



**AZ MKB BANK ZRT.**

**OKMÁNYOS BANKMŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Budapest, 2017. október 12.**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....</b>  | <b>3</b>  |
| 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA .....  | 3         |
| 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZATBAN ÉS A SZERZŐDÉSBEN HASZNÁLT EGYES FOGALMAK .....                     | 3         |
| 3. A BANK SZÁMÁRA KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL JÁRÓ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK KÖZÖS SZABÁLYAI ..... | 7         |
| 3.1. Az Okmányos Bankműveletek általános szabályai .....                                     | 7         |
| 3.2. Okmányos Bankművelet igénylése, kibocsátása .....                                       | 7         |
| 3.3. A Szerződés és a Biztosítéki Szerződés megkötése, módosítása .....                      | 8         |
| 3.4. Az Okmányos Bankművelet teljesítése .....   | 8         |
| 4. A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL JÁRÓ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI .....            | 9         |
| 5. AZ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEKSEL KAPCSOLATOS DÍJAK .....                                      | 10        |
| 6. NYILATKOZATOK .....   | 10        |
| 6.1. A nyilatkozatok tartalma .....  | 10        |
| 6.2. A nyilatkozatok megtételének időpontja .....  | 10        |
| 7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK .....   | 10        |
| 7.2. Vállalt számlaforgalom .....  | 11        |
| 8. A FIZETÉSEK ELSZÁMOLÁSA ÉS TELJESÍTÉSE.....   | 11        |
| 8.4. Devizaárfolyamok alkalmazása.....   | 11        |
| 8.5. A Bank követeléseinek átruházása.....   | 12        |
| 9. A BANK JOGAI SZERZŐDÉSSZEGÉS ESETÉN .....   | 12        |
| 10. A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE.....  | 12        |
| 11. AZ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK BIZTOSÍTÉKAI.....  | 13        |
| <b>II. OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK VÉGZÉSÉRE VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK.....</b>               | <b>14</b> |
| 12. Bankgaranciák.....   | 14        |
| 12.1. Bankgarancia kibocsátása.....  | 14        |
| 12.2. A bankgarancia igénybevétele .....   | 16        |
| 12.3. A Bankgarancia kibocsátására irányuló Szerződés megszűnése .....                       | 16        |
| 12.4. Bankgaranciák kezelése .....   | 16        |
| 13. Okmányos meghitelezések .....  | 17        |
| 13.1. Az Okmányos meghitelezésekhez kapcsolódó banki kötelezettségvállalások.....            | 17        |
| 13.2. Okmányos meghitelezés nyitása .....  | 17        |
| 13.3. Okmányos meghitelezés kezelése.....  | 18        |
| 14. Okmányos beszedési megbízások .....  | 18        |
| <b>III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....</b>  | <b>19</b> |

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

1.1. Jelen Üzletszabályzat, az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) (a továbbiakban: a Bank) által a Bank Számlatulajdonos Ügyfelei megbízása alapján vállalt Okmányos Bankműveletek feltételeit, illetve az Ügyfelek javára kibocsátott Bankgaranciák, Okmányos meghitelezések, valamint az Ügyfelek részére megküldött Okmányos beszedési megbízások kezelésének szabályait tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat a Banknak az Okmányos Bankműveletek végzésére vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései akkor is irányadóak, ha a Számlatulajdonos Ügyfél és a Bank között valamely, a jelen Üzletszabályzat II. részében egyébként nem nevesített Okmányos Bankműveletre vonatkozó Szerződés így rendelkezik.

1.2. A jelen Üzletszabályzat I. Általános rendelkezések és III. Záró rendelkezések részében írt rendelkezéseket valamennyi Okmányos Bankművelet tekintetében alkalmazni kell. A jelen Üzletszabályzat II. része az egyes Okmányos Bankműveletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket tartalmazza, melyek az adott Okmányos Bankművelet tekintetében szerződési feltételnek minősülnek, és amelyeket a Számlatulajdonos Ügyfél az adott Okmányos Bankművelet igénybevételére vonatkozó Szerződés aláírásakor (létrejöttkor) fogad el.

1.3. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései mind a Számlatulajdonos Ügyfélre, az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, rendelkezései irányadóak a Számlatulajdonos Ügyfél szerződészerű teljesítéséhez biztosítékot nyújtó harmadik személyre, mint Biztosíték nyújtóra, illetve a vele kötött Biztosítéki Szerződésre is.

1.4. Amennyiben az adott Okmányos Bankművelet szabályozó dokumentumok tartalma (azonos tárgyú előírásai) között bármilyen eltérés van, úgy elsősorban a Szerződő Felek között létrejött Szerződés, illetve a Biztosítéki Szerződés, azt követően a Kondíciós Lista, azt követően a jelen Üzletszabályzat, a Hitelezési Üzletszabályzat, valamint a BBKSZ rendelkezései az irányadóak.

1.5. A Számlatulajdonos Ügyfél, illetve az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyra elsősorban a közöttük létrejött Szerződés az irányadó, az abban nem szabályozott kérdésekben a Kondíciós Lista, a Kondíciós Listában nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzat, a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Hitelezési Üzletszabályzata, valamint a BBKSZ rendelkezései az irányadóak. Amennyiben az adott Okmányos Bankművelettel kapcsolatos valamely kérdést az adott Szerződés, vagy a hivatkozott üzletszabályzatok nem szabályoznak, akkor Magyarország jogszabályainak vonatkozó rendelkezései, valamint a hatályos nemzetközi banki szokványok – jelenleg: URDG758, UCP600, URC522 - az irányadóak.

1.6. A Számlatulajdonos Ügyfél és a Bank - jogszabály kötelező előírása hiányában - a közöttük létrejött Szerződésben a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől kölcsönös egyetértéssel, írásban eltérhetnek, illetve egyes rendelkezések alkalmazását kizárhatják.

### 2. A JELEN ÜZLETSZABÁLYZATBAN ÉS A SZERZŐDÉSSEN HASZNÁLT EGYES FOGALMAK

Az itt felsorolt kifejezések a jelen Üzletszabályzatban és az adott Szerződésben az alábbi, a Szerződés más részeiben meghatározott kifejezések, pedig az ott megadott jelentéssel bírnak:

**„Bankgarancia”** a Bank önálló kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankgaranciában írt feltételek megvalósulása esetén, az abban foglalt fizetési kötelezettségének az alapjogviszony vizsgálata nélkül eleget tesz a kedvezményezett javára.

**„BBKSZ”** jelenti a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzatát a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról.

**„Biztosítéki Szerződés”** a Biztosíték nyújtására (alapítására) vonatkozó, a Bank és Számlatulajdonos Ügyfél között, valamint a Bank és a Biztosítéki Szerződést aláíró harmadik személy között létrejött valamennyi megállapodás, vagy a Számlatulajdonos Ügyfél Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott egyoldalú jognyilatkozat.

**„Biztosíték”** jelenti a Számlatulajdonos Ügyfél Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott (alapított), a Szerződésben felsorolt és meghatározott minden, valamint bármely, a Szerződés szerződő felei (értve ez alatt a Biztosítéki Szerződést Bankkal megkötő szerződő felet is, ha az nem azonos a Számlatulajdonos Ügyféllel) által ekként meghatározott biztosító(ka)t.

**„Egyedi Megbízási Szerződés”** a Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél között létrejött Megbízási Keretszerződés alapján Okmányos Bankművelet teljesítésére vonatkozó egyedi megbízási szerződés.

**„Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés”** a Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél között létrejött megállapodás, melyben a Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos Ügyfél által a Bank részére benyújtott és a Szerződésben meghatározásra kerülő Igénylési Nyomtatvány Bank általi pozitív visszaigazolása (aláírása) alapján, a Szerződésben részletezett Okmányos Bankműveleteket nyújtja a Számlatulajdonos Ügyfél részére.

