

## Általános hitelnyújtási feltételek

a Commerzbank Zrt. 2013. évi V. törvény és a 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó Általános hitelnyújtási feltételei egységes szerkezetben történő módosítása.

A módosítás hatályba lépésének napja: 2022. december 1.

A módosított rendelkezésekről szóló részletes tájékoztatót a Vállalati Ügyfeleknek megküldött 2022. augusztus 31. napján kelt, a portfólióátruházásról szóló ügyféltájékoztató tartalmazza.

### PREAMBULUM

- (a) Jelen ÁSZF hatálya kiterjed az Ügyfelek számára nyújtott valamennyi Szolgáltatásra.
- (b) Az ÁSZF rendelkezései az adott Szolgáltatás tekintetében szerződési feltételnek minősülnek, amelyeket az Ügyfél az adott Szolgáltatásra vonatkozó Szerződés aláírásakor fogad el. A Szerződés megkötése előtt tett akár írásbeli, akár szóbeli banki nyilatkozatok (kivéve, ha a banki kötelezettségvállalást kifejezetten tartalmazza) nem minősülnek a Szerződés részének, vagy a Szerződés megkötésére irányuló kötelezettségvállalásnak.
- (c) Amennyiben a Szolgáltatással kapcsolatos valamely kérdést a Szerződés, illetve az ÁSZF nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata és Hirdetménye (Kondíciós Lista), valamint a vonatkozó hatályos jogszabályi rendelkezések, különösen a Ptk., a Hpt., és a pénzforgalomról szóló jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- (d) A Szolgáltatásra vonatkozó dokumentumok közti eltérés esetén az alábbi sorrendben előrébb álló dokumentum szerinti feltétel irányadó:
- (i) Szerződés;
  - (ii) Hirdetmény (Kondíciós Lista);
  - (iii) ÁSZF;
  - (iv) Üzletszabályzat.
- (e) Az ÁSZF rendelkezései – annak hatályba lépésétől – mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes Szolgáltatások kapcsán azoktól kölcsönös egyetértéssel a Szerződés kifejezett rendelkezésével írásban el lehet térni, illetve egyes rendelkezések alkalmazását ki lehet zárni.
- (f) Jelen ÁSZF hatálya kiterjed a vele kötött Szerződés alapján arra a harmadik személyre is, aki (amely) az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez biztosítékként a Bankkal szemben kötelezettséget vállal. A Felek külön rendelkezése alapján a jelen ÁSZF hatálya a Bank egyéb vállalati ügyfeleire is kiterjedhet.
- (g) Ahol valamely dokumentum általános hitelnyújtási feltételekre vagy „ÁHF”-re hivatkozik, ott a jelen ÁSZF értendő.

### MEGHATÁROZÁSOK

Az itt felsorolt kifejezések az ÁSZF-ben, valamint a Szerződésben az alábbi jelentéssel bírnak:

Alapjogviszony	szerződésen, jogszabályon, vagy egyéb jogcímen alapuló, fizetési vagy egyéb kötelezettséget keletkeztető jogviszony, amely a Garanciával biztosítandó;
----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Anyavállalat	a Számviteli törvény szerint meghatározott anyavállalat;
ARE törvény	természetes személyek adósságrendezési eljárásáról szóló 2015. évi CV. törvény;
ÁSZF	jelen Általános Szerződési Feltételek;
Bank	az ERSTE BANK HUNGARY Zrt., amelynek székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-041054, tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26.;
Banki Munkanap	az a nap, amelyen a Bank az Ügyfelek részére nyitva áll, banki szolgáltatásokat nyújt, és a nyújtott Szolgáltatásra vonatkozóan az adott devizában az elszámolás-forgalom is igénybe vehető;
Banki Kereskedelmi Árfolyam	a Bank által jegyzett, jellemzően kereskedelmi tevékenységhez és hitelfolyósításhoz, hiteltörlesztéshez kapcsolódó vételi (Banki Kereskedelmi Vételi Árfolyam), eladási (Banki Kereskedelmi Eladási Árfolyam) vagy középárfolyam (Banki Kereskedelmi Középárfolyam), amely alapján a konverzióval teljesített összeg a jegyzés napján, vagy az azt követő első, illetve második Banki Munkanapon kerül teljesítésre. Jegyzése, megállapítása a Vállalati mikrovállalati Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint történik;
Banki Kereskedelmi Középárfolyam	tényleges konverzió nélkül kiértékelésekhez használt árfolyam; Jegyzése, megállapítása a Vállalati mikrovállalati Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint történik;
Banki Számlakonverziós Árfolyam	a Bank aznapi értéknapos teljesítésű, jellemzően számlakonverziók, kártyás tranzakciók esetére alkalmazott vételi (Banki Számlakonverziós Vételi Árfolyam), eladási (Banki Számlakonverziós Eladási Árfolyam) vagy középárfolyam (Banki Számlakonverziós Középárfolyam) devizaárfolyam típusa. Jegyzése, megállapítása a Vállalati Mikrovállalati Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint történik;
Bankszámla	az Ügyfélnek a Szerződésben meghatározott és a Szerződésben feltüntetett pénznemben vezetett egy vagy több fizetési számlája;
Beruházási Hitel	immateriális javak, tárgyi eszközök megszerzése, létesítése, bővítése, illetve befektetett pénzügyi eszközök megszerzése céljából nyújtott hitel;
Biztosíték	az Ügyfél, vagy a Biztosítékot Nyújtó által az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott biztosítékokat jelenti;
Biztosítékot Nyújtó	az Ügyfélen kívüli harmadik személy, aki az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására Biztosítékot nyújt;
Biztosítéki Szerződés	az Ügyfél Szerződésből eredő fizetési kötelezettségei teljesítését biztosító mellékkötelezettségeket azok érvényesítésének módját és következményeit tartalmazó, a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződés,

	vagy egyoldalú jognyilatkozat;
BUBOR	a Magyar Nemzeti Bank által banki munkanapokon publikált meghatározott futamidőkre vonatkozó budapesti bankközi forint hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok – kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték két tizedes jegyre kerekítve – éves kamatlába (fixing);
Commerzbank Zrt.	Commerzbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8., cégjegyzékszám: 01-10-042115, adószám: 10816291-2-44tevékenységi engedély száma: Állami Bankfelügyelet 20/1993 sz., tevékenységi engedély kelte: 1993. március 26.);
Devizában Nyújtott Szolgáltatás	minden olyan Szolgáltatás, melynél a Szerződésben az ügylet pénznemeként a magyar forinttól (HUF) eltérő pénznem kerül feltüntetésre;
Díjak	az Ügyfél által a Kamaton felül a Szolgáltatásért fizetendő egyéb, Szerződésben, Hirdetményben (Kondíciós Listában) meghatározott díjak, jutalékok. A Bank által alkalmazott Díjak a Bank tevékenysége során előforduló adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési, jogi és egyéb banki szakértői, és a Szolgáltatás nyújtása során Bank részéről igénybevett harmadik személy által alkalmazott költségeket, díjakat tartalmazzák;
Döntés	A Bank által hozott olyan egyedi, az Ügyféllel kötendő Szerződésre vonatkozó – a döntéshozatal időpontjában a Bank rendelkezésére álló információk és adatok alapján hozott – határozat, amely az Ügyfélnek a Bank által a jelen ÁSZF alapján nyújtandó szolgáltatások iránti kérelmére született;
EGT	az Európai Gazdasági Térség: az Európai Unió tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein;
EGT deviza	az Európai Gazdasági Térség országainak devizái;
Egyedi Árfolyam	egyedi árfolyam-megállapodás rendelkezéseinek megfelelően kizárólag az Ügyfél részére jegyzett eladási vagy vételi árfolyam;
Egyedi Garancia	a Banknál mindenkor alkalmazott standard okirati tartalomtól eltérő Garancia;
Egyéb Számla	az Ügyfél bármely Bankon kívüli pénzforgalmi szolgáltatónál bármely pénznemben, bankszámla-keretszerződés, betétszerződés vagy takarékbetét szerződés alapján belföldön vezetett bármely, illetve valamennyi fizetési számlája;
Eseti Hitel	valamennyi, eseti jelleggel nyújtott nem Rulírozó Hitel;
EURIBOR	Banki Munkanapokon délelőtt 11:00 órakor publikált (pl.: Reuters terminál EURIBOR oldalán) meghatározott futamidőkre vonatkozó euro bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing);

