

AZ MKB Bank Zrt.

OKMÁNYOS BANKMŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS

ÜZLETSZABÁLYZATA

Budapest, 2014. március 15.

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat tartalmazza a MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) által a Bank Ügyfelei megbízása alapján vállalt bankgaranciák, okmányos meghitelezések (akkreditívek) és okmányos beszedések (a továbbiakban együtt: okmányos bankműveletek) feltételeit, illetve az Ügyfelek javára érkező bankgaranciák, okmányos meghitelezések, valamint az Ügyfelek részére megküldött okmányos beszedési megbízások kezelésének szabályait.

1.1.2. Jelen Üzletszabályzat tekintetében Ügyfél a devizabelföldi gazdálkodó szervezet, illetve devizakülföldi jogi és természetes személy. Bankgarancia kibocsátását, okmányos meghitelezés nyitását csak az a devizabelföldi gazdálkodó szervezet Ügyfél kérheti, amely (aki) a Banknál bankszámlával rendelkezik (a továbbiakban: Számlatulajdonos Ügyfél). Az Ügyfél bankgarancia, okmányos meghitelezés kedvezményezettje, valamint illetve okmányos beszedés megbízója, illetve címzettje lehet.

1.1.3. A Bank okmányos bankműveletek végzésére vonatkozó kötelezettségvállalásai önálló, független jogviszonyok keretében jönnek létre, tehát a Bankot az Ügyfelek külkereskedelmi vagy egyéb szerződése (a továbbiakban: alapjogviszonyok) nem kötik, így a Bankkal szemben ezekre alapított kifogást, vagy egyéb igényt érvényesíteni nem lehet.

1.2. Az okmányos bankműveletek végzésére adott megbízás

1.2.1. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél, illetve más hitelintézet írásbeli megbízása alapján vállalja okmányos bankműveletek végzését.

1.2.2. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfél megbízásából bankgaranciát akkor bocsát ki, okmányos meghitelezést akkor nyit és az Ügyfél terhére érkezett okmányos beszedés keretében fizetési megbízást akkor teljesít, ha az erre irányuló megbízást a Bankhoz bejelentett személyek, az előzetesen megadott aláírásmintával azonosítható módon, cégszerűen írták alá.

1.2.3. A Bank az Ügyfél javára végzett okmányos bankművelet esetén az Ügyfél aláírását csak akkor vizsgálja, ha a befolyó összegről az Ügyfél úgy rendelkezett, hogy az részben vagy egészben ne a Banknál vezetett saját fizetésiszámláján kerüljön jóváírásra, vagy ha az Ügyfél hozzájárult az okmányos bankművelet alapján számára fizetendő összeg csökkentéséhez.

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

1.2.5. 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 fogadja el illetve vezeti át a banki nyilvántartáson.

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

1.3. Az okmányos bankműveletek teljesítéséhez szükséges biztosítékok

1.3.1. A bankgarancia kibocsátására, és az okmányos meghitelezés nyitására szóló megbízás elfogadásának előfeltétele hogy az Ügyfél a Bank által előírt fedezetet előzetesen a Bank rendelkezésére bocsátja.

1.3.2. Fedezetként a Bank elsősorban pénzbiztosítékot fogad el egyedi óvadéki szerződés, illetve a Hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatának a Számlaóvadéokra vonatkozó rendelkezései szerint.

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.

1.3.3. A Bank - a Hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzatában foglalt feltételekkel - egyéb szerződéses biztosítékot 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.

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

1.4. Az okmányos bankműveletek teljesítése

1.4.1. 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 valódiságát az általában elvárható gondosságon felüli mértékben nem köteles vizsgálni és azok hamisított voltáért nem felel.

A Bank nem köteles semmilyen tevékenységet sem végezni azokkal az árukkal kapcsolatban, amelyekre az okmányos bankművelet vonatkozik.

1.4.2. Az 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 külön ugyan nem rendelkezett, de a Bank megítélése szerint a megbízás egyébként nem teljesíthető.

A közreműködő hitelintézet(ek) igénybevételeéről a Bank értesíti az Ügyfelet.

A közreműködő hitelintézet(ek) igénybevételeének többletköltségét az Ügyfél viseli.

1.4.3. Az okmányos bankművelet teljesítéséről a Bank az Ügyfelet - az érintettekkel egyidejűleg - írásban értesíti.

1.4.4. Az okmányos bankművelet keretében a Bankhoz befolyt összeg elszámolását, illetve a fizetési megbízást a Bank a hatályos jogszabályokban meghatározott határidőn belül teljesíti.

