

**ÖNKORMÁNYZATI HITEL-, KÖLCSÖN- ÉS BANKGARANCIA ÜGYLETEK  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

Hatálybalépés: 2011. augusztus 1. napja

## TARTALOMJEGYZÉK

### I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az ÁSZF hatálya
2. Meghatározások
3. Módosítások
4. Előfeltételek
5. Díjak
6. Törlesztés és előtörlesztés
7. Késedelmes fizetés
8. Biztosítékok
9. Devizában nyújtott szolgáltatások
10. Felelősségi nyilatkozatok
11. Kötelezettségvállalások
12. Szerződésszegés
13. Értesítések
14. Egyéb rendelkezések
15. A szerződés megszűnése

### II. AZ EGYES ÜGYLETTÍPUSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

1. Beruházási hitel
2. Folyószámlahitel
3. Rulírozó Munkabérhitel
4. Támogatás megelőlegező hitel
5. Működési hitel
6. Bankgarancia
- 6/A Bankgarancia jövedéki biztosíték nyújtására
- 6/B Bankgarancia vámfizetéssel kapcsolatos biztosíték nyújtására
7. Keretmegállapodás
8. Az általános szerződési feltételek hatályba lépése

**I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK****1. AZ ÁSZF HATÁLYA**

- 1.1. Jelen általános szerződési feltételek (továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed valamennyi, az Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Bank) – székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-041054, tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26. - által az Önkormányzati (a helyi önkormányzatokról szóló törvényben meghatározott önkormányzatok, azok társulásai, intézményei és költségvetési szervei, a helyi, területi és országos kisebbségi önkormányzatok és ezek költségvetési szervei, a helyi önkormányzatok társulásairól és együttműködéséről szóló törvényben meghatározott társulások, a helyi önkormányzatok többcélú kistérségi társulásáról szóló törvényben meghatározott kistérségi társulások, valamint a víziközmű társulatok) ügyfelek (a továbbiakban: Ügyfél) számára nyújtott, az ÁSZF II. része alatt nevesített pénzügyi szolgáltatásra. Az ÁSZF rendelkezései akkor is irányadók, ha az Ügyfél és a Bank (a továbbiakban együtt: Felek) között valamely – az ÁSZF II. részében egyébként nem nevesített pénzügyi szolgáltatás tárgyában létrejött szerződés így rendelkezik (továbbiakban az ÁSZF II. része alatt nevesített pénzügyi szolgáltatás és az ÁSZF II. részében nem nevesített pénzügyi szolgáltatás: Szolgáltatás).
- 1.2. Az ÁSZF I. része alatti Általános Rendelkezések valamennyi Szolgáltatás, a II. része alatti, az egyes ügylettípusokra vonatkozó rendelkezések pedig az adott Szolgáltatás tekintetében szerződési feltételnek minősülnek, amelyeket az Ügyfél az adott Szolgáltatásra vonatkozó Szerződés aláírásakor fogad el. A Szerződés megkötése előtt tett akár írásbeli, akár szóbeli banki nyilatkozatok (kivéve, ha a banki kötelezettségvállalást kifejezetten tartalmazza) nem minősülnek a Szerződés részének, vagy a Szerződés megkötésére irányuló kötelezettségvállalásnak.
- 1.3. Amennyiben a Szerződés és az ÁSZF vagy az Üzletszabályzat rendelkezései között eltérés van, a Szerződés rendelkezései irányadók. Amennyiben az ÁSZF I. része alatti Általános rendelkezések és a II. része alatti Az egyes ügylettípusokra vonatkozó rendelkezések előírásai között bármilyen eltérés van, ez utóbbi rendelkezései irányadók. Amennyiben az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezései között van eltérés, az ÁSZF rendelkezései irányadók.
- 1.4. Amennyiben a Szolgáltatással kapcsolatos valamely kérdést a Szerződés, illetve az ÁSZF nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata és Hirdetménye, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályi rendelkezések (különösen a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), a helyi önkormányzatokról (Ötv.), a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról, az államháztartásról (Áht.), a pénzforgalomról, a közbeszerzésekről (Kbt.) valamint az államháztartás működési rendjéről (Ámr.) szóló jogszabályok) az irányadók. A jelen ÁSZF csak a közbeszerzésekről szóló törvény (Kbt.) rendelkezéseivel összhangban alkalmazható, így amennyiben a Szolgáltatásra irányuló szerződés közbeszerzési eljárás eredményeképpen köthető meg, az ÁSZF egyes rendelkezései nem vagy csak korlátozásokkal együtt érvényesülhetnek.
- 1.5. Amennyiben az ÁSZF bármely rendelkezése érvénytelennek, jogszerűtlennek vagy végrehajthatatlannak minősülne, ez a tény nem érinti az ÁSZF többi rendelkezésének érvényességét, jogszerűségét és végrehajthatóságát. A Felek kötelesek megtenni mindent annak érdekében, hogy az érintett rendelkezést a Felek gazdasági céljainak megfelelő végrehajtható rendelkezéssel helyettesítsék.
- 1.6. Az ÁSZF rendelkezései – hatályba lépésétől - mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes Szolgáltatások kapcsán azoktól kölcsönös egyetértéssel a Szerződés kifejezett rendelkezésével írásban el lehet térni, illetve egyes rendelkezések alkalmazását ki lehet zárni.

## 2. MEGHATÁROZÁSOK

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

**Bankgarancia:** A Bank által az Ügyfél megbízása alapján a bankgarancia megbízási szerződés szerint az annak mellékletében meghatározott formában és tartalommal kibocsátott bármely (pl. fizetési, jóteljesítési, ajánlati, vám vagy jövedéki, illetve egyéb) bankgarancia nyilatkozatot jelent. A Bankgarancia a Banknak az Ügyfél vagy az Ügyfél által meghatározott személy teljesítéséért való egyoldalú és önálló kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank a Bankgaranciában meghatározott feltételek szerint fizetést teljesít.

**Bankgarancia ígérvény:** A Bank által az Ügyfél megbízása alapján a bankgarancia megbízási szerződés – feltételes bankgarancia ígérvény esetében a megállapodás – szerint az annak mellékletében meghatározott formában és tartalommal kibocsátott Bankgarancia ígérvényben a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy az ígérvényben megfogalmazottak szerint bankgarancia nyilatkozatot fog kibocsátani az ígérvényben megnevezett Kedvezményezett felé. Az ígérvény lehet feltételes vagy feltétel nélküli.

**Banki Munkanap** az a nap, amelyen a Bank az ügyfelek részére nyitva áll és banki szolgáltatásokat nyújt és a nyújtott Szolgáltatásra vonatkozóan elszámolásforgalom is igénybe vehető.

**Bankszámla:** Az Ügyfélnek a Banknál a Szerződésben meghatározott és a Szerződésben feltüntetett pénznemben vezetett bankszámlája, ideértve a pénzforgalmi számláját (számláit), az ezen pénzforgalmi számlához kapcsolódó alcímű számlá(ka)t, alszámlá(ka)t illetve költségvetési elszámolási számlá(ka)t is.

Amennyiben az ÁSZF vagy a Szerződés egyéb bankszámlát említ, az alatt az Ügyfél bármely pénzforgalmi szolgáltatónál, bármely pénznemben, bankszámlaszerződés, betétszerződés vagy takarékbetét szerződés alapján vezetett valamennyi bankszámlája értendő.

**Beruházási hitel:** immateriális javak, tárgyi eszközök létesítése, bővítése, illetve befektetett pénzügyi eszközök megszerzése céljából nyújtott hitel.

**Biztosíték:** Az Ügyfél vagy valamely harmadik személy (Biztosítékot Nyújtó) által az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott biztosítékokat jelenti.

**BUBOR:** A Magyar Nemzeti Bank által banki munkanapokon publikált meghatározott futamidőkre vonatkozó budapesti bankközi forint hitelkamatláb; a kamatteljesítő bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték két tizedesjegyre kerekítve - éves kamatlába (fixing). A BUBOR kamatok a fixinget követő második magyar banki munkanappal, mint a budapesti forint pénzügyi piac spot teljesítési napjával megegyező nappal induló üzemekre vonatkoznak, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

**Devizában nyújtott szolgáltatás:** minden olyan Szolgáltatás, melynél a Szerződésben az ügylet pénznemeként a magyar forinttól (HUF) eltérő pénznem kerül feltüntetésre.

**Eladósodási Korlátozás:** az önkormányzatok gazdálkodásáról szóló jogszabályokban meghatározott, adósságot keletkeztető kötelezettségvállalási korlát.

**Eseti hitel:** Valamennyi, eseti jelleggel nyújtott nem rulírozó hitel.

**EURIBOR:** banki munkanapokon délelőtt 11.00 órakor publikált (pl.: Reuters terminál EURIBOR oldalán) meghatározott futamidőkre vonatkozó euro bankközi hitelkamatláb; a kamatteljesítő bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing). A EURIBOR kamatok a fixinget követő második banki munkanappal, mint a euro pénzügyi piac spot teljesítési napjával megegyező nappal

induló üzletekre vonatkoznak, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

**Felhatalmazó Levél:** olyan, az Ügyfél által a Szerződés mellékletében meghatározott formában megtett, és számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója által nyilvántartásba vett és cégszerű aláírással visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Ügyfél mint fizető fél számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot mint kedvezményezettet, hogy a Bank követelését az Ügyfél adott pénzforgalmi számlája terhére beszedési megbízás útján érvényesítse, és amelyben engedélyezi a Bank számára e számla vonatkozásában beszedési megbízás benyújtását.

**Fennálló Hitelek Listája:** a Szerződés mellékletét képező lista, amely az Ügyfélnek a nyilatkozat aláírásakor az egyes Bankon kívüli hitelezőkkel szemben fennálló hitel / kölcsön / bankgarancia ügyletből, kötvény kibocsátásból illetve más ilyen, vagy hasonló jellegű pénzügyi kötelezettségvállalásból (beleértve a lízingügyletet, treasury ügyletet és kezességvállalást is) származó kötelezettségeit tartalmazza, ide nem értve a szokásos üzletmenet körébe eső áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyra tekintettel – 90 (kilencven) napot meg nem haladó időtartamra – igénybevett előleget vagy halasztott fizetést.

**Folyószámlahitel:** Folyószámlahitel szerződés alapján a Bank oly módon nyújt hitelt, hogy az Ügyfél pénzforgalmi Bankszámláján a Szerződésben meghatározott keretösszegig növelheti tartozását, amennyiben a Bankszámla egyenlege a pénzforgalmi megbízások teljesítéséhez nem nyújt fedezetet.

**Futamidő:** A hitel futamideje – eltérő megállapodás hiányában - a Szerződés aláírásának napjától a hitel Szerződés szerinti végső lejáratának napjáig tartó időtartam.

**Hirdetmény:** a Bank által az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, a Bank honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)), illetve a jogszabályban meghatározott módon közzétett *Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. vállalati hitel-, kölcsön- és bankgarancia ügyleteivel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról és jutalékokról és költségekről* elnevezésű tájékoztatója. A Hirdetménynek az adott Szerződésre vonatkozó részei a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

**Kamatbázis:** az adott Szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, a Szerződésben meghatározott éves százalékban figyelembe vett referencia kamatláb, pl. BUBOR, LIBOR, EURIBOR, jegybanki alapkamat.

**Kamatfelár:** a Bank által – elsősorban az Ügyfél banki kockázata alapján – saját hatáskörében meghatározott, éves százalékban kifejezett érték, mely a Kamatbázissal együttesen alkotja az Ügyfél által fizetendő kamatot (kamat vagy ügyleti kamat).

**Kamatperiódus:** az a Szerződésben rögzített kezdő és végső határnapal vagy időszakal meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve - változatlan, és amelynek első napján a Kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik.

**Kockázatvállalási limit:** forinttól eltérő devizanemben történő kockázatvállalás során az adott Szerződésben ekként meghatározott összeg, illetve amennyiben az adott Szerződésben összegszerűen nincs megjelölve, úgy az adott Szerződésben (keretszerződésben) szereplő, igénybe vehető (lehívható) hitel(keret) összege szerződéskötés napján érvényes Banki Kereskedelmi Középárfolyamon átszámított forintösszegének 110 (egyszáztíz) %-a (százaléka).

**Lejárat napja:** a Szerződésben meghatározott azon határnapo(ka)t jelenti, ameddig legkésőbb az Ügyfélnek a Szerződés alapján a Bank felé fennálló valamely esedékes tartozásá(ai)t meg kell fizetnie és amelyet követően e meg nem fizetett tartozás(ok) lejárttá válik (válnak).

**LIBOR:** banki munkanapokon délelőtt 11.00 órakor a British Bankers' Association (BBA) által publikált (pl.: Reuters terminál LIBOR oldalán) meghatározott futamidőkre és meghatározott devizákra vonatkozó londoni bankközi hitelkamatláb; a kamattjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték

kerekítve - éves kamatlába (fixing). A LIBOR kamatok a fixinget követő második banki munkanappal, mint a londoni pénzpiac spot teljesítési napjával megegyező nappal induló üzletekre vonatkoznak, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

**Multicurrency devizahitel:** A Devizában nyújtott szolgáltatás olyan formája, amelyben az Ügyfél a hitel folyósítását a Szerződésben rögzített bármelyik devizanemben kérheti, úgy, hogy egyszerre akár több devizanemben is állhat fenn kintlévősége.

**Munkabérhitel:** Munkabérhitel szerződés alapján a Bank oly módon nyújt rövid lejáratú kölcsönöket, hogy az Ügyfél Bankszámláján a szerződésben meghatározott keretösszegig növelheti tartozását, amennyiben a Bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet a bérkifizetésekhez vagy egyéb bér jellegű kifizetésekhez.

**Nyilatkozat bankszámlákról:** amennyiben az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, úgy a Szerződés mellékletét képező nyilatkozat, amely az Ügyfél által a nyilatkozat aláírásakor valamennyi más pénzforgalmi szolgáltatónál, bármely pénznemben vezetett bankszámláját tartalmazza.

**Nyilatkozat titoktartási kötelezettség alóli felmentésre:** a Szerződés mellékletét képező nyilatkozat, amely az Ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézmény(ek)et az Ügyfél Nyilatkozatban pontosított bankszámláira, azok egyenlegére, forgalmára vonatkozó bármely adat Bank részére történő kiszolgáltatására hatalmazza fel.

**Rendelkezésre tartási idő:** Az egyes Szerződésekben a Szolgáltatás igénybevételi lehetősége céljából ekként meghatározott időszak.

**Rulírozó hitel:** Olyan hitel, melynek keretében a már folyósított kölcsön, annak visszafizetése esetén, a visszafizetett összeg erejéig a rendelkezésre tartási időtartamon belül ismételtlen igénybe vehető.

**Szerződés:** a Bank és az Ügyfél között létrejött az adott Szolgáltatásra vonatkozó feltételeket és rendelkezéseket tartalmazó írásbeli megállapodás, amelynek elválaszthatatlan részét képezi az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény is.

**TARGET Nap** jelenti azt a napot, amelyen az euróban történő fizetések elszámolásra kerülnek a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System-en keresztül.

**Technikai Számla:** Amennyiben az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, úgy az Ügyfél nevére a hitel pénznemében megnyitott, kizárólag a hitel folyósítása, törlesztése, könyvelése, valamint a hitelezéssel kapcsolatos díjak beszedése céljából megnyitott és vezetett bankszámla, amely nem minősül pénzforgalmi számlának.

**Terhek Listája:** a Szerződés mellékletét képező lista, amely az Ügyfél vagyonát alkotó dolgokon, illetve jogokon, a nyilatkozat aláírásakor fennálló egyes zálogjogokat, illetve egyéb ügyleti biztosíték célját szolgáló terheket, valamint a vagyonkezelésbe adott vagyontárgyakat tartalmazza, a Bank részére alapított Biztosítékok feltüntetése nélkül.

