

Bohemian Financing Zrt.

**Új Széchenyi Hitel  
Üzletszabályzat  
Mikro-, Kis-, és Középvállalkozásoknak**

Hatályos: 2013. január 25. napjától  
Közzétéve: 2013. január 25. napján

Székhely: 1148 Budapest, Kerepesi út 52.  
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság a 01-10-047030  
cégjegyzékszámmon  
Alapítási engedély száma: EN-I-491/2011  
Honlap: [www.bohemianfinancing.hu](http://www.bohemianfinancing.hu)

## FOGALMAK

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

<b>Art.:</b>	az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény;
<b>Infotörvény:</b>	az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. számú törvény;
<b>Bankszámla:</b>	az Ügyfél nevében és javára valamely a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező hitelintézet által nyitott és vezetett, az Ügyfél szabad rendelkezésére álló, a Hitelszerződésben megjelölt bankszámla;
<b>Beruházás:</b>	tevékenységbővítés; immateriális javak és tárgyi eszközök vásárlása, létesítése, felújítása és/vagy korszerűsítése; továbbá új gépek, berendezések vásárlása, kapacitásbővítés és egyéb hasonló fejlesztések;
<b>Beruházási hitel:</b>	olyan éven túli lejáratú hitel, amely saját forrás igénybevétele mellett alkalmas Beruházás finanszírozására;
<b>Bizottság 1998/2006/EK rendelete:</b>	Az Európai Bizottságnak az EK Szerződés 87. és 88. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2006. december 15-i, 1998/2006/EK számú rendelete;
<b>Bizottság 800/2008/EK rendelete:</b>	a Bizottság 2008. augusztus 6-i 800/2008/EK rendelete a Szerződés 87. és 88. cikke alkalmazásában a támogatások bizonyos fajtáinak a közös piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról (általános csoportmentességi rendelet);
<b>De minimis támogatás:</b>	olyan támogatás, amely az Európai Bizottság 1998/2006/EK rendelete, illetve az egyéb vonatkozó közösségi rendelkezések szerint csekély összegűnek minősül;
<b>EK Szerződés:</b>	az Európai Közösséget létrehozó Szerződés;
<b>Felügyelet:</b>	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;
<b>Forgóeszköz:</b>	olyan, gazdasági tevékenység elindításához, Tevékenységbővítéshez, Beruházáshoz vagy meglévő tevékenység fejlesztéséhez, erősítéséhez kapcsolódó eszközök, amelyek egy termelési ciklus során elhasználódnak, vagy értékük teljes egészében az előállított új termék részévé válik;
<b>Forgóeszközhitel:</b>	Forgóeszköz finanszírozására szolgáló Hitel, ide nem értve a folyószámlahitelt;
<b>Hpt:</b>	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény;
<b>Irányító Hatóság:</b>	Magyar Fejlesztési Ügynökség;
<b>KKV:</b>	a Bizottság 800/2008/EK rendelete alapján kis- és középvállalkozásnak minősülő vállalkozás;
<b>Kisvállalkozás:</b>	a KKV típuson belül olyan vállalkozás, amely 50-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 10 millió eurót.
<b>Középvállalkozás:</b>	250-nél kevesebb személyt foglalkoztató vállalkozás, amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió eurót, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió eurót;
<b>Kondíciós Lista:</b>	A Társaság által a pénzügyi szolgáltatások nyújtására tekintettel felszámított kamatokat, díjakat, költségeket tartalmazó lista, amely az Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képezi;
<b>Közreműködő Szervezet:</b>	MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (székhelye: 1074 Budapest, Dohány utca 12., cégjegyzékszám: 01-10-045690)

<b>Mikrovállalkozás:</b>	a KKV típuson belül olyan vállalkozás, amely 10-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió eurót;
<b>Pénzforgalmi rendelet</b>	<b>MNB</b> a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet;
<b>Pmt.:</b>	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény;
<b>Projekt:</b>	az ÚSZH (GOP) Hitelprogram keretén belül a Társasággal Hitelszerződést kötött Ügyfél által megvalósítandó Beruházás;
<b>Ptk.:</b>	a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény;
<b>ÚSZH (GOP)</b>	Új Széchenyi Hitelprogram, olyan program, amelynek célja a hagyományos banki módszerekkel nem, vagy nem a megfelelő mértékben finanszírozható, de hitelképes Mikro-, Kis- és Középvállalkozások számára hitel biztosítása a ÚSZH (GOP) Hitelkeret felhasználásával;
<b>Hitelprogram:</b>	
<b>Ügyfél:</b>	az a jelen Üzletszabályzat III. rész. 5. pontja szerint vállalati ügyfélnek minősülő személy, akivel a Társaság Hitelszerződést köt.
<b>Tevékenységbővítés:</b>	(i) készletek bővítése, (ii) tevékenységbővítéshez kapcsolódó új munkaerő alkalmazása, (iii) a nyújtott szolgáltatások, termelés, előállítás bővítése, (iv) technológiakorszerűsítés (új, illetve 3 évnél nem régebbi eszköz beszerzése), (v) meglévő üzleti infrastruktúra bővítése (pl. új üzlethelység, iroda, raktár, új eszközök beállítása, stb.), (vi) új partnerrel (szállító/vevő) való együttműködés, (vii) új termék kialakítása, (viii) új földrajzi területen végrehajtott piacbővítés, (ix) új gazdasági tevékenység beindítása, (x) beruházás végrehajtása.

## **BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK**

Jelen Üzletszabályzat meghatározza a Bohemian Financing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1148 Budapest, Kerepesi út 52., Cg. 01-10-047030 , a továbbiakban: „Társaság”) és a vele – jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások során szerződéses kapcsolatba kerülő (deviza)belföldi és (deviza)külföldi vállalati ügyfélnek minősülő Ügyfelek jogait és kötelezettségeit, a Társaság hitel- és pénzkölcsön nyújtása szolgáltatása nyújtásának feltételeit.

### **I. RÉSZ A BOHEMIAN FINANCING ZRT. TEVÉKENYSÉGEI**

1. A Társaság a Hpt. előírásainak megfelelően létrehozott, a Hpt. és más vonatkozó jogszabályok szerint működő pénzügyi vállalkozás.
2. A Társaság a Felügyelet 2011. április 21. napján kelt EN-I-491/2011. számú határozata alapján jogosult a Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel-és pénzkölcsönnyújtás szolgáltatás üzletszerű nyújtására vállalati üzletági korlátozással.
3. A Társaság a Felügyelet engedélyének hatálya alatt jogosult továbbá a Hpt. 4. § (3) bekezdés j) pontja szerint a követelések megbízás alapján történő behajtására irányuló tevékenység végzésére.
4. A 2. pontban foglalt hitel- és pénzkölcsönnyújtás tevékenységen belül a Társaság követelésvásárlási és követeléskezelési tevékenységet is végez vállalati üzletági korlátozással, ennek általános feltételeit a „Követelésvásárlási és Követeléskezelési Üzletszabályzat vállalkozások részére” c. dokumentum tartalmazza.

### **II. rész A TÁRSASÁG ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTTI JOGVISZONY TARTALMÁT MEGHATÁROZÓ SZABÁLYOK**

#### **1. Külön szerződés**

A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait a Hitelszerződés és egyéb szerződések állapítják meg.

#### **2. Üzletszabályzat**

- 2.1. Jelen Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan jogszabály vagy a Hitelszerződés vagy más külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik.
- 2.2. Jelen Üzletszabályzat a Társaság és az Ügyfél között létrejövő szerződések általános feltételeit, a Társaság és az Ügyfél közötti kapcsolat általános szabályait tartalmazza. Az Üzletszabályzat rendelkezései mind a Társaságra, mind a vele szerződéses kapcsolatba kerülő Ügyfélre külön kikötés nélkül kötelezően alkalmazandók, de az Üzletszabályzat rendelkezéseitől a felek a külön szerződésben eltérhetnek.

- 2.3. Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem a Hitelszerződések nem rendelkeznek, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvének vagy más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései, vagy az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai alkalmazandók.

### **3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága**

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a Társaság ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében a meghirdetett üzleti órák alatt, illetve a Társaság honlapján a [www.bohemianfinancing.hu](http://www.bohemianfinancing.hu) címen bárki megtekintheti és megismerheti. A Társaság az Ügyfél kérésére költségmentesen rendelkezésre bocsátja hatályos Üzletszabályzatát.

### **III. RÉSZ**

## **AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **1. Együttműködés, tájékoztatás**

- 1.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.
- 1.2. Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően írásban tájékoztatni a Társaságot a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról.
- 1.3. A tájékoztatási kötelezettség vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásra, adataiban, képviselőjének személyében bekövetkezett változásra.
- 1.4. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

### **2. Okiratok**

#### **2.1. Okiratokra vonatkozó közös rendelkezések**

- 2.1.1. A Társaság bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.
- 2.1.2. A Társaság hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt a Társaság kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.
- 2.1.3. A Társaság kizárólag eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati formájú okiratot fogad el bemutatásra, és bármely okirat esetében kérheti az Ügyfelet az okirat eredeti példányának vagy közjegyzői hiteles másolatának bemutatására.
- 2.1.4. Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.

#### **2.2. Belföldön kiállított okiratok**

- 2.2.1. A Társaság belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad.
- 2.2.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság teljes bizonyító erejű magánokiratot kizárólag a Pp. 196. § (1) bek. b)-e) pontjaiban meghatározott formában fogad el, azaz akkor, ha
  - a) az okiraton két tanú által igazolt az okiratot kiállító személy aláírása,
  - b) az okiratot kiállító személy aláírása bíróságilag vagy közjegyzőileg hitelesített,
  - c) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták,
  - d) az okiratot ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyezte.

- 2.2.3. A 2.2.2. a) pontban meghatározott esetben az okiraton szerepelnie kell a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában és sajátkezű aláírásuknak.

### **2.3. Külföldön kiállított okiratok**

A Társaság külföldön kiállított okiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag felülhitelesített vagy Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el. Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak ettől eltérő formában való elfogadását írja elő, úgy a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát a Társaság nem köteles vizsgálni. Az Ügyfél köteles ilyen esetben egyértelműen megjelölni az általa hivatkozott nemzetközi szerződést, egyértelműen bizonyítani annak személyi, tárgyi és időbeli hatályát, egyértelműen megjelölni tartalmát és azt az okirati kört, amelyre vonatkozóan a szerződés az eltérő okirati forma elfogadását írja elő. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a Társaság jogosult az Ügyféltől az okiratról készült - a mindenkor irányadó magyar jogszabályok szerinti - hiteles fordítást kérni.

### **3. Írásbeliség**

- 3.1. A Társaság és az Ügyfél egymással írásban kötelesek kommunikálni, a szóbeli vagy más módon történő kommunikációt kötelesek írásban megerősíttetni.
- 3.2. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben vagy telefaxon küldött értesítés. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.
- 3.3. A Társaság kizárja minden felelősségét, amely az Ügyfél telefax számának jogosulatlan személy általi használatából ered. A Társaság továbbá nem felel a telefaxadás minősége miatti károkért.
- 3.4. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefax kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem kifejezetten és bizonyíthatóan a Társaság hibájából ered.

### **4. Kézbesítés**

- 4.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) az Ügyfél szerződésben rögzített levelezési címére küldi. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert bármely címére, illetve székhelyére, telephelyére küldheti az iratokat, több cím ismerete esetén szabad választása szerint.
- 4.2. Ha az Ügyfél levelezési címének megváltozását a Társaságnak nem jelenti be, a Társaság nem köteles az Ügyfél új levelezési címét felkutatni, értesítéseit továbbra is az általa ismert levelezési címre küldheti. A Társaság akkor is kézbesítettnek tekinti a küldeményeket, ha azok „címezett ismeretlen” jelzéssel érkeznek vissza a legutoljára ismert levelezési címről.
- 4.3. A Társaság nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változás miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

- 4.4. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevényvel postára adni. A postán való elküldés időpontja a postai feladójegyzék, feladószelvény vagy a Társaság e célból vezetett nyilvántartása szerinti időpont.
- 4.5. A Társaság és Ügyfele egymástól rendelkezéseket, értesítéseket telefax és e-mail útján is elfogadnak a Hitelszerződésben rögzített telefax számokra és emailcímekre.
- 4.6. A Társaság az Ügyfele részére szóló bármely iratot kézbesítettnek tekint,  
a) belföldi cím esetén a postára adást követő 3. postai munkanap elteltével, európai cím esetén a postára adást követő 10. munkanap elteltével, Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. postai munkanap elteltével. Ezen időtartamok elteltével a Társaság jogosult így tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz az értesítés megtörtént;  
b) telefax útján történő iratküldés esetén azonnal, ha a fax visszaigazoló szelvény hibátlan vételt igazol.
- 4.7. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és/vagy elfogadta az adott értesítésben, vagy iratban foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 5 munkanapon belül nem érkezett az Ügyféltől semminemű észrevétel.
- 4.8. Az Ügyfél köteles 10 napon belül értesíteni a Társaságot, ha valamely általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg. E határidő elmulasztása következményei az Ügyfelet terhelik, a Társaság nem felel a 10 napot meghaladó késedelemből eredő kárért.
- 4.9. Az Ügyfél a Társaság részére szóló küldeményeket a Társaság székhelyére köteles megküldeni.
- 4.10. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a Társaság nyilvántartása az irányadó. Kivételt képeznek ez alól a tértivevényes küldemények, amely esetben a tértivevényen szereplő érkezési időpont az irányadó.

