

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

Hatályos: 2019. április 18. napjától

(A 2019. április 18. napi hatállyal módosult rendelkezések aláhúzással jelölve.)

Tartalom

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
II. ÁLTALÁNOS RÉSZ	5
6. A Bank Ügyfelei.....	5
7. Az Ügyfélre irányadó rendelkezések.....	5
8. Az Üzletszabályzat közzététele, elfogadása és módosítása	6
9. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás	6
10. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések	8
11. Képviselőt	9
12. Kézbesítés	10
13. Az Ügyfél azonosítása és az adatokban bekövetkezett változások bejelentésének kötelezettsége	11
14. A teljesítés.....	12
15. Üzleti- és banktitok, bankinformáció, adatkezelés.....	13
16. A Bank felelőssége	15
17. A Bank által nyújtott szolgáltatások általános feltételei.....	16
18. A nemzeti érdekű finanszírozás	18
19. A Bank által gyűjtött betétekre vonatkozó általános feltételek	20
20. Biztosítéknyújtás.....	22
21. A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő adattovábbítás	23
22. Kiszervezés	24
III. PANASZKEZEZELÉS, JOGVITÁK	25
23. Panaszkezelés.....	25
24. Felmondás	25
25. Eljárás jogvita esetén	26
MELLÉKLETEK.....	27
1/A. számú melléklet.....	28
1/B. számú melléklet.....	30
2. számú melléklet.....	33
FÜGGELÉK	39

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. 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. 1.§ (2) bekezdése alapján a Bankban az állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult. A nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 2. melléklete szerint a Magyar Export-Import Bank Zrt. nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű nemzeti vagyon körébe tartozik, továbbá az állami vagyronról szóló 2007. évi CVI. törvény 5.§ (2) bekezdése értelmében, a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvény szerinti közfeladatot ellátó szervnek minősül.

2.1. 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. A Bank cégjegyzékszáma: 01-10-042594

2.6. A Bank bankszámlaszáma: 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 Bank tevékenységére a Magyar

Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „**KK rendelet**”) és 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, illetve a az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) 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 befektetéseihez, beruházásaihoz, forgóeszközigényeihez, a nemzetközi segélyügyletekhez, a magyar befektetők külföldi befektetéseihez, 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 a)-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 Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: „**MEHIB Zrt.**”);

gb) kötvények kibocsátása;

h) követelésvásárlás.

A Bank nemzetközi fejlesztési együttműködési céllal 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, és

c) bel- és külföldi kockázati- és magántőkealap alapítása vagy ahhoz történő csatlakozás tőkebefektetésen keresztül.

A Bank a fentiekben megjelölt tevékenységén túl jogosult bel- és külföldi kockázati- és magántőkealap alapításához, vagy ahhoz történő csatlakozáshoz kapcsolódóan befektetési jegyet jegyezni.

II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

6. A Bank Ügyfelei

6.1. 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 Etv.-ben meghatározott gazdálkodó szervezet, 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**”). Az Üzletszabályzat 1/A. számú melléklete tekintetében Ügyfélnek minősül a Bank által nyújtott refinanszírozási hitellel finanszírozott származékos hitel-, illetve kölcsönszerződés adója is. Az Üzletszabályzat 1/B. számú melléklete tekintetében Ügyfélnek minősül az a mellékletben meghatározott jogalany, amelyre nézve az 1/B. számú melléklet kizáró feltételt határoz meg.

7. Az Ügyfélre irányadó rendelkezések

7.1. 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.

7.2. 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 és az európai uniós jogszabályok rendelkezései az irányadók.

7.3. Jelen Üzletszabályzat magyar és angol nyelven készült, jogvita vagy eltérő értelmezés

esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

8. Az Üzletszabályzat közzététele, elfogadása és módosítása

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

8.2. Szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfél a szerződésben nyilatkozik arról, hogy a Bank Üzletszabályzatát megismerte és az abban foglalt előírásokat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

8.3. 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.

8.4. 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.

8.5. Az Üzletszabályzat módosítása – a 8.6. pontban foglaltak kivételével – a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött szerződésekre is.

8.6. Az Üzletszabályzat 1/A-1/B. és 2. számú mellékleteit azok hatálybalépését követően benyújtott Ügyfél-kérelmekkel megindított új ügyletekre kell alkalmazni.

9. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás

9.1. 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.

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

9.3. Az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában írásbelinek minősül a Felek által levélben, illetőleg személyesen átadott - a képviselőre jogosult személy által cégszerűen aláírt – vagy SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) rendszeren küldött értesítés, üzenet, megbízás, szerződés.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. A Bank biztonsági okokból fenntartja magának azt a jogot, hogy a beérkezett megbízást visszautasítsa, teljesítését felfüggeszse, vagy írásos megerősítést kérje, ha az az addigi gyakorlattól jelentősen eltér, amivel kapcsolatban a Bank a felelősségét kizárja. Az előzőekről a Bank az Ügyfelet két (2) munkanapon belül tájékoztatja.

9.7. Az Ügyfél köteles megadni – a Bank által meghatározott formában és módon – 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.

9.8. 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.

9.9. 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 idegen nyelven is el lehet készíteni. Amennyiben a szerződés magyar és idegen nyelven is aláírásra kerül, akkor értelmezési vita esetén – eltérő szerződéses megállapodás hiányában – a magyar szöveg az irányadó.

9.10. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetén a Bank jogosult az Ügyféltől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (a továbbiakban: „OFFI”), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles vagy hivatalos fordítást kérni,

amelynek költségei az Ügyfelet terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.

9.11. Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

10. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

10.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban eljárva kötelesek kölcsönösen együttműködni, a jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolni, és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesíteni.

10.2. 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.

10.3. 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 Ügyfélről bekér. Amennyiben az Ügyfél megszegi ezen kötelezettségét, köteles a Bank ebből származó kárát megtéríteni.