**Üzletszabályzat:** azon dokumentum, amely meghatározza a Bank és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és / vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

### 3. MÓDOSÍTÁSOK

3.1. A Bank jogosult a Szerződésben rögzített kamatokat, díjakat, akár Kamatperióduson belül is, továbbá a Szerződés egyéb szerződési feltételeit egyoldalúan a hatályos jogszabályoknak megfelelően módosítani, illetve kiegészíteni.

3.2. A Szerződés Ügyfélre kedvezőtlen, egyoldalú módosítására az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének vagy együttes bekövetkezése esetén kerülhet sor:

a) a jogi, szabályozói környezet változása, amely lehet

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabályok, ill. hatósági előírások vagy hitelintézetek közötti megállapodások megváltozása,
- nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezet) által rendszeresen közzétett országkockázati mutató negatív irányú változása,
- a Bank közteher- (pl. illeték-, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- a Szolgáltatásra vonatkozó állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése, és/vagy

b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, amely lehet:

- a Bank forrásköltségeinek változása,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo (refinanszírozási)- vagy betéti kamatlábak változása,
- a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
- a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,
- a fogyasztói vagy termelői árindex változása,
- FXSWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása,
- a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése, és/vagy

c) a Szolgáltatás nyújtásához, illetőleg az Ügyfél személyéhez fűződő kockázatokban beállt változása, amely lehet:

- az Ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek - a Bank megítélése szerinti – kedvezőtlen változása, ideértve az Ügyfél és/vagy Biztosítékot Nyújtó fizetési képességének, készségének változása, és a Biztosítékok értékében bekövetkezett változása, illetve a Biztosítékok érvényesíthetőségében vagy értékesíthetőségében bekövetkezett változás,
- a Bank által nyújtott Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten, és/vagy

d) a Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, amely lehet:

- a Bank által igénybevett technikai eszközök használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
- dologi illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
- számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása,
- banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételében-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
- a Bank működési költségeinek hátrányos változása,
- postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások továbbterhelt díjainak hátrányos változása,
- a bankközi elszámoláshoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

- 3.3. A Bank a mindenkor hatályos ÁSZF-et a Bank honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)) közzéteszi. A módosított szabályok a hatályba lépés napjától irányadóak a már megkötött Szerződések és a folyamatban lévő ügyek vonatkozásában is.
- 3.4. Ügyfél és a Bank megállapodik, hogy amennyiben bármely, közöttük létrejött és közokiratba foglalt szerződést a végrehajthatóságot érintően módosítják, és a módosításról újabb közokirat nem készül, az Ügyfél esetleges szerződésszegése esetén a Bank jogosult választása szerint a módosított szerződés szerint is érvényesíteni követelését.
- 3.5. A Szerződés Ügyfél számára nem hátrányos egyoldalú módosításról, illetve a Szerződés díjon vagy kamaton kívüli szerződéses feltételének Ügyfélre hátrányos egyoldalú módosításáról a Bank az Ügyfelet hirdetményi értesítés útján vagy közvetlenül írásban értesíti. A Bank kamatok, díjak Ügyfél számára hátrányos egyoldalú módosításáról, illetve a kiegészítésről az Ügyfelet a módosítás hatálybalépése előtt legkésőbb 15 nappal hirdetményi értesítés útján vagy közvetlenül írásban értesíti.
- 3.6. Ha az Ügyfél a módosítás ellen írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Ha az Ügyfél az ÁSZF módosítását nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Bankkal kötött Szerződését a módosítás hatálybalépésének napjával felmondta. Ebben az esetben a Bank követelése azonnal esedékessé válik, a Bank és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni, és az Ügyfél köteles a fennálló teljes tartozását a Banknak haladéktalanul, hiánytalanul megfizetni. Az írásbeli bejelentésnek a módosítás hatályba lépésének napjáig a Bankhoz meg kell érkeznie.
- 3.7. Az ÁSZF egyoldalú módosítása irányadó a közbeszerzési eljárás alapján megkötött Szerződésekre is, azonban csak olyan mértékben, amely mértékben azt a hatályos közbeszerzési jogszabályok nem zárják ki.

#### 4. ELŐFELTÉTELEK

- 4.1. A Bank a Szolgáltatást – amennyiben ilyen van, a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási időn belül – csak akkor teljesíti (azaz pl. a kölcsönt akkor folyósítja; a Bankgaranciát akkor vállalja és a garancianyilatkozatot akkor adja ki), ha az Ügyfél a Szolgáltatásra vonatkozó külön megállapodásban foglalt feltételeken kívül a következőket maradéktalanul teljesítette:
- Az Ügyfél rendelkezik a Banknál a Szerződésben az ügylet pénzneméként feltüntetett pénznemben – ennek hiányában magyar forint (HUF) pénznemben - vezetett Bankszámlával, illetve amennyiben az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, úgy rendelkezik Technikai Számlával.
  - Amennyiben az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, úgy az Ügyfél átadta a Banknak pénzforgalmi számlájára vonatkozóan a Szerződés melléklete szerinti Felhatalmazó Levél Ügyfél által aláírt, valamint a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójának tudomásulvételét igazoló aláírásával ellátott példányát.
  - Az Ügyfél átadta a Banknak aláírva a Szerződés melléklete szerinti Fennálló Hitelek Listáját, a Szerződés melléklete szerinti Terhek Listáját és a Szerződés melléklete szerinti Nyilatkozat titoktartási kötelezettség alóli felmentésről és amennyiben az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, úgy a Szerződés melléklete szerinti nyilatkozatát a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett költségvetési elszámolási számlájáról.
  - Az Ügyfél, ill. a Biztosítékot Nyújtó a Bank által igényelt, valamennyi Biztosítékot a Bank rendelkezésére bocsátotta, a vonatkozó biztosítéki szerződés vagy jognyilatkozat érvényes, a Bank által elfogadott tartalommal és a Bank által előírt formában történő megkötésével vagy kibocsátásával.

- e) Az Ügyfél a Szerződésben meghatározott, köztartozást nyilvántartó hatóságok a 4.1. pontban rögzített időponthoz képest 30 (harminc) napnál nem régebbi – a Bank által elfogadott – igazolásával igazolta, hogy lejárt, ki nem egyenlített köztartozása nem áll fenn.
- f) Helyi Önkormányzat Ügyfél éven túli hitel felvétele esetén a tervezett kötelezettségvállalással kapcsolatos a könyvvizsgálati véleményt, valamint a képviselő-testület/közgyűlés minősített többségű határozatát a hitel felvételéről,
- g) Helyi Önkormányzat Ügyfél éven belüli hitel felvétele esetén a képviselő testület/közgyűlés határozatát a hitel felvételéről, vagy a hitelfelvételről szóló önkormányzati rendeletét, amelyben nevesítésre került, hogy a Szerződésben rögzített célra legalább a Hitel összegét elérő mértékben Hitelt vesz fel.
- 4.2. A Ptk. vonatkozó rendelkezése értelmében a kölcsön nyújtását, a bankgarancia vállalását és a garancianyilatkozat kiadását a Bank – a fenti feltételek teljesítésétől függetlenül – megtagadhatja, amennyiben a Szerződés megkötése után akár a Bank, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás áll 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.
- 4.3. A kölcsön folyósítása – amennyiben az Ügyfél és a Bank a Szerződésben másként nem állapodtak meg – az Ügyfél Szerződésben feltüntetett Bankszámlájára vagy, amennyiben az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, úgy Technikai Számlájára történik.

## 5. DÍJAK

- 5.1. Az Ügyfél a Szolgáltatás után a Szerződésben (ideértve a Hirdetményt is) meghatározott díjat (kamatot és a Szerződésben meghatározott díjat, jutalékot, költséget – a továbbiakban együttesen: díj(ak) ) köteles fizetni. A Bank által alkalmazott díj(ak) a Bank tevékenysége során előforduló adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési, jogi és egyéb banki szakértői és a Szolgáltatás nyújtása során Bank részéről igénybevett harmadik személy által alkalmazott költségeket tartalmazza.
- 5.2. A kamat lehet fix vagy változó. Változó kamat esetén a kamat meghatározása kamatperiódusonként történik. Az Ügyféllel kötött szerződésben a Bank a szerződéskötés napjára vagy az első kamatperiódusra érvényes kamatmértéket tünteti fel, melytől a folyósítás napján érvényes, ténylegesen felszámításra kerülő kamat mértéke eltérhet. A kamatfizetés esedékessége a Szerződésben kerül meghatározásra.
- 5.3. **Hitel vagy bankgarancia bírálati díj:** Bank szerződéskötésig felmerült szolgáltatásainak ellenértékét (pl. adóminősítés, engedélyezés, szerződés előkészítés és elkészítés stb.) fedező díj Amennyiben a Bank Hitelbírálati díjat számít fel, úgy annak mértékét a Bank a kérelmezett hitelösszeg vagy bankgarancia esetén a Banktól kért bankgarancia vagy keretgarancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése – amennyiben az Ügyfél a Banknál nem rendelkezik pénzforgalmi bankszámlával a Bank által kiállított számla vagy egyéb számviteli bizonylat alapján történik- új ügylet esetén a hitelkérelem, vagy bankgarancia kibocsátása iránti kérelem benyújtásakor vagy a szerződéskötést megelőzően esedékes teljes összegben.
- 5.4. A hitelkérelem vagy a bankgarancia kibocsátása iránti kérelem elutasítás esetén is köteles az Ügyfél a Hitel vagy bankgarancia bírálati díjat megfizetni, ill. a már korábban megfizetett díj nem téríthető vissza.
- 5.5. **Kezelési költség:** A Bank adminisztrációs tevékenységének ellenértékét fedező költség. Mértékét a Bank a mindenkor fennálló hitel-, és/vagy kölcsönösszeg százalékában vagy

konkrét összegben határozza meg, megfizetése a Szerződésben meghatározottak szerint történik.

- 5.6. **Rendelkezésre tartási jutalék:** Mértékét a Bank a rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelrész / igénybe nem vett bankgaranciakeret százalékában határozza meg, megfizetése utólag, a Szerződés eltérő rendelkezésének hiányában az adott Szerződés szerinti Kamatperiódus alapján fizetett kamatfizetés esedékességével egyidejűleg, illetve a rendelkezésre tartási idő végén vagy a Szerződés megszűnésekor esedékes. A Rendelkezésre tartási jutalék számításának kezdő időpontja – amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik - a szerződéskötés időpontja, végső időpontja a Rendelkezésre tartási idő utolsó napja.
- 5.7. **Folyósítási jutalék:** A folyósítási jutalék a Szerződés megkötését követően a folyósításig felmerült banki szolgáltatások ellenértékét fedezi. Mértékét a Bank az igénybevett hitelösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes.
- 5.8. **Szerződésmódosítási díj:** A szerződésmódosítási díj a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési stb. költségeket tartalmazza. A Bank az Ügyféllel kötött bármely szerződés aláírása után az Ügyfél kérelmére végrehajtott minden módosítás esetén – ideértve az előtörlesztés miatt bekövetkező szerződés módosítást is - jogosult Szerződésmódosítási díjat felszámolni. Szerződésmódosítás minden olyan a Szerződést, illetve a Szerződést biztosító mellékkötelezettsége(ke)t érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát, tartamát érinti. Mértékét a Bank szerződésmódosításonként határozott összegben állapítja meg és a Szerződésben rögzítésre kerül, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes.
- 5.9. **Bankgarancia ígérvény díja:** Mértékét a Bank a vállalt Bankgarancia ígérvény összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése Bankgarancia ígérvény esetén a bankgarancia megbízási szerződés, illetve megállapodás aláírásával egyidejűleg, a Bankgarancia ígérvény kiadását megelőzően esedékes.
- 5.10. **Bankgarancia díja:** Mértékét a Bank a vállalt Bankgarancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése éven belüli Bankgarancia esetén a bankgarancia megbízási szerződés aláírásával egyidejűleg, a Bankgarancianyilatkozat kiadását megelőzően esedékes. Éven túli Bankgarancia esetén a díjfizetés a jelen ÁSZF-ben, illetve a Szolgáltatásra vonatkozó megállapodásban meghatározottak szerint történik. A Bank Bankgaranciából származó kötelezettségének a garanciavállalás (végső) lejáratú időpontja előtti megszűnése esetén, arányosan csökkentett összegben sem téríthető vissza.
- 5.11. **Bankgarancia lehívásának díja:** A Bankgarancia igénybevétele esetén a bankgarancia kifizetésének díja, amelynek mértékét a Bank a vállalt Bankgarancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg és a Bankgarancia lehívása alapján történő fizetéssel egyidejűleg esedékes.
- 5.12. **Egyedi bankgarancia vagy bankgarancia ígérvénnyel kapcsolatos tanácsadás díja:** Egyedi bankgarancia vagy bankgarancia ígérvénnyel kapcsolatos tanácsadás díja, amelynek mértékét a Bank a vállalt Bankgarancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg és a Szolgáltatás nyújtásával egyidejűleg esedékes.
- 5.13. **Szerződéskötési díj:** A kötelezettségvállalásra vonatkozó Szerződés és az ehhez kapcsolódó egyéb dokumentáció elkészítésének díja, amelynek mértékét a Bank a kötelezettségvállalás százalékában határozza meg és a Szerződés megkötésével egyidejűleg esedékes.
- 5.14. **Prolongációs díj:** A hitelvizsgálat nélküli a Szolgáltatás futamidejének hosszabbításhoz kapcsolódó döntés előkészítés konkrét összegű díja, amely a futamidő hosszabbítására vonatkozó szerződés megkötésével egyidejűleg esedékes.
- 5.15. **Hitel vagy bankgarancia felülvizsgálati díj:** A Szolgáltatáshoz kapcsolódó felülvizsgálat díja, amely konkrét összegben a felülvizsgálat időpontjában esedékes.

- 5.16. **Monitoring díj:** a Szolgáltatás nyújtásával összefüggésben előírt számlaforgalomra, fedezetre vagy az ügyletre általában vonatkozó előírások rendszeres felülvizsgálatához kapcsolódó díj, amely konkrét összegben éves időszakra előre vagy a monitoring gyakoriságának megfelelően esedékes.
- 5.17. **Devizanemcsere díja:** A több eltérő devizanemben igénybe vehető Szolgáltatás esetében a devizanem forgatással kapcsolatos konkrét összegű díj, amely a devizanem cserével egyidejűleg esedékes.
- 5.18. **Kommunikációs díj:** A Szolgáltatás nyújtása során felmerülő postaköltség, telekommunikációs eszközök használatának díja, amely a Szolgáltatás összegének százalékában kerül meghatározásra átalányként és a Szolgáltatás első nyújtásakor esedékes.
- 5.19. **Előtörlesztési költség:** a Szolgáltatás alapján a Bank felé fennálló tartozásnak az esedékességet megelőzően történt részleges megfizetése esetén Banknál felmerült költségek, amelyek az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékesek.
- 5.20. **Végtörlesztési költség:** a Szolgáltatás alapján a Bank felé fennálló tartozásnak az esedékességet megelőzően történt teljes megfizetése esetén Banknál felmerült költségek, amelyek a végtörlesztéssel egyidejűleg esedékesek.
- 5.21. **Felszólítás díja:** A Szolgáltatás alapján a Bank felé fennálló tartozás vagy bármely kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a kötelezettség teljesítésére vonatkozó felszólítás díja, amely konkrét összegben a felszólítás megküldésével egyidejűleg esedékes.
- 5.22. **Fedezethez kapcsolódó biztosítás bevizsgálásának díja:** A Szolgáltatás igénybevétele során Bank által előírt biztosítás Bank részére történő megfelelésének vizsgálatához kapcsolódó díj, amely konkrét összegben kerül meghatározásra és a bevizsgáláskor esedékes.
- 5.23. **Fedezethez kapcsolódó biztosítás felülvizsgálásának díja:** A Szolgáltatás igénybevétele során Bank által előírt biztosításra vonatkozó díjfizetés vizsgálatához kapcsolódó díj, amely konkrét összegben kerül meghatározásra és a felülvizsgáláskor esedékes.
- 5.24. **Különeljárási díj:** A Szolgáltatás igénybevétele során a Bank az adott Szolgáltatás nyújtása során az általánosnál aránytalanul több költséget jelentő, különleges ügyféligények díja, amely egyedi megállapodás alapján kerül megállapításra és megfizetésre.
- 5.25. A Bank jogosult az adott díj(ak) összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely Bankszámlájá(i)t illetve Technikai Számlájá(i)t esedékességkor megterhelni, szükség esetén az Ügyfél pénzforgalmi Bankszámlájára az Ügyfél egyéb Bankszámlájáról átvezetni vagy a díj(ak) összegét a rendelkezésre bocsátott hitel vagy kölcsönösszegeből levonni, kivéve ha a Szerződésben ettől eltérően állapodtak meg vagy az Ügyfél a díjat a Bank részére egyéb módon megfizette. A Bank a kamaton és költségen kívüli százalékban kifejezett díjtételeket 360 (háromszázhatvan) napos év figyelembevételével számolja.
- Abban az esetben, ha a díj(ak) megfizetéséről a Bank számlát állít ki, akkor a kiállított számla szerint történik a díj(ak) megfizetése.
- 5.26. A Bank a Szerződésben rögzített díjakat az Ügyfélre kedvezőtlen módon, akár Kamatperióduson belül is, egyoldalúan az ÁSZF I. 3.2. pontja szerint jogosult módosítani. Az állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelek díjainak módosítása a vonatkozó jogszabályok és az ÁSZF figyelembevételével történik.
- A díjak egyoldalú módosítása a közbeszerzési eljárás alapján megkötött Szerződések vonatkozásában olyan módon és mértékben lehetséges, amilyen módon és mértékben azt a hatályos közbeszerzési jogszabályok nem zárják ki.
- 5.27. A Szerződéskötés, ill. módosítás költségei – ideértve a Szerződés, ill. Biztosítéki szerződés esetleges közjegyzői okiratba foglalásának, illetve a Szolgáltatáshoz kapcsolódó valamennyi

szakértői, nyilvántartási költséget, díjat is – a Szerződés, ill. a Biztosítéki Szerződés ellenkező kikötése hiányában a díj esedékességével egyidejűleg az Ügyfelet terhelik.

