

HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT

I Bevezető rendelkezések

A Hitelezési Üzletszabályzat a Sopron Bank Rt. (székhely: 9400 Sopron, Kossuth L. U. 19., tevékenységi engedély száma: PSZÁF I-864/2003, tevékenységi engedély dátuma: Budapest 2003. június 19.) (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő hitelügyletek általános 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, Üzletszabályzat a betétgyűjtésről és a Betétgyűjtésre és a Számlavezetésre vonatkozó különleges szerződési feltételek rendelkezései az irányadók.

II 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) 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;
- c) a Bank által vállalt minden olyan kötelezettség, mely szerint a Bank az ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- d) a Bank által megvásárolt pénzkövetelés;
- e) 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;
- f) váltó és akkreditív leszámítolása, viszkeresettel, viszkereset nélkül (forfaiting);
- g) váltó avalizálás;

(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. 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 követelményeiről.
- 2.2. Az ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfélnél általában az Ügyfél utolsó két évre vonatkozó beszámolója (kiegészítő melléklettel, üzleti tervvel együtt), legutóbbi 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. Két 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.
- 2.4. Jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó vagy magánszemély 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 szerződésben szereplő fogalmak

- 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, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni teljes 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: EUR, CHF, USD, GBP
- 3.7. A kölcsön futamideje: A kölcsön Bank által történő folyósítása és a hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönlejárat 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 terhére kölcsönt folyósít, ha a teljes bankszámlaforgalmához az Ügyfél bankszámlakövetelése nem nyújt 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 kamat és egyéb költségfizetési 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, amikor az Ügyfél a Bankkal szembeni 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. A kamatperiódus az Általános Üzleti Feltételek 8.3. pontjában szereplő időszakkal egyezik meg, illetve azt az egyedi szerződések tartalmazzák.
- 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. Fogyasztási hitelek hiteldíj mutatóját a Bank hirdetménye, valamint a Bank és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza.
- 3.21. A kölcsön kamata: A Bank a kölcsönök után felszámított kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{fizetendő kamat} = \frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb (\%-ban)} \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

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 a hitelkamatláb változását valamely, a szerződésben rögzített referencia kamatlábhoz kötheti, vagy a hitelkamatlábat egyedileg meghatározza.
- 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, havonta, illetve a rendelkezésre tartási periódus utolsó bankmunkanapján válik esedékessé.
- 3.24. Kezelési költség : Amennyiben a hitel- vagy kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, a Bank vállalkozói hitelek esetében 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. Magánszemélyeknek nyújtott hitelek esetén a Bank, amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés másként nem rendelkezik, éves kezelési költséget számít fel, melynek megfizetése havonta esedékes.

4. A hitel- vagy kölcsönszerződés általános feltételei

- 4.1. A hitelszerződésnek tartalmaznia kell a hitel célját, összegét, devizanemét, lejáratát, igénybevételének módozatait és feltételeit. 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 kölcsönnel 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 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 által megadott számlán rendelkezésre bocsátja.
 - b) Deviza hitelek: Az ügyfél a tartozás esedékes összegét az esedékesség napján a Bank által megadott számlán 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: Az Ügyfél köteles előtörlesztési szándékáról az előtörlesztés napját megelőző öt banki munkanappal visszavonhatatlan írásos nyilatkozattal a Bankot tájékoztatni.
 - 4.5.2 Előtörlesztés export előfinanszírozó devizahitel esetén: Az export előfinanszírozó devizahittel finanszírozott export tevékenység árbevétele az Ügyfél tartozásának erejéig, a kamatperiódus lejáratáig egy elkülönített számlán elkülönítésre kerül. A Bank az elkülönített számlán szereplő egyenleget a kamatperiódus végén előtörlesztésre fordítja és az Ügyfélnek kamat-visszatérítést nyújt, melynek mértéke a mindenkori pénzügyi kamatkondíciók függvénye.
 - 4.5.3 Részeltörlesztés esetén az Ügyfél választása alapján az előtörlesztés annuitásos hitelek esetén oly módon történik, hogy változatlan futamidő mellett a törlesztő összeg(ek) arányosan csökken(ek), vagy csak a legkésőbb esedékes törlesztőösszeg csökken, vagy a következő törlesztőösszeg csökken. Egyenlő tőketörlesztéses hitelek esetén az Ügyfél választása alapján változatlan futamidő mellett a következő törlesztőösszeg csökken, vagy az utolsó 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 pénzösszeg 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. 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.

- 4.8. A Bank által kiadott bankgarancia és kezesség esetén annak teljes összege alapján az Ügyfél a banki kötelezettségvállalásról szóló okirat kiállításának napjától köteles az előre megállapodott díjat megfizetni.

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 követelései biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat veheti igénybe (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges):

- a) garancia, bankgarancia
- b) óvadék (pénz, értékpapír)
- c) zálogjog
- d) engedményezés
- e) kezesség, készfizető kezesség

- 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) a Bank által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- b) a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz illetve vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- c) a Bank vagy a bankcsoporthoz, pénzügyi holdinghoz, vegyes tevékenységű csoporthoz tartozó másik vállalkozás a Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt állórészcéltársaság részvényét.
- d) olyan gazdasági társaság üzletrészt vagy részvényét, amely az adósban/ügyfélben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve, amelyikben 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 biztosítéku óvadékként kezeli.