**„Előfeltétel(ek)”** jelenti mindazon, a Szerződésben meghatározott feltételeket (így különösen, de nem kizárólagosan: meghatározott okiratok benyújtása, szerződések, nyilatkozatok aláírása, illetve hatálybalépése, cselekmények megtétele), amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Bank nem köteles a Számlatulajdonos Ügyfél részére az Okmányos Bankműveletet nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

**„Fizetési számla”** a Bank által az Ügyfél részére vezetett fizetési számla.

**„Hitelezési Üzletszabályzat”** jelenti a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzatát a Hitelműveletek végzéséről.

**„Hpt.”** a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

**„Igénylési Nyomtatvány”** a Számlatulajdonos Ügyfél által a Bankhoz címzett, az Okmányos Bankművelet végzésére irányuló, az adott Okmányos Bankműveletnek megfelelő formában és tartalom szerint kitöltött, cégszerűen aláírt igénylési nyomtatvány.

**„Kondíciós Lista”** a Bank *III/2. Hitelek és egyéb kockázati termékek - Vállalati hitelek* elnevezésű kondíciós listája, melynek adott Szerződésre vonatkozó részei a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

**„Megbízási Keretszerződés”** a Bank és Számlatulajdonos Ügyfél között megkötésre kerülő Okmányos Bankművelet teljesítésére vonatkozó keretszerződés.

**„Okmányos Bankművelet”** a Bankgarancia, az Okmányos meghitelezés, és az Okmányos beszedési megbízás.

**„Okmányos Bankművelet végzése”** jelenti

- (i) a Bank kötelezettségvállalását a Számlatulajdonos Ügyfél megbízása alapján Bankgarancia kibocsátása; Bankgarancia ígérvény kibocsátására, illetve Okmányos meghitelezés (akkreditív) nyitására vonatkozóan; a Bank kötelezettségvállalását az Ügyfél javára más hitelintézet felkérése alapján Bankgarancia kibocsátására vagy standby akkreditív megnyitására.

valamint

- (ii) a Bank közreműködését az Ügyfél javára más bank által kibocsátott/megnyitott Bankgaranciák, Okmányos meghitelezések (export akkreditív), valamint az Ügyfél részére Okmányos beszedési megbízás (okmányos inkasszó) kezelése tárgyában.

**„Okmányos beszedési megbízás”** a Bank közreműködése az Ügyfél írásbeli megbízása alapján a Banknak átadott okmányok beszedésre történő továbbítására; illetve az Ügyfél terhére érkezett Okmányos beszedés keretében - az erre vonatkozó megbízásban meghatározott okmánykiszolgáltatási feltételek teljesítése ellenében - az okmányok Ügyfél részére történő kiadására.

**„Okmányos meghitelezés”** a Bank kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy a meghitelezésben írt feltételek megvalósulása, okmányok benyújtása esetén, az abban foglalt fizetési kötelezettségének az alapjogviszony vizsgálata nélkül eleget tesz a kedvezményezett javára.

**„Pénzügyi Adósság”** az alábbiakra vonatkozó, vagy azzal kapcsolatos adósságot jelenti:

- (a) bankhitel, kölcsön és egyéb hasonló hitelügylet;
- (b) bármilyen hiteljogviszonyt megtestesítő okirat, kötvény, váltó, hitellelél vagy más értékpapír;
- (c) okmányos hitelezés (akkreditív);
- (d) a Számlatulajdonos Ügyfél megbízásából bármely hitelintézet által kibocsátott bankgarancia;
- (e) a visszkereseti jog fenntartásával engedményezett vagy diszkontált követelések vagy bevételek;
- (f) bármely befektetett eszköz beszerzési ára a halasztott fizetés összegének mértékéig (feltéve, hogy a fizetési határidő a hatvan (60) napot meghaladja), amennyiben az ilyen vételi konstrukció elsődleges célja az adott befektetett eszköz beszerzésével kapcsolatos finanszírozás elősegítése;
- (g) a pénzügyi lízing;
- (h) bármilyen típusú származékos ügyletből származó fizetési kötelezettség azzal, hogy az adott származékos ügylet értékének kiszámításakor annak nem az alapügylettel számított értékét, hanem kizárólag nettó ("marked to market") értékét kell figyelembe venni, amely, a kétségek elkerülése végett, növeli vagy csökkenti a Pénzügyi Adósság mértékét;
- (i) harmadik személy adósságát biztosító kártalanítási kötelezettség vagy bármely más Teher.

Teher (a) Ptk.-ban meghatározott bármely személyi vagy dologi biztosíték, illetve jogszabályon alapuló kötelezettség, amely bármely személy bármely kötelezettségét biztosítja a Számlatulajdonos Ügyfél részéről, vagy (b) olyan egyéb előnyt biztosító megállapodás, amelynek hasonló joghatása van (pl. tulajdonjog fenntartással járó adásvételi szerződés).

**„Ptk.”** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

**„Számlaforgalom”** az alábbi műveletek alapján végrehajtott jogszerű banki terhelések összege:

- a) Eseti forint átutalási megbízás
- b) Állandó forint átutalási megbízás
- c) Csoportos forint átutalási megbízás
- d) Csoportos beszedési megbízás teljesítése
- e) VIBER átutalási megbízás

- f) Postai kifizetési utalvány teljesítése
- g) A Számlatulajdonos Ügyfél számára a Bank által kibocsátott bankkártyával készpénzfelvétel, vagy postai fizetés
- h) Eseti deviza átutalási megbízás a Bank által jegyzett vagy nem jegyzett devizában
- i) Állandó deviza átutalási megbízás
- j) Pénztári készpénzkifizetés
- k) Zsákos készpénzkifizetés
- l) Beszedési megbízással (Nemzetközi inkasszókkal) összefüggő terhelés
- m) Okmányos meghitelezések teljesítése

**„Számlaforgalom Indulási Dátum”** a Megbízási Keretszerződés, vagy az Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés (amelyik alkalmazandó) hatályba lépésének napja.

**„Számlatulajdonos Ügyfél”** az az Ügyfél, amely (aki) a Banknál fizetési számlával rendelkezik. A Számlatulajdonos Ügyfél adhat megbízást Bankgarancia kibocsátására, valamint Okmányos meghitelezés megnyitására, megbízhatja a Bankot Okmányos beszedéssel, továbbá Okmányos ügyletnél Biztosíték nyújtója lehet.

**„Szerződés”** jelenti a Számlatulajdonos Ügyfél és a Bank között, valamely Okmányos Bankművelet nyújtása tárgyában létrejött megállapodást (Egyedi Megbízási Szerződés, Megbízási Keretszerződés, Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés), amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat mindenkor hatályos rendelkezései.

**„Szerződő Fél vagy Szerződő Felek”** jelenti a Bankot, és a Számlatulajdonos Ügyfelet, az Ügyfelet, a Biztosítékot nyújtó harmadik személyt, illetve esettől függően ezek bármelyikét vagy mindegyikét.

**„Teljesítési időtartam”** kezdete a Számlaforgalom Indulási Dátum, vége: a kezdetét követő 365. nap. A Teljesítési időtartam az első Teljesítési időtartam leteltét követő napon újratekődik. Ha a Teljesítési időtartam törtidőszak, a törtidőszakra a vállalt számlaforgalom arányos része teljesítendő. (A törtidőszakban teljesítendő számlaforgalom úgy kell, hogy arányuljon a Teljesítési időtartamra előírt számlaforgalomhoz, ahogyan a törtidőszak napjainak száma aránylik a Teljesítési időtartam napjainak számához.)

**„Ügyfél”** a devizabelföldi gazdálkodó szervezet, illetve devizakülföldi jogi és természetes személy. Az Ügyfél Bankgarancia, Okmányos meghitelezés kedvezményezettje, valamint Okmányos beszedés címzettje lehet.

**„Ügyfélcsoport”** az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról 39. pontjában meghatározott ügyfélcsoport.