## 6. TÖRLESZTÉS ÉS ELŐTÖRLESZTÉS

- 6.1. Az Ügyfél a kölcsön összegét és díjait a Szerződésben megjelölt időpontokban vagy határidőkben a megjelölt összegben, mindennemű levonás vagy beszámítás nélkül tartozik visszafizetni.
- 6.2. Ha az Ügyfél kölcsön igénybevételi jogával csak részben élt és a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).
- 6.3. Ha a Szerződés alapján fizetendő összeg esedékessége olyan napra esik, amely nem Banki Munkanap, akkor a teljesítés napja az ezt követő első Banki Munkanap.
- 6.4. Az Ügyfél fizetési kötelezettségét elsősorban a Szerződésben feltüntetett Bankszámlájáról vagy Technikai Számlájá(i)ról köteles teljesíteni, ezért kötelezettséget vállal arra, hogy pénzforgalmi Bankszámláját vagy Technikai Számlájá(i)t legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölti legkésőbb az esedékesség napját megelőző Banki Munkanapig.
- 6.5. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfél bankszámla követeléseibe követeléseit beszámítsa esedékességkor, vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely Bankszámláját vagy Technikai Számláját, a Szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni, szükség esetén ezen összeget az Ügyfél pénzforgalmi Bankszámlájára az Ügyfél egyéb Bankszámlájáról átvzetni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a beszámítási jogát – a Bank tévedésének helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja.
- 6.6. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben nem a Bank a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója, úgy a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett bankszámlájáról beszedési megbízás útján szedje be a Szerződéssel kapcsolatban az Ügyféllel szemben fennálló bármely pénzbeli követelését – ideértve a kamat, késedelmi kamat és egyéb járulékos fizetési kötelezettséget – a pénzforgalomról szóló hatályos rendelkezésekben megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően.
- 6.7. Az Ügyfélnek lehetősége van a Szerződésben rögzített lejárat előtt visszafizetni a hitelt. Az előtörlesztés az Ügyfél által aláírt visszavonhatatlan nyilatkozata alapján történik. A nyilatkozatot az előtörlesztés értéknapját megelőző Banki Munkanapon, deviza konverzió esetén az előtörlesztés értéknapját megelőző 2 (kettő) Banki Munkanappal 13:00 óráig, pénteki munkarend szerint délelőtt 11:00 óráig kell az Ügyfélnek a Bankhoz eljuttatnia. A nyilatkozatban az Ügyfél rendelkezhet, hogy az előtörlesztett összeget a Bank mely tartozás teljesítésére számolja el.
- 6.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank felé fizetést teljesít anélkül, hogy bármely címen lejárt vagy esedékes tartozása állna fent (előtörlesztés), egyéb eltérő és egyértelmű rendelkezése hiányában a megfizetett összeget a Bank a Szerződés szerint legkésőbb esedékessé váló tőkerész-tartozás teljesítésére számolja el, azaz az előtörlesztett összegtől függően módosulhat a kölcsön megfizetésének határideje (lejárat).
- 6.9. Az Ügyfél és a Bank együttes írásbeli megállapodása hiányában a Bank az Ügyfél esedékességkor és azt követően teljesített befizetéseit a polgári jog általános szabályai szerint (azaz először díjtartozásra, késedelmi kamatra, ügyleti kamatra, majd tőkére) számolja el. Az azonos jogcímen esedékes követelések közül az időben korábban keletkezett kerül elszámolásra.

6.10. A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Bank az Ügyfél nála vezetett Bankszámláját vagy Technikai Számláját megterheli és a fizetés teljesül. Amennyiben a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett Bankszámla vagy Technikai Számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Bank által megadott bankszámlán.

## 7. KÉSEDELMES FIZETÉS

7.1. Amennyiben az Ügyfél a Szerződés szerinti bármely fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a még fennálló tartozást egyösszegben esedékessé tenni.

7.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, a Bank a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a befizetés jóváírásának időpontjáig terjedő időre késedelmi kamatot számít fel.

7.3. A késedelmi kamat mértékét – külön a lejárt tőketartozásra és az egyéb tartozásokra – az Ügyféllel megkötött Szerződés tartalmazza.

## 8. BIZTOSÍTÉKOK

8.1. Az Ügyfélnek a Szerződés alapján fennálló kötelezettségei biztosítékaul a Szerződésben meghatározott fedezetek – azaz Szerződést biztosító mellékkötelezettségek – szolgálnak, melyek érvényesítésének módját és következményeit a Szerződés, illetve a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések (továbbiakban: Biztosítéki Szerződés) tartalmazzák.

8.2. A Biztosíték értéke a tartozás (tőke és járulécai) összegét a Bank által igényelt mértékben meghaladhatja. A Biztosítékot a Bank a jogszabályok és saját belső szabályzatai szerint minősíti. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt (pl. a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt) a Biztosítékot a Bank újraértékelheti, ennek költsége az Ügyfelet terheli.

8.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetül felajánlott vagyontárgyakra - legalább a Bank által elfogadott értéknek megfelelő összegben - általános vagyonbiztosítási szerződést, illetve a Biztosíték jellegének megfelelő biztosítást köt, illetve gondoskodik arról, hogy a Biztosítékot Nyújtó az előzőeknek megfelelően a szükséges biztosítást megkösse oly módon, hogy a biztosítási szerződés alapján az 1.000.000,- Ft-ot (egymillió forintot) meghaladó biztosítási összeg kifizetése esetén a kedvezményezett nyilatkozat tartalmának megfelelően a Bank lesz a kedvezményezett, illetve a biztosítási összeg a Bankra kerüljön engedményezésre.

8.4. Az Ügyfél, illetve a Biztosítékot Nyújtó a biztosítási szerződést a Szerződés hatálya alatt nem szüntetheti meg és csak a Bank hozzájárulásával módosíthatja. Káresemény bekövetkezése esetén a biztosító által a Banknak fizetett összeg az Ügyfél tartozását csökkenti vagy a Bank külön előzetes engedélyével a vagyontárgy helyreállítására fordítható.

8.5. Az Ügyfél, illetve a Biztosítékot Nyújtó köteles a Bankra engedményezett vagy Bankot kedvezményezettként megjelölő biztosítási szerződést vagy biztosítási kötvényt a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően a Banknak átadni, és az esedékessé váló biztosítási díj(ak) megfizetésére a Banknak, illetve az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójának állandó átutalási megbízást adni azzal, hogy az Ügyfél, illetve a Biztosítékot Nyújtó köteles gondoskodni arról, hogy a biztosítási díj esedékességekor a bankszámláján a szükséges fedezet rendelkezésre álljon vagy a esedékessé váló biztosítási díj(ak) befizetéséről szóló igazolás(oka)t bemutatni annak esedékességi napjától számított 5 (öt) naptári napon belül. A Bank jogosult az Ügyfél által esedékességekor meg nem fizetett biztosítási díjat Ügyfél helyett megfizetni, amely megfizetett összeget Ügyfél köteles azonnal Bank részére visszafizetni.

8.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy – a Bank számára elfogadható - pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik, ha

- a) a szerződéskötéskor nyújtott Biztosíték megsemmisül, elvesz, vagy megrongálódik,
- b) a Biztosíték értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva – figyelemmel az árfolyamváltozásra is – a Bank értékelése szerint jelentős értékcsökkenés következik be,
- c) a biztosítékul szolgáló pénz, értékpapír és / vagy egyéb pénzügyi eszköz árfolyamértéke csökken,
- d) az Ügyfél gazdálkodásában vagy pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be a Bank megítélése szerint,
- e) a Szerződés előírja.

A fenti feltételek bármelyikének bekövetkezte esetén – abban az esetben is, ha a követelés még nem esedékes - a Bank jogosult eldönteni, mely esetekben igényel pótfedezetet. Ha a Bank pótfedezetet igényel, úgy írásban felszólítja az Ügyfelet, hogy 15 (tizenöt) naptári napon belül gondoskodjon a Bank számára elfogadható pótfedezetről és a pótfedezetre vonatkozó Biztosítéki Szerződést az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó a Bankkal kösse meg, illetve biztosítékul szolgáló jognyilatkozatot az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó tegye meg és a pótfedezetet álljon a Bank rendelkezésére Amennyiben az Ügyfél a pótfedezet nyújtást nem kívánja teljesíteni, úgy lehetősége van a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és ezzel egyidejűleg köteles teljes tartozását maradéktalanul, egyösszegben a Bank számára visszafizetni.

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél írásbeli felszólításra 15 (tizenöt) naptári napon belül nem gondoskodik – a Bank számára elfogadható – pótfedezetről.

8.7. A Bank követelésének megtérülése érdekében a Bank jogosult bármely Biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, a Biztosítékok érvényesítésének sorrendjét meghatározni.

A Biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez a Bank jogosult közreműködőt igénybe venni.

8.8. Az Ügyfél köteles a Biztosítékokat karbantartani és biztosítani a Bank számára a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségét.

8.9. A Bank jogosult az Ügyfél felé fennálló tartozásait az Ügyféllel szemben fennálló követeléseibe beszámítani.

8.10. A Biztosítéki Szerződés megkötésének, módosításának, illetve a fedezet Bank részére történő rendelkezésre bocsátásának, illetve a biztosíték nyilvántartásból történő törlésének költsége – amennyiben a Biztosítéki Szerződés másként nem rendelkezik - az Ügyfelet terheli.

## 9. DEVIZÁBAN NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

9.1. Devizában nyújtott szolgáltatások esetén az Ügyfélnek (kivéve, ha a Szerződés ettől eltérően rendelkezik) rendelkeznie kell a Banknál a Szerződésben meghatározott pénznemben – ennek hiányában magyar forint (HUF) pénznemben - vezetett Bankszámlával vagy Technikai Számlával.

9.2. Devizahitel-szerződés alapján a kölcsönt az Ügyfél a Szerződésben feltüntetett pénznemekben, vagy azok valamelyikében vagy - amennyiben rendelkezik a Banknál forintban vezetett Bankszámlával vagy Technikai Számlával - forintban jogosult lehívni. Forintban történő folyósítás esetén az átváltás a Bank által jegyzett, a folyósítás Banki Munkanapjára érvényes Hirdetményben meghatározott árfolyamon történik. Amennyiben a hitel összege meghaladja az egymillió eurót, akkor az Ügyfél – külön írásbeli nyilatkozattal – a hitel összegének átváltásához egyedi árfolyamot kérhet.

Multicurrency devizahitel igénybevétele estén az Ügyfél egyszerre akár több devizanemben is lehívhat a Szerződés szerint igénybe vehető hitelkeretből, illetve amennyiben ezt az adott

Szerződés nem zárja ki, úgy lehetősége van a Szerződés rendelkezései szerint a hitel futamideje alatt az igénybevett hitelösszegek devizanemének változtatására. Amennyiben a multicurrency devizahitel átváltásra kerülő összege meghaladja az ötvenezer Eurót, akkor az Ügyfél – külön írásbeli nyilatkozattal – a hitel összegének átváltásához egyedi árfolyamot kérhet.

- 9.3. A díjakat (kamatot és egyéb díjat) az Ügyfél a Szerződésben feltüntetett pénznemben köteles megfizetni.
- 9.4. Az Ügyfél a Szolgáltatás összegét a Szerződésben feltüntetett pénznemben köteles visszafizetni.
- 9.5. A Multicurrency devizahitel Szerződésben rögzített törlesztő-részlet összegek tájékoztató jellegűek. A törlesztő-részletek pontos összegét és devizanemét az Ügyfél részére a Rendelkezésre tartási idő lejáratát követően és az egyes devizanem cserék esetén átadott törlesztési ütemterv tartalmazza.
- 9.6. Amennyiben esedékességgel az Ügyfél a Banknál a Szerződésben feltüntetett pénznemben vezetett Bankszámláján vagy Technikai Számláján a szükséges összeg nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az Ügyfél bármely pénznemben vezetett Bankszámláját vagy Technikai Számláját megterhelni, szükség esetén az összeget az Ügyfél pénzforgalmi Bankszámlájára az Ügyfél egyéb Bankszámlájáról átvezetni. Devizatartozás forintban történő kiegyenlítése a Bank által jegyzett, a terhelés Banki Munkanapjára érvényes Hirdetményben meghatározott árfolyamon történik.
- 9.7. Az Ügyfél az esedékesség előtt két Banki Munkanappal az esedékesség napjára a Bank által jegyzett Spot kereskedelmi árfolyamon vagy az esedékesség napján a Bank által jegyzett azonnali számlakonverziós árfolyamon gondoskodhat devizaszámláján a szükséges összeg biztosításáról. Az Ügyfél szerződéskötéskor a futamidő teljes idejére előre felhatalmazhatja a Bankot is azonnali konverzió elvégzésére az esedékesség napján. Ez utóbbi esetben a szükséges felhatalmazó levél aláírt példányát a Szerződés aláírásakor a Banknak át kell adnia.
- 9.8. Amennyiben az Ügyfél által devizában lehívott hitelösszeg Banki Kereskedelmi Középfolyamon átszámított forintértéke legalább 5 (öt) Banki Munkanapon keresztül meghaladja a Szerződésben forintban meghatározott Kockázatvállalási limit összegét, vagy az Ügyfél által devizában lehívott hitelösszeg Banki kereskedelmi középfolyammal, illetve ezekből képzett keresztárfolyammal a Szerződés devizanemére átszámított értéke tartósan, legalább 5 (öt) Banki Munkanapon keresztül meghaladja a Szerződés szerinti hitelösszeget, úgy az Ügyfél a Bank írásbeli felhívására köteles a felhívás kézhezvételét követő 3 (három) Banki Munkanapon belül a hiteltartozás Kockázatvállalási limitet, illetve a Szerződés szerinti hitelösszeget meghaladó összegét a Bank részére előtörleszteni (kötelező előtörlesztés). Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Bank az ÁSZF I. 6.5. és I. 6.6. pontjaiban foglaltaknak megfelelően jár el, amennyiben pedig ezen eljárás sikertelen, úgy az Ügyfél ezen súlyos szerződésszegése alapján a Bank jogosult az Ügyféllel megkötött Szerződés(ek)e)t azonnali hatállyal felmondani. Az előtörlesztés elszámolására egyebekben az ÁSZF I. 6.8. pontja az irányadó.
- 9.9. Amennyiben a devizában kibocsátott bankgaranciák értéke a Bank által jegyzett Banki Kereskedelmi Középfolyamon átszámítva legalább 5 (öt) Banki Munkanapon keresztül meghaladja az adott Keretgarancia szerződésben meghatározott Kockázatvállalási limit forintban meghatározott összegét, vagy a devizában kibocsátott bankgaranciák értéke Banki kereskedelmi középfolyammal, illetve ezekből képzett keresztárfolyammal a Keretgarancia szerződés devizanemére átszámított értéke tartósan, legalább 5 (öt) Banki Munkanapon keresztül meghaladja a Keretgarancia szerződésben szereplő igénybe vehető keretösszeget, úgy az Ügyfél a Bank írásbeli felhívására köteles a felhívás kézhezvételét követő 15 (tizenöt) Banki Munkanapon belül a Kockázatvállalási limitet meghaladó összeg, vagy a Keretgarancia szerződésben szereplő összeget meghaladó összeg vonatkozásában a Bank számára az ÁSZF 8.6 pontja szerint elfogadható pótfedezetet nyújtani. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult az Ügyféllel megkötött Szerződés(ek)e)t azonnali hatállyal felmondani.

