

**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK  
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Hatályos: 2017. augusztus 1. napjától**

## Tartalom

<b>I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK</b> .....	3
<b>II. ÁLTALÁNOS RÉSZ</b> .....	5
7. <b>A Bank Ügyfelei</b> .....	5
8. <b>Az Ügyfélre irányadó rendelkezések</b> .....	5
9. <b>Az Üzletszabályzat közzététele, elfogadása és módosítása</b> .....	5
10. <b>A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás</b> .....	6
11. <b>Együttműködés, tájékoztatás, értesítések</b> .....	7
12. <b>Képviselés</b> .....	8
13. <b>Kézbesítés</b> .....	9
14. <b>Az Ügyfél azonosítása és az adatokban bekövetkezett változások bejelentésének kötelezettsége</b> ...	10
15. <b>A teljesítés</b> .....	10
16. <b>Üzleti- és banktitok, bankinformáció</b> .....	11
17. <b>A Bank felelőssége</b> .....	13
18. <b>A Bank által nyújtott szolgáltatások általános feltételei</b> .....	14
19. <b>Magyar származás, a nemzeti érdekű finanszírozás</b> .....	16
20. <b>A Bank által gyűjtött betétekre vonatkozó általános feltételek</b> .....	17
21. <b>Biztosítéknyújtás</b> .....	19
22. <b>Kondíciós Lista</b> .....	20
23. <b>A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő adattovábbítás</b> .....	20
24. <b>Kiszervezés</b> .....	21
<b>III. PANASZKEZEZELÉS, JOGVITÁK</b> .....	22
25. <b>Panaszkezelés</b> .....	22
26. <b>Felmondás</b> .....	22
27. <b>Eljárás jogvita esetén</b> .....	23

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: a „Bank”) a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (továbbiakban: az „Etv.”) alapján létrejött szakosított hitelintézet.
2. 2.1 A Bank az Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság jogutódjaként 1994. május 26-án szétválással jött létre.

A Bank a Magyar Állam 100%-os tulajdonában álló zártkörűen működő részvénytársaság. Az Etv. alapján a Bankban az állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult.

A Bank bejegyzéséről 04.2594/08. számú határozatában a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 1994. december 8-án hozott határozatot.

2.2. A Bank székhelye: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

2.3. A Bank telephelye: 1011 Budapest, Fő u. 1.

2.4. A Bank adószáma: 10949638-2-44

2.5. cégjegyzékszám: 01-10-042594

2.6. bankszámlaszám: 14800016-06000008-11111128.

3. A Bank az Állami Bankfelügyelet 1993. augusztus 10-i keltű 63/1994. számú határozata alapján az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jelenlegi jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) által 1998. február 9-én kiadott 118/1998/F. számú tevékenységi engedély alapján működik.
4. A Bankra és az általa végzett tevékenységre a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt (a továbbiakban: „Hpt.”), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt (a továbbiakban: Bszt.), valamint a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit az Etv-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. Az Etv-n túlmenően a Bankra a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság működésével összefüggő kormányrendeletek módosításáról szóló 215/2015. (VII.31.) Korm. rendelettel módosított, a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „KK rendelet”), illetve 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 rendelkezései irányadóak.

5. A Bank az Etv. alapján a magyar áruk és szolgáltatások exportjához, a beszállítói ügyletekhez, az exportcélú befektetésekhez, a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet nemzetközi versenyképességet javító befektetéseikhez, beruházásaihoz, forgóeszközigényeihez, a nemzetközi segélyügyletekhez, a magyar befektetők külföldi befektetéseikhez, valamint az importhoz, továbbá Magyarországon megvalósuló külföldi beruházásokhoz és azok érdekében létrejött jogviszonyokhoz kapcsolódó alábbi pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet és befektetési szolgáltatási tevékenységet végzi:

a) hitel és pénzkölcsön nyújtása;

b) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;

c) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;

d) a Bszt. 5. § (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott tevékenység a Bszt. 6. §-ában meghatározott pénzügyi eszköz tekintetében;

e) hitelreferencia szolgáltatás;

f) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;

g) kizárólag tevékenységéhez szükséges forrásszerzés céljából:

ga) betétek gyűjtése bankközi piacon bel- és külföldi, a Bszt. 48. § (1) bekezdése szerinti szakmai ügyféltől és a Mehib Zrt-től;

gb) kötvények kibocsátása;

h) követelésvásárlás.

Az Eximbank a nemzetközi fejlesztési együttműködési célú segélyügyletekhez, valamint nemzetközi fejlesztési célú alap alapításához, illetve ahhoz történő csatlakozáshoz kapcsolódóan az alábbi tevékenységet végzi :

a) vissza nem térítendő támogatás, illetve kedvezményes hitel nyújtásával nemzetközi fejlesztési együttműködési célú segélyügyletek finanszírozása,

b) nemzetközi pénzügyi-fejlesztési intézmény által működtetett nemzetközi fejlesztési együttműködési célú alap alapítása, vagy ahhoz történő csatlakozás a az Eximtv. 6. § (4a) bekezdésben meghatározott források felhasználásával,

c) kockázati- és magántőkealap alapítása vagy ahhoz történő csatlakozás

tőkebefektetésen keresztül.

6. Az Üzletszabályzat tartalmazza a Bank alkalmazandó kamat-és díjszámításának elveit.

## II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 7. A Bank Ügyfelei

Jelen üzletszabályzat (továbbiakban: az „**Üzletszabályzat**”) alkalmazásában felek az Ügyfél és a Bank (a továbbiakban együttesen: a „**Felek**”). Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a külföldi vagy belföldi gazdálkodó szervezet, illetve egyéni vállalkozó, akinek (amelynek) a Bank a tevékenységi körébe tartozó pénzügyi, kiegészítő pénzügyi vagy befektetési szolgáltatást nyújtja, továbbá a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi vagy befektetési szolgáltatás alapján a Bank javára keletkező követelést biztosító fedezetet nyújtó gazdálkodó szervezet, illetve természetes személy (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”).