**„Üzleti Nap”** minden olyan nap, amelyen a kereskedelmi bankok Magyarországon nyitva tartanak.

**„MKB devizaárfolyam”** az adott tranzakció elszámolásának napjára az MKB Bank Zrt. által jegyzett devizaárfolyam.

### **3. A BANK SZÁMÁRA KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL JÁRÓ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK KÖZÖS SZABÁLYAI**

#### **3.1. Az Okmányos Bankműveletek általános szabályai**

3.1.1. A Bank Okmányos Bankműveletek végzésére vonatkozó kötelezettségvállalásai önálló, független jogviszonyok, amelyek egyedi szerződések alapján jönnek létre a Számlatulajdonos Ügyfél Igénylési Nyomtatványa Bank általi elfogadása, Egyedi Megbízási Szerződés megkötése, illetve más hitelintézet megbízása alapján.

3.1.2. A Bankot a Számlatulajdonos Ügyfél külkereskedelmi vagy egyéb szerződésai (alapjogviszony) nem kötik, így a Bankkal szemben ezekre alapított kifogást, vagy egyéb igényt sem a Számlatulajdonos Ügyfél, sem a kedvezményezett által érvényesíteni nem lehet, tekintettel arra, hogy a Bank semmilyen körülmények között nem köteles az Okmányos Bankművelet kedvezményezettje és a Számlatulajdonos Ügyfél (vagy valamely harmadik személy) között fennálló alapjogviszony vizsgálatára (abban az esetben sem, ha a Bank a kockázatviselés miatt bekéri az alapjogviszony tárgyát képező szerződést). A Bank az Okmányos Bankművelet alapján teljesített fizetését megelőzően kizárólag az Okmányos Bankműveletben meghatározott feltételek teljesülését vizsgálja.

3.1.3. Ha a Számlatulajdonos Ügyfél és harmadik személy(ek) Ügyfélcsoportot képeznek, a Bank az Igénylési Nyomtatvány elbírálása során az Ügyfélcsoportra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével jár el.

3.1.4. A Bank a számára telefaxon vagy e-mailen szkennelt (képként rögzített) formátumban benyújtott, a Számlatulajdonos Ügyfél által cégszerűen aláírt Igénylési Nyomtatványt minden esetben a Számlatulajdonos Ügyféltől származónak tekinti, amennyiben a Szerződésben a szerződő felek a Számlatulajdonos Ügyfél telefaxon, illetve elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit nem zárták ki. Az ilyen megbízások esetén a telefax, e-mail üzenet félbeszakadásából, megismétléséből, jogosulatlanságából, jogtalanságából, késleltetéséből, a telefaxüzenet, vagy a szkennelt dokumentum olvashatatlanságából származó esetleges károk kizárólag a Számlatulajdonos Ügyfelet terhelik, azokért a Bank felelősséget nem vállal.

3.1.5. A Bank jogosult a téves jóváírásokat, illetve terheléseket felfedezésükkor - az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - azonnal helyesbíteni. A Bankot ez a jog időkorlátozás nélkül megilleti.

3.1.6. A Bankgarancia kibocsátásának, illetve az Okmányos meghitelezés nyitására szóló megbízás elfogadásának előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos Ügyfél a Bank által előírt fedezetet (Biztosítékokat) előzetesen a Bank rendelkezésére bocsássa.

#### **3.2. Okmányos Bankművelet igénylése, kibocsátása**

3.2.1. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél megbízására, vagy más hitelintézet felkérésére és - viszontkötelezettség vállalása alapján - Okmányos Bankműveletet a Számlatulajdonos Ügyféllel kötött Szerződés alapján teljesít.

3.2.2. A Számlatulajdonos Ügyfél Okmányos Bankművelet végzését a Bankhoz bejelentett személyek, az előzetesen megadott aláírás mintával azonosítható módon, a Szerződés mellékletét képező és az adott Okmányos Bankműveletre vonatkozó, cégszerűen aláírt Igénylési Nyomtatvány útján kérelmezheti.

3.2.3. A Bank nem fogad el hiányos, továbbá egymásnak ellentmondó, vagy félreérthető feltételeket tartalmazó Igénylési Nyomtatványt, illetve olyan megbízást sem, amelyet szakmai tapasztalata alapján ilyennek ítél meg.

3.2.4. Az Igénylési Nyomtatványt a Bank a Számlatulajdonos Ügyfél pénzügyi, jogi és gazdasági helyzetének, az Okmányos Bankművelet igénylése során meghatározott cél, illetve annak megvalósíthatóságának, valamint a Számlatulajdonos Ügyfél által felajánlott biztosítékok értékének és érvényesíthetőségének elemzése alapján bírálja el. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél teljesítési képességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, és azokat – a jogszabályi keretek közt - időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

3.2.5. Ha a Számlatulajdonos Ügyfél által az Okmányos Bankművelet igénylése során szolgáltatott adatok, információk nem elegendőek, a Bank – a Számlatulajdonos Ügyfél költségére - kiegészítő adatok, dokumentumok benyújtását kérheti. A Bank a részére megküldött adatok helyességét nem köteles ellenőrizni, azok megfelelőségéért nem tartozik felelősséggel.

3.2.6. Amennyiben az Igénylési Nyomtatvány mind formailag, mind tartalmilag elfogadható a Bank számára, a Bank a Számlatulajdonos Ügyféllel Egyedi Megbízási Szerződést köt, vagy írásban elfogadja az Igénylési Nyomtatványt.

3.2.7. A Bank mindenkor maga jogosult egyoldalúan eldönteni, hogy milyen jog alatt, milyen formában és tartalommal, és mely kedvezményezett részére nem vállalja az Okmányos bankművelet végzésére vonatkozó Egyedi Megbízási Szerződés megkötését, vagy az Igénylési Nyomtatvány pozitív visszaigazolását, és az alapján az Okmányos Bankművelet végzését.

### **3.3. A Szerződés és a Biztosítéki Szerződés megkötése, módosítása**

A Szerződés és a Biztosítéki Szerződés(ek) megkötésének és módosításának hatályba lépéséhez – amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik - a Szerződés és Biztosítéki Szerződés(ek) írásba foglalása szükséges.

### **3.4. Az Okmányos Bankművelet teljesítése**

3.4.1. A Bank az egyes Okmányos Bankműveletek végzését a Szerződésben megjelölt feltételek teljesüléséhez kötheti (Előfeltételek). Ha a Bank által meghatározott feltételek a Szerződésben meghatározott határidő leteltéig nem teljesülnek, a Bank az Okmányos Bankművelet végzését megtagadhatja.

3.4.2. A Bank a hozzá megküldött okmányokat a banki gyakorlatban általában elvárható gondossággal köteles vizsgálni. A vizsgálat nem terjed ki azokra az árukra és szolgáltatásokra, amelyekre az okmányok esetlegesen vonatkoznak. A Bank az okmányok valóságát az általában elvárható gondosságon felüli mértékben nem köteles vizsgálni és azok hamisított voltaért nem felel.

3.4.3. A már kibocsátott Bankgarancia, illetve megnyitott visszavonhatatlan Okmányos meghitelezés, továbbá a nyilvántartásba vett Okmányos beszedési megbízás feltételeinek módosítását a Bank csak valamennyi érdekelt hozzájárulása alapján tekinti hatályosnak. A Bank a kedvezményezett számára hátrányosnak tekinthető feltételeket a kedvezményezett cégszerűen/szabályszerűen aláírt elfogadó nyilatkozata alapján vezeti át nyilvántartásában.

3.4.4. A Számlatulajdonos Ügyfél a megbízása teljesítéséhez előírhatja a Bank számára külföldi vagy magyar hitelintézet(ek) közreműködésének igénybevételét. Amennyiben a Bank megítélése szerint a Számlatulajdonos Ügyfél megbízása teljesítéséhez közreműködő hitelintézet(ek) igénybevétele szükséges, erről a Bank írásban értesíti az Ügyfelet. A közreműködő hitelintézet(ek) igénybevételének többlet költségét a Számlatulajdonos Ügyfél viseli. Az Okmányos bankművelet teljesítéséről a Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet írásban értesíti.