10.4. Az Ügyfél két (2) munkanapon belül köteles értesíteni a Bankot, ha:

- a) személyét, jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe (székhelye) módosult, vagy a Bankhoz bejelentett képviselője személyében, illetve az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében változás következett be;
- b) önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett;
- c) tudomására jut, hogy ellene harmadik személy csőd-, felszámolási -, végrehajtási eljárást kezdeményezett;
- d) ellene az Európai Unió bármely tagállamában az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/848 rendelete szerinti kollektív fizetésképtelenségi eljárást indítottak;
- e) gazdasági társaság esetén, 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;

- f) egyéni vállalkozó Ügyfél esetén ellene az illetékes hatóság az egyéni vállalkozói tevékenysége megtiltására irányuló eljárást indított vagy a hatóság az egyéni vállalkozói tevékenységének folytatását megtiltotta, illetve egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti.

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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.

10.8. 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 biztosítésként 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.

11. Képviselés

11.1. 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.

11.2. Az Ügyfél írásban rendelkezhet arról, hogy képviselőjében más személy/személyek járjon/járjanak el az üzleti kapcsolat során. Nem természetes személy Ügyfél képviselőjében meghatalmazottként nem járhat el olyan képviselő, aki a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ctv.”) 9/B. – 9/E. §-ai szerinti jogerős eltiltás hatálya alatt áll. 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 azzal, hogy külföldi Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságának és az aláírásuk megfelelőségének igazolására – a Bank által elfogadható formában – ettől eltérő módon is sor kerülhet. Meghatalmazás alapján eljáró képviselő meghatalmazását teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt formában kell átadni a Banknak, de a Bank kérheti a meghatalmazás közokiratba foglalását.

11.3. Külföldön kiállított meghatalmazás esetében a Bank megköveteli annak hiteles fordítását (OFFI által készített) és a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti megfelelő felülhitelesítést vagy a Hágai Egyezmény (1961. október 5., kihirdetve az 1973. évi 11. törvényerejű rendeletben) szerinti hitelesítési záradékkal („Apostille”) való ellátását.

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

11.5. Ha az Ügyfél nevében adott rendelkezés 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 képviselővel kiváltani kívánt joghatást előidéző intézkedés megtételét megtagadni. Erről a Bank az Ügyfelet két (2) munkanapon belül értesíti az ok megjelölésével. Amennyiben a meghatalmazott személyek képviselői jogosultságával kapcsolatban vita merül fel és bármelyik fél tájékoztatja erről a Bankot, a Bank a képviselői 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 képviselői 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.

11.6. 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 azonosságot, a képviselői jogosultságot, a meghatalmazás igazolására bemutatott megbízásokat, okmányokat.

12. Kézbesítés

12.1. 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 lakcímre 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.

12.2. Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Bank az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket csak a Bank megítélése szerint kifejezetten indokolt esetben köteles ajánlottan, illetve tértivevénnyel postára adni. Az Ügyfél saját költségére kérheti, hogy a részére szóló iratokat és értesítéseket a Bank ajánlottan, illetve tértivevénnyel adja postára.

12.3. A Bank által az Ügyfél részére nem tértivevénnyel postára adott értesítéseket belföldi címzett esetén a feladástól számított öt (5) munkanap elteltével kézbesítettnek tekinti. 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.

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

13. Az Ügyfél azonosítása és az adatokban bekövetkezett változások bejelentésének kötelezettsége

13.1. 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 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) rendelkezéseinek megfelelően elvégzi az egyéni vállalkozó Ügyfél, a nem természetes személy Ügyfél meghatalmazottja, képviselője személyazonosítását, továbbá az Ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítását, ellenőrzését, valamint az Ügyfél átvilágítását.

13.2. A személyazonosítást a Bank munkatársa hajtja végre, amelynek során – a Pmt. felhatalmazása alapján – az erre alkalmas, érvényes okmányt megtekinti és lemásolja, valamint kitölti a személyes azonosító adatokat is tartalmazó adatlapot. Az adatlapon rögzítésre kerülnek a szerződés adatai is (típusa, tárgya, időtartama, összege).

Az adatlap tartalmazza az Ügyfél átvilágítását szolgáló azonosító (cég)adatokat is, amelyek igazolására harminc (30) napnál nem régebbi okirat bemutatása szükséges. Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet Ügyfél köteles harminc (30) napnál nem régebbi okirattal igazolni, hogy saját országának joga szerinti bejegyzése, illetve nyilvántartásba vétele

megtörtént. Az igazolást a 11.3. pont szerinti hitelesítéssel vagy felülhitelesítéssel kell ellátni.

13.3. Az Ügyfélnek az erre szolgáló nyomtatványon nyilatkoznia kell a tényleges tulajdonosának adatairól, valamint arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos esetén nyilatkozni kell arról is, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül annak, valamint a pénzeszközeinek forrásáról is.

13.4. A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása érdekében a Bank csak rendkívül indokolt esetben (pl. távoli, külföldi Ügyfél) végzi el az olyan Ügyfél azonosítását és átvilágítását, amelynek képviselője vagy meghatalmazottja a Banknál nem jelenik meg személyesen.

Ilyen esetben az Ügyfél által beküldendő dokumentumok mindegyikét (pl. személyazonosító okmány másolata, nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, bejegyzést vagy nyilvántartásba vételt igazoló okirat) megfelelő módon hitelesíteni kell. A hitelesítést elvégezheti magyar közjegyző; magyar külképviseleti hatóság; vagy az okirat kiállításának helye szerinti állam erre feljogosított hatósága, de ilyenkor szükséges a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítése is.

A Bank a távol lévő Ügyfél azonosításához és átvilágításához nem rendelkezik védett, a Magyar Nemzeti Bank által auditált, elektronikus hírközlő eszközzel.

13.5. A Bank a magyar nyelvet nem értő Ügyfelei számára angol nyelven bocsátja rendelkezésre az azonosításukhoz és átvilágításukhoz szükséges dokumentumokat, nyilatkozatokat.

13.6. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás és az 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.

13.7. Amennyiben az Ügyfél azonosítása és átvilágítása nem végezhető el (pl. az Ügyfél megtagadja az adatszolgáltatást), vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, szerződés nem köthető.

14. A teljesítés

14.1. A Bank készpénzbefizetést, illetve készpénzkifizetést nem teljesít.

14.2. 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) forintban történő

jóváírás forint számla javára a jóváírás napján;

c) devizában történő jóváírás azzal megegyező devizanemű devizaszámla javára a jóváírás értéknapján;

d) konverzió szükségessége esetén legkésőbb az a)-c) pontok szerinti teljesítési határidőket követő második banki munkanapon.