9.10. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy kizárólag az alább meghatározott esetekben és feltételek mellett az esedékes devizatartozást forintra átválthassa a Bank által jegyzett kereskedelmi eladási árfolyam alkalmazásával (a továbbiakban: Kényszerforintosítás):

- ha az ÁSZF I. 9.8. pontja szerint az Ügyfélnek előtörlesztési kötelezettsége keletkezik a Szerződött hitelösszeg és/vagy Kockázatvállalási limit 5 banki napot meghaladó túllépése miatt, és az Ügyfél ezen előtörlesztési kötelezettségének a Bank erre irányuló felszólításának kézhezvételétől számított 30 (harminc) naptári napon belül nem tesz eleget, akkor ezen határidő lejártának napját követő naptól számított 180 (egyszáznyolcvan) naptári napon belül,
- az Ügyféllel kötött Szerződés felmondása folytán, vagy lejáratkori nem teljesítés esetén a felmondás, vagy a lejárat napját követő 180 (egyszáznyolcvan) Banki Munkanapon belül,
- amennyiben az Ügyfél ellen végrehajtási, adósságrendezési vagy végelszámolási eljárás indul a végrehajtási, adósságrendezési vagy végelszámolási eljárás megindulásától számított 180 (egyszáznyolcvan) Banki Munkanapon belül,
- továbbá ha az Ügyfél az ÁSZF II. 6.5 pontjában foglalt bankgarancia megtérítési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a megtérítési kötelezettség esedékességének napját követő naptól számított 180 (egyszáznyolcvan) naptári napon belül.

A Kényszerforintosítást követően a tartozás teljes megfizetéséig a Bank a tartozást forintban tartja nyilván és az Ügyfél által megfizetett törlesztéseket forintban számolja el. Amennyiben a Kényszerforintosítást követően az Ügyfél forinttól eltérő devizanemben eszközöl törlesztést, úgy azt a Bank a mindenkor Hirdetményben rögzített árfolyamon váltja át és számolja el a tartozás törlesztésére.

9.11. A Devizában nyújtott szolgáltatások esetében a Bank a kapcsolódó banki műveleteket a 200 millió feletti nettó árbevételű vállalkozások, valamint társadalmi szervezetek részére közzétett Pénzforgalmi Hirdetményben definiált árfolyamok alapján a *Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. vállalati hitel-, kölcsön- és bankgarancia ügyleteivel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról és jutalékokról és költségekről* elnevezésű Hirdetményben közzétett Árfolyam alkalmazási szabályok figyelembe vételével hajtja végre.

## 10. FELELŐSSÉGI NYILATKOZATOK

10.1. Az Ügyfél az alábbi felelősségi nyilatkozatokat teszi:

- a) Az Ügyfél a hatályos magyar jog és saját szabályzatai alapján jogosult arra, hogy a Szerződést, illetve - amennyiben a Biztosítékot az Ügyfél, mint kötelezett maga nyújtja - a Biztosítéki Szerződést aláírja, az azokban foglalt kötelezettségeket teljesítse. Ennek érdekében beszerezte és a Bank által meghatározott időpontig, de legkésőbb az első folyósításig csatolja a Szolgáltatás igénybe vételére és – amennyiben biztosíték kikötésre kerül – a biztosíték adására vonatkozó (önkormányzati) testületi/közgyűlési döntést, kivéve, ha igazolja, hogy ez nem szükséges. Ennek megfelelően a Szerződés az Ügyfél vonatkozásában érvényes és vele szemben kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz. Az önkormányzatok társulása, az önkormányzatok többcélú kistársági társulása és a víziközmű társulat Ügyfél kijelenti továbbá, hogy jogszerűen alakult, tevékenysége végzéséhez minden szükséges hatósági engedéllyel rendelkezik.
- b) Az Ügyfél a Szerződés időtartama tevékenységét folyamatosan fenntartja és tevékenységét úgy folytatja, hogy a Szerződés előírásainak folyamatosan megfeleljen, továbbá a jogszabályok és hatóságok által előírt bevallásokat és jelentéseket (ideértve az adó és illetékfizetéssel összefüggő kötelezettségeket) folyamatosan határidőben teljesíti. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Biztosítéki Szerződéssel érintett vagyontárgyak egyike sem tartozik az önkormányzati törzsvagyon körébe.
- c) Az Ügyfél legutolsó (auditált) zárszámadási rendelete, (auditált) zárszámadási határozata, illetve (auditált) éves beszámolója és egyéb pénzügyi kimutatásai a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az Ügyfél tényleges

pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét. Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen befolyásolná az Ügyfél pénzügyi és gazdasági helyzetét, illetve azt a képességét, hogy a Szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.

- d) Az Ügyfél nem esett szerződésszegésbe egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a Szerződés alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék, valamint semmilyen adók módjára behajtható lejárt tartozása nem áll fenn.
- e) A Szerződés aláírásával, a bennük foglalt jogügyletek végrehajtásával nem sérti meg az Ügyfél a létesítő dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket vagy döntéshozó szervezete által hozott határozatokat és a jogszabályokat és nem sérti a gazdálkodására, működésére vonatkozó jogszabályokat és döntéshozó szervezete által hozott határozatokat, nem áll összeütközésben semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel, vagy bírósági, hatósági határozattal (sem most, sem a jövőben); illetve az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.

Az Ügyfél kijelenti, hogy az Adósságszolgálat teljesíthető, annak a Bank részére történő megfizetése nem ütközik az Eladósodási Korlátozásba.

- f) A Szerződés megkötésekor nem zajlik olyan bírósági, választottbírósági és/vagy hatósági eljárás az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó harmadik személy ellen, amely hátrányosan befolyásolná gazdasági vagy jogi helyzetét, illetve amely csökkentené azon képességét, hogy a Szerződésben vagy a biztosítéki szerződésekben foglalt kötelezettségeit teljesítse, és az Ügyfél legjobb tudomása szerint ilyen eljárások nem is fenygetik az Ügyfelet.
  - g) az Ügyfél és a Biztosítékot Nyújtó ellen nem indult végrehajtási vagy adósságrendezési eljárás vagy a Biztosítékot Nyújtó ellen – amennyiben az gazdálkodó szervezet – nem indult végrehajtási, csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási vagy bármely okból hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás. Víziközmű társulat Ügyfél esetén nem indult végrehajtási, végelszámolási, vagy hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás.
  - h) Az Ügyfél jogszerű tulajdonosa vagyontárgyainak, és a vagyontát alkotó egyes dolgok és jogok – ide nem értve a Bank részére alapított Biztosítékot - mentesek minden zálog-, vételi-, illetve szerződéssel alapított elővásárlási jog és egyéb teher, illetve vagyonkezelői jog alól, kivéve a Terhek Listájában felsoroltakat.
  - i) Az Ügyféllel kapcsolatban nem áll fenn olyan körülmény, amely a Szerződés szerint azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősül.
  - j) Az Ügyféllel kapcsolatban nem indult településalakításra vagy településegyesítésre irányuló eljárás.
  - k) Az Ügyfél által nyújtott valamennyi adat, információ valós, hiánytalan és pontos.
- 10.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti felelősségi nyilatkozatok változatlan tartalommal fennállnak mindaddig, amíg a Banknak a Szerződés alapján az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, illetve kötelezettséget vállal, hogy az ezekben bekövetkezett változásokról a Bankot haladéktalanul írásban értesíti.

## 11. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

11.1. Az Ügyfél a Szerződés fennállása alatt az alábbi kötelezettségeket vállalja:

- a) Az Ügyfél a Bankszámlájá(i)t, illetve Technikai Számlá(i)t nem szünteti meg.
- b) Amennyiben nem a Bank az Ügyfél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója, úgy az Ügyfél a Szerződés mellékletének kitöltésével bejelenti valamennyi más – belföldön vezetett – bármely pénznemben vezetett bankszámlája számát, és visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot – a Szerződés mellékletét képező és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók tudomásulvételét igazoló aláírásával ellátott Felhatalmazó Levél egyidejű átadásával – a pénzforgalmi számlája vonatkozásában követelése beszedési megbízás útján történő érvényesítésére.
- c) Amennyiben az Ügyfél a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóját meg kívánja változtatni, úgy
  - a. ha a Bank a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója, akkor a képviselő-testületi / társulási tanácsi / közgyűlési előterjesztés előtt legalább 5 (öt) Banki Munkanappal,
  - b. ha nem a Bank a pénzforgalmi szolgáltatója, akkor közbeszerzési eljárás nem léte esetén a bankszámlaszerviz felmondásával egyidejűleg, közbeszerzési eljárás lefolytatása esetén a közbeszerzési eljárás megindításakor

arról a Bankot köteles értesíteni.

- d) Az Ügyfél köteles a megnyitásra kerülő bankszámlákat azok megnyitását követően haladéktalanul a Banknak írásban bejelenteni. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Szerződés fennállása alatt csak a Bank előzetes, írásbeli tájékoztatása mellett nyithat technikai vagy egyéb pénzügyi elszámolásra vonatkozó számlát, illetve ha jogszabály lehetővé teszi egyéb bankszámlát más hitelintézetnél.
- e) Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Felhatalmazó Levelet az új bankszámlák vonatkozásában is a számlanyitástól számított 5 (öt) Banki Munkanapon belül kitölti, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval záradékolatja, és a Banknak átadja.
- f) Az Ügyfél köteles a Fennálló Hitelek Listáját évente aktualizálni és minden év június 30. napjáig megküldeni a Banknak, feltüntetve benne minden fennálló hitel-, kölcsön-, lízingügyletét, kötvénykibocsátásait, garancia- és kezességvállalását illetve más hasonló pénzügyi kötelezettségvállalását- beleértve a treasury ügyleteket is - (ide nem értve a 90 naptári napot meg nem haladó időtartamra igénybevett előleget vagy halasztott fizetést, illetve ilyen jellegű kötelezettségvállalást).
- g) Az Ügyfél köteles a más hitelezővel szemben az évente megküldött, aktualizált Fennálló Hitelek Listájában felsoroltakon túl hitel- vagy kölcsönügylet szerződés kötési illetve más hasonló pénzügyi kötelezettségvállalási szándékát (ideértve a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó közbeszerzést is) a Banknak előzetesen bejelenteni és a Banktól finanszírozási ajánlatot kérni (beleértve a hitel-, kölcsön-, lízingügyletet, treasury ügyletet és kezességvállalást, kibocsátott kötvényt, garanciavállalást, ide nem értve a 90 naptári napot meg nem haladó időtartamra igénybevett előleget vagy halasztott fizetést, illetve ilyen jellegű kötelezettségvállalást).
- h) Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha az Eladósodási Korlátozást átlépte.
- i) Az Eladósodási Korlátozás megsértésére visszavezethető részleges vagy teljes érvénytelenség esetén az Ügyfél köteles a Banknak az érvénytelenségből eredő teljes kárát (beleértve az elmaradt hasznot is) megtéríteni, illetve a (részleges)

érvénytelenség valamennyi, Bankra hátrányos jogkövetkezményét megtéríteni, függetlenül attól, hogy az Eladósodási Korlátozás megsértése az Ügyfél nem helytálló jogértelmezéséből ered, vagy az Eladósodási Korlátozás más okból történő túllépésére vezethető vissza.

- j) Az Ügyfél tájékoztatja a Bankot – a Szerződés melléklete (Terhek Listája) kitöltésével – a bármely vagyonán, a Szerződés aláírásakor már fennálló terhekről. Amennyiben az Ügyfél a Szerződés megkötését követően vagyonát, vagy annak bármely részét harmadik személy részére biztosítékul kívánja lekötni, harmadik személy részére biztosítékot kíván nyújtani (pl. kezesség) vagy vagyonkezelésbe kívánja adni, ehhez köteles a Bank előzetes írásbeli hozzájárulását beszerezni. Az Ügyfél köteles a Bankot 15 naptári nappal előzetesen írásban értesíteni, ha vagyonába tartozó bármely vagyontárgyat önkormányzati törzsvagyonba kívánja sorolni.
- k) Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy – kivéve, ha a Bank ehhez írásban kifejezetten előzetesen hozzájárul – az általa eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek vagy egyéb vállalt pénzügyi kötelezettségek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Szerződésben a Bank számára biztosít (negatív pledge – negatív biztosítéki záradék).
- l) Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben a jövőben a Szerződés futamideje alatt - a Bank írásbeli hozzájárulásával – más harmadik személynek a tőle felvett hitel vagy pénzügyi kötelezettség fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Banknak nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot vagy fedezetet a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja (pari passu – egyenrangúsági záradék).
- m) Az Ügyfél a Bank által megjelölt időpontban átadja a Banknak mindazokat a pénzügyi és egyéb információkat, amelyeket a Bank az ésszerűség határain belül kér. Az Ügyfél – többek között – átadja a Banknak:
- éves költségvetését a közgyűlés / képviselőtestület / társulási tanács általi elfogadást követően haladéktalanul, de legkésőbb minden év március 31. napjáig,
  - éves beszámolóját és annak részét képező vagyonmérlegét – amennyiben jogszabály kötelezővé teszi a könyvvizsgáló záradékával együtt - a közgyűlés / képviselőtestület / társulási tanács jóváhagyását követő 15 (tizenöt) naptári napon belül, de legkésőbb június 30. napjáig, mely beszámoló tartalmazza az Ügyfél nyilatkozatát arról, miszerint a Szerződéssel összefüggésben fennálló kötelezettségvállalásaival nem sérti meg az Eladósodási Korlátozás vonatkozó rendelkezését, valamint, hogy az Eladósodási korlátozás vizsgálata során valamennyi releváns kötelezettségvállalás figyelembevételre került. A beszámolónak továbbá tartalmaznia kell a könyvvizsgáló igazolását arról, hogy a Szerződésből az Ügyfélre háruló, az adott évre tervezett adósságszolgálat nem ütközik az adott évre irányadó Eladósodási Korlátozásba, figyelembe véve az egyéb adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokat is, valamint kijelenti, hogy az Ügyfél maradéktalanul betartotta az önkormányzatok hitelfelvételére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
  - az éves beszámoló benyújtásával egyidejűleg a Bank által meghatározott formában és tartalommal Adósságszolgálati nyilatkozatot,
  - az Ügyfélre vonatkozó jogszabályok és belső szabályzatai szerint aláírt korosított vevői és szállítói állomány kimutatást az éves beszámoló benyújtásával egyidejűleg, illetve a Bank által megjelölt időpontban,
  - éves költségvetésének módosítását benyújtja a Bankhoz annak elfogadását követő 15 (tizenöt) naptári napon belül;
  - az összes pénzügyi kimutatását, vagyonkimutatását legkésőbb az adott számviteli időszak eltelté utáni 5 (öt) hónapon belül;
  - féléves MAH információs kimutatás kivonatának másolatát negyedévente, a negyedévet követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig ;

- h. a Magyar Államkincstár által rendszeresített űrlapokat félévente, a félévet követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig ;
- i. képviselő testületi / társulási tanácsi / közgyűlési ülések jegyzőkönyvkivonatát illetve a köztartozások megfizetését igazoló hatósági nyilatkozatokat a Bank által megjelölt időpontban;
- j. azon képviselő testületi / társulási tanácsi / közgyűlési ülések jegyzőkönyvkivonatát, melyen az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos döntést hoztak a Bank által megjelölt időpontban;

Az Ügyfél a vonatkozó jogszabályokban előírt bejelentési kötelezettsége teljesítésével egyidejűleg valamennyi, a Szerződés szempontjából releváns bejelentés másolatát megküldi a Bank részére.