3.4.5. A Szerződés alapján kibocsátott Bankgarancia / megnyitott okmányos meghitelezés keretében teljesített fizetést a Számlatulajdonos Ügyfél nem kifogásolhatja. A Bank Számlatulajdonos Ügyféllel



szemben az Okmányos Bankműveletek teljesítésével (a kötelezettség beváltása miatti), úgynevezett megtérítési követelése a Bank teljesítésekor válik esedékessé.

3.4.6. A Bank az igénybevétel kézhezvételével egyidejűleg a Számlatulajdonos Ügyfél Banknál vezetett bármely számláján az igénybevételben megjelölt összeget a megtérítési igénye követelése biztosítékául jogosult óvadékkul zárolni. A Bank az ennek megfelelően zárolt összeget elkülönítetten kezeli. A Bank az igénybevétel teljesítésekor a zárolást feloldja.

3.4.7. A Bank nem köteles semmilyen tevékenységet sem végezni azokkal az árukkal kapcsolatban, amelyekre az Okmányos Bankművelet vonatkozik.

3.4.8. A Bank az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ) és az Európai Unió (EU) hatályos szabályozásával összhangban jár el. Minderre tekintettel, amennyiben az Okmányos Bankművelet teljesítése során és/vagy a teljesítéshez kapcsolódó okmányokban olyan személyre, árura történik utalás, amely bármely ENSZ vagy EU szankció, illetve korlátozás alá esik, a Bank jogosult megtagadni az Okmányos Bankművelet teljesítését.

3.4.9. A Bank jogosult a Szerződést indoklás nélkül, azonnali hatállyal felmondani, az Okmányos Bankművelet kibocsátását az eljárás bármely szakaszában megtagadni, továbbá a Számlatulajdonos Ügyfél megbízásának befogadását elutasítani, ha úgy ítéli meg, hogy az ügylet/megbízás a Bank üzletpolitikáját sértené vagy veszélyezteti a banki működésre vonatkozó prudenciális jogszabályi előírásoknak való megfelelést, így különösen ha megvalósítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény értelmében a pénzmosás és terrorizmus gyanús esetek valamelyikét, vagy a Számlatulajdonos Ügyfél magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben.

### **3.5. Devizában fennálló követelések kezelése**

Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél a Bankkal szemben, Okmányos Bankművelet igénybevétele következtében keletkezett fizetési/megtérítési kötelezettségének annak esedékességekor nem tesz eleget, a Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelését annak esedékességé válásakor, de legkésőbb az esedékesség napját követő 3. munkanapon MKB kereskedelmi deviza eladási árfolyamon forintra váltja, és forintban tartja nyilván.

## **4. A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL JÁRÓ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI**

4.1. A Bank az Ügyfél javára végzett Okmányos Bankművelet esetén az Ügyfél aláírását csak akkor vizsgálja, ha az Okmányos Bankművelet végzésére vonatkozóan az Ügyféltől megbízást vagy instrukciót kapott, vagy a befolyó összegről az Ügyfél úgy rendelkezett, hogy az részben vagy egészben ne a Banknál vezetett saját fizetési számláján kerüljön jóváírásra, vagy ha az Ügyfél hozzájárult az Okmányos Bankművelet alapján számára fizetendő összeg csökkentéséhez.

4.2. Az Ügyfél/Számlatulajdonos Ügyfél a megbízása teljesítéséhez előírhatja a Bank számára külföldi vagy magyar hitelintézet(ek) közreműködésének igénybevételét. A Bank akkor is jogosult **közreműködő hitelintézet(ek)**et igénybe venni, ha erről az Ügyfél/ Számlatulajdonos Ügyfél külön ugyan nem rendelkezett, de a Bank megítélése szerint a megbízás egyébként nem teljesíthető.

4.3. A közreműködő hitelintézet(ek) igénybevételéről a Bank értesíti a Számlatulajdonos Ügyfelet.

4.4. A közreműködő hitelintézet(ek) igénybevételének többletköltségét a Számlatulajdonos Ügyfél viseli.

4.5. Az Okmányos Bankművelet keretében a Bankhoz befolyt összeg elszámolását, illetve a fizetési megbízást a Bank a hatályos jogszabályokban meghatározott határidőn belül teljesíti.

## **5. AZ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS DÍJAK**

5.1. Az Okmányos Bankművelet teljesítéséért a Bank díjat és/vagy jutalékot (a továbbiakban együtt: díjakat) számít fel, amelyek mértékét a Megbízási Keretszerződés, az Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés, illetve a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. A díjakra vonatkozóan az Egyedi Megbízási Szerződésben a Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél eltérően is megállapodhat. A Szerződésben nem szabályozott díjak tekintetében a Bank - a díj felmerülésekor hatályos - Kondíciós Listája irányadó.

5.2. A Számlatulajdonos Ügyfelet/ Ügyfelet terhelik a Bank által a Kondíciós Listában meghirdetett díjakon túl felmerült egyéb igazolt kiadások (költségek) is.

5.3. Az Okmányos Bankműveletekért járó díjak - amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik - a Kondíciós Listában meghatározott egyes Okmányos Bankműveletek teljesítésével egyidejűleg esedékesek. A díjak megfizetéséhez szükséges fedezet hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

5.4. Amennyiben az Okmányos Bankművelet kedvezményezettje az Okmányos Bankművelet által biztosított jogáról annak lejáratát megelőzően, igazoltan, a Bank által elfogadottan, cégszerűen/szabályszerűen aláírt nyilatkozat formájában lemond, úgy a Bank további díjat nem számít fel.

5.5. A Szerződésből eredő valamely fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén - a késedelem időszakára - a tartozás összege után a Bank a Kondíciós Listában közzétett késedelmi kamatot számítja fel. A késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdő napja a késedelembe esés első napja. A késedelmi kamatra vonatkozó rendelkezéseket egyebekben a Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza.

## **6. NYILATKOZATOK**

### **6.1. A nyilatkozatok tartalma**

A jelen Üzletszabályzat elfogadásának napján a Számlatulajdonos Ügyfél a Hitelezési Üzletszabályzatban meghatározott nyilatkozatokat teszi meg a Bank felé, és kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank ezen nyilatkozatokra alapítva kötötte meg a Szerződést, illetve állapodott meg az adott Okmányos Bankművelet végzésében.

### **6.2. A nyilatkozatok megtételének időpontja**

A 6.1. pont szerinti nyilatkozatok a jelen Üzletszabályzat elfogadását követően is fennmaradnak mindaddig, ameddig a Számlatulajdonos Ügyfélnek bármilyen kötelezettsége áll fenn a Szerződés alapján. A 6.1. pontban tett nyilatkozatok megtettnek tekintendők a Számlatulajdonos Ügyfél által az akkor fennálló tényekre és körülményekre történő hivatkozással

1. minden olyan napon, amely napokon a Számlatulajdonos Ügyfél a Szerződés alapján Okmányos Bankművelet végzését veszi igénybe a Banktól; továbbá
2. a Szerződés bármely okból történő módosításának napján.

## **7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**

7.1. A Számlatulajdonos Ügyfél a Hitelezési Üzletszabályzatban, valamint a Szerződésben meghatározott kötelezettségeket vállalja a Szerződés aláírásától kezdődően, addig a napig, míg a Szerződés alapján bármilyen tartozása fennáll, illetve keletkezhet a Bankkal szemben.

## **7.2. Vállalt számlaforgalom**

7.2.1. A Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél a Szerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Számlatulajdonos Ügyfél Teljesítési Időszakonként a Banknál a Szerződésben meghatározott összegű minimum Számlaforgalmat bonyolít. A számlaforgalomra vonatkozó kötelezettség teljesítése körében a Bank kizárólag a Számlaforgalomként meghatározott banki terheléseket veszi figyelembe. Amennyiben a bonyolított Számlaforgalom a Teljesítési Időszak alatt nem éri el a Szerződésben vállalt Számlaforgalom nagyságát, a Bank jogosult a Szerződésben vállalt forgalom elmaradási jutalékot felszámítani a Szerződésben foglaltak szerint.

