



Többcélú Hitelkeret-szerződés
(a továbbiakban: **Szerződés**)

Szerződésszám: 47198

amely létrejött egyrészről a

Budapesti Távhőszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(rövidített név: **FŐTÁV Zrt.**)

székhely: 1116 Budapest, Kalotaszeg u. 31
cégjegyzékszám: 01-10-042582
mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről az

UniCredit Bank Hungary Zrt.

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
cégjegyzékszám: 01-10-041348
mint hitelnyújtó (a továbbiakban: **Bank**)

(együttesen a továbbiakban: **Szerződő Felek/Felek**) között az alábbi feltételekkel:

Preambulum

Az Ügyfél mint Ajánlatkérő a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény (továbbiakban: **Kbt.**) „ Hitelkeret szerződés keretében Többcélú hitelkeret biztosítása határozatlan időre folyószámla-szerződés keretében nyújtott számlavezetéssel” tárgyban a Kbt. MÁSODIK rész, IV. fejezet 3. címe szerinti nyílt közbeszerzési eljárást folytatott le.

A Bank a fent meghatározott közbeszerzési eljárás Ajánlattevőként részt vett. Figyelemmel arra, hogy Ügyfél a Bank ajánlatát fogadta nyertes ajánlatként, a Kbt. 99. §-a alapján egymással közös megegyezéssel Szerződést) kötnek.

1.A hitelkeret célja, összege, folyószámla száma

1.1. A Bank az Ügyfél részére az Ügyfél üzleti tevékenysége pénzügyi forrásának biztosítása érdekében

3.000.000.000,- Ft
azaz: Hárommilliárd forint

összegű többcélú hitelkeretet (a továbbiakban: **Hitelkeret**) állapít meg és tart az Ügyfél rendelkezésére.

1.2. Az Ügyfél Banknál vezetett Forint folyószámlájának száma:
10918001-00000496-01060013 (A továbbiakban **Forint Folyószámla**)

2. A Hitelkeret terhére vállalt ügylettípusok

2.1. A Hitelkeret összegének erejéig a Bank vállalja, hogy az Ügyfél részére, illetve az Ügyfél megbízása és az Ügyfél által meghatározott igény/ek alapján:

- forint folyószámlahitelt és/vagy
- rövid lejáratú forint forgóeszközhitelt nyújt.

2.2. A Bank a Hitelkeret összegét az Ügyfél által igényelt folyószámlahitel/forgóeszközhitel összegével csökkenti, ez utóbbiakat pedig az azok terhére nyújtott kölcsönök összegével a kölcsönök folyósításának napján megterheli.

A folyószámlahitel és a forgóeszközhitel együttes összege (a továbbiakban: **Hitelkeret kihasználása**) nem haladhatja meg a Hitelkeret összegét, a Hitelkeret összege a megadott folyószámla- és forgóeszköz-keretek összegével csökken.

3. A Hitelkeret igénybevétele

3.1. A Hitelkeret ruvírozó jellegű, azaz a Hitelkeret terhére lehívott és visszafizetett kölcsönök ismételtlen igénybe vehetők az Ügyfél Banknak átadott cégszerűen aláírt nyilatkozata/megbízása (a Szerződés 1. számú mellékletét képező Kérelem) alapján HUF folyószámlahitel és HUF rövidlejáratú forgóeszköz hitel ügylettípusokra.

Ügyfél a Bankkal alakítja ki a keretek előre történő, ütemezett lehívási struktúráját, figyelembe véve Ügyfél azon igényét, hogy gazdálkodásának jellegéből fakadóan, havonként változó mértékű hitelszükséglettel bír, és ezen hiteligeny szerint kívánja havonta alakítani a rendelkezésére álló kereteket, azaz az adott hónapra vonatkozó maximális forgóeszközhitel és folyószámlahitel igényét, azzal hogy a folyószámlahitel maximális futamideje az adott hónap utolsó napjáig tart, a forgóeszközhitel futamidejéről pedig Felek aktuálisan állapodnak meg.

Felek rögzítik, hogy Ügyfél csak az ütemezetten rendelkezésére tartott keretek ki nem használt része után fizet rendelkezésre tartási díjat.

3.2. A rendelkezésre nem tartott rész(ek) - a Bank mérlegelése alapján - Ügyfél által ismételtlen igénybe vehető(k), azzal hogy az így igénybevett teljes Hitelkeret ebben az esetben sem haladhatja meg a Hitelkeret teljes összegét, azaz a mindösszesen 3.000.000.000,- Ft, azaz Hárommilliárd forintot.

4. A teljesíthető ügylettípusok részletes feltételei

A Bank a 2. pontban meghatározott ügylettípusok teljesítését a következő feltételek mellett vállalja:

4.1. Forint folyószámlahitel

4.1.1. A Bank a Kérelemben megjelölt értéknapon, az Ügyfél Forint Folyószámláján folyószámla hitelkeretet (a továbbiakban: **Forint folyószámla-hitelkeret**) nyit és tart az Ügyfél rendelkezésére, a Kérelemben kért összegben és futamidőre.

4.1.2. A Bank a Forint folyószámla-hitelkeret terhére az Ügyfél külön rendelkezése nélkül kölcsönt folyósít az Ügyfél részére, ha az esedékes fizetési rendelkezések teljesítésére az Ügyfél számláján a terhelés napján rendelkezésre álló pénzösszeg nem nyújt fedezetet.

4.1.3. Az Ügyfél a Forint folyószámla-hitelkeret terhére folyósított kölcsön összege után a kölcsöntartozás fennállásának időtartamára változó mértékű kamatot tartozik fizetni.

A kamat mértéke változó, a kamat kiszámításának alapjául szolgáló mindenkor érvényes referencia kamatláb (overnight BUBOR) és évi **0,75 %**, azaz évi nulla egész hetvenöt század százalék kamatfelár együttes összege (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen: Folyószámlahitel ügyleti kamat).

A referencia kamatláb mértéke naponta változó, az adott napon érvényes egynapos (overnight) BUBOR kamatláb.

4.1.4. A kamat megfizetése minden naptári hónap utolsó bankmunkanapján, illetve a Hitelkeret Lejáratának napján esedékes.

4.1.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a kölcsön összege Lejáratkor, valamint a kamat összege esedékességkor a Forint Folyószámláján rendelkezésre álljon. Amennyiben az Ügyfél nem gondoskodik a kölcsön (tőke) és kamatok összegének visszafizetéséről esedékességkor, akkor a Bank jogosult annak összegével esedékességkor az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámláját megterhelni.

4.2. Forint forgóeszköz hitel

4.2.1. A Bank a Szerződés hatálybalépése után, az Ügyfél 1. számú melléklet szerinti Kérelmében megjelölt értéknapon folyósítja a kérelemben megjelölt kölcsönt oly módon, hogy a kölcsön összegét az Ügyfél Forint Folyószámláján jóváírja. Az igénybevételt Ügyfél az értéknapot megelőző 3 munkanappal köteles megadni.

A Forgóeszköz kölcsön kamat az alábbiak szerint meghatározott referencia kamatláb (havi BUBOR) és évi **0,7 %** azaz évi nulla egész hét tized százalék kamatfelár (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen Forgóeszköz kölcsön ügyleti kamat).

A referencia kamatláb mértéke havonta változó, a folyósítás napját, ill. a későbbiekben a kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon jegyzett egy havi bankközi irányadó kamatláb (BUBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve.

4.2.2. A Kamatperiódus a naptári hónap első Banki Munkanapján kezdődik és a következő naptári hónap első Banki Munkanapját megelőző napon ér véget. Kivételt képez ez alól az első Kamatperiódus, amely az első lehívás napjától a következő Kamatperiódus kezdőnapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatperiódus, amely a Kölcsön lejáratának megfelelő naptári hónap első Banki Munkanapján kezdődik és a Kölcsön lejáratának napján végződik.

4.2.3. A Forgóeszköz kölcsön ügyleti kamat mértéke a Kamatperiódus alatt változatlan. A Forgóeszköz kölcsön ügyleti kamat mértéke - tekintettel annak természetére - minden Kamatperiódus első napján külön nyilatkozat vagy cselekmény nélkül automatikusan az irányadó referencia kamatlábnak megfelelően változik. A Forgóeszköz kölcsön ügyleti kamat megfizetése minden kamatperiódus utolsó napján, illetve a kölcsön lejáratának napján esedékes..

4.2.4. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Forgóeszköz kölcsön összege valamint a Forgóeszköz kölcsön ügyleti kamat összege esedékességkor a Forint Folyószámlán rendelkezésre álljon. Amennyiben az Ügyfél nem gondoskodik a kölcsön (tőke) visszafizetéséről és a kamatok összegének megfizetéséről esedékességkor, akkor a Bank jogosult annak összegével esedékességkor az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámláját megterhelni.

5. Egyéb költségek, díjak

5.1. A Bank kezelési költséget nem számít fel az Ügyfélnek.

5.2. Ügyfél a rendelkezésre tartott a Kérelemben megjelölt hitelkeretek után évi **0,1 %**, azaz évi nulla egész egy tized százalék rendelkezésre tartási díjat fizet meg a Banknak Forint Folyószámlahitel igénybevétele esetén. A Hitelkeret ezt meghaladó része után Ügyfél

rendelkezésre tartási díjat nem fizet. A rendelkezésre tartási díj naptári hónaponként a hónap utolsó munkanapján esedékes. Megfizetése úgy történik, hogy a rendelkezésre tartási díj esedékes összegével a Bank megterheli az Ügyfél pénzforgalmi számláját. Amennyiben az Ügyfél nem gondoskodik a rendelkezésre tartási díj összegének megfizetéséről esedékességkor, akkor a Bank jogosult annak összegével esedékességkor az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámláját megterhelni.

Szerződő Felek rögzítik, hogy a fenti díjtételeken kívül jelen Hitelkeret kapcsán a bank további díjakat (költséget) nem számít fel, mint például projektvizsgálati díj, folyósítási díj szerződéskötési díj, szerződésmódosítási díj. Amennyiben a jogi szabályozásban változás következik be (pl. külön adó stb.) akkor a Bank az ezzel kapcsolatos többletköltségét nem jogosult az Ügyfélre áthárítani.

6. Fizetési késedelem jogkövetkezményei

Amennyiben az Ügyfél, fizetési kötelezettségeinek esedékességkor nem tesz eleget, a Bank az esedékes és vissza nem fizetett tartozások összege (tőke, kamat, rendelkezésre tartási díj és esetleges további követelés) a késedelem időtartamára a meg nem fizetett összegre az esedékesség napján érvényes ügyleti kamatlábon felül a Ptk. szerinti késedelmi kamatot számít fel.

7. A Hitelkeret biztosítékai

A Bank a Hitelkeretet személyi- és dologi biztosíték nélkül tartja Ügyfél rendelkezésére.

8. A Szerződés időtartama és megszűnése (rendes és rendkívüli felmondás)

8.1. Szerződő Felek megállapítják, hogy jelen Hitelkeret-szerződés határozatlan időre jött létre.

A Hitelkeret terhére lehívott folyószámlahitel és forgóeszközhitel futamideje határozott idejű.

