



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

Hatályos: 2021. február 1. napjától,
a hatályba lépésétől kezdődően megkötött szerződésekre

1.	Az ÁSZF tartalma, jellege, közzététele	4
2.	Fogalommeghatározások	4
3.	Módosítások.....	7
4.	A Garancia	8
5.	Garancia Keretszerződés	9
6.	A Szerződéskötés előfeltételei.....	10
7.	A Garancia kibocsátásának feltételei.....	12
8.	A Garancia módosítása, igénybejelentés, fizetés és a megbízó megtérítési kötelezettsége.....	12
8.1.	Módosítások.....	12
8.2.	Hosszabbítás vagy fizetés („Extend or pay”).....	12
8.3.	Igénybejelentés, annak Bank által történő vizsgálata és fizetés	13
8.4.	A Bank értesítési kötelezettségei	14
8.5.	A Megbízó megtérítési kötelezettsége.....	14
9.	Díjak, költségek, adó,késedelmi kamat.....	14
9.1.	Garanciavállalási díj.....	14
9.2.	Egyszeri díj.....	15
9.3.	Monitoring díj.....	15
9.4.	Módosítási díj.....	15
9.5.	Késedelmi kamat	15
9.6.	Költségek.....	15
9.7.	ÁFA.....	16
10.	Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás	16
11.	A Biztosítékok.....	16
11.1.	Általános kötelezettségek	17
11.2.	Biztosítékok érvényesítése.....	19
12.	Kijelentések	19
12.1.	Az Ügyfél szavatosságvállalása	19
12.2.	Jogállás	20
12.3.	Jogosultság és felhatalmazás	20
12.4.	Kötelező erejű kötelezettségek, jogszabálynak való megfelelés.....	20
12.5.	Fizetőképesség.....	20
12.6.	Garancia Keretszerződés esetén nincs felmondási esemény	20
12.7.	Információk.....	20
12.8.	Eljárások hiánya.....	21
12.9.	Adózás	21
12.10.	Teher és pénzügyi kötelezettségvállalás	21
12.11.	Szerződésszegés hiánya.....	21
13.	Kötelezettségvállalások	21
13.1.	Jogszabálynak és Szerződésnek, Biztosítéki Szerződésnek való megfelelés ..	21
13.2.	Rendes gazdálkodás	22
13.3.	Vagyonbiztosítás.....	22
13.4.	Kártérítés, kötbér.....	22
14.	Garancia Keretszerződés felmondása.....	22

15.	Egyéb feltételek.....	23
15.1.	Bizonyítás	23
15.2.	Fizetések	24
15.3.	Alanycsere.....	24
15.4.	Szerződésre irányadó jog, részleges érvényesség, jogviták	24
15.5.	Teljességi záradék	25

1. AZ ÁSZF TARTALMA, JELLEGE, 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 Garancia vállalására irányuló pénzügyi szolgáltatása körében érvényesülő feltételeket határozza meg, ideértve a Bank Garancia vállalásához kapcsolódó Biztosítékokra vonatkozó feltételeket is.
- 1.3. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat – külön kikötés hiányában is – részét képezik a Szerződésnek, valamint a Biztosítéki Szerződésnek, és irányadók minden esetben, amikor a Szerződés, illetve a Biztosítéki Szerződés kifejezett eltérő rendelkezést nem tartalmaz. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak a Biztosítéki Szerződésre abban az esetben is, ha a Biztosíték nyújtója nem a Megbízó, hanem valamely harmadik személy.
- 1.4. A szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfél a Szerződés, illetve a Biztosítéki 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 Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében (székhelyén) a hivatali órák alatt, illetve a Bank honlapján (www.exim.hu) bárki megtekintheti és megismerheti. Az ÁSZF-et – külön kérésre – a Bank ingyenesen a Megbízó rendelkezésére bocsátja.

2. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

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;

Alapjogviszony: jelenti a hitel-, vagy kereskedelmi szerződést, az ajánlat feltételeit vagy a Megbízó és a Kedvezményezett közötti egyéb olyan jogviszonyt, amely a Garancia alapjául szolgál;

ARE törvény: a 2015. évi CV. törvény a természetes személyek adósságrendezéséről;

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: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága);

Biztosíték nyújtó: minden olyan személy (ideértve a Megbízót is), amely a Megbízónak Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért biztosítékot nyújt;

Biztosíték: a Megbízó Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott biztosíték(ok);

Biztosítéki Szerződés(ek): a Biztosítékra vonatkozó szerződések;

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;

EU Kezesi közlemény: EU Bizottsági közlemény az EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra való alkalmazásáról;

Felek: alatt a Bank és az Ügyfél együttesen értendő;

Gazdálkodó szervezet: az Etv. 1§ (5a) bekezdésben meghatározott fogalom;

Garancia(ák): a Bank által a Szerződés alapján kibocsátásra kerülő Garancia Nyilatkozat(ok)ban vállalt fizetési kötelezettség(ek);

Garancia futamideje: a Garancia Nyilatkozat hatályba lépésétől annak Lejárat Napjáig szóló érvényességi időtartam, amely alatt a Bankot a Garancia Nyilatkozat alapján benyújtott Igénybejelentés eredményeként fizetési kötelezettség terheli;

Garanciakeret: a Garancia Keretszerződésben meghatározott, Megbízó rendelkezésére tartott maximális összeg, amely erejéig a Bank – a Garancia Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően – Garanciá(ka)t bocsát ki a Megbízó kérelme alapján;

Garancia Keretszerződés olyan Szerződés, amelyben a Megbízó azzal bízza meg a Bankot, hogy részére Garanciakeretet állítson fel és tartson rendelkezésre, amelynek terhére a Bank a Megbízó által benyújtott kérelem alapján a Szerződésben meghatározott típusú Garanciákat bocsát ki a Kedvezményezett javára;

Garancia Nyilatkozat: a Bank által a Szerződés alapján kibocsátásra kerülő, Bank által cégszerűen aláírt, vagy SWIFT üzenetben kibocsátott nyilatkozat, amelyben a Bank fizetési kötelezettséget vállal a Kedvezményezett javára a nyilatkozatban foglalt feltételek bekövetkezése esetén;

Garancia összeg: a Garancia Nyilatkozatban nevesített összeg, a garanciavállalás összegszerű mértéke;

Garancia vállalás: a Hpt. 3. § (1) bekezdésének g) szerinti Bank által végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenység;

Hitelbiztosítéki Nyilvántartás: a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett hitelbiztosítéki 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;

Igénybejelentés: a Kedvezményezett által aláírt okmány, amellyel a Kedvezményezett a Bankot fizetésre szólítja fel a Garancia Nyilatkozat alapján;

Kedvezményezett: a Garancia Nyilatkozatban nevesített, azon jogosult személy, amely a Garancia összeget lehívni jogosult, illetve lehívás esetén a lehívott összegre jogosulttá válik;

Kondíciós lista: a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája;

Kormányrendelet: a Magyar Export-Import Bank Zrt. által az állam készfizető kezessége mellett vállalható garanciák, valamint a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási- és kamatköltségei feltételeiről és részletes szabályairól szóló 435/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet;

Költségvetési háttérű garancia: a Bank által az állam készfizető kezessége mellett vállalható garancia, amelyre a Kormányrendelet előírásait alkalmazni kell.

