



AZ MBH BANK NYRT.

**OKMÁNYOS BANKMŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS
II. SZÁMÚ ÜZLETSZABÁLYZATA**

Hatályos: 2024.10.07. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

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

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

1.1. A jelen Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) alkalmazandó – az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) Általános Üzletszabályzatának és annak I. sz. Függelékének (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat) vonatkozó rendelkezéseivel együtt - minden olyan szolgáltatás esetében, amely esetben a szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés - így különösen Megbízási Szerződés, vagy Megbízási Keretszerződés - kifejezetten a jelen Üzletszabályzatot rendeli alkalmazni. Jelen Üzletszabályzat, a Bank által a Megbízó megbízása alapján vállalt Okmányos Bankműveletek feltételeit, illetve a Megbízó javára kibocsátott Bankgaranciák, Okmányos meghitelezések, valamint a Megbízó részére megküldött Okmányos beszedési megbízások kezelésének szabályait tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat a Banknak az Okmányos Bankműveletek végzésére vonatkozó általános szerződési feltételeit tartalmazza. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései akkor is irányadóak, ha a Megbízó és a Bank között valamely, a jelen Üzletszabályzat II. részében egyébként nem nevesített Okmányos Bankműveletre vonatkozó Szerződés így rendelkezik.

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

1.3. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései mind a Megbízóra, mind a Bankra nézve kötelezőek. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, rendelkezései irányadóak a Megbízó szerződésszerű teljesítéséhez biztosítékot nyújtó harmadik személyre, mint Biztosíték nyújtóra, illetve a vele kötött Biztosítéki Szerződésre is.

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

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

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

2. A JELEN ÜZLETSZABÁLYZATBAN ÉS A SZERZŐDÉSBEN HASZNÁLT EGYES FOGALMAK

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

„**ÁÜSZ**” jelenti a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatát.

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

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

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

„**Előfeltétel(ek)**” jelenti mindazon, a Megbízási Keretszerződésben meghatározott feltételeket,- így különösen Bankgarancia keret megnyitásának előfeltételeit és kibocsátási feltételeit, illetve az eseti Megbízási Szerződésben meghatározott feltételeket, így különösen kibocsátási feltételeket (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: meghatározott okiratok benyújtása, szerződések, nyilatkozatok aláírása, illetve hatálybalépése, cselekmények megtétele), amelyeknek együttes bekövetkezéséig a Bank nem köteles a Megbízórészére az Okmányos Bankműveletet nyújtani, még abban az esetben sem, ha a Szerződés egyébként már hatályba lépett.

„**Fizetési Számla**” a Bank által a Megbízó részére,- az általuk megkötött fizetési számlaszerződés alapján - különböző devizanemekben vezetett fizetési számlák együttesen és külön-külön.

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

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

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

„**Megbízó**” az a Számlatulajdonos Ügyfél aki megbízást adhat a Bank részére Bankgarancia kibocsátására, valamint Okmányos meghitelezési megbízásra, továbbá megbízhatja a Bankot Okmányos beszedéssel, továbbá Bankgarancia kedvezményezettje, Okmányos meghitelezés kedvezményezettje, valamint Okmányos beszedés címzettje, Okmányos ügyletnél Biztosíték nyújtója lehet.

„**Megbízási Keretszerződés**” a Bank és a Megbízó között létrejött megállapodás, melyben a Bank vállalja, hogy a Megbízó által a Bank részére benyújtott Megbízási Kérelem formanyomtatvány alapján, a Megbízási Keretszerződésben részletezett Bankgarancia kibocsátást nyújtja a Megbízó részére az abban meghatározott feltételekkel.

„**Megbízási Kérelem**” a Megbízó által a Bankhoz címzett, az Okmányos Bankművelet végzésére irányuló, az adott Okmányos Bankműveletnek megfelelő formában és tartalom szerint kitöltött, Szabályszerű módon aláírt igénylési nyomtatvány.

„**Megbízási Szerződés**” a Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél között létrejött Okmányos Bankművelet teljesítésére vonatkozó eseti megbízási szerződés.