8.2. A szerződéskötést követő 11 hónapot követően a Szerződés mindkét fél részéről, 30 napos határidővel indoklás nélkül, rendes felmondással írásban (felmondási értesítéssel) felmondható.

A Hitelkeret megszűnése napján, az aktuálisan igénybe vett forgóeszköz kölcsön és folyószámla hitel automatikusan ugyanezen nap lejárnak és ugyanezen napon visszafizetésük esedékessé válik ("**Végső esedékesség Nap**")

A Szerződés jelen pontja szerinti felmondási értesítés hatályossá válását követő harmincadik (30.) naptári nap, amely időpontig az Ügyfél a jelen Szerződés alapján az általa igénybevett folyószámlahitelt és valamennyi kint lévő forgóeszköz-kölcsönt és ezek után járó valamennyi kamatot, rendelkezésre tartási díjat és esetleges további költségeket köteles a Banknak maradéktalanul visszafizetni.

Jelen rendes felmondás alól a Szerződés 9.6. pontja képez kivételt.

Szerződő Felek rögzítik, hogy a Többcélú hitelkeret szerződés felmondása nem vonja maga után a Bankszámlaszerződés felmondását

8.3. Jelen Szerződés vonatkozásában a Bank általi azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek/körülménynek minősülnek az alábbiakban felsoroltak

a) Ügyfél jelen Szerződés aláírásakor tulajdonosának - a Fővárosi Önkormányzat kizárólagos tulajdonában lévő BVK-HOLDING Budapesti Városüzemeltetési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak - az Ügyfél társaságban fennálló tulajdonosi részesedése 100 % alá csökken,

b) a Bank tudomására jut, hogy az Ügyfél ellen csőd, - felszámolási vagy végelszámolási illetve cégtörlési eljárást kezdeményeznek, vagy az Ügyfél ellen ilyen eljárás indul amennyiben a felszámolási (csőd-vagy végelszámolási) kérelemben szereplő összeg az 500.000.000,- HUF -ot, azaz Ötszázmillió forintot meghaladja,

c) Ügyfél gazdasági, vagyoni helyzetében a Szerződés aláírását követően jelentősen és tartósan (1 üzleti év) negatív változás állt be és ez alkalmas arra, hogy jelentősen és tartósan (12 hónapot meghaladó hatás) veszélyeztesse az Ügyfél azon képességét, hogy a Szerződésben foglalt fizetési kötelezettségeit teljesítse,

d) Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, a valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtévesztette vagy tévedésben tartotta, és ezzel a Szerződésben foglalt lényeges kötelezettség teljesítését veszélyeztette,

e) Ptk. 525. § (1) e) szempontjából súlyos szerződésszegésnek minősül, ha Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti vissza a kölcsönösszeget és/vagy a kamatot illetve egyéb költséget.

f) az Ügyfél a jelen Szerződés szerinti fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik és a Bank írásbeli felszólítása ellenére - a felszólítástól számított 15 napos határidőn belül - sem teljesíti határidőre fizetési kötelezettségét,

g) az Ügyfél a Bankkal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában olyan súlyos szerződésszegést követett el, amely szerződésszegéssel érintett banki követelés az 500.000.000,- HUF-ot, azaz Ötszázmillió forintot meghaladó értékű és ez az Ügyfél fizetőképességét hátrányosan befolyásolhatja.(Cross default),

Jelen pontban nem szabályozott, esetlegesen a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatában/Általános Szerződési Feltételében szereplő felmondási eseményeket/körülményeket Szerződő Felek kifejezetten kizárják.

8.3.1. Ha a fentiekben megnevezett bármely esemény vagy körülmény bekövetkezik, az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank

a) felszólítja az Ügyfelet az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és /vagy azonnali felmondásra okot szolgáltató esemény megszüntetésére. Amennyiben az Ügyfél a Bank első írásbeli felszólítását követő 15 napon belül nem tesz maradéktalanul eleget esedékes fizetési kötelezettségének és / vagy azonnali felmondásra okot szolgáltató esemény megszüntetésének, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A felmondásról a Bank minden esetben írásban értesíti az Ügyfelet. Szerződő Felek megállapodnak, hogy amennyiben Ügyfél az értesítést nem kifogásolja meg, a Bank az erről szóló írásbeli értesítéssel egyidejűleg megtagadhatja valamely, az Ügyfél által a Banknak adott átutalási vagy fizetési megbízás teljesítését, függetlenül attól, hogy a megbízás a Bankhoz a szerződésszegés vagy felmondási ok bekövetkeztének időpontja előtt vagy után érkezett, amely előbbi esetben sem felelős a Bank az átutalási megbízás nem teljesítéséből fakadóan az Ügyfelet ért károkért. A felmondás következtében a Bank Szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, a folyósított

kölcsönök és járulékaiknak megfizetése egy összegben azonnali hatállyal esedékessé válik; és/vagy

b) megtagadhatja a Szerződés alapján Ügyfél részére a Hitelkeret további rendelkezésre tartását.

9. Egyéb rendelkezések

9.1. Amennyiben a Szerződésben meghatározott bármely esedékesség/nap bankmunkaszüneti napra esik - és a Szerződés másként nem rendelkezik - a Bank az esedékesség/irányadó nap tekintetében a bankmunkaszüneti napot követő legkorábbi bankmunkanapot tekinti irányadónak, kivéve ha a bankmunkaszüneti nap hó végére esik, mert ez esetben a bankmunkaszüneti napot megelőző utolsó bankmunkanap lesz az esedékesség napja/irányadó nap.

9.2. A Szerződő Felek rögzítik, hogy a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF), Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzata, illetve mindenkor hatályos Kondíciós Listája jelen Szerződéssel ellentétes rendelkezései nem alkalmazhatók, eltérés esetén jelen Szerződés rendelkezései irányadóak.

Az ÁÜF és a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat rendes és rendkívüli felmondásra vonatkozó rendelkezéseit, súlyos szerződésszegés feltételeit a Felek közös megegyezéssel kizárják és jelen Szerződés rendelkezései irányadóak.

9.3. Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem alapíthat biztosítékot (vagy egyéb terhet) és biztosíték (vagy egyéb teher) alapításához nem járulhat hozzá meglévő vagy jövőbeli vagyontárgyain, bevételein vagy követelésein, ide nem értve a következőket: az Ügyfél és/vagy leányvállalatai tevékenységéhez kapcsolódó energetikai beruházásokat és energetikai szerződéseket illetve az Ügyfél tulajdonosával kapcsolatos kötelezettségvállalásokat. (Negative pledge - Biztosítékadási tilalom)

Szerződő Felek megállapítják, hogy nem minősülnek biztosítéknak vagy egyéb tehernek különösen az alábbiak: (500.000.000.- HUF-ot meg nem haladó bankgarancia, komfort levél, illetve beszédre történő felhatalmazás adása).

9.4. Felek rögzítik, hogy az Ügyfél - az Ügyfél hóvásárlás és energia beszerzéshez kapcsolódó szerződéseit és 500.000.000.- HUF, azaz Ötszázmillió forintot meghaladó energetikai beruházási projektek kivételével - csak olyan hiteltartozásból eredő pénztartozást vállalhat magára, amely a kielégítési sorrendben nem előzi meg a Szerződésben foglalt, a Bankot megillető jogokat, illetve az Ügyfél egyéb hitelezőit nem hozhatja olyan helyzetbe, hogy azoknak a követelése a hitelezői rangsor felállításakor vagy a kielégítés során kedvezőbb elbírálás alá essen, mint a Bankot a Szerződésből fakadóan megillető követelés. (Pari Passu - Kielégítési Sorrend)

9.5. A Bank tudomásul veszi, hogy az Ügyfél olyan közszolgáltató, amely felett Budapest Főváros Önkormányzata közvetetten meghatározó befolyást gyakorol, így az általa kötött szerződések, megállapodások vonatkozásában speciális nyilvánosságra-hozatali kötelezettség terheli, így a jelen Hitelszerződés adatait - ha annak jogszabályi feltételei fennállnak - köteles és jogosult nyilvánosságra hozni, vagy azt valamely hatóságnak átadni, kiszolgáltatni.

9.6. Budapest Főváros Közgyűlése az 58/2010. (XII. 23.) Főv. Kgy. rendelet 28. §-ának(16)bekezdésével 2011. január 1-jei hatállyal kiegészítette a Fővárosi Önkormányzat vagyonáról, a vagyontárgyak feletti tulajdonosi jogok gyakorlásáról szóló 75/2007. (XII. 28.) Főv. Kgy. rendelet 3. sz. mellékletét a 28. ponttal, amelyben Kbt. 29. § (2) h) pontján alapuló kizárólagos jogot biztosított az Fővárosi Önkormányzat kizárólagos tulajdonában álló BVK-HOLDING Budapesti Városüzemeltetési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (BVK Zrt.), mint a Ügyfél irányítására létrehozott Társaságnak az Ötv. 8. §-ának (1) bekezdésében,

valamint a 63. §-ának a) pontjában meghatározott, az Ügyfél által ellátott közszolgáltatási feladatok vonatkozásában a közös stratégiai együttműködés, közszolgáltatási menedzsment-szolgáltatás, koordinációs, üzletvezetési-, szervezési-, és ellenőrzési feladatok ellátására. A kizárólagos jog kiterjed a közös pénzügypolitika, a cash-pool kialakítására, forrásallokációra is. Budapest Főváros Önkormányzata, mint alapító szándéka szerinti elismert vállalatcsoporttá alakulás esetén Budapest Főváros önkormányzata, mint alapító elismert vállalatcsoport létrehozására vonatkozó Alapítói határozatának és az Ügyfél Alapító Okirataiban az ellenőrzött vállalati státusz rögzítéséről tájékoztatja a Bankot.

A Bank tudomásul veszi, hogy a fentiekre tekintettel jelen Hitelszerződést az Ügyfél jogosult indoklás nélkül 30 napos előzetes értesítéssel (felmondási értesítés) felmondani.

9.7. A Felek kötelesek működésük során a hatályos jogszabályok szerint eljárni és céljuk, hogy a korrupcióellenes, a tisztességes piaci magatartást szabályozó, versenyjogi szabályoknak, továbbá az üzleti etika általánosan elfogadott szabályainak megfeleljenek, a Szerződés megkötése és teljesítése során ezeknek megfelelően járnak el.

A Felek kijelentik, hogy a Szerződés megkötését megelőző tárgyalásokat, a Szerződés feltételeinek kialakítását és a Szerződésen alapuló vagy annak teljesítése során tanúsított bármely üzleti vagy egyéb magatartást sem közvetlenül, sem közvetetten nem befolyásolta és befolyásolja a Felek képviselője, megbízottja vagy velük bármilyen módon és formában kapcsolatban álló harmadik személyek részére történő értékkel bíró dolog átadása vagy átadásának ígérete, valamint bármilyen anyagi vagy személyes előny nyújtása vagy annak ígérete.

