



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

a 2023. március 30. napjától megkötött szerződésekre

Tartalomjegyzék

1.	Fogalom meghatározások.....	3
2.	Bevezető rendelkezések.....	4
3.	Az Üzletszabályzat alkalmazási köre	5
4.	Az Üzletszabályzat nyilvánossága.....	6
5.	Az Üzletszabályzat és a szerződési feltételek egyoldalú módosítása.....	6
6.	A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás	8
7.	Együttműködés, tájékoztatás, értesítések	10
8.	Képviselés	12
9.	Kézbesítés.....	13
10.	Az Ügyfél azonosítása és az adatokban bekövetkezett változások bejelentésének kötelezettsége	14
11.	A teljesítés	15
12.	Üzleti- és banktitok, bankinformáció, adatkezelés.....	16
13.	A Bank felelőssége.....	18
14.	Az Ügyfél által fizetendő kamat, díj, egyéb költség	19
15.	A nemzeti érdekű finanszírozás	20
16.	A KHR-be történő adattovábbítás	21
17.	Kiszervezés.....	23
18.	Panaszkezelés, jogorvoslat	23
19.	Felmondás	24
20.	Eljárás jogvita esetén.....	25
	MELLÉKLETEK.....	26
	1/A. számú melléklet	27
	1/B. számú melléklet.....	29
	2. számú melléklet	32
	FÜGGELÉK.....	34

1. Fogalom meghatározások

Az alábbiakban felsorolt kifejezések a jelen Üzletszabályzatban a következő jelentéssel bírnak:

ÁSZF: a Bank és az Ügyfelei között létrejött jogügyletek általános szerződési feltételei, mely a jogügylet általános tartalmát és egyes részletszabályait - meghatározott ügylettípusonként - szabályozza;

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

Biztosíték: az Ügyfélnek a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott biztosíték(ok);

Biztosíték nyújtó: a Biztosítékot nyújtó magyar vagy külföldi természetes személy, illetve külföldi vagy belföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, egyéb jogalany (ideértve a Szuverén-, illetve Szub-szuverén entitást is);

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény;

Ctv.: cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény;

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

Eximbank: a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Felek: a Bank és az Ügyfél együttesen;

Gazdálkodó szervezet: az Etv. 1. § (5a) bekezdés 3. pontjában és a Magyar Export-Import Bankot érintő egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 59/2023. (II.28.) számú Korm. rendelet 2. §-ában meghatározott fogalom;

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

KHR: az MNB által engedélyezett központi hitelinformációs rendszer;

KHR tv.: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény;

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

Kondíciós lista: a Bank mindenkor hatályos Kondíciós listája;

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

MNB: a Magyar Nemzeti Bank;

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

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;

Pp.: a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény;

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

Szerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött egyedi vagy keretszerződés(ek);

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

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

Ügyfél: külföldi vagy belföldi Gazdálkodó szervezet, Szuverén-, illetve Szub-szuverén entitás, egyéb jogalany, akinek (amelynek) a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt, illetve aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, továbbá a Biztosíték nyújtó;

Az Üzletszabályzat 1/A. számú melléklete tekintetében Ügyfélnek minősül továbbá a Bank által nyújtott refinanszírozási hitellel finanszírozott származékos hitel-, illetve kölcsönszerződés adósa 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.

Üzletszabályzat: a Bank jelen Üzletszabályzata.

2. Bevezető rendelkezések

2.1. A Bank az Etv. alapján létrejött szakosított hitelintézet. A Bank az Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság jogutódjaként 1994. május 26-án szétválással jött létre.

2.2. 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 az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter jogosult. A nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 2. melléklete szerint a Bank nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű nemzeti vagyon körébe tartozik,

továbbá az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény 5. § (2) bekezdése értelmében, a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvény szerinti közfeladatot ellátó szervnek minősül.

2.3. Általános cégnyilvántartási adatok

A Bank székhelye:	1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.
A Bank adószáma:	10949638-2-44
A Bank cégjegyzékszám:	01-10-042594
A Bank bankszámlaszám:	14800016-06000008-11111128

2.4. A Bank az Állami Bankfelügyelet 1994. augusztus 10-i keltű 63/1994. számú határozata alapján az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jelenlegi jogutódja az MNB) által 1998. február 9-én kiadott 118/1998/F. számú tevékenységi engedély alapján működik.