## **5. Az Ügyfél**

- 5.1. A Társaság pénzügyi szolgáltatást kizárólag a devizabelsőnek minősülő, Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és a Magyarország területén fiókteleppel rendelkező a Bizottság 800/2008/EK Rendelete szerinti Mikro-, Kis- és Középvállalkozásnak minősülő vállalkozásnak nyújt. A Társaság jogi személyiségű, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnak, egyéni vállalkozónak, valamint szövetkezetnek egyaránt jogosult hitelt nyújtani.
- 5.2. A Társaság olyan az illetékes bíróság vagy hatóság által már bejegyzett, illetve nyilvántartásba vett Mikro-, Kis- és Középvállalkozásnak is jogosult hitelt nyújtani, amely az adott gazdasági éven belül kezdte meg működését.
- 5.3. A Társaság a Hpt. szerint fogyasztónak (önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személynek) pénzügyi szolgáltatást nem nyújthat és nem nyújt.

## **6. Az Ügyfél képviselése**



- 6.1. Az Ügyfelet a jogszabályban és/vagy az Ügyfél működési formája szerinti létesítő okiratban vagy annak alapján meghatározott természetes személyek képviselik a jogszabályban, a létesítő okiratban meghatározott módon és terjedelemben.
- 6.2. Az Ügyfél képviselője köteles képviseleti jogosultságát szerződéskötéskor és ezt követően a Társaság felhívására bármikor hitelt érdemlően, az adott nem természetes személy Ügyfélre mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a Társaság által előírt okirati bizonyítékokkal alátámasztottan igazolni.
- 6.3. Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljesen cselekvőképes személynek. A meghatalmazás formája közokirat vagy a teljes bizonyító erejű magánokirat lehet.
- 6.4. A Társaság csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.
- 6.5. A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Társaság nem fogadja el.
- 6.6. Ügyvédi megbízás, meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.
- 6.7. Az Ügyfél képviselőjének azonosítása az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.
- 6.8. A Társaság az Ügyfél képviseletében eljáró személyt mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.
- 6.9. A Társaság bármikor, különösen az üzleti tárgyalások folytatása során vagy a szerződéskötés és a teljesítés során kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.
- 6.10. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - és amennyiben szükséges -, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

## **7. Aláírás**

- 7.1. A Társaság jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta (pl. aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás stb.) alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.
- 7.2. A Társaság az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben

megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Társasághoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

## **IV. RÉSZ AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA**

### **1. Ügyfél azonosítási kötelezettség**

- 1.1. A Pmt. előírásaira figyelemmel a Társaság, mint pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző gazdálkodó szervezet köteles az Ügyfél, az Ügyfél meghatalmazottja (a továbbiakban jelen alcím alkalmazásában együttesen: Ügyfél) azonosítását elvégezni:
- a) az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Ügyfélre, meghatalmazottjára, illetve a rendelkezésre jogosult személyre vonatkozóan;
  - b) hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
  - c) egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a hárommillió-hatszáz ezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
  - d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor,
  - e) minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- 1.2. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy személyazonosságának megállapítása mellett a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is el kell végezni.
- 1.3. Nem kell az azonosítást ismételt elvégezni, ha
- a) Társaság az Ügyfelet, a meghatalmazottat, egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
  - b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, személyazonosságát megállapította, és
  - c) nem történt a mindenkor érvényes Pmt. bekezdésében felsorolt adatokban változás.

### **2. Azonosításra szolgáló okmányok**

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles a Társaság részére bemutatni az alábbi eredeti okmányokat vagy ezek közjegyző által hitelesített másolatát:

- a) Belföldi természetes személy esetén:
- személyi igazolvány, feltéve, ha a lakcímet tartalmazza, vagy
  - személyi igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
  - útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
  - gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.
- b) Külföldi természetes személy esetén:
- útlevél, vagy

- külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy a magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
  - a Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély.
- c) Nem természetes belföldi személy esetén:
- gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza);
  - egyéni vállalkozó esetében a belföldi természetes személy okmányain kívül vállalkozói igazolványa és adószáma, illetőleg ennek hiányában az adóhatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme;
  - más szervezet esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza.)
- d) Külföldi nem természetes személy esetében:
- A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Társaság az azonosítás elvégzéséhez egyéb okmányokat is bekérhet.

### 3. Azonosító adatok rögzítése

A Társaság az azonosítás során a bemutatott okmányok alapján az Ügyfélre vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti:

- a) Természetes személy:
- családi és utónevét, születéskori nevét,
  - lakcímét (amely a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel),
  - születési helyét, idejét,
  - állampolgárságát,
  - anyja születési nevét,
  - az azonosító okmányának számát, típusát,
  - az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezését, betűjelét,
  - devizakülföldi természetes személy esetében a fentiekben meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.
- b) Nem természetes személy esetén a szervezet
- cégnevét, rövidített nevét,
  - székhelyének, fióktelepének címét, telephelyének címét,
  - főtevékenységét,
  - azonosító okiratának számát és vagy keltét,
  - képviselőjére jogosultak nevét, beosztását, személyazonosító adatait,

- kézbesítési megbízott esetén annak azonosításra alkalmas adatait.

### **3. Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról**

- 3.1. Az Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben az Ügyfél írásban úgy nyilatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:
- a) tényleges tulajdonos neve,
  - b) lakcíme,
  - c) állampolgársága,
  - d) az azonosító okmány típusa és száma,
  - e) külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely (ha van),
  - f) születési hely és idő,
  - g) anyja neve.
- 3.2. Tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak. Az a természetes személy is tényleges tulajdonosnak minősül, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több, mint ötven százalékával. Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.
- 3.3. A tényleges tulajdonosi nyilatkozatot az Ügyfél külön formanyomtatványon teszi meg.

### **4. Szerződéskötés megtagadása**

A Társaságnak jogában áll az azonosítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Társaság köteles megtagadni a szerződés megkötését, ha az Ügyfél, illetve Képviselő vagy Meghatalmazott a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja rendelkezésre, illetve ha az azonosítást más módon megakadályozza.

### **5. Tájékoztatás az adatok változása esetén**

- 5.1. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Társaságot írásban értesíteni.
- 5.2. Amennyiben az Ügyfél adataiban változás következik be és azt az Ügyfél az előző mondatban előírtak szerint, nem közli a Társasággal, úgy a Társaság az Ügyfél személyes megjelenésekor az adatokban való változást rögzíteni köteles.

## V. RÉSZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### V/1. FEJEZET A TÁRSASÁG SZOLGÁLTATÁSAI

#### 1. Hitelszerződés létrejötte

- 1.1. A Társaság saját belátása szerint, üzleti és piaci érdekeinek figyelembevételével és saját mérlegelése alapján létesít szerződéses jogviszonyt. A szerződéskötést megelőző vizsgálathoz kért információk, személyes egyeztetések és tárgyalások, illetve szerződéskötést megelőzően megküldött irat-tervezetek vagy iratminták nem alapozzák meg a Társaság szerződéskötési kötelezettségét és nem tekinthetők ráutaló magatartásnak.
- 1.2. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek megléte esetén a Társaság egyedi döntése alapján a Ptk. és a Hpt. rendelkezései alapján Hitelszerződést köt az Ügyféllel.
- 1.3. A Társaság és az Ügyfél által kötött Hitelszerződés érvényességéhez minden esetben annak írásba foglalása és a felek általi aláírása szükséges.
- 1.4. A Hitelszerződés azon a napon lép hatályba, amelyen annak legalább három – az Ügyfél és a Társaság által változatlan tartalommal aláírt – példánya, illetve a Hitelszerződésben meghatározott biztosítékok a Társasághoz beérkeznek, valamint a Társaság által a szerződésben meghatározott egyéb hatálybaléptetési feltételek maradéktalanul teljesülnek.
- 1.5. A Hitelszerződés létrejöttének helye eltérő kikötés hiányában a Társaság székhelye.
- 1.6. A Hitelszerződés egy eredeti aláírt példányát a Társaság az Ügyfél részére átadja.
- 1.7. **A Hitel célja:** A Társaság Hitelszerződést az Ügyféllel jelen Üzletszabályzat alapján az ÚSZH (GOP) Hitelprogram keretében kizárólag az alábbi célok érdekében köthet:
  - (a) gépek, berendezések, egyéb tárgyi-eszközök, illetve immateriális javak beszerzésének és egyéb Beruházások finanszírozása;
  - (b) meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése; és/vagy
  - (c) gazdasági tevékenység elindításához, Tevékenységbővítéshez, Beruházáshoz vagy meglévő tevékenység fejlesztéséhez, erősítéséhez kapcsolódó finanszírozások, ideértve az e feltételeknek megfelelő Forgóeszköz-beszerzések finanszírozását is.
- 1.8. Beruházási- és a Beruházáshoz kapcsolódó Forgóeszközhitel együttes folyósítása esetén az adott Projektben belül a Forgóeszközhitel aránya a Közvetítő által folyósított teljes hitelösszeg 30%-át nem haladhatja meg, azok Forgóeszközhitel-része tekintetében nem szükséges a hitelcél külön igazolása.
- 1.9. **Kizárt hitelcélok:** Az ÚSZH (GOP) Hitelprogram keretében a Társaság nem helyezhet ki hitelt az alábbi célú felhasználásra:

- (a) az Ügyfél által visszaigényelhető általános forgalmi adó finanszírozására;
- (b) a Hpt. 3.§ alapján nyújtott, illetve igénybe vett pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás (pl. hitel, pénzügyi lízing) finanszírozására;
- (c) üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlására; illetve
- (d) a hiteligénylő vállalkozás közvetlen vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalójától, illetve (amennyiben alkalmazandó) e személyek közeli hozzátartozóitól történő, továbbá cégcsoporton belüli tárgyi eszköz vagy immateriális javak megvásárlására, illetve mindezen személyek visszerhes közreműködésével megvalósítandó Beruházás finanszírozására.

1.10. Az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 87. és 88. cikkelyének a csekély összegű (*de minimis*) támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2006. december 15.-i 1998/2006/EK bizottsági rendelet alapján a Társaság nem nyújthat hitelt az alábbi vállalkozásoknak:

- (a) halászati és akvakultúra ágazat (ahogyan azt a 104/2000/EK rendelet HL L 83/35. 2000. 4. 4. meghatározza) vállalkozásai;
- (b) az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez kapcsolódó tevékenységet végző vállalkozások;
- (c) az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek feldolgozásával vagy marketingjével kapcsolatos tevékenységet végző vállalkozások, amennyiben:
  - a támogatás összege a piacon beszerzett vagy forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
  - vagy az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbítástól függ;
- (d) olyan vállalkozások, amelyek legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) több mint 50%-át mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint: 01.11 – 03.22) teszi ki;
- (e) exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatása, nevezetesen az exportált mennyiséggel, az értékesítési hálózat kialakításával és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokkal közvetlenül kapcsolatos támogatások;
- (f) az import áruk helyett hazai áru használatától függő támogatás;
- (g) a széntermeléshez kapcsolódó iparág (szén: az Egyesült Nemzetek Európai Gazdasági Bizottsága által a szén tekintetében megállapított nemzetközi kodifikációs rendszer értelmében kiváló minőségű, közepes minőségű és gyenge minőségű A és B csoportba sorolt szén) vállalkozásai;
- (h) szállítóeszköz megvásárlására a közúti szállítási ágazatban tevékenykedő vállalkozások esetében;
- (i) nehéz helyzetben lévő vállalatok részére [37/2011 Korm. rendelet 6.§ (1) bekezdés].



- 1.11. Az ÚSZH (GOP) Program keretében azon Projektek megvalósítására nyújtható hitel, amelyek megvalósítására Magyarország területén, a Közép-magyarországi régióon kívül kerül sor.