Felhatalmazó Levél	olyan, az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó által a Bank által meghatározott formában megtett, fedezethiány esetén a vonatkozó jogszabály által megengedett leghosszabb sorba állítási időtartamot tartalmazó, kizárólag a Bank írásbeli hozzájárulásával visszavonható, és az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó számlavezető pénzfogalmi szolgáltatója által nyilvántartásba vett és cégszerű aláírással visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Ügyfél, vagy a Biztosítékot Nyújtó mint fizető fél számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, mint kedvezményezettet, hogy a Bank követelését az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó pénzforgalmi számlája terhére beszedési megbízás útján érvényesítse, és amelyben engedélyezi a Bank számára e fizetési számla vonatkozásában beszedési megbízás benyújtását;
Fél, vagy Felek	jelenti a Bankot és az Ügyfelet, a Biztosítékot Nyújtót, a Szerződést kötő egyéb felet, illetve esettől függően ezek valamelyikét vagy mindegyikét;
Folyószámlahitel	olyan Rulírozó Hitel, amely alapján a Bank oly módon nyújt kölcsönt az Ügyfélnek, hogy az Ügyfél Bankszámláján a Szerződésben meghatározott keretösszegig növelheti tartozását, amennyiben a Bankszámla egyenlege a pénzforgalmi megbízások teljesítéséhez nem nyújt fedezetet;
Futamidő	hitel, kölcsön esetén a Rendelkezésre Tartás kezdő napjától a hitel, kölcsön Szerződés szerinti Végső Lejárat Napjáig tartó időtartam, Garancia esetén a Garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség kezdő időpontja és Végső Lejárata közötti időtartam;
GHG	a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.;
Hitelbiztosítéki Nyilvántartás	a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény szerinti nyilvántartás;
Hpt.	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
Hirdetmény (vagy Kondíciós Lista)	A Vállalati Kondíciós Lista a Commerzbank Zrt-től állomány átruházás keretében átvett Vállalati ügyfelek részére. A Kondíciós Lista (Hirdetmény) minden ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben, valamint a Bank honlapján (2022. november 30. napjáig <a href="http://www.commerzbank.hu">www.commerzbank.hu</a> , 2022. december 01. napjától a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ) megtekinthető;
Kamat, Ügyleti Kamat	a Kamatbázis és a Kamatfelár éves százalékban meghatározott összege. A Kamat lehet fix vagy változó. Változó Kamat esetén a Kamat meghatározása Kamatperiódusonként történik. A Kamat és a kamatfizetés esedékessége a Szerződésben kerül meghatározásra;
Kamatbázis	az adott Szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, a Szerződésben meghatározott éves százalékban figyelembe vett referencia kamatláb. Vállalati Alapkamát, BUBOR, LIBOR, EURIBOR, vagy SOFR Averages (USD), SARON Összetett Kamatláb (CHF), SONIA Összetett Kamatláb (GBP), TONA Összetett Kamatláb (JPY), vagy az adott devizanemre jegyzett jegybanki alapkamat, vagy 0 %;

Kamatfelár	a Bank által – elsősorban az Ügyfél banki kockázata alapján – saját hatáskörében meghatározott, éves százalékban kifejezett érték, mely a Kamatbázissal együttesen alkotja az Ügyfél által fizetendő Kamatot;
Kamatperiódus	az a Szerződésben rögzített időszak (naptári nap, hónap, negyedév vagy félév) , amely alatt az Ügyleti Kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve – változatlan, és amelynek első napján a Kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új Kamatperiódus kezdődik azzal, hogy az első Kamatperiódus az első folyósítás napján kezdődik és a Szerződésben rögzített következő kamatidőszak első napját megelőző napon ér véget, az utolsó Kamatperiódus az utolsó kamatidőszak első napján kezdődik és a Lejárat Napjáig tart;
Kamatmegállapítási Nap:	a Kamatperiódus első napja, amelyen a Kamatperiódusra irányadó Kamatbázis és annak mértéke az adott Kamatperiódusra rögzítésre kerül;
Kamatok	az Ügyleti Kamat és a Késedelmi Kamat együttesen;
Kedvezményezett	az Ügyfél által a Garancia Nyilatkozatban megjelölt harmadik személy, akivel szemben a Bank a Garancia alapján egyoldalú fizetési kötelezettséget vállal;
Kényszerkonverzió	Devizában Nyújtott Szolgáltatás esetében a Bank azon jogosultsága, hogy előre meghatározott feltételek bekövetkezése esetén az esedékes devizatartozást a tranzakció végrehajtásakor érvényes, legutoljára jegyzett Banki Kereskedelmi Eladási Árfolyam alkalmazásával forintra átváltssa;
KHR	Központi Hitelinformációs Rendszer;
Késedelmi Kamat	a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a befizetés lejárt tartozásra történő elszámolásának időpontjáig terjedő időre fizetendő kamat;
Komfortlevél	az Ügyfélnek a Szerződés alapján fennálló tartozásaival kapcsolatban, az Ügyfél tulajdonosa, illetve a tulajdonosi körébe tartozó személy által a Banknak, a Bank által meghatározott tartalommal és formában tett nyilatkozat, melyben a nyilatkozatot tevő például arra vállal kötelezettséget, hogy gondoskodik arról, hogy az Ügyfél a Futamidő alatt mindig olyan helyzetben lesz, hogy fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja, illetve, hogy nem hoz olyan döntéseket, melyek ezt negatívan befolyásolnák;
Leányvállalat	a Számviteli törvény szerint meghatározott leányvállalat;
Lejárat Napja	a Szerződésben meghatározott azon határnapo(ka)t jelenti, ameddig legkésőbb az Ügyfélnek a Szerződés alapján a Bank felé fennálló valamely esedékes tartozás(a)jt meg kell fizetnie, és amelyet követően e meg nem fizetett tartozás(ok) lejárttá válik (válnak);
LIBOR	banki munkanapokon délelőtt 11:00 órakor a British Bankers' Association (BBA) által publikált (pl.: Reuters terminál LIBOR oldalán) meghatározott futamidőkre és meghatározott devizákra vonatkozó londoni bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai

	szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing); A LIBOR euró (EUR), svájci frank (CHF), angol font (GBP), japán jen (JPY) devizanemek esetén már nem alkalmazható. USD devizanem tekintetében 2023. június 30. napjáig alkalmazható.
Naptári Év	január 1-től december 31-ig tartó időszak;
Multicurrency Devizahitel	a Devizában Nyújtott Szolgáltatás olyan formája, amelyben az Ügyfél a hitel folyósítását a Szerződésben rögzített bármelyik devizanemben kérheti, úgy, hogy egyszerre akár több devizanemben is állhat fenn kintlévősége;
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény vagy a 2013. évi V. törvény (attól függően, hogy az adott ügylet mely törvény hatálya alatt került megkötésre);
Rendelkezésre Tartási Idő vagy igénybevételi határidő	a Szerződésben a Szolgáltatás igénybevételi lehetősége céljából ekként meghatározott időszak;
Rulírozó Hitel	olyan hitel, melynek keretében a már folyósított kölcsön, annak visszafizetése esetén, a visszafizetett összeg erejéig a Rendelkezésre Tartási Időn belül ismételt igénybe vehető;
Rendkívüli Piaci Helyzet	a pénzügyi illetve makrogazdasági zavarok miatt az ügylet finanszírozásának költségeit befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzügyi kamatok szintje (jegybanki alapkamat, BUBOR, LIBOR, EURIBOR, SOFR Averages (USD), SARON Összetett Kamatláb (CHF), SONIA Összetett Kamatláb (GBP), TONA Összetett Kamatláb (JPY) MNB fedezett hitel és betéti kamatlábak, bankközi kamatok stb.) a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a Bank refinanszírozási lehetőségei lényeges mértékben megváltoznak, aminek következtében a Bank valamely kamattételezési napon csak a Szerződésben megállapított Kamatbázisnál magasabb költséggel tud forráshoz jutni, vagy a Bank a Szerződésben kikötött Kamatbázist megbízható és ésszerű módon nem tudja megállapítani;
SARON Összetett Kamatláb	Svájci Frank (CHF) pénznemre a The Swiss Stock Exchange (SIX) által megállapított overnight referencia kamatokból 1 (egy) hét, 1 (egy), 2 (kettő), 3 (három), 6 (hat), 9 (kilenc) és 12 (tizenkettő) hónapi időszakra számított referencia kamat, amelyet a SIX publikál minden olyan napon, amelyen a SIX üzletkötés céljából nyitva tart a helyi idő szerint 18,00 óra körüli időpontban. A SARON Compound Rate referencia kamat elérhető a következő honlapon: <a href="https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.html">https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.html</a>
SOFR Averages	Secured Overnight Fixing Rate, Amerikai Dollár (USD) pénznemre a Federal Reserve System (FED) által megállapított overnight referencia kamat 30 (harminc), 90 (kilencven), 180 (egyszáznyolcvan) napi időszakra számított átlag referencia kamat, amelyet a FED publikál minden az Egyesült Államokban munkanapnak számító napon a New-York-i idő szerint 8,00 óra körüli időpontban a következő honlapon:

	<a href="https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr-averages-and-index">https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr-averages-and-index</a>
SONIA Összetett Kamatláb	Sterling Overnight Index Average a Bank of England által az angol font (GBP) vonatkozásában megállapított overnight referencia kamat, amelyet a Bank of England publikál minden londoni banki munkanapon helyi idő szerint 9 óráig;
Standard Garancia	a Banknál mindenkor alkalmazott okirati tartalommal kibocsátott Garancia;
Számviteli törvény	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény;
Szerződés	a Commerzbank és az Ügyfél között létrejött, adott Szolgáltatásra vonatkozó feltételeket és rendelkezéseket tartalmazó írásbeli megállapodás, amely esetében a Bank a Commerzbank Zrt., mint pénzügyi szolgáltatást nyújtó helyébe lépett;
Szolgáltatás	a Hpt. 3.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel- és pénzkölcsön nyújtás;
TARGET Nap	jelenti azt a napot, amelyen az euróban történő fizetések elszámolásra kerülnek a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System-en keresztül;
TONA Összetett Kamatláb	Japán jen (JPY) pénznemre a Bank of Japan által megállapított overnight referencia kamatokból 30 (harminc), 90 (kilencven), 180 (egyszáznyolcvan) napi időszakra számított átlag referencia kamat, amelyet a Bank of Japan publikál minden Japánban munkanapnak számító napon a helyi idő szerint 10,30 óra körüli időpontban a következő honlapon: <a href="https://moneyworld.jp/page/tona.html">https://moneyworld.jp/page/tona.html</a>
További Számla	jelenti az Ügyfélnek a Szerződésben meghatározott és feltüntetett Bankszámláin kívül a Banknál vezetett valamennyi további fizetési számláját;
Ügyfél	a Szolgáltatások vonatkozásában eredetileg a Commerzbank Zrt.-vel Szerződést kötő személy;
Ügyfélcsoport	<p>jelenti azon természetes és jogi személyeket, amelyek az alábbiakban meghatározott kapcsolat valamelyikében állnak egymással:</p> <p>a) az egyik természetes vagy jogi személy közvetve vagy közvetlenül a Számviteli törvény. 3. § (2) bekezdésének 1. pontja szerinti meghatározó befolyást gyakorol a másik vagy a többi felett,</p> <p>b) a természetes vagy jogi személyek olyan kapcsolatban állnak egymással, hogy ha az egyiknél pénzügyi problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni; ilyen kapcsolatnak számít különösen a:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosítékok,</li> <li>2. jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges</li> </ol>



	<p>felelősség,</p> <p>3. közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövid távon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni,</p> <p>4. közeli hozzátartozói viszony közös háztartásban élő hozzátartozók esetén.</p>
Üzletszabályzat	a Commerzbank Zrt.-től átvett ügyletekre vonatkozó dokumentum, amely meghatározza a Bank és az Ügyfél közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely Szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és/vagy az Ügyfelek valamely Szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól;
Vállalati Alapkat	a Bank által különböző devizákra jegyzett éves százalékban figyelembe vett és a Hirdetményben (Kondíciós Listában) minden hónap első Banki Munkanapján közzétett banki referencia kamatláb, amely az adott devizára vonatkozó bankközi kamatláb (pl. BUBOR, EURIBOR, SARON Összetett Kamatláb, SOFR Averages, SONIA Összetett Kamatláb, TONA Összetett Kamatláb stb.) és az adott pénz és tőkepiacon a Bank rendelkezésére álló likviditási felár és országhockázati felár összegeként kerül kiszámításra,
Vállalati és mikrovállalati Bankszámlavezet és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételei	a Bank által az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, a Bank honlapján ( <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ), közzétett Általános Szerződési Feltétele, amely tartalmazza a Bank által alkalmazott árfolyamokat, azok jegyzésének időpontjait, módosításának szabályait,
Végső Lejárat Napja vagy Végső Lejárat	a Szerződésben ekként meghatározott utolsó Lejárat Napja, illetve Garancia esetében a garanciavállalás lejáratának napja.

**Bank ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét a jelen általános szerződési feltételek vastagon szedett részeire.**

## 1. HITELNYÚJTÁS

A Bank az Ügyféllel keretszerződést (hitelszerződés) köt és/vagy egyedi hitelművelet (pl. kölcsön- és garancianyújtás, akkreditív nyitás) végez.

### 1.1. Hitelszerződés

A Bank írásbeli keretszerződésben kötelezi magát, hogy meghatározott hitelkeretet térítés ellenében az Ügyfél rendelkezésére bocsát és - a megállapodott feltételek meglétekor - ezen kereten belül kamat-, jutalék- és díjfizetés ellenében meghatározott egyedi szerződéseket köt. A Bank a hitelkeretet a keretszerződés szerinti időtartamra bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben Felek a keretszerződés megkötésének időpontjában az egyedi szerződések vonatkozásában valamely, a Felek valamelyike által lényegesnek tekintett feltételt még nem határoztak volna meg, ezt - a keretszerződés alapján - az egyes hitelműveletekre vonatkozó



egyedi szerződésekben kell szabályozniuk.

## 1.2. A hitelkeret igénybevétele

A hitelkeret előzetes egyeztetést követően, a hitelszerződésben megjelölt hitelműveletek végzésére, változó összegben használható fel. A különféle hitelfajtákat együttesen csak a hitelszerződésben megállapított összeghatárig lehet igénybe venni.