14.3. 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.

14.4. Ha az Ügyfél törlesztése a teljes esedékes tartozását nem fedezné, a Bank - a hatályos jogszabályok vagy az Ügyféllel kötött megállapodás 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.

14.5. 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.

15. Üzleti- és banktitok, bankinformáció, adatkezelés

15.1. 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.

15.2. 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.

15.3. 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.

15.4. 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.

15.5. 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, valamint a Központi Statisztikai Hivatal részére statisztikai célból egyedi azonosításra alkalmas módon továbbított adatokra sem.

15.6. A személyes adatok kezelésére vonatkozó legfontosabb tudnivalókat az Üzletszabályzat 3. számú melléklete (Adatkezelési tájékoztató) tartalmazza.

15.7. A 13. pont szerinti Ügyfél azonosítás és átvilágítás során birtokába került személyes adatokat a Bank – a Pmt. alapján – az üzleti kapcsolat (szerződés) megszűnésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.

15.8. A Bank a létre nem jött szerződéssel, illetve jogviszonnal kapcsolatos adatokat addig 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 jogviszonnal 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.

15.9. A Bank csatlakozott a központi hitelinformációs rendszerhez, és valamennyi Ügyfeléről - a rendszerre vonatkozó jogszabályi előírások alapján, a jelen Üzletszabályzat 21. pontjának megfelelően - adatot szolgáltat.

15.10. 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.

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

15.12. 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.

16. A Bank felelőssége

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

16.2. 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.

16.3. 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.

16.4. 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.

16.5. 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.

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

16.7. 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.

16.8. 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.

17. A Bank által nyújtott szolgáltatások általános feltételei

17.1. A Bank által nyújtott szolgáltatásokból kizárt Ügyfelek listáját az Üzletszabályzat 1/A és 1/B. számú mellékletei határozzák meg azzal, hogy a mellékletekben meghatározott feltételek egy részének (mellékletekben jelölve) az Ügyfeleknek a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt végig meg kell felelniük. A finanszírozásból kizárt ügyletek felsorolását az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

17.2. 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.

17.3. 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, igénybevétel, kezelési költség stb.) díjszabását szintén a mindenkor hatályos 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 ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, a honlapján közzéteszi, illetve kérésre ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

17.4. A kamat összegét a következő képlet alkalmazásával kell megállapítani:

kamat = kamatláb (%) x tőke összege x naptári napok száma

36000

A kamatszámítás 365/360 nap figyelembevételével történik.

17.5.

- (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, illetve a rendelkezésre tartási időszak utolsó napján 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) *Szerződésmódosítási díj:* a hitel- vagy a hitelkeret szerződés bármilyen módosítása (pl. prolongáció, vagy/és hitel/hitelkeret összegének módosítása, vagy/és biztosítéki rendszer átstrukturálása) kapcsán a kockázattöbblet vagy/és a kezelési, adminisztrációs költségek fedezésére a Bank egyszeri díjat 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.

17.6. 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.

17.7. A Bank az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

17.8. 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 forrás szerzési lehetőségek megváltozása, a forrásköltségek megváltozása, így különösen Magyarország hitelbesorolásának változása, az országkockázati 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.

17.9. A szerződés kamatot, díjat érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, a Bank az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi honlapján történő elhelyezéssel. A Bank a kondíciókban bekövetkezett változásról az Ügyfelet a 8.4. pont szerint előzetesen írásban is értesíti. A módosítás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra járó kamat ill. díj mértékét nem érinti.

17.10. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

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

18. A nemzeti érdekű finanszírozás

18.1. Amennyiben az exportügylet megvalósulásához nemzeti érdek fűződik, a Bank a KK rendelet 6.§ (1) és (3) bekezdésében meghatározottaknál alacsonyabb magyar hányad esetén is nyújthat - a KK rendelet szerinti kamatkiegyenlítési rendszerbe bevont - teljes finanszírozást, azonban ebben az esetben a magyar hányad nem lehet kevesebb, mint a a KK rendelet 6.§ (1) és (3) bekezdésében meghatározott arány fele.

18.2. 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.

Nemzeti érdekű finanszírozás akkor nyújtható, ha a külkereskedelmi szerződés teljesítésében részt vevő belföldi gazdálkodó szervezetnél az ügylet hatására:

- a) a finanszírozási szerződés megkötésének évét megelőző lezárt üzleti évhez képest a foglalkoztatottak éves átlagos statisztikai állományi létszámának - így különösen a fő tevékenységet támogató létszámának - legalább 15%-kal történő növelése,
 - b) új exportpiacok megszerzése magyar származású áruk kivitelének megkezdésével vagy a meglévő exportpiacokon az export volumenének legalább 10%-kal történő növelése,
 - c) a beszállítói tevékenység volumenének 15%-kal történő növelése, vagy
 - d) a megújuló energiaszektorba, vagy innovatív ágazatba tartozó ügyletek megvalósítása
- következik be.

18.3. A 18.2. pontban foglaltak alkalmazása során külkereskedelmi szerződésnek minősül:

- a) a belföldi gazdálkodó szervezet,
- b) ha a teljesítés helye szerinti ország irányadó jogszabályai értelmében a belföldi gazdálkodó szervezet az adott országban nem jogosult a teljesítésre - a belföldi gazdálkodó szervezet által vagy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:2. §-a szerinti közvetlen vagy közvetett többségi befolyásával - a (3) bekezdés szerinti építési, szerelési, technológiai szerelési, tervezési és az ezekhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások elvégzésére vonatkozó szerződések esetében legalább 33%-os részesedésével - az adott ország joga szerint alapított gazdasági társaság, vagy
- c) az a) és b) pontban meghatározottak hiányában a nem a teljesítés helye szerinti országban bejegyzett gazdálkodó szervezet

által aláírt, a magyar származású export mértékét is tartalmazó érvényes szerződés.