## 2. Előfeltételek az Ügyféllel szemben

- 2.1. A Társaság kizárólag az Üzletszabályzat III. rész/V. fejezet szerinti Mikro-, Kis-, és Középvállalkozásnak minősülő személynek nyújthat hitelt.
- 2.2. Nem nyújtható Hitel olyan Mikro-, Kis- és Középvállalkozás számára,
- (a) amely ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás van folyamatban, és/vagy amelynek kiegyenlített lejárt köztartozása van (kivéve, amennyiben az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett);
  - (b) amely a Hitelszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
  - (c) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot szolgáltatott;
  - (d) amellyel szemben olyan eljárás van folyamatban, amelyben, vagy amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
  - (e) amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette.
  - (f) amely az adott, illetve az azt megelőző két pénzügyi év során a Bizottság 1998/2006/EK rendeletében meghatározott összeghatár felett részesült, illetve részesülne csekély összegű (*de minimis*) támogatásban.
- 2.3. A Társaság főszabály szerint abban az esetben köt Hitelszerződést az Ügyféllel, amennyiben legalább az alábbi dokumentumok a Társaság rendelkezésére állnak:
- 2.3.1. gazdasági társaság és szövetkezet Ügyfél esetén:
- (a) Ügyfél hatályos alapító okirata (alapszabálya vagy társasági szerződése) eredeti példányban vagy hiteles másolatban;
  - (b) Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégbírósági bejegyző végzése, vagy bírósági nyilvántartásba vételi végzése, a folyamatban levő ügyek esetében a cégbíróság vagy a bíróság által érkeztetett bejegyzési, illetve változásbejegyzési kérelem, illetve az Ügyfél 30 napnál nem régebbi cégbírási kivonata, vagy bírósági nyilvántartási kivonata eredeti példányban vagy hiteles másolatban;
  - (c) Társaság által elfogadható üzleti terv;
  - (d) Ügyfél legfrissebb mérlegbeszámolója és 15 napnál nem régebbi főkönyvi kivonata;
  - (e) engedélyköteles tevékenység esetén a tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély;

amennyiben Ügyfél a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései vagy a Társaság előírásai szerint fentiekkel rendelkezni köteles.

2.3.2. egyéni vállalkozó Ügyfél esetén:

- (a) Ügyfél egyéni vállalkozói igazolványa;
- (b) Ügyfél személyi igazolványa;
- (c) Ügyfél vállalkozói, gazdálkodói tevékenységének folytatásához szükséges egyéb hatósági engedélyek;
- (d) Ügyfél legutolsó évi adóbevallása;

amennyiben Ügyfél a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései vagy Társaság előírásai szerint fentiekkel rendelkezni köteles.

2.3.3. valamennyi Ügyfél esetében:

- (a) APEH/VPOP által 30 napnál nem régebben kiállított köztartozást kizáró igazolás kivéve, ha Ügyfél szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- (b) Átütemezett köztartozás esetén az ütütemezéstről szóló megállapodás;
- (c) Ügyfél által teljes körűen kitöltött és cégszerűen aláírt hitelkérelmi és hitelbírálati adatlap.

2.3.4. A hitel nyújtásának további előfeltétele valamennyi Ügyfél esetében, hogy az Ügyfél a Társaság által meghatározott hitelintézetnél Bankszámlát nyisson, amellyel kapcsolatban felhatalmazza a Társaságot, hogy a Hitelszerződés szerinti forintban teljesítendő fizetési kötelezettségeit a Társaság csoportos beszédés útján e Bankszámláról beszédje és az ehhez szükséges csoportos beszédési megbízást a Társaság által elfogadható formában Hitel előfeltételeként beadja.

2.3.5. az Ügyfél előzetesen jelen Üzletszabályzat 2. számú mellékletét képező nyilatkozat kitöltésével és aláírásával nyilatkozik arról, hogy a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két pénzügyi évben mennyi csekély összegű (*de minimis*) támogatást vett igénybe. Amennyiben a beruházáshoz más állami támogatást is igényel az Ügyfél, akkor nyilatkoznia kell annak támogatástartalmáról és a támogatási kategóriájáról.

2.3.6. az Ügyfél előzetesen nyilatkozik arról, hogy a legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) kevesebb, mint 50%-át tette ki mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint: 01.11-03.22);

2.3.7. az Ügyfél nyilatkozik a hitelcélről, valamint a Projekt megvalósításának helyéről.

2.4. A Társaság jogosult fentiekén túlmenően a megítélése szerint szükséges bármilyen egyéb okiratot, dokumentumot bekérni az Ügyféltől. Amennyiben az APEH/VPOP által kibocsátott köztartozást kizáró igazolás a Hitelszerződés alapján történő folyósítás időpontjában már 30 napnál régebbi és az Ügyfél nem szerepel az Art. szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban, akkor a Társaság jogosult a folyósítás feltételeként az APEH/VPOP által kibocsátott köztartozást kizáró, a folyósítás időpontjában 30 napnál nem régebben kiállított igazolást bekérni.

- 2.5. Az Ügyfél a Társaság honlapján elérhető, megfelelően kitöltött és aláírt hitelkérelem, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott dokumentumok Társaság számára történő benyújtásával igényelhet hitelt.

### 3. Hitelszerződés

- 3.1.** A Társaság a Hitelszerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy a Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint és célból hitelt („**Hitel**”) nyújt az Ügyfélnek.
- 3.2. Hitel devizaneme, összege:** A Társaság kizárólag forintban nyújt Hitelt. A Hitel összege minimum 1 forint, maximum 50 millió forint.
- 3.3. Elvárt önerő:** Az Ügyféltől a Hitel folyósíthatóságához elvárt önerő a Projekt teljes megvalósítási költségének legalább 10%-a, amelynek addigi vagy jövőbeli felhasználását az Ügyfél legkésőbb a hitel folyósításakor köteles igazolni (pl. szerződéssel). Az elvárt önerő forrása nem lehet közvetlenül vagy közvetetten az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból vagy a Kohéziós Alapból származó támogatás.
- 3.4. De minimis támogatás:** A Hitel folyósításával az Ügyfél a Bizottság 1998/2006/EK számú rendeletében (kihirdetve az Európai Unió Hivatalos Lapja L 379/5 számában 2006.12.28-án) foglaltak szerinti de minimis támogatásban részesül. A támogatástartalom pontos összegéről a Hitelező a Hitelszerződés megkötését követő 5 munkanapon belül postai úton tájékoztatja az Adóst.
- 3.5. Lehívó levél alapján történő folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a Hitelszerződés szerint Lehívó levél alapján történő folyósítást igényelt, akkor a Lehívó levelet Ügyfél köteles a Társaságnak megküldeni oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 5. munkanap délelőtt 10 óráig a Társasághoz beérkezzen.
- 3.6. Lehívó levél nélküli folyósítás:** Amennyiben Ügyfél a Hitelszerződés szerint Lehívó levél nélküli folyósítást igényelt, akkor a folyósítás az igénybevételi lehetőség megnyílásának napján egy összegben történik, feltéve, hogy a Hitelszerződés hatályba lépett és a folyósításnak nincs a Hitelszerződésben meghatározott külön feltétele. Amennyiben a Hitelszerződés csak az igénybevételi lehetőség megnyílási napjaként meghatározott napot követően lépett hatályba, vagy a Hitelszerződésben folyósítási feltétel került meghatározásra, akkor Társaság a Hitelszerződés hatályba lépését, illetve a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítését követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnésének Hitelszerződésben meghatározott napján egy összegben folyósítja a Hitelt.
- 3.7. Folyósítás:** A Társaság a Hitelt az Ügyfélnek a Lehívó levél szerinti napon folyósítja, de legkésőbb a Rendelkezésre Tartási Időszak megszűnésének napjáig. A folyósítás úgy történik, hogy a Társaság a folyósítandó Hitel összegét Ügyfél által megjelölt Bankszámlára átutalja. A Hitel azzal a nappal számít folyósítottnak, és így azzal a nappal tekintendő az Ügyfél rendelkezésére bocsátottnak, amelyen a Társaság pénzforgalmi számláját az azt vezető hitelintézet megterhelte.
- 3.8.** Amennyiben Társaság és az Ügyfél a Hitel folyósításának ütemezésében legkésőbb a Hitelszerződés aláírásának napjáig megállapodik, úgy a Társaság rendelkezésre tartási díjat nem számít fel.

- 3.9. Újralehívás tilalma:** A Hitelből törlesztett és előtörlesztett tőkeösszegek az adott Hitelszerződés keretében ismételtelen nem vehetők igénybe az Ügyfél által.
- 3.10. Futamidő:** A Hitel szerződéskötéstől számított maximális futamideje Forgóeszközhitel esetén maximum 36 hónap, Beruházási hitel esetén maximum 120 hónap. A maximális futamidő mértéke a lehetséges türelmi és/vagy rendelkezésre tartási idővel együtt értendő. A Hitel futamideje a Hitelszerződésben kerül meghatározásra.
- 3.11. Kamatláb:** Ügyfél köteles a Társaságnak a Hitelszerződésben meghatározott mértékű kamatot fizetni, amely nem lehet magasabb, mint 9% per annum. A Társaság által alkalmazott kamatláb a Referencia kamatláb és a Hitelszerződésben meghatározott kamatrés (kamatfelár) együttesen.
- 3.12. Referencia kamatláb** A Társaság által alkalmazott referencia kamatláb a BUBOR.
- 3.13. "BUBOR"** minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet az adott kamatperiódust megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamattjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR=" oldalán. A kamat számítása 360 napos bázison történik.
- 3.14. Társaság által felszámítható költségek, díjak, jutalékok:** Társaság a Hitelszerződéssel összefüggésben jogosult a jelen Üzletszabályzatban, a Hitelszerződésben és a mindenkorai Kondíciós Listában meghatározott fajtájú és mértékű költségeket, díjakat és jutalékokat felszámítani az Ügyfélnek.
- 3.15. Munkaszüneti nap:** Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a fizetendő összeg az azt követő legelső azon munkanapon esedékes, amely a Társaságban, illetve devizában fennálló fizetési kötelezettség esetén, az adott devizanem szerinti államban is banki munkanapnak számít. Annuitásos kamatszámítás esetén, ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a szükséges pénzügyi fedezetet Ügyfél az esedékességet megelőző banki munkanapon köteles a Bankszámláján biztosítani.
- 3.16. Türelmi idő:** A Társaság és az Ügyfél a Hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Hitel törlesztésének kezdő időpontját Beruházási hitel esetén elhalasztják a Hitel folyósításához képest maximum 24 hónappal. Forgóeszközhitel esetében nincs türelmi idő.
- 3.17. Nyilvántartási számla:** A Társaság a Hitelszerződés tekintetében a könyvelésében minden Ügyfél vonatkozásában ellenőrző/elszámolási számlát, illetve számlákat tart fenn, melyben (a) a Hitel összege, (b) az Ügyfél által a Hitelszerződés alapján fizetendő tőke, Kamat és más összegek, és (c) a Társaság által megkapott vagy beszédett bármely összeg kerül nyilvántartásra. A pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó egyes ügyletekkel kapcsolatosan felmerülő bármely vita vagy vitás eljárás során a fentieknek megfelelően kezelt nyilvántartásokba, illetve számlákba történt bejegyzés ellenkező bizonyításig elsődleges bizonyíték az Ügyfél kötelezettségeinek létezésére, illetve azok összegére vonatkozóan, kivéve ha nyilvánvaló hiba van benne. A nyilvántartási számla nem pénzforgalmi számla, kizárólag nyilvántartási és adminisztrációs célból létrehozott technikai számlának minősül.

- 3.18. Rendelkezésre tartási idő:** A Társaság által az Ügyfélnek folyósítandó Hitel összegét maximum a Hitelszerződés aláírásától számított legfeljebb 12 hónapig tarthatja rendelkezésre.
- 3.19. Értesítés az esedékes fizetési kötelezettségekről:** Társaság az esedékesség időpontjáig számított törlesztő részlet, kamat, rendelkezésre tartási jutalék, illetve valamennyi, a Hitelszerződés alapján Társaságnak bármely jogcímen fizetendő díj, költség, jutalék összegéről az esedékessé válás előtt 8 nappal az Ügyfél számára előzetes értesítést küld.
- 3.20. Ügyfél fizetési kötelezettségek teljesítése:** Ügyfél köteles biztosítani, hogy a törlesztőrészek, kamatok és egyéb fizetési kötelezettségeinek megfelelő összeget az esedékesség napját megelőző egy munkanappal a Bankszámláján rendelkezésre tartja, ahonnan azt esedékességgel a Társaság felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás alapján beszedi. Ügyfél a Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a Társaság számláján az Ügyfél által fizetendő összeg jóváírásra kerül.
- 3.21. Késedelembe esés és jogkövetkezményei:** Amennyiben a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettség nem kerül az Ügyfél által maradéktalanul megfizetésre, az Ügyfél késedelmi kamatot köteles fizetni a késedelembe esés napjától a késedelemmel érintett összeg után.
- 3.22. Előtörlesztés:** Az Ügyfél a Hitel egy részét vagy egészét bármely a Hitelszerződésben meghatározott kamatfizetési napon előtörlesztheti, amennyiben
- legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően írásban értesíti a Társaságot az előtörlesztés időpontjáról és összegéről;
  - az előtörlesztéssel együtt megfizeti az előtörlesztett összegre eső felmerült kamatok, az Előtörlesztési Díjat, valamint minden más, a Társaság részére a Hitelszerződés alapján fizetendő, az előtörlesztés időpontjáig számított összeget.
- Az Ügyfél által küldött előtörlesztési értesítés visszavonhatatlan, és az Ügyfél köteles, amennyiben jelen Hitelszerződés más rendelkezése azt nem tiltja, az értesítés rendelkezéseinek megfelelően előtörlesztést teljesíteni.
- 3.23. Igénybevételi határidő:** Az ÚSZH (GOP) Hitelprogram keretében utoljára 2015. december 31-én lehet Hitelszerződést kötni, illetve Hitelszerződés alapján kifizetést teljesíteni.