Korrupciós cselekmény: a jelen ÁSZF 6.2. pontjában meghatározott bűncselekményi kört jelenti;

Lejárat Nap: a Garancia Nyilatkozatban meghatározott utolsó nap, amely napon az Igénybejelentés még megtehető;

Megbízó: az a külföldi vagy belföldi Gazdálkodó szervezet, Szuverén-, illetve Szub-szuverén entitás, akinek (amelynek) megbízásából Bank Garanciát bocsát ki;

MNB: a Magyar Nemzeti Bank;

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;

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

OECD Megállapodás a hivatalosan támogatott exporthitelekéről szóló OECD megállapodás című dokumentumának – szerződéskötéskor hatályos – változata;

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

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

Szerződés: jelenti a Garancia kibocsátása tárgyában a Bank és a Megbízó között létrejött egyedi megbízási szerződés(ek)e)t és a Garancia Keretszerződés(ek)e)t;

Szub-szuverén entitás: belföldi 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;

SWIFT: (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) olyan zárt telekommunikációs hálózat, amely lehetővé teszi fizetési és egyéb pénzügyi üzenetek továbbítását pénzügyi intézmények között az egész világra kiterjedően;

Teljesítési Bankszámla: a Kedvezményezett Garancia Nyilatkozatban nevesített bankszámlája, amelynek javára szabályszerűen benyújtott lehívás esetén a Banknak az esedékes fizetési kötelezettségét teljesítenie kell;

URDG 758 ICC szokvány: ICC Uniform Rules for Demand Guarantees – Revision 2010 – a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara kiadványa a „Felszólításra fizetést ígérő garanciákra vonatkozó egységes Szabályok” tárgyában;

Ügyfél együttesen a Megbízó és a Biztosíték nyújtó(k);

Üzletszabályzat a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata.

3. MÓDOSÍTÁSOK

3.1. A Bank jogosult a Garancia vállalásával összefüggő szerződési feltételeket, díjakat, kamatokat egyoldalúan módosítani, ha annak a jelen ÁSZF 3. pontjában meghatározott feltételei fennállnak. A feltételek módosítása – a Bank ellenkező rendelkezése hiányában – a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött Szerződésekre is.

3.2. A Megbízó számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás

3.2.1. A Bank a Garancia vállalás kondícióinak, illetve egyéb szerződéses feltételek felülvizsgálatára és az ÁSZF-nek a Megbízó számára kedvezőtlen egyoldalú módosítására a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, jegybanki ajánlás, egyéb szabályozók vagy a jogalkalmazás megváltozása esetén jogosult.

3.2.2. A Bank a Megbízó számára kedvezőtlen feltételek módosításáról a Megbízót 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.

3.2.3. Amennyiben a Megbízó a számára kedvezőtlenül módosított feltételek ellen azok hatálybalépéséig írásban nem tesz észrevételt, azt a Megbízó által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben a Megbízó írásban jelzi, hogy a tervezett módosítást nem

fogadja el, a Megbízó a Garancia Keretszerződés esetén jogosult azt írásban, 15 (tizenöt) naptári napos határidővel felmondani, amely felmondás azonban nem érinti a Garancia Keretszerződés alapján kibocsátott Garanciák érvényességét, illetőleg hatályosságát. Ebben az esetben a Megbízó köteles a Garancia Keretszerződésből eredő, Bank felé fennálló tartozásait haladéktalanul kiegyenlíteni.

3.3. A Megbízó számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítás

3.3.1. A Bank a Megbízó számára nem kedvezőtlenül bármilyen okból módosíthatja a Garancia vállalásával összefüggő, díjakat, jutalékokat, késedelmi kamatot, költségeket és egyéb szerződési feltételeket.

3.3.2. A Bank a Megbízó számára kedvezőtlen változást nem jelentő feltételek módosításáról a Megbízót 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.

4. A GARANCIA

4.1. A Bank az Etv. 2.§ (1) bekezdésében meghatározott ügyletekhez vállal Garanciákat. E tevékenységét a Bank saját kockázatára vagy a Kormányrendelet által megállapított szabályok szerint, a Magyar Állam 100%-os (száz százalékos) készfizető kezességvállalása mellett végzi.

4.2. A Bank a Kormányrendelet alapján hitelfedezeti, kereskedelmi (ajánlattételi, előleg-visszafizetési, teljesítési, jólteljesítési, szavatossági vagy visszatartási garancia) és fizetési Garanciákat vállal. A Kormányrendelet előírásai alapján nyújtott Garanciáinak meg kell felelniük:

- a) az OECD Megállapodásban meghatározottaknak vagy
- b) az EU Kezeli Közlemény előírásainak vagy
- c) az Európai Bizottság jóváhagyásában meghatározott feltételeknek vagy
- d) az 1407/2013/EU bizottsági rendelet rendelkezéseinek vagy
- e) a 651/2014/EU bizottsági rendelet rendelkezéseinek.

4.3. A Szerződés ettől eltérő rendelkezésének hiányában, a Bank által kibocsátott Garanciákra a magyar jog az irányadó és a Garanciából eredő vitás kérdések eldöntésére a magyar bíróságok kizárólagos joghatósága kerül kikötésre. A Külföldi Kedvezményezettnek részére kibocsátott Garanciák esetén az Eximbank törekszik arra, hogy a Garancia az URDG 758 ICC szokványoknak kerüljön alávetésre.

4.4. A Bank kizárólag határozott időre vállalt Garanciát bocsát ki. A Bank által kibocsátott Garancia visszavonhatatlan még akkor is, ha erre nincs külön utalás a Garancia Nyilatkozat szövegében. A Bank fizetési kötelezettsége mindaddig fennáll, ameddig az adott Garancia le nem jár, vagy a Bankhoz a Kedvezményezettől hivatalos értesítés nem érkezik arról, hogy a Garanciából fakadó fizetési kötelezettsége alól mentesítette. A Lejárat Napja után a Garancia a Garancia Nyilatkozat eredeti példányának visszaszolgáltatása nélkül is megszűnik.