18.4. A 18.2. a)-d) pontokban meghatározott szempontok igazolásául szolgáló eljárási szabályok és dokumentációs követelmények az alábbiak:

- Az Ügyfél, illetve az exportőr megkeresése alapján a Bank lefolytatja az eljárást a nemzeti érdekű finanszírozás alkalmazhatóságát illetően.
- Az exportőr a Bank honlapján közzétett űrlap kitöltésével nyilatkozik, adatokat szolgáltat, illetve dokumentumokkal alátámasztja, igazolja a nemzeti érdekű finanszírozás szükségességét.
- Az exportőr által szolgáltatott információknak információk (űrlap, adatszolgáltatás, dokumentumok) alá kell támasztaniuk a Bank részére, hogy az ügylet jellemzőinek a teljesülése – az a)-d). pontokban felsorolt szempontok legalább egyikének figyelembevételével – indokolja-e a nemzeti érdekű finanszírozást.

18.5. Az ügylet értékelése a 18.2. a)-d) pontokban meghatározott szempontok mérlegelése alapján kerül előterjesztésre a Bank Igazgatósága elé.

18.6. A jóváhagyott nemzeti érdekű finanszírozás alapjául szolgáló, Ügyfél által tett vállalások teljesülését a Bank ellenőrzi. Az eljárás során az Ügyfél a Bank által megadott szempontok

szerint, adatok és dokumentumok szolgáltatásával igazolja korábbi vállalásának teljesülését. A Bank jogosult helyszíni ellenőrzés elvégzésére, illetve – amennyiben megítélése szerint szükséges – külső tanácsadó igénybevételére. A jelen pont szerinti ellenőrzést a Bank a nemzeti érdekű finanszírozást jóváhagyó testület döntése szerint, de legalább éves gyakorisággal végzi.

18.7. A Bank a jelen pontban rögzített eljárási szabályokat, dokumentációs követelményeket, a nemzeti érdek meghatározását alátámasztó szempontrendszert évente felülvizsgálja.

19. A Bank által gyűjtött betétekre vonatkozó általános feltételek

19.1. 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.

19.2. 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:

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

$$360$$

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

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

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

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

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

¹ ahol n = az adott időtartam alatti kamatváltozások száma

² ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM szádrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

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

19.3. 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.

19.4. 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.

19.5. 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 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.

19.6. 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.

³ ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

4 ahol

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i-edik betétfizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j-edik kifizetés összege.

19.7. 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.

19.8. 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.

20. Biztosítéknyújtás

20.1. 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 követeléseinek megtérülésének biztosítékául szükséges. E kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

20.2. A Bank az általa nyújtott pénzügyi, kiegészítő pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból eredő követeléseit vissza-, illetve 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.

20.3. 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 kötelezettségeit teljesítését felfüggeszteni. Az Ügyfelet vagy egyéb személyeket ért, ebből fakadó kárért a Bank nem felel.

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

21. A Központi Hitelinformációs Rendszerbe⁵ (KHR) történő adattovábbítás

21.1. 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.

21.2. 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.

21.3. 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,
- g) a jelen pont második bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, ezen feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege.

21.4. A KHR-ben a kérdéses adatok – a 21.2.pontban foglalt eset kivételével – a szerződés megszűnésétől számított öt évig tarthatók nyilván. A 21.2 pontban foglalt esetben – ha a tartozás nem szűnt meg – az adatok az adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított öt évig tarthatók nyilván.

⁵ 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 rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők, kezelő szerve a Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. (BISZ Zrt.).

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

21.6. 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 referenciaadat-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.

21.7. 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 járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. (E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.)

21.8. 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.

22. Kiszervezés

22.1. A Bank a Hpt. 68.§-ban meghatározottak szerint, a 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.

22.2. 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, a 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.

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

III. PANASZKEZEZELÉS, JOGVITÁK

23. Panaszkezelés

23.1. A panaszkezelés részletes rendjét a Bank Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza, amelyet a Bank közzé tesz a honlapján (www.exim.hu) és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben.

23.2. A panaszok ügyintézése

Szóbeli panasz tehető

- a) személyesen a Bank 1011 Budapest, Fő utca 1. szám alatti telephelyén (hétfőtől csütörtökig 09.00-16.00 óra között, péntek 09.00-14.00 óráig),
- b) telefonon a Bank 06/1-374-9200 számú központi számán, illetve a panaszok fogadására rendszeresített – hangrögzítésre alkalmas – telefonszámán: 06/1-374-9318 (hívásfogadási idő: hétfőn 08.00-20.00, kedd-csütörtök: 09.00-16.00, péntek 09.00-14.00 óráig).

Írásbeli panasz tehető

- a) személyesen, vagy más által átadott irat útján a Bank székhelyén, telephelyén, fióktelepein (azaz képviseleti irodáin),
- b) postai úton a 1243 Budapest, Pf. 510. címen,
- c) telefaxon a 06/1-269-4476, 06/1-269-1198 fax számokon,
- d) elektronikus levélben az exim@exim.hu e-mail címen.

A panaszokat a Bank, amennyiben a szóbeli panasz azonnal nem orvosolható, a beérkezéstől számított harminc (30) napon belül kivizsgálja és írásban megválaszolja.

24. Felmondás

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

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

24.3. 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.

24.4. 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.

24.5. Ha az Ügyfél:

- a) valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül sem tesz eleget, vagy
- b) a szerződés hatálya alatt bármely okból kifolyólag már nem felel meg azoknak az 1/A. vagy 1/B. számú mellékletekben megjelölt feltételeknek, amelyeknek a szerződés lejártáig meg kell felelnie, vagy
- c) a Bank által nyújtott finanszírozást az Ügyfél a 2.számú mellékletekben megjelölt tevékenységek finanszírozására fordítja,

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

25. Eljárás jogvita esetén

25.1. 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.

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

25.3. 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.

MELLÉKLETEK

1/A. számú melléklet: Finanszírozásból kizárt ügyfelek (ide nem értve az utófinanszírozási termékeket)

1/B. számú melléklet: Finanszírozásból kizárt ügyfelek utófinanszírozási termékek és akreditívvel kapcsolatos pénzügyi szolgáltatások esetén.