## V/2. FEJEZET BIZTOSÍTÉKOK

### 1. A Hitelszerződés biztosítékai

- 1.1. A Hitelszerződés biztosítékait a Társaság és az Ügyfél által kötött Hitelszerződés határozza meg. Az egyes biztosítékokra vonatkozó rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat, a Hitelszerződés és az adott biztosítékokra vonatkozó biztosítéki szerződések tartalmazzák.
- 1.2. A Társaság egyedi mérlegelés alapján dönt arról, hogy a jelen Üzletszabályzatban felsorolt biztosítékok közül az Ügyféltől az adott Hitelszerződés tekintetében a Hitel

összege, az Ügyfél fizetőképessége, kockázati besorolása, az ügylet kockázatossága, a felajánlott fedezetek és egyéb körülmények összessége alapján milyen biztosítékokat igényel.

- 1.3. A Társaság az alábbi biztosítékokat kérheti elsődleges biztosítékként az Ügyfélől:
- a) óvadék,
  - b) bankgarancia,
  - c) jelzálogjog ingatlanon, ingóságon, üzletrészen és/vagy vagyonrészen,
  - d) vételi jog ingatlanon, ingóságon, és/vagy üzletrészen.

- A Társaság az alábbi biztosítékokat kérheti másodlagos biztosítékként az Ügyfélől:
- a) készfizető kezesség,
  - b) bianco váltó,
  - c) idegen váltó,
  - d) közraktárjegy.

- A Társaság az Ügyféllel szemben továbbá előírja az alábbiakat:
- a) felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
  - b) negative pledge,
  - c) pari passu,
  - d) comfort levél.

Amennyiben jelzálogjog vagy vételi jog kerül kikötésre biztosítékként, az Ügyfél köteles a zálogtárgyra, illetve a vételi joggal terhelt tárgyra vonatkozóan biztosítási szerződést kötni. Az erre vonatkozó részletes előírásokat az V/2. fejezet 5.2. pontja tartalmazza. Amennyiben a Társaság közraktárjegyet fogad el biztosítékként, az Ügyfél a közraktározott árura vonatkozóan biztosítási szerződést köteles kötni. Az erre vonatkozó részletes előírásokat az V/2. fejezet 10.5. pontja tartalmazza.

- 1.4. A Társaság Hitelszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének előfeltétele valamennyi, a Hitelszerződésben meghatározott biztosíték rendelkezésre állása. Ezen feltételtől a Társaság jogosult egyoldalúan eltekinteni.

## **2. A biztosítékok érvényesítése**

- 2.1. A Társaság az Ügyfél szerződésszegése esetén a kikötött biztosítékokat és/vagy jogokat saját belátása szerinti sorrendben veszi igénybe, illetve saját belátása szerint választhat, hogy a kikötött biztosítékok és/vagy jogok közül melyeket veszi igénybe. Döntését az alábbi körülmények figyelembevételével hozza meg:
- a) az Ügyfél és más személyes kötelezettek jogi és cégjogi helyzete, társasági jogi felelősségi formájuk, kötelezettségeik, likviditásuk,
  - b) végrehajtási eljárás, csődeljárás, felszámolási eljárás folyamatban léte,
  - c) peres eljárások folyamatban léte,
  - d) biztosítékok jogi helyzete, értéke, mobilizálhatósága,
  - e) a megtérülés várható összege, ideje, kockázata,
  - f) a behajtás során viselendő költségek várható összege.
- 2.2. Az igénybe nem vett biztosítékokról és/vagy jogokról a Társaság nem mond le, azokat folyamatosan érvényesítheti, és az egyes biztosítékok és/vagy jogok érvényesítése vagy igénybevétele nem jelenti az egyéb vagy további biztosítékok és/vagy jogok érvényesíthetőségének vagy igénybevehetőségének megszűntét.

- 2.3. A kikötött biztosítékok és jogok kumulatív jellegűek (egyszerre és egymástól függetlenül vehetőek igénybe) és mindaddig érvényesíthetőek, ameddig a Társaságnak a Hitelszerződésből eredően követelése áll fenn az Ügyféllel szemben.

### 3. Óvadék

- 3.1. Amennyiben Ügyfél és/vagy harmadik személy a Társasággal kötött óvadéki szerződésben a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően értékpapírt ad át óvadékként és/vagy pénzt ad át óvadékként, az óvadéki szerződés a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képezi.
- 3.2. Az óvadék akkor áll a Társaság rendelkezésére, ha
- az óvadéki szerződésben meghatározott értékű értékpapír és/ vagy meghatározott mértékű pénzösszeg a Társaság pénzforgalmi vagy értékpapír számláját vezető számlavezetőnél vagy letétkezelőnél elhelyezésre került, és a számlavezetőnél vagy letétkezelőnél történő elhelyezés esetén a számlavezető vagy letétkezelő igazolását a Társaság kézhez vette, vagy
  - az óvadéki szerződésben meghatározott értékű értékpapír és/ vagy meghatározott mértékű pénzösszeg az Ügyfél bármely, a Társaság által elfogadott - számlavezetőjénél vezetett pénzforgalmi vagy értékpapír számláján a pénzforgalmi vagy értékpapír számlavezető által zárolásra, vagy elkülönített alszámlára kerül a Társaság javára olyan módon, hogy a zárolt (elkülönített) összeg felett az Ügyfél nem rendelkezhet és az erről szóló az Ügyfél számlavezetője által kiállított igazolást a Társaság kézhez vette.
- 3.3. A pénz- vagy értékpapír óvadék a Hitel biztosítékaként kizárólag abban az esetben számíthatók be, amennyiben az Ügyfél ezt kéri.

### 4. Bankgarancia

- 4.1. Ügyfélnek a Hitelszerződésből származó, Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségének teljesítéséért valamely – a Társaság számára elfogadható - hitelintézet garanciát vállal. A bankgarancia nyilatkozat a Hitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- 4.2. A bankgarancia, mint biztosíték akkor áll a Társaság rendelkezésére, ha Társaság az arra vonatkozó – általa elfogadott formájú és tartalmú, továbbá a Társaság által elfogadható harmadik személy által kibocsátott - bankgarancia nyilatkozat eredeti példányát kézhez vette.

### 5. Jelzálogjog ingatlanon, ingóságon, vagy vonon és/vagy üzletrészen

- 5.1. Amennyiben Ügyfél és/vagy harmadik személy (a továbbiakban a zálogjogra vonatkozó rendelkezések tekintetében egyenként, vagy együttesen: a Zálogkötelezett) a Társasággal ingatlanra, ingóságra, vagy vononra vagy üzletrészen Zálogszerződést köt, a Zálogszerződés a Hitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- 5.2. **Biztosítás:** Zálogkötelezett köteles a zálogtárgyra biztosítási szerződést kötni, mely a vagyont terhelő jelzálogjog esetén a Hitel összege és járulékai teljes értékét,

ingóságokat és ingatlan(oka)t, üzletrészt terhelő jelzálogjog esetében az ingóságok, illetve az ingatlan teljes értékét fedezi. Hajó vagy más vízijárművön, illetve közúti vagy más gépjárművön alapított ingó jelzálogjog esetén a Zálogkötelezett köteles kötelező felelősségbiztosítást és CASCO biztosítást kötni. A biztosítási szerződésben a Társaságot kell kedvezményezettként feltüntetni. Zálogkötelezett köteles a biztosítási kötvény másolatát a Társaságnak átadni. Társaság a Hitelszerződés teljesítését mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvény rendelkezésére nem áll. Amennyiben Zálogkötelezett még nem rendelkezik vagyonszolgáltatással, úgy a Társaság a Hitelszerződést csak akkor teljesíti, ha a zálogtárgyra vonatkozó Társaság által elfogadható vagyonszolgáltatási ajánlat létrejöttétől számított 15 nap anélkül telt el, hogy a biztosító módosító ajánlatot tett volna, vagy megtagadta volna a biztosítási szerződés aláírását. A biztosítás költségeit kizárólag Zálogkötelezett viseli. A Társaság köteles a biztosítótól kapott biztosítási összeget Zálogkötelezett rendelkezésére bocsátani, hogy a vagyonszolgáltatás, az ingóságok vagy az ingatlan (továbbiakban: zálogtárgy) helyreállítási költségeit fedezze, feltéve, hogy Zálogkötelezett előbb Társaság számára ésszerű és elfogadható költségvetést készít a helyreállításokra vonatkozóan, kivéve, ha Társaság alapos okkal tarthat attól, hogy a Hitelszerződésből fakadó kötelezettségek nem kerülnek megfelelő teljesítésre. Ha Ügyfél nem teljesíti megfelelően a Hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségeit, Társaság csak e kötelezettségek maradéktalan teljesítését követően számol el az általa a biztosítótól kapott biztosítási összegekkel Zálogkötelezett felé. Zálogkötelezett köteles a biztosítási díjat folyamatosan fizetni, és ennek igazolását Társaságnak megküldeni. Zálogkötelezett a biztosítást a Hitelszerződés fennállása alatt semmilyen módon nem szünteti meg, és bármely biztosítási esemény bekövetkezéséről a Társaságot haladéktalanul írásban köteles értesíteni. A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására ad okot.

- 5.3. Zálogkötelezett köteles a zálogtárgyat üzleti céljainak megfelelően, rendeltetésszerűen használni és azt gondos üzletember módjára kezelni, illetve minden tőle telhetőt megtenni azért, hogy elkerülje annak minden olyan károsodását, melyet a nem rendeltetésszerű használat okoz.
- 5.4. Zálogkötelezett köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni minden olyan kedvezőtlen vagyoni változásról, amely a zálogtárgy értékében és piaci értékesíthetőségében állt be.
- 5.5. Zálogkötelezett köteles a Társaságnak megengedni, hogy bármikor ellenőrizze a zálogtárgyat, és annak használatát, illetve a vagyont terhelő keretbiztosítási jelzálogjog esetén a Zálogkötelezett gazdálkodását.
- 5.6. Zálogkötelezett köteles határidőre befizetni minden, a zálogtárgy vonatkozásában felmerülő adót és egyéb köztartozást, illetve egyéb díjat, melyek Zálogkötelezettet tulajdonjoga vagy birtoka alapján terhelik, s melyeket egyben az ésszerűség keretei között Zálogkötelezett vitathat. A Társaság felszólítására Zálogkötelezett köteles a jelen pont betartását megfelelő módon bizonyítani.
- 5.7. Zálogkötelezett köteles biztosítani, hogy a jelzálogjog annak fennállása alatt Zálogkötelezett könyveiben megfelelő módon fel legyen tüntetve, továbbá, hogy a jelzálogjog fennállása a nemzetközi számviteli elveknek és az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően a nyilvántartásaiból kitűnjön.



- 5.8. Zálogkötelezett köteles haladéktalanul értesíteni a Társaságot bármely megkezdett, függőben lévő vagy olyan peres eljárásról, választottbírósi eljárásról és államigazgatási eljárásról, melynek bekövetkezése fenyeget, továbbá minden olyan egyéb körülményről, mely hátrányosan érintheti a zálogtárgyat vagy annak bármely részét, illetve a vagyont, továbbá ezek használatát, működését vagy az azokra vonatkozó jogok élvezetét.
- 5.9. A Hitelszerződés megkötéséhez, az egyes zálog- és jelzálogszerződések közjegyzői okiratba foglalásához és az azokban létesített jelzálogjog regisztrálásához, illetve annak megerősítéséhez kapcsolódó, úgyszintén a Hitelszerződéssel kapcsolatban a Társaság részéről felmerült valamennyi ésszerű költség (pl. ügyvédi munkadíj) az Ügyfelet terheli. A közjegyzői eljárás díját és egyéb ezzel kapcsolatos összes költséget Ügyfél viseli.
- 5.10. Zálogkötelezett a zálogul leköötött vagyontárgyat sem részben sem egészben semmilyen módon nem idegenítheti el, nem terhelheti meg, biztosítéku nem kötheti le a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Hitelszerződés hatálya alatt, illetve mindaddig, amíg Ügyfélnek a Hitelszerződésből eredően tartozása áll fenn a Társasággal szemben. Amennyiben Zálogkötelezett ezen kötelezettségét megszegi, Társaság jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani. Társaság fenti hozzájárulást nem tagadja meg, amennyiben Zálogkötelezett a Társaság megítélése szerint más elfogadható biztosítékot kínál fel a Társaság számára. Amennyiben Zálogkötelezett jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi, köteles továbbá a Társaságnak esetenként a zálogul leköötött vagyontárgy Társaság által megállapított, a Hitelszerződés megkötésekor figyelembe vett likvid értéke 20 %-ának megfelelő összegű kötbért fizetni. A kötbér a kötelezettség megszegésével egyidejűleg esedékes. A kötbér megfizetése nem mentesíti a Zálogkötelezettet a szerződéses kötelezettségei teljesítése alól. Amennyiben Zálogkötelezett jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi, Társaság jogosult érvényesíteni a Zálogkötelezettel szemben a kötbéren felüli azon kárát, amely Zálogkötelezett szerződésszegésével összefüggésben keletkezett. Amennyiben az Ügyfél nemteljesítése esetén a Hitelszerződés biztosítékaiból a Társaság követelése nem nyer teljes kielégítést, úgy az Ügyfél fennmaradó tartozása, de legfeljebb az utolsó értébecslésekor a Társaság által a zálogul leköötött vagyontárgyra megállapított likvid érték 100%-ának megfelelő összeg - csökkentve a Zálogkötelezett által a már a fentiek szerint megfizetett kötbér összegével és a zálogul leköötött vagyontárgy mint biztosíték érvényesítéséből eredő megtérülési összeggel - a Zálogkötelezett általi szerződésszegéssel okozott kárnak minősül, amelyet Zálogkötelezett a jogviszony minden további vizsgálata nélkül köteles a Társaság felhívására Társaság számára azonnali hatállyal megfizetni.
- 5.11. A Társaság jogosult a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására, ha a Hitelszerződés biztosítékaul jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeznek be, vagy harmadik személy az ingatlanra vagyontárgyra bejegyzett jelzálogjogát a vagyontárgy közvetlen értékesítése útján érvényesíti, melynek következtében a Társaság minden követelése azonnal, egyösszegben esedékessé válik és megnyílik Társaság zálogtárgyból való kielégítési joga.
- 5.12. Társaság jogosult a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására, ha a Hitelszerződés biztosítékaul jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat harmadik személy által indított végrehajtási eljárásban a végrehajtó, illetve végrehajtóként eljáró szerv lefoglalta. A felmondás következtében Társaság minden követelése azonnal, egy

összegben esedékessé válik, Társaság pedig jogosult a követelése tekintetében elsőbbségi igényét bejelenteni a végrehajtónak, illetve a végrehajtóként eljáró szervnek.