- 4.5. A Garancia természeténél fogva független az alapjául szolgáló Alapjogviszonytól és Garancia kibocsátására irányuló megbízástól. A Bankot ezek a jogviszonyok semmiképpen sem érintik, vagy kötik. A Bank Garancia alapján fennálló fizetési kötelezettségvállalására csak a Bank és a Kedvezményezett közötti jogviszony vonatkozik.
- 4.6. Amennyiben a Garancia Nyilatkozat nem SWIFT üzenetben kerül kibocsátásra, a Bank jogosult a Garancia egyetlen eredeti példányát akár a Kedvezményezettnek, akár a Megbízónak átadni. Amennyiben az eredeti példány a Megbízónak kerül átadásra, az köteles gondoskodni arról, hogy a Kedvezményezett birtokába kerüljön azzal, hogy ennek elmulasztása miatt a Bankot felelősség nem terheli.
- 4.7. A Bank nem köt Szerződést, illetve már megkötött Szerződés alapján nem bocsát ki Garanciát abban az esetben, ha a Megbízónak a Szerződés megkötésének időpontjában vagy a Garancia kibocsátásakor korábbi állami kezesség, állami garancia, vagy viszontgarancia beváltásából az állammal vagy az Eximbankkal szemben fennálló tartozása van.

4.8. **Ellengarancia, viszontgarancia**

- 4.8.1. Ellengarancia vagy viszontgarancia olyan Garancia, amelyet a Bank egy másik garantőr javára bocsát ki annak érdekében, hogy ez a garantőr kibocsássa a garanciát a végső Kedvezményezett részére. Ellengarancia kibocsátása esetén, a Bank a Megbízó megbízásából az ellengaranciában kéri fel a garantőrt a garancia kibocsátására. Viszontgarancia kibocsátása esetében, a Bank a Megbízó megbízásából olyan Garanciát bocsát ki, amely egy másik garancia biztosítékául szolgál.
- 4.8.2. A Bank által kibocsátott ellengarancia/viszontgarancia a természeténél fogva független azon garantőr által kibocsátott garanciától, amely biztosítására szolgál, továbbá független az alapjául szolgáló jogviszonytól, a megbízástól és bármely más ellengaranciától/viszontgaranciától, amelyekkel összefügg. A Bankot ezen jogviszonyok semmiképpen nem érintik vagy kötik. A Bank ellengarancia/viszontgarancia alapján fennálló kötelezettségvállalására csak a Bank és a garantőr – akinek a javára az ellengaranciát/viszontgaranciát kibocsátotta – közötti jogviszony vonatkozik.
- 4.8.3. Jelen ÁSZF alkalmazásában, eltérő rendelkezés hiányában a Garancia magában foglalja a Bank által kibocsátott ellengaranciát/viszontgaranciát és a Kedvezményezett magában foglalja azt a garantőrt, akinek a javára az ellengaranciát/viszontgaranciát kibocsátották.

5. **GARANCIA KERETSZERZŐDÉS**

- 5.1. A Bank a Garancia Keretszerződésben meghatározott összegű Garanciakeretet, a Szerződésben meghatározott időtartamig a Megbízó rendelkezésére tartja. A Bank ezen időszak alatt a Megbízó kérelme alapján, a Garanciakeret terhére, a Garancia Keretszerződésben meghatározott feltételek szerint Garanciákat bocsát ki.

- 5.2. A Garanciakeret az 5.3. pontban foglaltaktól eltekintve, nem feltöltődő jellegű, azaz a Garanciakeret terhére kibocsátásra kerülő Garanciák együttes összege nem haladhatja meg a Garanciakeret összegét.
- 5.3. Amennyiben Garancia Keretszerződés rendelkezései alapján, a Garanciakeret feltöltődő jellegű, akkor a Garanciakeret terhére kibocsátásra kerülő Garanciák együttes fennálló állománya egy napon sem haladhatja meg a Garanciakeret összegét.
- 5.4. Garancia Keretszerződés esetén a Bank a Garanciát az alábbiak szerint bocsátja ki (a Garanciakeretbe történő befogadás menete):
- Megbízó a Garancia kibocsátásának igényelt dátumát megelőző 10. (tizedik) Munkanapig cégszerűen aláírva benyújtja a Bankhoz a Garancia Keretszerződés melléklete szerinti Garancia kibocsátás iránti kérelmét, a Bank számára elfogadható formában és tartalommal, annak teljes dokumentációjával együtt.
 - A Bank az a) pont szerint benyújtott kérelmet és dokumentációt, valamint a jelen ÁSZF-ben és a Garancia Keretszerződésben rögzített feltételek teljesülését megvizsgálja, és dönt a Garanciakeretbe történő befogadásról.
 - A Bank a Befogadási kérelem és annak teljes dokumentációja beérkezésétől számított 5 (öt) Munkanapon belül értesíti a Megbízót a Garancia Garanciakeretbe történő befogadásról vagy annak elutasításáról.
- 5.5. A Bank a Garanciakeretbe való utolsó befogadás dátumát követően nem bocsát ki Garanciát a Garanciakeret terhére. Ezen a napon a Bank üzleti zárásakor a Garanciakeret automatikusan törlésre kerül.
- 5.6. Jelen ÁSZF alkalmazásában, eltérő rendelkezés hiányában a Szerződés magában foglalja a Garancia Keretszerződést is.

6. A SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐFELTÉTELEI

- 6.1. A Megbízó a Szerződés megkötéséhez legalább az alábbiakban felsoroltaknak köteles eleget tenni:
- Azonosítási adatlap Megbízó általi cégszerű aláírása, és eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
 - Az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat (a hatályos társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény alapján), Megbízó általi cégszerű aláírása, és eredeti példányának Bank rendelkezésre bocsátása;
 - Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata Megbízó általi cégszerű aláírása, és eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
 - Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozat Megbízó általi cégszerű aláírása, és eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
 - Korrupció ellenes nyilatkozatok Megbízó általi cégszerű aláírása; és eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
 - a szankcióval érintett személyekkel való kapcsolatáról szóló nyilatkozat Megbízó általi cégszerű aláírása és eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
 - belföldi Megbízó esetén KYC (Know Your Customer) kérdőív Megbízó általi cégszerű aláírása, és eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;