2. számú melléklet: Finanszírozásból kizárt ügyletek

3. számú melléklet: Adatkezelési tájékoztató (kivonat)

1/A. számú melléklet

2019. április 18. napjától hatályos⁶
(módosult részek aláhúzással jelölve)

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK **(ide nem értve az utófinanszírozási termékeket)**

A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az az Ügyfél⁷, amely(nek):

- a) nem rendelkezik legalább egy lezárt gazdasági évvel (kivéve refinanszírozás és projektcég finanszírozása esetén, vagy anyavállalati vagy bankgaranciával fedezett hitel esetén);
- b) jogerősen nem lett bejegyezve a cégnyilvántartásba, egyéni vállalkozó esetén az EVNY nyilvántartásában nem szerepel;
- c) amellyel szemben a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal („KEHI”), az Állami Számvevőszék („ÁSZ”), vagy a Magyar nemzeti Bank („MNB”) olyan ellenőrzést folytatott, amelynek eredményeként az Ügyfélre vagy valamely tulajdonosára vagy vezető tisztségviselőjére súlyosan elmarasztaló megállapítást tett.
- d) az Európai Bizottság támogatás visszafizetésére kötelező határozata ellenére a tiltott állami támogatást nem fizette vissza;
- e) az államháztartás alrendszeréből vagy a Strukturális és Kohéziós Alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben – az elmúlt 5 évben - a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
- f) fő tevékenysége: fegyver-, lőszergyártás, szerencsejáték, fogadás, pénzügyi közvetítés, biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, egyéb pénzügyi tevékenység;
- g) saját maga, vagy valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt valamely korlátozás hatálya alatt áll;
- h) hitel-, kölcsön-, garancia-, faktoring- vagy lízingszerződésből eredő, a KHR nyilvántartás alapján lejárt tartozással rendelkezik;
- i) amellyel szemben végrehajtási eljárás van folyamatban;
- j) lejárt esedékességű, adó-, vagy adók módjára behajtható köztartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal 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/koztartozasmentes_adozoi_adatbazis.html);
- k) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás alatt áll;
- l) az Európai Unió bármely tagállamában a 2015/848/EU parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll;

⁶ 61/2019. (III.28.) számú Hitelbizottsági határozat szerint.

⁷ Refinanszírozási hitelek esetén: jelen kizáró lista tekintetében Ügyfélnek minősül a Bank által nyújtott refinanszírozási hitellel finanszírozott származékos hitel-, illetve kölcsönszerződés adósa, ugyanakkor nem minősül Ügyfélnek a Bank által refinanszírozott pénzügyi intézmény.

- m) ellen a cégbíróság kényszertörlési eljárást indított, egyéni vállalkozó esetén a státusza az EVNY⁸ nyilvántartása szerint megszüntetett vagy felfüggesztett;
- n) bármely tulajdonosa a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény („Ctv.”) 9/B. – 9/E. §-ai szerinti jogerős eltiltás hatálya alatt áll;
- o) adószáma törlésre került;
- p) amellyel szemben – az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással kapcsolatosan – korrupcióra utaló hitelt érdemlő bizonyíték merült fel (jelen pontban foglalt tilalom vonatkozik az ügyfél munkavállalóira és a nevében az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással összefüggésben eljáró egyéb személyekre is);
- q) valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője büntetőügyben terhelt, a büntetőeljárás jogerős befejezéséig vagy, ha jogerősen elítélték, a büntetett előlethez fűződő hátrányok alóli mentesülésig;
- r) amellyel szemben a jogi személyekkel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedések valamelyikének alkalmazására a büntetőeljárás során indítványt tettek a bíróságnál és ennek eldöntése még folyamatban van, vagy amennyiben ilyen intézkedés jogerős kiszabására került sor: pénzbüntetés esetén annak megfizetéséig, tevékenység korlátozása esetén az eltiltás időtartama alatt.
- s) a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
- t) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben ("Pmt.") előírt ügyfél-átvilágítása nem hajtható végre;
- u) a tulajdonosi szerkezete vagy a "Pmt."-ben meghatározott tényleges tulajdonosa nem ismerhető meg.
- v) az igénybe venni kívánt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tevékenysége folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik, legkésőbb a tevékenysége megkezdése előtt.

Az **Ügyfelekkel szemben** a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt nem merülhet fel bármely, az f) k) - v) pontokban rögzített kizáró feltétel.

⁸ Egyéni vállalkozók nyilvántartása

1/B. számú melléklet

2019. április 18. napjától hatályos⁹
(módosult részek aláhúzással jelölve)

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK UTÓFINANSZÍROZÁSI TERMÉKEK ÉS AKKREDITÍVVEL KAPCSOLATOS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK ESETÉN

- I. A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az **exportőr** és az **adós** (bankközi vevőhitelem esetén a hitelfelvevő bank által finanszírozott vevő), amely(nek):
- a) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás alatt áll;
 - b) amellyel szemben – az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással kapcsolatosan – korrupcióra utaló hitelt érdemlő bizonyíték merült fel (jelen pontban foglalt tilalom vonatkozik az ügyfél munkavállalóra és a nevében az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással összefüggésben eljáró egyéb személyekre is);
 - c) valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője büntetőügyben terhelt, a büntetőeljárás jogerős befejezéséig vagy, ha jogerősen elítélték, a büntetett előlethez fűződő hátrányok alóli mentesülésig;
 - d) az igénybe venni kívánt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tevékenysége folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik, legkésőbb a tevékenysége megkezdése előtt;
 - e) a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
 - f) saját maga, valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt valamely korlátozás hatálya alatt áll;
 - g) a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben ("Pmt.") előírt ügyfél-átvilágítása nem hajtható végre;
 - h) a tulajdonosi szerkezeté vagy a "Pmt."-ben meghatározott tényleges tulajdonosa nem ismerhető meg.

Az adóssal szemben a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt nem merülhet fel bármely, az a) - e) és g) – h) pontokban rögzített kizáró feltétel.

Az exportőrrel szemben a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt nem merülhet fel a b) pontban rögzített kizáró feltétel, továbbá a szerződéskötéstől a finanszírozott külkereskedelmi szerződés lejártáig tartó időszak alatt nem merülhet fel bármely, az a) c) - e) és g) – h) pontokban rögzített kizáró feltétel.

- II. A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az a devizabelföldi **exportőr**, amely(nek):

⁹ 61/2019. (III.28.) számú Hitelbizottsági határozat szerint.