- 5.6. Az Ügyfél vagyon- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei: Az Ügyfél tartozik a biztosítéku lekötött, illetve a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyakat, a kölcsönből beszerzett eszközöket biztosítani/biztosíttatni, 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 mindenkor követelése erejéig - a Bankra engedményezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaül 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 feloldja a biztosítéku, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához az már nem szükséges, illetve, ha a követelés megszűnik.
- 5.8. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.
- 5.9. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítéku lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítéku 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 biztosítéku lekötött 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.
- 5.10. Ha valamely biztosítéku szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési 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 biztosítéku birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítéku 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.
- 5.11. 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 biztosítéku szolgáló eszköz vagy vagyontárgy tulajdonosa, illetve jogosultja.

6. Együttműködés, tájékoztatás, értesítés

- 6.1. Az Ügyfél vállalja, hogy az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével a Bankot bízta meg.
- 6.2. Amennyiben a hitel biztosítékaul szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek meghiúsulása esetén a Bank jogosult az Ügyféllel szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.
- 6.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Hitelügyletre vonatkozó szerződés fennállása alatt, amennyiben az adott szerződés másként nem rendelkezik:
 - a) minden üzleti év lezárását követően haladéktalanul, de legkésőbb az üzleti év lezárását követő év május 31-ig az Ügyfél által aláírt és könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) a Bank rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy a jóváhagyott, könyvvizsgáló által hitelesített konszolidált éves beszámolóját (mellékleteivel együtt) az üzleti évet követő év szeptember 30-ig köteles a Bank rendelkezésére bocsátani,
 - b) minden naptári negyedév 10. napjáig a Bank részére az előző naptári negyedév főkönyvi kivonatát átadja,
 - c) amennyiben az Ügyfél magánszemély köteles a Bank felszólítására munkáltatói igazolást, háztartás bevétel-kiadási tervet benyújtani.
 - d) csőd- illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Ügyfél döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 3 munkanappal, amennyiben a felszámolási eljárást más személy kezdeményezi, ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően a Bankot haladéktalanul értesíti
 - e) az Ügyfél azonnal értesíti a Bankot amennyiben a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági ill. bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,
 - f) bármely az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről haladéktalanul tájékoztatja a Bankot,
 - g) bejelenti a cég működését - beleértve a jegyzett tőke nagyságát, tulajdonosi kör összetételét, vezetését illetve képviselét - érintő változást,
 - h) amennyiben az Ügyfél magánszemély, úgy köteles munkahelyének megváltozása esetén új munkáltatója nevét, pontos címét a Banknak késedelem nélkül bejelenti. Köteles írásban bejelenteni továbbá lakcímének, illetve értesítési címének megváltozását is. A Bank az Adóssal folytatott mindennemű levelezését e bejelentést megelőzően az Adós által a jelen szerződés megkötésekor megadott címre küldi. A változás bejelentésének elmulasztásával okozott költségeket és károkat az Adós köteles megtéríteni.



- i) a hitel visszafizetésének biztosítására szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében bekövetkező változásról a haladéktalanul a Bank tudomására hozza,
- j) minden olyan körülményt, lényeges eseményt, amely a hitel visszafizetését, a hitel céljának megvalósulását, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja, vagy a Bank megítélése szerint befolyásolhatja, köteles haladéktalanul a Bank tudomására hozni.
- k) más banknál vagy hitelintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát,
- l) amennyiben más pénzintézetnél újabb pénzforgalmi számlát nyit, úgy köteles a Bankot, mint azonnali beszedési megbízás érvényesítésére jogosultat az érintett pénzintézeteknél bejelenteni, s e bejelentését igazoló nyilatkozatát a bankszámlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank részére eljuttatni
- m) más banknál, illetve pénzintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl. kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.),
- n) köteles biztosítani, hogy jelen hitelszerződés alapján keletkező kötelezettségei azonosan rangsorolódjanak az egyéb, jelen és jövőbeli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel szemben, kivéve azokat, amelyeket csőd-, és felszámolási vagy egyéb kötelezően alkalmazandó jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.
- o) eszközeit, vagyonát, tulajdonát képező egyéb javait Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg,
- p) biztosítékként leköötött vagyontárgyait a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg, továbbá nem idegeníti el. Amennyiben a zálogul leköötött vagyontárgyakat elidegeníti, megterheli, vagy azokat az ésszerű gazdálkodás követelményeivel ellentétes módon használja, kezeli és ennek következtében a biztosíték fedezeti értéke csökken, a Bank felhívására 30 napon belül a biztosíték Bank által elfogadható mértékű kiegészítéséről gondoskodik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen pontban foglalt kötelezettségek annak jogkövetkezményeivel együtt akkor is őt terhelik, ha a biztosítékul szolgáló vagyontárgyak 3. személy tulajdonát képezik.
- q) köteles a Bank részére az érdekeltségi körébe tartozó, kapcsolódó vállalkozásainak, leánycégeinek pénzügyi helyzetéről folyamatos tájékoztatást nyújtani. Amennyiben a Bank a tájékoztatás alapján vagy az egyébként tudomására jutott információ birtokában úgy ítéli meg, hogy azok pénzügyi helyzete az Ügyfél pénzügyi stabilitását veszélyezteti, jogosult a hitelügylet alapjául szolgáló szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- r) az Ügyfél által eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek/kölcsönök biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amilyet az Ügyfél hitel- illetve kölcsönszerződésben a Bank számára biztosított, kivéve, ha ehhez a Bank kifejezetten írásban hozzájárult.
- s) A Bank írásbeli hozzájárulásával harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amilyet a hitel- illetve kölcsönszerződés alapján a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