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

„Okmányos Bankművelet végzése” jelenti

- (i) a Bank kötelezettségvállalását Megbízási Keretszerződés esetében Megbízó megbízása alapján Bankgarancia kibocsátása; Bankgarancia ígervény kibocsátására, illetve Megbízási Szerződés esetében a Megbízó eseti megbízása alapján Bankgarancia kibocsátása, Bankgarancia ígervény kibocsátására; illetve Okmányos meghitelezés (akkreditív) nyitására vonatkozóan; továbbá a Bank kötelezettségvállalását a Megbízó javára más hitelintézet felkérése alapján Bankgarancia kibocsátására vagy standby akkreditív megnyitására.

valamint

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) Eseti forint átutalási megbízás
- b) Állandó forint átutalási megbízás
- c) Csoportos forint átutalási megbízás
- d) Csoportos beszedési megbízás teljesítése
- e) VIBER átutalási megbízás
- f) Postai kifizetési utalvány teljesítése
- g) A Megbízószámára a Bank által kibocsátott bankkártyával készpénzfelvétel, vagy postai fizetés
- h) Eseti deviza átutalási megbízás a Bank által jegyzett vagy nem jegyzett devizában
- i) Állandó deviza átutalási megbízás
- j) Pénztári készpénzkifizetés
- k) Zsákos készpénzkifizetés
- l) Beszedési megbízással (Nemzetközi inkasszókkal) összefüggő terhelés
- m) Okmányos meghitelezések teljesítése

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

„**Számlatulajdonos Ügyfél**” az az Ügyfél, amely (aki) a Banknál fizetési számla szerződés alapján Fizetési Számlával, illetve pénzforgalmi számlával rendelkezik.

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

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

„**Szabályszerű aláírás**” gazdasági társaság esetében cégszerű aláírás, természetes személy esetében tanúk előtt történő aláírás, illetőleg egyéni vállalkozó, valamint jogi személyiséggel rendelkező vagy jogi személyiséggel nem rendelkező személy esetében a képviselőre jogosult személy a rá vonatkozó jogszabály által előírt módon történő megfelelő aláírása.

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

„**Ügyfél**” a fogyasztónak nem minősülő, természetes,- és nem természetes személy,- így különösen devizabelföldi jogi személy,- gazdálkodó vagy egyéb szervezet, illetve devizakülföldi jogi, gazdálkodó vagy egyéb szervezet és természetes személy.

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

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

„**MBH devizaárfolyam**” az adott tranzakció elszámolásának napjára az MBH Bank Nyrt. által jegyzett devizaárfolyam.

3. A BANK SZÁMÁRA KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL JÁRÓ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK KÖZÖS SZABÁLYAI

3.1. Az Okmányos Bankműveletek általános szabályai

3.1.1. A Bank Okmányos Bankműveletek végzésére vonatkozó kötelezettségvállalásai önálló, független jogviszonyok, amelyek i) Megbízási Keretszerződés és annak keretében a Megbízó Megbízási Kérélmére alapján, - vagy ii) Megbízási Kérelem és ezen alapuló eseti Megbízási t Szerződés alapján jönnek létre , illetve más hitelintézet megbízása alapján.

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

3.1.3. Ha a Megbízó és harmadik személy(ek) Ügyfélcsoportot képeznek, a Bank a Megbízási Kérelem elbírálása során az Ügyfélcsoportra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével jár el.

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

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

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

3.2. Okmányos Bankművelet igénylése, kibocsátása

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

3.2.2. A Megbízó Okmányos Bankművelet végzését a Bankhoz bejelentett személyek, az előzetesen megadott aláírás mintával azonosítható módon i) a Megbízási Keretszerződés esetében annak mellékletét képező és az adott Okmányos Bankműveletre vonatkozó, Szabályszerű módon aláírt Megbízási Kérelem útján kérelmezheti vagy ii) Megbízási Szerződés megkötésével, - amelyet Megbízó a Bankhoz benyújtott erre vonatkozó külön Szabályszerű módon aláírt eseti Megbízási Kérelemmel kezdeményezhet.

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

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

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

3.2.6. Amennyiben a Megbízási Kérelem mind formailag, mind tartalmilag elfogadható a Bank számára, a Bank a Megbízóval eseti Megbízási Szerződést köt, vagy Megbízási Keretszerződés megkötése esetén a Megbízási Keretszerződésben meghatározott rendelkezésre tartási időszakon belül – amennyiben az abban foglalt minden kibocsátási feltétel teljesül - kibocsátja a Bankgaranciát.