- a) nem rendelkezik legalább egy lezárt gazdasági évvel (kivéve projekt cég finanszírozása esetén, vagy anyavállalati vagy bankgaranciával fedezett hitel esetén);
- b) az Európai Unió bármely tagállamában a 2015/848/EU parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kollektív fizetésképtelenségi eljárás hatálya alatt áll;
- c) ellen a cégbíróság kényszertörlési eljárást indított, egyéni vállalkozó esetén a státusza az EVNY¹⁰ nyilvántartása szerint megszüntetett vagy felfüggesztett;
- d) bármely tulajdonosa a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról 2006. évi V. törvény („Ctv.”) 9/B. – 9/E. szerinti jogerős eltiltás hatálya alatt áll;
- e) adószáma törlésre került;
- f) amellyel szemben a jogi személyekkel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedések valamelyikének alkalmazására a büntetőeljárás során indítványt tettek a bíróságnál és ennek eldöntése még folyamatban van, vagy amennyiben ilyen intézkedés jogerős kiszabására került sor: pénzbüntetés esetén annak megfizetéséig, tevékenység korlátozása esetén az eltiltás időtartama alatt, illetve megszüntetés esetén;
- g) jogerősen nem lett bejegyezve a cégnyilvántartásba;
- h) amellyel szemben a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal („KEHI”), az Állami Számvevőszék („ÁSZ”), vagy a Magyar nemzeti Bank („MNB”) olyan ellenőrzést folytatott, amelynek eredményeként az adott exportőrre vagy valamely tulajdonosára vagy vezető tisztségviselőjére súlyosan elmarasztaló megállapítást tett;

Az exportőrrel szemben a szerződéskötéstől a finanszírozott külkereskedelmi szerződés lejártáig tartó időszak alatt nem merülhet fel bármely, a b) - f) pontokban rögzített kizáró feltétel.

A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt továbbá az az **adós**, amellyel szemben a folyósításkor végrehajtási eljárás van folyamatban.

III. A Bank nem látja el az akkreditívvel kapcsolatban az igazoló és kijelölt banki feladatokat, amennyiben az exportőr:

- a) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás alatt áll;
- b) [exportőrrel] szemben – az exportüggyel vagy az akkreditív konfirmálással kapcsolatosan – korrupcióra utaló hitelt érdemlő bizonyíték merült fel (jelen pontban foglalt tilalom vonatkozik az ügyfél munkavállalóira és a nevében az exportüggyel vagy az akkreditív konfirmálással összefüggésben eljáró egyéb személyekre is);
- c) a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
- d) saját maga, valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt valamely korlátozás hatálya alatt áll;
- e) adószáma törlésre került;
- f) jogerősen nem lett bejegyezve a cégnyilvántartásba;

¹⁰ Egyéni vállalkozók nyilvántartása

- g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben ("Pmt.") előírt ügyfél-átvilágítása nem hajtható végre;
- h) a tulajdonosi szerkezete vagy a "Pmt."-ben meghatározott tényleges tulajdonosa nem ismerhető meg.

Az exportőrökkel szemben a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt nem merülhet fel bármely, az a) - c) e) és g) - h) pontokban rögzített kizáró feltétel.

IV. A Bank nem látja el az akkreditívvel kapcsolatban az igazoló és kijelölt banki feladatokat, amennyiben a nyitó bank:

- a) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás alatt áll;
- b) az igénybe venni kívánt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tevékenysége folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik, legkésőbb a tevékenysége megkezdése előtt;
- c) saját maga, valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt valamely korlátozás hatálya alatt áll.

A nyitó bankkal szemben a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt nem merülhet fel bármely, az a) - b) pontokban rögzített kizáró feltétel.

2. számú melléklet

*2019. április 18. napjától hatályos¹¹
(módosult részek aláhúzással jelölve)*

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEK

A Bank által nyújtott finanszírozás nem használható fel az alábbiakra:

- a) bármely pénzügyi intézménynél fennálló hitel vagy lízing kiváltására kivéve, ha megfelel az Eximtv.-ben rögzített kritériumoknak;
- b) ha az ügylet célja pénzmosással és/vagy terrorizmus finanszírozásával függ össze;
- c) olyan tevékenység finanszírozására, amely magyar jogszabályba vagy uniós jogi aktusba ütközik;
- d) olyan termék előállításának, forgalmazásának finanszírozására (olyan beruházás finanszírozásra, amelynek eredményeképpen létrejövő termék), amelynek előállítása, forgalmazása vagy birtoklása jogszabályba ütközik;
- e) olyan tevékenység finanszírozására, amely Magyarországra nézve kötelező nemzetközi egyezményben foglaltakba ütközik;
- f) az Európai Unió közös katonai listáján szereplő termékek, technológiák, szolgáltatások, továbbá bármely fegyver vagy lőszergyártásával, forgalmazásával kapcsolatos tevékenységek finanszírozására, kivéve a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet szerinti kettős felhasználású termék vagy szolgáltatások nem katonai célú felhasználásával kapcsolatos tevékenységek (gyártás, forgalmazás) finanszírozását;
- g) reexport finanszírozására;
- h) környezetvédelmi előírásokba ütköző tevékenységek finanszírozására;
- i) etikailag vagy morálisan nem elfogadható termékek és szolgáltatások (pl. szexuális eszközök vagy médiatermékek, állatkísérletek) finanszírozására;
- j) értékpapír, üzletrész, pénzügyi eszköz, jogi személy részére teljesítendő vagyoni hozzájárulás, kamat, spekulatív ügylet, illetve deviza-swap ügyletek finanszírozására;
- k) nem vállalkozási célú tevékenységet szolgáló kiadás finanszírozására;
- l) visszaigényelhető ÁFA, vám, köztartozások finanszírozására;
- m) az Európai Unió, az ENSZ Biztonsági Tanácsa vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt külkereskedelmi vagy pénzügyi, vagyoni korlátozás alá eső termék vagy szolgáltatás, továbbá ezen fórumok bármelyikének szankciós listáján szereplő személy, társaság, szervezet javára szolgáló ügylet finanszírozására;
- n) bármely termék gyártása vagy kereskedelme, vagy bármely tevékenység, amely a fogadó ország jogszabályai szerint illegális, nemzetközi szabályt, egyezményt vagy megállapodást sért, vagy nemzetközileg tiltott, mint például egyes gyógyszerek, növényvédő szerek, gyomirtók, ózonkárosító anyagok, PCB termékek, valamint a CITES (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora) hatálya alá tartozó fajok vagy termékek;
- o) alkoholtartalmú italok (kivéve sör és bor) vagy dohányáru gyártása, kereskedelme¹²;

¹¹ 61/2019. (III.28.) számú Hitelebiztosítási határozat szerint.