- t) amennyiben bármely hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Bank által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződést jelentős mértékben megszegi, a Bank jogosult a hitel- illetve kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.
- u) Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a folyósítás, kötelezettségvállalás kapcsán, vagy a hitelügylet fennállása során valamely biztosíték nyújtásától vagy kiegészítésétől eltekint, úgy azokat később a Bank bármikor jogosult megkövetelni és az Ügyfél köteles azokat a felhívásban szereplő időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani.
- v) 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.
- w) a Hitelügyletre vonatkozó szerződésből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig vállalja, hogy a társaság pénzügyi helyzetét úgy alakítja, hogy a jelen szerződésből származó fizetési kötelezettségeinek teljesítését ne veszélyeztesse. Ezen kötelezettsége az Adóst különösen a harmadik személyek részére történő hitelnyújtás, osztalék-fizetés, egyéb kifizetések során, illetve az egyes belső elszámolási árainak meghatározásakor terheli.

6.4. A Bank a fentiekben túl jogosult eseti, illetve pótlólagos információ, dokumentáció kérésére.

7. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kamatot, díjat vagy más szerződési feltételt egyoldalúan módosítsa. A Bankot az egyoldalú módosításra feljogosító feltételeket, illetve körülményeket az egyes szerződések tartalmazzák.

A Hitelügyletre vonatkozó szerződést egyéb esetekben a felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján módosíthatják bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához ill. kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek.

A nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen. Ennek módja:

- *személyes átadás*, mely esetben a címzett illetőleg képviselőjében eljáró személy köteles az átadott - átvett küldemény, illetőleg kísérőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.
- *postai kézbesítés* ajánlott, tértivevényes küldemény útján. Szerződő felek megállapodnak, hogy egymás között intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, melyek a címzett pontos megjelölése mellett e szerződés bevezető részében meghatározott címre tértivevényes és ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése napjától, ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított **10.** munkanapon.

Szerződő felek kötelezik magukat, hogy a fenti jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy az egymás tudomására hozott kézbesítési címen e szerződés fennállása alatt folyamatosan rendelkeznek küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, lakhely vagy levelezési cím megváltozását a másik féllel haladéktalanul írásban közlik. Ezen kötelezettsége elmulasztása esetén a képviselő személy hiányára, továbbá a jognyilatkozatok közlésének elmaradására előnyök szerzése végett egyik fél sem hivatkozhat.

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 – a hitel- illetve kölcsönszerződésben foglaltak szerint azonnali hatállyal felmondhatja.
- 9.3. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél Bankkal szembeni valamennyi tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és az Ügyfél köteles a felmondás kézhezvételét követően haladéktalanul 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. Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges kára miatt kártérítési igénnyel nem élhet.
- 9.6. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadóak.

10. A teljes hiteldíj mutató kiszámítási módja

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel tényleges terheit fejezi ki százalékos formában. Mivel számítása során a Banknak a kamaton túl a hitellel kapcsolatos valamennyi költséget figyelembe kell vennie, alkalmas a különböző ajánlatok összehasonlítására. A THM aktuális értékét a jogszabályban meghatározott termékekre a Bank hirdetménye tartalmazza, illetve a Bank és az Ügyfél között létre jövő szerződés tartalmazza.

10.1. A teljes hiteldíj mutató (THM) kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása egy részletben történik¹:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

10.2. A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása több részletben történik²:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}}$$

III. Záró rendelkezések

Az Hitelezési Üzletszabályzatot a Sopron Bank Rt Igazgatósága 2003.07.15-én jóváhagyta és hatályba helyezte.

Sopron, 2003.07.15.

Sopron Bank Rt.

¹ H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő - a pénzügyi intézménynek fizetendő – költségekkel,
Ak: a k-adik törlesztőrészlet összege,
m: a törlesztőrészletek száma,
tk: a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
i: a THM százdarésze.

² Ak: a k sorsszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő - a pénzügyi intézménynek fizetendő - költségekkel,
A'k': a k' sorsszámú törlesztőrészlet összege,
m: a hitelfolyósítások száma,
m': a törlesztőrészletek száma,
tk: a k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
tk': a k'-edik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
i: a THM százdarésze.