9.8. Az Ügyfél vállalja, hogy a Hitelszerződés tartama alatt a Banknál bonyolított - naptári évre vetített - éves, jóváírásos számlaforgalma eléri jelen Hitelkeret összegének háromszorosát. A Banknál jóváírásos számlaforgalomnak minősülnek az alább meghatározott tételek/forgalmak: az Ügyfél javára érkező összes forint és deviza átutalás, de nem tartalmazza a bankon belüli saját számlák közötti átvezetéseket, Banktól érkező jóváírásokat (hitelfolyósítás, jutalék elszámolások rendezése, stb).

9.9. Ügyfél kijelentése, szavatossága és kötelezettségvállalása

Az Ügyfél kijelenti és szavatolja a Banknak az alábbiakat:

- (a) Ügyfél a Magyar Köztársaság törvényei szerint megalakult részvénytársaság, jogosult a jelen Szerződés aláírására és az abban foglalt jogai gyakorlására, valamint kötelezettségei teljesítésére;
- (b) Ügyfél jelen Szerződés az Ügyfél által történő aláírásához és az abban meghatározott kötelezettségei teljesítéséhez szükséges valamennyi társasági és egyéb intézkedést megtette;
- (c) Az Ügyfél nem nyújtott be beadványt vagy kérelmet valamely vonatkozó jogszabály szerint csőd eljárás, felszámolás vagy végelszámolás tekintetében.
- (d) Az Ügyfél köteles a Bank részére átadni, amint azok rendelkezésére állnak, de legkésőbb a pénzügyi év végét követő 180 napon belül az adott pénzügyi évre vonatkozó, a magyar jogszabályok szerint készített auditált, éves pénzügyi beszámolóit, valamint a pénzügyi fél év végét követő 90 napon belül az adott pénzügyi fél évre vonatkozó mérlegét és eredmény kimutatását.
- (e) Ügyfél tájékoztatja a Bankot, hogy a 2011.06.22-i Fővárosi Közgyűlés az Ügyfélnek a BVK Zrt. részére történő auditált apportértéken történő nem pénzbeli szolgáltatásáról döntött.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a jelen Szerződés megkötésekor a fenti nyilatkozatokra és szavatosságokra támaszkodik. A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél fenti nyilatkozatai és

szavatosságai az ügyfél által megismételtnek tekintendők minden Kamatfizetés Napján, továbbá minden olyan napon, amikor az Ügyfél Lehívási Rendelkezést nyújt be a Bankhoz.

Jelen pontban nem szabályozott, a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatában, Általános Szerződési Feltételében felsorolt Ügyfél részéről elvárt kijelentéseket és kötelezettségvállalásokat jelen Szerződésben Szerződő Felek kifejezetten kizárják.

9.10. Az Ügyfél a Bank előzetes engedélye nélkül nem jogosult a jelen Szerződés szerinti semmilyen jogosultsága vagy kötelezettsége átruházására vagy engedményezésére. A Bank az Ügyfél előzetes értesítésével a jelen Szerződés szerinti bármely jogosultságát vagy kötelezettségét bármikor átruházhatja vagy engedményezheti.

9.11. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank felhasználhatja az Ügyfél Banknál vezetett bármely számlájának egyenlegét a jelen Szerződés alapján esedékes bármely kifizetetlen összeg kiegyenlítésre.

9.12. A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a BUBOR jegyzése szünetel, a kölcsön folyósításának napjára, illetve a soron következő kamatperiódus kezdőnapjára érvényes alapkamatot a Bank oly módon állapítja meg, hogy nyolc magyarországi vezető banktól 100.000.000,- HUF-os bankközi kihelyezésre vonatkozó ajánlatot kér, és ezen ajánlatokból - a két legmagasabb és a két legalacsonyabb jegyzés elhagyásával a kerekítés szabályai szerinti számtani középértéket két tizedes jegyre kerekítve - az alapkamatot kiszámítja. Amennyiben Ügyfél nem fogadja el a fenti alapkamatot, Ügyfél jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja (Piaci ellehetetlenülés)

9.13. Az Ügyfél jogosult arra, hogy bármely Kölcsönt vagy annak egy részét az adott Kölcsönre vonatkozó visszafizetés napját megelőzően előtörlessze, feltéve, hogy e szándékáról a Bankot az előtörlesztés napját legalább 5 (öt) nappal megelőzően Előtörlesztési Értesítés útján tájékoztatta. Az Előtörlesztési Értesítésben meg kell jelölni az előtörlesztés összegét. Az Ügyfél nem köteles az előtörlesztett összeg után az előtörlesztés napja és a Visszafizetés Napja közötti időszakokra semminemű kamatot, vagy költséget fizetni, kivéve a Banknál felmerülő azon költségeket, melyek abból adódnak, hogy a Bank a teljes összeget a Kölcsön teljes időtartamára refinanszírozta. (Előtörlesztés)

Jelen pont alkalmazása esetén Előtörlesztési Értesítés: a Bank által meghatározott formában, az Ügyfél részéről benyújtott írásbeli értesítés annak jelzésére, hogy az Ügyfél a Visszafizetés Napja előtt vissza kívánja fizetni az adott Előtörlesztési Értesítésben meghatározott teljes Kölcsönt vagy annak egy részét.

9.14. A Szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással. Az elszámolásnál irányadó, hogy a megszűnés előtt nyújtott szolgáltatás szerződésszerű pénzbeli ellenértékét meg kell fizetni, amennyiben pedig a már teljesített pénzbeli szolgáltatásnak megfelelő ellenszolgáltatást a másik fél még nem teljesítette, a pénzbeli szolgáltatás visszajár.

10. Kapcsolattartás

A Felek jelen Szerződéssel kapcsolatosan egymáshoz intézett értesítései, felszólításai stb., jelen Szerződés eltérő rendelkezése hiányában vagy ellenkező írásbeli közlésig akkor tekinthetők teljesítettnek, amennyiben azt a másik félnek a jelen Szerződésben meghatározott értesítési címére az átvételt igazolva személyesen adták át, az átadás napján, telefaxon történt megküldés esetén a szabályszerű átvétel igazolásán szereplő napon vagy ha tértivevényes ajánlott levélben küldték meg, a tértivevénnyel igazolt átvétel napján, a következő címre:

Kapcsolattartók személye:

Az Ügyfél esetében:

pénzügyi osztályvezető

Cím:

Fax:

Telefon:

E-mail:

finanszírozási csoportvezető

Cím:

Fax:

Telefon:

E-mail:

A Bank esetében:

osztályvezető

Cím:

Fax:

Telefon:

E-mail:

Amennyiben valamely fél a neki szabályszerűen megcímezett tértivevényes ajánlott levél átvételét megtagadja vagy az „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza a feladóhoz, és/vagy a címzett a személyes átvételt megtagadja, a küldemény postai úton történt megküldése esetén a feladástól számított 5. (ötödik) napon, egyéb esetben az átvétel megtagadásának napján kézbesítettnek tekintendő.

A Felek a telefaxon vagy postai úton megküldött küldeményeket egyidejűleg másolatban a másik fél jelen Szerződésben meghatározott e-mail címére is kötelesek megküldeni.

A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.), a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzata, Általános Üzleti Feltételei, Hirdetményei a szerződéskötést megelőző eljárásra pedig a Kbt. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A szerződés hatályba lépésének feltétele:

- jelen Hitelszerződés mindkét fél általi, cégszerű aláírása.

Budapest, 2011. *11. 04.*.....

.....
i Távhőszolgáltató
rűen Működő
vénytársaság
1

UniCredit Bank Hungary Zrt.

25.

FŐTÁV Zrt.

Ügyfél

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Bank

Mellékletek:

- Üzletszabályzatok
- Hirdetmények
- Kérelem és Lehívási értesítő
- Felhatalmazó Levél



Vesadi Róbert
igazgató

Fóti Gabriella
osztályvezető

HIRDETMÉNY

az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Üzleti Feltételeinek módosításáról

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Általános Üzleti Feltételeit **2011. augusztus 22-i hatállyal** az alábbiak szerint módosítja:

A kiszervezett tevékenységekre vonatkozó melléklet kiegészült a 18. ponttal az alábbiak szerint:

„18. a Bank ügyfeleivel megkötött CSA (Credit Support Annex) szerződések keretében, az élő derivatív ügyletek aktuális piaci értéke alapján történő biztosítékezelést az UniCredit Bank Austria AG (Schottengasse 6-8., 1010 Vienna, Austria) végzi.”

Az Általános Üzleti Feltételek jelen módosítással nem érintett részei változatlan tartalommal maradnak hatályban.

Budapest, 2011. augusztus 22.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

HIRDETMÉNY

Sorszám: 57.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kamatkondíciói **vállalatok és gazdasági társaságok részére**
 Hatálybalépés dátuma: 2011. február 14., érvényes a következő Hirdetmény megjelenéséig

FORINT

HITELEK

UniCredit Vállalati Irányadó Hitelkamatláb (HUF hitelekre): **15,00%**

BETÉTEK

I. Láttra szóló betétek

EBKM

1. Vállalati forint folyószámla: **0,10%** **0,10%**

A kamat elszámolása a napi záróegyenleg alapján, kamatjöváírás minden naptári negyedév végén.

2. Diszpo forintszámla

Felmondásos folyószámla betét. A számlán tervezett tranzakciót (átutalás, átvezetés, készpénzfelvétel) az értéknapot megelőzően legalább 2 ill. 7 nappal be kell jelenteni. Kamatjöváírás minden naptári negyedév végén.

Összeghatár / Felmondási idő	2 napos	EBKM	7 napos*	EBKM
2.000.000 - 25.000.000 Ft	0,30%	0,30%	1,85%	1,87%
25.000.000 - 50.000.000 Ft	0,70%	0,70%	2,35%	2,38%

*Mindenkori egyhetes betétlekötés: +0,1%

Hatálybalépés dátuma: 2011. február 23., érvényes a következő Hirdetmény megjelenéséig

II. Határidős betétek

	0,5 - 2 millió Ft	EBKM	2-25 millió Ft	EBKM	25-50 millió Ft	EBKM
1 hét			1,75%	1,75%	2,25%	2,25%
2 hét			2,00%	2,00%	2,50%	2,50%
1 hó	3,25%	3,25%	3,50%	3,50%	4,00%	4,00%
2 hó	3,35%	3,35%	3,60%	3,60%	4,10%	4,10%
3 hó	3,45%	3,45%	3,70%	3,70%	4,20%	4,20%
6 hó	3,75%	3,75%	4,00%	4,00%	4,50%	4,50%
9 hó	3,85%	3,85%	4,10%	4,10%	4,60%	4,60%
12 hó	3,95%	3,95%	4,20%	4,20%	4,70%	4,70%

A legkisebb lekötendő betétösszeg 0,5 millió Ft. Az 50 millió Ft feletti lekötés esetén egyedi kamat megállapítást alkalmazunk.

A forint betéti megállapodások lejárat előtti felmondása esetén a Bank a kitöltött futamidőre a mindenkori vállalati forint folyószámla kamat felével kalkulált betéti kamatot fizeti.