2.5. A Bankra és az általa végzett tevékenységre a Hpt.-t, a Bszt.-t, valamint a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit az Etv.-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. Az Etv.-n, valamint a vonatkozó veszélyhelyzeti kormányrendeleten túlmenően a Bank tevékenységére a KK rendelet, az Eximbank 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 az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Korm. rendeletrendelkezései irányadóak.

3. Az Üzletszabályzat alkalmazási köre

3.1. Jelen Üzletszabályzat a Bank és az Ügyfél között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, az abban foglaltak a Bank és Ügyfél közötti mindennemű olyan üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelyek a Bank hitelintézeti tevékenységéből fakadnak.

3.2. 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.

3.3. Az Üzletszabályzat rendelkezései – külön kikötés nélkül is – a Szerződés részét képezik és mind a Bankra, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek, a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződés, illetve az adott ügylettípusra vonatkozó ÁSZF eltérő rendelkezése hiányában. Amennyiben az Üzletszabályzat, a vonatkozó ÁSZF és a Szerződés valamely kérdést illetően eltér egymástól, az ÁSZF, illetve a Szerződés rendelkezései az irányadók, az ÁSZF és a

Szerződés közötti eltérés esetén pedig a Szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

3.4. 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, illetve a Bank és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései, az Európai Unió jogforrásai az irányadók.

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

4. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

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.

5. Az Üzletszabályzat és a szerződési feltételek egyoldalú módosítása

5.1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani, továbbá jogosult az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatokat, díjakat, költségeket és egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani, ha annak jelen fejezetben meghatározott feltételei fennállnak.

5.2. Az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás

5.2.1. A Bank az Üzletszabályzatnak, illetve az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatoknak, díjaknak, költségeknek és egyéb szerződési feltételeknek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására kizárólag az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult:

- a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogi, szabályozói környezet változása, különösen, de nem kizárólagosan
 - (i) jogszabályváltozás,
 - (ii) közjogi szervezetszabályozó eszköz változása,
 - (iii) jegybanki ajánlás változása,
 - (iv) hatósági előírások változása,
 - (v) egyéb szabályozók változása, vagy
 - (vi) a jogalkalmazás megváltozása;

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

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

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

5.3. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítás

5.3.1. A Bank az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül bármilyen okból módosíthatja a pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatokat, díjakat, költségeket egyéb szerződési feltételeket.

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

5.4. A pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamat, díj, költség és egyéb szerződési feltételek, illetve az Üzletszabályzat egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható. A Bank akkor is jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha erre jogerős bírósági ítélet vagy hatósági határozat kötelezi.

5.5. Az Üzletszabályzat módosítása – a Bank ellenkező rendelkezése hiányában – a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött Szerződés(ek)re is.

6. **A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás**

6.1. 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.

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

6.3. Az Ügyféllel kötött Szerződés eltérő rendelkezése hiányában írásbelinek minősül a Felek által

- i. levélben megküldött, illetőleg személyesen átadott – a képviseletre jogosult személy(ek) által cégszerűen aláírt – vagy
- ii. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) rendszeren küldött vagy
- iii. cégjegyzékbe bejegyzett tanúsítvánnyal rendelkező képviseletre jogosult személy(ek) minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával elátott, elektronikusan megküldött

értesítés, üzenet, megbízás, szerződés.

6.4. 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. A 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.

6.5. 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.

6.6. 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 előzőekről a Bank az Ügyfelet 2 (kettő) munkanapon belül tájékoztatja.

6.7. 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.

6.8. 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 2 (kettő) 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.

6.9. 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, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel, egyéb jogalannyal 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.

6.10. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetén a Bank jogosult az Ügyféltől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (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.

6.11. 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.

7. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

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

7.2. Az Ügyfél a bankügylet megkötését és teljesítését érintő minden lényeges adatról, tényről és körülményről, illetve ezek változásairól – a tudomásszerzést követően 2 (kettő) munkanapon belül – köteles a Bankot értesíteni.

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

7.4. Az Ügyfél (a 7.4. g) pont esetén a Biztosíték nyújtót ide nem értve) 2 (kettő) 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 fizetéseképtelenségi 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;
- g) az Üzletszabályzat 1/A, 1/B vagy 2. számú mellékletében hivatkozott okok, körülmények, feltételek bármelyike felmerül.

7.5. 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 15 (tizenöt) 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.