### 8. Az Ügyfélre irányadó rendelkezések

Amennyiben az Ügyfél és a Bank írásba foglalt szerződése másképp nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti bármely jogviszonyra jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. Az Üzletszabályzat a Bank és ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános rendelkezéseit határozza meg és a szerződések részét képezi. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó általános szerződési feltételek (a továbbiakban: „**ÁSZF**”) és az ügyletre vonatkozó egyedi feltételeket a keret- vagy az egyedi szerződések határozzák meg. Amennyiben az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a szerződés valamely kérdést illetően eltér egymástól, az ÁSZF, illetve a szerződés rendelkezései az irányadók.

A Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszony azon tartalmi elemeire, amelyekre vonatkozóan sem az adott szerződés, sem a vonatkozó ÁSZF, sem pedig a jelen Üzletszabályzat nem tartalmaz rendelkezést, a mindenkor hatályos Ptk., a pénzforgalomra, a bankügyletekre, valamint a Bank és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Jelen Üzletszabályzat magyar és angol nyelven készült, jogvita vagy eltérő értelmezés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

### 9. Az Üzletszabályzat közzététele, elfogadása és módosítása

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Banknak az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében a hivatali órák alatt, illetve a Bank honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) bárki megtekintheti és megismerheti. Az Üzletszabályzatot - külön kérésre - a Bank ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfél a szerződés aláírásával tudomásul veszi az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

A Bank jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani. A Bank az Üzletszabályzat módosítását követően a módosított Üzletszabályzatot az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében és honlapján teszi közzé.

A Bank

a) az Üzletszabályzatnak az Ügyfelek számára *kedvezőtlen* módosításáról az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépése előtt tizenöt (15) naptári nappal írásban értesíti;

b) az Üzletszabályzatnak az Ügyfelek számára *kedvezőtlen változást nem jelentő* módosításáról az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépése előtti banki napon a módosított Üzletszabályzatnak az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében, illetve a Bank honlapján történő elhelyezéssel értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a számára kedvezőtlenül módosított Üzletszabályzat ellen annak hatálybalépéséig írásban nem tesz észrevételt, azt az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél írásban jelzi, hogy a tervezett módosítást nem fogadja el, a Bank jogosult az Ügyféllel megkötött szerződést annak rendelkezéseinek megfelelően, szerződéses rendelkezés hiányában tizenöt (15) naptári napos határidővel felmondani. Ebben az esetben az Ügyfél köteles a Bank felé fennálló tartozásait két (2) munkanapon belül kiegyenlíteni.

Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött szerződésekre is.

## 10. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás

A Bank és az Ügyfél között bármely szerződés kizárólag írásban jöhet létre. A Bank az Ügyfélnek – az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a vele kötött szerződés egy eredeti példányát adja át.

Az Ügyféltől a Bank csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el.

Az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában írásbelinek minősül a Felek által levélben vagy SWIFT-en küldött, illetőleg személyesen átadott - a képviselőre jogosult személy által cégszerűen aláírt - értesítés, üzenet, megbízás, szerződés.

A Bank az Ügyfél telefaxon vagy e-mail-ben adott, illetve megküldött nyilatkozatait kivételesen és csak akkor fogadja el, illetve a Bank telefaxon vagy e-mailben adott, illetve megküldött nyilatkozatot kivételesen és csak akkor tesz, ha az Ügyféllel kötött írásbeli szerződés erről így rendelkezik. Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a telefaxon vagy e-mailben adott, valamint a szóban tett nyilatkozatok kizárólag tájékoztatásnak minősülnek, azok elfogadásából, illetve tételéből eredő károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél felelős minden olyan kárért, amely a telefax-, e-mail- vagy SWIFT-kapcsolatban előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha a hiba a Banknak felróható okból következett be.

A Bank biztonsági okokból fenntartja magának azt a jogot, hogy a beérkezett megbízást

visszautasítsa, teljesítését felfüggeszse, vagy írásos megerősítését kérje, ha az az addigi gyakorlattól jelentősen eltér, amivel kapcsolatban a Bank a felelősségét kizárja. Az előzőkről a Bank az Ügyfelet két (2) munkanapon belül tájékoztatja.

Az Ügyfél köteles megadni a Banknak minden olyan adatot, információt, illetve rendelkezésre bocsátani minden olyan dokumentumot, amelyet a Bank az ügylettel és az Ügyféllel kapcsolatban szükségesnek tart, illetve amelyek nyilvántartását jogszabály írja elő. Amennyiben az Ügyfél megszegi ezen kötelezettségét, köteles a Bank ebből származó kárát megtéríteni.

Amennyiben az Ügyfél által benyújtott irat, illetve a Bank és az Ügyfél közötti jogviszony során létrejött bármely dokumentum megsemmisül, az Ügyfél köteles azt a Bank kérésére két (2) munkanapon belül eredetiben pótolni, a dokumentumot ismételten aláírni, illetve a Bank költségén – amennyiben az eredeti irat rendelkezésre áll, illetve beszerezhető – az eredeti iratról hiteles másolatot készíttetni.

A Bankkal kötött szerződéseket, megállapodásokat fő szabály szerint magyar nyelven kell elkészíteni, a Bankhoz címzett nyilatkozatokat magyar nyelven kell megtenni., Külföldi természetes vagy jogi személlyel, gazdálkodó szervezettel kötött szerződést (megállapodást), nyilatkozatot magyar - angol vagy magyar - orosz kétnyelvű szövegezéssel is el lehet készíteni, meg lehet tenni. Értelmezési vita esetén – eltérő szerződéses megállapodás hiányában – a magyar szöveg az irányadó.

## **11. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések**

A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataiban eljárva köteles kölcsönösen együttműködni, a jogait rendeltetésszerűen gyakorolni, és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesíteni.

Az Ügyfél a bankügylet megkötését és teljesítését érintő minden lényeges adatról, tényről és körülményről, illetve ezek változásairól – a tudomásszerzést követően két (2) munkanapon belül – köteles a Bankot értesíteni. Amennyiben az Ügyfél megszegi ezen kötelezettségét, köteles a Bank ebből származó kárát megtéríteni.