III. Bankkártya óvadék

A bankkártya óvadéki kamat az adott devizanemben a mindenkori legkisebb lekötendő összeg utáni 3 hónapos betéti kamat - 0,50%.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

H-1054 Budapest
 Szabadság tér 5-6.
 Telefon: +36-1/269-08-12
 Telefax: +36-1/353-49-59
<http://www.unicreditbank.hu>

Adószám: 10325737-2-44
 Fővárosi Bíróság mint
 Cégbíróság
 Cg. 01-10-041348
 SWIFT: BACXHUHB

H I R D E T M É N Y

Sorszám: 57.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kamatkondíciói vállalatok és gazdasági társaságok részére

DEVIZA

HITELEK

UniCredit Vállalati Irányadó Hitelkamatláb (EUR hitelekre) 8,00%
(CHF hitelekre) 8,50%

BETÉTEK

Hatálybalépés dátuma: 2011. február 14., érvényes a következő Hirdetmény megjelenéséig

I. Láttra szóló betétek

1. Vállalati deviza folyószámla

USD		EUR		CHF		GBP	
kamat	EBKM	kamat	EBKM	kamat	EBKM	kamat	EBKM
-	-	-	-	-	-	-	-

A kamat elszámolása a napi záróegyenleg alapján, kamatjövőírás minden naptári negyedév végén.

2. Diszpo deviza számla

A Diszpo kamatok meghatározása naponta, a nemzetközi pénzügyi kamatok függvényében történik.

II. Határidős betétek

A legkisebb leköthető betétösszeg:

USD	10 000
EUR	10 000
CHF	12 000
GBP	6 000

A határidős lekötött betétek kamatának meghatározása naponta, a nemzetközi pénzügyi kamatok függvényében történik.

Devizabetét lejárat előtti felmondása esetén a Bank a kitöltött futamidőre felmondási kamatot fizet.
Devizabetét felmondási kamat: 1‰

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

H-1054 Budapest
Szabadság tér 5-6.
Telefon: +36-1/269-08-12
Telefax: +36-1/353-49-59
<http://www.unicreditbank.hu>

Adószám: 10325737-2-44
Fővárosi Bíróság mint
Cégbíróság
Cg. 01-10-041348
SWIFT: BACXHUHB

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzata

Hatályos 2011. május 1-től

Bevezető rendelkezések

Jelen Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., tevékenységi engedély száma: I-1400/2001, tevékenységi engedély dátuma: 2001. augusztus 10 illetve I-1523/2003 , 2003. december 1; eredeti tevékenységi engedély száma: F-20/1992, dátuma: 1992. február 28.) (a továbbiakban: Bank) és gazdálkodó szervezetnek minősülő (Ptk. 685. § c) pontban meghatározott személyek, ide értve a helyi önkormányzatot, a költségvetési szervet, az egyesületet, a köztestületet és az alapítványt) Ügyfelei között létrejövő ügyletek speciális feltételeit tartalmazza. Rendelkezései a szerződő felekre külön kikötés nélkül is kötelezőek, de azoktól az egyes szerződésekben a felek közös megegyezés alapján eltérhetnek. Ezen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzleti Feltételek vagy az adott tárgykörben a Banknál hatályban lévő egyéb üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

I Hitelügylet (kockázatvállalás)

1. Hitelügylet fajtái

Hitelügyletnek (kockázatvállalásnak) minősül különösen:

- a) a hitel és a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, illetőleg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- b) csek leszámlázása / megelőlegezése;
- c) a Bank által nyújtott bankgarancia, bankkezesesség, valamint a Bank bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettsége, vállalt garanciája, kezessége illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosíték;
- d) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, mely szerint a Bank az ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- e) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés;
- f) ha a Bank az Ügyféllel, mint számlatulajdonossal kötött számlaszerződése alapján fedezethiány ellenére az Ügyfél fizetési megbízását teljesíti, valamint ha a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a számlán lévő egyenleg nem nyújt fedezetet;
- g) váltó és export akkreditív leszámlázása, viszkeresettel, viszkereset nélkül (forfaiting);
- h) váltó avalizálás;
- i) pénzügyi lízing.
- j) import akkreditív nyitás (készpénz fedezettel óvadékolási szerződéssel; megállapított hitel- vagy akkreditív keret terhére.)
- k) treasury ügyletek

(a továbbiakban együttesen: Hitelügylet)

2. Az Ügyfél hitelképességének vizsgálata

- 2.1. A Bank a hitelkérelmet, vagy egyéb kockázatvállalási igényt (továbbiakban: hitelkérelem) csak írásban fogad el, amelyet egyidejűleg csak a Bank egyik fiókjához vagy a központba lehet benyújtani. A Bank az írásbeliség követelményétől jogosult egyedi esetekben eltekinteni. A Bank hitelt csak pozitív hiteldöntés esetében nyújt.
A Bank az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hiteligény és hitelképesség elbírálásához szükséges dokumentumokról, azok alaki és tartalmi követelményekről.

- 2.2. Az ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfélnél általában az Ügyfél utolsó három évre vonatkozó beszámolója (kiegészítő melléklettel, üzleti tervvel együtt), főkönyvi kivonata valamint a Bank által összeállított kérdőív alapján történik. Amennyiben az Ügyfél konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy a konszolidált éves beszámoló (mellékleteivel együtt) is az ügyfélvizsgálat alapját képezi. Három évnél rövidebb ideje működő társaságok esetében a hitelkérelem benyújtásáig rendelkezésre álló beszámoló(k), főkönyvi kivonat(ok) átadása szükséges.
- 2.3. Fejlesztési hitelkérelmek esetében a Bank rendelkezésére kell bocsátani a fejlesztés részletes leírását és a megvalósíthatósági tanulmányt, továbbá kérheti a Bank meghatározott szerkezetű piaci, pénzügyi tervek benyújtását. Az egyes konstrukciókhoz kapcsolódóan benyújtandó további dokumentumok megjelölését az Ügyfél rendelkezésére bocsátott terméktájékoztató és termékleírás tartalmazza.
- 2.4. Jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó esetében az ügyfélvizsgálatot a Bank általában a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás illetve a Bank saját hitelképességi vizsgálata alapján végzi el.
- 2.5. A Bank belátása szerint az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálathoz egyéb adatokat is bekérhet.
- 2.6. A hitelképességi vizsgálat díját a Bank hatályos Kondíciós listája határozza meg.
- 2.7. A Bank az Ügyfél hitelkérelmét az ügyfél- illetve hitelképességi vizsgálat eredményétől függően elfogadja, vagy megtagadhatja. Ez utóbbi esetben nem köteles döntését indokolni.
- 2.8. A Bank a hozzá benyújtott és a Bank számára elfogadható hitelkérelmet az adott körülmények között lehetséges legrövidebb időn belül elbírálja, pozitív döntés esetén szerződéses ajánlatot tesz.

3. A hitel- és kölcsön szerződésbenszereplő fogalmak, valamint a mikrovállalkozás

- 3.1. **Hitelszerződés**
A hitelszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére és a keret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén - kölcsönszerződést köt, amelyet az Ügyfél kölcsönfolyósításra vonatkozó írásbeli megbízása helyettesíthet.
- 3.2. **Kölcsönszerződés**
Kölcsönszerződés alapján a Bank köteles meghatározott pénzüsszeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni.
- 3.3. **A hitelkeret összege**
Hitelkeret az a hitelszerződésben meghatározott összeg, melyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére tart, illetve bocsát a hitelszerződés feltételeinek megfelelően.
- 3.4. **A hitelkeret lejárat**
A hitelkeret lejárat az a nap, amelyen az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló tartozását a Banknak a hitelszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

- 3.5. **Rendelkezésre tartási periódus (Igénybevételi határidő)**
Rendelkezésre tartási periódus az az időszak, amelyen belül az Ügyfél a kölcsönt lehívhatja.
- 3.6. **A kölcsön pénzneme**
A kölcsön pénzneme lehet forint vagy egyéb, a Bank számára elfogadható konvertibilis deviza, az Ügyfélre vonatkozó hatályos devizajogszabályok figyelembevételével. A Bank, amennyiben a hitelszerződés ezt másként nem szabályozza, a következő főbb konvertibilis devizákban nyújt kölcsönt: USD, CHF, GBP, EUR.
- 3.7. **A kölcsön futamideje**
A kölcsön Bank által történő folyósítása és a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönlejárati közötti időszak.
- 3.8. **Eredeti lejáratát tekintve éven belüli kölcsön**
A Bank által egy évre vagy annál rövidebb futamidőre folyósított kölcsön.
- 3.9. **Eredeti lejáratát tekintve éven túli kölcsön**
A Bank által egy évnél hosszabb futamidőre folyósított kölcsön.
- 3.10. **Folyószámlahitel**
A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel-keret tervére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Bank jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a kölcsön törlesztésére illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Ügyfél bankszámláján jóváírt összegeket.
- 3.11. **Türelmi idő**
Az az időszak, amely alatt az Ügyfél a Banknak a hitel-, illetve kölcsönszerződés feltételei szerint tőketartozást fizetni nem köteles, de kamatfizetési kötelezettsége fennáll.
- 3.12. **Kölcsönlehívás vagy kölcsön-igénybevétel**
Az Ügyfél a hitel- vagy kölcsönszerződés feltételeinek megfelelően írásban kéri a Bankot a kölcsönösszeg folyósítására, vagy a kölcsönfolyósítás módjáról, feltételeiről az egyedi szerződés rendelkezik.
- 3.13. **Kölcsönfolyósítás**
A kölcsönszerződésben, lehívásban rögzített feltételeknek megfelelően a Bank a kölcsön összegét a kölcsön devizanemében, az Ügyfél megegyező devizájú folyószámláján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ennek módja hiteltípusonként különböző lehet. A Bank a folyósított kölcsön összegét, amennyiben a szerződés másképp nem rendelkezik, az Ügyfél Banknál vezetett forint folyószámlája javára írja jóvá.
- 3.14. **Kölcsön-igénybevételi nyomtatvány**
A Bank hiteltípusonként különböző kölcsön-igénybevételi nyomtatványt bocsáthat az Ügyfél rendelkezésére, melynek használata ebben az esetben az Ügyfél számára kötelező.
- 3.15. **A kölcsön lejárat**
Az a nap, amelyen az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló teljes kölcsöntartozását a Banknak a

kölcsön devizanemében a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott módon megfizetni köteles.

3.16. Esedékesség

Az a szerződésben meghatározott nap, amikor az Ügyfélnek a szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét teljesítenie kell.

3.17. A tartozás megfizetésének napja

A tartozás teljes összegének a hitel- illetve kölcsönszerződés szerinti devizanemben a Bank javára való rendelkezésre állásának napja.

3.18. Kamatperiódus

Az az időszak, amelyre a hitel- illetve kölcsönszerződés feltételei szerint a Bank a fennálló tartozásra felszámítja az Ügyfél által fizetendő kamatokat. A kamat megfizetése a kamatperiódus végén esedékes.

3.19. Rulírozó hitel

A Bank az Ügyfélnek hitelkeretet bocsát a rendelkezésére, mely hitelkeret összege erejéig a Bank a hitelszerződés feltételei szerint, az Ügyfél lehívásainak megfelelően kölcsönöket folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson (az igénybe vételi határidőn) belül folyamatosan újra lehívható.