- 5.13. Amennyiben a 5.11. és 5.12. pontokban foglalt eljárás(oka)t elrendelő határozat(ok) Társaság tudomására jut(nak), azonban Társaság a felmondási jogát, illetve kielégítési jogát nem gyakorolja, ez nem jelenti a Társaság Hitelszerződésből eredő jogairól történő lemondását.
- 5.14. A (jel)zálogjoggal terhelt ingatlan(ok) és egyéb vagyontárgyak előzetes értékbecslésének díja Ügyfelet terheli.
- 5.15. Társaság a piaci viszonyok változásaitól függetlenül évente értékbecslést készít(tet)het (ún. évi rendes értékbecslés) a vagyontárgyak (elsősorban az ingatlanok) tárgyában, melynek költsége Ügyfelet terheli. Az évi rendes értékbecslés elkészítésének megakadályozása, valamint annak költségeinek meg nem fizetése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 5.16. Amennyiben az előzetes értékbecslést követően elvégzett bármely értékbecslés a vagyontárgy(ak) értékében beállott értékcsökkenést állapít meg, Ügyfél legalább a vagyontárgy(ak) értékcsökkenésének összegével egyenértékű, Társaság által elfogadott pótlólagos fedezetet köteles Társaság rendelkezésére bocsátani.
- 5.17. Az ingatlan(oka)t terhelő (keretbiztosítéki) jelzálogjog mint biztosíték akkor áll rendelkezésre, ha a (keretbiztosítéki) jelzálogjog bejegyzése iránti kérelem illetékes földhivatal által érkeztetett példányának másolata és az ingatlanra vonatkozó tulajdoni lap, amelyen a Társaság (keretbiztosítéki) jelzálogjog bejegyzési kérelme legalább széljegyként feltüntetésre került, a Társaság rendelkezésére áll. Az ingóságokat terhelő (keretbiztosítéki) jelzálogjog, illetve a vagyont terhelő (keretbiztosítéki) zálogjog mint biztosíték akkor áll Társaság rendelkezésére, ha azt a Társaság javára a Magyar Országos Közjegyzői Kamara a zálogjogi nyilvántartásba, illetve a gépjármű zálogjogi nyilvántartásba bejegyezte, s az erre vonatkozó tanúsítvány a Társaság rendelkezésére áll.
- 5.18. Az egyes zálogfajtákra vonatkozó egyéb speciális szabályokat a zálogszerződések és/vagy jelzálogszerződések tartalmazzák.
- 5.19. Természetes személy - ide nem értve az egyéni vállalkozót - devizában nyilvántartott, vagy nyújtott (deviza alapú) Hitelszerződéséből keletkező hitelezői követelés biztosítására, természetes személy tulajdonában álló ingatlanon, vagy ingatlanok természetes személy tulajdonában lévő tulajdoni illetőségére jelzálogjog nem alapítható, a felek ettől eltérő rendelkezése semmis.

## **6. Vételi jog ingatlanon,ingóságon, üzletrészen**

- 6.1. Amennyiben Ügyfél és/vagy harmadik személy a Társasággal ingatlanra, ingóságra vagy üzletrészre vonatkozó vételi jogot alapító opciós szerződést köt, az opciós szerződés a Hitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- 6.2. A fenti 5.2.-5.18. pont rendelkezései a Társaság vételi jogával terhelt ingatlan, ingóság és üzletrész tekintetében is irányadók és értelemszerűen alkalmazandók.

- 6.3. Az opciós szerződés, mint biztosíték akkor áll a Társaság rendelkezésére, ha az opciós szerződés érvényesen létrejön és hatályba lép, és annak legalább egy eredeti példánya a Társaság rendelkezésére áll.

## **7. Készfizető kezesség**

- 7.1. Ügyfélnek a Hitelszerződésből származó, Társasággal szemben fennálló fizetési kötelezettségének teljesítéséért harmadik személy készfizető kezességet vállal. A készfizető kezesi szerződés a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képezi.
- 7.2. A készfizető kezesség mint biztosíték akkor áll a Társaság rendelkezésére, ha a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés érvényesen létrejön és hatályba lép, és annak legalább egy eredeti példánya a Társaság rendelkezésére áll.

## **8. Bianco váltó**

- 8.1. Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének biztosítékeként blanco váltót ad át a Társaságnak, köteles azt a Társaságnál legkésőbb a Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg átadni. Ügyfél köteles a váltóblankettán rendelvényesként a Társaságot megjelölni, a váltó kiállításának helyét és idejét szabályszerűen kitölteni és a váltót cégszerűen aláírni.
- 8.2. Ügyfél a blanco váltó átadásával felhatalmazza Társaságot a blanco váltó kitöltésére és bemutatására, amennyiben Ügyfél az egyes Hitelszerződésből származó bármely fizetési kötelezettségét nem teljesíti.
- 8.3. A blanco váltó összegét számmal és betűvel, továbbá annak esedékességét a váltó blankettának Ügyfél által üresen hagyott rovataiban Társaság tölti ki olyan összeg erejéig, amely fedezetet nyújt Társaságnak a váltó esedékességének időpontjáig felmerült valamennyi, Ügyféllel szemben a Társaság Hitelszerződésből származó követelésére.
- 8.4. Társaság a blanco váltó összegének megállapításakor felszámítja az esedékességtől számított a Hitelszerződés szerinti ügyleti kamatot annak összes járulékával, ideértve a késedelmi kamatot, az értesítések költségét valamint az egyéb felmerült költségeket.
- 8.5. Társaság a blanco váltót fenti rendelkezésekkel ellentétes módon nem használhatja fel, erre a blanco váltó átvételével kötelezettséget vállal.
- 8.6. Amennyiben Társaság az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott blanco váltót a Hitelszerződés hatályban tartása mellett felhasználja, Ügyfél köteles a Társaság értesítését követően legkésőbb az 5. banki munkanapon újabb blanco váltót Társaságnak átadni.
- 8.7. Amennyiben az egyes Hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítését követően Társaság és Ügyfél között újabb Hitelszerződés jön létre, úgy a korábbi Hitelszerződés alapján Ügyfél által kiállított blanco váltó az Ügyfél és a Társaság közötti későbbi Hitelszerződés biztosítékaul is szolgál minden további külön megállapodás nélkül is. Ügyfél köteles Társaság kérésére minden egyes Hitelszerződéshez külön blanco váltót Társaság rendelkezésére bocsátani.

- 8.8. A bianco váltó, mint biztosíték akkor áll a Társaság rendelkezésére, ha Társaság a bianco váltót a jelen pontban foglaltaknak megfelelően kitöltötten kézhez vette.

## **9. Fedezeti váltó**

- 9.1. Amennyiben Ügyfél a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének biztosítékként fedezeti váltót ad át a Társaságnak, köteles azt a Társaságnál a Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg átadni.
- 9.2. Társaság a fedezeti váltót a váltón fizetés helyeként megjelölt hitelintézethez nyújtja be abban az esetben, ha Ügyfél a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget.
- 9.3. A Társaság a fedezeti váltó átvételével kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezeti váltót a Hitelszerződés és jelen pont rendelkezéseivel ellentétes módon nem használja fel.
- 9.4. Amennyiben a váltó fizetési biztosítékként nem kerül felhasználásra és Ügyfél teljesítése a Hitelszerződésben foglaltak szerint teljesít, Társaság köteles a fedezeti váltót Ügyfélnek haladéktalanul visszaszolgáltatni.
- 9.5. A fedezeti váltó mint biztosíték akkor áll a Társaság rendelkezésére, ha Társaság a fedezeti váltót megfelelően kitöltötten kézhez vette.

## **10. Közraktárjegy**

- 10.1. Ügyfél a Hitelszerződésből származó fizetési kötelezettségeinek biztosítékként a Hitelszerződésben meghatározott tulajdonságokkal rendelkező a Társaságra kiállított közraktári zálogjegyet (a továbbiakban: Zálogjegy) bocsát Társaság rendelkezésére. Az eredeti példányban kiállított Zálogjegy a Hitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. A Hitelszerződés adatainak, valamint a Zálogjegy első forgatásának a közraktár által vezetett letéti könyvbe történő bejegyzése iránt a Társaság intézkedik. A Zálogjeggyel együtt Ügyfél a közraktárjegy üres forgatmánnyal ellátott árujegy részét (a továbbiakban: Árujegy) a Ptk. 270-271.§ szerinti óvadékként átadja Társaságnak.
- 10.2. A Hitelszerződés teljesítésének feltétele, hogy Ügyfél a Zálogjegyet és Árujegyet (továbbiakban együtt a Közraktárjegy) a Társaságnak átadja, valamint a Zálogjegy első Társaságra történő forgatását a Közraktár a letéti könyvbe bejegyezze és az erről szóló Közraktár által kiállított visszaigazolás a Társasághoz beérkezzen. A Társaság kizárólag olyan Közraktárjegyet fogad el fedezetként, amelynek lejáratát legalább 15 nappal meghaladja a Hitelszerződés lejáratát.
- 10.3. Amennyiben a Társaság az Ügyfél Hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének teljesítését bármely okból veszélyeztetve látja, vagy Ügyfél a fizetési kötelezettségét nem teljesíti, Társaság a Közraktárjegyet jogosult bármely harmadik személyre átforgatni, eladni vagy a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. tv. rendelkezései szerint a Közraktárjegyre vonatkozó árut értékesíttetni, és ennek alapján az értékesítésből befolyt összeggel Ügyfél tartozását csökkenti.
- 10.4. A Közraktárjegy Társaság általi értékesítése esetén a Közraktárjegy értéke a Közraktárjegy által megtestesített árupiaci értékével megegyező. Az értékesítés úgy

történik, hogy a Társaság három, általa választott vevőtől ajánlatot kér a Közraktárjegy által megtestesített árura és azonnali fizetés mellett legmagasabb vételárat kínáló vevő részére értékesíti a Közraktárjegyet. A vevő által fizetett vételárat a Társaság az Ügyfél esedékes és meg nem fizetett tartozásainak kiegyenlítésére fordítja. Az Ügyfél tartozásainak kielégítése és az értékesítés költségeinek levonása után fennmaradó összeget a Társaság 3 napon belül az Ügyfél javára átutalja.

- 10.5. Ügyfél köteles a Hitelszerződés hatálybalépése előtt a közraktározott árura egy, a Társaság által elfogadható biztosítónál vagyombiztosítást kötni, a biztosítás kedvezményezettjeként a Társaságot megjelölni és a biztosítási kötvényt másolati példányban a Társasághoz eljuttatni. Társaság a külön szerződés végzését mindaddig megtagadhatja, amíg a biztosítási kötvényt Ügyfél a Társaság részére át nem adta. A biztosítási kötvény a Hitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. Ügyfél a biztosítást a Hitelszerződés fennállása alatt semmilyen módon nem szüntetheti meg. A biztosítási fedezet bármely okból történő megszűnése a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására ad okot. A biztosítás költségei Ügyfelet terhelik.