- h) belföldi Megbízó esetén NAV által kiállított, 60 (hatvan) napnál nem régebbi igazolás (együttes adóigazolás) arról, hogy a Megbízónak nincs lejárt adó- és vámtartozása, vagy ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból. A NAV köztartozás-mentes adózókat tartalmazó honlapján való szereplés ennek igazolására elfogadható, de dokumentálása papír alapon (kinyomtatva) vagy elektronikusan mentve szükséges.
(http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/adatbazisok/koztartozasmentes/k_oztartozasmentes_adozoi_adatbazis.html)
- i) belföldi Megbízó esetén a Megbízó székhelye és valamennyi telephelye szerint illetékes önkormányzat által kiállított 60, azaz hatvan napnál nem régebbi igazolás arról, hogy a Megbízónak nincs lejárt adótartozása;
- j) amennyiben a Megbízó az Etv. szerinti gazdálkodó szervezet, hatályos létesítő okirata eredeti példányának, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
- k) a Szerződéssel kapcsolatban nyilatkozattételre jogosult személyek aláírási címpéldányának vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási mintájának eredeti vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
- l) a Megbízó 30 (harminc) napnál nem régebbi közhiteles (pl. cégbíróság vagy közjegyző által kiállított) cégkivonatának (külföldi Megbízó esetében a Megbízó létezését, képviselétét igazoló közokirat megfelelő felülhitelesítéssel) eredeti példányának, vagy az eredeti példány bemutatása mellett annak másolati példányának (egyéni vállalkozó esetén az illetékes hatóság által kiállított hatósági bizonyítvány „az egyéni vállalkozók nyilvántartásában kezelt adatok igazolásáról) Bank rendelkezésére bocsátása;
- m) amennyiben azt a létesítő okirata előírja, a Megbízó jóváhagyásra jogosult szervének határozata eredeti példányának, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példányának Bank rendelkezésére bocsátása, amely határozat jóváhagyja, hogy a Megbízó megkösse az adott Szerződést;
- n) Megbízónak a Szerződés megkötésekor nincs korábbi állami kezesség, állami garancia, vagy viszontgarancia beváltásából az állammal vagy az Eximbankkal szemben fennálló tartozása.

6.2. 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.) 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 – az aktív és passzív gazdasági vesztegetést.

7. A GARANCIA KIBOCSÁTÁSÁNAK FELTÉTELEI

7.1. A Bank a Szerződés alapján akkor bocsát ki Garanciát a Megbízó által megjelölt Kedvezményezett javára, ha fennállnak legalább a következő feltételek:

- a) a Megbízó által tett nyilatkozatok megfelelnek a valóságnak;
- b) nem következett be szerződésszegés vagy olyan körülmény, amely miatt a Bank a Garancia kibocsátását megtagadhatná, illetve a Garancia Keretszerződés esetén a felmondási jogát gyakorolhatná;
- c) nincs az Ügyfél vagyonát terhelő olyan jog vagy kötelezettség, amelyről az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatta,
- d) a Megbízóval vagy a Garancia alapjául szolgáló ügylettel szemben nem állnak fenn a Bank Üzletszabályzatában foglalt kizáró okok;
- e) a kibocsátani kért Garancia szövege és feltételei a Bank számára elfogadhatóak;
- f) a Garanciavállalási díj vagy annak első féléves részlete megfizetésre került;
- g) Megbízónak a Garancia kibocsátásakor nincs korábbi állami kezesség, állami garancia, vagy viszontgarancia beváltásából az állammal vagy az Eximbankkal szemben fennálló tartozása.

7.2. A Garancia kibocsátása a Szerződésben foglaltak szerint történik.

8. A GARANCIA MÓDOSÍTÁSA, IGÉNYBEJELENTÉS, FIZETÉS ÉS A MEGBÍZÓ MEGTÉRÍTÉSI KÖTELEZETTSÉGE

8.1. Módosítások

A Garancia kibocsátását követően a Garancia Nyilatkozatban foglaltak nem módosíthatóak a Kedvezményezett hozzájárulása nélkül.

8.2. Hosszabbítás vagy fizetés („Extend or pay”)

A Megbízó a Szerződésben felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank egyoldalú döntése alapján az általa kibocsátott Garanciát meghosszabbítsa abban az esetben, ha a Kedvezményezett igénybejelentéssel él, de úgy nyilatkozik, hogy a fizetéstől a Garancia lejáratának a meghosszabbítása esetén eltekint, és a Megbízó ezzel ellentétes utasítást nem adott. Ebben az esetben a Megbízó köteles a Garancia meghosszabbításával kapcsolatos

Garanciavállalási díjat megfizetni, valamint a garanciavállalás fedezetéül adott Biztosítékokat fenntartani, illetve szükség szerint kiegészíteni.

8.3. Igénybejelentés, annak Bank által történő vizsgálata és fizetés

- 8.3.1. A Kedvezményezett az Igénybejelentést a Garancia Nyilatkozatban foglaltaknak megfelelő formában, cégszerűen aláírt levélként vagy SWIFT-en nyújthatja be a Banknak legkésőbb a Lejárat Napján. Az URDG 758 ICC szokványoknak alávetett, illetve a magyar jog alatt kibocsátott Garanciák esetén, amennyiben a Lejárat Napja nem Munkanap, úgy a Kedvezményezett az Igénybejelentést legkésőbb a Lejárat Napját követő első Munkanapig nyújthatja be a Banknak a jelen pontban foglaltaknak megfelelően. A benyújtásnak teljesnek kell lennie, hacsak nem tünteti fel, hogy később lesz kiegészítve. Ilyen esetekben a Lejárat Napján (amennyiben az nem Munkanap a Lejárat Napját követő Munkanapon) vagy azt megelőzően ki kell egészíteni.
- 8.3.2. A Bank az Igénybejelentést 5 (öt) Munkanapon belül megvizsgálja és eldönti, hogy az Igénybejelentés rendben lévő-e. A Bank a vizsgálat során kizárólag a Garancia Nyilatkozatban meghatározott feltételek teljesülését vizsgálja, ezen felül nem jogosult és nem köteles az általa kibocsátott Garancia alapján vele szemben támasztott fizetési igények jogosságát ellenőrizni, azokkal szemben kifogást emelni, illetve az Alapjogviszonyt vizsgálni. A Szerződés ettől eltérő rendelkezésének hiányában, a Bank nem köteles vizsgálni, hogy az Igénybejelentés a Ptk. 6:436. § szerint nyilvánvalóan visszaélészerűnek vagy rosszhiszeműnek minősül-e. A Bank által a Kedvezményezettnek történő kifizetések tekintetében az Ügyféllel szemben a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.
- 8.3.3. A Bank nem érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket az Ügyfél érvényesíthet a Kedvezményezettel szemben, ugyanakkor érvényesítheti mindazokat a kifogásokat, amelyek a Bankot a Kedvezményezettel szemben a saját személyében megilletik.
- 8.3.4. Amennyiben a Bank a vizsgálata során megállapítja meg, hogy az Igénybejelentés nem rendben lévő, azt visszautasítja. Ebben az esetben a Bank az Igénybejelentés kézhezvételét követő 5 (öt) Munkanapon belül értesíti a Kedvezményezettet arról, hogy Garancia alapján a fizetést megtagadta, annak indokát megjelölve.
- 8.3.5. A Bank a Garancia Nyilatkozatban foglaltaknak megfelelő, szabályszerűen benyújtott Igénybejelentés alapján, a Garancia Nyilatkozatban meghatározott feltételek szerint és időn belül teljesít fizetést a Kedvezményezett számára, a Teljesítési Bankszámlára történő átutalással.
- 8.3.6. A Bank által a Garancia alapján teljesített kifizetések összegével a Garancia alapján a Kedvezményezett által igénybe vehető összeg automatikusan csökken.
- 8.3.7. Amennyiben a Megbízó megbízása alapján, a Szerződésnek megfelelően a Bank a Garanciát kibocsátja, akkor a Megbízó a Garancia Nyilatkozattal, illetve annak alapján a Bank által teljesített bármilyen kifizetéssel kapcsolatban sem kártérítési sem egyéb más jogcímen a Bankkal szemben semmiféle követelést, illetve igényt nem támaszthat, emiatt a Megbízó a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeivel szemben kifogással, beszámítással vagy visszatérítési igénnyel nem élhet.

