



# ÜZLETSZABÁLYZAT

**állami viszontgaranciával biztosított kötvényügyletekhez kapcsolódó  
kezeségvállalásról**

**Hatályos 2023. február 1. napjától**

## TARTALOM

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | A START GARANCIA ZRT. CÉLJA ÉS AZ ÁLTALA NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS .....        | 3  |
| 2.  | ÜZLETSZABÁLYZAT ALKALMAZÁSI KÖRE.....                                       | 4  |
| 3.  | ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....  | 4  |
| 4.  | AZ IGÉNYBEVÉTELRE JOGOSULTAK KÖRE .....                                     | 5  |
| 5.  | A KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL BIZTOSÍTHATÓ KÖTVÉNY ÉS KIBOCSÁTÁSÁNAK JELLEMZŐI..... | 9  |
| 6.  | A KEZESSÉG ALAPJA, MÉRTÉKE, IDŐTARTAMA.....                                 | 10 |
| 7.  | A KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS.....                              | 11 |
| 8.  | A KEZESSÉGI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE ÉS TARTALMA .....                          | 14 |
| 9.  | A KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK.....                  | 19 |
| 10. | A KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA).....                                   | 21 |
| 11. | A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE.....   | 25 |
| 12. | A BEVÁLTÁSI ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE .....                                    | 28 |
| 13. | A KÖTVÉNYTULAJDONOS RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG .....                        | 29 |
| 14. | A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA.....  | 30 |
| 15. | KÖTVÉNYEK ÁTRUHÁZÁSA .....  | 31 |
| 16. | KÉRELEMHEZ KÖTÖTTTSÉG, IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS.....                     | 32 |
| 17. | KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA; ÍRÁSBELISÉG.....                                   | 32 |
| 18. | AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA (ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁS).....                              | 33 |
| 19. | ÜGYFÉL KÉPVISELETE, ALÁÍRÁS .....   | 34 |
| 20. | KEZES FELELŐSSÉGE.....  | 36 |
| 21. | KHR-RE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....   | 36 |
| 22. | RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG.....   | 40 |
| 23. | IRÁNYADÓ JOG; ELJÁRÓ BÍRÓSÁG .....  | 41 |
| 24. | NYELV.....  | 41 |
| 25. | EGYÉB RENDELKEZÉSEK .....   | 41 |

## 1. A START GARANCIA ZRT. CÉLJA ÉS AZ ÁLTALA NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS

A START Garancia Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített név: START Garancia Zrt.; cégjegyzékszám: 01-10-045508; MNB (PSZÁF) engedély száma: E-I-696/2006. engedély kiadásának dátuma: 2006.08.09.; adószám: 13793632-1-41; a továbbiakban: **Társaság**) küldetése nemzetgazdaságilag jelentős, nagy volumenű ügyletek megvalósulásának állami viszontgaranciával rendelkező kezességvállalásokkal történő elősegítése, amely kezességvállalások révén a Társaság megfelelő mértékben hozzájárul az ország gazdasági növekedéséhez.

A kezességvállalási program elsősorban a Kormány által meghirdetett gazdasági növekedési célkitűzéseket kívánja támogatni, illetve a koronavírus járvány okozta visszaesést hivatott ellensúlyozni a magyar gazdaságban, azáltal, hogy a kedvező feltételekkel rendelkező vállalati finanszírozási források kihelyezését segíti, azok fedezettségének növelése útján, kezesség igénybevételeivel. A Társaság azáltal, hogy a vállalt kezesség mértékéig helytáll a kötvénykibocsátók nemteljesítése esetén, lehetővé teszi a forrást biztosító szervezetek (kötvénytulajdonosok) kockázati kitétségének csökkentését. A Társaság célja olyan vállalkozások finanszírozáshoz jutásának támogatása, melyek a Társaság kezességvállalása nélkül nem, vagy lényegesen drágábban, rosszabb feltételekkel jutnának forráshoz.

A Társaság az 505/2021. (VIII. 19.) Korm. rendelet a Start Garancia Pénzügyi Szolgáltató Zrt. kezességvállalásaihoz kapcsolódó állami viszontgarancia részletszabályairól (a továbbiakban: a **Kormányrendelet**) és a jelen, a kötvényügyletekhez kapcsolódó kezességvállalásról szóló üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) keretei között kötvényekből eredő, az Üzletszabályzat 4.1.6 pontjában meghatározott Kötvénykibocsátót terhelő kötelezettségekhez vállal a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: **Ptk.**) 6:419. § szerinti kezességet (a továbbiakban: **kezesség** vagy **kezességvállalás**) a kötvény olyan tulajdonosa (a továbbiakban: **Kötvénytulajdonos**) javára, aki a Társasággal kezességi szerződést köt vagy akinek a javára a Társaság kezességvállalási nyilatkozatot bocsát ki a Kötvénykibocsátóval ebből a célból megkötött szerződés alapján (a Társaság és a Kötvénytulajdonos között létrejött kezességi szerződés és a Társaság és a Kötvénykibocsátó között kezességvállalási nyilatkozat kibocsátása céljából létrejött szerződés a továbbiakban: **Szerződés**). A kezesség vállalása a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) 3. § (1) bekezdés g) alpontja szerinti kezességvállalásnak minősül.

A Társaság kezességvállalása a Kötvénytulajdonosnak a Kötvénykibocsátó esetleges nemfizetéséből eredő kockázatát csökkenti. A Társaság a kibocsátott kötvénysorozat által megtestesített tőke- és – az Üzletszabályzatban meghatározott korlátozásokkal - kamatfizetési kötelezettség mindenkor együttes összegének maximum 80%-áig vállal kezességet.

A kezességvállalással a Társaság kötelezi magát arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban, a Szerződésben és a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott beváltási ok bekövetkezése esetén, a vállalt mértékig a Társaság maga fog a Kötvénykibocsátó helyett a Kötvénytulajdonosnak teljesíteni.

A Társaság kezességvállalásához Magyarország éves költségvetési törvényei vagy törvény felhatalmazása alapján hozott rendelet alapján a központi költségvetés 100%-os mértékű visszavonhatatlan viszontgaranciája (a továbbiakban: **állami viszontgarancia**) kapcsolódik. A Társaság által vállalt kezesség alapjául szolgáló kötvényügylethez más állami kezesség, garancia, viszontgarancia vagy állami többségi tulajdonú gazdasági társaság által vállalt kezesség nem kapcsolódhat.