Igénybevételre csak akkor van lehetőség, ha az Ügyfél az összes igénybevételi feltételt teljesítette. A Bank a feltételek fennálltát ésszerű határidőn belül ellenőrzi. A Bank legkésőbb az igénybevételi feltételek maradéktalan teljesülését követő 4. banki munkanapon bocsátja az Ügyfél rendelkezésére az igénybe venni kívánt összeget. Folyószámlahitelként is igénybe vehető többcélú hitelszerződés esetén a folyószámlahitelként történő igénybevétel feltétele az erre vonatkozó rendelkező levél Ügyfél általi aláírása és Bankhoz történő benyújtása.

Ha a szerződés igénybevételi határidőt nem határoz meg, akkor az igénybevételi határidő legkésőbb a szerződés aláírását követő 60. nap. **Amennyiben az igénybevételi feltételek az igénybevételi határidőig, vagy, amennyiben több igénybevétel lehetséges, az első igénybevételi határidőig nem teljesülnek maradéktalanul, úgy a szerződés e határidő elteltét követő banki munkanapon minden további jogcselekmény nélkül megszűnik.** Amennyiben a rendelkezésre bocsátott keretet vagy összeget az Ügyfél csak részben veszi igénybe, akkor az egy összegben igénybe vehető kölcsön esetén az igénybevételt követő banki munkanapon, több részletben igénybe vehető hitel/kölcsön esetén az igénybevételi határidőt követő banki munkanapon a hitel/kölcsön összege minden további jogcselekmény nélkül **a ténylegesen igénybevett összegre csökken.**

Az egyes lehívások rendelkezésre bocsátása azzal a **feltétellel** történik, **hogy a Bank** az Ügyfél által igényelt hitelösszeget a pénz- és tőkepiacon az igényelt valutánemben, összegben, futamidővel és kamatszinten **be tudja szerezni.** Amennyiben a lehívás ezen feltétel alapján nem lehetséges, a Bank késlekedés nélkül értesíti az Ügyfelet.

**Amennyiben a Bank azért nem tudja az Ügyfél által igényelt devizában az igénybe venni kívánt összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, mert azt a pénz- és tőkepiacon az igényelt valutánemben, összegben, futamidővel és kamatszinten nem tudja be szerezni, úgy a Bank az Ügyfél egyidejű értesítésével jogosult a más devizanemben - így választása szerint különösen euróban - teljesíteni, melynek során az elszámolásra a Bank által jegyzett, vagy a vonatkozó szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazandóak.**

## 1.3. Egyedi szerződések

A Bank olyan Ügyfelekkel is köt egyedi szerződéseket, akik/ amelyek nem rendelkeznek nála hitelkerettel. Ebben az esetben a megállapodás jelen általános szerződési feltételekben nem rendezett feltételeit a felek az egyedi szerződésekben szabályozzák.

## 1.4. A Bank követelésének összegére vonatkozó vélelem

**Az Ügyfél, és azon harmadik személyek, akik az Ügyfél Bankkal szemben fennálló és/vagy a jövőben keletkező tartozásait biztosító jogok kötelezettjei, Bankkal szembeni tartozásai összege és esedékessége tekintetében a Bank nyilvántartásai irányadóak azzal, hogy ellenbizonyításnak helye van.**

## 1.5. Az igénybevétel módjai

Ha a felek nem állapodtak meg fix kamatban, vagy a kamatmegállapítás konkrét módjában, akkor az egyes lehívásokra a Banktól lekérdezendő, adott lehívásra megállapított kamatláb lesz irányadó. Miután az alkalmazandó kamatlábat az Ügyfél elfogadta, a mindenkorli lehívás kifizetése, illetve átutalása az Ügyfél által

kívánt időpontban történik, a fenti 1.2. pontban foglaltak figyelembevételével.

**Hitellehívás, illetve rövidlejáratú likviditási hitel igénybevétele esetén az Ügyfélnek minden tervezett lehívás összegét és futamidejét a mindenkori igénybevétel előtt legalább két valutanappal közölnie kell a Bankkal.** Devizahitel igénybevétele vagy konvertálás esetén a megbízást cégszerűen aláírt, megfelelően kitöltött, legkésőbb a folyósítás értéknapját megelőző 2. (második) Banki Munkanapon 13:00 óráig, pénteken 11:00 óráig a Bankhoz eljuttatott – rendelkező levél formájában kell benyújtani.

Amennyiben a hitelkeret bankgaranciaként és/vagy akkreditívként is igénybe vehető, úgy a hitelkeret ilyen módon igénybe vett részének futamideje az adott bankgarancia és/vagy akkreditív vonatkozásában a hitelkeret terhére kibocsátott bankgarancia, illetve akkreditív lejáratának a napjáig tart, ha az a hitelkeret futamidejét meghaladja.

## 2. A BANK DÍJAZÁSA

### 2.1. Ellenszolgáltatások

**A Bankot nem csupán a Ptk-ban meghatározott díj és kamat, hanem a szerződés és/vagy a Kondíciós Lista szerinti kamatok, jutalékok, költségek és díjak illetik meg.** Ellenkező megállapodás hiányában a Bank a Kondíciós Lista alapján számol el az Ügyféllel.

### 2.2. Az ellenszolgáltatások módosítása

2.2.1. A Hirdetmény (Kondíciós Lista) az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint módosulhat.

2.2.2. A Felek az általuk a Kondíciós Listától eltérően megállapított ellenszolgáltatásokat és a referencia kamat felett fizetendő kamatfelárat (a továbbiakban együtt: egyedi kondíciókat) közös megegyezéssel bármikor módosíthatják. **Az egyedi kondíciók módosítására és új költségek vagy díjak bevezetésére a Bank az Ügyfélnek megküldött nyilatkozatában ajánlatot tehet, a Bank a módosított elfogadás lehetőségét kifejezetten kizárja. Felek kifejezetten úgy állapodnak meg, hogy a módosítási ajánlatot Ügyfél ráutaló magatartással és hallgatással is elfogadhatja. Ráutaló magatartásnak minősül, ha az Ügyfél a módosítási ajánlatot, annak kézhezvételét követő egy hónapon belül nem utasítja vissza (hallgatással történő elfogadás).** A módosítás ebben az esetben a visszautasításra nyitva álló határidő utolsó napját követő naptól hatályos a Felek között.

2.2.3. **Felek megállapodnak, hogy a Bank jogosult az egyedi kondíciókat is egyoldalúan módosítani. Az egyoldalú módosításra az Üzletszabályzat szerinti okok esetében az ott rögzítettek szerint van lehetőség. Amennyiben az Ügyfél fogyasztónak minősül, akkor az egyoldalú szerződésmódosítás a Bank által megküldött értesítés kézhezvételét követő hatvanegyedik, egyéb ügyfelek esetében a tizenhatodik napon lép hatályba. Az Ügyfél, amennyiben a Bank egyoldalú szerződésmódosítása a számára a korábbi rendelkezéseknél hátrányosabb szabályozást tartalmaz, jogosult a módosítás hatálybalépése előtt a szerződést díjmentesen felmondani.**

2.2.4. Felek a félreértések elkerülése érdekében külön rögzítik, hogy az Üzletszabályzat kézbesítési vélelmet szabályozó rendelkezései az egyedi kondíciók módosítása során is alkalmazásra kerül.

### 2.3. Rendelkezésre tartási jutalék

A Banknak joga van a hitel rendelkezésre tartásának megállapodott időpontjától kezdve a hitelkeret igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot felszámítani. Ennek mértékét a hitelszerződés vagy a Kondíciós Lista tartalmazza. A rendelkezésre tartási jutalék havonta utólag esedékes.