7.2.2. A számlaforgalmi kötelezettségvállalás devizanemétől eltérő devizanemben vezetett pénzforgalmi bankszámlák forgalmát az egyes tranzakciók teljesítésének napján hatályos MNB középárfolyamon számítva veszi figyelembe a Bank.

7.2.3. A saját számlák közötti terhelések (átvezetések) a számlaforgalmi kötelezettségvállalás teljesítése szempontjából nem képezik részét a Számlaforgalomnak.

7.2.4. A számlaforgalmi kötelezettség szempontjából a Bank saját számítását tekinti irányadónak. Eltérő vélemény esetén a Számlatulajdonos Ügyfél ellenbizonyítással élhet.

7.1.5. A Bank jogosult a vállalt számlaforgalomra vonatkozó kötelezettségek teljesítését a Teljesítési időtartam teljes ideje alatt folyamatosan ellenőrizni és a Teljesítési időtartam utolsó napjára (vagy a jelen szerződés megszűnésének napjára) az esetleges elmaradást megállapítani.

7.1.6. A Bank a Szerződésben vállalt forgalom elmaradási jutalékot a Teljesítési időtartam Számlaforgalmának ellenőrzését lehetővé tevő dokumentumok rendelkezésre állását követően, illetve lejáratot követően jogosult követelni és, a jutalék összegével a Számlatulajdonos Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját megterhelni.

## **8. A FIZETÉSEK ELSZÁMOLÁSA ÉS TELJESÍTÉSE**

8.1. A Számlatulajdonos Ügyfél köteles a Szerződésben és a Kondíciós Listában meghatározott teljesítési időpont(ok)ban fizetési kötelezettségének eleget tenni.

8.2. Ha a Számlatulajdonos Ügyfél egyszerre több jogcímen is tartozik, és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, a Bank jogosult a törlesztést az Ügyfél egyidejű értesítése mellett saját rendelkezése szerint az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.

8.3. A Számlatulajdonos Ügyfél/ Ügyfél megtérítési/fizetési kötelezettsége abban az időpontban minősül teljesítettnek, amikor a Bank az esedékes összeggel a Számlatulajdonos Ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve az Ügyfél a Bank által megnevezett számlára jóváírást teljesít.

### **8.4. Devizaárfolyamok alkalmazása**

8.4.1. A Bank az Okmányos Bankművelet alapján befolyt devizát az Ügyfél rendelkezése szerint

(a) az MKB pénztári devizaárfolyamon átszámítva az Ügyfél forintban vezetett fizetési számlájára írja jóvá, illetve utalja át, vagy

(b) az Ügyfél devizaszámlájára írja jóvá, illetve utalja át. Amennyiben a befolyt összeg pénzneme eltér az Ügyfél devizaszámlájának pénznemétől, az átváltásra a MKB pénztári devizavételi és eladási árfolyamon történik.

8.4.2. A Bank az Okmányos Bankművelet keretében kifizetett devizaösszeggel kapcsolatos követelését a Számlatulajdonos Ügyféllel szemben úgy számolja el, hogy

(a) annak forint ellenértékével a Számlatulajdonos Ügyfél Banknál vezetett forintszámláját, a Bank által nyilvántartott mindenkori kereskedelmi deviza eladási árfolyam alkalmazásával terheli meg,

(b) a Számlatulajdonos Ügyfél devizaszámláját terheli meg. Amennyiben a kifizetett összeg pénzneme, eltér a Számlatulajdonos Ügyfél devizaszámlájának pénznemétől, az átváltásra a Bank által nyilvánosan közzétett mindenkori kereskedelmi deviza eladási és -vételi árfolyamon kerül sor.

### **8.5. A Bank követeléseinek átruházása**

A Bank a Szerződésből eredő lejárt, vagy jövőben esedékessé váló követelését, vagy annak bármely részét – a Számlatulajdonos Ügyfél hozzájárulása nélkül - harmadik személyre engedményezheti.

## **9. A BANK JOGAI SZERZŐDÉSSZEGÉS ESETÉN**

9.1. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél felé fennálló tartozását jogosult úgy teljesíteni, hogy a Számlatulajdonos Ügyféllel szemben fennálló tartozásába beszámítja a Számlatulajdonos Ügyféllel szemben fennálló bármely lejárt pénzkövetelését, ideértve a Számlatulajdonos Ügyfél szerződésszegő magatartása miatt a Bankot ért kár összegét is. A beszámítás jogát a Bank akként gyakorolja, hogy esedékes követelésével a Számlatulajdonos Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját, illetve ügyfélszámláját közvetlenül megterheli. Amennyiben a Bank tartozásának és a követelésének devizaneme egymástól eltér a Bank a beszámítás során a Bank mindenkori Kondíciós listájában meghatározottak szerinti árfolyamot veszi figyelembe az elszámoláskor. A beszámításra vonatkozó jognyilatkozatnak minősül a Bank által a Számlatulajdonos Ügyfélnek megküldött számlakivonat, amely tartalmazza a beszámított összegét és jogcímét és egyben igazolja a beszámítás tényét.

9.2. A Szerződés azonnali hatályú felmondási jogának megnyíltával, a felmondás elkerülésének érdekében a Bank jogosulttá válik továbbá a Hitelezési Üzletszabályzatban meghatározott intézkedések bármelyikére.

## **10. A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE**

10.1. Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezményei a felmondás kézbesítésének napján állnak be. Ha egy Okmányos Bankműveletet több Számlatulajdonos Ügyfél/Ügyfél (kötelezettek egyetemlegessége) vesz igénybe, a felmondás hatálya bármelyik Számlatulajdonos Ügyfél/Ügyfél részére történő kézbesítés esetén mindegyik Számlatulajdonos Ügyféllel/Ügyféllel szemben beáll. A felmondás hatályát nem érintik a Bank által a felmondás gyakorlását követően az Számlatulajdonos Ügyfélnek/ Ügyfélnek küldött, és a Számlatulajdonos Ügyfél / Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok.

10.2. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Banknak a már kibocsátott Kötelezettséggel megegyező összegű követelése keletkezik a Számlatulajdonos Ügyféllel szemben, amely a Kötelezettség kedvezményezett általi igénybevételevel egyidejűleg válik esedékessé. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél ezen fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult a követelése érvényesítése érdekében (a teljesítést elősegítő eszközök, illetve a Biztosítékok érvényesítésével) teljes körűen eljárni.

10.3. A Megbízási Keretszerződés, illetve az Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés bármely okból történő megszűnése a Megbízási Keretszerződést, illetve az Egyszerűsített Megbízási Keretszerződést részlegesen szünteti meg. A Megbízási Keretszerződés, illetve az Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés megszűnése a kibocsátott Kötelezettséget, valamint a Megbízási Keretszerződésben, illetve az Egyszerűsített Megbízási Keretszerződésben szabályozott és a Kötelezettség tartalmát is képező jogok és kötelezettségek hatályát nem érinti, így a Bank – egyebek mellett – a kibocsátott Kötelezettség után járó díjakat, jutalékokat és költségeket változatlanul jogosult beszedni.

10.4. A Szerződés bármely okból történő megszűnését követően, az utolsó kibocsátott Okmányos Bankművelet megszűnése után a Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél egymással elszámolnak.

10.5. A Szerződés megszűnésére egyebekben a Szerződés, valamint a Hitelezési Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

## **11. AZ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK BIZTOSÍTÉKAI**

11.1. Fedezetként a Bank elsősorban pénzbiztosítékot fogad el egyedi óvadéki szerződés alapján, illetve a Hitelezési Üzletszabályzat Számlaóvadéokra vonatkozó rendelkezései szerint.