A Társaság kizárólag állami viszontgaranciával biztosított kezességet vállal, saját kockázatra nem vállal kezességet.

A Társaság által a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt nyújtott kezességvállalás nem minősül állami támogatásnak.

## **2. ÜZLETSZABÁLYZAT ALKALMAZÁSI KÖRE**

- 2.1 Jelen Üzletszabályzat meghatározza a Társaság és a vele – jelen Üzletszabályzatban meghatározott kezességvállalási szolgáltatások során - szerződéses vagy egyéb kötelmi kapcsolatba kerülő Ügyfelek jogait és kötelezettségeit, valamint a Társaság kezességvállalási szolgáltatásainak általános feltételeit.
- 2.2 Az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók, kivéve, ha az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseitől a felek a Szerződésben eltérnek.
- 2.3 Jelen Üzletszabályzat irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan kötelezően alkalmazandó jogszabály (ideértve különösen, de nem kizárólagosan: a Hpt., az MNB rendeletei, valamint a Szerződés tárgyát képező jogviszonnal összefüggő egyéb jogszabályok és a Ptk. rendelkezései, vagy az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai) vagy a Szerződés eltérően nem rendelkezik.
- 2.4 A kötvény és az ahhoz kapcsolódó dokumentumok rendelkezései, valamint a kötvénykibocsátás háttéranyagát képező befektetési szolgáltatói, társkezési szabályzatok rendelkezései csak annyiban alkalmazhatók, amennyiben azok nem ellentétesek a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezéseivel.

## **3. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK**

- 3.1 A Szerződésre vagy bármely más megállapodásra történő hivatkozás azok mindenkori mellékleteire való utalást is jelenti, illetve szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő megállapodásokra történő hivatkozások lennének.
- 3.2 Jogszabályra, törvényre, rendeletre, szabályzatra, illetve ezek bármely részére, rendelkezésére történő hivatkozást szükség szerint úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő jogszabályokra történő hivatkozások lennének.

## 4. AZ IGÉNYBEVÉTELRE JOGOSULTAK KÖRE

### 4.1 Kötvénykibocsátó

4.1.1 A kezesség igénybevételére kötvénykibocsátóként devizabelföldinek minősülő, Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és Magyarország területén fiókteleppel rendelkező, azon gazdasági társaság jogosult, amely a Bizottság 651/2014/EU rendelete I. melléklete szerint:

- (a) mikro-, kis- és középvállalkozásnak; vagy
- (b) nagyvállalatnak; vagy
- (c) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: **Kbftv.**) szerinti alternatív befektetési alapnak

minősül és megfelel az Üzletszabályzatban részletesen meghatározott feltételeknek.

4.1.2 Mikro-, kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: **KKV**):

A vállalkozás méretét a Bizottság 651/2014/EU általános csoportmentességi rendelete I. melléklete alapján kell meghatározni (beleértve a kapcsolt és partnervállalkozásokat), amely alapján a definiált vállalkozástípust meghatározó alkalmazotti létszám és pénzügyi határértékek az alábbiak:

- (a) A mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV-k) típusba a 250-nél kevesebb személyt foglalkoztató vállalkozások tartoznak, amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió eurót, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió eurót.
- (b) A KKV típuson belül a kisvállalkozás annak meghatározása szerint olyan vállalkozás, amely 50-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 10 millió eurót.
- (c) A KKV típuson belül a mikrovállalkozás annak meghatározása szerint olyan vállalkozás, amely 10-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió eurót.
- (d) Azon vállalkozás esetében, amelynek a 2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról 4. § (2) bekezdése szerinti partner- vagy 4. § (3) bekezdése szerinti kapcsolódó vállalkozásai vannak, a fentebb meghatározott adatokat az összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján, ennek hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján kell meghatározni a jogszabályban foglaltak szerint.

4.1.3 Nagyvállalatnak az a vállalkozás minősül, amely nem minősül KKV-nak.

- 4.1.4 A vállalkozás méretére vonatkozó feltételeknek a kezességi kérelem benyújtásakor, a kezességvállalási döntés meghozatalakor és a Szerződés megkötésekor is meg kell felelni.
- 4.1.5 Nem kizárt annak lehetősége, hogy olyan, az illetékes bíróság vagy hatóság által már bejegyzett, illetve nyilvántartásba vett vállalat pénzügyi kötelezettségvállalása tekintetében is kezességet vállaljon a Társaság, amely az adott gazdasági éven belül kezdte meg működését. Kezesség projektársaság (lezárt üzleti évvel nem rendelkező gazdasági társaság) részére is nyújtható.
- 4.1.6 A mikro-, kis- és középvállalkozás, projektársaság, nagyvállalat és alternatív befektetési alap a továbbiakban együttesen: **Vállalat** vagy **Kötvénykibocsátó**.

#### 4.2 Kötvénytulajdonos – a kezesség jogosultja

A kezességvállalás jogosultja az a Kötvénytulajdonos, akivel a Társaság kezességi szerződést köt vagy akinek javára a Társaság kezességvállalási nyilatkozatot bocsát ki, amit a Kötvénytulajdonos az Üzletszabályzat 8.1.3 pontja szerint tudomásul vett.

A Kötvénykibocsátó, mint Kötvénytulajdonos részére kifizetés nem teljesíthető.