8.4. A Bank értesítési kötelezettségei

A Bank köteles 5 (öt) Munkanapon belül értesíteni a Megbízót arról, hogy:

- a) a Kedvezményezett által benyújtott Igénybejelentést kézhez vette és
- b) az Igénybejelentést rendben lévőknek találta és ez alapján fizetést teljesít a Kedvezményezettnek vagy az Igénybejelentést visszautasította és a fizetést megtagadta a Kedvezményezettnek a Garancia alapján, annak indokát megjelölve.

8.5. A Megbízó megtérítési kötelezettsége

8.5.1. Amennyiben a Garancia alapján a Bank fizetést teljesít, a Megbízó köteles a Banknak megtéríteni azt az összeget, amelyet a Bank az Igénybejelentés alapján a Kedvezményezett részére megfizetett. A Megbízónak ezen kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a Bank által teljesített fizetéssel egyidejűleg esedékes, amelyről a Bank fizetési felszólítást küld a Megbízónak.

8.5.2. A Megbízó a 8.5.1. pontban rögzített megtérítési kötelezettségén felül, a Bank fizetési felszólítására (felhívására), az abban meghatározott határidőn belül, köteles megfizetni a Bank részére azt az összeget:

- a) ---amelyet a Garancia kapcsán a Bank köteles kártérítés vagy egyéb helytállási igény címén a Kedvezményezett vagy más harmadik személy részére megfizetni; és/vagy
- b) --amely az Igénybejelentéssel vagy a Garancia megszüntetésével, a fizetés megtagadásával, vagy a már teljesített fizetés visszakövetelésével, illetve az előzőekben említett igények elhárításával kapcsolatban merül fel (ideértve az ezekkel kapcsolatban igénybevett tanácsadói és ügyvédi díjakat).

9. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ADÓ, KÉSEDELMI KAMAT

9.1. Garanciavállalási díj

9.1.1. A garanciavállalásért a Megbízó időarányos Garanciavállalási díjat köteles a Bank részére fizetni. A Garanciavállalási díj mértékét a Szerződés tartalmazza.

9.1.2. A Garanciavállalási díj összege a következőképp kerül meghatározásra:

$$\frac{\text{garanciavállalás összege} \times \text{garanciadíj évi \% -a} \times \text{futamidő (hónapokban)}}{1.200}$$

A fenti képletben a *garanciavállalás összege* a Bank díjfizetés időpontjában fennálló garanciális kötelezettségvállalásának összegét jelenti, a helytállási kötelezettség hatályba lépésétől függetlenül. A Garanciavállalási díj megfizetésére vonatkozó kötelezettséget nem érinti az, ha az adott féléves időszak kezdetét követően a kötelezettségvállalás megszűnt.

A *futamidő* szempontjából minden megkezdett hónap egész hónapnak számít.

9.1.3. Egy évnél rövidebb futamidejű Garanciák esetén a Garanciavállalási díj megfizetése a Garancia kibocsátását megelőzően, a Bank díjszámlájában megadott instrukcióknak megfelelően egy összegben esedékes. Egy évnél hosszabb

futamidejű Garanciák esetén a Megbízó a Garancia vállalásáért a Garancia kibocsátását megelőzően az első 6 (hat) hónapra, azt követően pedig 6 (hat) havonta, a Bank által kibocsátott díjszámlában megadott instrukcióknak megfelelően a Garanciavállalási díj időarányos részét a Bank részére megfizetni. Amennyiben a Garancia a Lejárati Napot megelőzően törlésre kerül, a Megbízó kérésére a Bank egyedi döntés alapján a Megbízónak visszafizetheti az adott féléves időszakra már kifizetett Garanciavállalási díj Garancia törlési időpontján túli időszakra vonatkozó időarányos részét.

9.1.4. A Szerződéstől eltérő devizanemben történő fizetés esetén a Megbízó felhatalmazza a Bankot, hogy a konverziót végrehajtsa, amelynek során a Magyar Nemzeti Bank által a konverzió napján jegyzett deviza árfolyamot alkalmazza.

9.1.5. Amennyiben a Garancia lejáratának a jelen ÁSZF 8.2. pontjában foglaltak szerinti „Extend or pay” értesítés formájában történő meghosszabbítása válik szükségessé, a Bank kockázatvállalásának megnövekedése miatt további + 1%-os garanciadíj kerülhet felszámításra.

9.2. Egyszeri díj

Az Egyszeri díj mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

A Bank kockázatvállalásával kapcsolatban felmerülő egyszeri működési költségeinek ellentételezéseként felszámított díj. Az Egyszeri díj megfizetése a Garancia devizanemében a garancia kibocsátását megelőzően vagy a Garanciakeret megnyitását megelőzően - a Bank erre irányuló értesítése szerint - esedékes.

9.3. Monitoring díj

A Monitoring díj mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

A monitoring időszakban fizetendő éves díj, amely szerződéses feltételek teljesítése és a Megbízó fizetési képessége ellenőrzésének díja.

9.4. Módosítási díj

A Módosítási díj mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

A Garancia összegének emelése, futamidejének meghosszabbítása és/ vagy bármely módosítása esetén, módosításonként Módosítási díj fizetendő a módosítás aláírását megelőzően, egyebekben a Garancia összeg, illetve futamidő növelése esetén a 9.1. pont rendelkezései szerinti időarányos díj fizetendő, az ott meghatározott módon.

9.5. Késedelmi kamat

A Megbízó a lejárt tartozások után, az esedékesség napját követő naptól a teljesítés időpontjáig késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat az esedékes tartozás összegének százalékában kifejezett késedelmi kamatláb alkalmazásával számítandó ki, amelynek mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

9.6. Költségek

9.6.1. A Garancia kibocsátásában közreműködő bankok által felszámított díjat (beleértve a Bank által az ellengaranciában megbízott garantőr által meghatározott díjat,

jutalékot és egyéb költséget is) és a Szerződés végrehajtásával és érvényesítésével összefüggésben felmerült valamennyi egyéb költséget a Megbízó viseli. A Megbízó köteles a Bank részére megfizetni minden díjat, költséget és készkiadást, ideértve többek között az ügyvédi és közjegyzői költségeket, végrehajtási eljárás során fizetendő díjat, költséget és illetékeket, a szakértők költségét (ideértve az értékbecslési díjakat), az esetleges cégbírósági és földhivatali költségeket, valamennyi illetéket és eljárási díjat, amely bármely Szerződés szerinti, a Bankot megillető bármely igény érvényesítésével és végrehajtásával kapcsolatosan merült fel a Bank részéről.