- p) szerencsejátékok, kaszinók és ezzel egyenértékű tevékenységek¹³;
- q) radioaktív anyagok gyártása, kereskedelme (ez nem vonatkozik az orvosi berendezések beszerzésére, a minőségellenőrzésre (mérésére) szolgáló gépekre illetve berendezésekre, ahol a Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) számára a radioaktív anyagok forrása nyilvánvaló és/vagy megfelelően védett);
- r) nem kötött azbeszt szálak gyártása, kereskedelme. Ez nem vonatkozik azon kötött azbesztcement lemezek vásárlására és használatára, ahol az azbeszt tartalom kevesebb, mint 20 % (húsz százalék);
- s) eresztő hálós halászat, tengeri környezetben 2,5 km-t (kettő egész öt tized kilométert) meghaladó hosszúságú háló használatával;
- t) elsődlegesen trópusi esőerdőben folyó kereskedelmi fakitermelés;
- u) fa vagy más erdészeti termékek kitermelése vagy kereskedelme, kivéve, ha fenntartható erdőgazdálkodásból származik;
- v) bármely tevékenység, amely káros vagy kizsákmányoló formában kényszermunkát¹⁴, gyermekmunkát¹⁵ foglal magában;
- w) jelentős vagy kereskedelmi mennyiségű veszélyes vegyi anyagok termelése, kereskedelme, raktározása, vagy szállítása (veszélyes vegyi anyagok közé tartoznak a benzin, kerozin és egyéb kőolajtermékek);
- x) bármely tevékenység, amely sérti az őslakosok földbirtoklási vagy földigénylési jogát kivéve, ha az az érintettek teljes, és igazolt beleegyezésével történik.

Az a), g), k) és l) pontokban rögzített kizáró feltételek nem vonatkoznak azokra az ügyletekre, amelyeknél a Bank látja el az akkreditívekkel kapcsolatban az igazoló és kijelölt banki feladatokat.

¹² Ez nem vonatkozik azon projekt szponzorokra, akik alapvetően nem vesznek részt a kizárt tevékenységekben. "Nem alapvető részvétel" azt jelenti, hogy az érintett tevékenység kiegészítő jellegű a projekt szponzor elsődleges tevékenységéhez képest.

¹³ Ez nem vonatkozik azon projekt szponzorokra, akik alapvetően nem vesznek részt a kizárt tevékenységekben. "Nem alapvető részvétel" azt jelenti, hogy az érintett tevékenység kiegészítő jellegű a projekt szponzor elsődleges tevékenységéhez képest.

¹⁴ Kényszermunka: minden nem önként (erőszakkal vagy büntetéssel fenyegetés mellett) végzett munka vagy szolgáltatás

¹⁵ Káros gyermekmunka: gyermekek kizsákmányoló, veszélyes foglalkoztatása, amely zavarja a gyermekek oktatását, káros a gyermek egészségére, fizikai, szellemi, lelki, erkölcsi vagy társadalmi fejlődésére

3. számú melléklet

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ KIVONAT

Az Eximbank Zrt. (a továbbiakban: „EXIM” vagy „Adatkezelő”) elkötelezett a személyes adatok minél magasabb szintű védelme iránt, ezért megteszi a megfelelő és szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy személyes adatok kezelése során a vonatkozó jogszabályok előírásai maradéktalanul érvényesüljenek.

Kérjük, figyelmesen olvassa el jelen Tájékoztatót, és vegye figyelembe, hogy az kizárólag az adatkezeléssel kapcsolatos leglényegesebb tudnivalókat foglalja össze. Ön jogosult megismerni a teljes és részletes adatvédelmi tájékoztatót (a továbbiakban: „Részletes Tájékoztató”) is, amelyet az Ön EXIM kapcsolattartójától, illetve az Adatvédelmi Tisztviselőtől kaphat meg, illetve elérhet a www.exim.hu weboldalon is.

1. Ki kezeli a személyes adatokat?

A Tájékoztató tartalmával, illetve a személyes adatok gyakorlásával összefüggő jogokkal kapcsolatban az alábbi elérhetőségeken érhető el további információ:

Adatkezelő neve	Eximbank Zrt. („Adatkezelő”)
Székhely	1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.
Telephely:	1011 Budapest, Fő u. 1.
Elérhetőség	E-mail: info@exim.hu Telefonszám: 06-1-3749100 Levelezési cím: 1065 Bp, Nagymező u. 46.-48.
Honlap	https://exim.hu/
Nyilvántartó hatóság	Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Nyilvántartási szám (cégjegyzékszám)	01-10-042594
Adószám	10949638-2-44

2. Adatvédelmi Tisztviselő

Az EXIM a személyes adatok védelmének biztosítása érdekében adatvédelmi tisztviselőt nevez ki, akinek az elérhetősége a következő:

Név	dr. Putnoki Rita
Postacím	1065 Budapest, Nagymező u. 46.-48.
E-mail cím	info@exim.hu

3. Milyen adatokat kezelünk, milyen célból és milyen jogalapon?

Ügyfeleink személyes adatainak gyűjtése és kezelése elengedhetetlen annak érdekében, hogy a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvényben (továbbiakban: Exim tv.) meghatározott vagy más szolgáltatásainkat nyújtani tudjuk, az EXIM tv.-ből, illetve egyéb az EXIM-re előírást tartalmazó jogszabályból vagy kötelező hatósági iránymutatásból eredő jogi kötelezettségeinket teljesíteni, jogi igényeinket érvényesíteni tudjuk. Ügyfeleink személyes adatait kezeljük továbbá annak érdekében is, hogy esetleges kéréseket, kérelmeket teljesíteni

tudjunk. Az adatkezelési célokról, azok jogalapjairól és egyéb körülményeiről, teljes körű információkat a részletes Tájékoztató 3. pontjában, valamint annak 2. számú mellékletében olvashat.