## **11. Fehatalmazó levélen alapuló beszedés**

- 11.1. A felhatalmazó levélben az Ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatójánál bejelentett módon engedélyezi a Társaságnak, hogy ha a Hitelszerződésből származó követelés teljes összegét (tőke és járuléka) esedékességekor nem fizeti meg, a Társaság beszédési megbízást nyújthasson be. Ez esetben az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és a pénzforgalmi MNB rendeletben megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően az esedékes tartozás összegével – beszédési megbízás alkalmazásával – Ügyfél Bankszámláját megterheli.
- 11.2. Ügyfél köteles a Társaságnak a beszédési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát a számlavezető hitelintézetéhez – a hitelintézet által megkívánt formában – a Hitelszerződés aláírását követően haladéktalanul bejelenteni, és a bejelentés számlavezető hitelintézet általi tudomásulvételéről szóló visszaigazolást Társaságnak 5 napon belül eredeti példányban megküldeni. A visszaigazolás Társasághoz történő beérkezéséig Társaság a Hitelszerződés teljesítését megtagadhatja.
- 11.3. Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Társasággal együttesen vonhatja vissza.
- 11.4. Ügyfél köteles a Társaságnak a beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát a Hitelszerződés megkötését követően megnyitandó bankszámlái tekintetében is bejelenteni a bankszámlákat számlavezető hitelintézetéhez, és a felhatalmazásnak az Ügyfél számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Társaságnak a bankszámla megnyitását követő 5 napon belül megküldeni. Amennyiben Ügyfél elmulasztja fenti kötelezettségének teljesítését, úgy Társaság jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani.

## **12. Negative pledge**

Ügyfél köteles biztosítani- kivéve ha a Társaság ehhez kifejezetten írásban hozzájárul – hogy az általa a Társasággal kötött Hitelszerződés létrejöttéig, illetve az azt követően felvett hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi, illetve jogi

helyzetet más hitelezőknek, mint amit Ügyfél a Társasággal kötött Hitelszerződésben Társaság számára biztosított. Ügyfél fenti kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és a Társaságnak a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására szolgált okot.

### **13. Pari passu**

Ügyfél köteles arra, hogy amennyiben a Társasággal kötött Hitelszerződés hatálya alatt - a Társaság írásbeli hozzájárulásával - más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek visszafizetésének biztosítására kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet Társaság számára a Társaságtól felvett hitelek visszafizetésének biztosítására a megállapodásban Felek kikötöttek, Ügyfél ezen kedvezőbb biztosítékot Társaság számára is azonnal felajánlja. Ügyfél fenti kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Társaságnak a Hitelszerződés azonnali hatályú felmondására szolgált okot.

### **14. Komfortlevél**

- 14.1. Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékául harmadik személy komfortlevelet bocsát Társaság rendelkezésére, a komfortlevél a Hitelszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- 14.2. A komfortlevél, akkor áll rendelkezésre, amikor annak legalább egy eredeti példánya a Társaság által elfogadott formában és tartalommal a Társaság rendelkezésére áll.

## **V/3. fejezet PÉNZÜGYI KÖVETELMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

### **1. Ügyféllel szemben támasztott követelmények**

- 1.1. Ügyfél működésének meg kell felelnie a jelenleg hatályos magyar jogszabályoknak. Amennyiben Ügyfél fenti követelményeknek nem felel meg, úgy Ügyfél a Társaságot ebből ért kárért teljes polgári jogi és büntető jogi felelősséggel tartozik. Amennyiben az egyéni vállalkozó vagy östermelő Ügyfél nem felel meg fenti követelményeknek és emiatt a Társaságnak kára keletkezik, a téves információ szolgáltatás hitelezési csalásnak minősül, amelyért Ügyfél teljes polgári jogi és büntető jogi felelősséggel tartozik.
- 1.2. Ügyfélnek és az Ügyfél nevében eljáró személyeknek a Társasággal kötött Hitelszerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal, illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkezniük kell.
- 1.3. Ügyfél ellen a Társasággal megkötött bármely szerződés aláírásakor nem folyhat semmifajta olyan eljárás, intézkedés, vagy nem lehet folyamatban olyan követelés érvényesítés, amely hátrányosan befolyásolhatja Ügyfél gazdasági, vagy jogi helyzetét, illetve amely csökkentené Ügyfél azon képességét, hogy a Társasággal szemben fennálló vagy a jövőben keletkező pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse. Társaság a jelen bekezdésben foglalt feltételtől egyoldalúan, mérlegelése alapján jogosult eltekinteni. Fizetési nehézséggel küzdő és/vagy fizetési késedelemben lévő ügyfél esetén ezen feltételtől a Társaság eltekinthet.

## 2. Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége

2.1. Ügyfélnek a Társasággal létrejött bármely szerződés hatálya alatt, illetve mindaddig amíg a Társasággal szemben tartozása van, Társaság felé tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az alábbi tények és események vonatkozásában a tudomásszerzéstől, illetve az elhatározástól számítva haladéktalanul:

2.1.1. gazdasági társaság és egyéb szervezet Ügyfél esetén:

- a) csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- b) felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándékáról való tudomásszerzés,
- c) végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- d) egyszerűsített végelszámolási eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala,
- e) Ügyfél vezetésének személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás,
- f) Ügyfél képviselői jogában beállott bármely változás,
- h) Ügyfél vagy Ügyfél társaságának tulajdonosa vállalkozást, vagy egyéb társaságot kíván alapítani, ilyen vállalkozásban, vagy társaságban részesedést szerezni.

2.1.2. valamennyi Ügyfél esetén:

- a) bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely az Ügyfél 0,5 millió Ft-ot meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- b) Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés (pl. jövedéki engedély megvonása, stb.),
- c) Ügyféllel szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás, értesítési kötelezettség az esetleges foglalási cselekményről,
- d) Ügyfél társasága által olyan társaságban szerzett bármilyen részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll a Társasággal,
- e) Ügyféllel bármely harmadik személlyel (kivéve f.) pont alatti tartozások jogosultjait) szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége,
- f) lejárt banki, lízing-, vagy köztartozás keletkezése,
- g) pénzforgalmi számla nyitása bármely hitelintézetnél,
- h) Ügyfél harmadik személytől, vagy más hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól történő hitelfelvételi szándék,
- i) Ügyfél tevékenysége, telephelye, könyvvizsgálója személyének a megváltoztatása.

2.2. Ügyfél a Társasággal kötött Hitelszerződés hatálya alatt éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés), valamint - amennyiben készült - magyar, ill. nemzetközi szabályok szerinti könyvvizsgálói jelentését elkészülte után 10 naptári napon belül, de legkésőbb a tárgyévot követő év június 10-ig a Társaság részére köteles megküldeni. Ügyfél köteles továbbá negyedéves

tájékoztató adatlapját a Társaság által kért formában a vonatkozó negyedév után 30 napon belül a Társaság részére megküldeni.

- 2.3. Amennyiben a hatályos jogszabályok értelmében az éves beszámoló könyvvizsgáló általi felülvizsgálatása Ügyfél számára nem kötelező, akkor a területileg illetékes adóhatósághoz benyújtott, az adóhatóság által hitelesített éves adóbevallását – köteles a tárgyévet követő év június 10-ig a Társaság részére megküldeni.
- 2.4. Az Ügyfél a Hitellel finanszírozott Projekt megvalósulását, illetve a Forgóeszköz-beszerzést annak befejezésekor, illetve teljesülésekor hitelt érdemlően, dokumentumokkal (pl. szerződéssel, számlával stb.) is alátámasztottan köteles igazolni a Társaság felé.

### **3. Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének teljesítése**

Ügyfél köteles a tájékoztatási kötelezettségének a Társasággal kötött szerződés hatálya alatt határidőben eleget tenni, köteles mindenkor a valóságnak megfelelő pontos adatot, információt szolgáltatni a Társaság részére. Amennyiben az Ügyfél téves, vagy valótlan adatot, információt szolgáltat, köteles valamennyi ebből eredő kárt, beleértve a felmerülő költségeket is, Társaságnak megtéríteni.

### **4. Vagyonátruházási korlát**

- 4.1. A gazdasági társaság vagy egyéb szervezet Ügyfél a Társasággal kötött Hitelszerződés hatálya alatt a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül semmilyen leány-, illetve tagvállalatára, valamint - egy esetleges holdinghoz, vagy pénzügyi csoporthoz való tartozás esetén - társvállalkozására sem közvetve, sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának, vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek a Hitelszerződésben meghatározott százalékát.
- 4.2. Az egyéni vállalkozó vagy őstermelő Ügyfél a Társasággal kötött Hitelszerződés hatálya alatt a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül harmadik személyre sem közvetve sem közvetlenül nem ruházhatja át megrendelés állományának, vagyonának, vagyoni értékű jogának vagy egyéb eszközeinek a Hitelszerződésben meghatározott százalékát.

### **5. Tulajdonosváltás bejelentése**

- 5.1. Amennyiben (a) Ügyfél tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedésük egy részét, vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely tulajdonosa vagy harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértékű befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra, illetve befolyásszerzésre vonatkozó, a tulajdonossal, illetve harmadik személyekkel kötendő megállapodás aláírásának tervezett időpontját megelőző egy hónappal Társaságot írásban értesíti. Ügyfél fenti előzetes tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Társaság jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.



- 5.2. Nyilvánosan működő részvénytársaság Ügyfél esetén amennyiben (a) Ügyfél tulajdonosa(i) az Ügyfél társaságban fennálló részesedésük egy részét vagy egészét másik tulajdonos(ok)ra, illetve harmadik személyre vagy személyekre ruházza(k) át, vagy (b) Ügyfél bármely tulajdonosa vagy harmadik személy Ügyfél társaságban 5%-ot elérő mértékű befolyást szerez vagy befolyását 5%-ot elérő mértékben növeli, illetve megszerzi a szavazatok 25, 51 vagy 75 százalékát, vagy Ügyfél társaságban egyéb módon ilyen mértéket elérő befolyást szerez, legkésőbb az ilyen átruházásra illetve befolyásszerzésre vonatkozó tudomásszerzést követő 2 naptári napon belül Társaságot írásban értesíti. Ügyfél fenti tájékoztatási kötelezettségének megszegése esetén Társaság jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 5.3. Társaság abban az esetben is jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására, ha az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában bekövetkezett változás a Társaság megítélése szerint Ügyfél gazdasági helyzetét gyengíti, vagy Ügyfél szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítését veszélyezteti.
- 5.4. Befolyásszerzés alatt a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Értelmező rendelkezések „befolyásszerzés” foglaltak értendők és alkalmazandók abban az esetben is, ha Ügyfél nem nyilvános részvénytársaság, hanem más típusú gazdasági társaság.
- 5.5. Ügyfél mindenkor köteles Társaság felhívására a Társaság felé hitelt érdemlően igazolni tulajdonosi összetételét.

## 6. Egyéb feltételek

Ügyfél a Társasággal kötött Hitelszerződés aláírásával tudomásul veszi az alábbiakat, illetve hozzájárul az alábbiakhoz:

- 6.1. Társaság üzleti könyvei, nyilvántartása:** Társaság által nyújtott Hitel és járulékai mindenkor összegének, valamint bármely Hitelszerződés alapján az Ügyfélnek Társasággal szemben fennálló tartozása, illetve a Társaság által Ügyfélnek megfizetett összegek megállapítása szempontjából a Társaság üzleti könyvei és nyilvántartása az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.
- 6.2. Követelés átruházása:** Társaság jogosult az Ügyféllel kötött Hitelszerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedményezni (átruházni), Társaság fenti célból jogosult tárgyalásokat folytatni és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni.
- 6.3. Társaság ellenőrzési joga:** Társaságnak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben, bármikor, az Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyont és létesítményeit ellenőrizni. Társaság jogosult az általa megbízott személy útján Ügyfél könyveibe közvetlenül is betekinteni. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy Társaság jogosult a Hitel céljának megvalósítását és a Hitel rendeltetésszerű felhasználását az általa megfelelőnek tartott módon illetve eszközzel ellenőrizni.

## V/4. fejezet KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

1. Az Ügyfél a következő kamat, díjak, költségek fizetésére köteles:

- a) Kamat
- b) Hitelbírálati díj
- c) Havi kezelési költség
- d) Folyósítási jutalék
- e) Rendelkezésre tartási díj
- f) Szerződéskötési díj
- g) Szerződésmódosítási díj
- h) Előtörlesztési díj
- i) Késedelmi kamat
- j) Egyéb költség

## **2. Kamat**

2.1. Az Ügyfél a Hitel nyújtásáért kamatot fizet. A felszámított kamat mértékét és számításának módját az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

2.2. A kamat megfizetésére az Ügyfél havonta köteles a Hitelszerződésben meghatározott időben és módon.

## **3. Hitelbírálati díj**

3.1. Az Ügyfél a szerződés megkötésekor hitelbírálati díjat köteles fizetni. A hitelbírálati díj a Hitel összege alapján meghatározásra, a hitelbírálati díj mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. A hitelbírálati díj a folyósítandó Hitelből kerül levonásra.