### 2.4. Igénybenemvételi díj

**Amennyiben a hitelkeret megnyitásakor vagy az egyedi szerződés megkötésekor hitelbírálati díj nem került felszámításra és az Ügyfél határozott időre szóló szerződés esetében a megállapodott kölcsönösszeget a futamidő alatt nem vagy nem teljes összegben veszi igénybe, a Bank jogosult az**

igénybe nem vett hitelösszeg 1 %-ának megfelelő, de legalább 50.000,- Ft. és legfeljebb 5.000.000,-Ft. összegű hitelbírálati díjat utólag felszámítani. Amennyiben a Bank a megtagadási vagy elállási jogával él, akkor a hitelszerződésben rögzített és a megszűnés, a megtagadás vagy elállás időpontjáig felszámított rendelkezésre tartási jutalék, kamat, valamint egyéb költségek és díj mellett az érintett hitelösszeg 1%-ának megfelelő meghiúsulási kötbér is illeti a Bankot. A Bank jogosult esetleges magasabb kárigényét is érvényesíteni.

## 2.5.A kamatszámítás módja

A felmerülő kamatok, kerettülpécsi kamatok, késedelmi, kamatok, valamint minden további, az idő függvényében meghatározandó költség és jutalék összegének megállapításához az ún. nemzetközi módszerrel (tőke X kamatláb %-ban X eltelt napok száma / 36000) számol a Bank. Amennyiben az egyedi szerződések alapján valamely esedékesség munkaszüneti napra esik, a beérkező Összegeket a Bank a következő banki munkanapon írja jóvá. Ilyen esetben a kamatokat és jutalékokat a Bank az esedékességet követő első banki munkanapig számítja fel.

**Amennyiben az Ügyfél és a Bank között fennálló szerződésben a kamat nagyságának megállapításánál hivatkozott referencia kamatláb negatív értékű lenne, akkor a szerződés alkalmazásában a referencia kamatláb nagyságát az Ügyfél és a Bank 0% értékűnek tekintik.**

Amennyiben a Rendkívüli Piaci Helyzet miatt a Bank csak a Szerződésben megállapított Kamatbázisnál magasabb költséggel tud forráshoz jutni, úgy a Bank jogosult a Kamatbázison és Kamatfeláron túlmenően az ilyen éves százalékos formában kifejezett többlet forrásköltségeit is érvényesíteni egy-egy Kamatperiódus tekintetében. A Bank a többlet forrásköltség értékéről az Ügyfelet az adott Kamatperiódust megelőzően értesíti. A Kamat mértékéhez hozzászámított többletköltség megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes. Az Ügyfél ebben az esetben jogosult a többletköltséggel érintett teljes tartozását a soron következő kamatfizetési napon díjmentesen előtörleszteni. **(Rendkívüli Piaci Helyzet esetén alkalmazandó Kamat).**

## 2.6.Esedékesség

A Bank a kamatokat és más futamidőtől függő díjakat (jutalékokat) a hitel igénybevételétől (pl. hitelösszeg folyósításától, bankgarancia kiállításától), illetve a rendelkezéstartási jutalékot a hitel rendelkezésre állásától számítja fel. A kamat esedékessége mindig kamatforduló napra esik, kivéve folyószámlahitelek esetében, ha a kamatforduló a hónap utolsó napjától eltérő banki munkanapra esik, amely esetben a kamat a hónap utolsó napján esedékes. Ez alól kivételt jelentenek az overnight kamatbázishoz kötött kamatozású hitelek, mely esetben a kamat esedékessége az adott hónap utolsó napjára esik. Az esedékes kamatokkal a Bank a kamatforduló napján megterheli az Ügyfél banknál vezetett számláját a tartozás devizanemében. A díjakat az Ügyfél számlázáskor havonta utólag köteles megfizetni. Devizában nyújtott avalok és akkreditívek esetében a jutalékot havonta vagy negyedévente előre kell megfizetni.

## 2.7.Kamatperiódusok

Nem referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén a kamatperiódusok minden naptári hónap utolsó napjáig tartanak. Referencia kamatlábhoz kötött szerződések esetén az egyes kamatperiódusok az alkalmazott kamatperiódus hosszához igazodnak. (Fix futamidő esetén kivéve az első kamatperiódust.)

A kamatperiódusokat a szerződésben meghatározott gyakoriságú Kamatmegállapítási Napok választják el egymástól. Amennyiben a Kamatmegállapítási Nap a kölcsön devizanemében valamely (egy hónapot elérő) kamatperiódusban nem banki munkanapra esik, úgy a kamatforduló a következő banki munkanap, kivéve, ha a következő banki munkanap a következő naptári hónapra esik, amely esetben a kamatforduló nap a nem banki munkanapot közvetlenül megelőző banki munkanap.

A kölcsönök első kamatperiódusa az adott lehívás napján kezdődik és a lehívás napját követő első kamatforduló napig tart. Az első kamatperiódust követően egészszámú teljes kamatperiódusok követik egymást a kölcsön lejáratáig. Az első kamatperiódust követő további kamatperiódusok kezdőnapja az adott kamatperiódust megelőző kamatforduló nap, utolsó napja pedig a választott kamatperiódus hossza alapján

meghatározott esedékességi hónapnak a kölcsön végső lejáratával megegyező számú naptári napja.

Tört kamatperiódus esetén (kamatperiódusban történő folyósításkor) az adott típusú kölcsön első lehívása esetén a lehívás napján érvényes referencia kamatláb az irányadó, további lehívások esetén az adott kamatperiódusban alkalmazott referencia kamatláb az irányadó. Folyószámlahitelkeret esetén a lehívott kölcsön az adott kamatperiódust megelőző kamatperiódus utolsó munkanapján érvényes referencia kamat az irányadó.

A Kamatmegállapítási Napon megállapított kamatláb LIBOR, EURIBOR és BUBOR esetében a két banki nappal megelőző napon irányadó kamatláb (kivéve az overnight ügyleteket, amelyek esetében a Kamatmegállapítás Napon irányadó kamatláb), SARON Összetett Kamatláb, TONA Összetett Kamatláb, SONIA Összetett Kamatláb, SOFR Averages esetén pedig a Kamatmegállapítási Napon irányadó kamatláb.

Amennyiben a felek megállapodása alapján a kölcsön folyósítása a lehívás napján történik, úgy a Bank a folyósítás napján, a folyósítást megelőző második munkanapon érvényes referencia-kamatlábak közül választva jogosult az aktuális piaci viszonyoknak megfelelően meghatározni az első kamatperiódusra vonatkozó referencia kamatlábat. Amennyiben az Ügyfél a kölcsönt több részletben veheti igénybe, a Bank az egyes lehívásokat a jelen ÁSZF hatálybalépését követő első Kamatmegállapítási Napig olyan külön kölcsönökként kezeli, amelyek kamatfizetésének esedékessége egymással megegyezik. A jelen ÁSZF hatálybalépését követő első Kamatmegállapítási Napon a Bank az egyes kölcsönlehívásokat összevonja és a kölcsön lejáratáig egy kölcsönként kezeli.