7.6. 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 Szerződés(ek) alapján fennálló szerződéses pozícióját harmadik személy részére átruházhassa.

7.7. 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 30 (harminc) 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.

7.8. 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 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.

8. Képviselet

8.1. 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.

8.2. 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 Ctv. 9/B. – /D. §-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.

8.3. Külföldön kiállított meghatalmazás esetében a Bank megkövetelheti annak hiteles fordítását – Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (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.

8.4. 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.

8.5. 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 2 (kettő) 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.

8.6. 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 azonosság, a képviseleti jogosultság, a meghatalmazás igazolására bemutatott megbízásokat, okmányokat.

9. Kézbesítés

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. A Bank által az Ügyfél részére nem tértivevénnyel postára adott értesítéseket belföldi címzett esetén a feladástól számított 5 (öt) munkanap elteltével kézbesítettnek tekinti. Belföldi címzett esetén a postai úton küldött tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adott iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, 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 5. (ötödik) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni. Külföldi címzett esetén a Bank az általa az Ügyfél részére postára adott, illetve futárszolgálat útján továbbított értesítéseket a postára adást, illetve a futárszolgáltató részére történő átadást követő 8. (nyolcadik) naptári nap elteltével kézbesítettnek tekinti. Elektronikus kézbesítés esetén a Bank a küldeményt azon a napon tekinti kézbesítettnek, amikor az elektronikus közlés a címzett Ügyfél által hozzáférhetővé válik, vagy ha az Ügyfél által megadott elektronikus levelezési címre (e-mail

stb.) megküldött üzenettel kapcsolatban a Bank részére hibaüzenet nem érkezett.

9.4. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai, vagy futárszolgálat útján, illetve elektronikusan történő kézbesítés során, a Bankon kívül álló okból keletkeznek.

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

10.1. A Bank az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése előtt, illetve – amennyiben a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges – legkésőbb a szerződéskötésig a 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.

10.2. 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, jogügylet adatai is (típusa, tárgya, időtartama, összege).

Az adatlap tartalmazza az Ügyfél átvilágítását szolgáló azonosító (cég)adatokat is, amelyek igazolására 30 (harminc) napnál nem régebbi okirat bemutatása szükséges. Külföldön bejegyzett Gazdálkodó szervezet Ügyfél köteles 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal igazolni, hogy saját országának joga szerinti bejegyzése, illetve nyilvántartásba vétele megtörtént. Az igazolást a 8.3. pont szerinti hitelesítéssel vagy felülhitelesítéssel kell ellátni.

10.3. 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 nyilatkoznia kell arról is, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül annak, valamint a pénzeszközök forrásáról is.

10.4. 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 távollévő Ügyfél azonosításához és átvilágításához nem rendelkezik védett, a Magyar Nemzeti Bank által auditált, elektronikus hírközlő eszközzel.

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

10.6. 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 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni.

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

11. A teljesítés

11.1. A Bank készpénzbefizetést, illetve készpénzkifizetést nem teljesít.

11.2. 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.

11.3. 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. (első) banki munkanap.

11.4. Ha az Ügyfél teljesítése a teljes esedékes tartozását nem fedezné, a Bank a hatályos jogszabályok vagy az Ügyféllel kötött megállapodás eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél teljesítését a következő sorrendben számolja el: elsődlegesen a költségekre, ezt követően a díjra,

a jutalékokra, a késedelmi kamatra, az üzleti kamatra és csak a maradványt fordítja a tőkére.

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

12. Üzleti- és banktitok, bankinformáció, adatkezelés

12.1. 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.

12.2. 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, az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvényben, 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.

12.3. 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.

12.4. A Bank banktitoknak minősülő információt csak a Hpt. 161. §, 162. § és 164. §-ban meghatározott esetekben adhat át harmadik személynek azzal, hogy a Hpt. 161.§-ban és a Ptk. 2:47. § (1) bekezdésében foglalt titoktartási kötelezettség az Etv. alapján nem terjed ki – a Hpt.-ben meghatározott szerveken túlmenően – az állami vagyon felügyeletéért 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.

12.5. A Bank törekszik arra, hogy a szolgáltatás nyújtása során az Ügyfelei vagy más érintettek személyes adatait csak a legszükségesebb mértékben és ideig kezelje, és az adatbiztonság érdekében a lehető legmegfelelőbb szintű technikai és szervezési intézkedéseket alkalmazza. A személyes adatok kezelése a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek (Általános Adatvédelmi Rendelet) (a továbbiakban angol nyelvű rövidítése szerint: „GDPR”), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi

CXII. törvénynek (a továbbiakban: „Infotv.”), továbbá az egyéb, adatvédelmi, adatbiztonsági tárgyú jogszabályoknak megfelelően történik.

