásra, amely(ek) per-, teher- és igénymentes(ek), és amely(ek) felett az Ügyfél jogosult szabadon rendelkezni, a Követelés(ek) tekintetében nincs bírósági vagy hatósági eljárás folyamatban, továbbá a Követelés(ek) kötelezettjének nincs olyan ellenkövetelése, amely a Bank jogát sértené.

11.4.4 Az Ügyfél biztosítja, hogy a Bank kérése esetén és előzetes értesítést követően a Bank műszaki szakértője ellenőrzést végezzen akár a külföldi beruházás megvalósulásának helyszínén, vagy árukiszállítás esetén, akár a gyártást végző gazdálkodó szervezet telephelyén.

11.4.5 Amennyiben bármely Követelés(ek) esedékessé válásakor az adott Követelés összegéből harmadik személy által bármilyen jogcímen levonás történik, úgy annak összegét Ügyfél köteles megtéríteni a Bank részére.

11.4.6 Az Ügyfél kijelenti, hogy nincs és ismeretei alapján nem fenyeget olyan eljárás vagy körülmény, amely a Bank Követelésé(ek)nek megtérülését korlátozná.

11.4.7 Ügyfél köteles írásban tájékoztatni a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a Követelés(ek) fennállására, akár azok érvényesíthetőségére.

11.4.8 Az Ügyfél vállalja, hogy az átruházott Követelés(ek) érvényesítésével kapcsolatos minden olyan jogi, illetve eljárási cselekményt, amelyben személyes közreműködése szükséges, a Bank felszólítására haladéktalanul végrehajt.

11.5 Az Ügyfél Biztosítási Szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatai és kötelezettségvállalásai

11.5.1 Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank kérésére minden olyan tájékoztatást és információt megad a Bank részére, amely a Banknak a Biztosítási Szerződésből fakadó valamely kötelezettségének – ideértve különösen a MEHIB részére teljesítendő valamennyi információszolgáltatási kötelezettségét – teljesítéséhez szükséges.

11.5.2 Amennyiben a MEHIB a Bank részére teljesítendő kárfizetésből levonja a Bank önrészesedésének megfelelő összeget, az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a levont önrészesedésének megfelelő összeget a kárfizetést követően haladéktalanul megtéríti a Bank részére.

11.6 Információs kötelezettségvállalások, ellenőrzés

11.6.1 *A Külkereskedelmi Szerződés teljesítéséhez és a Vevő pénzügyi helyzetéhez kötődő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségek*

Az Ügyfél a Külkereskedelmi Szerződés és a Szerződés teljesítése során köteles a Bankkal együttműködni, és a tény, esemény, körülmény bekövetkezésétől számított 2 (két) Munkanapon belül tájékoztatni a Bankot minden, a Külkereskedelmi Szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről, így különösen, de nem kizárólagosan a Külkereskedelmi Szerződés alapján bármelyik fél által elkövetett szerződésszegésről, a Vevő fizetőképességével, illetve fizetőkészségével, valamint a követelés biztosítékaival kapcsolatosan bekövetkezett valamennyi változásról, valamint minden olyan tényről, körülményről, amely a Bank által leszámított követelés megtérülését gátolná, vagy akadályozná.

11.6.2 *Korrupciós Cselekménnyel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségek*

Az Ügyfél a tudomásszerzésétől számított 2 (két) Munkanapon belül értesíti a Bankot, ha a Szerződéssel, és/vagy a Külkereskedelmi Szerződés(ek)kel kapcsolatban Korrupciós Cselekményről elkövetéséről vagy annak gyanújáról értesül, vagy ellene, és/vagy alkalmazottja, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottságának tagja, cégvezetője, képviselőre feljogosított személy, illetőleg ezek megbízottja, és/vagy a nevében egyébként eljáró személy (beleértve az ügynököt is) ellen Korrupciós Cselekménnyel összefüggésben büntetőeljárás indul, vagy Korrupciós Cselekmény elkövetése miatt büntetőeljárásban jogerősen elítélik.