3.2. A hitelbírálati díj számítása:

$$\text{Hitel összege} \times \text{hitelbírálati díj \%} / 100$$

## **4. Havi kezelési költség**

Az Ügyfél Havi Kezelési költség megfizetésére köteles a Hitel kintlévő tőkeösszege után a Hitelszerződésben meghatározott időben és módon. A Havi kezelési költség mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## **5. Folyósítási jutalék**

Az Ügyfél Folyósítási jutalékot köteles fizetni, amely a folyósított Hitel összegéből a folyósítással egyidejűleg annak devizanemében automatikusan levonásra kerül. A Folyósítási jutalék mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## **6. Rendelkezésre tartási díj**

Ügyfél Rendelkezésre tartási díjat köteles fizetni az igénybevételi lehetőség megnyílásától az igénybevételig/folyósításig, a Hitelből/hitelből igénybe nem vett összegre vonatkozóan annak devizanemében a Hitelszerződésben meghatározott időben és módon. Amennyiben Ügyfél Hitelt egyáltalán nem hív le, illetve ha Társaság Ügyfél részére egyáltalán nem folyósít Hitelt, a Rendelkezésre tartási díj az igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben

esedékes. A Rendelkezésre tartási díj mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## **7. Szerződéskötési díj**

Az Ügyfél a szerződéskötésért egyösszegű díjat köteles fizetni. A szerződéskötési díj mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza. A szerződéskötési díj a folyósítandó Hitel összegéből kerül levonásra.

## **8. Szerződésmódosítási díj**

Az Ügyfél az általa kezdeményezett szerződésmódosítás esetén, a tőketartozásra vetített szerződésmódosítási díjat köteles fizetni. A szerződésmódosítási díj mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. A szerződésmódosítási díj a szerződésmódosítás aláírása napján esedékes.

## **9. Előtörlesztési díj**

Az Ügyfél által kezdeményezett előtörlesztés esetén az Ügyfél előtörlesztési díjat köteles fizetni. Az előtörlesztési díj az előtörlesztendő összegből kerül levonásra. Az előtörlesztési díj mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

## **10. Késedelmi kamat**

Az Ügyfél fizetési kötelezettségének nem teljesítése esetén a késedelmel érintett összeg után a késedelmel érintett időszakra vonatkozóan késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. A késedelmi kamat számítása a következőképpen történik:

$$\text{Fizetési kötelezettség} \times \text{késedelmi kamat \%} \times \text{késett naptári napok száma} / 36500$$

## **11. Egyéb fizetési kötelezettségek**

Az Ügyfél köteles megtéríteni a Társaság minden olyan költségét, amely az Ügyfélnek felróható okból keletkezett. Ilyen költségek különösen a követelések és a biztosítékok érvényesítével összefüggésben felmerült költségek. Az ilyen típusú és Ügyfélre áthárított költségeket az Ügyfél kérésére a Társaság igazolja.

## **13. Pénzügyi teljesítések elszámolása**

- 13.1. A Társaság az Ügyfél által megfizetett összegeket először a költségre, azután késedelmi kamattartozásra, majd az ügyleti kamattartozásra, végül a tőketartozásra számolja el.
- 13.2. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben több követelése áll fenn, és az Ügyfél által fizetett összeg nem fedezi az Ügyfél valamennyi tartozását, azt a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint, ennek hiányában arra a tartozásra számolja el, amelyre azt az Ügyfél feltehetően szánta.
- 13.3. Ha az Ügyfél nem rendelkezett és az Ügyfél szándéka sem ismerhető fel, a Társaság a befizetett összeget először a régebben lejárt tartozásra, azonos lejárat esetén az

Ügyfélre terheesebb tartozásra, egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított tartozásra számolja el.

13.4. A 13.1.-13.3. pontban foglalt rendelkezések megfelelően irányadók a biztosítékok érvényesítése során befolyó összegek elszámolására is.

13.5. A Társaság az érvényesítés során a befolyó összegből a követelését meghaladó összeget köteles az Ügyfélnek kiadni.

## **V/5. fejezet A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE**

### **1. A szerződés módosítása**

#### **1.1. Módosítás közös megegyezéssel**

A szerződést a Felek közös megegyezéssel bármikor módosíthatják.

#### **1.2. Egyoldalú szerződésmódosítás**

A Társaság részéről kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a V/5. fejezet 2.2.1 pontban meghatározott okok bármelyike bekövetkezik.

##### **1.2.1. Ok-lista**

1.2.1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Társaság tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Társaságra kötelező egyéb szabályok megváltozása;
- b) a Társaság tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása.

1.2.1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, a Társaság forrásköltségeinek változása, pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- a) Magyarország hitelbesorolásának változása,
- b) az országkockázati felár változása (credit default swap),
- c) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- d) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- e) a Magyar Állam által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- f) refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása.

1.2.1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő

eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá;

- b) A Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Társaság belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

1.2.1.4. A Társaság működési költségeit meghatározó feltételek változása:

- a) fogyasztói árindex változása,
- b) a Társaság részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása,
- c) a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás,
- d) a forint vagy bármely deviza fel-, illetve leértékelése,
- e) a refinanszírozó bank vagy gazdasági társaság által felszámított refinanszírozási kamatláb, illetve hiteldíj módosulása, illetve a refinanszírozó bank kockázati megítélésének változása vagy annak működésében bekövetkező jelentős változás,
- f) pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény),
- g) a Társaság működési költségeit jelentős mértékben meghatározó egyes gazdasági tényezők és költségek változása (pl. közüzemi díjak, postai, távközlési szolgáltatások díjának emelkedése),
- h) a Társaság által harmadik személlyel kötött, szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének vagy összegének megváltozása (pl. a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások díjainak változása),
- i) a pénzforgalom lebonyolításában illetve a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő közreműködők, szolgáltatók díjtételeinek és/vagy szerződési feltételeinek változása.

1.2.2. A 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.

1.2.3. A Társaság a szerződés kamatot, díjat érintő Ügyfelek számára egyoldalú kedvezőtlen módosításáról - a módosítás hatályba lépése előtt 15 nappal - az Ügyfelet a módosítás szövegének a Társaság székhelyén történő kihelyezésével és a módosítás Társaság honlapján történő közzétételével értesíti.

1.2.4. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő egyoldalú módosításokról a Társaság a Ügyfelet, a módosítás hatálybalépésének napját megelőző munkanapon értesíti a módosítás Társaság székhelyén történő kihelyezésével és a Társaság honlapján történő közzétételével.

- 1.2.5. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, úgy jogosult az egyes szerződéseket az azokban meghatározott határidővel, vagy ilyen rendelkezés hiányában 15 napos határidővel, vagy a felek által egyeztetett rövidebb határidővel felmondani. Ebben az esetben a Társaság és az Ügyfél legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.
- 1.2.6. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni.
- 1.2.7. A szerződés bármely rendelkezésével ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett rendelkezés automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő.

## **2. A szerződés megszűnése**

### **2.1. Megszűnés közös megegyezéssel**

A szerződést Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.

### **2.2. Megszűnés felmondással**

- 2.2.1. A szerződést bármelyik fél jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozatával 15 napos felmondási idővel felmondani. Az Ügyfél által történő felmondási jog gyakorlásának feltétele, hogy Ügyfél a Társaság felé fennálló a szerződésből eredő valamennyi tartozását hiánytalanul előzetesen megfizesse.
- 2.2.2. A Társaság a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja:
  - a) a Ptk. 525. §-ban meghatározott valamennyi esetben azzal, hogy a jogszabályi szöveg szerinti „Hitel” kifejezés és ennek szóösszetételei értelemszerűen vonatkoznak a Társaság szerződésből származó minden követelésére;
  - b) a szerződésben és a jelen Üzletszabályzatban kifejezetten ekként meghatározott esetekben;
  - c) ha Ügyfél a szerződés és/vagy a jelen Üzletszabályzat bármely rendelkezését súlyosan megsérti;
  - d) tudomást szerez arról, hogy Ügyfél bármely referenciaadat-szolgáltatóval szemben törvényben meghatározott összegben és ideig fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, vagy egyéb ok miatt szerepel a központi hitelinformációs rendszerben vagy egyéb bankközi adósnylvántartásban;
  - e) Ügyfél vagy más, harmadik személy kötelezett elmulasztja a Társaság által nyilvántartott adatainak (pl. értesítési vagy lakcím) megváltozását a Társaságnak bejelenteni;
  - f) ha Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett vagyoni helyzetében, jogi státuszában vagy egyéb körülményeiben olyan lényeges változás következik be, amely a Társaság megítélése szerint veszélyeztetheti Ügyfél vagy a harmadik személy kötelezett fizetési vagy egyéb kötelezettségei

teljesítését különös tekintettel arra, ha Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett ellen végrehajtási, csőd- vagy felszámolási eljárás indul, vagy ilyen eljárás folyamatban létéről a Társaság tudomást szerez;

- g) ha az ügylet biztosítékként a Társaság javára jelzálogjog van bejegyezve valamely ingatlanra és az ingatlan jogi és fizikai állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely a Társaság megítélése szerint veszélyeztetheti a Társaságnak az ingatlanból mint zálogtárgyból való kielégítését, vagy az ingatlanra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeztetnek be, vagy amennyiben a Társaság jelzálogjogát követően harmadik személy javára szóló jelzálogjog van bejegyezve, és a Társaság tudomására jut, hogy az Ügyfélnek a jelzálogjog jogosultja felé tartozása keletkezett;
- h) az Ügyfél akadályozza a Társaság javára kikötött biztosítéknak a Társaság által időről-időre elrendelt újraértékelését, illetve Ügyfél nem téríti meg a Társaságnak az újraértékelés költségeit;
- i) ha az Ügylet biztosítékként az Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett bármely típusú biztosítás fizetésére köteles, és azt elmulasztja, vagy a Társaság felszólítása ellenére sem igazolja a biztosítási díj fizetésének a folyamatosságát, illetve a biztosítás megszüntetésére irányuló nyilatkozatot tesz vagy a biztosítását más tartozására is kiterjeszti;
- j) az Ügyfél a Társaság felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait;
- k) a szerződéskötést követően felmerül a gyanú, hogy Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett hamis adatokat szolgáltatott, lényeges tényeket elhallgatott; vagy Társaság olyan jellegű információ birtokába jutott, amely ismeretében a szerződést nem kötötte volna meg.

2.2.3. A szerződés Társaság általi azonnali hatályú felmondása különösen az alábbi jogkövetkezményekkel jár:

- a) Ügyfél összes, a Társasággal szemben fennálló tartozása a Társaság által történő értesítés napján lejárttá és esedékesé válik, és Ügyfél legkésőbb ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni,
- b) Társaság jogosulttá válik a szerződésben kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevételére,
- c) A felmondás hatályát nem érintik az Ügyfélnek Társaság által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

## **V/6. fejezet A TÁRSASÁG FELELŐSSÉGE**

1. A Társaság üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével és a tőle általában elvárható gondossággal és körültekintéssel jár el.

2. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek olyan, a Társaságon kívülálló ok - így különösen, de nem kizárólagosan a természeti katasztrófa, háború, akár belföldi, akár külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági, vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély, vagy bármilyen szükséges dokumentum megtagadása, késedelmes megadása, illetve hiánya - miatt következtek be, amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Társaságnak nincs lehetősége.
3. Amennyiben a Társaság az Ügyfél által igényelt szolgáltatás teljesítése érdekében harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik.
4. A Társaság – a jogszabályban meghatározott eseteken kívül - nem felel az Ügyfél szerződésszegéséért, illetve harmadik személy által az Ügyfélnek okozott kárért.
5. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított dokumentumok alapján nyújtott szolgáltatás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
6. A Társaság nem felelős továbbá azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.
7. A Társaság felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Társaságnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

## **V/7. fejezet** **VEGYES RENDELKEZÉSEK**

1. A Társaság az alábbi tevékenységek végzésére az alább megjelölt személyekkel kiszervezési szerződéseket kötött:
  - a) könyvelési szolgáltatások nyújtására a Credit Kontír Kft-vel (székhely: 2049 Diósd, Radnóti Miklós út 37., Cg: 13-09-142248),
  - b) Szoftver karbantartási szolgáltatás nyújtására a ConFirm Számítástechnikai Fejlesztő és Szolgáltató Betéti Társasággal (székhely: 1085 Budapest, Horánszky u. 12., Cg: 01-06-015149),
  - c) Rendszergazdai szolgáltatás nyújtására az Editus Novum Kft-vel (székhely: 1076 Budapest, Péterfy Sándor u. 19.).
2. Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Felek megállapodása, a mindenkor érvényes Kondíciós Lista, a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló hatályos jogszabályok az irányadóak.



3. A Társaság és az Ügyfél az Üzletszabályzattal és a hatálya alatt kötött szerződésekkel összefüggő minden jogvitájukat elsődlegesen békés úton tárgyalással kísérik meg rendezni.
4. Amennyiben a Társaság és az Ügyfél közötti jogvita békés tárgyalásos úton történő rendezése nem vezet eredményre, úgy Felek a jogvitájukra kikötik a Budai Központi Kerületi Bíróság, illetve a Pest Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét.
5. Amennyiben a Hitelszerződés valamely rendelkezése, vagy rendelkezésének egy része érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná válik, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel az érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná vált rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzéseinek.
6. Az Ügyfélnek az Üzletszabályzatból, illetve a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeit harmadik személy kizárólag a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulásával vállalhatja át. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Társasággal szemben fennálló követelés harmadik személyre történő engedményezése nem mentesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatból vagy a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek a teljesítése alól.