1.5. Az okmányos bankműveletekkel kapcsolatos díjak

1.5.1. Az okmányos bankműveletek teljesítéséért a Bank díjat és/vagy jutalékot (a továbbiakban együtt: díjakat) számít fel, amelyek mértékét a Bank hatályos kondíciós listája tartalmazza.

Az Ügyfelet terhelik a Bank által a kondíciós listában meghirdetett díjakon túl felmerült egyéb igazolt kiadások (költségek) is. Ha a Bank a megbízás teljesítése céljából egy vagy több hitelintézet szolgáltatását veszi igénybe, ezen hitelintézet(ek) által felszámított költségeket az Ügyfél viseli.

1.5.2. Az okmányos bankműveletekért járó díjak a kondíciós listában meghatározott egyes műveletek teljesítésével egyidejűleg esedékesek. A díjak megfizetéséhez szükséges fedezet hiányában a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

1.6. Devizaárfolyamok alkalmazása

1.6.1. A Bank az okmányos bankművelet alapján befolyt devizát az Ügyfél rendelkezése szerint

a) a Bank által nyilvánosan közzétett mindenkori **pénztári** devizavételi árfolyamon 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 Bank által nyilvánosan közzétett mindenkori **pénztári** devizavételi és eladási, vagy - az EURO, illetve az Európai Monetáris Unió tagállamainak nemzeti devizái közötti átváltás esetén - devizaközép árfolyamon kerül sor.

1.6.2. A Bank az okmányos bankművelet keretében kifizetett devizaösszeggel kapcsolatos követelését - a fenti 1.3. pontban foglaltak alapján - az Ügyféllel szemben úgy számolja el, hogy

a) annak forint ellenértékével az Ügyfél Banknál vezetett forintszámláját, a Bank által nyilvántartott mindenkori kereskedelmi devizaadási árfolyam alkalmazásával terheli meg,

b) az Ügyfél devizaszámláját terheli meg. Amennyiben a kifizetett összeg pénzneme, eltér az Ügyfél devizaszámlájának pénznemétől, az átváltásra a Bank által nyilvánosan közzétett mindenkor kereskedelmi devizaeladási és vételi, vagy - az EURO, illetve az Európai Monetáris Unió tagállamainak nemzeti devizái közötti átváltás esetén - devizaközép árfolyamon kerül sor.

2. BANKGARANCIÁK

2.1. Bankgaranciához kapcsolódó kötelezettségvállalások

2.1.1. A bankgarancia a Banknak az Ügyfél alapjogviszonyból fakadó pénzügyi teljesítéséért való kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank mint garantáló hitelintézet kötelezettséget vállal, hogy a bankgaranciában írt feltételek megvalósulása esetén, az abban foglalt fizetési kötelezettségének az Ügyfél megbízásából és költségére, de a saját nevében tesz eleget a kedvezményezett javára.

2.1.2. Más hitelintézet által kibocsátott bankgarancia kezelése esetén a Bank az Ügyfél mint kedvezményezett javára megnyílt bankgaranciában rögzített jogok érvényesítése érdekében az Ügyfél megbízásából és javára jár el.

2.2. Bankgarancia kibocsátása

2.2.1. A bankgarancia nyújtására vonatkozó megbízást a Bank abban az esetben fogadja el, ha az pontosan meghatározza a Bank által vállalandó kötelezettség tartalmát és a bankgarancia igénybevételének feltételeit.

A Bank kérheti, hogy az Ügyfél a kibocsátáshoz szükséges eredeti okiraton vagy azok hitelesített másolatain kívül, - szükség esetén - ezek hiteles fordítását is nyújtsa be.

2.2.2. A Bank meghatározott összeg erejéig és határozott időre ad ki bankgaranciát. Amennyiben a nemzetközi szokások azt megkívánják, a Bank bankgaranciát a fentiektől eltérő feltételekkel is kibocsáthat. A Bank garanciája visszavonhatatlan.

2.2.3. A bankgarancia kibocsátásáról a Bank az Ügyfelet a bankgarancia nyilatkozat másolatának megküldésével értesíti.

2.2.4. A Bank a kibocsátott bankgaranciára más hitelintézet viszont-garanciavállalását általában nem kéri, de az Ügyfél kezdeményezésére és költségére ad ilyen megbízást. A Bank nem felel abban az esetben, ha a viszontgarancia kibocsátása - a Bank önhibáján kívül - bármely okból meghiúsul.

2.2.5. A bankgaranciában írt feltételek szerint igénybe vett garancia alapján a Bank a fizetést - a biztosíték érvényesítésével - az Ügyfél hozzájárulása nélkül teljesíti és arról az Ügyfelet egyidejűleg értesíti. A bankgarancia alapján a Bank fizetést akkor teljesít, ha a kedvezményezett a garancia feltételeinek megfelelő igénybejelentése legkésőbb a bankgaranciában megjelölt időpontig a Bankhoz beérkezik.

2.2.6. Amennyiben az Ügyfél a megbízást a bankgarancia kibocsátása előtt visszavonja, az erre vonatkozó szerződés megszűnik, és az Ügyfél mentesül a garanciadíj megfizetése alól, a Bank felmerült költségeit azonban az Ügyfél köteles megtéríteni.

Megszűnik a szerződés akkor is, ha a bankgarancia igénybevételét követően az Ügyfél és a Bank kölcsönös követeléseiket egymással szemben maradéktalanul elszámolták.

Ha a bankgarancia igénybevételére nem kerül sor, a szerződés a bankgarancia lejáratának napját követő 5. napon szűnik meg.

2.2.7. A bankgarancia igénybevétele esetén a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - a Bank által teljesített fizetéssel egyidejűleg esedékes.

A bankgarancia vállalásának elbírálása egyebekben - az 1.3.3. pontban említett üzletszabályzat feltételei szerint - a hitelnyújtással azonos módon történik.

A garancia a lejárat előtt csak akkor törölhető a nyilvántartásból, ha a Kedvezményezett cégszerűen aláírt nyilatkozattal visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot a kötelezettségvállalás alól.

2.3. Bankgaranciák kezelése

2.3.1. A Bank más hitelintézet által kiállított bankgarancia kezelését elvállalhatja. A Bank a garanciavállalást tartalmazó okirat eredeti példányát nyilvántartásba veszi, azt - az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában - magánál tartja és erről a bankgarancia kedvezményezettjét haladéktalanul értesíti.

2.3.2. A Bank a bankgaranciában szereplő aláírásokat 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 valódiságáért felelősséget nem vállal.

2.3.3. A Bank az Ügyfél kérésére a bankgaranciáról szakmai tapasztalatai alapján, legjobb tudása szerint írásos szakvéleményt ad, illetve a bankgarancia feltételeiről tájékoztatást nyújt.

2.3.4. A bankgarancia igénybevételére vonatkozó megbízását az Ügyfél köteles az előírt feltételek szerint, a lejáratot megelőzően megadni. A megbízást úgy kell az Ügyfélnek benyújtania, hogy a lehívás továbbítására a Banknak elegendő idő álljon rendelkezésére a bankgarancia alapján fizetésre kötelezett hitelintézet értesítéséhez.

A késedelmes vagy hiányos igénybejelentésből származó károkat az Ügyfél viseli.

2.3.5. Ha a bankgarancia igénybevétele nem történt meg, vagy az lejárt, a Bank azt törli nyilvántartásából és a bankgarancia eredeti okmányát - a kibocsátó kérésére - az Ügyfél kifejezett felhatalmazása alapján küldi vissza. A vissza nem kért garanciákat a Bank az irattárában helyezi el.

3. OKMÁNYOS MEGHITELEZÉSEK

3.1. Az okmányos meghitelezésekhez kapcsolódó banki kötelezettségvállalások

3.1.1. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfélnek - a vonatkozó banki nyomtatványon adott - írásbeli megbízása alapján, az Ügyfél fizetési kötelezettségei teljesítése céljából okmányos meghitelezés nyitását, illetve az Ügyfél javára megnyílt okmányos meghitelezések kezelését vállalja.

3.1.2. 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 Számlatulajdonos Ügyfél megbízásából és költségére, de a saját nevében, a kedvezményezett javára eleget tesz (a továbbiakban: meghitelezés nyitása).

3.1.3. 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).

3.2. Okmányos meghitelezés nyitása

3.2.1. Az okmányos meghitelezés nyitására vonatkozó megbízásban fel kell tüntetni, hogy milyen fajtájú és fizetésű meghitelezés nyitását kéri a Számlatulajdonos Ügyfél, valamint mindazon feltételeket, amelyek okmányos 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.

Az okmányos meghitelezés nyitásának elbírálása - az 1.3.3. pontban említett üzletszabályzat feltételei szerint - a hitelnyújtással azonos módon történik.

3.2.2. A Bank az okmányos meghitelezés igazolására más hitelintézetet általában nem kér fel, de az Ügyfél kezdeményezésére és költségére ad ilyen megbízást. A Bank nem felel abban az esetben, ha az igazolás kibocsátása - a Bank önhibáján kívül - bármely okból meghiúsul.

3.2.3. A Bank akkor teljesíti a fizetést, ha az okmányok a meghitelezés előírásaival egyezők. A fizetéssel egyidejűleg a Bank az Ügyfél által nyújtott fedezetet igénybe veszi.

Az okmányok egyezősége esetén a fizetés ellen az Ügyfél kifogással nem élhet.

3.2.4. Ha az okmányok nem felelnek meg a meghitelezésben előírt feltételeknek - mivel a Bankot az okmányok elfogadása tárgyában mérlegelési jog nem illeti meg - a Bank erről a Számlatulajdonos Ügyfelet haladéktalanul értesíti, lehetővé téve számára az okmányokba történő betekintést is.

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

3.3. Okmányos meghitelezés kezelése

3.3.1. Az Ügyfél javára más hitelintézet által megnyitott okmányos meghitelezésen hitelességét a Bank ellenőrzi és a meghitelezés érkezéséről az Ügyfelet értesíti.

3.3.2. 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.

3.3.3. A Bank nem vállal felelősséget az igazolatlan okmányos meghitelezést nyújtó hitelintézet teljesítéséért.

3.3.4. A Bank - az Ügyféllel kötött külön megállapodása alapján, díjazás ellenében - igazoló bankként is eljárhat és az okmányos meghitelezést nyitó bank felkérésére, annak fizetési kötelezettségéért felelősséget vállalhat arra az esetre, ha a meghitelezés feltételei teljesülnek.

4. OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK

4.1. Az okmányos beszédésekhez kapcsolódó banki kötelezettségvállalások

4.1.1 Az Ügyfél írásbeli megbízása alapján a Bank vállalja az átadott okmányok beszédésre történő továbbítását. Az Ügyfelei terhére érkezett okmányos beszédés keretében - az erre vonatkozó megbízásban meghatározott okmánykiszolgáltatási feltételek teljesítése ellenében - a Bank vállalja az okmányok kiadását az Ügyfél részére.

4.1.2. A Bank a megbízásban feltüntetett okmányokat nyilvántartásba veszi, tételesen ellenőrzi, hogy a kapott okmányok külső megjelenésükben megegyeznek-e a beszédési megbízásban felsoroltakkal. A Banknak e tekintetben további kötelezettsége nincs.

4.2. Az okmányos beszédések teljesítése

4.2.1. Az Ügyfél terhére teljesített okmányos beszédés esetén a Bank a beszédésre megküldött okmányokat nyilvántartásba veszi, azok beérkezéséről a fizetésre kötelezett Ügyfelet levélben értesíti, feltüntetve benne a beszédés adatait, mellékelve a fizetési kötelezettséget igazoló okmányok fénymásolatait.

4.2.2. Az Ügyfél terhére teljesített okmányos beszedés esetén a Bank az okmányos beszedéshez csatolt eredeti okmányokat csak a megbízásban meghatározott okmánykiszolgáltatási feltételek teljesítését követően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

4.2.3. Az Ügyfél terhére teljesített 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 megbízást ad.

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

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

5.1. Az Ügyfél az okmányos bankművelettel kapcsolatban létrejött szerződés vonatkozásában bármely lényeges körülmény megváltozását /szervezeti változás, címváltozás stb./ a Banknak haladéktalanul köteles bejelenteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztását a Bank súlyos szerződésszegésnek minősíti és az ebből fakadó károkért nem felel.

5.2. A Bank az okmányos bankműveletek végzése során a hatályos magyar anyagi és eljárási jogszabályok és az ezekkel összhangban álló nemzetközi banki szokványok alapján jár el. 5.3. Jelen Üzletszabályzatban foglaltak mint általános szerződési feltételek - az MKB Zrt. A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának Általános rendelkezések című I. fejezetének, továbbá a 34.pont (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése) rendelkezéseivel együtt - részét képezik az okmányos bankműveletek végzésére az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződéses jogviszonynak. A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésben a jelen Üzletszabályzat feltételeitől együttesen eltérhetnek.

5.4. Jelen Üzletszabályzat 2014. március 15-én lép hatályba. Egyidejűleg a Banknak az Okmányos bankműveletekkel kapcsolatos 1999. április 15-én kiadott üzletszabályzata hatályát veszti.

Budapest, 2014. február 25.