3.20. A hitel költségei

A hitelköltségek konkrét mértékét a Bank és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza.

3.21. A kölcsön kamata

A Bank a kölcsönök után felszámított kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{fizetendő kamat} = \text{a mindenkori tőke} \times \text{kamatszázalék (kamatláb)} \times \frac{\text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

Naptári napok száma:

A meghatározásnál a Bank a következőképpen jár el: a kamatperiódus első napjára számít kamatot, az utolsóra nem.

3.22. A kamatláb

A Bank a kamatszámításnál bármely pénznemben történő folyósításnál általában változó kamatlábat alkalmaz. A nyújtott kölcsönök esetében az alkalmazott kamatláb egy adott kamatperióduson belül nem változik - kivéve, ha a szerződés másként rendelkezik -, de az egyes kamatperiódusonként eltérő lehet. A Bank által alkalmazott kamatláb - ha a szerződés másként nem rendelkezik - mindig a következő kamatperiódusra vonatkozóan kerül rögzítésre. A Bank a hitelkamatláb változását valamely, a szerződésben rögzített referencia kamatlábhoz kötheti, vagy a hitelkamatlábat egyedileg meghatározza.

A Bank - amennyiben a meghatározott kamatláb/ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacon kialakult kamatlábat, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági intézkedés esetére - fenntartja a jogot új referencia kamatláb meghatározására, illetve a kölcsön után felszámított kamatláb/kamatfelár módosítására. A kamatláb/kamatfelár módosításáról, illetve a módosítás érvénybelépésének időpontjáról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. A kamatláb/kamatfelár változás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot nem érinti.

3.23. Rendelkezésre tartási jutalék

A Bank a hitelösszeg igénybe nem vett részére a szerződés hatálybalépésének illetve a hitelkeret rendelkezésre tartásának napjától kezdődően a rendelkezésre tartási periódus (igénybevételi határidő) végéig rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, melynek mértékét a Kondíciós lista illetve az egyedi szerződés tartalmazza. A jutalék megfizetése, amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik, naptári negyedévenként, illetve a rendelkezésre tartási periódus utolsó bankmunkanapján válik esedékessé.

A rendelkezésre tartási jutalék megállapítása a rendelkezésre tartott összeg napi záró egyenlege alapján a következő képlet szerint történik:

$$\frac{\text{Rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{rendelkezésre tartási jutalék} \%}{36000}$$

3.24. Kezelési költség (a szerződéskötés vagy hosszabbítás díja)

Amennyiben a hitel- vagy kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank egyszeri kezelési költséget számít fel, amely megfizetése a hitel- vagy kölcsönszerződés aláírását, illetve a hosszabbítás érvénybelépését követően azonnal esedékes, összegéről az egyedi hitel- vagy kölcsönszerződés rendelkezik.

3.25. Folyósítási költség

A folyósított kölcsön összege után, a Bank a folyósítással kapcsolatban felmerülő költségeit felszámítja, amelyet az Ügyfél a hitel-, vagy kölcsönszerződésben foglaltak szerint köteles a Banknak megfizetni.

3.26. Mikroállalkozás

Mikroállalkozás jelenti az UniCredit Bank Hungary Zrt. Ügyfél adatszolgáltatásán alapuló legjobb tudomása szerint azokat a vállalkozásokat, amelynek i) az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb és ii) éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy az üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

4. A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei

4.1. A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételének módozatait és feltételeit, az Ügyfél által fizetendő kamatokat, díjakat. Ha a hitelügylet megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekben rögzítik.

4.2. Az ajánlott hitelkondíciókról a Bank ügyintézői a szerződéskötés előtt kötelesek az Ügyfelet tájékoztatni.

A Hitelügyletek általános pénzügyi kondícióit a Bank hatályos Kondíciós listája tartalmazza.

4.3. A kölcsöntőke, kamat és költségek (tartozás) szerződésszerű megfizetése

4.3.1. A tartozás törlesztése a kölcsönrel megegyező devizanemű folyószámláról történik:

- amennyiben az esedékes összeg az Ügyfél Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű folyószámláján rendelkezésre áll, azzal a Bank a számlát az esedékességkor megterheli;
- amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett, a kölcsön devizanemével megegyező devizanemű folyószámláján nincs kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván, és - az Ügyfél rendelkezése nélkül is -

megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.

4.3.2. A tartozás törlesztése – a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésnek megfelelően - a kölcsöntől eltérő devizanemű folyószámláról történik:

a) Forint tartozás esetén

A Bank az Ügyfél Banknál vezetett - szerződésben meghatározott - EGT devizanemű deviza folyószámláját a tartozás esedékessége napján, egyéb devizanemű deviza folyószámláját pedig a tartozás esedékessége előtt 2 bankmunkanappal a Bank az esedékesség értéknapjára érvényes devizavételi árfolyamán számított forint tartozásnak megfelelő devizaösszeggel megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett, a szerződésben meghatározott deviza folyószámláján kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván és - az Ügyfél rendelkezése nélkül is - megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.

b) Devizatartozás esetén

A Bank az Ügyfél Banknál vezetett, szerződésben meghatározott

- forint folyószámláját EGT devizanemben fennálló tartozás esetén a tartozás esedékessége napján, egyéb devizanemben fennálló tartozás esetén pedig a tartozás esedékessége előtt 2 bankmunkanappal megterheli a tartozásnak a Bank az esedékesség értéknapjára érvényes devizaeladási árfolyamán számított forintellenértékkel; vagy
- EGT devizanemű tartozás és EGT devizanemben vezetett devizaszámla esetén a tartozás esedékessége napján, egyéb devizanemben vezetett devizaszámla esetén illetve egyéb devizában nyilvántartott tartozás esetén devizaszámláját a tartozás esedékessége előtt 2 bankmunkanappal megterheli a tartozásnak a Bank az esedékesség értéknapjára érvényes keresztárfolyamán számított ellenértékével.

Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett, a szerződésben meghatározott forint vagy deviza folyószámláján kellő fedezet, a Bank a ki nem egyenlített esedékessé vált tartozást lejárt követelésként tartja nyilván és - az Ügyfél rendelkezése nélkül is - megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját a lejárt követelésnek megfelelő összeggel.

4.3.3. A tartozás törlesztése a kölcsön devizanemében történik, de az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál folyószámlával

a) Forint hitelek

Az Ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank MNB-nél vezetett számláján rendelkezésre bocsátja.

b) Deviza hitelek

Az ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank más Banknál vezetett – a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben meghatározott - devizaszámláján rendelkezésre bocsátja.

4.4. Fizetési késedelem jogkövetkezményei

Fizetési késedelem esetén az Ügyfél speciális hitelkamatot köteles fizetni, melynek mértékét és felszámításának módját az egyedi hitel- illetve kölcsönszerződések tartalmazzák. A kamatszámítás módja a kölcsönkamattal megegyező.

4.5. Előtörlesztés

Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank a következő feltételek mellett fogadja el az Ügyfél által a hitelügyletből eredő tartozás szerződés szerinti lejáratát megelőző visszafizetést (a továbbiakban: előtörlesztés) kölcsöntörlesztésként:

4.5.1. Forintkölcsön illetve devizakölcsön esetén:

Amennyiben az Ügyfél a teljesíteni kívánt előtörlesztés előtt öt bankmunkanappal írásban értesíti a Bankot az előtörlesztés pontos összegéről és időpontjáról, köteles az előtörlesztéshez szükséges fedezetet legkésőbb a 4.3. pontban meghatározott időpontban és feltételek szerint a Bank rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél köteles megtéríteni minden, a teljesített előtörlesztés miatt a Banknál felmerülő költséget, forrásfeltérési jutalékot és előtörlesztési kezelési díjat a Bank Vállalati és Önkormányzati Ügyfelek részére szóló Kondíciós Listája szerint, a Bank értesítése szerinti esedékességgel. Az előtörlesztés feltétele, hogy az Ügyfélnek az előtörlesztéskor a Bankkal szemben ne álljon fenn semmilyen jogcímen késedelmes tartozása.

Az előtörlesztésről szóló értesítés nem vonható vissza, az alapján az Ügyfél köteles a Bank részére az értesítésben megadott összeget az értesítésben meghatározott időpontban megfizetni. Amennyiben az Ügyfél az előtörlesztésről szóló értesítésben foglaltak szerint nem teljesít fizetést a Bank részére, súlyos szerződésszegést követ el és az előtörlesztésben meghatározott időpont és a tényleges megfizetés dátuma közötti időtartamra a lejárt tartozások után járó speciális hitelkamatot, illetve késedelmi kamatot tartozik fizetni, kivéve ha fedezet elhelyezésének hiányára tekintettel a Bank egyoldalú döntése és tájékoztatása alapján az előtörlesztési értesítés hatálytalannak tekintendő, mely utóbbi esetben a kölcsönszerződés az eredeti feltételek szerint áll fenn.

4.5.2. Részelőtörlesztés esetén az Ügyfél választása alapján az előtörlesztés oly módon történik, hogy változatlan futamidő mellett a törlesztő összeg(ek) arányosan csökken(ek), vagy csak a legkésőbb esedékes törlesztőösszeg csökken.

4.6. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben több jogcímen áll fenn tartozása, illetve ugyanazon jogcímen több tartozása áll fenn és az Ügyfél által teljesített pénzüsszeg nem elegendő valamennyi, a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozás megfizetéséhez, a Bank - tekintet nélkül az Ügyfél által adott instrukciókra - választása szerint szabadon fordíthatja a befolyt összeget az Ügyfél bármely tartozásának törlesztésére, illetve résztörlesztésére.

4.7. A Bank jogosult a hitelkeret fel nem használt részét bármikor, indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondani vagy amennyiben a pénzüpiaci feltételek azt indokolják, a hitelkereten belül lehívásra kerülő kölcsön összegét a lehívás devizanemétől eltérő, a Bank számára a pénzüpiacon elérhető más devizanemben folyósítani. A Bank a kölcsönnek a lehívás devizanemétől eltérő devizanemben történő folyósításáról és az alkalmazandó kamatláb mértékéről az Ügyfelet legkésőbb a folyósítás napját megelőző harmadik bankmunkanapon írásban értesíti. A kölcsön folyósítására kizárólag akkor kerül sor, ha az Ügyfél - a Bank által legkésőbb a folyósítás napját megelőző második bankmunkanapon délelőtt 10 óráig kézhez vett - írásbeli nyilatkozatával hozzájárul a kölcsön devizanemének megváltoztatásához és elfogadja a Bank által az új devizanemben megállapított kamatot. Az Ügyfél elutasító nyilatkozata, illetve az elfogadó nyilatkozat hiánya esetén a Bank nem folyósítja a lehívott kölcsönt. A folyósítás megtagadásából illetve a ki nem használt hitelkeret felmondásából eredő károkért a Bank felelősséggel nem tartozik.