- n) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banknak illetve a Bank által megbízott független szakértőnek ezen túlmenően is jogában áll az Ügyfél működését ellenőrizni.
- o) Az Ügyfél 3 (három) Banki Munkanapon belül értesíti a Bankot, ha tudomására jut, hogy a Szerződés futamideje alatt ellene vagy a Biztosítékot Nyújtó ellen végrehajtási vagy adósságrendezési eljárás vagy a Biztosítékot Nyújtó ellen – amennyiben az gazdálkodó szervezet - végrehajtási, csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási vagy bármely okból hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás, víziközmű társulat Ügyfél esetén végrehajtási, végelszámolási vagy bármely okból hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás indul, ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik, vagy ezen eljárások bármelyikének indítása várható. Amennyiben az Ügyfél maga dönt adósságrendezési vagy végelszámolási eljárás indításáról, köteles azt a Banknak a döntést megelőzően legalább 3 (három) Banki Munkanappal írásban bejelenteni.
- p) Az Ügyfél 3 (három) Banki Munkanapon belül értesíti a Bankot, ha gazdálkodásában, gazdasági vagy pénzügyi helyzetében a kötelezettségei teljesítését befolyásoló negatív változás következik be, illetve amennyiben az Ügyfél máshol fennálló bármely fizetési kötelezettségének, különösen köztartozásainak, határidőben nem tett eleget (cross default). Ugyanezen értesítési kötelezettség terheli az ügyfelet abban az esetben is, ha tudomására jut, hogy a fenti események a Biztosítékot Nyújtó vonatkozásában merültek fel. Az Ügyfél 3 (három) Banki Munkanapon belül értesíti a Bankot bármely olyan változásról, amely a Bank Ügyfél azonosítási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges.
- q) Az Ügyfél 3 (három) Banki Munkanapon belül értesíti a Bankot, ha a Szerződés futamideje alatt harmadik személyek felé fennálló képviselői változás következik be és köteles csatolni mellé az ezt megalapozó jogi dokumentumokat (pl. a vonatkozó megbízólevelet vagy kinevezési okmányt).
- r) Az Ügyfél haladéktalanul köteles értesíteni a Bankot, amennyiben a Képviselő testület/Közgyűlés önfelosztásáról döntött. Önkormányzatok társulása illetve önkormányzatok többcélú kistérségi társulása Ügyfél haladéktalanul köteles értesíteni a Bankot, amennyiben a társulási megállapodás tekintetében módosítás, megszüntetés vagy felmondás kerül elhatározásra, illetve ha a társuláshoz új tag kíván csatlakozni. Víziközmű társulat Ügyfél haladéktalanul köteles értesíteni a Bankot, amennyiben alapszabálya módosítását határozza el, a víziközmű társulat valamely tagjának tagsági jogviszonya megszűnik, illetve ha a víziközmű társulathoz új tag kíván csatlakozni.
- s) Az Ügyfél a Szolgáltatás összegét a Szerződés céljának megfelelően használja fel és erről a Bank kérésére, annak megfelelően tájékoztatja a Bankot.
- t) Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy róla más hitelintézettől – és / vagy a Bank külön kérésére gazdálkodó szervezettől, hatóságtól - információt kérjen.

Ügyfél a Szerződés mellékletének kitöltésével és aláírásával a mellékletben pontosított bankszámlái tekintetében a hitelintézet(ek) titoktartási kötelezettség alóli felmentését megadja.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelintézet(ek)től egyéb adatszolgáltatásra, és / vagy a gazdálkodó szervezetek, hatóságok tekintetében a titoktartási kötelezettség alóli felmentés(eke)t a Bank kérésének megfelelően, külön nyilatkozatban megadja.

- u) Az Ügyfél köteles az alkalmazandó jogszabályok által megkívánt valamennyi felhatalmazást, engedélyt és jóváhagyást beszerezni, azok rendelkezéseit betartani és mindent megtenni annak érdekében, hogy a Szerződés érvényessége és végrehajthatósága biztosítva legyen.
  - v) Az Ügyfél köteles a jelen Szerződésből eredő összes kötelezettség (tőke és kamatfizetések, valamint minden egyéb díj(ak), jutalék(ok) és költség(ek) összegét) az éves költségvetése(i)ben a Szerződés futamideje alatt megfizetését éves költségvetésébe betervezni és jóváhagyni.
  - w) Az Ügyfél vállalja, hogy a Biztosítéki Szerződéssel(ekkel) érintett vagyontárgyakat nem sorolja az önkormányzati törzsvagyron körébe.
- 11.2. Felek megállapodnak, hogy a 11.1. pontban rögzítettek elmulasztása, illetve akadályozása, késleltetése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

## 12. SZERZŐDÉSSZEGÉS

- 12.1. Amennyiben a jelen pontban meghatározott szerződésszegési események bekövetkeztek / fennállta a Bank megítélésén, mérlegelésén múlik, úgy a Bank minden esetben a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, a körülmények által megengedett mértékben az Ügyfél érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve jár el.
- 12.2. A Szerződés vonatkozásában a Bank általi azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősülnek az alábbiak:
- a) A Polgári Törvénykönyv szerinti bármely felmondási ok bekövetkezte.
  - b) Az Ügyfél esedékességkor valamely olyan összeget elmulaszt megfizetni a Banknak, amely a Szerződés alapján fizetendő.
  - c) Az Ügyfél a Szerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Bank egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti.
  - d) Az Ügyfélnek a Szerződésben vállalt bármely felelősségi nyilatkozata, az általa a Banknak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél a Bankot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti.
  - e) Bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Bank megítélése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél vagy a Szerződés vonatkozásában Biztosítékot Nyújtó személy pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Ügyfél vagy a Biztosítékot Nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítékra vonatkozó szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse.

- f) Az Ügyfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Bank megítélése szerint veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését.
- g) Az Ügyfél, az Ügyfél irányítása alatt álló költségvetési szerv vagy a Biztosítékot Nyújtó Harmadik Személy ellen adósságrendezési vagy végrehajtási, az Ügyfél közvetlen vagy közvetett többségi tulajdonában álló gazdasági társaság vagy a Biztosítékot Nyújtó Harmadik Személy ellen – amennyiben az gazdálkodó szervezet - csőd-, felszámolási vagy végelszámolási-, vagy bármely okból hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás, víziközmű társulat Ügyfél esetén végrehajtási, végelszámolási vagy bármely okból hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik.
- h) Bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre, az Ügyfél irányítása alatt álló költségvetési szervre, az Ügyfél közvetlen vagy közvetett többségi tulajdonában álló gazdasági társaságra, vagy a Biztosítékot Nyújtó Harmadik Személyre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Ügyfél, az irányítása alatt álló költségvetési szerv, az Ügyfél közvetlen vagy közvetett többségi tulajdonában álló gazdasági társaság vagy a Biztosítékot Nyújtó Harmadik Személy olyan szerződésszegést követ el, amely a Szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét a Bank megítélése szerint veszélyezteti.
- i) Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül eladja, átruházza, vagyonkezelésbe adja vagy megterheli bármely vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak, stb.) egészét vagy annak egy részét egy vagy több üggyel - ideértve a törvényes zálogjogot is -, amennyiben azok veszélyeztetik, illetve veszélyeztethetik a Szerződés alapján az Ügyfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését.
- j) A Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken, megszűnik vagy azokat nem teljesítik.
- k) A szerződés futamideje alatt a Bank előzetes írásbeli beleegyezése nélkül az Ügyfél vagy Biztosítékot Nyújtó szervezeti formája megváltozását, megszüntetését, egyéb átalakulását, egyesülését (összeolvadást, beolvadást), szétválását (különválást, kiválást) kezdeményezi, illetőleg településátalakulást, településegyesülést határoz el.
- l) Amennyiben az Ügyfél nem tesz eleget az ÁSZF I. 9. pontjában foglalt előtörlesztési kötelezettségének.
- 12.3. Ha a 11. és / vagy a 12.2 pontban megnevezett esemény vagy körülmény bekövetkezik, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank:
- a) felszólítja az Ügyfelet az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és / vagy az egyéb szerződésszegő magatartás és / vagy állapot megszüntetésére. Amennyiben az Ügyfél a Bank írásbeli felszólítása ellenére nem tesz maradéktalanul eleget esedékes fizetési kötelezettségének és / vagy az egyéb szerződésszegő magatartás és / vagy állapot megszüntetésének, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. Amennyiben a Bank megítélése szerint a szerződésszegés nem orvosolható vagy a felszólításból adódó késedelem a Bank számára hátrányos lenne, úgy a Bank előzetes felszólítás nélkül is jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A felmondásról a Bank minden esetben írásban értesíti az Ügyfelet. A felmondás következtében a Bank Szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, a Rendelkezésre tartási idő azonnali hatállyal megszűnik és a folyósított kölcsön és járulékainak megfizetése egy összegben azonnali hatállyal esedékessé válik; és/vagy

- b) érvényesítheti a Biztosítékot teljes egészében vagy részben, az Ügyfél és a Biztosítékot Nyújtó egyidejű értesítése mellett, és/vagy
- c) megtagadhatja a Szerződés alapján az Ügyfél részére a Szolgáltatás további nyújtását.

### 13. ÉRTESEÍTÉSEK

A Szerződéssel kapcsolatos értesítést a Felek egymásnak a Szerződésben meghatározott címekre kötelesek írásban elküldeni. A Bank részére szóló írásos küldeményeket a Bank azon szervezeti egységéhez, annak címére kell megküldeni, amely az Ügyféllel a Szerződést kötötte, vagy amelyet a Bank erre a célra az Ügyfél részére megadott.

Az egyik Fél a másik Felet címváltozásról, telefonszám, ill. telefaxszám változásról szintén e rendelkezés szerint, haladéktalanul köteles értesíteni.

A Felek részére elküldött értesítést a következő időpontokban kell kézbesítettnek tekinteni:

- személyes kézbesítés esetén: akkor, amikor a küldeményt a Félnek átadják;
- postai kézbesítés esetén: a belföldi küldemény feladását követő 5. (ötödik) munkanapon, abban az esetben is, ha a kézbesítés eredménytelen volt, mert a címzett az iratot nem vette át (például ismeretlen helyre költözött) vagy az átvételt megtagadta;
- telefaxüzenet esetén: akkor, amikor a telefax elküldését visszaigazoló szelvény rendelkezésre áll.

Telefaxüzenet esetén az Ügyfél köteles a Banknak az értesítést eredeti példányban is megküldeni.

Az elektronikus levélben történő értesítést a Bank nem fogadja el.

Amennyiben az Ügyfél részére kiküldött értesítés téves/hibás/nem létező cím miatt érkezik vissza, a Bank a további értesítések kiküldését az Ügyfél biztonsága érdekében mindaddig felfüggesztheti, amíg az Ügyfél a helyes cím megadásáról nem gondoskodik. Az Ügyfél által hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes.

### 14. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

14.1. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank az Ügyfélre vonatkozó, alábbi bank-, ill. értékpapír titoknak minősülő tényeket, adatokat, információkat (összefoglalóan: Adatok) az Erste Csoportba tartozó jogalanyok (a konkrét jogalanyok pontos felsorolása a Bank [www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu) internetes honlapján megtalálható) részére átadja.

Az átadható Adatok körébe az alábbiak tartoznak:

Ügyfél név, székhely, cégjegyzékszám, adószám, KSH szám; képviselőjében eljáró személy(ek) neve(i), születési helye(ük) és ideje(ük), lakcíme(ük), anyja neve, személyazonosító okmánya(uk) száma, Ügyfél számlaszáma, egyenlege, forgalma; az Ügyfél Bankkal kötött hitel-, kölcsön-, bankgarancia megbízási szerződéseivel kapcsolatos adatok (szerződéseinek azonosítója, a szerződéskötés időpontja, típusa, összege, futamideje, biztosítéka, a Bank követelésének összege; az Ügyfél fizetési készsége és képessége).

Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy ezen nyilatkozata a Hpt., illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti felhatalmazás. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárul adatainak a fentiekben meghatározottak szerinti átadásához.

14.2. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankkal történő üzleti kapcsolata során a Bank tevékenységéhez kapcsolódó tény, információt, megoldást vagy adatot, melyek a Bankkal való kapcsolata során tudomására jutottak, üzleti titokként kezeli és időbeli korlátozás nélkül megőrzi. Ezen kötelezettségének megszegésével a Banknak okozott kár megtérítéséért felelős.

- 14.3. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy a hitel-, kölcsön-, bankgarancia (és járulécai) Biztosítéka értékében rendelkezésre áll-e, a kölcsön visszafizetése biztosított-e, valamint azt, hogy Ügyfél a kölcsönt a Szerződésben meghatározott célra fordította-e.
- 14.4. Amennyiben az ÁSZF és/vagy a Szerződés és/vagy a Biztosítéki Szerződés bármely rendelkezése érvénytelennek, jogszerűtlennek vagy végrehajthatatlannak minősülne, ez a tény nem érinti az ÁSZF és/vagy a Szerződés és/vagy a Biztosítéki Szerződés többi rendelkezésének érvényességét, jogszerűségét és végrehajthatóságát. A Felek kötelesek megtenni mindent annak érdekében, hogy az érintett rendelkezést a Felek gazdasági céljainak megfelelő végrehajtható rendelkezéssel helyettesítsék.
- 14.5. Amennyiben a Bank nem érvényesít valamely őt - a Szerződés alapján - megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Bank erről a jogáról lemond. A Szerződés alapján a Bankot megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Bankot a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.
- 14.6. A Bank által nyújtott és az Ügyfél által igénybe vett Szolgáltatás mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak. Amennyiben a Bank a Szerződés folytán végrehajtást kezdeményez, úgy a fennálló, esedékes követelésről közjegyző által ténytanúsítványt készített, melynek alapjául a Bank számítástechnikai rendszerében vagy egyéb nyilvántartásában szereplő adatok, valamint az Ügyfél által a Bankhoz benyújtott számlák, bizonylatok, ügyletlehívó nyilatkozatok és rendelkező levelek szolgálnak.
- 14.7. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a banki követelés összegének előbbiekben írt módon történő igazolását kifejezetten elfogadja, egyben a Szerződés aláírásával meghatalmazza a Szerződést közokiratba foglaló eljáró közjegyzőt, hogy mindazon időpontig, amíg a Szerződéssel alapított jogviszony alapján a Banknak követelése állhat fenn az Ügyféllel szemben, szükség esetén a Bank nyilvántartásaiba betekintszen és a szükséges ténytanúsítványt kiállítsa.
- 14.8. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával egyidejűleg kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy joggal bízson az Ügyféltől származó, vagy tőle származóként megjelenő minden utasítás (beleértve többek között a telefonon, táviratilag, elektronikus levélben (e-mail-en) keresztül vagy telefaxon továbbított utasítás) pontosságában, helyességében, valódiságában, teljességében, és amennyiben a Bank a tőle elvárható gondossággal jár el, úgy nem felel az abból eredő kárért, amely az utasítást adó személy kellő felhatalmazottságának hiányából, az utasításban közölt adat pontatlan, helytelen, valótlan, hiányos, hamis vagy meghamisított jellegéből, illetve bármely más telekommunikációs hibából fakad.
- 14.9. A Bank szándékos vagy a súlyos gondatlanságból eredő károkozását kivéve, az Ügyfél a Szerződés aláírásával visszavonhatatlanul lemond minden, a Bankkal szemben támasztható követelésről arra az esetre, ha bebizonyosodik, hogy az adott utasítás vagy megbízás nem az Ügyféltől, vagy az Ügyfél arra feljogosított képviselőjétől származik, vagy bármely részében pontatlan. Az Ügyfél vállalja, hogy kártalanítja a Bankot minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Bank az ilyen utasítás szerint járt el.
- 14.10. A Bank előzetes írásbeli beleegyezése nélkül az Ügyfél nem ruházhatja át, és nem engedményezheti, nem zálogosíthatja el és semmilyen más módon nem kötheti le biztosítékul a Szerződés alapján őt megillető jogokat.
- 14.11. A Bank az Ügyfél előzetes írásbeli beleegyezése nélkül részben vagy egészben átruházhatja illetve engedményezheti azokat a jogokat, amelyek őt a Szerződés alapján megilletik.
- 14.12. A Bank valamennyi Szerződés előkészítése és megkötése során az Ügyfél és más szerződő felek azonosításhoz szükséges iratokat eredetiben vagy hiteles másolatban kéri és jogosult azokról egyszerű másolatot készíteni vagy hitelesített másolatot készíttetni. A

pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben tételesen megjelölt, természetes személyek, személyazonosítás célját szolgáló igazolványokról (pl. személyi/személyazonosító igazolvány, útlevél, lakcímet igazoló hatósági igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, tartózkodási engedély) a Bank csak az Ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulása esetén készít másolatot.