11.6.3 *Az Ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos információs kötelezettségek*

11.6.3.1 Az Ügyfél a Bank kérésére a Banknak átad minden olyan információt, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzetének elemzéséhez ésszerűen szükségesnek tart.

11.6.3.2 Az Ügyfél a Banknak átadja a Rendelkezésre Tartásának Időszak alatt minden naptári évben hitelt érdemlően igazolja, hogy nem áll fenn adó, vagy adók módjára behajtandó egyéb köztartozása.

11.6.3.3 Az Ügyfél 2 (két) Munkanapon belül értesíti a Bankot az Üzletszabályzatban meghatározottokról, továbbá, ha

- a) fizetéseit felfüggeszti;
- b) döntésre jogosult szerve előzetes vagy végleges döntést hoz a társasági vagyon felosztása, az Ügyfél vagyonának csökkenését eredményező társasági átalakításról, átalakulásról, egyesülésről vagy szétválásról, vagy szervezeti, jogi változásról,
- c) taggyűlése vagy közgyűlése csődeljárás, végelszámolás vagy felszámolási eljárás megindítását tűzte napirendjére vagy egyébként határozta el,
- d) vele szembeni felszámolási eljárás kezdeményezéséről értesül és/vagy
- e) az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó jogi személy gazdálkodásában, gazdasági helyzetében a kötelezettségei teljesítését befolyásoló negatív változás következik be, illetve amennyiben harmadik személlyel szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének, különösen köztartozásának határidőben nem tett eleget.

11.6.4 Kijelentésekkel és kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségek

Az Ügyfél 2 (két) Munkanapon belül értesíti a Bankot, ha a Szerződésben vagy az ÁSZF-ben foglalt kijelentések bármelyike tekintetében a fentiekben túlmenően lényeges változás következik be, és/vagy a Szerződésben vagy az ÁSZF-ben foglalt kötelezettségvállalások bármelyike nem teljesül, vagy a fentiekben túlmenően olyan körülmények következnek be, amelyek következtében előreláthatóan nem lesz képes e kötelezettségvállalások teljesítésére.

11.6.5 Hozzájárás biztosítása

Az Ügyfél, ésszerű előzetes értesítés alapján, szabad hozzájárást biztosít a Bank és a Bank által kijelölt szakértők számára a helyiségeihez, vagyontárgyaihoz, nyilvántartásaihoz; valamint találkozik a Bank képviselőivel, és megvitatja velük a felmerülő kérdéseket.

11.7 Kártérítés, kötbér

11.7.1 Az Ügyfél – a Szerződésben, az ÁSZF-ben és a jogszabályokban meghatározott bármely egyéb következményen felül – teljes kártérítési felelősséggel tartozik a kötelezettségeinek megszegésével a Banknak okozott mindennemű kárért.

11.7.2 Ha az Ügyfél nem tesz eleget bármely, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Szerződésben előírt tájékoztatási kötelezettségének, és e mulasztását a Bank erre irányuló felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül nem orvosolja, a Bank a határidő lejártától a tájékoztatási kötelezettség teljesítésének napjáig havonta (30 napos hónappal számítva) 100.000,-HUF, azaz egymázezer forint összegű késedelmi kötbért számíthat fel. A késedelmi kötbér megfizetése nem mentesíti az Ügyfelet a tájékoztatási kötelezettségének teljesítése alól. A Bank a kötbér mellett érvényesítheti a kötbért meghaladó kárát.

11.7.3. Ha az Ügyfél a kérelem elbírálásának vagy a Szerződés előkészítésének, illetve aláírásának folyamatában megszegi a tájékoztatási és/vagy az együttműködési kötelezettségét, amelynek következtében a Szerződés aláírása vagy az az alapján történő lehívás meghiúsul, teljes kártérítési felelősséggel tartozik a kötelezettségeinek megsértésével az ügylet meghiúsulásának következtében a Banknak okozott mindennemű kárért.