- 4.8. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, illetve azok bármely részét harmadik személyre engedményezni illetve a hitelt tovább szindikálni. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződésben általa elfoglalt hitelezői szerződéses pozíciót is átruházhatja harmadik személyre oly módon, hogy a harmadik személyre engedményezi a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő jogait illetve azok arányos részét és az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulásával - amely írásbeli hozzájárulás kiadását az Ügyfél alapos ok nélkül nem tagadhatja meg - tartozásátvállalás útján harmadik személyre ruházhatja át a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit illetve azok arányos részét is. Az Ügyfél a Banknak a szerződéses pozíció átruházására vonatkozó szándékáról szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított három bankmunkanapon belül köteles írásban nyilatkozni arról, hogy a Bankot a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján terhelő kötelezettségek harmadik személy általi átvállalásához hozzájárul-e. Amennyiben az Ügyfél a fenti határidőn belül nem nyilatkozik, úgy a Bank az átruházáshoz történő hozzájárulást az Ügyfél részéről megadottnak tekinti.
- 4.9. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy bármely okból, bármelyik, az igénybevételi kérelemben meghatározott hitelügylet banki lebonyolítását, illetve az ezzel kapcsolatos banki kockázat vállalását külön indokolás nélkül megtagadja.
- 4.10. A Bank fejlesztési hitelszerződés alapján kölcsönt csak olyan ténylegesen felmerült, szerződéssel és számlával, illetve számviteli bizonylattal igazolt költségek finanszírozására folyósítja, amelyek a fejlesztés megvalósításához elengedhetetlenül szükségesek. Az Ügyfél a kölcsön folyósítása előtt a finanszírozandó számlákat, illetve a Bank által írásban kért igazolásokat a Bank számára benyújtja.
- 4.11. Ügyfél köteles a Banknak fizetendő bármely tartozást (így különösen tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb járulékok) bármilyen jogcímű levonás, beszámítás és adólevonás nélkül határidőben teljesíteni. Amennyiben az Ügyfél részéről a Banknak fizetendő bármely jogcímű tartozást jogszabályon, hatósági vagy jegybanki rendelkezésen alapuló bármely jogcímű, így különösen adó jogcímű levonás terhelné, Ügyfél vállalja, hogy a levonással terhelt tartozást oly módon fizeti meg a Banknak, hogy a fizetendő tartozást olyan összeggel kiegészítve, megemelve fizeti meg a Bank részére, amely biztosítja, hogy a Bankhoz olyan nettó összegű befizetés érkezzen, amely azonos összegű az eredeti, levonással nem terhelt tartozással.
- 4.12. Bármely devizanemben nyilvántartott szerződés esetén, ha a Kölcsön devizaneme megszűnik létezni, akkor annak helyébe a megszűnés napján, a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében felkínáltak közül az Adós által választott devizanem lép, azzal, hogy amennyiben Adós az általa választott devizanemről, az adott devizanem megszűnését követő 15 banki munkanapon belül nem tájékoztatja a Bankot írásban, úgy a Bank a Kölcsönt –minden további értesítés nélkül – a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos devizanemére alakítja át. Az átváltás alapja a belépő fizető eszköz átváltás időpontjában hatályos bank Hirdetmény szerinti deviza eladási árfolyam.
- 4.13. A Bank által kiadott bankgarancia és kezesség esetén annak teljes összege alapján az Ügyfél a banki kötelezettségvállalásról szóló okirat kiállításának napjától köteles a megállapodott díjat egy összegben előre megfizetni.
- 4.14. A díj a mindenkor érvényes Kondíciós lista illetve az egyedi szerződésekben foglaltak szerint fizetendő.

5. A Hitelügylet biztosítékai

- 5.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében - még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy határidőhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek - jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson a Bank számára megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki oly mértékben, hogy az a Bank követeléseinek megtérülését biztosítsa.

Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Bank felhívása esetén azonnal gondoskodni. A Bank jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit figyelembe véve -, hogy a konkrét Hitelügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.

- 5.2. A Bank követeléseinek biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat veheti igénybe (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges):
- garancia, bankgarancia
 - óvadék (pénz, értékpapír, bankszámlaegyenleg)
 - zálogjog
 - engedményezés
 - kezesség, készfizető kezesség
 - vételi jog
- 5.3. Amennyiben a biztosíték az Ügyfél számláján elkülönített fedezet (óvadék) és ennek értéke árfolyamváltozás miatt 5%-kal vagy ennél nagyobb mértékben csökken, akkor a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlája terhére jogosult a fedezetet kiegészíteni vagy az Ügyfelet a fedezet kiegészítésére felszólítani.
- 5.4. Az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra nézve, hogy az általa felajánlott fedezet más jogügylet kapcsán milyen mértékben van lekötve.
- A Bank fedezetként nem fogad el
- a Bank által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - a Bank vagy a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
 - olyan gazdasági társaság üzletrésztét vagy részvényét, amely az adósban/ügyfélben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve, amelyekben az adósnak/ügyfélnek befolyásoló részesedése van.
- 5.5. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti fizetési kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból származó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, hogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja. Az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítja vagy biztosítékként óvadékként kezeli.
- 5.6. Az Ügyfél vagyon- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei:
- Az Ügyfél tartozik a biztosítékként lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakat, a kölcsönből beszerzett eszközöket biztosítani/biztosítani, illetve életbiztosítást kötni - amennyiben ezt a Bank a Hitelügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja. A biztosításnak valamennyi

biztosítható kockázatra ki kell terjednie. A biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az Ügyfél köteles a biztosítás kedvezményezettjeként a Bankot megjelölni/megjelöltetni.

Amennyiben az Ügyfél már rendelkezik biztosítási szerződéssel, köteles a biztosítási összeget - a Banknak az Ügyféllel szembeni mindenkori követelése erejéig - a Bankra engedményezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaként szolgál - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felszólításra köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni, továbbá köteles a biztosítási díjakat hiánytalanul és késedelem nélkül megfizetni, és ezt a Bank kérésére igazolni. A Bank a biztosító által átutalt biztosítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél az elveszett, megsemmisült vagyontárgyait nem pótolja/pótoltatja. A kártalanítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része - hacsak az ügylet feltételeit meghatározó szerződés másként nem rendelkezik - az Ügyfelet illeti meg.

- 5.7. A Bank a kölcsönkötelemben kötelezően, adóstársként /készfizető kezesként vonja be azt a devizabelföldi vagy devizakülföldi, nagykorú, cselekvőképes természetes személyt, aki a kölcsön fedezetéül felajánlott ingatlanon haszonélvezeti/özvegyi joggal rendelkezik, és bevonhatja a zálogkötelezett harmadik személyeket. A Bank fedezetként csak per-, teher- és igénymentes, rendezett tulajdoni lappal rendelkező, önállóan forgalomképes egész ingatlan tulajdont vagy tulajdoni hányadot fogad el. A Bank kivételesen, egyedi mérlegelés alapján biztosítékként nem tehermentes ingatlant is elfogad fedezetként, feltéve, hogy a tulajdoni lapra bejegyzett jog vagy feljegyzett tény nem akadályozza, illetve nem gátolja a zálogjog érvényesítését
- 5.8. A Bank feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelés megszűnik.
- 5.9. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.
- 5.10. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékként leköötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékként szolgáló követelések érvényesíthetőségéről.
A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.
A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy követelésének biztosítéka megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítékként leköötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik.
A Bank jogosult az Ügyfél által fedezetként felajánlott ingatlanra a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötését megelőzően, illetve a hitel- vagy kölcsönszerződés futamideje alatt bármikor értékbecslést, illetve értékbecslés felülvizsgálatot készíteni vagy szakértővel értékbecslést készíttetni. Ennek költségeit az Ügyfél viseli.
- 5.11. Ha valamely biztosítékként szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték leköötési időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelését érvényesíteni. Így a Bank már a saját - az Ügyféllel szemben fennálló - követelése esedékessé válása előtt jogosult a biztosítékként birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítékként ráruházott követeléseket érvényesíteni, és az ebből származó bevételt - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani,

vagy óvadékként kezelni. Ilyen esetben jogosult a Bank megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart.

- 5.12. Az Ügyfél köteles gondoskodni és helytállni azért, hogy az 5.6. és az 5.9. bekezdésben meghatározott kötelezettségeket akkor is teljesítsék, ha nem maga az Ügyfél a biztosítékul szolgáló eszköz vagy vagyontárgy tulajdonosa, illetve jogosultja.

6. Együttműködés, tájékoztatás

- 6.1. Az Ügyfél vállalja, hogy a az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével a Bankot bizza meg.

- 6.2. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Banknál kötött, Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálya alatt

a) minden üzleti év lezárását követően haladéktalanul, a 2000. évi C. számú, a Számvitelről szóló törvényben előírt közzététellel egyidejűleg az Ügyfél által aláírt és könyvvizsgáló által ellenjegyzett éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) illetve konszolidált mérlegét a Banknak megküldi,

b) minden naptári negyedév 10. napjáig az Ügyfél a Bank részére átadja a következő naptári negyedévre vonatkozó eszköz-forrás (cash flow) tervét és az előző naptári negyedévi főkönyvi kivonatát,

c) a Bank kérésére a Hitelügylet szempontjából lényeges információt haladéktalanul megadja,

d) haladéktalanul tájékoztatja a Bankot a gazdálkodásában bekövetkezett minden olyan eseményről, amely a saját helyzetére, illetve a biztosítékrendszerrel és értéksökkentő hatással járt, vagy ilyen hatással járhat, illetve változást jelent a biztosítékok bármelyikének érvényesíthetőségében, különösen ha a jelzálogjoggal biztosított ingatlanra végrehajtási jogot jegyeznek be,

e) jogállásában történő esetleges változ(tat)ást megelőzően konzultál a Bankkal,

f) minden tulajdonosi változásról a Bankot előkészítő, tárgyalási fázisban tájékoztatja,

g) bejelenti más banknál illetve hitelintézetnél vezetett bankszámláját és annak számát, egyúttal köteles intézkedni a Bank azonnali beszédési megbízására vonatkozó jogának bejelentéséről, melynek megtörténtét – a számlavezető hitelintézet által visszaigazolt - felhatalmazó levél eredeti példányának átadásával igazolja,

h) más hitelintézetnél kötött bankszámlaszerveződéseit a Banknak bejelenti,

i) a Bank hozzájárulása nélkül a hitel- illetve kölcsönszerződés fennállása alatt más banktól illetve hitelintézettől hitelt nem vesz igénybe,

j) a Bank által finanszírozott ügyletekre semmiféle egyéb hitellehetőséget nem használ és nem fog felhasználni, és kettős hitelezésre nem fog sor kerülni,

k) a Hitelügyletre vonatkozó szerződés futamideje alatt a Bank hozzájárulása nélkül harmadik személyek javára azonnali beszédési jogot nem biztosít,

l) haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha a Hitelügyletre vonatkozó szerződés érvényessége alatt csőd-, illetve felszámolási eljárás indítása várható,

m) biztosít valamennyi olyan feltételt (biztosítékot, kedvezményt) a Bank számára, amelyeket a szerződés érvényessége alatt más bank vagy hitelintézet részére biztosított,

n) a Bank hozzájárulása nélkül vagyontárgyait harmadik személyeknek biztosítékként nem ajánlja fel,

o) a Bankkal megkötésre kerülő hitel- illetve kölcsönszerződés aláírását követően más hitelezőknek a hitel- illetve kölcsönszerződésben a Bank számára biztosított biztosítékrendszerrel kedvezőbbet, illetve a biztosítékrendszer érvényesíthetőségét csökkentő jogokat nem ad,

p) vagyona terhére történő személyes célú pénzfelvétel, illetve nyereség felosztás csak olyan mértékben történhet, hogy az ne veszélyeztesse az Ügyfél hitelügyletéből származó tőke és kamat fizetési kötelezettségeinek teljesítését.