- 14.13. A Szerződés – eltérő megállapodás hiányában - a Felek általi együttes aláírás napján lép hatályba.
- 14.14. A Bank és az Ügyfél között az ÁSZF hatálya alatt megkötött bármely szerződéses kapcsolatra – az adott Szerződés kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a Magyar Köztársaság joga az irányadó.
- 14.15. Amennyiben az ÁSZF-ről és/vagy a Szerződésről és/vagy a Biztosítéki Szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor az ÁSZF-fel, ill. a Szerződéssel, ill. a Biztosítéki Szerződéssel összefüggő esetleges értelmezési vita esetén a Szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.
- 14.16. Felek a Szerződésből eredő vitás kérdések rendezésére a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság nem kizárólagos illetékességét kötik ki. A választott jog a magyar jog, az eljárás nyelve magyar. Felek ezen megállapodása a választott-bíraskodásról szóló törvény értelmében egyben választottbírói szerződésnek is minősül.

## 15. A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

- 15.1. A Szerződés megszűnik, ha a Szolgáltatással kapcsolatban mindkét fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és a feleknek egymással szemben a Szerződés alapján további kötelezettsége már nem is keletkezhet.
- 15.2. A Szerződés megszűnik, ha a felek erre nézve írásban megállapodnak, a megegyezésben meghatározott időpontban.
- 15.3. Amennyiben az adott Szolgáltatás jellegéből más nem következik, bármelyik fél jogosult a Szerződést 15 (tizenöt) naptári napos felmondási idő mellett a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül felmondani.
- 15.4. A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a szerződésszegésként, ill. súlyos szerződésszegésként meghatározott események bármelyike bekövetkezik.
- 15.5. Az Ügyfél felmondását a Bank csak abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában az Ügyfélnek a Szerződés alapján nincs tartozása (azaz a Bank követelésének jóváírása maradéktalanul megtörtént) a Bankkal szemben, és az Ügyfél – amennyiben nem rendelkezik a Banknál Bankszámlával illetve Technikai Számlával - az esetleges Bankkal szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.
- 15.6. Bármely okból szűnik meg a Szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy a Szerződés alapján a Bankot az Ügyféllel szemben megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.
- 15.7. A Szerződés rendelkezései értelemszerűen alkalmazandók mindaddig, amíg a Szerződés alapján a Banknak követelése áll fenn vagy keletkezhet az Ügyféllel szemben. A Bank követelésének érvényesítésével kapcsolatban felmerült valamennyi költség – beleértve a jogi eljárás költségeit, a követelés behajtására kötött megbízás költségeit is – az Ügyfelet terhelik.

**16. A SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS PANASZ- ÉS JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK**

- 16.1. Az Ügyfél a Bank Üzletszabályzatában meghatározottak szerint fordulhat panaszaival a Bankhoz, illetve élhet reklamációs és jogorvoslati jogával.
- 16.2. Az Ügyfél által benyújtott reklamáció (panasz) a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségére nézve nem jelent halasztási lehetőséget.
- 16.3. A reklamáció, illetve a panasz kivizsgálásának érdemi befejezéséig az Ügyfél a Szerződést, illetve a Banknál vezetett Bankszámláját, Technikai számláját nem szüntetheti meg

**II. AZ EGYES ÜGYLETTÍPUSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK****1. BERUHÁZÁSI HITEL**

1.1. A hitel célja az Ügyfél költségvetésébe foglalt felhalmozási kiadások finanszírozása, illetve egyéb beruházás(ok) finanszírozása.

1.2. A hitelkeret terhére kölcsön igénybevételének feltétele az Ügyfél igazolása arról, hogy a Szerződésben meghatározott saját erőt a beruházásnál teljes mértékben felhasználta, kivéve, ha a Szerződésben a felek a saját erő forrásarányos vagy ettől eltérő, egyéb felhasználásában állapodtak meg.

1.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés alapján nyújtott kölcsönt csak az ott meghatározott célra használhatja fel. A Bank jogosult a kölcsön felhasználását személyesen vagy megbízottja útján ellenőrizni. A kölcsönfelhasználás ellenőrzésekor a Banknak jogában áll az Ügyfél költségére a Bank által elfogadott műszaki szakértőt, ill. értékbecslőt kirendelni.

1.4. A Bank a hitelt a Szerződésben meghatározott Rendelkezésre tartási idő alatt tartja az Ügyfél rendelkezésére. A Rendelkezésre tartási idő lejártá után az igénybe nem vett hitelösszeget a Bank nem folyósítja, illetve a Szerződés alapján további kölcsön nem vehető igénybe.

1.5. A hitel terhére az egyes kölcsönök folyósítása – amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik – a Bankhoz benyújtott számlák, illetve a Bank külön engedélye alapján egyéb számviteli bizonylatok (továbbiakban számla) alapján történik a következők szerint:

A Bank a benyújtott számlák nettó (ha az ÁFA visszaigényelhető) vagy bruttó (ha az ÁFA nem igényelhető vissza) ellenértékének megfelelő összeget folyósítja kölcsönként.

Az Ügyfél kizárólag olyan számlát nyújthat be a Bank részére a kölcsön rendelkezésre bocsátása feltétele teljesítéseként, amely megfelel az adózásra vonatkozó jogszabályok előírásainak, az Ügyfél nevére, mint ellenérték megfizetésére kötelezett félre került kiállításra, a számviteli jogszabályok szerint a hitel céljára szolgáló elszámolható költséget tartalmaz, és teljesítési időpontja a folyósítandó kölcsön rendelkezésre bocsátásának időpontjánál – a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - 30 (harminc) napnál nem korábbi időpont.

A Bank a kölcsön összegét az Ügyfél Szerződésben megjelölt Bankszámlájára vagy Technikai Számlájára vezeti át. Abban az esetben, ha Ügyfél és a Bank eltérő írásbeli megállapodása alapján nem az Ügyfél Bankszámlájára vagy Technikai Számlájára történik az adott kölcsön(ök) folyósítása, akkor az Ügyfél köteles az adott kölcsön folyósítását megelőzően a Banknak átadni arra vonatkozó cégszerűen aláírt írásbeli rendelkezését, amely szerint közvetlenül a számla kibocsátója javára kéri a kölcsön, mint számla ellenértékének átutalását.

1.6. A kölcsön felhasználásának ellenőrzése

a) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a beruházásban szereplő, a Szerződés keretében folyósított kölcsön igénybevételével megvásárolt, illetve fejlesztett vagyontárgy(ak)at csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével idegenítheti el, terhelheti meg, adhatja vagyonekezelésbe, bérbe vagy használatba, ill. apportálhatja gazdasági társaságba.

b) A Beruházás üzembe helyezéséhez szükséges hatósági engedélyek, bejelentések, stb. egy példányát az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

c) Az Ügyfél vállalja, hogy

(i) a Szerződés alapján az Ügyfélnek nyújtott bármely kölcsön cél szerinti felhasználásának ellenőrzését a Bank vagy a Bank megbízottja számára lehetővé teszi;

(ii) a Beruházás megvalósítási folyamatáról a Bankot folyamatosan - a Bank által előírt módon - írásban tájékoztatja;

(iii) a rész, illetve a végső műszaki átadás, üzembe helyezés időpontjáról előre, írásban értesíti a Bankot, oly módon, hogy azon a Bank képviselője részt vehessen;

(iv) a Beruházás tárgyát a Beruházás megvalósulását követően könyveiben aktiválja.

- d) A kölcsönnek a céltól eltérő felhasználása, valamint fenti adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítése súlyos szerződésszegésnek minősül.

- 1.7. A hitelkeret terhére kölcsön folyósítása és törlesztése az Ügyfél által aláírt, megfelelően kitöltött, legkésőbb a folyósítás, ill. a törlesztés értéknapját megelőző 2. (második) Banki Munkanapon 13:00 óráig, pénteken 11:00 óráig a Bankhoz eljuttatott – rendelkező levele alapján történik, az abban megjelölt számlára való átutalással, vagy átvezetéssel, ill. terheléssel.  
Az Ügyfél a rendelkező levél eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton vagy telefaxon küldheti meg a Bank részére. Ha a rendelkező levél nem egyértelmű, pontatlan illetve azon bármiféle javítás, törlés szerepel, akkor a Bank jogosult a kölcsön folyósítását, ill. törlesztését megtagadni. A folyósítás céljából benyújtott rendelkező levelet a Bank kizárólag a folyósítási feltételek teljesülése esetén fogadja be.  
A rendelkező levél Bank részére való átadásával az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a folyósítási feltételek teljesülése esetén a megadott összeg kölcsönvételére illetve törlesztésére.
- 1.8. A kölcsön összegét az Ügyfél a Szerződésben meghatározott módon egyösszegben, vagy több részletben köteles visszafizetni.

## 2. FOLYÓSZÁMLAHITEL

- 2.1. A Bank az Ügyfél részére az Ügyfél közszolgálati és államigazgatási feladatai folyamatos működtetésének biztosítása céljából a Banknál vezetett és a Szerződésben meghatározott pénzforgalmi Bankszámlához kapcsolódóan hitelkeretet biztosít az Ügyfél bankszámla követelését meghaladó valamennyi esedékes fizetési rendelkezés átmeneti finanszírozására.
- 2.2. A Bank a Rendelkezésre tartási időszakon belül, a Szerződésben megjelölt keret erejéig – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - kölcsön igénybevételével teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, kifizetéseket, amelyre az Ügyfél pénzforgalmi Bankszámláján lévő összeg nem nyújt kellő fedezetet. Ez oly módon történik, hogy a Bankszámlához egy limit kerül beállításra, mely összegig a folyószámla egyenlege „Tartozik” értéket vehet fel, ennek megfelelően a hitelkeret terhére kölcsön folyósítása és törlesztése automatikusan, a számla terhelésével vagy jóváírásával történik.  
A Rendelkezésre tartási időszak során a pénzforgalmi Bankszámlán jóváírt összegeknek a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezéseket meghaladó részét a Bank – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - a fennálló kölcsöntartozás csökkentésére fordítja.
- 2.3. Az Ügyfél a kölcsön összegét a Szerződésben meghatározott végső lejáratkor egy összegben tartozik visszafizetni.
- 2.4. A Bank jogosult a lejárt kamatkövetelését a tőkeösszeghez hozzáírni és ezt követően a lejárt kamattal növelt tőkeösszegre kerül a késedelmi kamat felszámításra.

## 3. RULÍROZÓ MUNKABÉR HITEL

- 3.1. A Bank az Ügyfél részére hitelt nyújt, melynek célja az Ügyfél által fizetendő nettó, azaz a személyi juttatások után keletkezett költségektől mentes munkabér és egyéb a költségvetésben tervezett személyi juttatások havonta történő előfinanszírozása.
- 3.2. A Bank a hitelkeretet a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási idő alatt tartja az Ügyfél rendelkezésére. A rendelkezésre tartási idő lejártá után az igénybe nem vett hitelösszeget a Bank nem folyósítja, illetve a Szerződés alapján további kölcsön nem vehető igénybe.
- 3.3. A hitelkeret terhére kölcsön folyósítása és törlesztése az Ügyfél által aláírt, megfelelően kitöltött, legkésőbb a folyósítás, ill. a törlesztés értéknapját megelőző 2. (második) Banki Munkanapon 13:00 óráig, pénteken 11:00 óráig a Bankhoz eljuttatott – rendelkező levele alapján történik, az abban megjelölt számlára való átutalással, vagy átvezetéssel, ill. terheléssel.  
Az Ügyfél a rendelkező levél eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton vagy telefaxon küldheti meg a Bank részére. Ha a rendelkező levél nem egyértelmű,

pontatlan illetve azon bármiféle javítás, törlés szerepel, akkor a Bank jogosult a kölcsön folyósítását, ill. törlesztését megtagadni. A folyósítás céljából benyújtott rendelkező levelet a Bank kizárólag a folyósítási feltételek teljesülése esetén fogadja be.

A rendelkező levél Bank részére való átadásával az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a folyósítási feltételek teljesülése esetén a megadott összeg kölcsönvételére illetve törlesztésére.

- 3.4. A futamidő során az igénybe nem vett hitelkeret terhére a keret összegéig további kölcsön vehető igénybe. A visszafizetett kölcsönösszeg a Rendelkezésre tartási idő alatt korlátozás nélkül ismételten lehívható az előző pontokban foglaltak betartásával.
- 3.5. Az Ügyfél a kölcsön összegét a Szerződésben meghatározott Lejárat napján egy összegben tartozik visszafizetni.

#### **4. TÁMOGATÁS MEGELŐLEGEZŐ HITEL**

- 4.1. A hitel célja a megítélt, a Támogató Szervezet és az Ügyfél által a Támogatási Szerződésben vagy a Támogató Szervezet által kiadott, visszavonhatatlan Támogatási Értesítőben rögzített vissza nem térítendő támogatás előfinanszírozása a folyamatos és akadálymentes beruházás megvalósítása érdekében.
- 4.2. A hitelt a Bank eseti hitelként vagy rulírozó hitelként nyújtja. Amennyiben a hitelszerződés értelmében a Bank a hitelt rulírozó hitelként nyújtja, úgy a futamidő alatt igénybe nem vett hitelkeret terhére a keret erejéig további kölcsön vehető igénybe, illetve a visszatörlesztett kölcsönösszeg újból lehívható, azonban a hitelkeret terhére lehívott összeg nem haladhatja meg a rendelkezésre álló és igénybe vehető, a Támogató Szervezet által még nem folyósított támogatás összegét.
- 4.3. A Bank a hitelkeretet a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási idő alatt tartja az Ügyfél rendelkezésére. A rendelkezésre tartási idő lejártá után az igénybe nem vett hitelösszeget a Bank nem folyósítja, illetve a Szerződés alapján további kölcsön nem vehető igénybe.
- 4.4. A hitelkeret terhére kölcsön folyósítása és törlesztése az Ügyfél által aláírt, megfelelően kitöltött, legkésőbb a folyósítás, ill. a törlesztés értéknapját megelőző 2. (második) Banki Munkanapon 13:00 óráig, pénteken 11:00 óráig a Bankhoz eljuttatott – rendelkező levele alapján történik, az abban megjelölt számlára való átutalással, vagy átvezetéssel, ill. terheléssel.  
Az Ügyfél a rendelkező levél eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton vagy telefaxon küldheti meg a Bank részére. Ha a rendelkező levél nem egyértelmű, pontatlan illetve azon bármiféle javítás, törlés szerepel, akkor a Bank jogosult a kölcsön folyósítását, ill. törlesztését megtagadni. A folyósítás céljából benyújtott rendelkező levelet a Bank kizárólag a folyósítási feltételek teljesülése esetén fogadja be.  
A rendelkező levél Bank részére való átadásával az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a folyósítási feltételek teljesülése esetén a megadott összeg kölcsönvételére illetve törlesztésére.
- 4.5. A kölcsön összegét az Ügyfél eseti hitel esetén a Szerződésben meghatározott módon egy összegben, vagy több részletben, rulírozó hitel esetén a szerződésben meghatározott Lejárat napján egy összegben köteles visszafizetni.