### 3. [törölve]

## 4. RÁFORDÍTÁSOK

A Bank hitelnyújtással kapcsolatos valamennyi ráfordítását (kezelési költség, költség, harmadik fél költsége, ügyvédi és közjegyzői díjak, adók, járulékok, kiadások, stb) az Ügyfélnek felszámíthatja. A Bank a ráfordításokat abban az esetben is teljes összegben számítja fel, ha az Ügyfél a hitelt csak részben, vagy egyáltalán nem vette igénybe. A hitelszerződés teljesítésével, illetve az abból fakadó igények érvényesítésével kapcsolatban jelenleg vagy a jövőben esetlegesen felmerülő összes ráfordítás az Ügyfelet terheli. A kezelési költség a hitelszerződés megkötésekor, a többi költség a ráfordítás keletkezésének időpontjában esedékes. A Bank a fenti ráfordításokkal az Ügyfél számláját megterheli. **Amennyiben a számlán nincs megfelelő fedezet, akkor a meg nem térült összeget (kerettúllépés) az Ügyfél külön felszólítás nélkül köteles a Banknak megfizetni (azonnali esedékesség).**

## 5. MEGTAGADÁSI JOG, ELÁLLÁS A SZERZŐDÉSTŐL

5.1. A Bank a hitel folyósítását, illetve a kölcsönösszeg átadását megtagadhatja, ha

- az igénybevétel előfeltételei nem teljesültek szerződés szerűen;
- időleges fizetési tilalom (moratórium) lép hatályba;
- az Ügyfél elhalálozik, vagy ha csőd-, felszámolási, kényszersztörési, illetve végelszámolási eljárás indul ellene;
- az Ügyfél a szerződés megkötése után a Bank felszólítása ellenére sem adja át a szerződésben előírt okmányokat és/vagy információkat, vagy ha egyéb szerződéses kötelezettségeit a Bankkal, illetve harmadik féllel szemben nem, illetve nem határidőben teljesíti;
- a szerződéskötést követően a Bank körülményei olyan mértékben megváltoznak, hogy tőle a szerződés teljesítése már nem várható el;

- a szerződéskötést követően olyan körülmények merülnek fel, melyek rendkívüli felmondást (10.3. pont) tennének lehetővé;
- a hitel folyósítása, illetve a kölcsönösszeg átadása jogszabályba ütközik.

## 5.2. A Bank a szerződéstől elállhat, ha

- az Ügyfél elhalálozik, vagy ha felszámolási, kénysztörlési, illetve végelszámolási eljárás indul ellene;
- az Ügyfél a szerződés megkötése után a Bank felszólítása ellenére sem adja át a szerződésben előírt okmányokat és/vagy információkat, vagy ha egyéb szerződéses kötelezettségeit a Bankkal illetve harmadik féllel szemben nem, illetve nem határidőben teljesíti;
- a szerződéskötést követően az Ügyfél körülményei olyan mértékben megváltoznak, hogy tőle a szerződés teljesítése már nem várható el;
- a szerződéskötést követően olyan körülmények merülnek fel, melyek rendkívüli felmondást (10.3. pont) tennének lehetővé.

## 5.3. Amennyiben a Bank - akár huzamosabb ideig is - nem gyakorolja elállási jogát, ezt nem lehet ezen jog gyakorlásáról való lemondásnak értelmezni.

## 6. TÖRLESZTÉS / FIZETÉS

Az Ügyfél köteles a kölcsönt, illetve ennek törlesztőrészleteit az esedékesség napján kamattal, költségekkel és jutalékkal együtt visszafizetni.

**Amennyiben az Ügyfél a hitelt esedékesség előtt kívánja visszafizetni, vagy a hitelszerződésben megállapodottnál magasabb összegű törlesztőrészletet akar fizetni, köteles erről a Bankot a szándékozott visszafizetés, illetve a magasabb törlesztőrészlet fizetése előtt legalább 15 banki munkanappal írásban értesíteni.** Fenti kötelezettség teljesítésének elmulasztása esetén a Bank késedelembeesés nélkül megtagadhatja a visszafizetés elfogadását, és továbbra is felszámíthatja a kamatokat és az egyéb időarányos díjakat, és jutalékokat. **Esedékesség előtti visszafizetéskor az Ügyfélnek a hitel refinanszírozásával kapcsolatban a Banknál felmerült költségek arányos részét meg kell térítenie, kivéve a 2.2.3 pontban meghatározott Ügyfél általi felmondás esetét.** A refinanszírozással kapcsolatos költségeket a Bank az alábbiak szerint számítja ki: i) az előtörlesztés időpontjában érvényes referencia kamatláb és az előtörlesztés időpontjától az adott kamatperiódus végéig érvényes piaci referencia kamatláb betét oldali (szükség esetén interpolált) értéke különbségének az adott kamatperiódus hátralévő idejéig számított kamatösszegének, valamint ii) a kölcsön nyújtásakor érvényes, az adott kölcsön kamatkonstrukciójának árazásakor a Bank által figyelembe vett és a Bank belső rendszereiben az adott kölcsön esetében rögzített értékű bázis-swapnak (a Bank rendszereiben: roll-over hitel felár) az előtörlesztés időpontjában fennálló feltörési költségének összege. Több devizanemben igénybevehető hitel esetében, amennyiben a devizanem-váltás nem kamatfordulónapra esik, úgy devizanem-váltáskor csak a fenti i) pontban foglalt összeg fizetendő; amennyiben a devizanem-váltás kamatfordulónapra esik, úgy az Ügyfélnek nincs fizetési kötelezettsége.

E költségek számított összegével a Bank az Ügyfél Banknál vezetett számláját terheli meg a szabálytalan előtörlesztés értéknapján. A feleslegessé vált refinanszírozás költségeinek összegét illetően a Banknál vezetett bizonylatok az irányadók.

Lejárt kamatkövetelés esetén a Bank a beérkezett törlesztéseket először a költségeire, majd a ki nem egyenlített kamatok fedezésére, majd ezt követően a még fennálló tőketartozás törlesztésére számolja el.

A Bank az esedékessé vált törlesztéseket az Ügyfél egyik nála vezetett bankszámlája terhére könyveli el, függetlenül ennek egyenlegétől és egy esetleges konvertálástól. A megterhelés csak akkor számít teljesítésnek, ha ez egy hitelkeret igénybe nem vett részének vagy szabad pénzeszközök terhére történik.

**Amennyiben a kölcsön vagy annak egy részlete igénybevétele feltételeként benyújtott számla a kölcsön**



**nyilvántartási devizanemétől eltérő devizanemben lett kiállítva, úgy a Bank azt a Kondíciós Listában foglaltak szerint, vagy egyedi megállapodás esetén az Ügyfél által kezdeményezett egyedi áras konverzió árfolyamán számítja át a kölcsön devizanemére.**

Amennyiben kötelező érvényű jogszabály másként nem rendelkezik, a törlesztő részletek fizetése az Ügyfél egyéb fizetési megbízásaival szemben előnyt élvez. A visszafizetés az összegnek a Bank pénztárába történő befizetésével, illetve az összeg Bank számlájára történő beérkezésével számít teljesítettnek. Amennyiben a visszafizetés könyveléséhez konvertálás szükséges, a visszafizetés csak a konvertálás elvégzése után számít teljesítettnek.

**Amennyiben az Ügyfél bármely nem magyar forintban meghatározott fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, akkor a Bank jogosult a hátralékos devizaösszeget az általa meghirdetett deviza eladási árfolyamon magyar forintra átváltani, és a késedelmes tartozást az átváltástól kezdődően forintban fennálló követelésként kezelni.** A kényszerkonverzióról a Bank értesíti az Ügyfelet.

Amennyiben az Ügyfélnek több Szerződés alapján is lejárt tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése nem fedezi valamennyi Szerződése alapján fennálló tartozását, az Ügyfélnek legkésőbb a teljesítéskor tett egyértelmű nyilatkozata hiányában a Bank jogosult eldönteni, hogy az Ügyfél teljesítését mely Szerződés alapján fennálló tartozására számolja el. A Bank jogosult az Ügyfél teljesítését az Ügyfél Bankszámla, illetve További Számlák vonatkozásában fennálló számlakövetelésébe külön jognyilatkozat megtétele nélkül beszámítani.

