

HITELEZÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2010. április 1-től

Előterjesztő: Dr. Pukler Zoltán

Ellenőrizte: Dr. Morgós Lilla jogtanácsos

I Bevezető rendelkezések

A Hitelezési Üzletszabályzat a Sopron Bank Zrt. (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. A Sopron Bank Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

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, kezesége 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 alakai és tartalmi követelményeiről.
- 2.2. Az ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfélnél általában az Ügyfél utolsó két évre vonatkozó beszámolója (kiegészítő melléklettel, üzleti tervvel együtt),

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 kölcsönlejárati időközök.
- 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 folyószámlahitelkeret 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 lejáratát: 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 időszakokkal 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 kölcsönököt folyósít, és amely az Ügyfél által visszafizetett összegek erejéig a rendelkezésre tartási perióduson (az igénybevételi 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 utolsó napra 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 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 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 mindenkor 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 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. 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 Ügyfőtől 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 követeléseit 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 álló részvénytársaság részvényét.
 - d) olyan gazdasági társaság üzletrészét 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 biztosítékkul óvadékként kezeli.
- 5.6. Az Ügyfél vagyon- és életbiztosítással kapcsolatos kötelezettségei: Az Ügyfél tartozik a biztosítékkul 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 engedélyezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékkul 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 biztosítékkot, 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 biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és állagmegóvásáról, a biztosítékkul 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 biztosítékul 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.

- 5.10. Ha valamely biztosítékul 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 biztosítékul birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló, vagy biztosítékul 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. Amennyiben a fedezetül szolgáló ingatlanon a Bank javára vételi jog kikötése történt, abban az esetben a Bank az ingatlanra vonatkozó vételi jogot tartalmazó szerződésben biztosítja az ügyfélnek, hogy mielőtt élne a vételi joggal, legalább 90 napot biztosít az adósnak, hogy saját maga értékesíthesse ingatlanát.
- 5.12. A Bank a saját maga vagy a vele szerződésben álló, a követeléskezelés folyamatában részt vevő vállalkozások által történő fedezet-értékesítés során, a fedezetül szolgáló ingatlanokat nyilvánosan értékesíti. A fedezetértékesítést követően ésszerű határidőn belül elszámol az adóssal a befolyt vételár alapján.
- 5.13. 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, értesítés

- 6.1. Az Ügyfél vállalja, hogy az adott Hitelügylethez kapcsolódó minden bankári teendő elvégzésével a Bankot bízta meg.
- 6.2. Amennyiben a hitel biztosítékául szolgáló fedezet nem az Ügyfél vagyonához tartozik, az Ügyfél köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek megghiúsulása 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 lezárást 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- illetve 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 képviseletét - 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 pénzügyintézetnél újabb pénzforgalmi számlát nyit, úgy köteles a Bankot, mint azonnali beszédési megbízás érvényesítésére jogosultat az érintett pénzügyintézeteknél bejelenteni, s e bejelentését igazoló nyilatkozatát a bankszámlanyitást követő 5 munkanapon belül a Bank részére eljuttatni

- m) más banknál, illetve pénzügyintézetnél 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 amelyet 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 amelyet 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 fentiekén túl jogosult eseti, illetve pótlólagos információ, dokumentáció kérésére.

7. A Hitelügyletre vonatkozó szerződés módosítása

7.1. A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. A hitelügylet bármely módosítása vagy kiegészítése (átütemezés, prolongáció, törlesztés felfüggesztés, törlesztés felfüggesztés prolongációval) csak írásban érvényes, továbbá szerződő feleknek jogszabály, valamint e szerződésből eredő jogok gyakorlásához ill. kötelezettségeik teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek. A nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzen. Ennek módja:

- *személyes átadás*, mely esetben a címzett illetőleg képviseletében eljáró személy köteles az átadott - átvett küldemény, illetőleg kísérlével 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.

7.2 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, illetve jelen üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank jogosult a kamatot, díjat vagy költséget egyoldalúan módosítani, ha

- a.) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- b.) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c.) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank forrásköltségeinek, az Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d.) az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint a személyi kölcsön termék kockázati tényezőinek, a Bank kockázati kamatfelárának változása

indokolja.

7.3 A kamatot, díjat, költséget csak akkor jogosult a Bank egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat 7.2. pontjában a Bank számára meghatározott feltételek, ill. körülmények megváltozása indokoltá teszi.

A Bank a szerződés díjat, költséget érintő – az Adós számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján teszi közzé.

A Bank a módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról az érintett ügyfeleket legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) is értesíti.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a kamat, illetve kezelési költség változás, annak hatálybalépését követő első esedékesség utáni naptári naptól kerül érvényesítésre.

7.4 Az Adós a kamat, díj, költség számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

7.5 Díj, költség automatikus módosulása

- a.) A szerződés alapján felszámított fix díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett előző éves inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- b.) Az Adósnak nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Adós számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

A Bank a módosulásról az Adóst az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

7. 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).

8. A hitel- illetve kölcsönszerződés megszűnése, felmondása

8.1. 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.

8.2. A Bank a hitel- illetve kölcsönszerződést - a Ptk. 525. §-ában foglaltakon túl – a hitel- illetve kölcsönszerződésben foglaltak szerint azonnali hatállyal felmondhatja.

- 8.3. 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.
- 8.4. 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.
- 8.5. Amennyiben a hitel- illetve kölcsönszerződés felmondásra kerül, az Ügyfél a Bankkal szemben a szerződés felmondásából származó esetleges kára miatt kártérítési igényvel nem élhet.
- 8.6. A Bank által nyújtott hitel és járulékai mindenkori összegének megállapítására a Bank üzleti könyveiben illetve nyilvántartásaiban foglaltak az irányadóak.

9. 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.

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

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

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

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

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 százaléka.

² Ak: a k sorszámú hitelfolyósítás összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő - a pénzügyi intézménynek fizetendő - költségekkel,
A'k': a k' sorszámú 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 százaléka.

III. Záró rendelkezések

A Hitelezési Üzletszabályzatot a Sopron Bank Zrt Igazgatósága 2009.07.01-én jóváhagyta és hatályba helyezte.

A Hitelezési Üzletszabályzat 1.sz módosítását a Sopron Bank Zrt Igazgatósága 2010.03.16-én jóváhagyta és 2010.04.01-el hatályba helyezte.

Sopron, 2010. március 16.

Sopron Bank Zrt.