12.6. A 10. pont szerinti ügyfélazonosítás és -átvilágítás során birtokába került személyes adatokat a Bank – a Pmt. alapján – az üzleti kapcsolat (szerződés) megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig jogosult kezelni.

12.7. A Bank a létre nem jött szerződéssel, illetve jogviszonnal kapcsolatos adatokat addig kezelhet, ameddig a szerződés, illetve jogviszony létrejöttének megíiusulásával 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 a hozzájárulását visszavonta, illetve amelynek kezeléséhez a törvényi jogalap megszűnt.

12.8. A Bank csatlakozott a központi hitelinformációs rendszerhez, és valamennyi Ügyfeléről – a rendszerre vonatkozó jogszabályi előírások alapján, a jelen Üzletszabályzat 16. pontjának megfelelően adatot szolgáltat.

12.9. 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.

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

12.11. 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.

12.12. Az Etv. 24/A §.- alapján a Bank jogosult az uniós vámjog végrehajtásáról szóló 2017. évi CLII. törvény (a továbbiakban: Vtv.) 30. § (2)-(4) bekezdésében meghatározottak szerint, a Vtv. 29. § (1) bekezdés r) pontjában meghatározott célból megismerni az áruk, szolgáltatások és anyagi értékeket képviselő jogok kereskedelmi forgalomban történő kiviteli tevékenység folytatására jogosult

- a) egyéni vállalkozó nevét, lakcímét, levelezési címét, egyéni vállalkozói nyilvántartási számát, adóazonosító jelét,
- b) jogi személy elnevezését, székhelyét, levelezési címét, cégjegyzékszámát, statisztikai számjelét, adóazonosító számát, valamint
- c) az a) és b) pontban meghatározott alanyi kör tekintetében a vámhatósági nyilvántartásban szereplő, az export értékére vonatkozó összesített adatokat.

A Bank ezen adatokat a megismeréstől számított 5 (öt) évig jogosult kezelni, azzal, hogy a Bank a Vtv. 30. § (4) bekezdése szerinti értesítés kézhezvételét követően haladéktalanul törli a Vtv. 30. § (4) bekezdése szerinti nyilatkozatot tevő, az áruk, szolgáltatások és anyagi értékeket képviselő jogok kereskedelmi forgalomban történő kiviteli tevékenység folytatására jogosult adatait.

12.13. Az adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztató a Bank honlapján itt olvasható: www.exim.hu / Adatkezelés (aloldal linkje a főoldal aljára görgetve érhető el).

13. A Bank felelőssége

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

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

13.3. 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 2 (kettő) munkanapon belül értesíteni. Az Ügyfél köteles bizonyítani a bekövetkezett kárt, annak mértékét, illetve a Bank cselekménye, szerződésszegése és a kár közötti okozati összefüggést.

13.4. 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.

13.5. 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.

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

13.7. 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, amelyek abból fakadnak, 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, járvány, sztrájk, munkaleállás vagy más, a munkát akadályozó körülmény, továbbá a fentiekhez hasonló egyéb események, cselekmények vagy mulasztások.

13.8. 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.

14. Az Ügyfél által fizetendő kamat, díj, egyéb költség

A Banknak szolgáltatásaiért az Ügyfél kamatot, jutalékot, díjat fizet, amelyek meghatározásában a Kondíciós lista, a vonatkozó ÁSZF és a Szerződés rendelkezései az irányadóak, mértékét a Bank és az Ügyfél között megkötött Szerződés, illetve a Kondíciós lista tartalmazza. A banki termékekhez kapcsolódó egyéb banki szolgáltatások (pl. akkreditívnyitás, avizálás, igénybevétel, kezelési költség stb.) díjszabását szintén a Kondíciós lista tartalmazza. A késedelmi kamat mértékét a az Ügyféllel kötött Szerződés, illetve a Kondíciós lista tartalmazza. A 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. A Kondíciós lista és a Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés rendelkezéseit, a Kondíciós lista és az ÁSZF közötti eltérés esetén a Kondíciós lista rendelkezéseit, míg a Kondíciós lista és az Üzletszabályzat közötti eltérés esetén a Kondíciós lista rendelkezéseit kell alkalmazni.

