



A CIB BANK ZRT.

**HITEL- ÉS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS
ÜZLETSZABÁLYZATA**

EGYÉNI VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE

Hatályos: 2014. március 15. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

1. Értelmező rendelkezések	3
2. A Szolgáltatás tartalma	3
3. Hitelbírálat, hitelképességi vizsgálat.....	3
4. A Kölcsön folyósítása	3
5. Ellenérték.....	4
6. A hiteldíjnak a Bank általi egyoldalú módosítása szabályai	6
7. Felmondás és előtörlesztés.....	6
8. Súlyos szerződésszegés a hitelezési kapcsolat során.....	7
9. A Szerződésekben hivatkozott Kamatbázisok meghatározásának alapja az alábbi:	8
10. Esedékesség	8
11. Az Üzletfél kötelezettsége csődeljárás kezdeményezése esetére.....	8



A jelen Különös Üzletszabályzat a CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4–14.; nyilvántartó cégbíróság: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44; CSASZ: 17781028-5-44; Községi adószám: HU17781028; tőzsdei kereskedési jog: Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság kereskedője; tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41.044-10/2002) által az Egyéni Vállalkozások részére a Hitel- és Kölcsönök nyújtásával kapcsolatos általános szerződési feltételeit szabályozza.

A jelen Különös Üzletszabályzat a Bank Fogyasztók és Egyéni Vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzatának, a LÜSZ-nek a mellékletét képezi. A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a LÜSZ-ben meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

1. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezései a Szerződés egyéb részeivel, különösen a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozások részére szóló, a Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzattal együtt értelmezendő és alkalmazandó.

2. A SZOLGÁLTATÁS TARTALMA

A Bank Hitelszerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az Üzletfél rendelkezésére tartott összeg erejéig az egyes Hitelszerződésekben meghatározott feltételek szerint, az ott megjelölt időn belül Kölcsönt folyósít; váltót leszámítol, elfogad, aláírásával megerősít; követelést megvásárol; bankgaranciát, készfizető kezességet és váltókezességet vállal.

3. HITELBÍRÁLAT, HITELKÉPESSÉGI VIZSGÁLAT

3.1. Hitel- vagy Kölcsönszerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank az Üzletfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Bank az Üzletfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és azokat időről időre módosíthatja, ha megítélése szerint a módosítás ésszerű és szükséges.

3.2. A hitelképesség megítéléséhez a Bank elsősorban Üzletfelével kialakított üzleti kapcsolata során szerzett ismereteit, az Üzletfél által meghatározott időközönként szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a Bank jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.

3.3. A hitelkérelem érdemi elbírálásának, valamint a már biztosított Hitelkeret további fenntartásának az a feltétele, hogy az Üzletfél a gazdálkodásáról a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a Bank által igényelt formában megadja.

4. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

4.1. Ha a Bank az Üzletféllel Kölcsönszerződést köt, a Kölcsönt a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - az Üzletfélnek a Banknál vezetett Bankszámláján írja jóvá vagy az általa megjelölt más bankszámlára folyósítja.

4.2. A Kölcsön a Bankszámlán történő jóváírással jóváhagyottnak, igénybe vettnek és visszafizetendőnek tekintendő.

5. ELLENÉRTÉK

5.1. Az Üzletfél a hitelezéssel kapcsolatban a Bank részére a Szerződésben meghatározott mértékű kamatot, jutalékot, költségtérítést, illetve díjat fizet. Amennyiben a felek a szerződéskötéskor az ellenérték megjelölését és/vagy mértékét külön nem rögzítették, akkor a Kondíciós Listában meghatározott ellenértéket és ott rögzített mértéket kell fizetni. Hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a Kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat, illetve ha a Kölcsön a lejárat napja előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztést megelőző nap.