#### **5. MŰKÖDÉSI HITEL**

- 5.1. A hitel célja az Ügyfél éves költségvetésben tervezett, a közszolgáltatási és államigazgatási feladatok folyamatos működéséhez szükséges kiadások finanszírozása.
- 5.2. A Bank a hitelt eseti hitelként, vagy rulírozó hitelként nyújtja. Rulírozó hitel esetén a futamidő során igénybe nem vett hitelkeret terhére a keret erejéig további kölcsön vehető igénybe, illetve a visszatörlesztett kölcsönösszeg újból lehívható.

- 5.3. A Bank a hitelt a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási idő alatt tartja az Ügyfél rendelkezésére. A rendelkezésre tartási idő lejártá után az igénybe nem vett kölcsönösszeget a Bank nem folyósítja, illetve a Szerződés alapján további kölcsön nem vehető igénybe.
- 5.4. A hitelkeret terhére a kölcsön folyósítása és törlesztése az Ügyfél által aláírt, megfelelően kitöltött, legkésőbb a folyósítás, ill. a törlesztés értéknapját megelőző 2. (második) Banki Munkanapon 13:00 óráig, pénteken 11:00 óráig a Bankhoz eljuttatott – rendelkező levele alapján történik, az abban megjelölt számlára való átutalással, vagy átvezetéssel, ill. terheléssel.  
Az Ügyfél a rendelkező levél eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton vagy telefaxon küldheti meg a Bank részére. Ha a rendelkező levél nem egyértelmű, pontatlan illetve azon bármiféle javítás, törlés szerepel, akkor a Bank jogosult a kölcsön folyósítását, ill. törlesztését megtagadni. A folyósítás céljából benyújtott rendelkező levelet a Bank kizárólag a folyósítási feltételek teljesülése esetén fogadja be.  
A rendelkező levél Bank részére való átadásával az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a folyósítási feltételek teljesülése esetén a megadott összeg kölcsönvételére illetve törlesztésére.
- 5.5. A kölcsön összegét az Ügyfél eseti hitel esetén a Szerződésben meghatározott módon egy összegben, vagy több részletben, rulírozó hitel esetén a szerződésben meghatározott Lejárat napján egy összegben köteles visszafizetni.

## 6. BANKGARANCIA

- 6.1. Az Ügyfél, mint Megbízó a bankgarancia megbízási szerződés (a továbbiakban: Megbízási Szerződés) aláírásával megbízza a Bankot, hogy a Megbízási Szerződésben meghatározott személlyel, mint Kedvezményezettrel szemben, a közöttük létrejött és a Megbízási Szerződésben meghatározott szerződése, jogszabály vagy egyéb jogviszony alapján fennálló fizetési vagy egyéb, szerződésben meghatározott kötelezettségéért a Megbízási Szerződésben meghatározott összeg erejéig a Megbízási Szerződés melléklete szerinti Bankgaranciát nyújtsa. Az Ügyfél és a Kedvezményezett közötti szerződés egy érvényesen aláírt, másolati példánya – ajánlati bankgarancia esetében a pályázati kiírás/ajánlati felhívás - a Megbízási Szerződés mellékletét képezi.  
Az Ügyfélnek a Banknak küldött kérelmében meg kell határoznia a kérelem elbírálásához, illetve a Megbízási Szerződés és a Bankgarancia kiadásához szükséges minden adatot, így különösen a Kedvezményezett nevét, a bankgarancia összegét és a garanciavállalás időtartamát és az Alapjogviszonyt. Az Ügyfélnek kérelméhez csatolnia kell a garantált szerződés egy érvényesen aláírt példányát vagy jogviszonyt igazoló dokumentum hitelt érdemlő példányát, ajánlati bankgarancia esetében a pályázati kiírást, ajánlati felhívást. A Bank nem köteles a kérelemnek eleget tenni, ha annak jogi akadályja van, vagy ha az Ügyfél az ügylet lebonyolításhoz szükséges összes információt nem adja meg.
- 6.2. A Megbízási Szerződésben Felek rögzítik a garancia vállalás kezdő időpontját és a garancia vállalás végső lejárata. A Bank határozatlan időre nem vállal bankgaranciát.
- 6.3. A Bank a Megbízási Szerződés aláírásával a megbízást elfogadja, és vállalja, hogy a Megbízási Szerződésben foglaltaknak megfelelően a garancia vállalás kezdő időpontjától a garancia vállalás végső lejárata napján 12:00 óráig (a Bank székhelye szerinti időszámítás szerint) hozzá beérkezett, a Kedvezményezett által írásban bejelentett igényekre a bankgarancia nyilatkozatban foglalt feltételek szerint 5 (öt) Banki Munkanapon belül (kivéve, ha a bankgarancia nyilatkozat ettől eltérő kötelezettséget tartalmaz) kizárólag átutalással fizetést fog teljesíteni. A teljesítés időpontja a Kedvezményezett igénybejelentésében meghatározott számlára történő utalás indításának időpontja. A garancia vállalás lejárata utáni igénybejelentéseket a Bank nem fogad el.
- 6.3.1. Amennyiben a Bank az Ügyfél kötelezettségei biztosítékeként feltétlen Bankgaranciát vállal, fizetési kötelezettsége beáll, amennyiben a Kedvezményezett a bankgarancia nyilatkozatban foglaltaknak megfelelő írásbeli bejelentésében úgy nyilatkozik, hogy a bankgarancia nyilatkozatban meghatározott igénybevételi feltétel(ek) bekövetkezett(tek).
- 6.3.2. Amennyiben a Bank az Ügyfél kötelezettségei biztosítékeként okiratok benyújtásának feltételéhez kötött Bankgaranciát vállal, a Bank a Megbízási Szerződésben is rögzíti, hogy

az igénybejelentéshez mely meghatározott okiratokat kell becsatolni. Ez esetben a Bank a Bankgarancia alapján akkor köteles fizetést teljesíteni, ha a Kedvezményezett a bankgarancia nyilatkozatban meghatározott okiratokat a bankgarancia nyilatkozatban foglaltaknak megfelelő írásbeli igénybejelentéshez hiánytalanul mellékelte. Az Ügyfél a Megbízási Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bank a benyújtott okiratokat kizárólag formai megfelelés szempontjából vizsgálja, a Bank a benyújtott okiratok valódiságát és tartalmát vizsgálni nem köteles.

- 6.4. A Bank a bankgarancia nyilatkozatot a garanciához kapcsolódó díjak Megbízási Szerződésben meghatározott módon történő megfizetését és a Megbízási Szerződésben meghatározott feltételek teljesítését, biztosítékok nyújtását követően adja ki a Megbízó részére.

A Bankgarancia igénybevételére vonatkozó írásbeli igénybejelentést a Kedvezményezett köteles közjegyzővel hitelesített képviseleti jogát igazoló cégszerű aláírásával ellátni vagy amennyiben a Kedvezményezett a Banknál rendelkezik bankszámlával, akkor az írásbeli igénybejelentést a Kedvezményezett a Banknál bejelentett módon – a számla feletti rendelkezési módnak megfelelően - köteles aláírni.

Amennyiben a Kedvezményezett a Banknál nem rendelkezik bankszámlával, úgy az írásbeli igénybejelentésen szereplő aláírásokat számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján is hitelesíttetheti.

A Bank kizárólag postai úton, hiteles (kulcsolt) SWIFT üzenetben vagy személyesen a bankgarancia nyilatkozatban megjelölt értesítési címre kézbesített eredeti, a bankgarancia nyilatkozatban foglaltaknak megfelelő igénybejelentés alapján teljesít fizetést.

A Bank kizárólag akkor fogad el közjegyzői aláírás hitelesítéssel benyújtott igénybejelentést, ha a hitelesítés a Bankhoz igazoltan történt beérkezés időpontjánál 30 napnál nem régebbi keltezésű.

Más számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által hitelesített írásbeli igénybejelentést a Bank kizárólag a hitelesítést végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül postai úton, ill. hiteles (kulcsolt) SWIFT üzenetben küldött módon fogad el.

A Bank nem fogad el telefonon, telefaxon, elektronikus levélen keresztül közölt, illetve a bankgarancia nyilatkozatban meghatározott kézbesítési címtől eltérő címre kézbesített levélváltást.

- 6.5. A Megbízó tudomásul veszi, hogy ha a garanciavállalás alapján a Bank helyette fizet, a Megbízónak a Bankkal szemben azonnal esedékes fizetési kötelezettsége keletkezik, amely egyenlő a kifizetett összeggel, valamint annak a Bankkal szembeni tartozás idejére számított - a Bank Hirdetményében közzétett - késedelmi kamatával. A Megbízó tudomásul veszi továbbá, hogy ezen túl őt terheli a bankgarancia kibocsátásával, beváltásával és felülvizsgálatával kapcsolatos valamennyi díj.

- 6.6. A Bank által a Bankgarancia alapján teljesített fizetések összegével a Bankgarancia alapján igénybe vehető összeg automatikusan csökken.

- 6.7. Amennyiben a garantált alapjogviszony változik (pl. az Ügyfél és a Kedvezményezett között létrejött szerződést az azt kötő felek bármely tekintetben módosítják), köteles a Megbízó a Banknak írásban bejelenteni. A módosítás a Bank kötelezettségét terhesebbé nem teheti. Amennyiben a módosítást a Banknak a Megbízó nem jelenti be, illetve a Bank kötelezettsége előzetes írásbeli elfogadása nélkül terhesebbé válik, akkor az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a garancia nyilatkozatban vállalt összeggel azonos pénzügyösszeg vagy általa elfogadott értékpapír 2 (kettő) Banki Munkanapon belül történő óvadékba helyezését követelni.

- 6.8. Amennyiben a Megbízási Szerződés alapján fennálló Bankgaranciát a Kedvezményezett részben vagy egészben érvényesíti, és a Megbízó a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult a Megbízási Szerződést biztosító bármely biztosíték terhére a bankgarancia nyilatkozat alapján vállalt teljes összeget, illetve azon felül is a felmerült teljes követelését érvényesíteni. Az ebből származó összegből a Bank a Megbízóval szembeni esedékes követelésének összegét jóváírja, majd a még esetlegesen azon túl vele szemben beváltható garancia keretösszeg és járulékai erejéig azt óvadéki számlára helyezi. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a fentiekben meghatározott óvadéki jog mindaddig fennáll, amíg a Banknak a Megbízási Szerződés alapján követelése áll fenn a Megbízóval szemben.

- 6.9. A Bank Bankgaranciából származó kötelezettsége a lejárat előtt kizárólag abban az esetben szűnik meg, amennyiben a garancia lejáratát megelőzően a Kedvezményezett írásban visszavonhatatlanul és feltétlenül kijelenti, hogy lemond a bankgarancia nyilatkozatban foglalt jogairól, a továbbiakban a bankgaranciára nem tart igényt, és mentesíti a Bankot a kötelezettségvállalása alól, függetlenül attól, hogy a garancianyilatkozat eredeti példánya visszakerült a Bank birtokába vagy sem.  
A Kedvezményezett előzőekben pontosított lemondó nyilatkozatának aláírására és Bankhoz történő eljuttatására az igénybejelentés fentiekben meghatározott szabályai az irányadóak.
- 6.10. A Bankgarancia, illetve a Bankgaranciából származó jogok (kivéve, ha a Megbízási Szerződés és a Bankgarancia ettől eltérően rendelkezik) semmilyen jogcímen nem ruházhatóak át és nem engedményezhetőek, nem zálogosíthatóak el és semmilyen más módon nem köthetőek le biztosítékul.
- 6.11. Amennyiben az Ügyfél kérelme és a Bank döntése alapján a Banknál mindenkor alkalmazott okirati tartalomtól (a továbbiakban: standard) eltérő Bankgarancia kibocsátására kerül sor, úgy az Ügyfél a standardtól eltérő bankgarancia nyilatkozattal, illetve az annak alapján a Bank részéről teljesített bármilyen kifizetéssel kapcsolatban sem kártérítési, sem egyéb más jogcímen a Bankkal szemben semmiféle követelést, ill. igényt nem támaszthat, emiatt a Megbízási Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeivel szemben kifogással, beszámítással vagy visszatérítési igénnyel nem élhet, a standardtól eltérő bankgarancia nyilatkozat szövegezéséből eredő vitás kérdések vonatkozásában a Bank teljes körűen kizárja felelősségét.
- 6.12. A standardtól eltérő Bankgarancia teljesítésével, engedményezhetőségével és átruházhatóságával kapcsolatban az Ügyfél által kért szövegezéssel kibocsátott bankgarancia nyilatkozat rendelkezései az irányadóak.
- 6.13. A Bankgarancia kibocsátása történhet magyar forintban (HUF) vagy a Bankgarancia Megbízási szerződésben meghatározott más devizanemben. A Bankgarancia lehívása esetén a teljesítés a Kedvezményezett javára a Bankgarancia devizanemében, konverzió nélkül történik meg.
- 6.14. Az Ügyfél a lehívott Bankgarancia összegét a kibocsátott Bankgarancia devizanemében köteles megtéríteni.
- 6.15. Amennyiben a bankgarancia nyilatkozat nem hiteles (kulcsolt) SWIFT üzenetben kerül kibocsátásra, a Bank jogosult a Bankgarancia egyetlen eredeti példányát akár a Kedvezményezettnek, akár a Megbízónak átadni. Amennyiben a Bankgarancia egyetlen eredeti példánya a Megbízónak kerül átadásra, a Megbízó köteles gondoskodni arról, hogy az a Kedvezményezett birtokába kerüljön. Ennek elmulasztása miatt a Bankot semminemű felelősség nem terheli.
- 6.16. A Keretgaranciákra vonatkozó közös speciális szabályok:
- 6.16.1. Az Ügyletlehívó Nyilatkozatot az Igénybevételi időtartam alatt az Ügyfél - cégszerűen aláírva, megfelelően kitöltve - Banki Munkanapon 12:00 óráig juttathatta el a Bankhoz.
- Az Ügyfél az Ügyletlehívó nyilatkozat eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton vagy telefaxon küldheti meg a Bank részére. Ha az Ügyletlehívó Nyilatkozat nem egyértelmű, pontatlan, illetve azon bármely javítás, törlés szerepel akkor a Bank a Keretgarancia szerződés rendelkezéseinek megfelelően jogosult eljárni.  
Az Ügyletlehívó Nyilatkozat Bank részére való átadásával az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a Bankgarancia keretből történő lehívásra.
- 6.16.2. A Keretgarancia szerződés alapján kibocsátott Bankgaranciák esetében a Kedvezményezett részére kibocsátott Bankgaranciák összegével a Keretgarancia igénybe vehető összege automatikusan csökken.
- 6.16.3. A Keretgarancia szerződés alapján és szerint a Bank az Ügyfél esetenkénti írásos kérelme vagy Ügyletlehívó Nyilatkozat alapján, a Rendelkezésre tartási időszak, ill. az igénybevételi időtartam alatt Megbízási Szerződés(ek) vagy Ügyletlehívó Nyilatkozat(ok) alapján ad ki

bankgarancia nyilatkozatot. A Keretgarancia szerződés eltérő rendelkezése hiányában egyes bankgarancia vállalások együttes összege a Keretgarancia szerződés futamideje alatt semmikor nem haladhatja meg a keret összegét, illetve az ÁSZF I. 9. 9. pontjában meghatározott Kockázatvállalási limitet.