11.2. A Bank egyéb szerződéses biztosítékot, elsősorban készfizető kezességet, vagy zálogjogot is elfogad. A Bank fenntartja a jogát, hogy az Ügyfél által felajánlott biztosítékot jellege és értéke szerint, szakmai tapasztalata alapján mérlegelje és ennek alapján belátása szerint döntsön annak elfogadásáról.

11.3. A Bank az Ügyféllel szembeni követelésének érvényesítését elősegítő, megerősítő és gyorsító eszközök (pl. elidegenítési- és terhelési tilalom kikötése, az Ügyfél kötelezettségének közokiratba foglalása, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás a Bank javára) alkalmazását is kikötheti.

11.4. A Számlatulajdonos Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a Szerződés alapján bármely esedékes követelése (így különösen, de nem kizárólagosan a Kötelezettség beváltása esetén, a Kötelezettség alapján a Bank által kifizetett összeg) érvényesítése érdekében, a Számlatulajdonos Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját közvetlen módon megterhelje beszámítási jogával élve, továbbá arra, hogy a követelését a Számlatulajdonos Ügyfél által külön nyilatkozatban megjelölt, más pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett bármely fizetési számláján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízással érvényesítse, illetve a Szerződésben (illetve a külön szerződésben) rögzített biztosíték érvényesítésével éljen.

11.5. A Számlatulajdonos Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a felhatalmazó levél egy eredeti példányát legkésőbb a Szerződés megkötésével/létrejöttével egyidejűleg a Banknak átadja, illetve megbízza a Bankot arra, hogy a felhatalmazó levelet közvetlenül a Bank juttassa el a Számlatulajdonos Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához / szolgáltatóihoz.

A Számlatulajdonos Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy azon fizetési számláját/számláit, melyre a Bank részére felhatalmazó levelet adott, csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása birtokában szünteti meg.

A Számlatulajdonos Ügyfél fenti kötelezettségei a Szerződés fennállta alatt nyitott újabb fizetési számláira is vonatkoznak. Súlyos szerződésszegésnek minősül, amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél fenti kötelezettségei bármelyikét megszegi.

11.6. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél a Bank részére biztosítékot nem nyújt, kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből, illetve a Biztosítéki Szerződésekből fakadó bármely, Bankkal szembeni tartozása legalább azonos elbírálás alá esik minden egyéb biztosíték nélküli hitelezőjével szembeni

tartozásával, kivéve azokat a hitelezőket, akik a hatályos jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt követelésekkel léphetnek fel az Ügyféllel szemben.

11.7. Ha az Okmányos Bankművelet alapján történő fizetés időpontjában nem áll megfelelő fedezet rendelkezésre, a Bank jogosult a Számlatulajdonos Ügyfél bármely fizetési számláját közvetlen módon megterhelni és a Számlatulajdonos Ügyféllel szemben keletkezett követelését ily módon kielégíteni.

11.8. Amennyiben a Bankgarancia kibocsátására, illetve Okmányos meghitelezés nyitására devizában kerül sor és az ehhez szükséges pénzbiztosítékot eltérő pénznemben zárolja a Bank, az esetleges árfolyamváltozásokra az Ügyfélnek a Bank által meghatározott mértékű kiegészítő fedezetet előre biztosítania kell. Ha erre bármely okból nem kerül sor, a Bank jogosult a megbízást visszautasítani.

11.9. A Számlatulajdonos Ügyfél, illetve a Biztosítékot nyújtó harmadik személy köteles biztosítani, hogy a Szerződésből eredő kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében mind a Szerződés megkötésekor, mind azt követően legalább ugyanolyan elbírálás alá eszenek a fennálló és minden jövőbeni és nem alárendelt kötelezettségeivel, kivéve az olyan kötelezettségeket, amelyek jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget.

11.10. A Biztosítékokra egyebekben a Hitelezési Üzletszabályzatban foglaltak az irányadóak.

## **II. OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK VÉGZÉSÉRE VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK**

### **12. Bankgaranciák**

#### **12.1. Bankgarancia kibocsátása**

12.1.1. A Bankgarancia tervezetének elkészítésére, valamint a Bankgarancia kibocsátására Egyszerűsített Megbízási Keretszerződés, Bankgarancia kibocsátására irányuló Egyedi Megbízási szerződés, más hitelintézet felkérése és viszontkötelezettség vállalása ellenében vagy a Bank által írásban (pozitívan) visszaigazolt Igénylési Nyomtatvány alapján kerülhet sor.

12.1.2. A Bank az általa kibocsátott Bankgaranciák esetében a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) érvényes szokványai szerint jár el.

12.1.3. A Bank által kibocsátott Bankgarancia az ICC érvényes szokványa – a 2010. július 1. napja óta hatályos ún. URDG 758 - hatálya alá van rendelve. A Számlatulajdonos Ügyfél az Igénylési Nyomtatványon köteles megjelölni, hogy a kibocsátandó Bankgarancia tartalmazza-e az erre történő hivatkozást.

12.1.4. A Bankgarancia nyújtására vonatkozó megbízást a Bank abban az esetben fogadja el, ha a Bankgarancia kibocsátására vonatkozó Igénylési Nyomtatvány mind tartalmilag, mind formailag elfogadható a Bank számára.

12.1.5. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél által az Igénylési Nyomtatványon közölt adatok helyességét nem vizsgálja, és a Számlatulajdonos Ügyfelet terhel minden felelősség az esetleges téves vagy hiányos adatszolgáltatás következtében beálló károkért vagy egyéb hátrányos jogkövetkezményekért.

12.1.6. A Számlatulajdonos Ügyfél vállalja, hogy az Egyedi Megbízási Szerződés vagy a Bank pozitív visszaigazolásával ellátott Igénylési Nyomtatvány alapján kibocsátandó Bankgarancia nyilatkozat szövegét jóváhagyólag ellenjegyzi. Ezen ellenjegyzés az Egyedi Megbízási Szerződés, illetve a Bank által (pozitívan) visszaigazolt Igénylési Nyomtatvány alapján a Felek között létrejött jogviszony hatálybalépésének, illetve a Okmányos Bankművelet teljesítésének egyik előfeltétele.

12.1.7. Amennyiben a Bank, a Számlatulajdonos Ügyfél által eljuttatott Igénylési Nyomtatvány alapján, a Bankgarancia kibocsátását nem vállalja, erről a Számlatulajdonos Ügyfelet írásban értesíti. A Számlatulajdonos Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank indokolás nélkül – függetlenül attól, hogy az Igénylési Nyomtatvány megfelelt-e a fenti feltételeknek –, jogosult visszautasítani a Bankgarancia kibocsátását.

12.1.8. A Bank elsődlegesen magyar jog alatti Bankgaranciát bocsát ki. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél külföldi jog alatt álló Bankgarancia kibocsátását kéri, illetve ahhoz ragaszkodik, a Számlatulajdonos Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank a Számlatulajdonos Ügyfél kifejezett kérésére és kockázatára bocsátja ki a Bankgaranciát a külföldi jog alatt. Az irányadó jog kikötéséből eredő bárminemű felelősség, kockázat a Számlatulajdonos Ügyfelet terheli.

12.1.9. A Bank meghatározott összeg erejéig és határozott időre ad ki bankgaranciát.

12.1.10. A Bank garanciája visszavonhatatlan.

12.1.11. A Bank – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - elsősorban saját formaszövegeinek megfelelő Bankgaranciát bocsát ki. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél, valamint a kedvezményezett kérésére abban az esetben bocsát ki a formaszövegtől eltérő egyedi Bankgaranciát, amennyiben ez a szövegezés a Bank alapvető üzleti érdekeit nem sérti és a mindenkori Üzletszabályzatának nem mond ellent.