**Amennyiben a Bank Ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló kitétsége meghaladja a Bank nagykockázat vállalására vonatkozó mindenkori limitjét, úgy a Bank felszólítására az Ügyfél haladéktalanul köteles visszafizetni a Banknak az ezen limitet meghaladó kölcsönösszeget.**

Hitelkeret terhére igénybe vett **automatikusan hosszabbodó** rövidlejáratú kölcsönök lejáratát a Bank oly módon rögzíti, hogy azok lejáratát a hitelkeret lejáratához igazodik, feltéve, hogy az Ügyfél az adott kölcsön tekintetében választott kamatperiódus utolsó napját megelőző 2. banki munkanapon 9 óráig ezzel ellentétesen nem rendelkezik írásban (azaz az adott kölcsön tekintetében az előtörlesztési/törlesztési szándékát jelzi). A kamat az eredeti esedékességi időpontokban változatlanul esedékes és fizetendő (azaz az adott kölcsön eredeti futamidejével megegyező hosszúságú kamatperiódusok utolsó napján esedékessé válik).

## 7. [törölve]

## 8. A KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ IGÉNY VÉDELME

Az Ügyfél a kifizetésre vonatkozó igényét csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével engedélyezheti, ruházhatja át, illetve zálogosíthatja el.

## 9. ADATSZOLGÁLTATÁS

A szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésének időpontjáig az Ügyfél

- elkészítés és elfogadás után késedelem nélkül be fogja nyújtani a Banknak a cégszerűen aláírt éves beszámolóját, ennek szöveges részét, illetve jövedelemadó bevallását, és kérésre kiegészítő adatokat nyújt pénzügyi helyzetéről, amennyiben ezekre a Bank észszerűen igényt tarthat. Ha az Ügyfél konszolidációs körbe tartozik, úgy a konszolidált éves beszámolót is be kell nyújtania. Amennyiben az éves beszámoló elkészítése és elfogadása a hatályos számviteli törvény és más jogszabályok előírása szerint előírt határidőre nem történik meg, akkor az Ügyfél köteles az üzleti év lezárása után 5 hónapon belül a Banknak az ideiglenes mérlegszámokat átadni. Amennyiben a mérlegszámokat utólag

helyesbítik, az Ügyfélnek az új adatokat azonnal közölnie kell a Bankkal, és a kijavított vagy módosított beszámolót az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentéssel együtt meg kell küldenie a Banknak Az Ügyfél köteles a biztosítéknyújtója (pl. keze) éves beszámolóját ill. jövedelemadó bevallását is benyújtani. Amennyiben az Ügyfél a számviteli törvény szerinti beszámolói elektronikus úton történő letétbe helyezésére és közzétételére köteles, akkor vállalja, hogy ennek a vonatkozó jogszabályok szerint, de legkésőbb az adott üzleti év mérlegfordulónapját követő 150 napon belül, konszolidált beszámoló esetén 180 napon belül az előírt módon, a valóságghú adatok feltüntetésével eleget tesz. Ügyfél kötelezi magát, hogy az elektronikus úton közzétett adatok tényleges adatoknak való megfelelőségét ellenőrzi és esetleges eltérés esetén, valamint a közzétett adatok későbbi javításáról a Bankot írásban haladéktalanul értesíti;

- a Bankot értesíti, ha bármely gazdasági egységét teljes egészében vagy részben elidegeníti, haszonbérbe adja vagy leállítja, vagy ha a vagyon egyes részei - különös tekintettel új társaságok alapítására - kiválnak;
- a Bankot értesíti, ha a meglévő tulajdon-, részesedési vagy társasági viszonyaiban bármilyen változás következik be;
- a Bankot késedelem nélkül értesíteni köteles olyan eseményekről, melyeknek jelentőségük van a hitelszerződés végrehajtása, különösen az ezen hitelszerződéssel összefüggésben levő fizetési kötelezettségek teljesítése szempontjából. Ennek keretében az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Banknak, vagy megbízottjának lehetővé teszi, hogy vagyoni helyzetéről és ennek változásáról adott esetben a könyveibe, bizonylataiba való betekintés útján is tájékozódjon;
- a Bank ezirányú kérését követő 15 napon belül a Bank rendelkezésére bocsátja az adott és a következő évre vonatkozó számszaki és szöveges, az éves beszámoló részletességének megfelelő mélységű üzleti tervét.

Amennyiben az Ügyfél és/vagy a biztosítékadók az adatszolgáltatási kötelezettségüket határidőre nem teljesítik, úgy a Bank az Ügyfél és/vagy a biztosítékadók hitelezési kockázatát nem tudja minősíteni. Ebben az esetben a vélhetőleg megnövekedett kockázat miatt a Bank a szerződésben meghatározott kamatokat jogosult 2 százalékponttal megnövelni. Amennyiben az Ügyfél és/vagy a biztosítékadók a pénzügyi kovenánsok ellenőrzéséhez szükséges adatszolgáltatási kötelezettséget a késedelembe esést követően pótlólagosan teljesíti, és a szolgáltatott adatok alapján a Bank megítélése szerint a hitelezési kockázat nem növekedett, úgy a Bank által felszámított kamat a pótlólagos adatszolgáltatás napját követő első periódustól a jelen szerződésben foglalt kamatkondíciókra módosul.

## 10. FELMONDÁS

**Felek rögzítik, hogy a Bank a szerződéseket nem csak teljes terjedelmükben, hanem egy meghatározott részben is jogosult felmondani.**

**Amennyiben a Bank - akár huzamosabb ideig is - nem gyakorolja felmondási jogát, ezt nem lehet ezen jog gyakorlásáról való lemondásnak értelmezni.**

### 10.1. Felmondást megelőző intézkedések, bankbiztos

**Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a Bank ésszerű mérlegeléssel arra az álláspontra jut, hogy követeléseinek megtérülése az Ügyfél tevékenysége, a piaci viszonyok, vagy más ok miatt veszélyeztetve van és elállási vagy felmondási ok bekövetkezése fenyeget, akkor az Ügyfélhez bankbiztosot rendelhet ki.**

A bankbiztos a Bank képviselője, aki a Bank ellenőrzési, felügyeleti jogait akár a helyszínen is gyakorolhatja. Ennek keretében **jogosult meghatározni azt az értékhatárt, amely fölött az Ügyfél csak az ő előzetes hozzájárulásával teljesíthet kifizetéseket, vagy vállalhat kötelezettségeket. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bankbiztos az Ügyfél összes iratához, így különösen a számviteli bizonylatokhoz,**



**szerződésekhez, valamint a könyvelési rendszerhez szabadon hozzáférhessen, az Ügyfél székhelyére, fióktelepeire stb. szabadon beléphessen és ott minden helyiséget és ingóságot megismerhessen.**

A bankbiztos nem jogosult a Bank nevében pénzügyi nyilatkozatokat, mint például kötelezettségvállalás, tartozáselengedés tenni.

A bankbiztos költségeit az Ügyfél viseli azzal, hogy vitatni jogosult a kirendelés és a felmerült költségek szükségességét, arányosságát.

## 10.2. Rendes felmondás

**A határozatlan időre kötött kölcsönszerződést a szerződő felek legalább 45 napos felmondási határidő betartásával, írásban mondhatják fel.**

**A Felek a hitelkeret még igénybe nem vett részét rendes felmondásként azonnali hatállyal - feltétel nélkül - bármikor felmondhatják.**

**A határozatlan időre rendelkezésre bocsátott hitelkeret határozatlan időre igénybevett részének rendes felmondási határideje legalább 45 nap.**

A Bank visszafizetésre vonatkozó igénye - ideértve az arra eső járulékokat is, ha ezek nem válnak korábban esedékessé - a felmondási határidő lejártával válik esedékessé.