6.16.4. Az Ügyfélnek a Keretgarancia szerződés terhére történő, az egyes igénybevételekhez küldött kérelemben, ill. Ügyletlehívó Nyilatkozatban meg kell határoznia az igénybevétel elbírálásához, illetve a Megbízási Szerződés és a Bankgarancia kiadásához szükséges minden adatot, így különösen a Kedvezményezett nevét, a bankgarancia összegét és a garanciavállalás időtartamát és az Alapjogviszonyt. Az Ügyfélnek kérelméhez, ill. az Ügyletlehívó Nyilatkozathoz csatolnia kell a garantált szerződés egy érvényesen aláírt példányát vagy jogviszonyt igazoló dokumentum hitelt érdemlő példányát, ajánlati bankgarancia esetében a pályázati kiírást, ajánlati felhívást. A Bank nem köteles a kérelemnek eleget tenni, ha annak jogi akadálya van, vagy ha az Ügyfél az ügylet lebonyolításhoz szükséges összes információt nem adja meg. A Bank a Keretgarancia szerződés ez irányú kikötése esetén megtagadhatja a Megbízási Szerződés megkötését, ill. a garancianyilatkozat kibocsátását, amennyiben

a) a Bank a banki kockázatvállalás mértékét saját egyedi mérlegelése alapján túlzottnak találja; vagy

b) a Keretgarancia szerződésben meghatározott valamely ok bekövetkezik, így különösen ha a kérelem, ill. az Ügyletlehívó Nyilatkozat szerint a kiadandó bankgarancia

- átruházható,
- a garancia összege a garancia szövegben összességében nem kerülne meghatározásra, illetve,
- a garancia szövegében a lejárat napját egyéb, a Bank számára ismeretlen, vagy később benyújtandó okmányok tartalmától kell függővé tenni,
- a lejárat, vagy a fizetési esedékesség nincs meghatározva, vagy későbbi időpontra esik, mint a Keretgarancia szerződésben meghatározott időpont;
- az Ügyfél vagy a Kedvezményezett vagy a Biztosítékot Nyújtó ellen adósságrendezési-, végrehajtási-, csőd-, felszámolási-, vagy végelszámolási, vagy bármely okból hivatalból indult cég megszüntetésére irányuló vagy tevékenységi engedély felfüggesztése, visszavonása iránti eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik,
- illetve mindazokban az esetekben, amikor a Keretgarancia szerződés tekintetében azonnali hatályú felmondási ok áll fenn.

A Keretgarancia szerződés a fentiekben túl egyéb kikötéseket is tartalmazhat.

6.16.5. Egyebekben – Keretgarancia szerződésekre, ill. az az alapján kibocsátandó bankgaranciá(k)ra – a 6. pont rendelkezései az irányadóak.

## **6/A. BANKGARANCIA JÖVEDÉKI BIZTOSÍTÉK NYÚJTÁSÁRA**

6/A.1. Megbízó a Megbízási Szerződés mellékletét képező kérelem, ill. jövedéki engedély alapján (beleértve annak mellékleteit is) a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló hatályos jogszabályok alapján a Megbízási Szerződésben meghatározott tevékenysége folytatásához jövedéki engedélyért kíván folyamodni vagy jövedéki tevékenységet folytat.

6/A.2. A Megbízó a Megbízási szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy a Megbízási Szerződésben meghatározott összeg erejéig bankgaranciát vállaljon a Megbízási Szerződésben meghatározott Kedvezményezett javára azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek adófizetési kötelezettsége, végrehajtható adó-, adóelőleg-, bírság-, pótléktartozása, zárjegyhiányból eredő, illetve halasztott fizetési kötelezettsége a Megbízót, mint adóraktár engedélyesét terhelő költség fizetési kötelezettségéé valamint jövedéki bírság fizetési kötelezettsége alapján válnak esedékessé.

6/A.3. A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy a jövedéki engedélyét érintő, illetve jövedéki bírságfizetési kötelezettségét előírányzó valamennyi lényeges körülményről és intézkedésről a Bankot haladéktalanul értesíti és a részére ezzel kapcsolatban megküldött hatósági határozatok másolatát a Bank részére késedelem nélkül megküldi.

6/A.4. Egyebekben a 6. pont rendelkezései az irányadóak.

## **6/B. BANKGARANCIA VÁMFIZETÉSSSEL KAPCSOLATOS BIZTOSÍTÉK NYÚJTÁSÁRA**

6/B.1. A Megbízó a Megbízási Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy hatályos jogszabályok alapján vámbiztosíték nyújtása céljából bankgaranciát vállaljon a Megbízási Szerződésben meghatározott Kedvezményezett javára, a Megbízási Szerződésben meghatározott összeg erejéig, a Megbízási Szerződésben meghatározott tevékenységek valamelyikének végzéséhez vagy a Megbízási Szerződésben meghatározott egyedi vámeljáráshoz.

6/B.2. A Bank a Megbízási Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a garancia lejártáig – azaz a végső időpontot követő 60 (hatvan) naptári napon belül, kedvezményes elbánás igénye esetén fizetett vámteher különbözet biztosítása esetén tíz hónapon belül, vámérték vizsgálatánál a vámteher biztosítása esetén tizenkét hónapon belül – elfogadja a lejáraton belül benyújtott és a Bankgarancia kezdő és végső időpontja között keletkezett fizetési kötelezettségekről szóló igénybejelentéseket.

6/B.3. Egyebekben a 6. pont rendelkezései az irányadóak.

## **7. KERETMEGÁLLAPODÁS**

### **7.1. Speciális meghatározások**

A Keretmegállapodásban az alábbi meghatározások a jelen pontban meghatározott jelentéssel bírnak:

**Alkeret** azt az összeget jelenti, amelyet a Bank valamely Bankszolgáltatás(ok) céljára az Ügyfél számára rendelkezésre bocsát, és amelyet a Keretmegállapodás az adott Bankszolgáltatás(ok) vonatkozásában meghatároz.

**Bankszolgáltatás** bármely olyan, a Keretmegállapodásban meghatározott szolgáltatást jelenti, amelyet a Bank a Szerződés feltételei alapján az Ügyfél számára nyújt.

**Hitelhelyettesítő típusú bankgarancia:** mindazon Bankgarancia, amely az Ügyfél valamely hiteltörlesztése, tartozása vagy ezekhez kapcsolódó kötelezettségvállalása (ideértve a lízing törlesztőrészleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik.

**Igénybevételi Időtartam** a Keretmegállapodásban meghatározott határidővel és jelentéssel bíró időtartam.

**Keretösszeg** a Keretmegállapodásban megjelölt keretösszeget jelenti, az abban foglalt tartalommal.

**Kölcsön** a Keretmegállapodás szerint, a szövegösszefüggéstől függően a Folyószámlahitel, a Rulírozó Forgóeszközhitel, az Eseti Forgóeszközhitel alapján nyújtott kölcsönök egyikét vagy bármelyikét jelenti.

**Nem-hitelhelyettesítő típusú bankgarancia:** mindazon bankgarancia, amely nem az Ügyfél valamely hiteltörlesztése, tartozása vagy ezekhez kapcsolódó kötelezettségvállalása (ideértve a lízing törlesztőrészleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik, így különösen: ajánlati bankgarancia; előleg-visszafizetési bankgarancia; teljesítési (megvalósítási) bankgarancia;

jóteljesítési (szavatossági) bankgarancia; vámgarancia; jövedéki garancia. A fenti rendelkezésekben szabályozottakon túl a Bank döntése irányadó abban a kérdésben, hogy valamely a Keretmegállapodásban nem nevesített Bankgarancia hitelhelyettesítő vagy nem-hitelhelyettesítő típusú Bankgaranciának minősül.

**Szerződés** a Keretmegállapodásban foglalt Bankszolgáltatásra vonatkozó szerződés, amelyben nem szabályozott kérdésekben a Keretmegállapodás az irányadó.

**Teljes Tartozás** jelenti az Ügyfélnek a Bankkal szemben a Keretmegállapodás alapján kötött valamennyi Szerződés alapján fennálló összes jelenlegi és jövőbeli tartozását, mindazzal a költséggel együtt, melyek a Banknál a Szerződés szerinti, vagy egyéb, az Ügyfél kötelezettségét tanúsító vagy biztosító dokumentum alapján fennálló jogának védelmével, fenntartásával és érvényesítésével kapcsolatosan merül fel.

## 7.2. Megállapodás

7.2.1. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Igénybevételi Időtartamon belül - legfeljebb a Keretösszeg erejéig – a Keretmegállapodásban és a Szerződés(ek)ben meghatározott feltételekkel Szerződést köt Bankszolgáltatások Ügyfél általi igénybevételére.

7.2.2. A Bank az Igénybevétel Időtartam lejáratát megelőzően megkezdi a Keretmegállapodásban foglalt feltételek felülvizsgálatát és az Ügyfél vállalja a felülvizsgálat elvégzéséhez a Bank számára szükséges valamennyi információ előírt határidőben történő átadását. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben a felülvizsgálat befejezésére az Igénybevételi Időtartam lejáratát megelőzően bármely okból nem kerül sor, akkor a Bank jogosult az Ügyfél egyidejű értesítése mellett az Igénybevételi Időtartamot maximum három hónapig terjedő időtartamra meghosszabbítani. A meghosszabbításon túlmenően a Bank és az Ügyfél, a Bank erre vonatkozó döntése esetén - a Keretmegállapodás módosításával - módosíthatja az Igénybevételi Időtartamot. Ez utóbbi esetben a Bank további Bankszolgáltatásokat is nyújt, azonban a módosított Igénybevételi Időtartam alatt jogosult megtagadni az olyan Bankszolgáltatásra vonatkozó Szerződés megkötését, amely Bankszolgáltatás alapján az Ügyfél terhére keletkező visszafizetési kötelezettségek lejáratát a módosított Igénybevételi Időtartamot meghaladja.

7.2.3. A Felek megállapodnak továbbá, hogy az egyes Bankszolgáltatásokra vonatkozó - és a Keretmegállapodás mellékletét képező – Szerződésekben (illetve azok mellékleteiben) nem szabályozott kérdésekben a Keretmegállapodás az irányadó, az aláírt Szerződések és mellékletek és a Keretmegállapodás egy – közösen értelmezendő - szerződést képeznek.

7.2.4. A Keretösszeget (illetve a vonatkozó Alkeretet) visszafizetésükig csökkentik az Ügyfélnél a Keretmegállapodás megkötésekor kintlévő és a Fennálló Hitelek Listájában foglalt kötelezettségvállalások közül a Bankkal szemben fennálló hitel- / kölcsönügyletek vagy más ilyen jellegű pénzügyi kötelezettségvállalások.

## 7.3. Egyes Bankszolgáltatások

7.3.1. A Keretmegállapodás alapján legfeljebb a Keretösszeg erejéig a Keretmegállapodásban meghatározott Bankszolgáltatások vehetők igénybe az ott megjelölt Alkeretek szerint.

7.3.2. A Felek megállapodnak, hogy a Bankgaranciára megállapított Alkeret összegektől függetlenül a Bank mindenkor saját mérlegelési jogkörében jogosult döntést hozni abban a kérdésben, hogy az adott Bankgarancia kibocsátását vállalja-e.

7.3.3. Devizában nyújtott Bankszolgáltatás esetén a Bank a vonatkozó Alkeret igénybe vehető összegét csökkenti a Bank által mindenkor előírt árfolyamkockázati tartalék mértékével növelt devizaösszegnek az adott Bankszolgáltatás teljesítése napján, a vonatkozó devizanemre a Bank által jegyzett Kereskedelmi középárfolyamon kalkulált forintellenértékével.

7.3.4. Amennyiben az árfolyamváltozások miatt egy adott Bankszolgáltatás alapján az Ügyfélnek nyújtott összeg - az adott Bankszolgáltatásra meghatározott pénznemben számolva -

megaladja az adott Bankszolgáltatás vonatkozásában meghatározott Alkeretet, vagy az Ügyfélnek nyújtott Alkeretek összege a Keretösszeg pénznemében számolva meghaladja a Keretösszeget, akkor az Ügyfél a Bank írásbeli felszólítására köteles a Bank részére megfizetni a keretúllépés összegét. Az Ügyfélnek nyújtott összeg nagyságának figyelésénél a Bank által közzétett Kereskedelmi középárfolyam az irányadó.

7.3.5. A Felek megállapodnak, hogy a Keretmegállapodás alapján a Bankot szerződéskötési, folyósítási kötelezettség nem terheli és a Bank saját mérlegelési jogkörében jogosult dönteni az egyes Bankszolgáltatások nyújtásáról.

#### 7.4. A Bankszolgáltatások igénybevételének közös feltétele

A Keretmegállapodásban rögzített feltételek teljesülése esetén az Ügyfél bármely Bankszolgáltatást az Igénybevételi Időtartamon belül vehet igénybe.

#### 7.5. Díjak

Az Ügyfél Bankszolgáltatás igénybe vétele esetén az adott Szerződésben meghatározott típusú és mértékű díjat (kamatot, díjat, jutalékot, költséget) köteles fizetni.

#### 7.6. Biztosítékok

A Keretmegállapodásban meghatározott Biztosítékok a Keretmegállapodás, és az az alapján megkötött valamennyi Szerződés biztosítékául szolgálnak. Az Ügyfél és a Bank az egyes Szerződésekben vagy Biztosítéki Szerződésekben további, a Keretmegállapodásban nem szereplő Biztosíték alapításában is megállapodhatnak.

#### 7.7. Szerződésszegés

Amennyiben akár a Keretmegállapodás, akár a Szerződés vonatkozásában szerződésszegés következik be, a Bank választása szerint jogosult:

a) azonnali hatállyal felmondani a Keretmegállapodást, amelynek következtében a Bank Keretmegállapodás alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, az Igénybevételi Időtartam azonnal lejár; és / vagy

b) azonnali hatállyal felmondani valamennyi vagy egyes Szerződéseket, amelyek következtében a Bank a Szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, a rendelkezésre tartási idő azonnal megszűnik és a folyósított Kölcsön és járulékainak megfizetése azonnal esedékessé válik; illetve a még hatályban lévő Bankgaranciák tekintetében fennálló kötelezettségei végső időpontjáig a Bank jogosult az Ügyfél bármely, Banknál vezetett Bankszámláján vagy Technikai Számláján olyan nagyságú összeget óvadék jogcímen zárolni, amely egyenlő a Bankgarancia alapján a Bank által esetlegesen fizetendő összeggel, és / vagy

c) érvényesíteni a Biztosítékokat teljes egészében vagy részben.

#### 7.8. Megszüntetés

7.8.1. A Bank az Ügyfélhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondhatja a Keretmegállapodást. A felmondási idő 15 (tizenöt) nap, a Bank jelen pont szerinti felmondását nem köteles indokolni. A felmondás napja a nyilatkozat aláírásának napja. A felmondás következtében az Igénybevételi Időtartam a felmondás napján késedelem nélkül és visszavonhatatlanul lejár, a Bank a Keretmegállapodás alapján újabb Bankszolgáltatásokat nem nyújt. A felmondás a Keretmegállapodás alapján megkötött Szerződések hatályát nem érinti.

7.8.2. Az Ügyfél a Keretmegállapodás alapján megkötött Szerződés alapján öt terhelő valamennyi fizetési kötelezettség (tőke, kamat, díj, stb.) egyidejű teljesítésével a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal mondhatja fel a Keretmegállapodást.

### 7.9. Költségek, díjak

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy megfizeti mindazon költségeket (beleértve a jogi költségeket is), díjakat, amely a Keretmegállapodással vagy Szerződéssel kapcsolatban (értékbecslés, közjegyzői költségek, ingatlan-nyilvántartási költségek, stb.), vagy a Bankot a Keretmegállapodás vagy Szerződés alapján megillető jog érvényesítésével és fenntartásával kapcsolatban merült fel.

## 8. AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen „Önkormányzati hitel-, kölcsön- és bankgarancia ügyletek Általános Szerződési Feltételei” elnevezésű ÁSZF **2011. augusztus 1-én** lép hatályba az Önkormányzati Ügyfelek vonatkozásában.