#### 4.3 Igénybevételből kizártak köre

- 4.3.1 Kezességvállalás nem nyújtható olyan Vállalat által kibocsátott kötvények biztosítékául:
- (a) amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási, kényszertörési eljárás alatt áll, illetve amelynek megszüntetése, törlése, átszervezése (akár önkéntes megállapodással vagy más módon) érdekében egyébként határozatot hoztak; vagy
  - (b) amelynek kiegyenlítettlen, át nem ütemezett 60 napot meghaladóan lejárt adó, vám, vagy társadalombiztosítási tartozása van; vagy
  - (c) amelynek korábbi állami kezesség, állami garancia, illetve viszontgarancia beváltásából az állammal, vagy a Társasággal szemben fennálló tartozása van; vagy
  - (d) amely legkésőbb a Szerződés aláírásakor az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik (kivéve: projekt cég); vagy
  - (e) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a tájékoztató, az információs dokumentum, illetve a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó dokumentumok vagy bármely más a Társaság részére átadott dokumentumok szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett és/vagy nem adta meg/megtágadta a kért adatszolgáltatást, nyilatkozat kitöltését; vagy

- (f) amellyel szemben a bíróság jogerősen büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el; vagy
- (g) amelynek harmadik személy felé olyan kötelezettsége áll fenn, amely az kezességvállalás alapjául szolgáló kötvénykibocsátás szerint megvalósítandó célok megvalósulását megghiúsíthatja; vagy
- (h) amely a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről (a továbbiakban: **37/2011. Korm. rendelet**) szerint nehéz helyzetben lévő vállalkozás; vagy
- (i) amely nem minősül átlátható szervezetnek; vagy
- (j) akit a cégnyilvántartásba nem jegyezték be; vagy
- (k) akinek 90 napnál régebbi lejárt, hitelszerződésből, (bank)garancia-szerződésből, faktoring-szerződésből vagy pénzügyi lízingszerződésből eredő tartozása áll fenn; vagy
- (l) ha a kötvényügylethez más állami kezesség, garancia, viszontgarancia vagy állami többségi tulajdonú gazdasági társaság által vállalt kezesség kapcsolódik; vagy
- (m) ha a kötvényügylet sérti az Kötvénykibocsátó fennálló finanszírozási ügyletére vonatkozó szerződés rendelkezéseit, ideértve a Kötvénykibocsátó abban rögzített bármely kötelezettségvállalását; vagy
- (n) ha a kötvényügylet a kibocsátáskor hatályos jogszabályoknak nem felel meg.

4.3.2 Nehéz helyzetben lévő vállalkozás az olyan vállalkozás, amely megfelel a 37/2011. Korm. rendelet 6. § (2) bekezdésében foglalt feltételek valamelyikének:

- (a) Valamely vállalkozás méretétől, illetve a körülményektől függetlenül akkor minősül nehéz helyzetben lévőnek, ha:
  - (i) korlátolt felelősségi alapon működő társaság esetén jegyzett tőkéjének több mint a fele nincs meg, és annak több mint egynegyede az előző 12 hónap során veszett el;
  - (ii) olyan társaság esetén, ahol legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel bírnak a társaság tartozásai tekintetében, a társaság könyveiben kimutatott tőkének több mint a fele nincs meg, és annak több mint egynegyede az előző 12 hónap során veszett el; vagy

- (iii) az adott vállalkozás - függetlenül a jogi formától - a saját joga alapján megfelel a fizetésképtelenségi eljárásról szóló uniós rendelet szerinti fizetésképtelenségi eljárás kritériumainak.
  - (b) Valamely vállalkozás a fenti (i)-(iii) bekezdésben meghatározott feltételek hiányában különösen olyan esetekben is nehéz helyzetben lévőnek tekintendő, ha veszteségei nőnek, forgalma csökken, leltári készletei felhalmozódnak, fölös kapacitása megemelkedik, megrendelés-állománya jelentős mértékben csökken, pénzforgalma csökken, adóssága nő, a nettó eszközérték leírása csökken vagy teljesen leírásra kerül.
- 4.3.3 A Társaság a fenti 4.3.1 pont szerinti kizárási okokat alternatív befektetési alap Kötvénykibocsátók esetében az alapkezelő vonatkozásában is vizsgálja.
- 4.3.4 A Társaság fenti 4.3.1 pont szerinti kizárási okokat a kezességvállalási kérelem benyújtásakor, a kezességvállalási döntés meghozatalakor és a Szerződés megkötésekor is vizsgálja.
- 4.4 Szerződés megkötésére jogosultak; Ügyfél
  - 4.4.1 Az Üzletszabályzat alkalmazásában a Társasággal Szerződés megkötését kezdeményező, illetve azt megkötő Kötvénykibocsátó vagy Kötvénytulajdonos a továbbiakban **Ügyfélnek** minősül.
  - 4.4.2 A Társaság a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételek teljesülése esetén:
    - (a) a Kötvénytulajdonos Ügyféllel kezességi Szerződést köt; vagy
    - (b) (i) Kötvénykibocsátó Ügyféllel a Kötvénytulajdonos javára kezességvállalási nyilatkozat kibocsátása céljából Szerződést köt, amely a Kötvénytulajdonos(ok) mint harmadik személy(ek) javára szóló, a Ptk. 6:136.§ szerint megkötött szerződésnek minősül és a Szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén a Kötvénytulajdonos javára egyoldalú kezességvállalási nyilatkozatot bocsát ki, ami a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról 12/B.§ (9) bekezdése szerinti egyoldalú jognyilatkozatnak minősül. A Kötvénytulajdonos a Társaság kezességvállalását a kezességvállalási nyilatkozat tudomásulvételével fogadja el.
- 4.5 Társkezes

A Társaság által kezességgel nem biztosított, a kibocsátott kötvénysorozat által megtestesített tőke- és (amennyiben alkalmazandó) kamatfizetési kötelezettség fennmaradó minimum 20%-os összege – nem állami többségi tulajdonú – piaci szereplő pénzügyi intézmény (a továbbiakban: **Társkezes**) által nyújtott kezességgel biztosítható.