5.2. Az Üzletfél által fizetendő díjak, költségek, jutalékok különösen az alábbiak:

- (a) **Hitelbírálati díj:** Amennyiben a Bank hitelbírálati díjat számít fel, úgy annak mértékét a Bank a kérelmezett Hitel összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése a Bank által meghatározott időpontban, illetve fizetési felszólítása alapján esedékes. A Bank a hitelbírálati díjat nem téríti vissza, még negatív hitelbírálat esetén sem. Pozitív hitelbírálat esetén a hitelbírálati díj összege az egyéb díjakba a Bank és az Üzletfél külön erre vonatkozó megállapodása esetén beszámítható.
- (b) **Szerződéskötési díj:** Mértékét a Bank az Egyedi Szerződésben rögzített Hitel összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az Egyedi Szerződés alapján történő első folyósítással egyidejűleg esedékes.
- (c) **Kezelési költség:** Mértékét a Bank az Egyedi Szerződés alapján fennálló Hitel összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az Egyedi Szerződésben meghatározottak szerint történik.
- (d) **Rendelkezésre tartási jutalék:** Mértékét a Bank az Egyedi Szerződés alapján rendelkezésre tartott, le nem hívott Hitel vagy Kölcsön részének százalékában határozza meg, megfizetése a hónap / negyedév végén, illetve az Egyedi Szerződés megszűnésekor esedékes. A rendelkezésre tartási jutalék fizetésének kezdő és végső időpontja az Egyedi Szerződésben kerül meghatározásra.
- (e) **Folyósítási jutalék:** Mértékét a Bank az igénybevett/folyósított Hitel összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése az aktuális lehívással egyidejűleg esedékes. Megfizetése az Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában olyan módon történik, hogy a Bank annak összegével megterheli az Üzletfél Bankszámláját.
- (f) **Szerződésmódosítási díj:** A Bank az Üzletféllel kötött bármely Szerződés aláírását követően az Üzletfél kérelmére végrehajtott bármely módosítás esetén jogosult szerződésmódosítási díjat felszámolni, amelynek megfizetése a módosításkor esedékes. A díj a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési stb. költségeket tartalmazza. Szerződésmódosítás minden olyan a Szerződést, illetve a Szerződést biztosító mellékkötelezettsége(ke)t érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát, tartamát érinti. Mértékét a Bank szerződésmódosításonként határozott összegben állapítja meg.
- (g) **Ügyleti költségek:** Az Üzletfél köteles az erre irányuló igény közlésétől számított 3 (három) Banki Napon belül megfizetni a Banknak mindazon költségeket és kiadásokat (beleértve az ügyvédi munkadíjat is), amelyek az Egyedi Szerződés és a kapcsolódó szerződések előkészítése, létrehozatala, fenntartása illetve teljesítése kapcsán (beleértve az ezekkel kapcsolatos kommunikáció, értékelés, illetve egyeztetés folyamán felmerült



költségeket is) a Bank oldalán az Üzletféllel előre egyeztetett módon ésszerűen felmerültek.