Az Ügyfél két (2) munkanapon belül értesíti a Bankot, ha személyét, jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe (székhelye) módosult, vagy a Bankhoz bejelentett képviselője személyében, illetve az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében változás következett be. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel kapcsolatos adatot és felvilágosítást, amelynek rendelkezésre állását a Bank döntéséhez, az ügylet, vagy Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, továbbá a Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszony fennállása alatt az Ügyféltől bekér. Az Ügyfél két (2) munkanapon belül köteles írásban tájékoztatni a Bankot, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá ha tudomására jut, hogy ellene harmadik személy csőd-, felszámolási -, végrehajtási eljárást kezdeményezett, illetve törvényességi felügyeleti eljárás vagy megszüntetési eljárás következtében a cégbíróság a cég törlése iránt intézkedik, vagy a céget megszüntnek nyilvánítja, illetve ha a céggel szemben kényszertörlési eljárás megindítását rendeli el.

Az Ügyfél a Bankkal létesített bármely jogviszonyból eredő tartozásának fennállása alatt köteles rendszeresen a Bank rendelkezésére bocsátani a számviteli törvény szerinti éves

beszámolóját, összevont (konszolidált) éves beszámolóját könyvvizsgálati záradékkal ellátva (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet), illetve ennek megfelelő dokumentumait, üzleti beszámolóit, valamint az éves beszámolóhoz kapcsolódóan elkészített üzleti jelentését azok elkészítését illetve jóváhagyását követő tizenöt (15) naptári napon belül, emellett köteles pénzügyi és vagyoni helyzetéről a szerződés szerinti gyakorisággal, a főkönyvi kivonat megküldésével, vagy egyéb, a Bank által előírt módon tájékoztatást adni. A Bank vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásaiba.

Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Bank jogosult az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit és jogait – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni. Az Ügyfél, a Bank és az Ügyfél között létrejövő szerződés megkötésével, kifejezetten és visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló szerződéses pozícióját harmadik személy részére átruházhassa.

Abban az esetben, ha a Bank az Ügyfelet a kérelem elbírálásához szükséges dokumentumok pótlólagos benyújtására (hiánypótlásra) szólítja fel és az Ügyfél az értesítés elküldésétől számított harminc (30) naptári napig ezt nem teljesíti, a Bank az eljárást megszünteti és arról az Ügyfelet írásban értesíti. A késedelmes hiánypótlás miatt lezárt ügyet - annak ismételt benyújtása esetén - új kérelemként kell kezelni.

Ha a Bank az Ügyfél tájékoztatása vagy egyéb tudomására jutott adatok, tények alapján az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének változása, az Ügyfél szerződésszegő magatartása, illetve az Ügyfél érdekkörébe tartozó lényeges körülmény miatt veszélyeztetve látja kihelyezett pénzeszközei megtérülését, vagy az annak biztosítékaul szolgáló eszközeinek státuszát, a Ptk-ban, más jogszabályokban és az Ügyféllel kötött szerződésekben meghatározott intézkedéseket tehet, így különösen jogosult a Bank az Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

## 12. Képviselet

Természetes személy Ügyfél személyazonosságát, gazdálkodó szervezet Ügyfél képviselőjében megbízás, jogszabály, bírósági határozat vagy egyéb rendelkezés alapján eljáró személy/személyek személyazonosságát/személyazonosságukat és képviselői jogosultságát/jogosultságukat a Bank előtt hitelt érdemlően köteles/kötelesek igazolni képviselői minőségükben való eljárásukat megelőzően.

Az Ügyfél írásban rendelkezhet arról, hogy képviselőjében más személy/személyek járjon/járjanak el az üzleti kapcsolat során. Az Ügyfél köteles a Banknak írásban bejelenteni a képviselőjére jogosult személy(ek) adatait és átadni az aláírási címpéldány(ok) eredeti példányait, vagy azok másolatait, az eredeti aláírási címpéldány(ok) egyidejű bemutatása mellett. Meghatalmazás alapján eljáró képviselő meghatalmazását teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt formában kell átadni a Banknak, de a Bank kérheti a meghatalmazás közokiratba foglalását.

Külföldön kiállított meghatalmazás esetében a Bank megköveteli annak hiteles fordítását és a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti megfelelő felülhitelesítését.



A Bank a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek aláírását mindaddig elfogadja, amíg a képviseleti jog megszűnését a Bank részére nem jelentik be, feltéve hogy a Bank rendelkezésére álló iratokból más nem következik.

Ha az Ügyfél nevében adott rendelkezésen az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van vagy a meghatalmazás valódisága kétséges vagy a személyi adatok nem egyeznek, a Bank jogosult a képviselettel kiváltani kívánt joghatást előidéző intézkedés megtételét megtagadni. Erről a Bank az Ügyfelet két (2) munkanapon belül értesíti az ok megjelölésével. Amennyiben a felhatalmazott személyek képviseleti jogosultságával kapcsolatban vita merül fel és bármelyik fél tájékoztatja erről a Bankot, a Bank a képviseleti jogosultság megállapításáig az Ügyfél nevében adott valamennyi megbízás teljesítését megtagadhatja. A Bank kizárja a felelősséget azon károk tekintetében, amelyek a jelen pontban foglalt módon felfüggesztett megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be. A Bank kizárja felelősségét a hozzá bejelentett képviselő képviseleti jogkörének túllépése miatt bekövetkezett esetleges károkért, illetőleg az Ügyfél köteles a Banknak a képviselő jogtalan eljárása miatt keletkezett károkat megtéríteni. A Bank kizárja felelősségét az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknél a megbízás jogosulatlan vagy hamisított voltát az elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

Okmányok kiszolgáltatása és a megbízások alapján történő kifizetések esetén a Bank annak teljesít, akit igazoló dokumentumainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetőleg a fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, a képviseleti jogosultság, a meghatalmazás igazolására bemutatott megbízásokat, okmányokat.