## 5. A KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL BIZTOSÍTHATÓ KÖTVÉNY ÉS KIBOCSÁTÁSÁNAK JELLEMZŐI

- 5.1.1 A kibocsátott kötvény:
- (a) futamideje legfeljebb 25 év;
  - (b) devizaneme: HUF, EUR vagy USD;
  - (c) tőketörlesztésének módja: a futamidő végén egy összegben fizetendő (bullet) vagy a futamidő alatt részletekben fizetendő (lineáris, annuitásos vagy balloon).
- 5.1.2 A Társaság nem nyújt kezességet olyan kötvények mögé, amelyek kibocsátáskor meghirdetett és forgalomba hozott mennyisége a 2,5 millió euró összegnek megfelelő forint összeget nem éri el. A Társaság kizárólag olyan kötvényügylet és kötvénydokumentáció vonatkozásában nyújt kezességet, amely megfelel az alkalmazandó jogszabályoknak.
- 5.1.3 A Társaság által nyújtott kezesség minden esetben igazodik a forgalomba hozott kötvények mennyiségéhez, a 8.1.5-8.1.6 pontban foglalt korlátozások figyelembe vételével.
- 5.1.4 A Kötvénykibocsátó a kötvény forgalomba hozatalához a jogszabály szerint készítendő dokumentumban:
- (a) kötelezettséget vállal arra, hogy a kibocsátás révén bevont forrást szabályszerűen elfogadott üzleti terv szerinti, a kötvénydokumentációban meghatározott célokra használja fel;
  - (b) vállalhatja, hogy a kötvényt biztosító, a jelen Üzletszabályzat alapján a Kötvénykibocsátó és a Társaság között megkötésre kerülő Szerződés szerinti kezességvállalási díj megfizetését igazolja a Kötvénytulajdonosok felé az esedékességet megelőzően legkésőbb 30 nappal; ilyen esetben az igazolás határidőben történő megküldésének elmulasztását a kötvénydokumentációban lejárat nap előtti visszaváltási eseménynek kell minősíteni, továbbá rögzíteni szükséges, hogy ezen lejárat előtti visszaváltási eseményről szóló értesítést postai úton történő kézbesítés esetén a Kibocsátó részére történt postára adástól számított 3. napon kézbesítettnek kell tekinteni, ha az átvételt megtagadta, illetve amennyiben a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a felszólítást nem vette át („nem kereste” jelzéssel érkezett vissza). A kézbesítés megtörténtét követően az Üzletszabályzat 10.1.2 (b) pontja szerint a kezesség beváltására vonatkozó szabályok alkalmazandók;
  - (c) a jelen Üzletszabályzat alapján a Kötvénykibocsátó és a Társaság között megkötésre kerülő Szerződés esetén köteles vállalni, hogy a jelen Üzletszabályzatot megküldi tájékoztatásul a Kötvénytulajdonos(ok)

részére és a kötvénydokumentációban rögzítésre kerülnek a Társaság kezességvállalási nyilatkozatban vállalt kötelezettségeinek fő feltételei;

- (d) köteles vállalni, hogy a kötvényt biztosító, a jelen Üzletszabályzat alapján a Kötvénytulajdonos és a Társaság között megkötésre kerülő Szerződés esetén a Kötvénytulajdonos kérésére (i) a központi értéktártól (Magyarországon kibocsátott kötvény esetén a KELER Zrt-től) beszerez és a Kötvénytulajdonos rendelkezésére bocsát minden olyan információt és dokumentumot, amely a Kötvénytulajdonosnak a Szerződésben foglalt kötelezettségei (így különösen a díjfizetési kötelezettsége) teljesítéséhez szükséges és (ii) a Társaság részére meghatalmazást ad annak érdekében, hogy a kezességvállalással kapcsolatban szükséges adatigénylések során a központi értéktár (Magyarországon kibocsátott kötvény esetén a KELER Zrt.) előtt közvetlenül eljárhasson;
- (e) egynél több Kötvénytulajdonos esetén köteles az ügylethez kapcsolódóan fizető ügynököt megbízni;
- (f) a Társaság kérésére az alapul fekvő ügylet sajátosságainak megfelelően további, a kötvénydokumentációban kötelezően szerepeltetendő kötelezettségvállalást is köteles vállalni.

5.1.5 A kötvényügyletet biztosító biztosítéki szerződéseknek tartalmaznia kell a biztosítékot nyújtó kötelezettségvállalását a tekintetben, hogy a Társaság kezesi kötelezettségének teljesítése folytán a Társaságot a megtérítési igénye alapján – amely a biztosíték erejéig a biztosítékból érvényesíthető - megillető követelést, a Társaság teljesítésének napjával, a teljesítés összege és annak járulékai erejéig a Társaság első felszólítására, a felszólításban meghatározott bankszámlaszámra 8 napon belül megfizeti a Társaság javára, illetve tűri ennek kielégítését. A biztosítékot nyújtónak a kötelezettségvállalásában el kell ismernie továbbá, hogy a postai úton megküldött felszólítást a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az átvételt megtagadta, illetve amennyiben a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a felszólítást nem vette át („nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), a felszólítást a postai kézbesítés megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.

## **6. A KEZESSÉG ALAPJA, MÉRTÉKE, IDŐTARTAMA**

6.1 A kezességvállalás alapja a Kötvénykibocsátót terhelő névérték szerinti tőkeösszeg és - kizárólag az alábbi 6.2 pont szerinti feltételek teljesülése esetén - a kamatok.

6.2 A kamatok kizárólag abban az esetben képezik a kezességvállalás alapját, ha:

6.2.1 azok összege a kezességvállalásról szóló döntés időpontjában pontosan meghatározott, azaz fix kamatozású kötvények esetében; és

6.2.2 az Ügyfél a kezességvállalás iránti kérelemben kifejezetten kéri és a részletes feltételeket a Szerződés tartalmazza.

- 6.3 A kezességvállalás maximális mértéke a biztosított kötvény ügyletből eredően fennálló pénzügyi kötelezettség legfeljebb 80%-a.
- 6.4 A kezességvállalás időtartama minden esetben konkrétan meghatározott és időben korlátozott, az adott kötvény futamidejével összhangban áll.

