

BANKGARANCIA ÜZLETSZABÁLYZAT

Tartalomjegyzék

1.	Bevezető rendelkezések.....	3
2.	A bankgarancia fogalma és általános szabályai	3
3.	A bankgarancia fajtái.....	4
4.	Bankgarancia nyújtás	4
5.	Hatálybalépés.....	5

1. Bevezető rendelkezések

A Bankgarancia Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) a Mohácsi Takarékos Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhelye: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31., tevékenységi engedély száma: E-I-875/2008. (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete), tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 09. hitelintézet (a továbbiakban: Bank) és az ügyfél [adós, fogyasztó; Ptk. 685. § d) pontja, a továbbiakban: ügyfél] között a bankgaranciával kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk. 205/B. §-a szerint válnak az egyes jogügyletek részévé és így mind a Bankra, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

Az Üzletszabályzat feltételeitől az egyes szerződések feltételei eltérhetnek; ebben az esetben az utóbbiak válnak a szerződés részévé.

Az Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben ki kell függeszteni és – ismertetésén, szükség esetén értelmezésén túl – az ügyfél kívánságára azt az ügyfél részére át kell adni, illetőleg postán meg kell küldeni.

A jelen Üzletszabályzat a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) kötelmi jogi általános rendelkezései, a bank- és hitelviszonyokra vonatkozó XLIV. Fejezete, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény /Hpt.) rendelkezései figyelembevételével készült.

2. A bankgarancia fogalma és általános szabályai

- 2.1. A bankgarancia a Bank harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Bank a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.
- 2.2. A Bank az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján bankgarancia nyilatkozatot állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek teljesülése (pl. meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garancia nyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 2.3. Bankgaranciát jogi személy és nem jogi személyiségű vállalkozások, szövetkezetek, egyéb szervezetek, továbbá az egyéni vállalkozók vehetnek igénybe.
- 2.4. Bankgaranciát a Bank számlavezetési körébe tartozó ügyfelei részére csak meghatározott időre nyújt.
- 2.5. A bankgarancia kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Bank Hirdetmény útján teszi közzé.
- 2.6. Ha a Bank az Ügyfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az Ügyfél a Bank által teljesített összeget és járulékait köteles a Banknak megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a Bank által teljesített fizetést követően azonnal esedékes. Az így keletkező követelés kiegyenlítéséig a Bank az Ügyféllel szemben a kifizetett összeget lejárt hitelként kezeli, a tőke után késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel. Az Ügyfél ezt a tartozását köteles megtéríteni és ez a kötelezettsége a banki teljesítést követően azonnal esedékes.
- 2.7. A Bank a garancia vállalását, illetve annak alapján a fizetés teljesítését feltételhez is kötheti (pl.: okmányok benyújtása, stb.). E feltétel teljesítéséig a fizetési felszólítás nem tekinthető érvényesnek, a Bank fizetésre nem kötelezhető.

3. A bankgarancia fajtái

3.1. A Bank Ügyfeleitől az alább felsorolt garancia fajtákra fogad el megbízásokat. A leggyakoribb garancia fajtáknál alkalmazandó egyedi feltételeket szerződések tartalmazzák.

3.2. Vevőért vállalt kezességek, garanciák:

- **Vételár kezesség/garancia** kiadása során a Bank Ügyfelei kereskedelmi üzleteihez kapcsolódóan vállal kezességet, vagy garantálja az áruellenérték – az előírt okmányok időben történő benyújtása ellenében való – kifizetését. A vételár kezesség/garancia készpénz- és hitelügyletekhez egyaránt kapcsolódhat.
- **Keretgarancia** a vételár-garancia egyik változata. A keretgaranciák a vételár átutalások folyamatos teljesítését biztosítják. A fizetés sima átutalással történik. Igény bejelentésre a fizetések elmaradása esetén kerül sor.

3.3. Egyéb garanciák:

- **Kötbér (jó teljesítési) garancia**
késedelmi kötbér fizetését ígérő, illetve
minőségi kötbér fizetését ígérő garancia.
- **Vámgarancia** – a vámelőjegyzésbe beszámított áru vámértéke összege erejéig.
- **Jövedéki biztosítékként kiadott bankgarancia**

4. Bankgarancia nyújtás

4.1. A bankgarancia kiadása a mindenkor érvényben lévő, az aktív ügyletekre vonatkozó döntési rend szerint történik, a döntések előkészítése a mindenkor hatályos Ügyfél ill. Partnerminősítési, Kockázatvállalási, valamint Hitelezési szabályzat előírásainak figyelembe vételével történik.