12.1.12. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél egyedi szövegezésű Bankgarancia kibocsátását igényli a Banktól, illetve ahhoz ragaszkodik, a Bank a Számlatulajdonos Ügyfél kifejezett kérésére és kockázatára bocsátja ki a Bankgaranciát a Számlatulajdonos Ügyfél által kért egyedi szövegezéssel. A Számlatulajdonos Ügyfél által kért tartalommal kibocsátott Bankgarancia szövegezéséből eredő bárminemű felelősség, kockázat a Számlatulajdonos Ügyfelet terheli. Egyebek mellett, ha az így kibocsátott Bankgarancia feltételei nem tartalmazzák azt, hogy a Bankgarancia alapján történő igénybejelentést vagy lehívást a kedvezményezett számlavezető bankján keresztül, a lehíváson szereplő cégszerű és/vagy szabályszerű aláírások hitelességének igazoltatásával kell a Bank részére továbbítani, a Bank minden olyan lehívást elfogad, amely formailag a kedvezményezettől származónak látszik. Mindezek alapján amennyiben jogosulatlan vagy formailag hibás lehívás érkezik a Bankhoz, és ez alapján a Bank fizetést teljesít, ezzel kapcsolatban a Számlatulajdonos Ügyfél a Bankkal szemben igényt nem érvényesíthet.

12.1.13. A Bankgarancia kibocsátásáról a Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet a Bankgarancia nyilatkozat másolatának megküldésével értesíti.

12.1.14. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél kezdeményezésére és költségére felkérhet más hitelintézetet arra, hogy a Bank ellen-garanciája alapján a külföldi hitelintézet bocsássa ki a Bankgaranciát. A Bank nem felel abban az esetben, ha a külföldi hitelintézet Bankgarancia kibocsátása bármely okból meghiúsul.

12.1.14. Építőipari tárgyú Bankgaranciák esetén a 2013. évi XXXIV. törvény 2.§ (4) bekezdés a) pontja szerinti értesítés esetén a Bank három munkanapra felfüggeszti a formailag megfelelő lehívásra történő teljesítést. Ezen határidőn belül a Bank felé okirattal, pl. a Teljesítésigazolási Szakértői Szerv („TSZSZ”) által érkeztetett kérelem eredeti példányának átadásával igazolni kell, hogy az eljárás kezdeményezése ténylegesen megtörtént. Az eljárás megindításának ilyen módon történt igazolását követően a Bank a TSZSZ szakértői véleménye kivonatának vagy a megbízás TSZSZ részéről történő visszautasításáról szóló értesítés kézhezvételéig a lehívásra nem teljesít fizetést.

A 2013. évi XXXIV. törvény 2. § (4) bekezdés a) pontja szerinti értesítés esetén a Szerződés alapján kibocsátott és esetlegesen lejáró Bankgarancia, a TSZSZ szakértői véleménye kivonatának, vagy a

megbízás TSZSZ részéről történő visszautasításáról szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követő ötödik munkanapig meghosszabbodik. A Számlatulajdonos Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankgarancia díjat a felfüggesztés időtartamára akkor is köteles megfizetni, ha időközben a kibocsátott Bankgarancia lejárt.

## **12.2. A bankgarancia igénybevétele**

12.2.1. A Bankgaranciában írt feltételeknek megfelelően igénybe vett Bankgarancia alapján a Bank a fizetést a Számlatulajdonos Ügyfél hozzájárulása nélkül teljesíti és arról a Számlatulajdonos Ügyfelet (egyidejűleg) értesíti.

12.2.2. A Bankgarancia igénybevétele esetén a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni. A Számlatulajdonos Ügyfél ezen kötelezettsége a Bank által teljesített fizetéssel egyidejűleg esedékes.

## **12.3. A Bankgarancia kibocsátására irányuló Szerződés megszűnése**

12.3.1. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél a megbízást a Bankgarancia kibocsátása előtt visszavonja, az erre vonatkozó Szerződés megszűnik, a Számlatulajdonos Ügyfél köteles a Bankgarancia visszavonásával kapcsolatos, felszámítandó Bankgarancia díjat megfizetni. A Számlatulajdonos Ügyfél a Szerződés megszűnésével további díj megfizetésére nem köteles.

12.3.2. Megszűnik a Szerződés akkor is, ha a Bankgarancia igénybevétele követően a Számlatulajdonos Ügyfél és a Bank kölcsönös követeléseiket egymással szemben maradéktalanul elszámolták.

12.3.3. A Bankgarancia lejárat előtt történő törléséhez a Bankgarancia eredeti példányának Bank részére történő visszaküldése önmagában nem elegendő, a Bank a Bankgaranciát csak akkor töröli a nyilvántartásából, ha a kedvezményezett cégszerűen/szabályszerűen aláírt nyilatkozattal visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot a kötelezettségvállalás alól és a kedvezményezett mentesítő nyilatkozatán szereplő aláírások hitelességének igazolása – a Bank számára megfelelő módon - megtörtént.

12.3.4. A Bankgarancia lejáratát követően beérkező le hívásra a Bank nem teljesít fizetést, a Bankgarancia annak lejáratakor – amennyiben lejárat előtt igénybejelentés nem került benyújtásra - automatikusan hatályát veszti.

## **12.4. Bankgaranciák kezelése**

12.4.1. Más hitelintézet által kibocsátott Bankgarancia kezelése esetén a Bank az Ügyfél/Számlatulajdonos Ügyfél, mint kedvezményezett javára megnyílt Bankgaranciában rögzített jogok érvényesítése érdekében az Ügyfél/ Számlatulajdonos Ügyfél megbízásából és javára jár el. A Bankot kötelezettségvállalás ezen bankgaranciák vonatkozásában felelősség csak az Ügyfél utasításainak pontos betartásáért terheli.

12.4.2. A Bank más hitelintézet által kiállított Bankgarancia kezelését elvállalhatja. A Bank a Bankgaranciát eredeti vagy másolati példányból veszi nyilvántartásba. Az eredeti példányt - az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában - magánál tartja és erről a Bankgarancia kedvezményezettjét haladéktalanul értesíti.

12.4.3. A Bank a Bankgaranciában szereplő aláírások hitelességét SWIFT-en keresztül ellenőrzi. Ha a Bankgarancia kibocsátójával a Banknak nincs levelezői kapcsolata, az Ügyfél kérésére és költségére megteszi a szükséges intézkedéseket a rendelkezésre álló aláírások valamely harmadik hitelintézettel történő igazoltatására. A Bank az aláírások hitelességéért felelősséget nem vállal.



12.4.4. Amennyiben a Bankgarancia teljesíthetetlen, mert önmagában ellentmondásos feltételeket tartalmaz vagy jelentős mértékben eltér a nemzetközi gyakorlattól, a Bank erre felhívja az Ügyfél figyelmét. A Bankgarancia alapjogviszonnal való összhangját az Ügyfél kötelessége vizsgálni. Amennyiben a Bankgarancia feltételei az alapjogviszonnal nem állnak összhangban, a Bankgarancia visszautasítása, módosítása kérése iránt az Ügyfél köteles intézkedni a bank bekapcsolásával. Az Ügyfél kérésére a Bank a Bankgaranciáról szakmai tapasztalatai alapján, legjobb tudása szerint írásbeli szakvéleményt ad, illetve a Bankgarancia feltételeiről tájékoztatást nyújt.

12.4.5. A Bankgarancia igénybevételére vonatkozó megbízását az Ügyfél köteles a Bankgarancia feltételei szerint elkészíteni. A megbízást úgy kell az Ügyfélnek benyújtania, hogy a lehívás továbbítására a Banknak elegendő idő álljon rendelkezésére. A késedelmes vagy hiányos igénybejelentésből származó károkat az Ügyfél viseli.

12.4.6. Ha a Bankgarancia igénybevétele nem történt meg, vagy az lejárt, a Bank azt törli nyilvántartásából és a Bankgarancia eredeti okmányát - a kibocsátó kérésére – kizárólag az Ügyfél kifejezett felhatalmazása alapján küldi vissza. Az Ügyfél kifejezett felhatalmazása hiányában az eredeti Bankgaranciát a Bank az irattárában helyezi el.