## **7. A KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS**

### **7.1 A KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA**

#### **7.1.1 ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

- (a) A kezességvállalás iránti kérelmet a Társaság részére a kérelemmel érintett kötvény kibocsátását megelőzően
- (i) a Kötvénykibocsátó nyújtja be, ha a Szerződést a Kötvénykibocsátó köti meg; vagy
- (ii) a leendő Kötvénytulajdonos nyújtja be, ha a Szerződést a leendő Kötvénytulajdonos köti meg.
- (b) Az Ügyfél a kezességvállalási kérelmet a Társaság [www.startgarancia.hu](http://www.startgarancia.hu) internetes honlapjáról letölthető, az Ügyfél által teljeskörűen kitöltött formanyomtatványon, a szükséges mellékletekkel ellátva, papír alapon vagy elektronikus úton nyújthatja be a Társaság részére.
- (c) Minden esetben a kezességvállalási kérelem kötelező mellékletét képezi minimum kettő piaci szereplő pénzügyi intézménytől származó nyilatkozat, mely szerint a Kötvénykibocsátó által tervezett kötvénykibocsátáshoz kezességvállalást nem biztosítanak.
- (d) Amennyiben van Társkezes, a kezességvállalási kérelem kötelező mellékletét képezi(k) továbbá a Társkezes(ek)től származó nyilatkozat(ok), mely(ek) szerint a nyilatkozó Társkezes(ek) a kötvénykibocsátásból eredően a Kötvénykibocsátót terhelő teljes tökefizetési kötelezettség tekintetében legalább 20%-os kezességvállalást biztosít(anak).
- (e) Az Üzletszabályzat 2. pontjában meghatározott feltételek fennállásáról, illetve a kizáró okok fenn nem állásáról az Ügyfél a kezességvállalási kérelem benyújtásakor nyilatkozni köteles.
- (f) A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a kezességvállalási kérelem elbírálása során további dokumentumokat kérjen be az Ügyféltől és a Társkezestől.

- (g) Ha a befogadás során hiánypótlásra kerül sor, a kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontja alatt az utolsó hiánypótlás benyújtásának időpontját kell érteni.

#### 7.1.2 A KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA PAPÍR ALAPÚ KÉRELEMMEL

Papír alapú eljárás esetén a kezességvállalási kérelem tartalmazza a cégszerűen aláírt, kitöltött formanyomtatványt, és az Üzletszabályzatban, valamint a formanyomtatványon felsorolt, elválaszthatatlan mellékleteket. A kezességvállalási kérelem benyújtására a Társaság részére személyes átadással vagy postai úton történő megküldéssel kerül sor.

#### 7.1.3 A KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA ELEKTRONIKUS ÚTON

- (a) A kezességvállalási kérelmet elektronikus úton a Társaság által megadott e-mail címre kell elküldeni a kitöltött formanyomtatvány, és az Üzletszabályzatban, valamint a formanyomtatványon felsorolt, elválaszthatatlan mellékletek elektronikus másolatainak csatolásával és a teljes e-mailben csatolt kérelemnek minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával vagy fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel ellátva.
- (b) Az Ügyfél kizárólagos felelőssége annak biztosítása, hogy a kérelem benyújtásakor csatolt elektronikus másolatok, valamint az eredeti dokumentumok teljes mértékben megegyezzenek, ezen egyezőséget minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával vagy fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel hitelesíti.
- (c) Az elektronikus úton benyújtott kérelmek esetében a kérelmet abban az esetben kell benyújtottnak tekinteni (kérelem benyújtásának időpontja), amennyiben azt az Ügyfél a Társaság részére történő megküldésekor érvényesen minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással vagy fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel látta el, valamint a Társaság a kérelemben megjelölt személy(ek) e-mail címére a kérelem beérkezését visszaigazoló e-mail értesítést megküldte.

### 7.2 A KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BEFOGADÁSA ÉS ELBÍRÁLÁSA; A KEZES ÁLTAL HOZOTT DÖNTÉSEK

- 7.2.1 A Társaság a kezességvállalási kérelem beérkezését követően előzetes vizsgálat során ellenőrzi, hogy a kérelem formailag megfelel-e jelen Üzletszabályzatban és a jogszabályokban meghatározott feltételeknek (így különösen, hogy minden kért dokumentum megfelelő formában benyújtásra került-e a Társaság részére). A Társaság ezt követően dönt a kérelem befogadásáról vagy elutasításáról.

- 7.2.2 Amennyiben a Társaság a kérelmet befogadja, a kérelmet érdemben elbírálja. A benyújtott kérelmek egyedileg kerülnek érdemben elbírálásra. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a Kötvénykibocsátóval, a befektetési szolgáltatóval, a leendő Kötvénytulajdonossal és a Társkezessel (ha van ilyen) közvetlen egyeztetéseket folytasson.
- 7.2.3 A kérelem érdemi elbírálása során az Ügyféltől hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával az eljárás ideje meghosszabbodik. Az Ügyfél a Társaság által kezdeményezett hiánypótlást a hiánypótlási felhívásban meghatározott (legfeljebb 30 napos) határidőn belül köteles teljesíteni, ennek elmaradása esetén a kérelem elutasításra kerül. A hiánypótlási határidő elmulasztása miatt elutasított kérelem a javítást, kiegészítést követően ismételten benyújtható a Társaság részére.
- 7.2.4 A Társaság a feltételeknek való megfelelést, illetve kizáró feltételek fennállását a benyújtott dokumentumok, a saját nyilvántartása és az Ügyfél nyilatkozatai alapján állapítja meg.
- 7.2.5 Ha a kérelem a hiánypótlást és az adategyeztetést követően sem felel meg az Üzletszabályzatban és a jogszabályokban meghatározott feltételeknek, a Társaság a kérelmet elutasítja. A – papír alapon benyújtott – hiányos, feldolgozásra alkalmatlan kérelmet a Társaság – a befogadásról való döntés nélkül – az Ügyfélnek visszaküldi.
- 7.2.6 A Társaság a kezességvállalási kérelmet az érdemi elbírálás eredményeképpen abban az esetben utasítja el, ha:
- (a) a kötvénykibocsátás és a Kötvénykibocsátó kockázata meghaladja a Társaság által vállalható kockázat mértékét; és/vagy
  - (b) a kezességvállalás és/vagy az annak alapjául szolgáló kötvényügylet a magyar és/vagy az európai uniós jog és/vagy a Társaság bármely belső szabályzatának a megsértését eredményezi.
- A Társaság által hozott elutasító döntés megváltoztatására csak a kockázati tényezők érdemi csökkenése és a jogszabályi feltételeknek való megfelelés helyreállítása esetén van lehetőség.
- 7.2.7 Ha a Társaság az érdemi elbírálás eredményeképpen a benyújtott kezességvállalási kérelmet végső döntéshozatalra bocsátásra érdemesnek találja, erről írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság az Ügyfél kérésére a kezességvállalás fő üzleti feltételeit tartalmazó nem kötelező érvényű (indikatív) ajánlatot ad az Ügyfél részére, amely csak tájékoztató jellegű és semmiféle kötelezettségvállalást nem jelent a Társaság részéről.
- 7.2.8 Ha az Ügyfél az indikatív ajánlat módosítására tesz javaslatot, a Társaság a javaslat elfogadásáról írásban nyilatkozik. Amennyiben azt a Társaság elfogadja, úgy ennek megfelelően módosított tartalmú indikatív ajánlatot ad ki, ellenkező esetben azt elutasítja.