3.2.7. A Bank mindenkor maga jogosult egyoldalúan eldönteni, hogy milyen jog alatt, milyen formában és tartalommal, és mely kedvezményezett részére nem vállalja az Okmányos bankművelet végzésére vonatkozó eseti Megbízási Szerződés megkötését és az alapján az Okmányos Bankművelet végzését, vagy Megbízási Keretszerződés megkötése esetén és a Megbízási Kérelem Megbízó általi benyújtása alapján az Okmányos Bankművelet végzését.

3.3. A Szerződés és a Biztosítéki Szerződés megkötése, módosítása

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

3.4. Az Okmányos Bankművelet teljesítése

3.4.1. A Bank az egyes Okmányos Bankműveletek végzését a Szerződésben megjelölt feltételek teljesüléséhez kötheti (Előfeltételek). Ha a Bank által meghatározott kibocsátási feltételek a Megbízási Keretszerződés esetén a vonatkozó Megbízási Kérelem benyújtását követő, - illetve Megbízási Szerződés esetén annak megkötését követő 90. nap leteltéig maradéktalanul nem teljesülnek, a Bank az Okmányos Bankművelet végzését megtagadhatja.

3.4.2. A Bank a hozzá megküldött okmányokat a banki gyakorlatban általában elvárható gondossággal köteles vizsgálni. A vizsgálat nem terjed ki azokra az árukra és szolgáltatásokra,

amelyekre az okmányok esetlegesen vonatkoznak. A Bank az okmányok valódiságát az általában elvárható gondosságon felüli mértékben nem köteles vizsgálni és azok hamisított voltaért nem felel.

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

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

3.4.5. A Szerződés alapján kibocsátott Bankgarancia / megnyitott okmányos meghitelezés keretében teljesített fizetést a Megbízó nem kifogásolhatja. A Bank Megbízóval szemben az Okmányos Bankműveletek teljesítésével (a kötelezettség beváltása miatti), úgynevezett megtérítési követelése a Bank teljesítésekor válik esedékessé.

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

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

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

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

3.5. Devizában fennálló követelések kezelése

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

4. A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL JÁRÓ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

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

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

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

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

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

5. AZ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS DÍJAK

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

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

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

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

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

6. NYILATKOZATOK

6.1. A nyilatkozatok tartalma

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

6.2. A nyilatkozatok megtételének időpontja

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

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

7. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

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

7.2. Vállalt számlaforgalom

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

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

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

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

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

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

8. A FIZETÉSEK ELSZÁMOLÁSA ÉS TELJESÍTÉSE

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

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

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

8.4. Devizaárfolyamok alkalmazása

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

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

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

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

(a) annak forint ellenértékével a Megbízó Banknál vezetett forintszámláját, a Bank által nyilvántartott mindenkori kereskedelmi devizaeladási árfolyam alkalmazásával terheli meg,

(b) a Megbízó devizaszámláját terheli meg. Amennyiben a kifizetett összeg pénzneme, eltér a Megbízódevizaszámlájának pénznemétől, az átváltásra a Bank által nyilvánosan közzétett mindenkori kereskedelmi devizaeladási és vételi árfolyamon kerül sor.

8.5. A Bank követeléseinek átruházása

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

9. A BANK JOGAI SZERZŐDÉSSZEGÉS ESETÉN

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

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

10. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

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

10.2. A Szerződés bármely okból történő felmondása,- illetve bármely okból történő megszüntetése ,- illetve megszűnése esetén a Banknak a már kibocsátott – még hatályos - Okmányos Bankművelet tárgyát képező Bankgaranciákkal,- akkreditívvel megegyező összegű követelése keletkezik a Megbízóval szemben, amely a Okmányos Bankművelet tárgyát képező Bankgarancia,- akkreditív kedvezményezett általi igénybevételével egyidejűleg válik esedékessé. Amennyiben a Megbízó ezen fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult a követelése érvényesítése érdekében (a teljesítést elősegítő eszközök, illetve a Biztosítékok érvényesítésével) teljes körűen eljárni.