### **13. Okmányos meghitelezések**

#### **13.1. Az Okmányos meghitelezésekhez kapcsolódó banki kötelezettségvállalások**

13.1.1. Okmányos meghitelezés nyitása esetén a Bank mint nyitó Bank az Okmányos meghitelezésben előírt okmányok benyújtása ellenében és/vagy egyéb feltételek megvalósulása esetén vállalja, hogy az Okmányos meghitelezésben írt fizetési kötelezettségének a kedvezményezett javára eleget tesz (a továbbiakban: meghitelezés nyitása). Az okmányos meghitelezés a Bank önálló kötelezettségvállalása. A Bank az alapjogviszony vizsgálata nélkül, kizárólag az okmányos meghitelezés feltételei alapján teljesít fizetést.

13.1.2. Okmányos meghitelezés kezelése esetén a Bank az Ügyfél mint kedvezményezett javára megnyílt Okmányos meghitelezésben rögzített okmánybenyújtási és/vagy egyéb feltételek teljesítése érdekében az Ügyfél megbízásából és javára jár el (a továbbiakban: meghitelezés kezelése).

#### **13.2. Okmányos meghitelezés nyitása**

13.2.1. Az Okmányos meghitelezés nyitására vonatkozó Szerződésben fel kell tüntetni, hogy milyen fajtájú és fizetésű meghitelezés nyitását kéri a Számlatulajdonos Ügyfél, valamint mindazon feltételeket, amelyek az okmányok ellenőrzése esetén a Bank a fizetést teljesítheti. A Számlatulajdonos Ügyfél a meghitelezés előírásait köteles úgy megjelölni, hogy azok az előírt okmányokból is kétség nélkül megállapíthatóak legyenek.

13.2.2. A Bank az Okmányos meghitelezés igazolására a Számlatulajdonos Ügyfél kifejezett kérésére és költségére a Számlatulajdonos Ügyféllel történt előzetes egyeztetés után felkérheti az értesítő Bankot. A Bank nem felel abban az esetben, ha az igazolás kibocsátása - a Bank önhibáján kívül - bármely okból meghiúsul.

13.2.3. A Bank Akkreditívben foglalt fizetési ígérete önálló kötelezettségvállalás. A Bank az Akkreditív érvényességi idején belül a címére érkezett okmányokat a párizsi Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) az akkreditívek kezelését szabályozó UCP 600-as és az ISBP 745E című 2007-es kiadványainak és az Akkreditív előírásainak megfelelően vizsgálja és a UCP 600 14-es és 16-os cikkében foglaltak szerint értesíti a Megbízót és a benyújtó bankot az okmányvizsgálat eredményéről.

A Bank akkor teljesít fizetést, ha az okmányok a meghitelezés előírásaival egyezők. A fizetéssel egyidejűleg a Bank a Számlatulajdonos Ügyfél által nyújtott biztosítékot igénybe veheti.

13.2.4. Az okmányok megfelelősége esetén a fizetés ellen a Számlatulajdonos Ügyfél kifogással nem élhet.

13.2.5. Amennyiben a benyújtott okmányok nem felelnek meg a meghitelezés előírásainak és feltételeinek, a Bank, mint nyitó bank automatikus fizetési kötelezettsége felfüggesztésre kerül és/vagy megszűnik. A Bank az eltérésekről a Számlatulajdonos Ügyfelet haladéktalanul értesíti, lehetővé téve számára az okmányokba történő betekintést is.

13.2.6. A Bank a meghitelezés előírásaitól eltérő okmányokat a Számlatulajdonos Ügyfél - kifejezett és feltétel nélküli írásbeli cégszerűen aláírt - nyilatkozatával - elfogadhatja.

### **13.3. Okmányos meghitelezés kezelése**

13.3.1. Az Ügyfél javára más hitelintézet által megnyitott Okmányos meghitelezések hitelességét a Bank ellenőrzi és a meghitelezés érkezéséről az Ügyfelet értesíti.

13.3.2. A Bank az Ügyfél által hozzá megküldött okmányokat a tőle elvárható gondossággal vizsgálja meg és - amennyiben azok a meghitelezés előírásaival egyezők - továbbítja a meghitelezést nyújtó hitelintézetnek. A Bank az Ügyfelet értesíti, ha az okmányok a meghitelezés feltételeitől eltérnek és ezt követően a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően jár el.

13.3.3. A Bank igazoló bankként is eljárhat és az Okmányos meghitelezést nyitó bank felkérésére, annak fizetési kötelezettségéért felelősséget vállalhat arra az esetre, ha a meghitelezés feltételei teljesülnek.

13.3.4. A Bank nem vállal felelősséget az igazolatlan Okmányos meghitelezést nyitó hitelintézet teljesítéséért.

## **14. Okmányos beszedési megbízások**

14.1. Az Okmányos beszedésekhez kapcsolódó banki eljárás során a Bank a megbízásban feltüntetett okmányokat nyilvántartásba veszi, tételesen ellenőrzi, hogy a kapott okmányok külső megjelenésükben megegyeznek-e a beszedési megbízásban felsoroltakkal. A Banknak e tekintetben további kötelezettsége nincs.

### **14.2. Az Okmányos beszedések teljesítése**

14.2.1. Az Okmányos beszedés nem jelent a Bank számára fizetési kötelezettséget.

14.2.2. Az Ügyfél terhére érkezett Okmányos beszedés esetén a Bank a beszedésre megküldött okmányokat nyilvántartásba veszi, azok beérkezéséről a fizetésre kötelezett Ügyfelet levélben értesíti, feltüntetve benne a beszedés adatait, mellékelve a fizetési kötelezettséget igazoló okmányok fénymásolatait.

14.2.3. Az Ügyfél terhére érkezett Okmányos beszedés esetén a Bank az Okmányos beszedéshez csatolt eredeti okmányokat csak a megbízásban meghatározott okmány-kiszolgáltatási feltételek teljesítését követően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

14.2.4. Az Ügyfél terhére érkezett Okmányos beszedés esetén a Bank az Okmányos beszedési megbízás szerinti átutalást abban az esetben teljesíti, ha az Ügyfél - a fedezet biztosítását követően - arra vonatkozóan hiánytalan írásbeli – cégszerűen aláírt - megbízást ad.

14.2.5. A Bank a rendeletére beérkezett áruk esetén - a fizetésre kötelezett Ügyfél kérésére - az áruk azonosítására szolgáló okmányok bemutatása alapján, fizetés teljesítése ellenében hozzájárul az árukhoz az Ügyfél rendelkezésére bocsátásához.

14.2.6. A Számlatulajdonos Ügyfél megbízásából a Bank Okmányos beszedést indít. A Bank a beszedésre küldendő okmányokat a Számlatulajdonos Ügyfél által megadott okmány-kiszolgáltatási feltételek szerint nyilvántartásba veszi, azokat postázza a beszedő bankhoz és erről a Számlatulajdonos Ügyfelet levélben értesíti, mellékelve a kiküldött megbízás fénymásolatát.

14.2.7. Az okmányos beszedési megbízás keretében befolyó ellenértéket a Bank a Számlatulajdonos Ügyfél rendelkezése szerint számolja el.

### **III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

15. A Számlatulajdonos Ügyfél a Szerződés alapján fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. Eltérő vélemény esetén a Számlatulajdonos Ügyfél ellenbizonyítással élhet.

16. A Számlatulajdonos Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Szerződés felmondása esetén követelését üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanúsítvánnyal igazolja.

#### **17. Tevékenységi engedély**

A Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) által 1997. november 26. napján kiadott 975/1997. számú tevékenységi engedély alapján működik.

#### **18. Hatálybalépés**

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: **2017. október 12.**

Egyidejűleg a Bank 2014. március 15. napján hatályba lépett Okmányos Bankműveletekről szóló üzletszabályzata hatályát veszti.

**MKB BANK ZRT.**