- 7.2.9 A Társaság az Ügyfél által elfogadott indikatív vagy módosított indikatív ajánlat alapján az ügyletet végső döntéshozatalra bocsátja. Amennyiben támogató döntés születik, erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja. Amennyiben elutasító döntés születik, erről a Társaság az Ügyfelet írásban értesíti.
- 7.2.10 Amennyiben indikatív ajánlat kibocsátására nem kerül sor és az érdemi bíráló eredményeképpen a Társaság az ügyletet arra érdemesnek találja, azt végső döntéshozatalra bocsátja. Amennyiben támogató döntés születik, erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja. Amennyiben elutasító döntés születik, erről a Társaság az Ügyfelet írásban értesíti.
- 7.2.11 A támogató döntés alapján a Szerződés megkötésére akkor kerülhet sor, ha a szerződéskötési feltétel(ek) teljesülnek.
- 7.2.12 A szerződéskötési feltételek teljesítésére az Ügyfélnek a támogató döntésről kapott tájékoztatást követően 30 nap áll rendelkezésére.
- 7.2.13 Ha az Ügyfél a szerződéskötési feltételeket a 30 napos határidőn belül nem teljesíti, a kérelem visszavont kérelemnek minősül.
- 7.2.14 Ha a szerződéskötési feltételek a fenti határidőn belül teljesültek, a Társaság a támogató döntésben szereplő feltételeknek megfelelően köti meg a Szerződést. A Társaság fenntartja magának azt a jogot, hogy ha az értesítést követően a Kötvénytulajdonos(ok) vagy a Kötvénykibocsátó pénzügyi, gazdasági, vagy egyéb körülményeiben hátrányos változások következnek be, akkor a döntésről szóló értesítésben közölt feltételeket egyoldalúan módosítsa, illetve a szerződéskötéstől egyoldalúan elálljon, amely esetekben az Ügyfél kártérítésre, vagy bármely más jogcímen járó igényre nem jogosult.
- 7.2.15 A Társaság az Ügyféllel, a befektetési szolgáltatóval és a Társkezessel (ha van ilyen) a tervezett kötvénykibocsátással kapcsolatos megbízások, kötelezettségvállalások és felhatalmazások rögzítése érdekében megállapodás(oka)t köt(het).

## **8. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE ÉS TARTALMA**

### **8.1 A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, HATÁLYBA LÉPÉSE**

- 8.1.1 A Szerződés aláírásával egyidejűleg vagy azt követően a Társaság átadja vagy megküldi az Ügyfélnek a 9.1 pont szerinti kezességvállalási díjról és a Hirdetmény szerint felszámított egyéb díjról szóló számviteli bizonylatot. Amennyiben az Ügyfél nem fizeti meg a vonatkozó díjakat a számviteli bizonylatban meghatározott határidőn belül, és/vagy nem teljesíti az egyéb hatálybalépési feltételeket a támogató döntésről kapott tájékoztatást követő 90 napon belül a Szerződés a megkötés időpontjára visszamenő hatállyal megszűnik.
- 8.1.2 A Társaság a Szerződés, illetve a kezességvállalás hatálybalépését feltételek teljesüléséhez kötheti. A Szerződés hatályba lépésének feltétele, hogy a Kötvénytulajdonos és a Kötvénykibocsátó a Társaság által közzétett

formanyomtatvány használatával kiállított dokumentumban felhatalmazza a központi értéktárat (Magyarországon kibocsátott kötvény esetén a KELER Zrt.-t) a kötvényekkel kapcsolatos értékpapírtitok Társaság részére történő kiadására. Amennyiben a kötvénykibocsátással kapcsolatosan fizető ügynök megbízására került sor, úgy ugyanilyen tartalmú felhatalmazás szükséges a Kötvénytulajdonosoktól a fizető ügynök részére is. Biztosított kötvényügylet esetén a kötvénydokumentációban meghatározott biztosítékok érvényes létrejötte a Szerződés hatályba lépési feltétele.

8.1.3 Amennyiben a Szerződés a Kötvénytulajdonos és a Társaság között jön létre, a Társaság kezességvállalása attól az időponttól áll fenn a Kötvénytulajdonos javára, hogy a Szerződésben meghatározott valamennyi hatálybalépési feltétel teljesült. Amennyiben a Szerződés a Kötvénykibocsátó és a Társaság között jön létre, a Kötvénykibocsátó kérelmére a Társaság az alábbi 8.1.3-8.1.4 pontnak megfelelően kiállítja a kezességvállalás fő feltételeit tartalmazó kezességvállalási nyilatkozatokat. A Kötvénytulajdonos a neki címzett kezességvállalási nyilatkozat záradékának aláírásával megerősíti, hogy a Társaság kezességvállalási nyilatkozatban foglalt kötelezettségvállalását és az Üzletszabályzat rendelkezéseit teljes terjedelmében megismerte és az Üzletszabályzat Kötvénytulajdonosokra alkalmazandó rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el. Ebben az esetben a kezesség adott Kötvénytulajdonos javára a kezességvállalási nyilatkozat záradékának Kötvénytulajdonos általi aláírásának időpontjától áll fenn.

8.1.4 Amennyiben a Társaság kezességvállalása papíralapú okiratként előállított kötvényekhez kapcsolódik, úgy a nyomdai úton történő értékpapír előállítási szabályoknak megfelelően felvezetett, amennyiben pedig a Társaság kezességvállalása dematerializált értékpapírként előállított kötvényekhez kapcsolódik, úgy a központi értéktárnál letétbe helyezendő és a Kötvénytulajdonosok által fentiek szerint tudomásul vett kezességvállalási nyilatkozat igazolja a Társaság kezességvállalását.