12. FELMONDÁS ÉS A KÖVETELÉS-LESZÁMÍTOLÁS FELFÜGGESZTÉSE

12.1 A Bank általi felmondás, felfüggesztés

A Bank – a Ptk. 6:407. §-ában meghatározott és az Üzletszabályzatban foglalt eseteken kívül – jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani, vagy választása szerint a követelés-leszámítolást felfüggeszteni az általa meghatározott időtartamig a következő esetekben:

- a) az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége teljesítésével 5 (öt) Munkanapot meghaladó késedelembe esik,
- b) az Ügyfél a Szerződésben és/vagy az ÁSZF-ben és/vagy az Üzletszabályzatban vállalt bármely kötelezettségét megszegi, és a szerződésszegést – amennyiben orvosolható – a Bank felszólításától számított 8 (nyolc) Munkanapon belül nem orvosolja,

- c) az Ügyfél vagy a Vevő vagyoni helyzetének romlása, az Ügyfél vagy a Vevő szerződésszegő vagy fedezetelvonó magatartása, illetve az Ügyfél vagy a Vevő érdekkörét érintő lényeges külső körülmény miatt a Bank a Szerződés szerint leszámított Követelés(ek)nek kifizetését veszélyeztetve látja,
- d) a Bank bizonyítja, hogy a Szerződés megkötése után akár az ő, akár az Ügyfél, akár a Vevő körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható,
- e) az Ügyfél vagy a Vevő a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyébként más módon megtévesztette, és ez a Szerződés megkötését, vagy annak tartalmát, vagy a finanszírozás összegének a megállapítását befolyásolta,
- f) az Ügyfél vagy a Vevő a fizetőképességére vonatkozó, a finanszírozás fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi,
- g) az Ügyfél Bankkal kötött bármely szerződésének Ügyfél általi megszegése egyben a jelen Szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül, és a Banknak a szerződés azonnali felmondására szolgálat okot,
- h) az Ügyfél a Bankon kívüli bármely pénzügyi intézménnyel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi,
- i) a Szerződéshez nyújtott Biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az Ügyfél a Bank felszólítására nem egészíti ki,
- j) az ARE törvény hatálya alá tartozó biztosítékot nyújtó az adósságrendezési eljárásban adósként, adóstársként, vagy egyéb kötelezettként vesz részt, továbbá, ha az eljárás során egyéb kötelezettként az ARE törvény 10. § (1) d) pont szerint nyilatkozik,
- k) az Ügyfél nem teljesíti a kikötött Biztosítékkal kapcsolatos állagmegóvási, biztosításkötési, díjfizetési, pótlási vagy lényeges körülményekről való tájékoztatási kötelezettségét, vagy
- l) a Szerződéssel, és/vagy a Külkereskedelmi Szerződés(ek)kel kapcsolatban Korrupciós Cselekmény gyanúja merül fel, vagy büntetőeljárás indul, vagy jogerős ítélet meghozatalára került sor.

Amennyiben a Bank a követelés-leszámítolást felfüggeszti, és a felfüggesztés oka nem szűnik meg, a Bank jogosult a Szerződést a felfüggesztés időtartama alatt ugyanabból az okból, amely a felfüggesztéshez vezetett utóbb felmondani.

12.2 Ügyfél általi (határidős) felmondás

Az Ügyfél a Szerződést bármikor, 30 (harminc) napos határidővel a még át nem ruházott Követelés(ek) tekintetében felmondhatja.

12.3 Az Ügyfél és a Bank általi felmondásra vonatkozó közös szabályok

12.3.1 A Szerződés felmondása a Szerződő Felek között a felmondás napjáig leszámított Követelés(ek)e)t nem érinti, ezekre továbbra is a Szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. A Szerződő Felek rögzítik, hogy a Szerződés felmondása esetében a Bank nem köteles a követelés visszaengedményezésére, valamint a felmerült díjak és költségek visszafizetésére az Ügyfél részére, illetve az Ügyfél nem köteles Követelés(ek) – az ÁSZF 9.11.2 pontjával összhangban kiszámított – diszkontált névértékének a visszafizetésére.