- 6.3. Szükség esetén az Ügyfél írásban külön nyilatkozik, hogy a Hitelügyletre vonatkozó szerződés megkötésének az időpontjában minden, a Hitelügyletre vonatkozó Magyarországon hatályos jogszabály által előírt engedéllyel rendelkezik, azokat a Bank kérésére bemutatja.
- 6.4. A Bank jogosult – az Ügyfél előzetes értesítését követően, erre felhatalmazott képviselője útján - a helyszínen betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásába illetve irataiba. A Bank jogosult ellenőrizni, hogy az Ügyfél a hitelt illetve kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.
- 6.5. A Bank a fentiekben túl jogosult eseti, illetve pótlólagos információ, dokumentáció kérésére.
- 6.6. Az Ügyfél az együttműködési kötelezettsége körében köteles a Banktól előzetes írásbeli hozzájárulást kérni ahhoz, hogy az Ügyfél hitelkérelmének banki elbírálásakor az Ügyfél által folytatott tevékenységek közül egynek vagy többnek más gazdálkodó szervezet által történő elvégzésére vonatkozó megállapodást kössön és egyidejűleg e tevékenység vagy tevékenységek folytatásával az Ügyfél teljesen vagy részlegesen felhagyjon.
- 6.7. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben szerződéskötéskor a jelen Üzletszabályzat szerint meghatározott mikroállalkozásnak minősül, erről a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a Bankot.
- 6.8. Amennyiben az ügyfél a szerződéskötéskor mikroállalkozásnak minősül, köteles a szerződés futamideje alatt az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t a jelen Üzletszabályzat mikroállalkozás meghatározásának i) vagy ii) elemeiben bekövetkezett bármely változásról haladéktalanul, írásban tájékoztatni. Amennyiben a változás okán az ügyfél már nem minősül a Hpt./jelen üzletszabályzat szerinti mikroállalkozásnak, az ügyfélre más kondíciók lehetnek érvényesek.
- 6.9. Amennyiben az Ügyfél és/vagy a Biztosítékadók a Szerződésben vállalt pénzügyi adatszolgáltatási kötelezettségüket határidőre nem teljesíti(k), úgy a Bank a vonatkozó jogszabályban előírt Ügyfél/ügylet minősítési kötelezettségét nem tudja elvégezni. Ha az ügyfél és/vagy a Biztosítékadók a megadott határidőt követő 30 napon belül a szerződésben vállalt

adatszolgáltatási kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Bank Kisvállalatokra vonatkozó Hiteldíj Kondíciós Lista Kisvállalati Ügyfelek részére ill. Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek és Önkormányzatok részére dokumentum szerinti pénzügyi adatszolgáltatás nem-teljesítése miatti késedelmi kötbért felszámítani.

7. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása

- 7.1. A Hitelügyletre vonatkozó szerződést a felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján bármikor módosíthatják.
- 7.2. Amennyiben a hitelügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott kamatláb/ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacon kialakult kamatlábát, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági intézkedés esetére a Bank fenntartja a jogot új referencia kamatláb meghatározására, illetve a kölcsön után felszámított kamatláb/kamatfelár módosítására. Ugyanezen feltételek fennállása esetén a Bank jogosult a hitelügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott egyéb díjak, költségek módosítására is. A kamatláb/kamatfelár, illetve a díjak, jutalékok és költségek módosításáról, illetve a módosítás érvénybelépésének időpontjáról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. A kamatláb/kamatfelár, illetve a díj, jutalék és egyéb költség változás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költséget nem érinti. A Bank a hitelügyletre vonatkozó szerződésben Kondíciós Lista szerint meghatározott a kamatok, költségek, díjak, jutalékok mértékét és/vagy a szerződési feltételeket ugyancsak a jelen pontban megjelölt feltételek bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, mely kedvezőtlen változásról az Ügyfelet a változás hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti.
- 7.3. Amennyiben a Mikrovállalkozás Ügyfél és a Bank között létrejött hitelügyletre vonatkozó szerződés szövege nem tartalmazza a Bank kamatra, díjra, jutalékra, egyéb költségre vonatkozó egyoldalúan módosítási joga feltételeit, a Bank egyoldalú módosítási joga tekintetében a Mikrovállalkozás Ügyfél és a Bank között a hitelügyletre vonatkozó szerződés létrejövetelekor hatályos Vállalati- és Önkormányzati Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók..

8. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépése, továbbá nem magánszemély Ügyfél esetén annak igazolása, hogy az aláíró jogosult a cég nevében az adott hitelszerződés megkötésére

A Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálybalépésének feltételei:

- a) a hitelszerződés cégszerű aláírása, továbbá annak igazolása, hogy az aláíró jogosult a cég nevében az adott hitelszerződés megkötésére, illetve magánszemély esetén két tanú előtt történt aláírása,
- b) a szerződésben a szerződés hatálybalépéséhez előírt egyéb feltételek megléte,
- c) a biztosítéki szerződés/ek hatálybalépése, (cégszerű aláírás, illetve magánszemélyek esetén két tanú előtt történt aláírás a felek részéről és egyéb feltételek megléte).

9. A hitel- illetve kölcsönszerződés megszűnése, felmondása

- 9.1. A hitel- illetve kölcsönszerződés azon a napon szűnik meg, amikor az Ügyfél minden, a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségének eleget tett, illetve minden – a szerződésből származó - banki követelés kielégítést nyert.

- 9.2. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződést - a Ptk. 525. §-ában foglaltakon túl - azonnali hatállyal felmondhatja, ha
- a) az Ügyfél bármely, a Bankkal szemben vállalt, bármely szerződésén alapuló kötelezettségét megszegi,
 - b) az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, meghatározó tények, adatok elhallgatásával, a valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtévesztette vagy tévedésben tartotta,
 - c) az Ügyfél gazdasági, vagyoni helyzetében, illetve ezek várható alakulásában a szerződés aláírását követően lényeges negatív változás állt be a Bank megítélése szerint,
 - d) az Ügyfél a Bankkal szemben vállalt kötelezettség teljesítését veszélyeztető egyéb fizetési kötelezettséget vállalt (pl. garancia, kezesség),
 - e) az Ügyfél más hitelintézettel, gazdálkodó szervezettel vagy bármely hatósággal szemben fennálló kötelezettségeit – ideértve a köztartozásokat is - nem, vagy késedelmesen teljesíti,
- 9.3. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik, és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követő két bankmunkanapon belül a Banknak lejárt követelésként egy összegben megfizetni a hitel- illetve kölcsönszerződésből eredő valamennyi tartozását.
- 9.4. Mind a Bankot, mind az Ügyfelet megilleti a rendes felmondás joga, amennyiben erre az egyedi szerződés az ott írt feltételek szerint a felek részére lehetőséget biztosít. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank rendes felmondása esetén a felmondás kézhezvételét követően a hitelkeret ki nem használt része, ideértve a hitelszerződés keretén belül vállalt ügylettípusokra megállapított keret ki nem használt részét is, nem vehető igénybe.
- 9.5. A Bank jogosult a felmondás hatályosulását követő harmadik bankmunkanapon vagy azt követően az Ügyfél vele szemben devizában fennálló kötelezettségét a Bank saját deviza eladási árfolyamán forintra váltani. Ilyen konverzió esetén a konverzió napjától a Bank az Ügyféllel szemben felszámított kamat és késedelemi kamat referencia kamataként, a hitelszerződésben meghatározott referenciakamattól eltérően, a BUBOR-t jogosult alkalmazni, a késedelemi kamat hitelszerződésben meghatározott számítása egyebekben nem módosul. A Bank köteles a fennálló kötelezettség forintra történő átváltásáról az Ügyfelet három bankmunkanapon belül tájékoztatni. A jelen pontban foglalt rendelkezések az irányadók az Ügyfél elleni felszámolási eljárás közzététele esetén is, a közzétételt követő bankmunkanapi hatállyal, valamint az Ügyféllel szembeni követelés lejártakor is, utóbbi esetben a lejárat napját követő bankmunkanapi hatállyal.
- 9.6. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadók.

II. Okmányos ügyletek

Okmányos ügyletnek minősülnek az Ügyfél külkereskedelmi szerződéséhez kapcsolódó pénzügyi lebonyolítással, speciális fizetési módok alkalmazásával - export-import okmányos beszervedény

(inkasszó); export-import okmányos meghitelezés (akkreditív) – összefüggő banki szolgáltatások valamint a bankgarancia nyújtása.

- 1.1. A Bank okmányos bankműveletek végzésére vonatkozó kötelezettségvállalásai önálló, független jogviszonyok, amelyek keretében az Ügyfél külkereskedelmi és egyéb szerződéseiből, az okmányos bankügylethez kapcsolódó alapjogviszonyból eredő kifogások nem hozhatók fel.
- 1.2. A Bank Ügyfeleitől (illetve levelező bankjaitól) kapott írásbeli megbízások alapján és a magyar jogszabályokban foglalt feltételek szerint bonyolít okmányos ügyleteket és vállal – egyedi elbírálás alapján – okmányos ügyletekhez kapcsolódó leszámítolást, illetve finanszírozást.

A Bank a sima és okmányos beszédvények (inkasszók) illetve akkreditívek esetében a párizsi székhelyű Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, a "Beszedésre vonatkozó egységes szabályok" illetve az "Okmányos Meghitelezésre Vonatkozó Egységes Szabályok" című kiadványában közétett, mindenkor hatályos nemzetközi szokványokat alkalmazza.