## 10.3. Rendkívüli felmondás

A Banknak jogában áll írásban, azonnali hatállyal is részben vagy egészben felmondani az akár határozott, akár határozatlan időre megkötött szerződést, ha

- a hitelt a szerződésben meghatározott célra nem lehet felhasználni;
- az Ügyfél a hitel összegét a szerződésben meghatározott céltól eltérően használja fel, vagy a célnak megfelelő felhasználást a Bank felszólítása ellenére sem dokumentálja;
- a fedezetként nyújtott biztosítékok értéke nem elhanyagolható mértékben csökkent és az Ügyfél a Bank felszólítása után a Bank által megadott határidőre nem erősíti meg a kívánt módon és mértékben a biztosítékokat;
- az Ügyfél a Bankkal kötött bármilyen más szerződését (pl. a hitelbiztosítékok vonatkozásában kötött megállapodásokat) súlyosan megszegi;
- az Ügyfél vagy az Ügyfél keze, illetve garanciaállítója vagyoni helyzetének rosszabbodása, vagy az Ügyfél fedezetelvonásra utaló magatartása a hitel visszafizetése lehetőségét veszélyezteti;
- a Bank véleménye szerint az Ügyfél hitelképtelenné vált;
- az Ügyfél a Bankot a szerződés megkötésekor vagy a futamidő alatt bármikor hamis tények közlésével, adatok eltitkolásával illetve elhallgatásával, vagy más módon megtévesztette;
- az Ügyfél a Bankot a hitelfeltételek teljesítésének felülvizsgálatakor, előzetes bejelentés ellenére is akadályozza. Ez akkor is érvényes, ha az Ügyfél a törvényes és szerződésben előírt tájékoztatási kötelezettségének (lásd pl. 9. pont) nem tesz eleget;
- az Ügyfél esedékes tőketörlesztéssel, és/vagy kamatfizetéssel késedelembe esett, és ezeket felszólítás ellenére sem egyenlítette ki;
- a fedezetként nyújtott zálogjog kötelezettje a hitelbiztosítéki nyilvántartásba akár közvetlenül, akár képviselő útján bármilyen (így különösen, de nem kizárólagosan törölő, módosító, stb.) nyilatkozatot tesz a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül;
- az Ügyfél elmulasztja értesíteni a Bankot, ha bármely gazdasági egységét teljes egészében vagy részben elidegeníti, haszonbérbe adja vagy leállítja, vagy ha a vagyon egyes részei - különös

tekintettel új társaságok alapítására - kiválnak;

- az Ügyfél elmulasztja értesíteni a Bankot, ha a meglévő tulajdon-, részesedési vagy társasági viszonyaiban bármilyen változás következik be;
- az Ügyfél egyéb súlyos szerződésszegést követett el.

**A fenti felmondási okok kiegészítik, de nem szűkítik a Bank jogszabályban foglalt felmondási lehetőségeit. A szerződés felmondásához elegendő, ha az egyetemlegesen kötelezett Ügyfelek egyikénél a fent felsorolt felmondási okok valamelyike fennáll.**

A rendkívüli felmondás Ügyfélhez való akár tényleges, akár vélelmezett megérkezésével a felmondott szerződésből/szerződésekből fakadó összes követelés azonnal esedékessé válik. **A keretszerződés rendkívüli felmondása a keretszerződésen belül megkötött egyedi szerződések egyidejű felmondását is jelenti** és így a felmondás megérkezésekor az ezen szerződésekből adódó követelések is azonnal esedékessé válnak.

**Amennyiben a Bank a szerződést rendkívüli felmondással szüntette meg, az Ügyfél a felmondással érintett összeg 1 %-ának megfelelő meghiúsulási kötbért is tartozik fizetni. A Bank jogosult a kötbéren felüli kárát is érvényesíteni.**

Ha Bank az Ügyfél megbízásából harmadik személlyel szemben kötelezettséget vállalt (pl. garancia, akkreditív), az Ügyfél köteles Bank számára a kötelezettségvállalásnak (tőke és járuléka, valamint költségek) megfelelő összegű óvadékot nyújtani, vagy arról gondoskodni, hogy a harmadik személy a Bankot a vele szemben fennálló kötelezettsége alól mentesítse. Banknak joga van az általa vállalt kötelezettség mértékéig az Ügyfélnek esetlegesen járó kifizetéseket csökkenteni, és a csökkentés összegét, a kötelezettség megszűntéig óvadékként visszatartani. Ez a rendelkezés a rendes felmondás (10.210.2. pont) esetében is alkalmazandó.

## 11. KÉNYSZERKONVERZIÓ

A 6. pontba foglalt eseten túl, a Bank akkor is jogosult az Ügyféllel szembeni devizakövetelését az általa meghirdetett deviza eladási árfolyamon magyar forintra átváltani, ha akár a Szerződés, akár jelen ÁSZF bármely rendelkezése szerint az Ügyféllel szemben kötelező előtörlesztési, elállási, vagy rendkívüli felmondási ok merül fel. Az átváltással a devizakövetelés forintköveteléssé válik. A tartozás összegére felszámított kamatlábat a Bank a [kamatláb = kamatperiódusnak megfelelő BUBOR + eredeti kamatfelár] képlettel, a díjakat az eredeti szerződés szerinti meghatározáshoz legközelebb álló módon határozza meg. Amennyiben erre nincs lehetőség, akkor a tartozásra a folyószámlahitel kondíciói irányadóak. A kényszerkonverzióról a Bank értesíti az Ügyfelet.

## 12. EGYETEMLEGES ADÓSOK/KÖLCSÖNÖS MEGHATALMAZÁS

**Több hitelfeltevő és az adóstársak esetén a felelősség egyetemleges.** A hitelszerződés megkötésével az Ügyfelek kölcsönösen meghatalmazzák egymást, hogy a Bank nyilatkozatait a másokra is kötelező hatállyal elfogadják, illetve a Bank számára a másokra is kiterjedő joghatállyal adjanak nyilatkozatot.

## 13. A BANKNÁL BONYOLÍTOTT FIZETÉSI FORGALOM

Az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolatban jóváírási fizetési forgalomnak minősül i) minden, a Bankon kívülről érkezett átutalás, kivéve a kapcsolt vállalkozás vagy az Ügyfél közvetett ill. közvetlen tulajdonosa által kezdeményezett átutalás, ha az a Bank számára megállapítható módon nem minősíthető árbevételnek (pl.: kölcsön, tőkeemelés), ii) minden, a Bankon belüli, különböző számlatulajdonosok közötti átutalás, kivéve a kapcsolt vállalkozás vagy az Ügyfél közvetett ill. közvetlen tulajdonosa által kezdeményezett átutalás, iii)

készpénzbefizetés, ha a befizetési bizonylat „közlemény” rovatában feltüntetésre kerül az "Árbevétel" („Umsatz/Turnover”) szó és a befizető személy neve, vagy ha a Bank számára kétséget kizáróan megállapítható, hogy a befizetés ténylegesen árbevételnek minősíthető. **A Bank az Ügyfél fizetési forgalmával kapcsolatos kötelezettségvállalásának vizsgálata során bármikor jogosult az Ügyfél más hitelintézeteknél lebonyolított jóváírási fizetési forgalmáról és a más hitelintézeteknél felvett hiteleiről, illetve kölcsöneiről részletes - a Bank írásbeli felszólításában meghatározott tartalmú - tájékoztatást kérni, melynek az Ügyfél ésszerű határidőn belül köteles eleget tenni.**

## **14. A SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK MÓDOSÍTÁSA**

Jelen általános szerződési feltételek az Üzletszabályzat 1.3 pontja szerint módosíthatóak.