8.1.5 Abban az esetben, amennyiben a kötvények aukciós értékesítése során a kötvények a tervezettnél kisebb össznévértékben kerülnek értékesítésre, úgy a Társaság kezességvállalása – függetlenül a Társaság ajánlatában megjelölt összegtől - a 8.1.1 pontban foglaltak szerint, a kibocsátott kötvények tekintetében jön létre.

8.1.6 Amennyiben a kötvények aukciós értékesítése során a kötvények a tervezettnél nagyobb össznévértékben kerülnek értékesítésre (túljegyzés) vagy amennyiben a Társaság kezességével biztosított kötvény-sorozat eredetileg kibocsátott darabszámának és össznévértékének növelésére kerül sor (rábocsátás), a tervezett össznévérték feletti, illetve az újonnan kibocsátásra kerülő kötvények tekintetében a Társasághoz új kezességvállalás iránti kérelmet kell benyújtani.

## 8.2 A SZERZŐDÉS TARTALMA; AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE

8.2.1 A Társaság az általa vállalt kötvénykezeség alapján kötelezettséget vállal arra, hogy a Kötvénykibocsátónak a kibocsátott kötvényekből eredő tőkefizetési és – a

6.2 pontban meghatározott korlátozásokkal - kamatfizetési kötelezettségeiért a kezességvállalás mértékének megfelelően helyt áll, ha az Üzletszabályzatban, a Szerződésben és a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott beváltási ok következik be. A Társasággal szembeni igényérvényesítésre a 10-14. pontban meghatározottak szerint van lehetőség.

- 8.2.2 A Társaság kezessége a jogosult Kötvénytulajdonosoknak a Kötvénykibocsátó tőke- és kamatfizetési (amennyiben alkalmazandó) kötelezettsége nemteljesítésében álló kockázatának – nem pedig a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan egyéb biztosítékot nyújtók kockázatának – a csökkentésére irányul. A kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan érvényesen létrejött minden biztosítéki szerződés – a Társaság teljesítése esetén - a Társaság követelésének a biztosítékául is szolgál, függetlenül attól, hogy a biztosítéki szerződések a Társaság kezességvállalását megelőzően, azzal egyidejűleg vagy azt követően jöttek létre, kivéve a Társkezes (amennyiben van ilyen) által vállalt kezességet és a Társkezes által kizárólag a saját követelésének vagy a Kötvénytulajdonos felé történő saját teljesítésének biztosítékául alapított biztosítékokat. A Társaságon kívüli kezesnek, zálogkötelezettnek, óvadékot nyújtónak e minőségében történő teljesítését követően nem keletkezik megtérítési igénye a Társasággal szemben.
- 8.2.3 A Szerződésnek és a kezességvállalási nyilatkozatnak tartalmaznia kell a kötvények ISIN azonosítóját, a Kötvénykibocsátót terhelő teljes tőke- és kamattartozás összegét (a kibocsátott kötvények össznévértéke), a kötvények lejáratát, a kezességvállalás mértékét, a kezességvállalási díjra vonatkozó főbb rendelkezéseket és a kezesség beváltásának lehetőségére vonatkozó főbb rendelkezéseket.
- 8.2.4 A Kötvénykibocsátó a Szerződésben az alábbiak tekintetében történő kötelezettségvállalásra, illetve tudomásulvételre köteles:
- (a) A Kötvénykibocsátó köteles a kötvénydokumentációban vállalt kötelezettségeit az abban foglaltak szerint teljesíteni és a kötvénydokumentációnak megfelelően eljárni.
  - (b) A Kötvénykibocsátó a Társaság részére a Társaság által meghatározott adattartalommal az alábbi információkat köteles szolgáltatni:
    - (i) Tőketörlesztéses (amortizálódó) kötvény esetében a kötvényen alapuló, Kötvénykibocsátót terhelő tőkefizetési kötelezettség teljesítését 3 munkanapon belül igazolja a Társaság felé; a kamatfizetési kötelezettség teljesítését annak megtörténtétől számított 3 munkanapon belül minden esetben igazolja a Társaság felé.
    - (ii) A kötvényen alapuló, Kötvénykibocsátót terhelő kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről, így különösen a kibocsátott kötvények részbeni vagy teljes visszaváltásáról, továbbá minden olyan változásról, mely a Kötvénykibocsátó kötelezettségei teljesítését várhatóan negatívan befolyásolja (pl.:



csődeljárás, felszámolási eljárás várható elrendelése), a Társaságot haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 5 munkanapon belül értesíti.

- (iii) A kötvényen alapuló, Kötvénykibocsátót terhelő bármely kötelezettség (akár részbeni) nem teljesítéséről a Társaságot haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 5 munkanapon belül értesíti.
- (iv) A Kötvénykibocsátó a Társaság monitoring tevékenységéhez kapcsolódva negyedévente – a Társaság kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal, az általa előzetesen megküldött formanyomtatványon – információkat szolgáltat.
- (v) A Kötvénykibocsátó az azonosítás során megadott adataiban, továbbá a Társaság felé eljáró meghatalmazottjának, rendelkezésre jogosultjának és képviselőjének megadott adataiban bekövetkezett változásról, továbbá minden, az ügyfélátvilágítás során megadott egyéb adat megváltozásáról, valamint a tényleges tulajdonos személyét érintő változásokról a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül tájékoztatja a Társaságot.

- (c) A Kötvénykibocsátó tudomásul veszi, hogy a kötvénykibocsátással kapcsolatosan rendelkezésükre álló állományi és kockázati adatokat a Társaság és a Társkezes (ha van ilyen) megoszthatja egymással.
- (d) A Kötvénykibocsátó tudomásul veszi, hogy a Társaság kezességvállalásával biztosított kötvény futamideje alatt a Társaság képviseletében eljáró személy a Kötvénykibocsátó székhelyén, telephelyén helyszíni szemlét tarthat, üzleti könyveibe betekinthez.