- (h) **Jogérvényesítési költségek:** Az erre vonatkozó igazolt igény közlésétől számított 3 (három) Banki Napon belül az Üzletfél köteles a Banknak megtéríteni mindazon költségeket és kiadásokat (beleértve az ügyvédi munkadíjat is), melyek a Bank oldalán az Egyedi Szerződés és a kapcsolódó szerződések érvényesítéséhez vagy védeleméhez kapcsolódóan merültek fel. Az Üzletfél ezen költségeket, kiadásokat olyan devizanemben köteles megtéríteni, amilyenben azok a Bank oldalán felmerültek.
- (i) **Hosszabbítási díj:** Az Üzletfél az általa igényelt, a rendelkezésre tartási időszak valamint a végső lejárat meghosszabbítására vonatkozó szerződésmódosítás kapcsán köteles az Egyedi Szerződés módosítás hatálybalépésének napján a Banknak hosszabbítási díjat fizetni, amely százalékos, vagy konkrét összegű. Ebben az esetben a Bank szerződésmódosítási díjat nem számít fel.
- (h) **Monitoring díjak:** Az Üzletfél a Bank számára, a Banknak az Egyedi Szerződéssel kapcsolatos monitoring tevékenységével összefüggő költségeinek és kiadásainak fedezésére általánny jellegű monitoring díjat köteles fizetni minden naptári negyedévet követő hónap 10. Banki Napján azzal, hogy amennyiben ez a nap nem minősül munkanapnak, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap lesz.
- (i) **Rendkívüli monitoring díj:** Az Üzletfél a Bank számára általánny jellegű rendkívüli monitoring díjat köteles fizetni minden olyan esetben, amikor valamely, az őt az Egyedi Szerződés alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a beszámolók, tulajdoni lapok, értébecslések, negyedéves adatszolgáltatási összefoglalók, stb. Bank részére történő megküldését). A díj megfizetése az elmulasztott határidő utolsó napját követő Banki Napon, majd azt követően havonta, az elmulasztott határidő utolsó napját követő Banki Nappal megegyező számú napon esedékes mindaddig, amíg az Üzletfél az őt az Egyedi Szerződés alapján terhelő információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének eleget nem tesz.
- (j) **Forgalom elmaradási jutalék:** Ha az Üzletfél Banknál vezetett Bankszámláinak forgalma nem éri el az Egyedi Szerződésben meghatározott mértéket, az Üzletfél köteles az ellenőrzéssel érintett időszak(ok) elteltét követően a Bank erre vonatkozó közlésétől számított 3 (három) Banki Napon belül, az előírt és a tényleges forgalom közötti különbözetre vetítve a megállapodás szerinti jutalékot fizetni.
- (k) **Harmadik személyek felé fizetendő díjak, költségek, illetékek:** Az Üzletfelet terhelik az Egyedi Szerződés létrejöttének, Közjegyzői Okiratba foglalásának költségei. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Üzletfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Bank által kerülnek megfizetésre, az Üzletfél köteles a Bank által igazoltan megfizetett összeget a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Banki Napon belül a Banknak megfizetni.
- (l) **Előtörlesztési díj:** Az Üzletfél a Kölcsön előtörlesztése esetén az előtörlesztés napján az előtörlesztendő összeg százalékában, vagy fix összegben meghatározott díjat köteles fizetni kivéve, ha az előtörlesztésre



- (i) a Kamatperiódus utolsó napján;
 - (ii) a LÜSZ 11.14. szakaszában hivatkozott rendkívüli piaci helyzet alapján;
 - (iii) kötelező előtörlesztésként meghatározott eset(ek) következtében; vagy
 - (iv) a Bank részéről történő egyoldalú szerződésmódosítás Üzletfél általi el nem fogadása miatti visszafizetés alapján kerül sor.
- (m) **Hiteligérvény díj:** Az Üzletfél köteles a Bank számára százalékos, vagy meghatározott összegű díjat fizetni a hiteligérvény kibocsátása esetén, amelynek mértéke és esedékessége az Üzletfél és a Bank közötti megállapodás szerint kerül rendezésre.
- (n) **Közraktárjegy fedezetű Hitel monitoring díja:** Az Üzletfél köteles a Bank számára meghatározott összegű díjat fizetni a közraktárjegy által megtestesített áru Bank, vagy megbízottja általi ellenőrzése esetén annak felmerülésekor alkalmanként, amelynek megfizetése a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Banki Napon belül esedékes.
- (o) **Mezőgazdasági támogatások előfinanszírozásának monitoring díja:** Az Üzletfél köteles a Bank számára meghatározott összegű díjat fizetni minden naptári hónap utolsó Banki Napján, a Bank mezőgazdasági támogatások előfinanszírozása során folytatott monitoring tevékenységével összefüggő költségeinek és kiadásainak fedezésére.
- (p) **Közraktárjegyek cseréjének díja:** Az Üzletfél köteles a Bank számára meghatározott összegű díjat fizetni közraktárjegyek cseréje esetén, amely a közraktárjegyek fizikai átadása-átvételével egyidejűleg esedékes.

5.3. Az Üzletfél vállalja, hogy a Bank felszólítására megtéríti a Bank azon többletköltségét, amelynek oka a Bank és az Üzletfél között hitelszerződés, bankgarancia és akkreditív megbízási szerződés és keretszerződések megkötésének napját követően új jogszabály hatályba lépése, hatályos jogszabály módosulása, vagy annak értelmezésének vagy alkalmazásának módosulása ideértve bármely, kötelezően alkalmazandó nemzeti vagy nemzetközi bankfelügyeleti vagy jegybanki előírást (különösen tőkemegfelelésre, jegybanki vagy likviditási tartalékokra vagy ezekhez hasonló költségekre vonatkozó szabályozást). Jelen szakasz alkalmazásában többletköltség (a) bármilyen többletköltség; vagy (b) egy hitelkeretre vagy bankgarancia/akkreditív keretre vagy az alaptőkére vonatkozó megtérülés csökkenése; vagy (c) a hivatkozott szerződések alapján fizetendő összegek csökkenése, ami csak és kizárólag amiatt terheli illetve éri a Bankot vagy annak kapcsolatos vállalkozásait, mert a Bank megkötötte ezen szerződéseket, illetve teljesíti vagy finanszírozza a bankközi piacon az abban foglalt kötelezettségeit.