4. Meddig őrizzük meg az adatokat?

A meghatározott célokból gyűjtött személyes adatokat az EXIM az EXIM tv., továbbá a mindenkor hatályos ágazati, adatvédelmi, adójogi és más kapcsolódó jogszabályokban meghatározott ideig, hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulás visszavonásáig, legkésőbb pedig az adott adatkezelési cél eléréséhez szükséges ideig kezeli és őrzi meg. Az egyes megőrzési időkről a Részletes Tájékoztató 5. pontjában, illetve 2. sz. mellékletében olvashat részletes információkat.

5. Adatfeldolgozás és kiszervezés

Az EXIM bizonyos szolgáltatások nyújtása vagy tevékenységek végzése érdekében harmadik személyek szolgáltatásait veszi igénybe (pl. informatikai szolgáltatások, üzemeltetéssel kapcsolatos feladatok ellátása, stb.), amely harmadik személyek („**adatfeldolgozók**”) az EXIM-el kötött szerződés alapján, az EXIM nevében és az általunk meghatározott valamely konkrét célból kezelik a személyes adatokat.

Az adatfeldolgozók tevékenységük ellátása során bizonyos esetekben hozzáférhetnek Ügyfeink személyes adataihoz és jogosultak azokat megismerni. Az ilyen esetekben az EXIM megfelelő szervezeti és technológiai intézkedéseket tesz a személyes adatok védelme érdekében és ilyen intézkedések alkalmazását követeli meg az adatfeldolgozóitól is.

Az EXIM a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 68. §-a szerinti felhatalmazással a tevékenységéhez kapcsolódó olyan tevékenységet, amely során adatkezelés vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az adatfeldolgozás és a kiszervezés keretében történt személyes adatok továbbításáról és az adattovábbítás címzettjeinek köréről az Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat melléklete, míg a kiszervezést végzők köréről az Üzletszabályzat függeléke tartalmaz további információt, melyek elérhetőek a <https://exim.hu/szabalyzatok-kondiciok/bank/uzletszabalyzat-bank> menüpont alatt.

Ön személyes adatainak továbbítása jellemzően az alábbi címzettek részére történik:

- a) informatikai rendszertámogatási szolgáltatást nyújtók részére;
- b) adattárolási, archiválási, irattárolási és megsemmisítési tevékenységet végző szolgáltatók részére;
- c) jogi képviselők, ügyvédek részére;
- d) postázási, kézbesítési és iratkezelési szolgáltatást nyújtók részére;
- e) bizonylatok és tájékoztatók előállító, nyomdai szolgáltatást nyújtók részére;
- f) fizetési szolgáltatást lebonyolító társaságok részére;
- g) követeléskezelők és végrehajtók részére.

A Hpt. 164. §-a alapján a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adattovábbítás a kiszervezett tevékenységet végző valamint az általa igénybe vett adatfeldolgozó részére nem jelenti a banktitok sérelmét.

6. Adattovábbítás külföldre

Ügyfeleink személyes adatainak kezelése során bizonyos esetekben szükség van az adatok Európai Gazdasági Térségen („EGT”) kívüli harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására. Az EXIM személyes adatok védelme iránti elkötelezettsége és vonatkozó kötelezettségeinek teljesítése érdekében intézkedéseket tesz a külföldre továbbított személyes adatok megfelelő szintű védelmének biztosítása érdekében. A külföldre történő adattovábbítás részleteiről további információ a Részletes Tájékoztatóban érhető el.

7. Az Ön jogai

Az irányadó adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően Ön – bizonyos feltételek fennállása esetén – jogosult:

- (i) a személyes adataihoz hozzáférést kérni;
- (ii) a személyes adatai helyesbítését kérni;
- (iii) a személyes adatai törlését kérni;
- (iv) a személyes adatai kezelésének korlátozását kérni;
- (v) adathordozhatóság biztosítását kérni;
- (vi) tiltakozni a személyes adatai kezelése ellen; illetve
- (vii) visszavonhatja az adatkezeléshez adott hozzájárulását.

Az EXIM indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a jelen pontban foglalt jogok gyakorlására irányuló kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja Önt a kérelem nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról az EXIM annak okai megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja. Ha kérelmét elektronikus úton nyújtotta be az EXIM a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton adja meg, kivéve, ha azt másként kéri.

8. Személyes adatok védelmével kapcsolatos jogok gyakorlásának módja

A személyes adatok védelmével kapcsolatos jelen tájékoztatóba foglalt jogait az EXIM székhelyén és telephelyén személyesen vagy meghatalmazott útján, az adatvédelmi tisztviselő részére küldött levélben, munkanapokon 8 és 17 óra között hívható 06-1-3749100 központi számon vagy az info@exim.hu email címre küldött elektronikus üzenetben gyakorolhatja.

Jogorvoslati lehetőségek

8.1. A felügyeleti hatósághoz történő panasz benyújtása

Amennyiben úgy ítéli meg, hogy az Önre vonatkozó Személyes Adatok kezelése megsérti a személyes adatok védelmével kapcsolatos jogait, jogosult panaszt benyújtani közvetlenül az EXIM-nél, vagy a felügyeleti hatóságnál, különösen a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállamban. A Magyarországon működő felügyeleti hatóság jelenleg a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.; telefon: +36 1 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu).

8.2. Bírósághoz fordulás

Amennyiben a 8.1. pontban említett felügyeleti hatóság nem foglalkozik nem foglalkozik a hozzájuk benyújtott 8.1. pontban említett panaszával, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja Önt a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről, vagy Ön úgy ítéli meg, hogy az Önre vonatkozó Személyes Adatok kezelése sérti a személyes adatok védelmével kapcsolatos jogait, akkor jogosult bírósághoz fordulni.

Ebben az esetben a felügyeleti hatósággal szembeni bírósági eljárást a Fővárosi Törvényszék vagy a szokásos tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt kell megindítani.

Jogainak megsértése esetén az EXIM elleni bírósági eljárást ugyancsak a Fővárosi Törvényszék vagy a szokásos tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt kell megindítani.

9. Egyéb körülmények

Jelen Tájékoztató 2018. június 21. napjától hatályos. A jelen Tájékoztatót az EXIM bármikor jogosult módosítani. A Tájékoztató módosulásáról a www.exim.hu weboldalon, a módosítás hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően közzétett tájékoztatóval értesítjük ügyfeleinket.



FÜGGELÉK

1. számú függelék: Az Eximbank Zrt. által kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenység végzők