9.6.2. A Biztosítékok nyújtásával, értékbecslésével, fenntartásával, kezelésével, biztosításával, ellenőrzésével és érvényesítésével, valamint a Bank által megbízott szakértővel történő felülvizsgálatával kapcsolatban felmerült valamennyi költséget – a Biztosítéki Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Megbízó viseli.

9.6.3. A Megbízó 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.

9.7. ÁFA

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

10. FELHATALMAZÓ LEVÉLEN ALAPULÓ BESZEDÉSI MEGBÍZÁS

10.1.1. Amennyiben a Szerződés, illetve a Biztosítéki Szerződés előírja, az Ügyfél köteles a pénzforgalmi számláira azonnali beszedési megbízásra felhatalmazást biztosítani a Bank részére, amely alapján a Bank jogosulttá válik arra, hogy a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás útján szedje be a Szerződéssel és Biztosítéki Szerződéssel kapcsolatban az Ügyféllel szemben fennálló bármely pénzbeli követelését.

10.1.2. A Szerződés, illetve a Biztosítéki Szerződés alapján felhatalmazó levél nyújtására kötelezett Ügyfelek kötelesek

- a) tájékoztatni a Bankot valamennyi fizetési számlájukról,
- b) 3 (három) Munkanapon belül értesíteni a Bankot új fizetési számla nyitásáról vagy fizetési számlája számának megváltozásáról, valamint
- c) tartózkodni minden olyan magatartástól, amely a Banknak a felhatalmazó levélen alapuló beszedési jogának gyakorlását bármilyen módon akadályozza, vagy amely az érintett fizetési számla(ák) megszűnését vagy fedezetlenné válását eredményezné.

11. A BIZTOSÍTÉKOK

11.1. Általános kötelezettségek

11.1.1. A Bank a Szerződésből eredő követeléseinek megfizetését biztosító mellékkötelezettségként jogosult különösen az alábbi Biztosítékok nyújtását igényelni:

- a) kezesség,
- b) zálogjog, jelzálogjog,
- c) óvadék,
- d) garancia,
- e) hitelbiztosítás,
- f) biztosítéki célú árbevétel engedményezés,
- g) biztosítékú célú vételi jog,
- h) mérlegen belüli nettósítás,
- i) akkreditív,
- j) váltó.

11.1.2. A Bank többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő Szerződéses rendelkezés hiányában – a Bank teljes követelésének a fedezetéül szolgál. A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult a Garancia kibocsátását megtagadni. A Megbízót vagy egyéb személyeket ért, ebből fakadó kárért a Bank nem felel.

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

11.1.4. Az Ügyfél a Szerződés alapján a Megbízót terhelő megtérítési kötelezettség, díj, járulék és minden egyéb fizetési kötelezettség teljesítésének biztosítékaul a Szerződésben meghatározott Biztosítékokat köteles nyújtani a Bank számára.

11.1.5. Az Ügyfél köteles minden szükséges intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a Szerződésben előírt Biztosítékok létrejöhessenek, fennmaradjanak, érvényesíthetőek legyenek, és értéküket megőrizzék, valamint hogy azok teljesítése a Bank részére az előírt határidőkben megtörténjen. Amennyiben az Ügyfél a 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.

11.1.6. Az Ügyfél köteles a Biztosíték tárgyát képező vagyontárgyakat rendeltetésszerűen és szakszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megfelelően őrizni és karban tartani, és az azokkal kapcsolatos jogszabályi kötelezettségeinek eleget tenni.

11.1.7. Amennyiben a Szerződés és/vagy a Biztosítéki Szerződés elidegenítési és terhelési tilalmat köt ki, akkor az Ügyfél köteles a Biztosíték tárgyaul szolgáló vagyontárgyak tulajdonjogát fenntartani; azokat elidegeníteni és megterhelni csak a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása mellett jogosult.

11.1.8. Az Ügyfél köteles a Biztosítékul szolgáló vagyontárgyak előírt értékét fenntartani, gondoskodni azok érvényesíthetőségéről, és a követeléseket – esedékessé

válásukkor – érvényesíteni, úgy, hogy a fizetések teljesítése a vonatkozó Biztosítéki Szerződésben foglaltak szerint megtörténjen.

11.1.9. 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. Amennyiben a Szerződés vagy a Biztosítéki Szerződés ettől eltérően nem rendelkezik, 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 Szerződés hatálya alatt – a biztosítási szerződés megkötésétől számítva – 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.

11.1.10. 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 a Megbízó 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 Ügyfélt illeti meg.

11.1.11. 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 adósként, adóstársként, vagy egyéb kötelezettként vesz részt, továbbá ha az eljárás során egyéb kötelezettként az ARE törvény 10§ (1) d) pont szerint nyilatkozik.

11.1.12. Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a Biztosítékok értékét vagy érvényesíthetőségét negatívan érintő minden körülményről és az azokban bekövetkezett változásokról. Az Ügyfél köteles a fajta és mennyiség szerint meghatározott, – azonban időközben elhasználódott vagy értékesített – vagyontárgyakat 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.

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

11.2. Biztosítékok érvényesítése

11.2.1. A Bank, kielégítési jogának megnyílását követően, a Megbízóval szembeni esedékes követelése érvényesítése érdekében, jogosult a Szerződésben az egyes Biztosítéki Szerződésekben és az adott biztosítékokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott jogokat gyakorolni.

11.2.2. Ha valamely Biztosítékkal kapcsolatos jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a Biztosítéki Szerződés hatálya alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a követelést érvényesíteni, így különösen az értékpapírokat, azok kamat-, vagy osztalékszelveit, illetve a zálogjegyeket beváltani, a javára elzálogosított követeléseket érvényesíteni.

11.2.3. 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.

11.2.4. A zálogjogok érvényesítése a Bank választása szerint bírósági végrehajtás útján vagy bírósági végrehajtáson kívül (zálogtárgy Bank általi értékesítése, zálogtárgy tulajdonjogának a Bank által történő megszerzése vagy elzálogosított jog vagy követelés érvényesítés) történik. A zálogjogok bírósági végrehajtáson kívüli érvényesítése a Ptk. rendelkezései szerint történik. A Bank, mint zálogjogosult a kielégítési jog érvényesítésének választott módjáról másokra térhet át.

11.2.5. Óvadék esetében a Bank jogosult követelését a Biztosítékból közvetlenül kielégíteni.

11.2.6. A Bank minden esetben teljes körűen elszámol az Ügyféllel a Biztosítékokkal kapcsolatos költségekkel és bevételekkel.