### 13. Kézbesítés

A Bank az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél levelezési címként megadott vagy a szerződésben megjelölt. Levelezési cím hiányában a Bank az iratokat az Ügyfél által megadott székhelyre vagy lakcímmre küldi. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik. Ha az Ügyfél levelezési címének megváltozását a Banknak nem jelenti be, a Bank nem köteles az Ügyfél új levelezési címét felkutatni, értesítéseit továbbra is az általa ismert levelezési címre küldheti.

Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Bank az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket csak a Bank megítélése szerint kifejezetten indokolt esetben köteles tértivevénnel postára adni.

Belföldi címzett esetén a postai úton küldött iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél az iratot nem vette át (nem kereste), vagy az Ügyfél ismeretlen helyre költözött, a küldemény ismeretlen jelzéssel érkezik vissza, vagy a kézbesítés bármely egyéb okból sikertelen volt, azt a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik (5.) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni. Külföldi címzett esetén a Bank az általa az Ügyfél részére postára adott értesítéseket a postára adást követő nyolcadik (8.) naptári nap elteltével kézbesítettnek tekinti.

A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés során, a Bankon kívül álló okból keletkeznek.

#### **14. Az Ügyfél azonosítása és az adatokban bekövetkezett változások bejelentésének kötelezettsége**

A Bank az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt, illetve – amennyiben a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges – legkésőbb a szerződéskötésig a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseinek megfelelően elvégzi az Ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője azonosítását, illetve az Ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítását, ellenőrzését, valamint az ügyfél-átvilágítást.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás és ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt (5) munkanapon belül a Bankot értesíteni.

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása érdekében az olyan Ügyfelek esetében, amelyek képviselője a Banknál nem jelenik meg azonosítás és ügyfél-átvilágítás céljából, a Bank fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmaz.

A fokozott ügyfél-átvilágítás során a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles a Bank részére benyújtani az ügyfél-azonosítás során előírt okirat, okmány hiteles másolatát is. Az okirat, okmány hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja.

Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, amelyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készített és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Külföldi gazdálkodó szervezet esetén az Ügyfél köteles igazolni, hogy saját országának joga szerinti bejegyzése, illetve nyilvántartásba vétele megtörtént, amely fokozott ügyfél-átvilágítás esetén hitelesített fordítással együtt fogadható el.

#### **15. A teljesítés**

A Bank készpénzbefizetést, illetve készpénzkifizetést nem teljesít.

Az Ügyfél bármely, a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét a Bank a saját bankszámláján történt jóváírásról való tudomásszerzést követően az alábbiak szerint számolja el:

- a) a GIRO elszámolási rendszeren érkező átutalások esetén forintban történő jóváírás forint számla javára a jóváírás napján;

- b) a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (VIBER) 14.30 óráig beérkező átutalások esetén forintban történő jóváírás forint számla javára a tudomásszerzést követő két órán belül, egyébként a jóváírás napján;
- c) devizában történő jóváírás devizaszámla javára, ha a jóváírásról a Bank a fizető bank által küldött SWIFT üzenetben vagy cégszerűen aláírt levélben a jóváírás értéknapját egy banki munkanappal megelőzően értesül, a jóváírás értéknapján, egyébként a jóváírás értéknapján;
- d) konverzió szükségessége esetén az a)-c) pontok szerinti teljesítési határidőket követő második banki munkanapon.

Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződéshez kapcsolódóan az Ügyfél javára átutalt export árbevétel a Bankhoz érkezik be, a Bank annak átutalását - a Bank számláján 15:00 óráig történő jóváírás esetén - az Ügyfél által megadott számlaszámra a jóváírás értéknapjával teljesíti, 15:00 óra után történő jóváírás esetén pedig a jóváírást követő 1. értéknapjal teljesíti a Bank az átutalást. Amennyiben a Bank számláján az export árbevétel visszavalutázva, azaz a jóváírásról szóló értesítés értéknapjához képest korábbi értéknapjal feltüntetve érkezik be, ez esetben a Bank a jóváírásról szóló értesítés értéknapjával teljesíti az Ügyfél által megadott számlaszámra az átutalást. A Bank jogosult a továbbutalás költségeit az Ügyfél felé felszámítani.

A Bank üzleti tevékenysége során devizanemenként különböző értéknapok figyelembevételével dolgozik. Amennyiben az Ügyfél bármely, a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettsége olyan napra esik, amely az adott devizanemben nem értéknap vagy munkaszüneti nap, akkor a teljesítés esedékessége az azt követő 1. banki munkanap.

Ha az Ügyfél törlesztése a teljes esedékes tartozását nem fedezné, a Bank - a hatályos jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél törlesztését a következő sorrendben számolja el: elsődlegesen a költségekre, ezt követően a díjra, a jutalékokra, a késedelmi kamatra, az ügyleti kamatra és csak a maradványt fordítja a tőke törlesztésére.

Az Ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítése során köteles a vonatkozó szerződés számára hivatkozni és gondoskodni arról, hogy a fizetési kötelezettséggel kapcsolatos összes okmány tartalmazza az ügylet azonosításhoz szükséges adatokat.

## **16. Üzleti- és banktitok, bankinformáció**

A Bank minden olyan adatot, információt, tény - időbeli korlátozás nélkül - titoktartási kötelezettséggel kezel, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.

A Hpt. vonatkozó rendelkezései alapján aki üzleti- vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti- illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat a Hpt.-ben, illetve az Etv.-ben meghatározott körön kívül a Bank, illetve az Ügyfél vagy meghatalmazottja felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak vagy a Bank ügyfeleinek hátrányt okozzon.

Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződésben kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a banktitok körébe tartozó adatok közül az Ügyfél személyére, az ügylet tárgyára, összegére, futamidejére, valamint a felhasználás céljára vonatkozó adatokat nyilvánosságra hozhassa.

A Bank banktitoknak minősülő információt csak a Hpt. 161.§, 162.§ és 164. §-ában meghatározott esetekben adhat át harmadik személynek azzal, hogy a Hpt. 161. §-ában és a Ptk. 2:47. § (1) bekezdésében foglalt titoktartási kötelezettség az Etv. alapján nem terjed ki - a Hpt.-ben meghatározott szerveken túlmenően - a külgazdasági ügyekért felelős miniszter által vezetett minisztérium és az államháztartásért felelős miniszter által vezetett minisztérium részére adott adatszolgáltatásra, valamint a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére továbbított adatokra sem.

A Bank a személyes adatokat az Ügyféllel kötött szerződés, illetve az adott ügylet kapcsán létrejött egyéb jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig az adott jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A Bank a létre nem jött szerződéssel, illetve jogviszonnyal kapcsolatos adatokat kezelhet, ameddig a szerződés, illetve jogviszony létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

A Bank köteles törölni, illetve megsemmisíteni minden olyan, Ügyfeleivel, volt Ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel, illetve jogviszonnyal kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

A Bank csatlakozott a központi hitelinformációs rendszerhez, és valamennyi Ügyfeléről - a rendszerre vonatkozó jogszabályi előírások alapján, a jelen Üzletszabályzat 23. pontjának megfelelően - adatot szolgáltat.

Hitelreferencia szolgáltatás során a Bank általános jelleggel bankinformációt – a Kondíciós Listában meghatározott díjazás ellenében – a banktitkot nem jelentő körben nyújt Ügyfeleiről. A bankinformáció az Ügyfél gazdasági viszonyairól konkrét adatokat, számokat nem tartalmaz, kivéve, ha ehhez az Ügyfél előzetesen közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban felhatalmazást ad, az átadható adatok körét pontosan meghatározva. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződésben a rá vonatkozó bankinformáció-szolgáltatást kifejezetten kizárhatja. A Bank a bankinformáció szolgáltatásával az Ügyfélért kötelezettséget vagy felelősséget nem vállal.

A Bank az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha bizonyítottan valótlan adatot szolgáltatott, vagy az adatszolgáltatás jogszabályt sértett.

A bankinformáció adásának megtagadása a Bank részéről semmiképpen sem jelent az

Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Bank ezt az információkérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen kárigényt.

## 17. A Bank felelőssége

A Bank hitelintézeti tevékenysége során mindenkor a hitelintézettől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal jár el.

A Bank felelősséget vállal alkalmazottai által az Ügyfélnek okozott kárért, amennyiben azt munkaviszonyukkal összefüggésben okozták. Ha az Ügyfél vétkes magatartásával a károkozáshoz hozzájárult, a felelősséget az Ügyfél és a Bank megosztva viseli.

A Bank az Ügyféllel megkötött szerződés megszegéséből az Ügyfélnek okozott kárt köteles megtéríteni, kivéve ha a kárt a Bank ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötéskor előre nem látható körülmény okozta és nem volt elvárható, hogy a Bank a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa. Az Ügyfél az általában elvárható módon köteles kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni, illetve köteles a Bankot az őt ért kárról és a kárenyhítés körében tett cselekményeiről két (2) munkanapon belül értesíteni. Az Ügyfél köteles bizonyítani a bekövetkezett kárt, annak mértékét, illetve a Bank cselekménye, szerződésszegése és a kár közötti okozati összefüggést.

A Bank az Ügyfélnek szerződésszegéssel okozott károk közül az Ügyfél vagyonában keletkezett következménykárokat és az elmaradt vagyoni előnyt olyan mértékben köteles megtéríteni, amilyen mértékben az Ügyfél bizonyítja, hogy a kár mint a szerződésszegés lehetséges következménye a szerződés megkötésének időpontjában előre látható volt. Szándékos szerződésszegés esetén az Ügyfél teljes kárát meg kell téríteni.

A Bank felel az általa igénybe vett megbízott által megbízotti minőségében okozott kárért, kivéve, ha a Bankot a megbízott kiválasztásában, utasításokkal való ellátásában, felügyeletében mulasztás nem terheli.

Az Ügyfél kifejezett utasítása szerint kiválasztott, megbízott harmadik személy közreműködéséért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank nem felel a hozzá benyújtott hamis, illetve hamisított dokumentumokkal összefüggően keletkezett, az erőhatalomból (vis maior), illetőleg bel- és külföldi bírósági, vagy hatósági határozatok vagy más döntések, illetve a jogszabály-változás miatt bekövetkezett károkért, valamint olyan károkért, amely abból fakad, hogy az Ügyfél a Bankot az Ügyfél jogi státusza, a szerződés megkötését megelőzően átadott információkkal kapcsolatosan megtéveszti, tévedésben tartja. Jelen pont alkalmazásában „vis maiornak” minősül minden, a Felek által előre nem látható, vagy - amennyiben előre látható - elkerülhetetlen olyan esemény, amely megakadályozza a Bank bármely kötelezettségének teljesítését, beleértve - nem korlátozólag - az olyan eseményeket, mint pl. a háborús cselekmény, polgári engedetlenség, tüzeset, robbanás, földrengés, árvíz, sztrájk, munkaleállás vagy más, a munkát akadályozó körülmény, továbbá a fentiekhez hasonló egyéb események, cselekmények vagy mulasztások.

A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

#### 18. A Bank által nyújtott szolgáltatások általános feltételei

A Bank a szolgáltatásait kizárólag olyan személy számára nyújtja, amellyel, vagy akivel szemben nem állnak fenn az alábbi kizáró okok, vagyis amely, vagy aki:

- lejárt esedékességű, adó vagy adók módjára behajtható köztartozással nem rendelkezik (kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett);
- a hitel-, garancia-, követelésvásárlási és egyéb kérelem Bankhoz történő benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszereiből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt lényeges kötelezettségét nem szegte meg;
- a Bankkal szemben lejárt tartozással nem rendelkezik;
- más hitelintézettel szemben lejárt tartozással nem rendelkezik, kivéve, ha azt a Bank írásban tudomásul vette.

A Bank az Ügyfél által benyújtott hitel-, garancia-, követelésvásárlási és egyéb kérelmeket saját belső előírásai alapján, az ezekben meghatározott határidőben bírálja el, és a bírálatról az Ügyfelet írásban értesíti. A Bank a kérelmek kedvező elbírálása esetén az Ügyféllel szerződést köt, amely tartalmazza az Üzletszabályzatban, valamint a vonatkozó ÁSZF-ben nem szabályozott feltételeket.

A Banknak szolgáltatásaiért az Ügyfél kamatot, jutalékot, díjat fizet, amelyek meghatározásában a vonatkozó ÁSZF rendelkezések az irányadóak, mértékét, a kamat módosítására vonatkozó rendelkezéseket a Bank és az Ügyfél között megkötött szerződés, szerződéses rendelkezés hiányában a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. A banki termékekhez kapcsolódó egyéb banki szolgáltatások (pl. akkreditív-nyitás, avizálás, igénybevetel, kezelési költség stb.) díjszabását szintén a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

A kamat összegét a következő képlet alkalmazásával kell megállapítani:

$$\text{kamat} = \frac{\text{kamatláb (\%)} \times \text{tőke összege} \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

36000

A kamatszámítás 365/360 nap figyelembevételével történik.

- (a) *Egyszeri díj:* Az első folyósításból, de legkésőbb a szerződéskötést követő harminc (30) naptári napon belül fizetendő díj, melynek mértéke a teljes szerződött hitelkeret összegére vetítve kerül megállapításra.

- (b) *Rendelkezésre tartási jutalék:* Rendelkezésre álló, de le nem hívott hitelkeret összegre vetített jutalék, melynek megfizetésére a rendelkezésre tartási időszakban a hitelszerződésben meghatározott, a kamatidőszakokkal megegyező időközönként utólag kerül sor.
- (c) *Monitoring díj:* A monitoring időszakban fizetendő egyszeri vagy éves díj, amely a finanszírozott ügylet teljesítése és a hiteladós fizetési képessége ellenőrzésének díja.
- (d) *Megtörési díj:*
- (da) nem kamatkiegyenlített hitelek esetében: „Nem kamatfizetési napon történő előtörlesztés esetén megtörési díj kerül felszámításra, mely az előtörlesztést követő első banki munkanaptól az adott kamatperiódus végéig a hitelszerződés szerint járó kamat és az előtörlesztett összeg kamatperiódus végéig történő kihelyezésével a piacon elérhető kamat különbözete.”
  - (db) kamatkiegyenlített hitelek esetében: „Nem kamatfizetési napon történő előtörlesztés esetén megtörési díj kerül felszámításra, mely az előtörlesztést követő első banki munkanaptól az adott kamatperiódus végéig a Kamatkiegyenlítési Rendelet szerint járó bázisköltség és az előtörlesztett összeg kamatperiódus végéig történő kihelyezésével a piacon elérhető kamat különbözete.”
- (e) *Prolongációs díj:* A hitelügyletek prolongációja, átstrukturálása kapcsán a kockázatnövekedés és a kezelési, adminisztrációs költségek fedezésére a Bank prolongációs/átstrukturálási díjat (egyszeri díjként) számol fel.
- (f) Bármely fizetési kötelezettség esedékességkor történő nem teljesítése esetén az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban, az általános szerződési feltételekben kikötött kamaton felül a szerződésben meghatározott mértékű *késedelmi kamatot* köteles megfizetni.
- (g) A Bank által vállalt garanciáért az igénylő *garanciavállalási díjat* köteles fizetni. A garanciavállalási díj a bankgarancia kibocsátásával vállalt kockázatok árát tükrözi.
- (h) Követelés vásárlása esetén a Bank *diszkontkamatot* számít fel.

Az Ügyfél köteles megtéríteni a Banknak az adott ügylettel kapcsolatban felmerült bármely igazolt költségét (pl. futárszolgálat, közvetítő bankok által felszámított díjak és jutalékok). Az Ügyfél költségviselési kötelezettsége független attól, hogy az adott ügylet megvalósult-e, továbbá attól, hogy a megbízást visszavonták vagy a kötelezettségvállalás a Banknak fel nem róható okból megszűnt. A Bank előírhatja szakértők alkalmazását, amelyek díját és költségét az Ügyfél köteles megfizetni.

A Bank jogosult az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás kondícióinak, illetve egyéb szerződéses feltételek felülvizsgálatára és annak, valamint az Üzletszabályzatnak az Ügyfél

számára kedvezőtlen módosítására az alábbi esetekben:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek megváltozása, a forrásköltségek megváltozása, így különösen Magyarország hitelbesorolásának változása, az országhoz tartozó felár (CDS) változása, a jegybanki alapkamat változása, a bankközi hitelkamatok változása, a referencia kamat változása, a fogyasztói árindex változása, infláció, az állami kamattámogatás megváltozása, a Bank közteher-fizetési (például adó) kötelezettségének megváltozása kötelező tartalékolási szabályok megváltozása,
- a szerződésben foglalt szolgáltatásra, az ügyletre vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázati megítélés (különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változásokra), illetve az Ügyfél hitelképességének megváltozása, bármely biztosíték értékében vagy értékesíthetőségében bekövetkezett változás.

A Bank a kondíciókban bekövetkezett változásról az Ügyfelet a 9. pont szerint előzetesen írásban értesíti. A módosítás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra járó kamat ill. díj mértékét nem érinti.

A Bank akkor is jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha erre jogerős bírósági ítélet vagy hatósági határozat kötelezi.

## **19. Magyar származás, a nemzeti érdekű finanszírozás**

a) Áruexport a KK rendelet alapján akkor finanszírozható, ha a külkereskedelmi szerződés alapján teljesített ügylet keretében kiszállításra kerülő áruk legalább fele magyar származásúnak minősül. Építési, szerelési, technológiai szerelési, tervezési és az ezekhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások elvégzésére vonatkozó külkereskedelmi szerződés a KK rendelet szerint akkor finanszírozható, ha a finanszírozási költségekkel csökkentett értékének legalább egynegyed része magyar származású exportnak minősül. Ezen feltételek teljesülését a Bank belső szabályzatában foglaltak szerint ellenőrzi. Ennek megállapítására és igazolására a hatályos magyar szabályok szerint arra jogosult által kiállított okiratok fogadhatóak el.

b) Amennyiben az exportügylet megvalósulásához nemzeti érdek fűződik, az a) pontban meghatározottaknál alacsonyabb magyar származású export esetén is nyújtható finanszírozás, amely arány azonban ebben az esetben sem lehet kevesebb, mint az a) pontban meghatározott arány fele.

c) A nemzeti érdekű finanszírozást jelentő ügylet jóváhagyása a Bank Igazgatóságának hatáskörébe tartozik, amelynek során az Igazgatóság Magyarország hatályos külgazdasági stratégiájában foglaltakra tekintettel, az ügylet jellemzői közül a következő szempontokat veszi figyelembe:

- ca) munkahelyteremtés, munkahelymegőrzés;



- cb) exportpiac megszerzése, további exportbővüléshez való hozzájárulás;
- cc) a kis- és középvállalkozások versenyképességének elősegítése;
- cd) a beszállítói lehetőségek kiterjesztése;
- ce) a hazai hozzáadott érték arányának mértéke a magyar származásúnak minősülő hányadon belül;
- cf) környezetvédelmi szempontok, a megújuló energia szektor, vagy innovatív ágazat erősítése.

A ca)-cf) pontokban meghatározott szempontok igazolásul szolgáló eljárási szabályok és dokumentációs követelmények.

- Az Ügyfél, illetve az exportőr megkeresése alapján a Bank lefolytatja az eljárást a nemzeti érdekű finanszírozás alkalmazhatóságát illetően.
- Az exportőr a Bank által kiadott űrlap kitöltésével nyilatkozik, adatokat szolgáltat, illetve dokumentumokkal alátámasztja, igazolja a nemzeti érdekű finanszírozás szükségességét.

Az Igazgatóság az üzleti előterjesztésben szereplő javaslattétel alapján dönt a nemzeti érdekű finanszírozásról.

## 20. A Bank által gyűjtött betétekre vonatkozó általános feltételek

Bank az Etv. vonatkozó rendelkezése alapján korlátozott körben, bankközi piacon kizárólag bel- és külföldi, a Bszt. 48. § (1) bekezdése szerinti szakmai ügyféltől és a Mehib Zrt.-től jogosult betétet gyűjteni.

A betéti kamat mértéke a betét teljes időtartamára megegyezik a betét lekötésének napján érvényes kamattal, amely a betét lejáratá előtt a Bank által egyoldalúan nem módosítható. Bank a betétek után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{betét összege} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{betétlekötési időtartam naptári napjainak száma}}{360}$$

360

A 360 napos kamatbázis GBP, AUD és PLN esetén 365-re módosul.

A Bank az átlagkamat számítása során az alábbi számítási módszert alkalmazza:

$$\text{Átlagkamat} = \frac{\text{Summa}_{(i=1-től n-ig)} (\text{kamatláb}_i * \text{a kamatláb}_i \text{ érvényességi napjainak száma})}{\text{adott időtartam naptári napjainak száma}}$$

Bank az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) kiszámításához a következő képletet alkalmazza, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

<sup>1</sup> ahol n = az adott időtartam alatti kamatváltozások száma

2

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

3

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

4

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j / 365)}}$$

A Betéti Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a Banknál elhelyezhető betét legkisebb összege 25 (huszonöt) millió forint, egyéb deviza esetén pedig a betétlekötés napján érvényes MNB árfolyam alapján számított, ezen összegnek megfelelő devizaösszeg.

Azt a legrövidebb időtartamot, amíg a betétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni, a Bank ügyletenként egyedileg állapítja meg, vagy a Kondíciós Listában teszi közzé.

Az Ügyfél jogosult a betétlekötést a lejáratú idő előtt azonnali hatállyal, a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozattal felmondani. Amennyiben az Ügyfél a betétlekötést jelen pont alapján a lejáratú idő előtt szünteti meg, a Bank a Betéti Szerződésben, vagy a Kondíciós Listában

<sup>2</sup> ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM szádrésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

<sup>3</sup> ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM szádrésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

4 ahol

n = a betétfizetések száma,

B<sub>i</sub> = az i-edik betétfizetés összege,

t<sub>i</sub> = az első betétfizetés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t<sub>j</sub> = az első betétfizetés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K<sub>j</sub> = a j-edik kifizetés összege.

meghatározott, csökkentett mértékű kamatot fizet a betét után. A Betéti Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a betétlekötés jelen pont szerinti felmondása esetén a betét teljes összege felmondásra kerül.

Eltérő megállapodás hiányában a betét után felszámított kamat a betét lejáratakor a tőkeösszeggel együtt kerül kifizetésre. Bank a kamatot a vonatkozó és hatályos jogszabályi előírások szerinti levonásokkal csökkentve fizeti meg az Ügyfélnek.

Az Etv. 6.§ (1) és 7.§ (1) bekezdései alapján a Magyar Állam a központi költségvetés terhére, Magyarország központi költségvetéséről szóló törvényben évente meghatározott állomány felső határáig visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel a Bank által a jelen rendelkezések alapján elfogadott betétekből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért. A Bank a Betéti Szerződésben minden esetben megerősíti, hogy az adott betétlekötés a hivatkozott felső állományt nem lépi túl, ekként arra az állami kezesség kiterjed.

A Magyar Állam készfizető kezességére tekintettel, a Hpt. vonatkozó rendelkezései alapján a Banknál elhelyezett betétek az Országos Betétbiztosítási Alap által nem biztosítottak. Mindezekre tekintettel a Bank a Hpt. vonatkozó pontjában meghatározott, az Ügyfél betétbiztosításhoz szükséges azonosító adatait nem tartja nyilván.

## 21. Biztosítéknyújtás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt folyamatosan a Bank kérésére az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani, vagy a már adott biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank megítélése szerint a már fennálló, vagy valamely banki kötelezettségvállalásra tekintettel a jövőben esetleg keletkező követelése megtérülésének biztosítékaul szükséges. E kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Bank az általa nyújtott pénzügyi, kiegészítő pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból eredő követelése vissza-, illetve megfizetését biztosító mellékkötelezettségként jogosult különösen az alábbi biztosítékok nyújtását igényelni:

- a) kezesség,
- b) zálogjog, jelzálogjog,
- c) óvadék,
- d) garancia,
- e) hitelbiztosítás.

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 az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni. Az Ügyfelet vagy egyéb személyeket ért, ebből fakadó kárért a Bank nem felel.

A biztosíték kikötésekor a Bank – belső szabályzataiban meghatározott módon - jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

## 22. Kondíciós Lista

A Bank által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított - és szerződésben nem rögzített - díjak, jutalékok, költségek és kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit a mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza. (A késedelmi kamat mértékét a vonatkozó ÁSZF, illetve az Ügyféllel kötött szerződés tartalmazza.)

Bank a Kondíciós Listát - amely nyilvános és bárki számára megismerhető - az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, a honlapján közzéteszi, illetve kérésre ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

## 23. A Központi Hitelinformációs Rendszerbe<sup>5</sup> (KHR) történő adattovábbítás

A Banktól az Ügyfélre vonatkozó adatok akkor kerülhetnek be a KHR-be, ha az Ügyfél a Bankkal hitel- illetve pénzkölcsön-szerződést, vagy kezesség, garancia, illetve egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződést köt.

A Bank a KHR-nek átadja továbbá az Ügyfélre vonatkozó adatokat, amennyiben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének az Ügyfél oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc (30) naptári napon keresztül fennáll.

A Bank a KHR-nek az Ügyfél alábbi adatait adhatja át:

- a) az Ügyfél cégneve (neve), székhelye, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány száma, adószáma,
- b) a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- c) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- d) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- e) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- f) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,

---

<sup>5</sup> A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) egy olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben a nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR-ben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők, kezelő szerve a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. (BISZ Zrt.).

- g) a jelen pont második bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, ezen feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege.

A KHR-ben a kérdéses adatok – a jelen pont második bekezdésében foglalt eset kivételével – a szerződés megszűnésétől számított öt évig tarthatók nyilván. A jelen pont második bekezdésében foglalt esetben – ha a tartozás nem szűnt meg – az adatok az adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított öt évig tarthatók nyilván.

Az Ügyfélnek a KHR-be bekerült adataihoz csak a törvényben meghatározott esetekben, az ott meghatározott személyek férhetnek hozzá. A KHR-ben szereplő, Ügyfélre vonatkozó ügyfeladatok átadhatók magának az Ügyfélnek (ügyféltudakozvány), illetve más referenciadat-szolgáltatónak (annak kérésére).

Az Ügyfélnek lehetősége van kifogással élni az adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, amelynek keretében az adatok helyesbítése, illetve törlése kérhető. A kifogás az adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújtható be. A kifogás kezelésére és elbírálására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. 16.§-a tartalmazza.

Az Ügyfél - adatainak Bank általi átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából - a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet is indíthat. A keresetlevelet a kifogásra adott válasz kézhezvételét követő harminc (30) naptári napon belül a nyilvántartott lakóhelye/székhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. (E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.)

A nyilvántartott Ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Bank, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tett eleget a törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségének, amikor az Ügyfél ügyféltudakozvánnyal, vagy kifogással fordult hozzá. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A kérdéses perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezéseit a 2011. évi CXXII. tv. 17.-20.§-aiban foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

## 24. Kiszervezés

A Bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait, ide értve a banktitoknak minősülő információkat is, kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Bank biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a

kiszervezett tevékenységet illetően a Bankra vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzők felsorolását az Üzletszabályzat 1. sz. függeléke tartalmazza.

### III. PANASZKEZEZELÉS, JOGVITÁK

#### 25. Panaszkezelés

A panaszkezelés rendjét a Bank Panaszkezelési Szabályzata szabályozza, amelyet a Bank közzé tesz a honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) és az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben.

A panaszok ügyintézése

- A Bank - jelen Üzletszabályzat 2.3. pontban meghatározott - telephelyén a Jogi Iroda,
- A Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.),
- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)
- A Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u. 5.),

#### 26. Felmondás

A Bank az Ügyféllel megkötött szerződéseket a rendes felmondás Ptk-ban, a vonatkozó ÁSZF-ekben, illetve a konkrét szerződésben megállapított szabályai szerint mondhatja fel.

A Bank az azonnali felmondás jogával él az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén. Az azonnali felmondási okokat a vonatkozó ÁSZF-ek, az egyes szerződések és a mindenkor hatályos Ptk.-ban foglaltak állapítják meg.

Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezményei a felmondás kézbesítésének napján állnak be. A felmondás hatályát nem érintik a Bank által a felmondás gyakorlását követően az Ügyfélnek küldött, és az Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok.

A Bank felmondása esetén a teljes igénybevett és még vissza nem fizetett kölcsön, a még ki nem fizetett valamennyi díj, valamint az Ügyfelet terhelő, a szerződés felmondásából eredő, konkrét szerződésben meghatározott egyéb költségek azonnal esedékessé válnak.

Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül sem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni, illetve az Ügyfél részére bármely jogviszonyból származó kifizetést felfüggeszteni, jogosult továbbá beszámítással élni az Ügyfél tartozása és

annak járulékaik erejéig, amennyiben a beszámítás Ptk.-ban rögzített feltételei fennállnak.

## **27. Eljárás jogvita esetén**

A Bank és az Ügyfél jogviszonyaira, ideértve a szerződéses és a szerződésen kívüli jogviszonyokat is, a közöttük létrejött szerződés(ek), szerződéses rendelkezések hiányában a vonatkozó ÁSZF, az Üzletszabályzat és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók, kivéve, ha ettől a Felek közös akarattal eltérnek.

Jogvita esetén a Bank, illetve az Ügyfél ellen - a polgári peres eljárás szabályai szerint - hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtt indítható keresettel eljárás.

A Bank és az Ügyfél által kötött szerződéses jogviszonyból eredő viták eldöntésére helye van választottbírói eljárásnak is, amennyiben a Felek ezt szerződésben kifejezetten kikötötték.

**Eximbank Zrt.**