## **VI. RÉSZ**

### **AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELME**

1. A Társaság jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, az Ügyfél, az Ügyfelet képviselő természetes személy (jelen fejezet alkalmazásában a továbbiakban együtt: Ügyfél) személyes adataira vonatkozó, és a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához az Infotörvény., az egyéb jogszabályok valamint a Társaság belső szabályzatai, rendelkezései alapján adatkezelés céljából szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni és az Ügyfél személyes adatait rögzíteni. A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Társaság személyükkel kapcsolatban kezel.
2. A Társaság az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Társaság jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Társaságot az Ügyfél vonatkozásában esetlegesen terhelő adókötelezettségek teljesítése céljából kezeli.
3. A Társaság az Ügyfél személyes adatait jogszabály, vagy a Hitelszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Felek közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5.) év végéig kezelheti. A Pmt.-ben megjelölt személyes adatokat, a Társaság – a Pmt. rendelkezése szerint – 8 évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései alapján a Társaság könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, 8 évig olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon köteles a Társaság megőrizni.
4. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Hitelszerződéssel kapcsolatos és annak teljesítésével összefüggésben keletkezett minden dokumentumot a Közreműködő Szervezettel kötött szerződése alapján köteles a keletkezésüktől számított tíz (10) évig, de legalább 2025. december 31-ig megőrizni, továbbá az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényben, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, valamint a köziratokról, a közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló 1995. évi LXVI. törvényben meghatározott iratmegőrzési kötelezettségeket betartani.
5. Az adatkezelést és feldolgozást a Társaság saját szervezetében végzi.
6. Az Ügyfél a Hitelszerződés aláírásával felhatalmazza a Társaságot, hogy az Ügyfélre vonatkozó személyes adatokat az Irányító Hatóság, illetve a Közreműködő Szervezet részére korlátozás nélkül átadja a Hitel Ügyfél általi felhasználásának ellenőrzése céljából.
7. Az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Infotörvény. rendelkezései az irányadóak.
8. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, az Ügyfél a Hitelszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és

okiratokban feltüntetett személyes adatait a Társaság a fenti előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

## **VII. RÉSZ BANKTITOK, ÜZLETI TITOK VÉDELME**

### **1. Banktitok**

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.

### **2. Üzleti titok**

Üzleti titok az Ügyfél gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása az Ügyfél - ide nem értve a magyar államot - jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében az Ügyfél a szükséges intézkedéseket megtette.

3. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
  - a) a Társaság Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
  - b) a Hpt. vagy más törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
  - c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
4. Az Ügyfél a Hitelszerződés aláírásával felhatalmazza a Társaságot, hogy a Társaság az Ügyfélre vonatkozó üzleti titoknak vagy banktitoknak minősülő adatot, információt az Irányító Hatóságnak és a Közreműködő Szervezetnek korlátozás nélkül átadja a Hitel Ügyfél általi felhasználásának ellenőrzése érdekében.
5. A Társaság tulajdonosa, vezető tisztségviselői és alkalmazottai kötelesek az Ügyféllel kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti-, és banktitkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani. Ezen korlátozás nem vonatkozik jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettségre, a Társaság és az Ügyfél közötti bírósági eljárásra, illetve az egyéb közvetítői, választott bírósági eljárásra.
6. A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi az üzleti- és banktitkot.
7. Az Ügyfélnek joga van megismernie minden olyan adatot, melyet a Társaság vele kapcsolatban nyilvántart, kezel, továbbít. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Társaság minden – az Ügyfél személyére és szerződéseire vonatkozóan nyilvántartott, kezelt, továbbított - adatot írásban közöl Ügyféllel.
8. Ügyfél a szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Társaság jogosult, az Ügyfél cégnyilvántartásban szereplő nyilvános adatainak figyelése céljából

céginformációs szolgálattól rendszeresen céginformációt kérjen, ehhez az Ügyfél nyilvános adatait a céginformációs szolgálat részére átadja.

## **VIII. RÉSZ**

### **A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER**

1. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a fizetőképesség differenciáltabb megítélése, és ezáltal a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése, a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése céljából a jelen Üzletszabályzatban meghatározott referenciaadatok a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) továbbításra kerülnek a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben. A Társaság a referenciaadatokat a KHR, mint zárt rendszerű adatbázis kezelésére felhatalmazott pénzügyi vállalkozás, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg. 01-10-042513 cégszámon; honlap: <http://www.bisz.hu>; továbbiakban: BISZ Zrt.) részére adja át azzal, hogy ezen referenciaadatokat a BISZ Zrt. a Hpt. XX/A. fejezetének és az egyéb vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően kezelje.

#### **2. Adatátadás vállalkozások esetében**

- 2.1. Vállalkozásnak kell tekinteni a gazdasági társaságot, az európai részvénytársaságot, a szövetkezetet, a lakásszövetkezetet és az egyéni vállalkozót.

- 2.2. A Hpt. szerint átadható, vállalkozásokkal kapcsolatos adatok (referenciaadatok) köre:

##### 1. szerződésével kapcsolatosan

###### 1.1 azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

###### 1.2 szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

#### **3. A BISZ Zrt. adatkezelése**

- 3.1. A BISZ Zrt. a számára átadott referenciaadatokat az alább meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a BISZ Zrt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A határidő számításának kezdete:
  - a) a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a Hpt. 130/C. § szerinti esetben,
  - b) az adat átadásának időpontja a Hpt. 130/D. §, és a 130/F. § (1) bekezdése szerinti esetben,

- c) a szerződés megszűnésének időpontja a Hpt. 130/F. § (1) bekezdése szerinti esetben.
- 3.2. A Társaság által átadott referenciaadatokat a BISZ Zrt. további referenciaadat-szolgáltatónak (hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, stb.) adhatja át a jogszabályban meghatározott azon célból, hogy ezen referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartottal kötendő meghatározott pénzügyi szolgáltatásra irányuló, befektetési hitelre irányuló, értékpapír-Hitelzésre irányuló szerződés megkötése előtt megalapozott döntést hozhasson vagy a nyilvántartott által kezdeményezett tájékoztatást megadhatta. A Társaság ugyanígy más referenciaadat-szolgáltató által átadott adatot igényelhet a KHR-ből befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-Hitelzésre vonatkozó szerződés megkötése előtt.

#### **4. Az Ügyfél tájékoztatása, jogorvoslat**

- 4.1. A Társaság az Ügyfelei részére írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy adataik a Hpt.-ben meghatározott esetekben bekerülhetnek a KHR-be, amelyet jelen Üzletszabályzat elérhetővé tételével teljesít, továbbá az adatátadásról ennek megtörténtétől számított 8 napon belül.
- 4.2. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a BISZ Zrt.-hez vagy ahhoz a pénzügyi szervezethez nyújthatja be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította. A kifogás eredményéről az Ügyfél írásban kap tájékoztatást. A BISZ Zrt. haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az adatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.
- 4.3. Az Adós a Hpt. alapján, az ott meghatározott módon az adatátadó Társaság, és a BISZ Zrt. ellen keresetet is indíthat adatainak helyesbítése vagy törlése céljából:
- a) amennyiben kérésére – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
  - b) kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén,
  - c) kifogás eredményéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, amennyiben a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.

## Kondíciós Lista

Megnevezés	Díj/mérték*	Megjegyzés
Futamidő	Forgóeszközhitel esetén maximum 36 hónap Beruházási hitel esetén maximum 120 hónap	
Igényelhető összeg	Egyedi elbírálás alapján, minimum 1 forint, maximum 50 millió forint	
Kamatozás	Egyedi elbírálás alapján annuitás, vagy lineáris kamatozás, maximum 9% per annum	
Kamatszámítás (annuitás)	$A = H * (i / (1 - (1 / (1 + i)^t)))$ <p>Ahol: A: a törlesztő részlet összege H: hitelösszeg i: az éves ügyleti kamat egy hónapra jutó része t: a futamidő hónapokban</p>	Tájékoztató jellegű, a refinanszírozó pénzüintézet kamatszámítása az irányadó
Kamatszámítás (lineáris)	$K = H * r / 365 * n$ <p>Ahol: K: a fizetendő kamat összege H: hitelösszeg r: az éves ügyleti kamat n: az adott kamatozási időszak napjainak száma</p>	Tájékoztató jellegű, a refinanszírozó hitelintézet kamatszámítása az irányadó
Késedelmi kamat	6,00%	Minden egyes késedelmes nap után a késedelemmel érintett összeg után
<b>Díjak</b>		
Hitelbírálati díj	1,0%	Az igényelt tőkeösszegre vetítve
Szerződéskötési díj	3,0%	Az igényelt tőkeösszegre vetítve
Rendelkezésre tartási díj	0%	
Szerződés módosítási díj	2,0%	A szerződés tőkeösszegére vetítve
Előtörlesztési díj	0%	
Egyéb díjak	Egyedi megállapodás	



	alapján	
Havi kezelési díj	3% 1/12-ed része	Kintlévő tőkeösszegre vetítve
Folyósítási jutalék	2%	Folyósítandó összegre vetítve

**\*A Társaság a Hitelszerződés megkötésével összefüggésben összesen legfeljebb 50.000 Ft összegű tranzakciós díjat számíthat fel az Ügyfélnek, amely – ide nem értve azon költségeket, amelyeket az Ügyfél nem a Társaságnak köteles fizetni (így pl. az értébecslői-, ügyvédi- vagy közjegyzői díj). A tranzakciós díj a Társaságnak a Hitel elbírálásával és folyósításával összefüggő valamennyi szolgáltatásának és költségének ellenértékét (pl.: hitelbírálati díj, folyósítási jutalék, Társaság által kezdeményezett szerződésmódosítási díj stb.) magában foglalja, ide nem értve azonban az Ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosítás díját, és a követelésbehajtás költségeit.**

**Formanyomtatvány igénybe vett de minimis támogatásokról**

**Nyilatkozat**

A ..... program keretében a ..... (beruházás) finanszírozásához igényelt kedvezményes forrás az EK Szerződés 87. és 88. cikkének a de minimis támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1998/2006/EK rendelet („**1998/2006/EK rendelet**”) szerinti de minimis, azaz csekély összegű támogatásnak minősül.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a 1998/2006/EK rendelet szerinti de minimis, azaz csekély összegű támogatást igényelek, a támogatást nyújtó az igényelt támogatást abban az esetben ítélni oda részemre, ha annak összege és az általam korábban igénybe vett támogatások összege az 1998/2006/EK rendelet által meghatározott három pénzügyi év időszakában az 1998/2006/EK rendeletben meghatározott küszöbértéket nem haladja meg.

Az 1998/2006/EK rendeletben előírtak betartása érdekében, alábbiak szerint nyilatkozom arról, hogy jelen támogatásigénylés időpontjától számított elmúlt három évben milyen és mekkora összegű állami támogatásból<sup>1</sup> (pl. vissza nem térítendő támogatásból, kedvezményes kamatozású államilag támogatott hitelből, állami támogatással nyújtott garanciából) részesültem.<sup>2</sup>

Jelen támogatásigénylés időpontjától számított elmúlt három évben igénybe vett vissza nem térítendő támogatás összege:

Projekt címe	Támogatási szerződés kelte	Megítélt támogatás összege (Ft)	Megítélt támogatásból csekély összegű támogatás összege (Ft)	A projekt összes költsége (Ft)	Támogatott projekt esetén program neve	Támogatott projekt esetén pályázati azonosító szám

<sup>1</sup> Államilag támogatott hitel, illetve garanciavállalás esetén a támogatás összege alatt a hitelhez, illetve garanciavállaláshoz kapcsolódó támogatástartalom összegét kell érteni, amelyről a kedvezményezett a hitel, illetve a garanciavállalás megítélésékor igazolást kap.

Vissza nem térítendő támogatás esetén a támogatás összege a kedvezményezett részére megítélt vissza nem térítendő támogatás összegét jelenti.

<sup>2</sup> Kérjük, hogy a vissza nem térítendő támogatás összegét és az államilag támogatott pénzügyi program (pl.: kedvezményes kamatozású államilag támogatott hitel, állami támogatással nyújtott garancia) kapcsán igénybe vett forrás támogatástartalmát az alábbi táblázatokban külön szíveskedjen feltüntetni.

Jelen támogatásigénylés időpontjától számított elmúlt három évben igénybe vett államilag támogatott pénzügyi programhoz kapcsolódó támogatástartalom összege:

Pénzügyi program neve	Támogatott forráshoz jutás időpontja (szerződés kelte)	Támogatott forrás (pl.: hitel, garancia) összege (Ft)	Támogatott forráshoz kapcsolódó támogatástartalom összege (Ft)	Támogatástartalom összegéből csekély összegű támogatáshoz kapcsolódó támogatástartalom összege (Ft)

Tudomásul veszem, hogy amennyiben fenti adatközlésem valótlan, nem teljes, illetve pontatlan, az adatközlésért és a támogatás szabályosságáért a felelősség engem terhel.

Kelt. ....

.....

(cégszerű aláírás)

Aláíró neve:

Beosztása: