



A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KÖVETELÉS-LESZÁMÍTOLÁSSAL KAPCSOLATOS
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI¹

1. AZ ÁSZF TARTALMA ÉS JELLEGE, KÖZZÉTÉTELE, MÓDOSÍTÁSA

1.1 A Magyar Export-Import Bank Zrt. (a továbbiakban: **Bank**) követelés-leszámítolással kapcsolatos általános feltételei (továbbiakban: **ÁSZF**) a Bank követelés-leszámítolásra irányuló szolgáltatásai körében érvényesülő feltételeket határozzák meg.

1.2 Amennyiben az Ügyfél és a Bank írásba foglalt szerződése másképp nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti bármely jogviszonyra – külön kikötés hiányában is – a Bank Üzletszabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni, a Bank és az Ügyfél közötti követelés-leszámítolási ügylet tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait, valamint a Bank és azon harmadik személy közötti bármely jogviszony részletszabályait, aki az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez a Bank javára biztosítékot nyújt, a jelen ÁSZF, illetve a keret- vagy az egyedi szerződések határozzák meg. Az ÁSZF – erre vonatkozó kikötés esetén – részét képezi a Bank és az ügyletek közötti követelés-leszámítolási ügyletekre irányuló szerződéseknek (a továbbiakban: **Szerződés**), és irányadó minden esetben, amikor a Szerződés kifejezett eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

1.3 Az ÁSZF nyilvános, azt a Banknak az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében a hivatali órák alatt, illetve a Bank honlapján (www.exim.hu) bárki megtekintheti és megismerheti. Az ÁSZF-et - külön kérésre - a Bank ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfél a szerződés aláírásával tudomásul veszi az ÁSZF-ben meghatározott feltételeket.

A Bank jogosult az ÁSZF-et bármikor egyoldalúan módosítani. A Bank az ÁSZF módosítását követően a módosított ÁSZF-et az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében és honlapján teszi közzé.

A Bank

¹ A 2016. április 11. napjától hatályos módosításokat az ÁSZF dőlt betűvel tartalmazza.

a) az ÁSZF-nek az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépése előtt tizenöt (15) naptári nappal írásban értesíti;

b) az ÁSZF-nek az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításáról az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépése előtti banki munkanapon a módosított ÁSZF-nek az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, illetve a Bank honlapján történő elhelyezéssel értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a számára kedvezőtlenül módosított ÁSZF ellen annak hatálybalépéséig írásban nem tesz észrevételt, azt az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél írásban jelzi, hogy a tervezett módosítást nem fogadja el, a Bank jogosult az Ügyféllel megkötött szerződést annak rendelkezéseinek megfelelően, szerződéses rendelkezés hiányában tizenöt (15) naptári napos határidővel felmondani. Ebben az esetben az Ügyfél köteles a Bank felé fennálló tartozásait haladéktalanul kiegyenlíteni.

Az ÁSZF módosítása a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött szerződésekre is.

1.4 A Bank jogosult az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatás kondícióinak, illetve egyéb szerződéses feltételek felülvizsgálatára és az ÁSZF-nek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására az alábbi esetekben:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés, vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek megváltozása, a forrásköltségek megváltozása, így különösen Magyarország hitelbesorolásának változása, az országkockázati felár (CDS) változása, a jegybanki alapkamat változása, a bankközi hitelkamatok változása, a referencia kamat változása, a fogyasztói árindex változása, infláció, az állami kamattámogatás megváltozása, a Bank közteher-fizetési (például adó) kötelezettségének megváltozása, kötelező tartalékolási szabályok megváltozása,
- a szerződésben foglalt szolgáltatásra, az ügyletre, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázati megítélés (különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változásokra), illetve az Ügyfél hitelképességének megváltozása, bármely biztosíték értékében vagy értékesíthetőségében bekövetkezett változás.

A Bank a kondíciókban bekövetkezett változásról az Ügyfelet az 1.3. pont szerint előzetesen írásban értesíti. A módosítás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra járó kamat ill. díj mértékét nem érinti.

2. A SZERZŐDÉS TÁRGYA, ALANYAI

2.1 A követelés-leszámlítási ügylet során a Bank, visszkereseti igénnyel vagy anélkül, az Ügyfél áru és/vagy szolgáltatás exportjából származó követeléseit leszámítolja, azaz a követelés értékét – annak esedékessége előtt – az Ügyfél részére megfizeti, és a követelést az Ügyféltől megvásárolja, illetve az Ügyfél a követelést a Banknak eladja és a követelést a Bankra engedményezi. A Bank a követelés értékének Ügyfélnek történő megfizetésekor a leszámítolás – a teljes futamidőre felszámított kamatot magában foglaló – díját előre

levonja a követelés névértékéből. A leszámított követelések, és azok biztosítékai a Bankra szállnak át, a Bank a követelések és a biztosítékok új jogosultjává válik, és megszerzi mindazon jogokat, amelyek Ügyfelet az adott követelés, illetve a biztosítékok alapjául szolgáló szerződések alapján a kötelezettel, illetve a biztosítéknyújtóval szemben megilletik.

2.2 E tevékenysége keretében a Bank alapvetően a következő típusú ügyletekből eredő követeléseket számítol le: (i) *általában* hosszabb lejáratú, szállítói hitellel megvalósuló export ügylet (a továbbiakban: **Szállítói Hitel Ügylet**), (ii) *általában* rövidebb lejáratú, halasztott fizetésű export ügylet (a továbbiakban: **Halasztott Fizetésű Ügylet**).

2.3 A leszámítolási szolgáltatás nyújtása keretében a Bank a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: **Rendelet**) által megállapított szabályok szerinti leszámítolást is végez. Az ilyen leszámítolásra a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet „Hivatalosan támogatott exporthitelekéről szóló megállapodás” szerződéskötés időpontjában hatályos előírásai is irányadóak. *Mind a Szállítói Hitel Ügyletek, mind a Halasztott Fizetésű Ügyletek tartozhatnak a Rendelet hatálya alá.*

2.4. *Jelen ÁSZF és a Szerződés alkalmazásában **Ügyfél** az a jogalany, akinek a Külkereskedelmi Szerződésből eredő követelését a Bank leszámítja, a **Vevő** kifejezés pedig a leszámított követelés kötelezettjét jelenti, ide nem értve akkreditív esetén a fizetésre kötelezett bankot.*

3. A KÖVETELÉSLESZÁMÍTOLÁSRA IRÁNYULÓ KÉRELEM

A Bank az Ügyfél által benyújtott követelés-leszámítolásra irányuló kérelmet saját belső előírásai alapján, az ezekben meghatározott határidőben bírálja el, és a bírálatról az Ügyfelet írásban értesíti. A Bank a kérelmek kedvező elbírálása esetén az Ügyféllel megkötöti a Szerződést, amely tartalmazza az adott ügylet egyedi feltételeit.

4. A KÖVETELÉSLESZÁMÍTOLÁSRA RENDELKEZÉSRE TARTOTT KERET

4.1 A Bank a Szerződésben meghatározott összegű keretet (a továbbiakban: **Keret**), a Szerződésben meghatározott idő alatt, az Ügyfél rendelkezésére tartja.

4.2 A Bank a Keret terhére leszámítja a Szerződésben meghatározott követeléseket. A leszámítás alapján az Ügyfélnek teljesített fizetések összege a rendelkezésre álló Keret összegét csökkenti.

4.3 Ha a Szerződés rendelkezése alapján a Keret rülirozó jellegű, akkor a leszámított követelésből a Bank részére megtérített összeggel a Keret ismételt feltöltődik, egyéb esetekben a Keret összegét nem növelik a kiegyenlített követelések.

5. A KÖVETELÉSEK LESZÁMÍTOLÁSA

5.1 Lehívási előfeltételek

5.1.1. A Bank, a rendelkezésre tartási időszakon belül és a rendelkezésre álló Keret erejéig, a Keret terhére leszámítolja a követelést, ha fennállnak a Szerződésben és az alábbiakban meghatározott feltételek, és az Ügyfél az 5.2 pontban írtaknak megfelelő Lehívási Kérelmet nyújt be a Bankhoz.

5.1.2. A Bank akkor tesz eleget az Ügyfél Lehívási Kérelmében foglalt követelés-leszámítolási kérelmének, ha a Bank legjobb tudomása szerint fennállnak a következő feltételek:

- (1) az Ügyfél és a Vevő által tett nyilatkozatok megfelelnek a valóságnak;²
- (2) nem következett be szerződésszegés, vagy olyan körülmény, amely miatt a Bank a felmondási jogát gyakorolhatná;
- (3) a Szerződésben előírt biztosítékok létrejöttek és fennállnak, és az Ügyfél teljesítette azokkal kapcsolatos kötelezettségeit;
- (4) a jelen Szerződés a Bank által elfogadott módon és tartalommal bejegyzésre került a hitelbiztosítéki nyilvántartásba mint faktoring szerződés;
- (5) **[Abban az esetben, ha a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított és a Biztosítási szerződésből eredő követelésen a Bank javára a felek zálogjogot alapítottak] a Biztosítási szerződésből eredő követelésen a Bank javára alapított zálogjog bejegyzésre került a hitelbiztosítéki nyilvántartásba;³*
- (6) az Ügyfél megfelelő dokumentumokkal igazolja, hogy megfelelően regisztrált a hitelbiztosítéki nyilvántartásban, és rendelkezésre bocsátja a regisztrált felhasználóra vonatkozó, a Bank által igényelt adatokat;
- (7) az Ügyfél a Bank részére bemutatta illetve átadta a következő dokumentumokat:
 - (i) érvényes Külkereskedelmi Szerződés(ek), illetve a Vevő által visszaigazolt megrendelés(ek),
 - (ii) az Ügyfélnek a Külkereskedelmi Szerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítését igazoló dokumentumok (például szükséges fuvarokmány(ok), külkereskedelmi számlá(k), vámáru-nyilatkozat, csomagjegyzék),
 - (iii) Vevő által aláírt nyilatkozat, amelyben többek között a Vevő nyilatkozik az őt terhelő tartozás elismeréséről és tudomásul veszi az őt terhelő tartozásnak a Bankra történő engedményezését, továbbá a jogszabályok által megengedett legteljesebb mértékben lemond a rejtett hibákból eredő beszámítási jogáról;
 - (iv) az Ügyfél hatályos létesítő okiratának eredeti példánya, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példány;
 - (v) a jelen Szerződéssel kapcsolatban nyilatkozattételre jogosult személyek eredeti aláírási címpéldánya vagy aláírás-mintája;

² Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében ÁSZF szerinti lehívási előfeltétel az, hogy a Vevő által tett nyilatkozatok megfeleljenek a valóságnak. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett lehívási előfeltételt, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

³ Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében ÁSZF szerinti lehívási előfeltétel az, hogy a Biztosítási szerződésből eredő követelésen a Bank javára alapított zálogjog bejegyzésre kerüljön a hitelbiztosítéki nyilvántartásba. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett lehívási előfeltételt, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

- (vi) az Ügyfél 15 napnál nem régebbi *cégkivonatának hiteles*, eredeti példánya, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példány;
 - (vii) az Ügyfél tekintetében: az azonosítási adatlap, a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat *valamint amennyiben a Bank kéri: a KYC (ismerd meg ügyfeled) kérdőív és az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat*;
 - (viii) a Keret terhére történő első lehívás esetén a Nemzeti Adó- és Vámhatóság által kiállított, 30 napnál nem régebbi eredeti igazolás arról, hogy az Ügyfélnek nem áll fenn köztartozása (NAV igazolás lejárt köztartozás mentességről / vagy ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból);
 - (ix) a Vevő bankja, *magyar konzul, (külföldi) közjegyző* vagy a Vevő illetősége szerinti székhelyű ügyvédi iroda által kiállított, a Vevő képviseletében aláíró személy képviseleti jogosultságát és az aláírásának hitelességét igazoló dokumentum. *A Bank saját belátása szerint elfogadhatja a Bank külföldi képviseletének igazolását is a Vevő képviseletében aláíró személy képviseleti jogosultságának és aláírásának hitelessége tekintetében*;
 - (x) Szállítói Hitelügylet esetén a követelés-leszámítolási szerződés érvényességét, érvényesíthetőségét vizsgáló, a Bank számára elfogadható jogi vélemény.
- (8) Az Ügyfélnek *vagy a Vevőnek* nincs lejárt tartozása a Bankkal szemben.⁴
- (9) Az Ügyfél kitöltötte a Szerződés mellékletét képező adatszolgáltatási nyilatkozatot.
- (10) Az Ügyféllel szemben nem állnak fenn a Bank Üzletszabályzatában foglalt kizáró okok.
- (11) Nem áll fenn olyan körülmény, amely miatt a Szerződés feljogosítja a Bankot a követelések leszámítolásának felfüggesztésére.
- (12) A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (a továbbiakban: MEHIB) által kiadott Biztosítás érvényes, *hatályos és *[abban az esetben alkalmazandó, ha a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított] a MEHIB a követelést fedezetbe vette.*⁵
- (13) **[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított és a MEHIB által teljesítendő biztosítási összeg elzálogosításra kerül]* A Bank, mint zálogjogosult, az Ügyfél, mint zálogkötelezett, illetve a MEHIB között érvényesen létrejön a Biztosítás alapján a káresemény bekövetkeztekor a MEHIB által az Ügyfél részére teljesítendő biztosítási összegben, mint követelésen alapított *zálogjog*.
- (14) **[Abban az esetben, ha a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a biztosított a Bank pedig társbiztosítottként lép be a MEHIB és az Ügyfél között kötött biztosítási szerződésbe] Az*

⁴ Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében ÁSZF szerinti lehívási előfeltétel az, hogy a Vevőnek ne legyen lejárt tartozása a Bankkal szemben. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett lehívási előfeltételt, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

⁵ Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében ÁSZF szerinti lehívási előfeltétel az, hogy a MEHIB a követelést vegye fedezetbe. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett lehívási előfeltételt, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

- Ügyfél mint biztosított, a MEHIB mint biztosító és a Bank mint társbiztosított között érvényesen létrejön a társbiztosítotti megállapodás a Bank által elfogadott formában.⁶*
- (15) **[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB Zrt. által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított] Az Ügyfél igazolja, hogy az adott lehívással érintett követelés tekintetében rendelkezik a MEHIB által megállapított érvényes limittel, valamint a MEHIB által kibocsátott kötvénnyel.*
- (16) *Amennyiben az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személyek létesítő okirata alapján szükséges, úgy az Ügyfél, illetve a biztosítékot nyújtó személyek legfőbb szervének határozata, amely jóváhagyja, hogy az Ügyfél, illetve nevében az adott képviselő (meghatalmazott) megkösse az adott követelés leszámítolási és a vonatkozó biztosítéki szerződéseket, illetve hogy a biztosítékot nyújtó személy(ek) megkössé(k), illetve nevében az adott képviselő (meghatalmazott) megkösse vonatkozó biztosítéki szerződéseket és az ezt igazoló dokumentum eredeti példányát az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta.*
- (17) **[Abban az esetben, ha a követelés-leszámítolás a Rendelet hatálya alá tartozik, vagy a Külkereskedelmi Szerződésben előleg fizetése kikötésre került] A Vevő által az Ügyfél számlájára megfizetett Előleg a Bank számára bankszámlakivonattal igazolásra kerül.*

5.1.3. A Rendelet hatálya alá tartozó leszámítolási ügyletek esetén a Bank akkor tesz eleget az Ügyfél követelés-leszámítolási kérelmének, ha az 5.1.2. pontban felsorolt feltételeken túlmenően fennállnak a következő feltételek is:

- (i) *a Külkereskedelmi Szerződés megfelel a Rendelet külkereskedelmi szerződés definíciójának;⁷*
- (ii) *Ügyfél kitölti, és a Bank jóváhagyja a környezetvédelmi nyilatkozatot és adatlapot (kérdőív);⁸*
- (iii) *Ügyfél írásban nyilatkozik arról, hogy az OECD Vesztegetésről és a hivatalosan támogatott exporthitelekéről szóló cselekvési nyilatkozatában foglaltak értelmében nem vettek részt az ügylettel kapcsolatos vesztegetésben és nincs tudomásuk korrupcióról;*
- (iv) *az Ügyfél az exportált áru/szolgáltatás Rendeletben előírt hányadának magyar származását a Rendeletben meghatározottaknak megfelelően igazolja.*

5.2 A követelés leszámítolásának kezdeményezése

5.2.1 Az Ügyfél az adott követelés leszámítolását a megfelelően kitöltött lehívási kérelem Bankhoz történő eljuttatásával kezdeményezheti.

5.2.2 Az Ügyfél által benyújtott lehívási kérelem a következő követelményeknek kell, hogy megfeleljen:

⁶ *Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében ÁSZF szerinti lehívási előfeltétel az, hogy a társbiztosítotti megállapodás érvényesen létrejött. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett lehívási előfeltételt, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.*

⁷ *Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében ÁSZF szerinti lehívási előfeltétel az, hogy a Külkereskedelmi Szerződésnek meg kell felelnie a Rendeletben található külkereskedelmi szerződés definíciónak. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett lehívási előfeltételt, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.*

⁸ *Az OECD „Államilag támogatott exporthitelek közös környezetvédelmi szemléletéről” szóló Ajánlásának megfelelően előzetesen elvégzett környezeti célú átvilágítás, illetve a környezeti hatástanulmány, mely alapján a finanszírozott ügylet nem minősül a környezetre nézve károsnak.*

- (1) Benyújtására legkésőbb a Keret rendelkezésre tartási idejének lejáratát megelőző 5. (ötödik) banki munkanapon került sor;
- (2) A Szerződésben foglaltaknak megfelelően tartalmazza a leszámítolni kért követelés összegét, devizanemét és a jóváírandó bankszámla megjelölését.

5.2.3 **[Abban az esetben, ha a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja]* A követelés Bank általi leszámítolásának további feltétele, hogy a MEHIB által előírt valamennyi feltétel teljesüljön, és dokumentum benyújtásra kerüljön, ideértve többek között:

1. MEHIB részére benyújtott kiszállítási bejelentő(k) érkeztetett Ügyfél által hitelesített – eredetivel egyező példányának - másolata;
2. A Bank számára elfogadható nyilatkozat, amelyben a Vevő elismeri az Ügyfél teljesítését és teljesítése alapján keletkező fizetési kötelezettségét (tartozáselismerő nyilatkozat a további teljesítések megtörténtétől függetlenül), s annak Bankra történő engedményezését tudomásul veszi, továbbá beszámítási jogáról lemond;
3. Az adott kiszállítással érintett árukra vonatkozó, cégszerűen aláírt átadási-átvételi jegyzőkönyv, illetve Szolgáltatás export esetén teljesítési igazolás;
4. Az adott kiszállítással érintett áruk/szolgáltatások magyar származására vonatkozó, a MEHIB által előírtaknak megfelelő igazolás/bizonyítvány;
5. a kiszállításra kerülő áru gyártását végző gazdálkodó szervezet által kiállított gyártói nyilatkozat.

5.2.4 **[Abban az esetben, ha a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja]* A Bank jogosult a Lehívási Kérelmet elutasítani, amennyiben:⁹

1. az Ügyfél által megvásárlásra felajánlott követelés összege a MEHIB által a Vevőre megállapított és érvényes hitellimitet túllépi,
2. a MEHIB a hitellimitet törli vagy felfüggeszti,
3. a MEHIB vonatkozó ÁSZF-jében meghatározott kárveszély vagy káresemény következik be.

5.3 A követelés leszámítolása

5.3.1 A Bank a követelést – a lehívási feltételek maradéktalan teljesítése esetén – a lehívási kérelem benyújtását követően számítja le.

5.3.2 A Bank a követelés ellenértékét az Ügyfél által a lehívási kérelemben meghatározott bankszámlára fizeti meg.

5.3.3 Az Ügyfél a lehívással egyidejűleg megbízást adhat az összeg VIBER-en keresztül való átutalására is. Ebben az esetben a Bank a VIBER-átutalás díját levonja a fizetendő összegből. A VIBER átutalás díját a mindenkorai Kondíciós Lista tartalmazza.

⁹

Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében jogosult a Bank az ÁSZF szerint elutasítani a Lehívási Kérelmet az 5.2.4. pontban foglalt okokból. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az 5.2.4. pontban foglalt elutasítási okokat, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadók.

5.4 A követelések elszámolása

(i) A Vevő, (ii) az akkreditívet kibocsátó bank (iii) a garanciát kibocsátó bank, illetve (iv) a MEHIB által teljesített fizetéseket elsődlegesen a leszámított követelésekre, ezt követően pedig a Banknak az Ügyféllel szemben a Szerződés alapján fennálló esedékes követeléseire kell elszámolni.

A fenti levonásokat követően fennmaradó hányadot a Bank a fent hivatkozott fizetés jóváírását követő 5. (öt) banki munkanapon belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5.5 MEHIB Biztosítás

**[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél a Bank a Biztosított] Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél a Bank a Biztosított.*

**[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított] A MEHIB által biztosított Külkereskedelmi Szerződésekből származó követelés leszámítása esetén az Ügyfél köteles:*

- (1) a Biztosítási Szerződés alapján öt terhelő kötelezettségeknek, beleértve, de nem kizárólag a fizetési kötelezettségeknek rendben eleget tenni, és a biztosítást fenntartani,*
- (2) a Bank, mint zálogjogosult, az Ügyfél, mint zálogkötelezett, illetve a MEHIB közötti, a MEHIB Biztosítás alapján a káresemény bekövetkeztekor a MEHIB által az Ügyfél részére teljesítendő biztosítási összeg, mint követelésen alapított zálogszerződést kötni, vagy az Ügyfél mint biztosított, a MEHIB mint biztosító és a Bank mint társbiztosított közötti társbiztosítotti megállapodást kötni a Bank által elfogadott formában,*
- (3) a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a biztosítás hatálya alá tartozó biztosítási esemény bekövetkezéséről, valamint minden olyan körülményről, amely a biztosítási esemény bekövetkezésével fenyeget vagy bármilyen módon kedvezőtlenül érintheti a biztosítási szerződést.*

5.6 Bank által kibocsátott Garancia, akkreditív

Valamely bank által kibocsátott garanciával vagy akkreditívvel fedezett ügyletből fakadó követelés leszámítására csak abban az esetben kerülhet sor, ha – a garancia és az akkreditív feltételei alapján – az adott követelés leszámításával *a Bank jogosulttá válik arra, hogy a garancia, illetve az akkreditív kedvezményezettjeként vagy a kedvezményezett helyett eljárva érvényesítse a garanciából, illetve akkreditívből eredő jogokat.*

Az Ügyfél köteles fedezet érvényesítéséhez szükséges valamennyi dokumentumot a Bank rendelkezésére bocsátani.

6. FELELŐSSÉG A LESZÁMÍTOLT KÖVETELÉSEKÉRT

6.1 A Szerződés határozza meg, hogy a követelés leszámítása visszkeresettel vagy anélkül történik. A felek rögzítik, hogy a kötelezett nem teljesítése esetében a Bank nem köteles a követelés visszaengedményezésére az Ügyfél részére, illetve az Ügyfél nem köteles a kapott összeg visszafizetésére. A Felek rögzítik, hogy a követelés leszámítása

és a jelen Szerződés Ptk. 6:405. §-ban meghatározott rendhagyó faktoring szerződésnek minősül.

6.2 Ha a leszámítolás visszkereset nélkül történik, akkor az Ügyfél nem tartozik felelősséggel a Banknak azért, azaz a Bank nem jogosult megtérítési igényt érvényesíteni az Ügyféllel szemben, ha a Vevő a Külkereskedelmi Szerződés alapján keletkező fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

6.3 Ha a leszámítolás visszkeresettel történik, az Ügyfél készfizető kezesként felel a Vevő fizetéséért. Ebben az esetben a Bank a követelés esedékességét követő naptól jogosult igényét az Ügyféllel szemben érvényesíteni, ha a Vevő, illetve az akkreditív kibocsátó bank a követelést a Külkereskedelmi Szerződésben, illetve az akkreditívben meghatározott határidőre nem teljesíti. A kezesség készfizető kezességnek minősül, az Ügyfelet mint kezest nem illeti meg a Ptk. 6:419. §-ban meghatározott sortartás kifogása. A készfizető kezesség érvényesíthetőségét és mértékét nem érinti sem a Vevő ellen indított csőd- vagy felszámolási eljárás, sem pedig a Vevő tartozásai tekintetében elrendelt fizetési haladék, illetve nem érinti a csőd- vagy felszámolási eljárás során esetleg születő egyezség, kényszeregyezség, függetlenül attól, hogy a készfizető kezest az egyezségről előzetesen a Bank tájékoztatta-e. Ennek megfelelően a tájékoztatás elmaradás esetében is a készfizető kezes kötelezettsége Bankot megillető teljes követelés tekintetében fennmarad; a készfizető kezesség érvényesíthetőségét és mértékét nem érinti, hogy a Bank az Ügyfelet mint kezest tájékoztatta-e a Vevőnek a Külkereskedelmi Szerződésben, illetve az akkreditívben meghatározott, a Bankot megillető kötelezettségének mértékéről, összegéről, feltételeiről, azok változásairól, illetve esedékességéről, valamint a Vevő helyzetében beálló bármely változásról.

6.4 Az Ügyfél – tekintet nélkül arra, hogy a leszámítolás visszkeresettel vagy visszkereset nélkül történik - köteles megtéríteni a Bank minden olyan kárát, amelynek oka:

- (1) az Ügyfél megsértette valamely a Szerződésben illetve ezen általános szerződési feltételekben foglalt szavatossági nyilatkozatát vagy kötelezettségvállalását; vagy
- (2) az Ügyfél megsértette valamely a Külkereskedelmi Szerződésben vállalt kötelezettségét; vagy
- (3) a MEHIB a követelések biztosítását az Ügyfél érdekkörében felmerült okból felfüggeszti, vagy ugyanezen okból mentesül a kárfizetési kötelezettsége alól; vagy
- (4) a követelés összegéből bármilyen jogcímen (pl. hibás/késedelmes teljesítés, követelés elengedése, csökkentéséhez való hozzájárulás az Ügyfél részéről, követelés átutemezése a Bank előzetes hozzájárulás nélkül) levonás történik.

6.5 Az előző pont alkalmazásában a Bank kára abban áll, hogy nem, vagy csak részben, illetve késedelmesen jut az általa leszámított követelés ellenértékéhez. A kár összege megegyezik a leszámított követelés Bank részére meg nem fizetett összege valamint az e követelés esedékességének napjától számított, a Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamat együttes összegével.

7. A KÖVETELÉSEK ELLENÉRTÉKE, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ADÓ

7.1 A követelések ellenértéke

7.1.1 A Bank a leszámítolás keretében a követelés névértékének a forfetírozási díjjal csökkentett összegét fizeti meg (a továbbiakban: **Követelés Ellenértéke**).¹⁰

7.1.2 Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik az évi kamatperiódusok száma kettő.

7.1.3 A Követelés Ellenértéke ($\dot{E}_0$) meghatározása a következő egyenletrendszerrel történik:

$$\dot{E}_1 = ((D_1 - D_0) * K / 360 + 1) * \dot{E}_0$$

$$\overset{(\cdot)}{\dot{E}}_i = ((D_i - D_{i-1}) * K / 360 + 1) * \overset{(\cdot)}{\dot{E}}_{i-1}$$

$$\overset{(\cdot)}{\dot{E}}_N = ((D_N - D_{N-1}) * K / 360 + 1) * \overset{(\cdot)}{\dot{E}}_{N-1}$$

ahol:

$\dot{E}_0$: a Követelés Ellenértéke

$\dot{E}_N$: a névérték

N: a kamatperiódusok száma a teljes Futamidő alatt

K: az éves kamatláb

D_0 : a Forfetírozás Napja

D_N : a Futamidő lejártának napja

$\dot{E}_i$: az érték i-edik periódus végén

i: az aktuális periódus száma

Futamidő: a Forfetírozás Napjától az adott követelés esedékességének napjáig terjedő időtartam és a beszedés technikai lebonyolítására a követelésből eredő további 5 munkanap.

Forfetírozás Napja: az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél részére megfizeti a Követelés Ellenértékét.

A forfetírozási díj = $\dot{E}_N - \dot{E}_0$

7.2 Késedelmi kamat és behajtási költségátalány

Az Ügyfél a lejárt tartozásai (*jellemzően díjtartozásai*) után, az esedékesség napjától a teljesítés időpontjáig a Szerződésben meghatározott kamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek mértékét a Szerződés tartalmazza.

Az Ügyfél, illetve valamennyi a Bank javára biztosítékot alapító vállalkozásnak minősülő személy fizetési késedelme esetében köteles a Bank, mint jogosult részére negyven eurónak (EUR 40) a Magyar Nemzeti Banknak az esedékesség napján érvényes hivatalos deviza-középárfolyama alapján meghatározott forintösszeget fizetni.

¹⁰

A Követelések Ellenértékének ily módon történő meghatározása megfelel a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000 (XII. 24.) Korm. rendelet 17. § (8) bekezdésében foglalt előírásoknak.

7.3 Költségek

7.3.1 A Szerződés végrehajtásával és érvényesítésével, valamint a biztosítékok fenntartásával és ellenőrzésével összefüggésben felmerült valamennyi költséget az Ügyfél viseli, kivéve, ha az harmadik személyre továbbhárítható. *A biztosítékok fenntartásával összefüggésben felmerült költségek tekintendők a MEHIB által szükségesnek tartott kármegelőzési, kárenyhítési, kárbejelentési kötelezettségek teljesítése során felmerült költségek.*

7.3.2 Az Ügyfél köteles, a Bank erre irányuló írásbeli felhívásának kézhezvételétől számított három banki munkanapon belül, a Szerződés megkötését követően született vagy módosított jogszabálynak (ide értve a jogszabály értelmezésének, alkalmazásának és az azzal kapcsolatos ügymenetnek a módosulását is) való megfelelésből, a Szerződéssel összefüggésben eredő – újonnan felmerülő vagy megnövekedett – költségeket a Banknak megfizetni.

7.3.3. **[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél a Bank a Biztosított]* A MEHIB által biztosított követelések leszámítolása esetén a Biztosítási Szerződésből fakadó – teljes biztosítási időszakra vonatkozó – MEHIB-et illető biztosítási díj – *ide nem értve pl. a limitdíjat vagy a limit felülvizsgálati díjat* – megfizetése oly módon történik, hogy a Bank a MEHIB által kiállított számlának megfelelő összeget *mint egyszeri díjat* a Követelés Ellenértékéből levonja, és azt a MEHIB által megjelölt számlára átutalja.

7.3.4 Akkreditív által biztosított követelés leszámítolása esetén, amennyiben az akkreditív nem rendelkezik arról, hogy a bankköltségek a Vevőt terhelik, a Bank a Kondíciós Lista szerint felszámít akkreditív avizálási díjat, igénybevétele jutalékot és futárpostai költséget. Amennyiben az akkreditív alapján történő fizetés során az akkreditívet kibocsátó bank, illetve a közvetítő bankok által felszámított jutalékokkal ill. különböző díjakkal csökkentett összeg kerül átutalásra a Bank részére, akkor a különbözetet az Ügyfél köteles áthárított bankköltség címen megtéríteni.

7.3.5 A jelen pont szerinti, a Banknál felmerült költségek megfizetése beszámítással, azaz oly módon történik, hogy a Bank a kérdéses összeget a Követelés Ellenértékéből levonja. A Követelés Ellenértékének megfizetését követően felmerült költségeket az Ügyfél köteles a Bank által kibocsátott számla alapján megfizetni.

7.4 Rendelkezésre tartási díj

7.4.1 Amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik az Ügyfél a rendelkezésre tartott Keret után a Szerződésben meghatározott mértékű díjat fizet, amelynek számítására az alábbi képlet irányadó.

$\frac{\text{rendelkezésre tartási jutalék évi \% - a} \times \text{rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$

7.4.2 A rendelkezésre tartási díj a rendelkezésre tartás kezdő időpontjától minden naptári negyedév utolsó banki munkanapján, illetve a rendelkezésre tartás utolsó napján esedékes, és a rendelkezésre tartott Keret pénznemében fizetendő.

7.5 Adó

7.5.1 Az Ügyfél köteles, Bank erre irányuló felszólításának kézhezvételétől számított három banki munkanapon belül, a Banknak megfizetni a Szerződéshez kapcsolódóan a Bank által fizetendő bármennemű adó (ide nem értve a Bank nettó jövedelme alapján fizetendő adót) és más köztartozás összegét.

7.5.2 A Szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő valamennyi ellenszolgáltatás ÁFA nélkül értendő. Ha a Bank által nyújtott bármely szolgáltatás ÁFA-köteles, az Ügyfél köteles az ellenszolgáltatást az ÁFA összegével megnövelve megfizetni.

8. A BIZTOSÍTÉKOK

8.1 Általános kötelezettségek

8.1.1 Az Ügyfél a Szerződés alapján őt terhelő minden fizetési kötelezettség teljesítésének biztosítékául a Szerződésben meghatározott személyi (pl. készfizetői kezesség, garancia) és/vagy dologi (pl. zálogjog, óvadék) biztosítékokat köteles nyújtani a Bank számára.

8.1.2 Az [Ügyfél]/[illetve valamely biztosítékot nyújtó egyéb személy], köteles minden szükséges intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a Szerződésben előírt biztosítékok létrejöjjenek, fennmaradjanak, érvényesíthetők legyenek, és értéküket megőrizték. Amennyiben az [Ügyfél]/[illetve valamely biztosítékot nyújtó egyéb személy] a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Bank vagy az általa megbízott személy jogosult az Ügyfél helyett – annak költségére – közvetlenül eljárni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

8.1.3 Az [Ügyfél]/[illetve valamely biztosítékot nyújtó egyéb személy] köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a biztosítékok értékét vagy érvényesíthetőségét negatívan érintő minden körülményről és az azokban bekövetkezett változásról.

8.1.4 Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesít, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékhoz kapcsolódó kielégítési jogát.

8.1.5 *Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Szerződéshez kapcsolódóan valamely biztosítékot nyújtó harmadik személy a jelen 8.1.2.-8.1.3 pontban foglalt kötelezettségeket teljesítse.

8.1.6. Az egyes biztosítékokkal kapcsolatos általános feltételeket a következő rendelkezések tartalmazzák.

8.2 Biztosítékok érvényesítése

8.2.1 A Bank, kielégítési jogának megnyíltát követően, az Ügyféllel szembeni esedékes követelése érvényesítése érdekében, jogosult az egyes biztosítéki szerződésekben és az adott biztosítékokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott jogokat gyakorolni.

A Bank jogosult a jelen ÁSZF 11.1 pontjában foglalt jogkövetkezményeket alkalmazni, amennyiben az Ügyfél nem teljesíti a kikötött biztosítékkal kapcsolatos lényeges körülményekről való tájékoztatási kötelezettségét.

8.2.2 Ha a követelést több biztosíték biztosítja, valamennyi biztosíték és valamennyi biztosítékul lekötött vagyontárgy az egész követelés biztosítékául szolgál, és a Bank a jogszabályok adta lehetőségek keretei között szabadon eldöntheti, hogy melyiket és milyen sorrendben érvényesíti.

8.2.3 A Bank minden esetben teljes körűen elszámol az Ügyféllel a biztosítékokkal – *beleértve a MEHIB biztosítást is* – kapcsolatos költségekkel és bevételekkel.

9. KIJELENTÉSEK

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával a Bank javára – annak érdekében, hogy a Bank az Ügyféllel követelés-leszámlítási szerződést kössön - a következő nyilatkozatokat teszi, és a Bank a követelés-leszámlítási szolgáltatást a következő kijelentések helytállóságát feltételezve nyújtja. Úgy kell tekintetni, hogy az Ügyfél minden egyes lehívási kérelem benyújtásakor, az alábbi kijelentéseket megismétli, és kijelenti, hogy ezen nyilatkozatok és kötelezettségvállalások a lehívás időpontjában is megfelelnek a valóságnak.

9.1 Jogállás, tulajdonosi szerkezet

Az Ügyfél érvényesen létrehozott és bejegyzett gazdasági társaság, megfelelő jogképességgel rendelkezik vagyonának tulajdonlásához és üzleti tevékenységének folytatásához.

9.2 Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél megfelelő jogosultsággal és minden szükséges felhatalmazással rendelkezik ahhoz, hogy a Szerződést megkösse és az abból fakadó kötelezettségeit teljesítse.

9.3 Kötelező erejű kötelezettségek

Az Ügyfélnek a Szerződésben vállalt kötelezettségei jogszerűek, érvényesek és kötelező erejűek, valamint kikényszeríthetőek és végrehajthatók. A Szerződés nem ütközik jogszabályba, az Ügyfél létesítő okiratába, vagy bármely, rá kötelező megállapodásba.

9.4 Fizetőképesség

Az Ügyfél nem fizetéseképtelen, nincs folyamatban, valamint nem kezdeményeztek vele szemben csőd-, felszámolási-, végrehajtási- vagy végelszámolási eljárást, és ilyen nem is fenyeget.

9.5 Nincs felmondási esemény

Nem áll fenn, nem is fenyeget, és a Szerződés megkötése, illetve az abban foglaltak teljesítése sem eredményezi a jelen ÁSZF 11. pontjában meghatározott felmondási esetek bármelyikének bekövetkezését.

9.6 Információk

Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben a Banknak írásban másképp nem jelezte:

- (a) az Ügyfél által a Bank részére a Szerződéssel összefüggésben átadott minden egyéb információ valós és pontos;
- (b) *[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított] a MEHIB által biztosított Külkereskedelmi Szerződésekből fakadó követelések leszámítolása esetén a Szerződés mellékleteként átadott Biztosítási Szerződés hatályos és érvényes, és annak módosítására a Szerződés időtartama alatt nem került sor;
- (c) a pénzügyi beszámoló és egyéb információ átadása óta az Ügyfél üzletmenetében, vagyonában vagy pénzügyi helyzetében lényeges hátrányos változás nem következett be;
- (d) az Ügyfél által felkínált biztosítékokra vonatkozó információ átadása óta a biztosíték értékében, értékesítésében, jogi státuszában nem következett be olyan változás, amely a Bank biztosítéki jogait illetve azok érvényesíthetőségét hátrányosan érinti.

9.7 Jogszabályoknak való megfelelés, eljárások hiánya

Az Ügyfél nem követett el jogszabálysértést, és vele szemben nincs olyan, bírósági vagy egyéb eljárás, vizsgálat, amely hátrányosan érintheti azt a képességét, hogy eleget tegyen a Szerződésben vagy az ÁSZF-ben foglalt fizetési és egyéb kötelezettségeinek.

9.8 Adózás, támogatások felhasználásának jogszerűsége

- (a) Az Ügyfélnek nincs lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási vagy egyéb adó, vagy adók módjára behajtható köztartozása („Adó”).
- (b) Adókhoz kapcsolódóan az Ügyféllel szemben nincs igényérvényesítési eljárás, és ennek kezdeményezése ésszerű valószínűséggel nem is várható.
- (c) Az Ügyfél kizárólag magyar adóügyi joghatóság alá tartozik.
- (d) Amennyiben az Ügyfél igénybe vett az államháztartás alrendszereiből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatást, úgy azokkal összefüggésben kötött támogatási szerződésben vállalt valamennyi kötelezettségét teljesítette; valamint nincs az Európai Bizottságnak rá vonatkozó, valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata, és legjobb tudomása szerint nem áll fenn olyan körülmény, amely ilyen határozat meghozatalát eredményezné.

9.9 Ügyfél és a Vevő viszonya

Az Ügyfél kijelenti, hogy – a Külkereskedelmi Szerződésen kívül – nem áll fenn semmilyen lejárt vagy vitatott kötelezettsége a Vevővel szemben, valamint, hogy nem áll fenn semmilyen tulajdonosi érdekeltségi viszony közte és a Vevő között.¹¹

¹¹

Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében köteles az Ügyfél szavatolni, hogy nem áll fenn semmilyen vitatott kötelezettsége a Vevővel szemben. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett szavatossági nyilatkozatot, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

10. KÖTELEZETTSÉGEK

Az Ügyfél - a követelés-leszámítolás feltételeként, a Szerződésben foglaltakon felül - kötelezettséget vállal a következő előírások teljesítésére.

10.1 Általános kötelezettségvállalások

- (a) Az Ügyfél minden rá vonatkozó lényeges jogszabálynak és szerződéses kötelezettségvállalásnak megfelel.
- (b) Az Ügyfél a megadott határidőn belül teljesíti minden köztartozását és egyéb fizetési kötelezettségét.
- (c) Az Ügyfél a tevékenysége folytatásához és a kötelezettségei teljesítéséhez szükséges minden engedélyt és meghatalmazást haladéktalanul megszerez, az azokban előírt feltételeknek folyamatosan megfelel, azokat érvényben és hatályban tartja;
- (d) Az Ügyfél a leszámított követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti.
- (e) A Rendelet hatálya alá tartozó ügylet esetén, ha a környezetvédelmi vizsgálat alapján a projekt további szűrést igényel, minden évben teljesíti a jelen szerződés mellékletét képező környezetvédelmi kérdőív kitöltésével a jelentésszolgálati kötelezettségét.
- (f) Szolgáltatásexport esetén az Ügyfél biztosítja, hogy előzetes értesítést követően a Bank műszaki szakértője igény szerint ellenőrzést végezzen a Projekt megvalósulásának helyszínén is, valamint árukiszállítás esetén a gyártást végző gazdálkodó szervezet telephelyén;
- (g) Építés-szerelési szolgáltatás esetén az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem jogosult új alvállalkozóval szerződni, valamint a műszaki specifikációt módosítani.
- (h) Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a MEHIB által megadott limiten felül nem szállít a Vevőnek – *kivéve ha a Bank a limiten felüli szállításokhoz kifejezetten hozzájárul;*
- (i) *Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés fennállása során végig átlátható szervezet marad a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény 2. § (4) bekezdése értelmében.¹²*

10.2 A Külkereskedelmi Szerződések

Az Ügyfél a Külkereskedelmi Szerződés(ek)

- (a) megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges minden hatósági engedélyt a kellő időben megszerzi;
- (b) megkötése során a külkereskedelmi tevékenységben jártas szakcégtől elvárható gondossággal fog eljárni;
- (c) teljesítése során közreműködő, fuvarozási, szállítmányozási tevékenységet ellátó harmadik személyekkel a szerződést a külkereskedelmi tevékenységben jártas szakcégtől elvárható gondosság kifejtésével fogja megkötni;
- (d) tárgyat képező áruk feletti rendelkezési jogát kizárólag a Külkereskedelmi Szerződésben foglaltakkal összhangban, azok teljesítése érdekében gyakorolja;

¹²

Csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében alkalmazandó a 10.1. (i) pontja szerinti kötelezettségvállalás és annak jogkövetkezményei. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta az említett kötelezettségvállalást, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

- (e) alapján fennálló, a Bank által leszámított követeléseket semmilyen módon nem terheli meg és nem idegeníti el;
- (f) alapján fennálló kötelezettségeit a leszámítolást követően is maradéktalanul teljesíti és megtesz minden olyan szükséges intézkedést, amely a Vevő teljesítését elősegíti, valamint a behajthatóság érdekében együttműködik a Bankkal;
- (g) feltételeinek - ideértve különösen a fizetési feltételeket - módosításához kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén járul hozzá.

10.3 Rendes gazdálkodás

- (a) Az Ügyfél üzleti tevékenységét lényeges változtatás nélkül folytatja.
- (b) Az Ügyfél vagyontárgyait a rendes gazdálkodásának megfelelően használja és hasznosítja.
- (c) Az Ügyfél kizárólag piaci feltételekkel, a reális ár-érték viszonyoknak megfelelően lép üzleti kapcsolatba.
- (d) A Rendelet hatálya alá tartozó ügylet esetén, ha a környezetvédelmi vizsgálat alapján a projekt további szűrést igényel, minden évben teljesíti a jelen szerződés mellékletét képező környezetvédelmi kérdőív kitöltésével a jelentésszolgálati kötelezettségét.

10.4 MEHIB Biztosítás

Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a MEHIB által a Banktól igényelt, Szerződéssel kapcsolatos bármely információt késedelem nélkül a Bank rendelkezésére bocsát.

*[Abban az esetben, amelynél a Külkereskedelmi Szerződésből fakadó követelés leszámítolást olyan, MEHIB által kibocsátott Biztosítás biztosítja, amelynél az Ügyfél a Biztosított] A MEHIB által biztosított Külkereskedelmi Szerződésekből fakadó követelések leszámítása esetén az Ügyfél vállalja, hogy a MEHIB-bel kötött Biztosítási Szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének - ideértve különösen a MEHIB részére teljesítendő valamennyi információszolgáltatási kötelezettségét - eleget tesz, valamint tudomásul veszi, hogy a biztosítási szerződés bármely feltételének módosítására, illetve felmondására *vagy más módon történő megszüntetésére*¹³ kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetében kerülhet sor.

Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza Bankot, hogy a Vevő nemfizetése illetve fizetésképtelensége esetén - a Biztosítási Szerződésben foglalt rendelkezések figyelembevételével - a káreseményt a MEHIB-nek bejelentse.

10.5 Tájékoztatás, ellenőrzés

10.5.1 Az Ügyfél a Banknak átadja a Keret rendelkezésre tartásának időszaka alatt minden naptári évben a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított köztartozás-mentességi igazolásokat.

10.5.2 Az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot a következő esetekben:

- (1) taggyűlése vagy közgyűlése csődeljárás, végelszámolás vagy felszámolási eljárás megindítását tűzte napirendjére vagy egyébként határozta el;

¹³

A „más módon történő megszüntetés” fordulat, csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések esetében alkalmazható az ASZF szerint. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta, hogy a biztosítási szerződés bármely módon történő megszüntetésére a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetében kerülhet sor, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

- (2) vele szembeni felszámolási eljárás kezdeményezéséről értesül;
- (3) döntésre jogosult szerve előzetes vagy végleges döntést hoz a társasági vagyon felosztása, az Ügyfél vagyonának csökkenését eredményező társasági átalakításról vagy szervezeti, jogi változásról;
- (4) a Külkereskedelmi Szerződés teljesítésével, a Külkereskedelmi Szerződés alapján bármelyik fél által elkövetett szerződésszegéssel, a Vevő fizetőképességével, illetve fizetőkészségével, valamint a követelés biztosítékaival kapcsolatosan bekövetkezett valamennyi változásról, valamint minden olyan tényről, körülményről, amely a Bank által leszámított követelés megtérülését gátolná, vagy akadályozná.

10.5.3 Az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot, ha

- (1) a Szerződés vagy a Külkereskedelmi Szerződés megkötésével kapcsolatban Korruptciós Cselekményről értesül, vagy vezető tisztségviselője, alkalmazottja, megbízottja vagy képviselője ellen büntetőeljárás indul;

Jelen pont értelmében korruptciós cselekménynek minősülnek különösen

1.) a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben (a továbbiakban: a „**Régi Btk.**”) meghatározott egyes közélet és a nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmények (VII. és VIII. cím), azaz

- a vesztegetés (Régi Btk. 250-255/A. §),
- a befolyással üzérkedés (Régi Btk. 256. §),
- a vesztegetés nemzetközi kapcsolatban (Régi Btk. 258/B-258/D. §), és
- a befolyással üzérkedés nemzetközi kapcsolatban (Régi Btk. 258/E. §),

valamint az ezekhez kapcsolódó közokirat-hamisítás és magánokirat-hamisítás (Régi Btk. 274-276. §), és

2.) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben (a továbbiakban: a „**Btk.**”) meghatározott egyes korruptciós bűncselekmények (XXVII. fejezet), azaz

- a vesztegetés (Btk. 290. §),
- a vesztegetés elfogadása (Btk. 291. §)
- a hivatali vesztegetés (Btk. 293. §)
- a hivatali vesztegetés elfogadása (Btk. 294. §)
- a vesztegetés bírósági vagy hatósági eljárásban (Btk. 295. §)
- a vesztegetés elfogadása bírósági vagy hatósági eljárásban (Btk. 296. §)
- a vesztegetés feljelentésének elmulasztása (Btk. 297. §)
- a befolyás vásárlása (Btk. 298. §)
- a befolyással üzérkedés (Btk. 299-300. §),

valamint az ezekhez kapcsolódó közokirat-hamisítás (Btk. 342. §) és hamis magánokirat felhasználása (Btk. 345. §) és okirattal visszaélés (Btk. 346. §)

- (2) a Korm. Rendelet hatálya alá tartozó ügylet esetén arról értesül, hogy a Szerződés megkötése előtt lefolytatott környezetvédelmi vizsgálatban támasztott követelményeknek az általa megvalósított ügylet már nem felel meg;

- (3) a Szerződésben vagy az ÁSZF-ben foglalt kijelentések bármelyike tekintetében a fentiekben túlmenően lényeges változás következik be,
- (4) a Szerződésben vagy az ÁSZF-ben foglalt kötelezettségvállalások bármelyike nem teljesül, vagy a fentiekben túlmenően olyan körülmények következnek be, amelyek következtében előreláthatóan nem lesz képes e kötelezettségvállalások teljesítésére.

10.5.4 Az Ügyfél a Külkereskedelmi Szerződés és a Szerződés teljesítése során köteles Bankkal együttműködni és késedelem nélkül tájékoztatni a Bankot minden, a Külkereskedelmi Szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről. Az Ügyfél a Külkereskedelmi Szerződés teljesítésével, a Külkereskedelmi Szerződés alapján bármelyik fél által elkövetett szerződésszegéssel, a Vevő fizetőképességével, illetve fizetőkészségével, valamint a Követelés biztosítékaival kapcsolatosan bekövetkezett valamennyi változásról, valamint minden olyan tényről, körülményről köteles a Bankot tájékoztatni, ami a Követelés megtérülését gátolná, vagy akadályozná.

10.6 Hozzájárás

Az Ügyfél, ésszerű előzetes értesítés alapján, szabad hozzájárást biztosít a Bank és a Bank által kijelölt szakértők számára a helyiségeihez, vagyontárgyaihoz, nyilvántartásaihoz; valamint találkozik a Bank képviselőivel, és megvitatja velük a felmerülő kérdéseket.

10.7 Kártérítés, kötbér

10.7.1 Az Ügyfél – a Szerződésben, az ÁSZF-ben és a jogszabályokban meghatározott bármely egyéb következményen felül - teljes kártérítési felelősséggel tartozik a kötelezettségeinek megsértésével a Banknak okozott mindennemű kárért.

10.7.2 Ha az Ügyfél nem tesz eleget bármely, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Szerződésben előírt tájékoztatási kötelezettségének, és e mulasztását a Bank erre irányuló felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül nem orvosolja, köteles a Bank részére kötelezettségszegésenként a határidő lejártától a tájékoztatási kötelezettség teljesítésének napjáig havonta (30 napos hónappal számítva) 100.000 forint összegű késedelmi kötbért fizetni. A késedelmi kötbér megfizetése nem mentesíti az Ügyfelet a tájékoztatási kötelezettségének teljesítése alól. A Bank a kötbér mellett érvényesítheti a kötbért meghaladó kárát.

11. A FELMONDÁS ESETEI¹⁴

11.1 Azonnali hatályú felmondás

A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani a következő esetekben:

- (1) az Ügyfél *vagy a Vevő* vagyoni helyzetének romlása, az Ügyfél *vagy a Vevő* gazdasági, pénzügyi viszonyaiban, illetve jogi státuszában olyan jelentős

¹⁴

Az ÁSZF jelen 11. pontjának a Vevőre vonatkozó rendelkezései csak a 2016. április 11. napját követően kötött Szerződések tekintetében alkalmazandóak. Ha a 2016. április 11. előtt kötött egyedi szerződés tartalmazta a 11. pontnak a Vevőre vonatkozó rendelkezéseit, az egyedi szerződésben foglaltak az irányadóak.

- visszaesés, illetve változás vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a megvásárolt követelés ellenértéke megfizetésének lehetőségét;
- (2) az Ügyfél *vagy a Vevő* más súlyos szerződésszegést követett el;
 - (3) a Bank bizonyítja, hogy a szerződés megkötése után akár az ő, akár az Ügyfél *vagy a Vevő* körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a szerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt azonnali hatályú felmondásnak van helye.
 - (4) az Ügyfél *vagy a Vevő* a Bankot valótlán tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyébként más módon megtévesztette és ez a Szerződés megkötését, vagy annak tartalmát, vagy a finanszírozás összegének a megállapítását befolyásolta;
 - (5) az Ügyfél *vagy a Vevő* a fizetőképességére vonatkozó, a finanszírozás fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
 - (6) a jelen szerződés megkötésével összefüggésben alapos gyanú merül fel a fenti 10.5.3 (1) pontban meghatározott korrupciós cselekmény elkövetésére, ha ez büntetőeljárást eredményez. Az Ügyfél ezennel lemond arról a jogáról, hogy a Bankkal szemben bármilyen igényt érvényesítsen, amennyiben a Bank a jelen pontban meghatározott okra hivatkozva mondja fel a szerződést.

A további, azonnali hatályú és határidős felmondási okokat a Szerződés határozza meg.

11.2 A felmondás jogkövetkezménye

11.2.1 A Szerződés felmondása a Szerződő Felek között a felmondás napjáig leszámított követeléseket nem érinti a tekintetben, hogy a Szerződés felmondása esetében a Bank nem köteles a követelés visszaengedményezésére az Ügyfél részére, illetve az Ügyfél nem köteles a kapott összeg visszafizetésére. A Felek rögzítik, hogy a követelés leszámítolása és a jelen Szerződés Ptk. 6:405. §-ban meghatározott rendhagyó faktoring szerződésnek minősül.

11.2.2 Felmondás esetén az Ügyfél valamennyi Bankkal szembeni tartozása egy összegben lejárttá és esedékessé válik, a Bank jogosult követelését érvényesíteni, és ennek érdekében a biztosítéki jogait gyakorolni.

11.2.3 Ha a Bank nem él vagy csupán részben él a felmondás lehetőségével, az nem jelenti e jogról való lemondást, amely külön jogfenntartási nyilatkozat nélkül is fennmarad.

12. EGYÉB FELTÉTELEK

12.1 Bizonyítás

12.1.1 Az Ügyfél Szerződés alapján fennálló tartozásai mindenkor összegének megállapítására elsődlegesen a Bank üzleti könyvei az irányadóak.

12.1.2 A Bank jogosult a Szerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit bizonyítása érdekében az Ügyfél bármely hitelintézetnél vezetett számlái és a Bank vonatkozó bizonylatai alapján közjegyzői okiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítványt készíttetni, és azt az esetleges végrehajtási eljárásban is felhasználni.

12.2 Fizetések

12.2.1 Az Ügyfél köteles a Szerződés alapján fennálló tartozásait (tőke-, kamat-, jutalék) azok esedékességekor megfizetni. Ha valamely esedékességi nap nem banki munkanap, az ezt követő banki munkanapot kell az esedékesség napjának tekinteni.

12.2.2 Az Ügyfél fizetési kötelezettségét a Bank [---] számú számlájára való átutalással köteles teljesíteni.

12.2.3 Az Ügyfél fizetési kötelezettsége a Bank számláján történő jóváírás értéknapiján, ha a jóváírásról a Bank az értéknapi után értesül, a jóváírásról való tudomásszerzést követő banki munkanapon, konverzió esetén a jóváírásról való tudomásszerzést követő 2. (második) értéknapi tekintendő teljesítettnek.

12.3 Alanycsere

12.3.1 A Szerződés a Szerződő Feleket és azok jogutódait köti.

12.3.2 Az Ügyfél a Szerződésben foglalt jogokat és kötelezettségeket, a Szerződésből fakadó követeléseket, illetve a Szerződéses pozícióját a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, illetve nem ruházhatja át.

12.3.3 A Bank jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – a Szerződésből fakadó követeléseit és jogait harmadik személy részére engedményezni, átruházni, illetve biztosítékkal megterhelni, valamint ebből a célból, harmadik személy részére átadni e követelésre, illetve jogokra vonatkozó információkat és dokumentumokat (ideértve banktitkot és üzleti titkot is), amely információ átadáshoz az Adós a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul. Az Ügyfél a Szerződés megkötésével kifejezetten és visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a Szerződések alapján fennálló tartozásait, illetve szerződéses pozícióját harmadik személy részére átruházhassa. Az Ügyfél a Szerződés megkötésével kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy Bank általi szerződés átruházás esetében az általa nyújtott biztosítékok fennmaradjanak, *értve ez alatt, hogy a biztosítékok (beleértve a biztosítást is) új jogosultjává, illetve kötelezettjévé a harmadik személy válik.*

12.4 Irányadó jog, részleges érvényesség, jogviták

12.4.1 A Szerződésre a magyar jog az irányadó. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Bank Üzletszabályzata, a jelen ÁSZF, a Ptk., illetve a vonatkozó jogszabályok irányadók.

12.4.2 A Szerződés bármely pontjának érvénytelensége csak az adott rendelkezést érinti, és nem vonja maga után az egész szerződés érvénytelenségét.

12.4.3 A Felek megkísérlik a felmerülő vitás kérdéseket egymás között békés úton rendezni. Ennek sikertelensége esetén Felek kikötik a Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos hatáskörét. A Szerződés a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. tv. szempontjából egyben választottbíróági szerződésnek is minősül.

13. ÉRTESÍTÉSEK

13.1 A Szerződés értelmében küldendő minden értesítés, kérelem vagy egyéb üzenetváltás az Ügyfél és a Bank között írásban kell, hogy történjék. Az értesítést, kérelmet, vagy egyéb üzenetet átadottnak kell tekinteni, ha az kézbesítés, posta útján jutott el a másik félhez a Szerződésben meghatározott címen vagy más olyan címen, amelyet az adott fél értesítés útján közöl a másik, üzenetküldő féllel.

13.2 A postai úton küldött iratokat a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél az iratot nem vette át (nem kereste), vagy az Ügyfél ismeretlen helyre költözött, a küldemény ismeretlen jelzéssel érkezik vissza, vagy a kézbesítés bármely egyéb okból sikertelen volt, azt a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik (5.) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni. Külföldi címzett esetén a Bank az általa az Ügyfél részére postára adott értesítéseket a postára adást követő nyolcadik (8.) naptári nap elteltével kézbesítettnek tekinti. Telefax útján küldött értesítés esetén – ellenkező bizonyításáig – a kézhezvétel időpontjának a telefax „activity report”-jában megjelölt időpontot kell tekinteni.

14.1 Teljességi záradék

A Szerződés tartalmazza a Szerződés tárgyára vonatkozó, a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás valamennyi feltételét, a Szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik. A Szerződésnek nem képezi részét a felek által korábban alkalmazott, vagy kialakított, illetve semmilyen olyan gyakorlat, vagy szokás, amelyet hasonló jellegű szerződés alanyai ismernek vagy alkalmaznak.