10.3. A Szerződés bármely okból történő megszüntetése,- illetve megszűnése Szerződést részlegesen szünteti meg, amennyiben Megbízónak a Bank felé még tartozása áll fenn,- vagy keletkezhetsz a jövőben a Szerződés alapján. A Szerződés esetleges fenti jellegű megszüntetése illetve megszűnése a kibocsátott vagy megnyitott Okmányos Bankművelet tárgyát képező Bankgarancia,- akkreditív, valamint a Szerződésben szabályozott és a Okmányos Bankművelet tartalmát is képező jogok és kötelezettségek továbbá a Megbízó megtérítési kötelezettségének,- illetve a kapcsolódó biztosítékokra vonatkozó rendelkezések hatályát nem érinti, így a Bank – egyebek mellett – az Okmányos Bankművelet után járó díjakat, jutalékokat és költségeket változatlanul jogosult beszedni, továbbá az Okmányos Bankművelet tárgyát képező Bankgarancia,- akkreditív igénybevétele miatti megtérítési követelését jogosult érvényesíteni és Megbízó köteles helytállni.

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

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

11. AZ OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK BIZTOSÍTÉKAI

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

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

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

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

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

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

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

11.6. Amennyiben a Megbízó a Bank részére biztosítékot nem nyújt, kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből, illetve a Biztosítéki Szerződésekből fakadó bármely, Bankkal szembeni tartozása legalább azonos elbírálás alá esik minden egyéb biztosíték nélküli hitelezőjével szembeni tartozásával, kivéve azokat a hitelezőket, akik a hatályos jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt követelésekkel léphetnek fel a Megbízóval szemben.

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

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

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

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

II. OKMÁNYOS BANKMŰVELETEK VÉGZÉSÉRE VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

12. Bankgaranciák

12.1. Bankgarancia kibocsátása

12.1.1. A Bankgarancia tervezetének elkészítésére, valamint a Bankgarancia kibocsátására i) Bankgarancia kibocsátására irányuló Megbízási Kérelem alapján megkötött Megbízási Szerződés,- vagy ii) Megbízási Keretszerződés alapján benyújtott Bankgarancia kibocsátására irányuló Megbízási Kérelem ellenében, vagy más hitelintézet,- vagy biztosító felkérése és viszontkötelezettség vállalása ellenében kerülhet sor.

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

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

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

12.1.5. A Bank a Megbízó által benyújtott Megbízási Kérelemen közölt adatok helyességét nem vizsgálja, és a Megbízót terhel minden felelősség az esetleges téves vagy hiányos adatszolgáltatás következtében beálló károkért vagy egyéb hátrányos jogkövetkezményekért.

12.1.6. A Megbízó vállalja, hogy a Szerződés és a Megbízási Kérelem alapján kibocsátandó Bankgarancia nyilatkozat szövegét jóváhagyólag ellenjegyzi. Ezen ellenjegyzés a Szerződés, és a Megbízási Kérelem alapján az Okmányos Bankművelet teljesítésének egyik előfeltétele.

12.1.7. Amennyiben a Bank, a Megbízó által eljuttatott Megbízási Kérelem alapján, a Bankgarancia kibocsátását nem vállalja, erről a Megbízót írásban értesíti.

12.1.8. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bank Szerződés alapján a Bankgarancia kibocsátásra vonatkozó Megbízási Kérelem teljesítését bármikor, szabad mérlegelési jogkörében eljárva jogosult visszautasítani, különösen olyan okból, amely a Megbízási Keretszerződés rendelkezésein alapul, és/vagy az Általános Üzletszabályzat 7.1.4. pontjában és/vagy a jelen Üzletszabályzat 3.4.8 - 3.4.9. pontjában hivatkozott okokból és/vagy a Hitelezési Üzletszabályzat 6.2. - 6.3. foglalt pontjában foglalt bármely körülmény bekövetkezése okán, azzal, hogy ahol a Hitelezési Üzletszabályzat Hitelszerződést említ, ott a Szerződést kell érteni, továbbá a Bank nem felelős a Megbízási Szerződés, illetve a Megbízási Kérelem nem teljesítéséből fakadóan a Megbízót ért károkért.