15. A nemzeti érdekű finanszírozás

15.1. 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 KK rendelet 6.§ (1) és (3) bekezdésében meghatározott arány fele.

15.2. A nemzeti érdekű finanszírozást jelentő ügylet jóváhagyása során a Bank 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) munkahelyteremtés, munkahelymegőrzés;
- b) exportpiac megtartása, megszerzése, további exportbővüléshez való hozzájárulás;
- c) a kis- és középvállalkozások versenyképességének elősegítése;
- d) a beszállítói lehetőségek kiterjesztése;
- e) a hazai hozzáadott érték arányának mértéke a magyar származásúnak minősülő hányadon belül vagy
- f) a környezetvédelemben, a megújuló energiaszektorba vagy innovatív ágazatba tartozó ügyletek megvalósítása következik be.

15.3. A 15.2. 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, úgy 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.

15.4. A 15.2. 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 (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.

15.5. Az ügylet Bank általi értékelésére a 15.2. a)-d) pontokban meghatározott szempontok mérlegelése alapján kerül sor.

15.6. 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.

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

16. A KHR-be történő adattovábbítás

16.1. A Banktól az Ügyfélre – jelen fejezet tekintetében ide nem értve a Biztosítékot nyújtót – 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.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Bank az Ügyfél cég-, hitel- és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon adatait, amelyeket a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR tv. alapján kezelhet (ún. referencia adat), a KHR részére, a hitelképesség megalapozottabb megítélése, és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítására az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók – többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében, a KHR tv-ben előírt kötelezettségei teljesítésének érdekében átadja.

Az átadott adatok kizárólag a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

16.2. 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 30 (harminc) naptári napon keresztül fennáll.

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

- a) az Ügyfél cégneve (neve), székhelye, cégjegyzékszama, 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) az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének az Ügyfél oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 (harminc) naptári napon keresztül fennáll; úgy ezen feltétel bekövetkezésének időpontjában fennálló, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege.

16.4. A KHR-ben a kérdéses adatok – a 16.2. pontban foglalt eset kivételével – a Szerződés megszűnésétől számított 5 (öt) évig tarthatók nyilván. A 16.2. pontban foglalt esetben – ha a tartozás nem szűnt meg – az adatok az adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított öt évig tarthatók nyilván.

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

16.6. 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 KHR tv. 16.§-a tartalmazza.

16.7. 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 30 (harminc) naptári napon belül a nyilvántartott lakóhelye/székhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. (E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.)

16.8. 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 Pp. rendelkezéseit a KHR tv. 17-20.§-aiban foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

17. Kiszervezés

17.1. 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.

17.2. 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.

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

18. Panaszkezelés, jogorvoslat

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

18.2. A panaszok ügyintézése

Szóbeli panasz tehető

- a) személyesen a Bank székhelyén (hétfőtől csütörtökig 09.00-16.00 óra között, péntek 09.00-14.00 óráig),
- b) a Bank 06/1-374-9200 számú központi számán (hívásfogadási idő: hétfőn 08.00-20.00, kedd-csütörtökön: 09.00-16.00, pénteken: 09.00-14.00 óráig), illetve a panaszok fogadására rendszeresített – hangrögzítésre alkalmas – telefonszámon: 06/1-374-9318 (0-24 órában).

Írásbeli panasz tehető

- a) személyesen, vagy más által átadott irat útján a Bank székhelyén,
- 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 30 (harminc) napon belül kivizsgálja és írásban megválaszolja.

18.3. A panaszkezeléssel kapcsolatos részletes szabályok a Bank honlapján is olvashatók:

www.exim.hu / Kondíciók / Eximbank kondíciók

19. Felmondás

19.1. A Bank az Ügyféllel megkötött Szerződés(eke)t a rendes felmondás Ptk-ban, a vonatkozó ÁSZF-ben, illetve a konkrét Szerződésben megállapított szabályai szerint mondhatja fel.

19.2. A Bank az azonnali hatályú felmondás jogával él az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén. A felmondási okokat a jelen Üzletszabályzat, a vonatkozó ÁSZF, az egyes Szerződés(ek) és a mindenkor hatályos Ptk.-ban foglaltak állapítják meg.

19.3. A 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.

19.4. 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 lejárttá és azonnal esedékessé válnak.