6. A HITELDÍJNAK A BANK ÁLTALI EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA SZABÁLYAI

A Fogyasztónak nem minősülő Üzletféllel kötött Szerződésnek a Bank általi egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezéseket a LÜSZ tartalmazza.

7. FELMONDÁS ÉS ELŐTÖRLESZTÉS

Az Üzletfél a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármikor jogosult a Hitel- vagy Kölcsönszerződést részben vagy egészben írásban felmondani, ha a felmondással egy időben a Bank felé fennálló, a Hitel- vagy Kölcsönszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett. Amennyiben az Üzletfél előtörlesztést teljesített, akkor az Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az előtörlesztett összeg a legutolsó törlesztő részletben kerül elszámolásra.



8. SÚLYOS SZERZŐDÉSSZEGÉS A HITELEZÉSI KAPCSOLAT SORÁN

8.1.A hitelezési kapcsolat során – a LÜSZ-ben meghatározott súlyos Szerződésszegési Eseményeken túl - súlyos Szerződésszegési Eseménynek minősülnek a következő események:

- a) az együttműködési, értesítési és tájékoztatási kötelezettség megszegése;
- b) a Bankszámlára vonatkozó Szerződésnek az Üzletfél által történő egyoldalú felmondása;
- c) az Üzletfél a Bankkal szembeni bármilyen jogcímen fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti;
- d) a Bank részére adott előzetes tájékoztatás nélkül más pénzügyi intézménynél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása;
- e) a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása, amely fedezet elvonására irányuló magatartásnak minősül;
- g) az Üzletfél önmaga ellen csődeljárást kezdeményez, ellene csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolási eljárás indul, vagy harmadik személy végrehajtási eljárást kezdeményez az Üzletfél vagyona ellen;
- h) az Üzletfél nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét;
- i) az Üzletfél pénzügyi helyzetében, managementjében, tulajdonosi összetételében illetve működésében olyan jelentős változás következik be, ami a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Üzletfél kötelezettségeinek teljesítését, illetőleg az Üzletfél a Bank megítélése szerint hitelképtelenné válik.

8.2. Súlyos Szerződésszegési Esemény esetén a Bank jogosult a hitel(kölcsön)szerződéseket egyoldalúan, azonnali hatállyal felmondani kivéve csődeljárás indulása esetén. A Bank a felmondásról szóló értesítés napjától jogosulttá válik a késedelmi kamat felszámítására, és megnyílik a joga a Szerződés alapján kikötött valamennyi biztosíték igénybevételére.

8.3. A Bank által a Hitelszerződések alapján az Üzletfél rendelkezésére tartott, még igénybe nem vett Hitelkeretet Szerződésszegési Események bekövetkeztétől függetlenül a Banknak jogában áll feltétel nélkül, azonnali hatállyal, mindenféle kártérítési vagy kártalanítási kötelezettség nélkül törölni, ha a Bank megítélése szerint a Hitelkeret fenntartása veszélyezteti a banki működésre vonatkozó prudenciális jogszabályi előírásoknak való megfelelést. Az Üzletfél szintén jogosult a még igénybe nem vett Hitelkeret vonatkozásában azonnali hatályú törlési jogával élni. A Hitelkeret jelen szakasz szerinti törlése – az érintett Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a törlés előtt már folyósított Kölcsönöket nem érinti.

8.4. A felmondás nem érinti a Bank által - a Szerződés alapján harmadik személlyel szemben - vállalt kötelezettségeket, azonban az Üzletfél köteles a Bank felhívására a teljesítéshez szükséges fedezetet haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani.

8.5. A hitel(kölcsön)szerződés(ek)nek a Bank által a Szerződésszegési Eseményre tekintettel történő azonnali hatályú felmondása esetén az Üzletfél köteles a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.