- 1.3. A Bank nem fogad el hiányos, egymásnak ellentmondó vagy félreérthető, illetve a Bank szakmai tapasztalata alapján ilyennek ítélt feltételeket tartalmazó megbízást.
- 1.4. Minden olyan okmányos ügylet, amely mögött a Bank és az Ügyfél közötti hitelviszony áll, hitelügyletnek minősül, így arra a jelen Üzletszabályzatnak a Hitelezésre vonatkozó rendelkezéseit is alkalmazni kell.
- 1.5. Az okmányos műveletekre vonatkozó, az Ügyfél által kifejezetten konverzió útján teljesíteni kért megbízások teljesítése során a Bank saját (export ügyletek esetén véleli, import ügyletek esetén eladási) árfolyamát használja. Az Ügyféltől kapott megbízások teljesítése során felmerülő esetleges árfolyamváltozásokból eredő, az Ügyfelet ért veszteségekért a Bank felelősséget nem vállal. Amennyiben a Banknak az árfolyamváltozásokból eredően költsége vagy kára keletkezik, az Ügyfél köteles azt a Bank első írásbeli felszólítására a Bank részére megtéríteni.
- 1.6. A Bank 5000 EUR vagy ezzel egyenértékű más deviza összeghatár alatt akkreditív megnyitására megbízást csak kivételes esetben fogad el.
- 1.7. A megbízás teljesítéséhez az Ügyfélnek a Bank által meghatározott összegű és minőségű biztosítékot vagy fedezetet kell nyújtani. Ennek hiányában a Bank a megbízást visszautasítja. Amennyiben a Bank az okmányos ügylet keretében fizetést teljesít, jogosult arra, hogy az Ügyféllel szemben e teljesítés miatt fennálló követelését úgy elégítse ki, hogy az Ügyfél által szolgáltatott biztosítékot vagy fedezetet érvényesítve, azt e célra felhasználja.
- 1.8. A Bank a hozzá beérkezett okmányokat a banki gyakorlatban általában elvárható gondossággal köteles vizsgálni. A vizsgálat nem terjed ki azokra az árukra és szolgáltatásokra, amelyekre az okmányok esetlegesen vonatkoznak. A Bank az okmányok valóságát nem köteles vizsgálni és azok hamisított voltáért nem felel.
- 1.9. Akkreditív esetén a Bank akkor teljesít fizetést, ha a hozzá beérkezett okmányok az akkreditív előírásaival megegyeznek. Az okmányok egyezősége esetén a Bank teljesítésével kapcsolatban az Ügyfél kifogást nem támaszthat. Lakossági bankszámla javára, illetve terhére okmányos meghitelezésnek nincs helye.

- 1.10. A Bank pénzforgalmi szolgáltatásával kapcsolatban elvállalhatja az Ügyfél javára más hitelintézet által megnyitott akkreditív kezelését. Az akkreditív kezelése kiterjed az akkreditív hitelesítésére, az Ügyfél által a Banknak átadott okmányok okmányos meghitelezésben foglalt feltételeknek való megfelelőségének ellenőrzésére és az okmányos meghitelezésben megjelölt feltételeknek megfelelő okmányoknak a nyitó hitelintézet részére történő továbbítására A Bank nem vállal felelősséget az akkreditív nyitó hitelintézet teljesítéséért.
- 1.11. A bankgarancia a Banknak az Ügyfél alapjogviszonyból eredő pénzügyi vagy egyéb teljesítéséért való kötelezettségvállalása, amely alapján a Bank a bankgaranciában meghatározott feltételek megvalósulása esetén a garanciában meghatározott fizetési kötelezettséget teljesít saját nevében, de az Ügyfél megbízásából és költségére. A Bank bankgaranciát csak az alapügylet ismeretében bocsát ki, azonban az alapügylet feltételei nem képezik a Bank kötelezettségvállalásának részét. A bankgarancia kibocsátásáról a Bank az Ügyfelet a bankgarancia nyilatkozat másolatának megküldésével értesíti, a bankgarancia eredeti példányát a Bank tértivevényes/ajánlott/prioritás jelzéssel postázza a Kedvezményezett címére. A vámgaranciák, tender/ajánlati garanciák, pályázathoz benyújtandó garanciák kivételt képeznek a fenti eljárási rend alól, mert ezen típusok eredeti példányait a Bank az Ügyfél részére adja ki az átvétel egyidejű igazolása ellenében. A bankgarancia keretek után felszámított rendelkezésre tartási jutalék megállapítása a rendelkezésre tartott összeg napi záró egyenlege alapján a következő képlet szerint történik:
$$\frac{\text{Rendelkezésre tartott összeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{rendelkezésre tartási jutalék} \%}{36000}$$
- 1.12. Amennyiben a garanciadíj számítása a szerződés szerint nem a megkezdett hónapok vagy évek után, hanem a kötelezettségvállalás egyéb futamideje alapján történik, akkor garanciadíj számítása a következő képlet szerint történik :
- $$\frac{\text{Mindenkori garanciaösszeg} \times \text{naptári napok száma} \times \text{garanciadíj} \%}{36000}$$
- 1.13. A Bank pénzforgalmi szolgáltatásával kapcsolatban elvállalhatja a más hitelintézet által az Ügyfél, mint kedvezményezett javára kibocsátott bankgarancia kezelését. A bankgarancia kezelése kiterjed a garanciavállalást tartalmazó okirat eredeti példányának a nyilvántartásba vételére, a bankgarancián szereplő aláírások ellenőrzésére, a bankgarancia igénybevételére. A bankgarancia igénybevételére vonatkozó megbízását az Ügyfél, mint a Bank által kezelt bankgarancia kedvezményezettje köteles a bankgaranciában meghatározott feltételeknek megfelelően a bankgaranciában megjelölt lejáratot megelőzően leadni. Az igénybevételhez szükséges iratokat az Ügyfélnek olyan időpontban kell a Bank rendelkezésére bocsátani, hogy a Banknak elegendő idő álljon a rendelkezésére az igénybevételre vonatkozó iratoknak a bankgaranciát kibocsátó hitelintézethez történő továbbítására.

2. Váltó

- 2.1. Váltónak minősül az 1/1965. (I.24.) IM rendeletben meghatározott alaki kellékekkel ellátott értékpapír.
- 2.2. A Bank kizárólag olyan váltót fogad el illetve számítol le, amely mind tartalmilag, mind pedig alakilag megfelel a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek, sértetlen és jól olvasható, valamint fizetési helyként a Bank vagy más hitelintézet van megjelölve.

- 2.3. A Bank a jelen illetve a Vállalati Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett, saját üzleti döntése alapján vesz át váltót leszámítolásra. Váltóleszámítolás esetén a 2.2 pontban meghatározottakon kívül további feltétel, hogy a váltó el legyen látva a Banknál bejelentett módon aláírt átruházási nyilatkozattal, valamint idegen váltó esetén a címzett elfogadó nyilatkozatával, továbbá nemzetközi váltó esetében az elfogadóért vállalt bankavallal is. Erre vonatkozó megerősítést a Bank kulcsolt (hiteles) üzenetben is elfogad. A váltóleszámítolás költségeit a Bank a hatályos Kondíciós lista és egyedi megállapodás alapján számítja fel.
- 2.4. Ha a Bank által leszámított váltót bemutatáskor nem fizetik ki, a Bank jogosult a kifizetett összeget, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelését visszaterhelni a váltót nála leszámító Ügyfélre. A Bank által az Ügyfél megbízásából elfogadói vagy kezességi nyilatkozattal ellátott, illetve más módon megerősített váltó alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége eltérő megállapodás hiányában azonnal esedékes, feltéve, hogy a váltó lejárt. A Bank jogosult az általa leszámított váltókat lejárat előtt visszaterhelni az Ügyfélre, amennyiben:
- a.) a Bank megítélése szerint az Ügyfélnek, a váltó címzettjeinek vagy a megtérítési váltóadósnak gazdasági helyzete olyan mértékben megromlik, hogy az a kötelezettség megfizetését súlyosan veszélyezteti,
 - b.) a Bank nem kapta meg azokat az információkat a váltó kifizetésére köteles félre vonatkozóan, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ezek hitelképességét vizsgálja, vagy
 - c.) a váltó megfizetésére kötelezett más váltó vagy egyéb kötelezettség ellen kifogást nyújtott be.
- 2.5. A Bank a váltót akkor köteles - érvénytelenítve - az Ügyfélnek kiadni, ha annak ellenértékét teljes egészében megkapta.

III. A Bank egyoldalú szerződésmódosítási joga hitelügyletre vonatkozó szerződésen kívüli, pénzügyi szolgáltatásra és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetén

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat, költséget vagy bármely más szerződési feltételt a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva, akár az Ügyfél számára kedvezőtlen módon is egyoldalúan módosítsa, valamint Kondíciós listáját új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse. A módosítás és a kiegészítés a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre is. A szerződés kamatot, díjat érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzéteszi, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi, illetve Mikrovállalkozás Ügyfél pénzforgalmi Keretszerződése módosítása esetén annak hatálybalépését megelőzően két hónappal az Ügyfelet írásban értesíti.

IV. Az Üzletszabályzat hatálya

Ahol a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés a Hitelezési Üzletszabályzatot, Egyes Banki Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatot említi, azon jelen Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat hatálybalépését követően jelen Üzletszabályzat, illetve az Általános Üzleti Feltételek értendők.

Jelen Üzletszabályzat rendelkezései 2011 május 1. napján lépnek hatályba és határozatlan időre szólnak.



Budapest, 2011. április 15.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

A small, handwritten signature or mark in the bottom right corner of the page.

HIRDETMÉNY

az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatának módosításáról

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatát (VÜSZ) **2011 05.01. hatállyal** az alábbiak szerint módosítja:

I. A VÜSZ I.4.3.2. pontjában pontosításra kerülnek az elszámolási szabályok abban az esetben, ha a törlesztés és a kintlévőség devizaneme egymástól eltérő.

II. A VÜSZ I.4.5.1. pontjában a Bank az Ügyfelek által nem teljesített önkéntes előtörlesztések esetére – a korábbi szankció alkalmazásának alternatívájaként – beiktatja azt a lehetőséget, hogy az előtörlesztési értesítést tárgytalannak tekinti és a hiteljogviszonyt az eredeti feltételek szerint tartja hatályban.

III. A Bazel II. szabályokra tekintettel – az Ügyekek pénzügyi adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítésének előmozdítása érdekében – késedelmi kötbér kerül bevezetésre azon Ügyfelekkel szemben, akik szerződésben vállalt adatszolgáltatási kötelezettségeik teljesítését elmulasztják.

Az üzletszabályzat a jelen módosítással nem érintett részei változatlan tartalommal maradnak hatályban.

Budapest, 2011. 04.15.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Szerződés átadó űrlap

A vastag betűs részek kitöltése kötelező.

Teljesítő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.		
Tárgya:	Többcélú hitelkeret szerződés (közbeszerezett)		
Teljesítés:	2011.11.04-től határozatlan		
Jellege:	pénzügyi		
Típusa:	bank- és hitelviszony		
Partner neve:		UniCredit Bank Hungary Zrt.	
Partner SAP azonosítója:		Aláírás dátuma:	2011.11.04
Hatály kezdete:		Hatály vége:	határozatlan
Igénylő szervezeti egység:	Pénzügyi osztály Finanszírozás		
Belső v. külső szakmai támogató:			
Belső aláírók:			
Belső teljesítés igazolók:			
Belső kapcsolattartó(k) neve:			
Külső kapcsolattartó(k) neve:			
Külső kapcsolattartó(k) elérhetőségei:			
Szerződés értéke:		Régi szerződésszám:	47198
SAP (Beszerzési megrendelés) azonosító:			
Beszerzés minősítés száma:		Közbeszerzés köteles:	igen
Felhasználás (tervsor) típusa:	Üzemeltetés		
Kapcsolódó dokumentumok típusai és azonosítói:	Bankszámlaszerződés 1.sz.módosítás egységes szerkezetben 2011.11.04.		

Megjegyzés:			
Átadás dátuma:	2011.11.17	Példányszám eredeti/másolat:	1...db
	Új Szerződésszám:		SZF006331

aláírás:

név: Jankovich Éva

Átadó

Átvevő