11.2.7. A Bank jogosult beszámítani a Megbízó felé fennálló tartozásait a Megbízóval szemben fennálló követeléseibe.

12. KIJELENTÉSEK

12.1. Az Ügyfél szavatosságvállalása

Az Ügyfél annak érdekében, hogy a Bank Garanciát bocsásson ki az általa megjelölt Kedvezményezett számára, a jelen 12. pontban felsorolt nyilatkozatokat teszi, és tudomásul veszi, hogy a Bank Szerződést és a Biztosítéki Szerződéseket a következő kijelentések helyállóságát feltételezve köti meg.

Garancia Keretszerződés esetén, a Garanciakeretbe történő befogadási kérelem benyújtásakor úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az alábbi kijelentéseket megismétli, és kijelenti, hogy ezen nyilatkozatok az igénybejelentés időpontjában is megfelelnek a

valóságának a mindaddig, amíg a Banknak a Garancia Keretszerződés alapján a Megbízóval szemben követelése áll fenn vagy keletkezhet.

12.2. Jogállás

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

12.3. Jogosultság és felhatalmazás

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

12.4. Kötelező erejű kötelezettségek, jogszabálynak való megfelelés

Az Ügyfélnek a Szerződésben és a Biztosítéki Szerződés(ek)ben vállalt kötelezettségei jogszerűek, érvényesek és kötelező erejűek, valamint kikényszeríthetőek és végrehajthatók. A Szerződés és a Biztosítéki Szerződés(ek) Ügyfél általi aláírása és az abban foglalt jogok gyakorlása, kötelezettségek teljesítése nem ütközik jogszabályba az Ügyfél létesítő okiratával, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal vagy bármely, rá kötelező megállapodással.

12.5. Fizetőképesség

Az Ügyfél nem fizetéképtelen, vele szemben nincs folyamatban, valamint nem kezdeményeztek csőd-, felszámolási-, végrehajtási-, kénysztörölési-, vagy végelszámolási eljárást, és ilyen nem is fenyeget. Továbbá az ARE törvény hatálya alá tartozó Biztosítékot nyújtó ARE törvény szerinti adósságrendezi eljárársban adósként, adóstársként, vagy egyéb kötelezettként nem vesz részt és nem tesz az ARE törvény 10. § (1) d) pont szerinti nyilatkozatot.

12.6. Garancia Keretszerződés esetén nincs felmondási esemény

Garancia Keretszerződés esetén, a jelen ÁSZF 14. pontjában, illetve a Garancia Keretszerződésen meghatározott felmondási esemény nem áll fenn, nem is fenyeget, és a Garancia Keretszerződés, valamint a Biztosítéki Szerződés(ek) megkötése, az abban foglaltak teljesítése sem eredményezi a felmondási események bármelyikének bekövetkezését.

12.7. Információk

A Banknak nyújtott eltérő írásbeli nyilatkozat hiányában:

- (a) a Bank részére átadott pénzügyi beszámoló és a Szerződéssel, valamint a Biztosítéki Szerződésekkel 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 érintik.

12.8. Eljárások hiánya

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

12.9. Adózás

- (a) Az Ügyfélnek nincs lejárt Adótartozása.
- (b) Adótartozáshoz kapcsolódóan az Ügyféllel szemben nincs igényérvényesítési eljárás, és ennek kezdeményezése észszerű valószínűséggel nem is várható.

12.10. Teher és pénzügyi kötelezettségvállalás

- (a) A Bank javára alapított Biztosítékokon és a Bank által jóváhagyott terheken kívül a Megbízó vagyonán nem áll fenn biztosítéki jog vagy egyéb teher.
- (b) A Bank által tudomásul vett, illetve a Szerződésben kifejezetten engedélyezett kötelezettségeken kívül a Megbízónak a Bankkal vagy más pénzügyi intézménnyel szemben nem áll fenn adóssága, és nincs egyéb pénzügyi kötelezettségvállalásnak minősülő ügyletből fakadó kötelezettsége sem, ide nem értve a szokásos üzletmenet körébe eső áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyra tekintettel 90 (kilencven) naptári napot meg nem haladó időtartamra igénybe vett előleget vagy halasztott fizetést.

12.11. Szerződésszegés hiánya

12.11.1. Szerződésszegés nem áll fenn, nem is fenyeget, és a Szerződés, valamint a Biztosítéki Szerződés(ek) megkötése, illetve a Garancia kibocsátása sem eredményez szerződésszegést.

12.11.2. A Megbízó nem esett szerződésszegésbe egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a Szerződés alapján a Megbízót terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék.

13. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Az Ügyfél - a Szerződésben, Biztosítéki Szerződésben és Üzletszabályzatban foglaltakon felül - kötelezettséget vállal a következő előírások teljesítésére.

13.1. Jogszabálynak és Szerződésnek, Biztosítéki Szerződésnek való megfelelés

- (a) Az Ügyfél minden rá vonatkozó lényeges jogszabálynak és szerződéses kötelezettségvállalásnak megfelel.
- (b) Az Ügyfél a megadott határidőn belül teljesíti minden köztartozását és egyéb fizetési kötelezettségét.

- (c) A Megbízó a tevékenysége folytatásához és a kötelezettségei teljesítéséhez szükséges minden engedélyt, jóváhagyást, hozzájárulást haladéktalanul megszerez, bejelentést megtesz, az azokban előírt feltételeknek folyamatosan megfelel, azokat a Bankkal szemben fennálló valamennyi fizetési kötelezettsége megszűnéséig hatályban tartja.

13.2. Rendes gazdálkodás

- (a) A Megbízó üzleti tevékenységét lényeges változtatás nélkül folytatja.
(b) A Megbízó vagyontárgyait a rendes gazdálkodásának megfelelően használja és hasznosítja.
(c) A Megbízó kizárólag piaci feltételekkel, a reális ár-érték viszonyoknak megfelelően köt üzleti megállapodást.

13.3. Vagyonbiztosítás

A Megbízó a hasonló üzleti tevékenységet folytató társaságoknál szokásos mértékben és módon, az üzletviteléhez és vagyontárgyaihoz, valamint külkereskedelmi szerződés finanszírozása esetén a kiszállításra kerülő árukhoz kapcsolódó kockázatokkal szemben jó nevű, a Bank által elfogadott biztosító társasággal vagyonbiztosítási szerződést tart fenn, a biztosítási díjat esedékességkor megfizeti és ezt minden esedékességet követő 8 (nyolc) naptári napon belül a Bank számára igazolja.

13.4. Kártérítés, kötbér

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

13.4.2. Ha az Ügyfél nem tesz eleget bármely, a jelen ÁSZF-ben, Szerződésben vagy a Biztosítéki 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 (egyszázezer forint) összegű késedelmi kötbért számíthat fel. A késedelmi kötbér megfizetése nem mentesíti az Ügyfelet tájékoztatási kötelezettségének teljesítése alól. A Bank a kötbér mellett érvényesítheti a kötbért meghaladó kárát.