8.6. A Hitelszerződések rendes felmondással történő megszüntetése esetén a Bank a felmondási idő alatti további kölcsönfolyósítást megtagadhatja.

9. A SZERZŐDÉSEKBEN HIVATKOZOTT KAMATBÁZISOK MEGHATÁROZÁSÁNAK ALAPJA AZ ALÁBBI:

9.1. **BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb):** a Magyar Forex Társaság (MFT) Szakmai Bizottságának döntése szerint kijelölt bankok által jegyzett bankközi forint hitelkamatlábakból az MFT szabályzatában rögzített módon számított referencia kamatláb., amelyet a Magyar Nemzeti Bank minden Banki Napon közzétesz a Reuters "BUBOR" oldalán, illetve a sajtó rendelkezésére bocsát publikálás céljából.

9.2. **LIBOR (London Interbank Offered Rate):** az Eurodevizák londoni piacán a főbb devizákra (USD, EURO, CHF, JPY stb) a Brit Bankszövetség által bevont 16 referenciabank által egymásnak jegyzett kamatlábak átlaga 15 lejáratra. A kamatfixálás időpontja londoni idő szerint 11.00.

9.3. **EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)** Euro bankközi betétekre az Euro zónán belül prime bankok által egymásnak jegyzett kamatláb. Ez a kamatláb az Eurózóna 57 legaktívabb bankja által naponta jegyzett kamatlábak átlaga 15 lejáratra. A kamatfixálás időpontja közép-európai idő szerint 11.00. A jegyzés 3 tizedesjegy pontossággal történik.

9.4. **CIB Bank Prime Rate** a Bank által a legjobb, társas vállalkozásként működő Üzletfeleknek meghirdetett, irányadó hitelkamat mértéke. Mindenkor mértékére a devizabelföldi társas vállalkozások részére szóló Forint kamattájékoztató irányadó.

9.5. **EONIA (Euro OverNight Index Average):** az Eurozóna brüsszeli bankközi piacán az overnight Euroban nyújtott hitelek átlagos kamatlába. (Referencia: Reuters, Eonia 1. oldal).

9.6. **Banki nap a jelen KÜSZ vonatkozásában:** olyan nap, amikor a bankok Budapesten Londonban, New Yorkban, és a fennálló kölcsönök devizanemének országaiban nyitva vannak és szokásos üzleti tevékenységet folytatnak, valamint foglalkoznak betét-, és valutaműveletekkel; illetve más valuta esetében azok a napok, amikor a bankok az illető valuta pénzügyi központjában nyitva vannak; Euro esetében pedig december 25. és január 1. kivételével minden hétköznap. A Budapesten működő bankok esetében tartott bankszünnap egyik devizanemben sem Banki Nap.

10. ESEDÉKESÉG

Amennyiben valamely, szerződésben megállapodott fizetés esedékessége nem Banki Napra esik, akkor az esedékesség a szerződés szerinti esedékességet követő Banki Nap, vagy, ha abban a naptári hónapban már nincs több Banki Nap, akkor az azt közvetlenül megelőző Banki Napot jelenti.

11. AZ ÜZLETFÉL KÖTELEZETTSÉGE CSŐDELJÁRÁS KEZDEMÉNYEZÉSE ESETÉRE

Amennyiben az Üzletfél önmaga ellen csődeljárást kezdeményez, úgy köteles a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (továbbiakban: Csődtv.) és a LÜSZ-nek „Az Együttműködési elvei, tájékoztatás” szakasza rendelkezéseinek megfelelően a Bankot erről hitelt érdemlően értesíteni. Hitelt érdemlő értesítésnek minősül az illetékes bíróság érkeztető bélyegzőjével ellátott csődeljárás megindítása iránti kérelem, amely a vonatkozó jogszabály szerinti formanyomtatványon került kitöltésre. Amennyiben nem az előzőek és a Csődtv. szerint értesíti a Bankot az Üzletfél, vagy értesítés egyáltalán nem történik, akkor a Bank továbbra is érvényesítheti az



Üzletfél Bankszámlájával szembeni követeléseit, valamint nem terheli a Csódtv. 8.§ (5) bekezdése szerinti kötelezettség.