19.5. 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.

20. Eljárás jogvita esetén

20.1. A Bank és az Ügyfél jogviszonyaira, ideértve a szerződéses és a szerződésen kívüli jogviszonyokat is, a magyar jog az irányadó.

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

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

MELLÉKLETEK

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

1/B. számú melléklet: Finanszírozásból kizárt ügyfelek utófinanszírozási termékek esetén

2. számú melléklet: Finanszírozásból kizárt ügyletek

1/A. számú melléklet

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK (ide nem értve az utófinanszírozási termékeket)

A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az az Ügyfél¹, 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 („KEHF”), 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, biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok;
- 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, valamint reorganizációs és szerkezetátalakítási eljárás alatt áll;
- l) az Európai Unió bármely tagállamában a 2015/848/EU parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll;

¹ 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 Egyéni vállalkozók nyilvántartása („EVNY”) szerint megszüntetett vagy felfüggesztett;
- n) bármely tulajdonosa a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény („Ctv.”) 9/B. – 9/D. §-ai szerinti jogerős eltiltás hatálya alatt áll;
- o) adószáma törlésre került;
- p) amellyel szemben – az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással kapcsolatosan – korrupcióra utaló körülmény 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 előlélethez 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.

1/B. számú melléklet

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK UTÓFINANSZÍROZÁSI TERMÉKEK ÉS AKKREDITÍVVEL KAPCSOLATOS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK ESETÉN

- I.** A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az **exportőr** és az **adós** (bankközi vevőhittel esetén a hitelfelvevő bank által finanszírozott vevő), amely(nek):
- csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás, valamint reorganizációs és szerkezetátalakítási eljárás alatt áll;
 - amellyel szemben – az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással kapcsolatosan – korrupcióra utaló körülmény merült fel (jelen pontban foglalt tilalom vonatkozik az „OECD Tanácsának vesztegetésről és a hivatalosan támogatott exporthitelekről szóló ajánlásában” meghatározott releváns félre, valamint az exportőr, az adós és a releváns fél munkavállalóira és a nevében az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással összefüggésben eljáró egyéb személyekre is);
 - valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője büntetőügyben terhelt, a büntetőeljárás jogerős befejezéséig vagy, ha jogerősen elítélték, a büntetett előlethez fűződő hátrányok alóli mentesülésig;
 - az igénybe venni kívánt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tevékenysége folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik, legkésőbb a tevékenysége megkezdése előtt;
 - a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
 - 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 pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben („Pmt.”) előírt ügyfél-átvilágítása nem hajtható végre;
 - a tulajdonosi szerkezete 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 szerződés kötéstől 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):
- nincs bejegyezve a cégjegyzékbe;

- 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 Egyéni vállalkozók nyilvántartása („EVNY”) szerint megszüntetett vagy felfüggesztett;
- d) bármely tulajdonosa a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról 2006. évi V. törvény („Ctv.”) 9/B.-9/D. 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 akkreditívekkel kapcsolatban az igazoló és kijelölt banki feladatokat, amennyiben az **exportőr**:

- a) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás, valamint reorganizációs és szerkezetátalakítási eljárás alatt áll;
- b) [exportőrrel] szemben – az exportügylettel vagy az akkreditív konfirmálással kapcsolatosan – korrupcióra utaló körülmény merült fel (jelen pontban foglalt tilalom vonatkozik az „OECD Tanácsának vesztegetésről és a hivatalosan támogatott exporthitelekről szóló ajánlásában” meghatározott releváns félre, valamint az exportőr, az adós és a releváns fél az ügyfél munkavállalóira és a nevében az exportügylettel 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;
- 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 akkreditívekkel 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

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 Etv.-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 kivételére, 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) 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, kereskedelme²;
- p) szerencsejátékok, kaszinók és ezzel egyenértékű tevékenységek³;
- 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 kényszermunkát⁴, gyermekmunkát⁵ 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.

² 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.

³ 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.

⁴ Kényszermunka: minden nem önként (erőszakkal vagy büntetéssel fenyegetés mellett) végzett munka vagy szolgáltatás

⁵ Káros gyermekmunka: gyermekek kizsákmányoló, veszélyes foglalkoztatása, amely zavarja a gyermekek oktatását, káros a gyermek egészségére, fizikai, szellemi, lelki, erkölcsi vagy társadalmi fejlődésére

FÜGGELÉK

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