13.4.3. Ha a Megbízó a Garancia nyújtásával kapcsolatos kérelem elbírálásának vagy a Szerződés előkészítésének, illetve aláírásának folyamatában megszegi a tájékoztatási és/vagy az együttműködési kötelezettségét, amelynek következtében a Szerződés aláírása vagy az alapján a Garancia kibocsátása meghiúsul, teljes kártérítési felelősséggel tartozik a kötelezettségeinek megsértésével az ügylet meghiúsulásának következtében a Banknak okozott mindennemű kárért.

14. GARANCIA KERETSZERZŐDÉS FELMONDÁSA

14.1. A Bank jogosult a Szerződést felmondani a jelen pontban, az Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott felmondási okok bekövetkezése esetén:

- a) a Ptk. 6:382§ (4) bek. és/vagy Ptk. 6:387. §-ában meghatározott esetek bármelyike bekövetkezik;
- b) az ÁSZF-ben foglalt kijelentések nem felelnek meg a valóságnak;
- c) az Ügyfél a Szerződésben és az ÁSZF-ben vállalt bármely kötelezettségét megszegi;
- d) a Megbízó a Bankkal vagy más pénzügyi intézménnyel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi (cross default);
- e) az Ügyfél a Bank felhívására nem teljesíti a pótfedezetnyújtási kötelezettségét;
- f) a Megbízó körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és a Megbízó felszólítás ellenére nem ad megfelelő Biztosítékot;
- g) az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyébként más módon megtévesztette, amennyiben ez a Szerződés megkötését, vagy annak tartalmát befolyásolta;
- h) a Megbízó a fizetőképességére vonatkozó, a Kölcsön 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;
- i) a Megbízó a Szerződés alapján valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére, a felhívásban megjelölt határidőn belül sem tesz eleget;
- j) a Szerződés megkötésével összefüggésben alapos gyanú merül fel a Garancia vállalása alapjául szolgáló ügylettel kapcsolatban Korrupciós cselekmény elkövetésére, ha ez büntetőeljárást eredményez. Az Ügyfél ezennel lemond arról a jogáról, hogy a Bankkal szemben bármilyen igényt érvényesítsen, amennyiben a Bank a jelen pontban meghatározott okra hivatkozva mondja fel a szerződést;
- k) az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, törvényességi felügyeleti, különleges törvényességi felügyeleti eljárás, kényszertörlési, végelszámolási vagy végrehajtási eljárás kezdeményezésére került sor;
- l) 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;
- m) az Ügyfél nem teljesíti a kikötött Biztosítékkal kapcsolatos állagmegóvási, biztosítás-kötési, díjfizetési, pótlási vagy lényeges körülményekről való tájékoztatási kötelezettségét.

14.2. Amennyiben a Bank a Garancia Keretszerződést felmondja, és a Garancia Keretszerződés szerint a kibocsátott Garanciák érvényesítéséből eredően a Banknak még fizetési kötelezettsége keletkezhet, a Bank jogosult a Garanciák alapján keletkező fizetési kötelezettségeket teljes egészében biztosító pótfedezetet igényelni.

15. EGYÉB FELTÉTELEK

15.1. Bizonyítás

15.1.1. A Megbízó Szerződés alapján fennálló tartozásai mindenkori összegének megállapítására elsődlegesen a Bank üzleti könyvei az irányadóak.

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

15.2. Fizetések

15.2.1. A Megbízó köteles a Szerződés alapján fennálló tartozásait (garancia alapján lehívott összeg, késedelmi kamat, garanciadíj, áthárított jutalék, egyéb tartozás) azok esedékességekor megfizetni. Amennyiben a jelen Szerződés alapján fizetendő bármely összeg esedékessége nem Munkanapra esik, akkor az esedékesség napja a következő Munkanap.

15.2.2. A Megbízó fizetési kötelezettségét a Bank számlájára való átutalással köteles teljesíteni.

15.2.3. A Megbízó fizetési kötelezettsége a Bank számláján történő jóváírás értéknapján, ha a jóváírásról a Bank az értéknap után értesül, a jóváírásról való tudomásszerzést követő banki munkanapon, konverzió esetén a jóváírásról való tudomásszerzést követő 2. (második) értéknapon tekintendő teljesítettnek. Amennyiben a jóváírás visszamenőleges értéknappal történik meg a Bank számláján, akkor a fizetési kötelezettség a jóváírásról való tudomásszerzés napján tekintendő teljesítettnek.

15.3. Alanycsere

15.3.1. A Szerződés a Feleket és azok jogutódait köti.

15.3.2. Az Ügyfél a Szerződésben, illetve a Biztosítéki Szerződésben foglalt jogokat kötelezettségeket, ezen szerződésekből fakadó követeléseket, illetve a szerződéses pozícióját a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, illetve nem ruházhatja át.

15.3.3. A Bank jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – a Szerződésből vagy Biztosítéki Szerződésből fakadó követeléseit és jogait harmadik személy részére engedményezni vagy átruházni, illetve biztosítékkul megterhelni, valamint, ebből a célból, harmadik személy részére átadni e követelésre, illetve jogokra vonatkozó információkat és dokumentumokat (ideértve banktitkot és üzleti titkot is), amely információ átadáshoz az Ügyfél a Szerződés, illetve a Biztosítéki Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul. Az Ügyfél a Szerződés megkötésével kifejezetten és visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a Szerződés alapján fennálló tartozásait, illetve szerződéses pozícióját harmadik személy részére átruházhassa. Az Ügyfél a Szerződés, illetve a Biztosítéki Szerződés megkötésével kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy Bank általi szerződés átruházás esetében az általa nyújtott Biztosítékok fennmaradjanak.

15.3.4. A Kedvezményezett nem jogosult átruházni vagy engedményezni a Garanciát, illetve a Garancia érvényesítésének jogát.

15.4. Szerződésre irányadó jog, részleges érvényesség, jogviták

- 15.4.1. A Szerződésre a magyar jog az irányadó. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, a Ptk., illetve a vonatkozó jogszabályok irányadók.
- 15.4.2. A Szerződés, Biztosítéki Szerződés bármely pontjának érvénytelensége csak az adott rendelkezést érinti, és nem vonja maga után az egész szerződés érvénytelenségét.
- 15.4.3. A Felek megkísérlik a felmerülő vitás kérdéseket egymás között békés úton rendezni. Ennek sikertelensége esetén Felek – a polgári peres eljárás szabályai szerint – a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhatnak.

15.5. Teljességi záradék

A Szerződés, Biztosítéki Szerződés tartalmazza a Szerződés, Biztosítéki Szerződés tárgyára vonatkozó, a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás valamennyi feltételét, a Szerződésbe, Biztosítéki Szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik a Szerződés, Biztosítéki Szerződés aláírásával. A Szerződésnek, Biztosítéki 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.