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

12.1.10. A Bank meghatározott összeg erejéig és határozott időre ad ki Bankgaranciát.

12.1.11. A Bank Bankgaranciája visszavonhatatlan.

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

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

12.1.14. A Bankgarancia kibocsátásáról a Bank a Megbízót a Bankgarancia nyilatkozat másolatának megküldésével értesíti.

12.1.15. A Bank a Megbízókezdemenyvezésére és költségére felkérhet más hitelintézetet arra, hogy a Bank ellen-garanciája alapján a külföldi hitelintézet bocsássa ki a Bankgaranciát. A Bank nem felel abban az esetben, ha a külföldi hitelintézet Bankgarancia kibocsátása bármely okból megghiúsul.

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

A 2013. évi XXXIV. törvény 2. § (4) bekezdés a) pontja szerinti értesítés esetén a Szerződés alapján kibocsátott és esetlegesen lejáró Bankgarancia, a TSZSZ szakértői véleménye kivonatának, vagy a megbízás TSZSZ részéről történő visszautasításáról szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követő ötödik munkanapig meghosszabbodik. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bankgarancia díjat a felfüggesztés időtartamára akkor is köteles megfizetni, ha időközben a kibocsátott Bankgarancia lejárt.

12.2. A bankgarancia igénybevétele

12.2.1. A Bankgaranciában írt feltételeknek megfelelően igénybe vett Bankgarancia alapján a Bank a fizetést a Megbízóhozzájárulása nélkül teljesíti és arról a Megbízót (egyidejűleg) értesíti.

12.2.2. A Bankgarancia igénybevétele esetén a Bank által teljesített fizetést a Megbízóköteles a Banknak megtéríteni. A Megbízó ezen kötelezettsége a Bank által teljesített fizetéssel egyidejűleg esedékes.

12.3. A Bankgarancia kibocsátására irányuló Szerződés megszűnése

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

12.3.2. Megszűnik a Szerződés akkor is, ha a Bankgarancia igénybevételét követően a Megbízó és a Bank kölcsönös követeléseiket egymással szemben maradéktalanul elszámolták.

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

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

12.4. Bankgaranciák kezelése

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

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

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

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

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

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

13. Okmányos meghitelezések

13.1. Az Okmányos meghitelezésekhez kapcsolódó banki kötelezettségvállalások

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

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

13.2. Okmányos meghitelezés nyitása

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

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

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

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

13.2.4. Az okmányok megfelelése esetén a fizetés ellen a Megbízó kifogással nem élhet.

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

13.2.6. A Bank a meghitelezés előírásaitól eltérő okmányokat a Megbízó - kifejezett és feltétel nélküli írásbeli Szabályszerű módon aláírt - nyilatkozatával - elfogadhatja.

13.3. Okmányos meghitelezés kezelése

13.3.1. A Megbízó javára más hitelintézet által megnyitott Okmányos meghitelezések hitelességét a Bank ellenőrzi és a meghitelezés érkezéséről a Megbízót értesíti.

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

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

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

14. Okmányos beszédési megbízások

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

14.2. Az Okmányos beszédések teljesítése

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

14.2.2. A Megbízó terhére érkezett Okmányos beszédés esetén a Bank a beszédésre megküldött okmányokat nyilvántartásba veszi, azok beérkezéséről a fizetésre kötelezett Megbízót levélben értesíti, feltüntetve benne a beszédés adatait, mellékelve a fizetési kötelezettséget igazoló okmányok fénymásolatait.

14.2.3. A Megbízó terhére érkezett Okmányos beszédés esetén a Bank az Okmányos beszédéshez csatolt eredeti okmányokat csak a megbízásban meghatározott okmány-kiszolgáltatási feltételek teljesítését követően bocsátja a Megbízó rendelkezésére.

14.2.4. A Megbízó terhére érkezett Okmányos beszédés esetén a Bank az Okmányos beszédési megbízás szerinti átutalást abban az esetben teljesíti, ha a Megbízó - a fedezet biztosítását követően - arra vonatkozóan hiánytalan írásbeli – Szabályszerű módon aláírt - megbízást ad.

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

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

14.2.7. Az okmányos beszedési megbízás keretében befolyó ellenértéket a Bank a Megbízórendelkezése szerint számolja el.

III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

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

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

17. Tevékenységi engedély

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

18. Hatálybalépés

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2024.10.07.

MBH BANK NYRT.