4.2. Bankgarancia igénylésekor az Ügyfélnek minden esetben egyértelműen meg kell határoznia, hogy milyen típusú, összegű, lejáratú garancia igénylését kezdeményezi. Alapvető követelmény, hogy a döntés-előkészítéshez rendelkezésre álljanak mindazon adatok, információk, melyeket a garancia kedvezményezettje kíván meg a garantorttól.

A megbízásnak tartalmaznia kell a garanciára vonatkozó adatokat:

- a garancia fajtája, összege, lejáratja;
- kedvezményezett pontos neve, címe;
- a kedvezményezett bankjának pontos neve, címe, valamint
- egyéb, a garancia kibocsátásához szükséges adat,
- egyéb, jogszabály által előírt, valamint a garancia kibocsátásához a Bank által megkövetelt adat.

4.3. A bankgarancia kiadása iránti kérelmeket a Bank hitelkockázati, üzleti, lejáratú és forrásfedezeti szempontok alapján bírálja el.

4.4. Amennyiben a garancia kiadása elkülönített összeg zárolásán vagy a mindenkori lombard kondíciós lista szerinti értékpapír zárolásán alapul, a garancia fedezetül szolgáló betét, illetve értékpapír zárolás, valamint egyéb fedezetül szolgáló összegek lejáratú/lekötési dátumát a vállalt garancia lejáratánál 15 nappal későbbi lejáratra kell kikötni, és csak a Takarékbank Zrt-nél zárolt értékpapír fogadható el – kivéve a Bank által kibocsátott értékpapír, mert ilyen esetben a Bank illetékes fiókjában kerül zárolásra az értékpapír. A Takarékbank Zrt-nél zárolt értékpapír esetén az ügyféllel megkötött óvadéki szerződés alapján a Takarékbank Zrt. letéti igazolását is a hitelaktába kell lefűzni.

- 4.5. A garancia fedezetéül szolgáló biztosítékok értékét a Bank belső eljárásrendjében foglalt gyakorisággal felülvizsgálja és szükség esetén pótfedezet bevonást, illetve fedezet felszabadítást kezdeményezhet.
- 4.6. A kedvezményezettől, illetve a kedvezményezett bankjától belföldi garancia esetén a Bank kizárólag levélben fogad el garancia összeg kifizetésére, garancia beváltására vonatkozó felszólítást.
- 4.7. Bank a garancia beváltás jogosságának, formai követelményeknek való megfelelésének vizsgálata után gondoskodik a garancia összeg átutalásáról.
- 4.8. A bankgarancia kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A kibocsátott bankgarancia alapján a Bank által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Bank által teljesített kifizetést követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Bank késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 4.9. Az éven belül és éven túl nyújtott garancia díjának mértéke százalékos formában kerül meghatározásra.
- a) Éven belüli garanciák esetében:
- $$\text{Garanciadíj} = \text{kockázatvállalás összege} \times \text{garanciadíj \%} \times \text{napok száma} / 365$$
- b) Éven túli garanciák esetében:
- $$\text{Garanciadíj} = \text{kockázatvállalás összege} \times \text{garanciadíj \%} \times \text{évek száma (minden megkezdett év teljes évnél számít)}$$
- 4.10. Éven belüli garanciák esetében a garancia díjat a garancia levél kiadását megelőzően kell az Ügyfélnek megfizetnie. Éven túli garanciák esetében a garanciadíjat a garancia levél kiadását megelőzően egy összegben, vagy első évre eső díjat a garancialevél kiadását megelőzően, a további évekre eső garanciadíjakat pedig évente a tárgyév január 15-ig kell az ügyfélnek megfizetnie. Halasztott díjfizetés esetén az ügyfélnek kockázatmentes biztosítékkal kell a később esedékes garancia díjat biztosítania.
- 4.11. A garanciadíj számítási időszaka a kockázatvállalás tervezett időtartamával egyezik meg.

5. Hatálybalépés

- 5.1. A Jelen Bankgarancia Üzletszabályzatot a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Igazgatósága 2008. november 3. napján tartott ülésén a 21/2008.(XI.03.) számú határozattal elfogadta, és 2008. november 1-től hatályba helyezte.

Mohács, 2008. november 03.

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.
Igazgatósága