12.3.2 A Szerződés felmondásával

- a) a Keret törlésre kerül, továbbá

b) a Felek valamennyi egymással szemben fennálló tartozása azonnal esedékessé válik.

12.4 Jogfenntartás

Ha a Bank nem él vagy csupán részben él a felmondás jogával, az nem jelenti e jogról való lemondást, ez a joga külön jogfenntartó nyilatkozat nélkül is fennmarad.

13. EGYÉB FELTÉTELEK

13.1 Bizonyítás

13.1.1 Az Ügyfél Szerződés alapján fennálló tartozásai mindenkor összegének megállapítására elsődlegesen a Bank üzleti könyvei az irányadóak.

13.1.2 A Bank jogosult a Szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek bizonyítása érdekében az Ügyfél bármely hitelintézetnél vezetett számlái és a Bank vonatkozó bizonylatai alapján közjegyzői okiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítványt készíttetni, és azt az esetleges igényérvényesítési eljárásban is felhasználni.

13.2 Fizetések

13.2.1 Az Ügyfél köteles a Szerződés alapján fennálló tartozásait (tőke-, kamat-, költség, jutalék, díj) azok esedékességekor megfizetni. Amennyiben a Szerződés alapján fizetendő bármely összeg esedékessége nem Munkanapra esik, úgy az esedékesség napja a következő Munkanap. Ha ez a lejáratot követő időpontra esne, akkor az esedékesség a lejárat napját megelőző utolsó Munkanap.

13.2.2 Az Ügyfél fizetési kötelezettségét a Bank pénzforgalmi számlájára való átutalással köteles teljesíteni.

13.2.3 Az Ügyfél fizetési kötelezettsége a Bank számláján történő jóváírás értéknapján, ha a jóváírásról a Bank az értéknap után értesül, a jóváírásról való tudomásszerzést követő Munkanapon, konverzió esetén a jóváírásról való tudomásszerzést követő 2. (második) értéknapon tekintendő teljesítettnek.

13.3 Alanycsere

13.3.1 A Szerződés a Feleket és azok jogutódait köti.

13.3.2 Az Ügyfél a Szerződésben foglalt jogokat és kötelezettségeket, a Szerződésből fakadó követeléseket, illetve a Szerződéses pozícióját a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, illetve nem ruházhatja át.

13.3.3 Az Ügyfél a Szerződés megkötésével előzetesen hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a Szerződésből fakadó követeléseit, jogait, kötelezettségeit, illetve szerződéses pozícióját harmadik személy részére engedményezze, átruházza, illetve biztosítékkal megterhelje. Az Ügyfél a Szerződés megkötésével kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy Bank általi szerződésátruházás esetében az általa nyújtott Biztosítékok fennmaradjanak, érte ez alatt, hogy a Biztosítékok új jogosultjává, illetve kötelezettjévé a harmadik személy váljon.

13.4 Irányadó jog, részleges érvényesség, jogviták

13.4.1 A Szerződésre a magyar jog az irányadó. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a jelen ÁSZF, az Üzletszabályzat, a Ptk., illetve a vonatkozó jogszabályok irányadók.

13.4.2 A Szerződés, bármely pontjának érvénytelensége csak az adott rendelkezést érinti, és nem vonja maga után az egész szerződés érvénytelenségét.

13.4.3 A Felek megkísérik a felmerülő vitás kérdéseket egymás között békés úton rendezni. Ennek sikertelensége esetén Felek kikötik a magyar bíróságok kizárólagos joghatóságát.

14. TELJESSÉGI ZÁRADÉK

A Szerződés tartalmazza a Szerződés tárgyára vonatkozó, a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás valamennyi feltételét, a Szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik a Szerződés aláírásával. A Szerződésnek nem képezi részét a Felek által korábban alkalmazott vagy kialakított, illetve semmilyen olyan gyakorlat, vagy szokás, amelyet hasonló jellegű szerződés alanyai ismernek vagy alkalmaznak.