8.2.5 A Kötvénytulajdonos a Szerződésben kötelezettséget vállal, hogy a Kötvénykibocsátó kötvényen alapuló kötelezettségei teljesítésével kapcsolatban rendelkezésére álló információkat átadja a Társaság részére, így különösen:

- (a) A kötvényen alapuló, a Kötvénykibocsátót a kötvénydokumentáció alapján terhelő bármely kötelezettségnek a kötvénydokumentációban meghatározott határidőn belüli (akár részbeni) nem teljesítéséről (így különösen a fizetési késedelemről) a Társaságot haladéktalanul, de (a) fizetési késedelem esetén legkésőbb az esedékességtől, (b) nem fizetési késedelem bekövetkezése esetén pedig a Kötvénytulajdonos tudomásszerzésétől számított 3 munkanapon belül értesíti.
- (b) A kötvényen alapuló, Kötvénykibocsátót a kötvénydokumentáció alapján terhelő kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről, így különösen a tulajdonában álló kötvények részbeni vagy teljes visszaváltásáról, továbbá minden olyan változásról, mely a

Kötvénykibocsátó kötelezettségei teljesítését várhatóan negatívan befolyásolja (pl.: csődeljárás, felszámolási eljárás várható elrendelése), a Társaságot haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 10 napon belül értesíti.

- (c) A Kötvénytulajdonos a Társaság monitoring tevékenységéhez kapcsolódóan negyedévente – a Társaság kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal, az általa előzetesen megküldött formanyomtatványon – információkat szolgáltat.
- (d) Az azonosítás során megadott adataiban, továbbá a Társaság felé eljáró meghatalmazottjának, rendelkezésre jogosultjának és képviselőjének megadott adataiban bekövetkezett változásról, továbbá minden, az ügyfélátvilágítás során megadott egyéb adat megváltozásáról, valamint a tényleges tulajdonos személyét érintő változásokról a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül tájékoztatja a Társaságot.
- (e) Amennyiben tudomást szerez róla, a Kötvénykibocsátó nevének, székhelyének és adószámának megváltozásáról a Társaságot haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 5 munkanapon belül tájékoztatja.
- (f) 5 munkanapon belül értesíti a Társaságot, amennyiben a kötvényt harmadik személy részére biztosítékkul adja.

8.2.6 A Kötvénytulajdonos tudomásul veszi, hogy a kötvénykibocsátással kapcsolatosan rendelkezésükre álló állományi és kockázati adatokat a Társaság és a Társkezes megoszthatja egymással.

### 8.3 A KEZESSÉGI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE

8.3.1 Biztosított kötvényügylet esetén, ha az Ügyfél a kezességvállalás fenntartását igényli, a Társaság előzetes írásos hozzájárulásával kerülhet sor – a 8.3.2 pontban foglalt kivételekkel - a fedezetek módosítására, ideértve az alábbi eseteket:

- (a) a Kötvénytulajdonos a Ptk. 5:107. § (2) és a 5:109. § (3) bekezdése alapján értékesíti a zálogtárgyat, illetve, ha a Kötvénytulajdonos a vételi jogával kíván élni;
- (b) keretbiztosítéki jellegű jelzálogjog alapján a zálogtárgy Kötvénykibocsátó más pénzügyi kötelezettségvállalásaival történő terhelésére kerül sor;
- (c) keretbiztosítéki jellegű zálogjog esetén a biztosított kötelezettség összegét felemelik.

A hozzájárulás iránti kérelem benyújtásakor az Ügyfél köteles teljeskörű tájékoztatást nyújtani a Társaság részére a kérelemmel érintett témával kapcsolatban, a Társaság pedig dönt és írásban nyilatkozik, hogy a hozzájárulást megadja-e. Ha az

Ügyfél a hozzájárulás kérését elmulasztja, a Társaság a beváltási kérelem teljesítését megtagadhatja. Ha a Társaság a hozzájárulást megtagadja, a kezességvállalás az eredeti feltételek mellett marad fenn.

8.3.2 Nem kell előzetes írásbeli hozzájárulást kérnie az Ügyfélnek, de a változás bekövetkeztétől számított 15 napon belül írásban köteles tájékoztatni a Társaságot a fedezetek módosításáról, ha:

- (a) újabb fedezet bevonására kerül sor;
- (b) a Társaság kezességvállalásával biztosított ügylet ranghelyét követő ranghelyen a zálogtárgyon jelzálogjogot alapítanak;
- (c) a zálogtárgy tulajdonosának /óvadék nyújtójának személyében változás történik;
- (d) a zálogtárgyat a zálogkötelezett gazdasági társaságba kívánja apportálni;
- (e) a jelzálogjoggal terhelt ingatlan megosztása, vagy összevonása esetén, ha a terhelés az eredeti ranghelyen a megosztást követően is fennmarad.

8.3.3 Ha a Kötvénykibocsátó a kötvényügylet alapján fennálló összes fizetési kötelezettségét teljesítette, erről az Ügyfél legkésőbb a teljesítést követő 15 napon belül értesítenie kell a Társaságot. Az értesítés alapján a Társaság a Szerződést a nyilvántartásában lezárja. Az értesítés elmulasztása esetén, a kezesség beváltására nyitva álló 10.2.1 pont szerinti végső határidő lejártát követően a Társaság a Szerződést nyilvántartásában lezárja.

#### 8.4 KÖTVÉNYKIBOCSÁTÓVAL KÖTÖTT EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

Amennyiben a Szerződés a Társaság és a Kötvénytulajdonos között jön létre, a Kötvénykibocsátó köteles a Társasággal együttműködési megállapodást kötni. Az együttműködési megállapodásban a Társaság és a Kötvénykibocsátó megállapodnak, hogy annak érdekében, hogy a Társaság a kezességvállalásból fakadó kockázatokat megfelelően felmérje és kezelje, a Társaság a Kötvénykibocsátó tekintetében a nyilvánosan elérhető információk, valamint a Kötvénykibocsátó által rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján a Kötvénykibocsátót minősíti és a Kötvénykibocsátóra limitet állít. Az együttműködési megállapodás megkötése a Szerződés hatályba lépésének feltétele.

### 9. A KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

9.1 A Társaságot a kezességvállalása során kezességvállalási díj illeti meg. A kezességvállalási díj az Ügyfél által a Társaság részére a kezesség vállalásáért, a kockázatban állásért a Kötvénykibocsátó és az alapul fekvő kötvényügylet minősítésétől függően fizetendő, egyedileg megállapított állami támogatástól mentes piaci díj. A kezességvállalási díj a kezesség beváltására nyitva álló 10.2.1 pont szerinti végső határidőig terjedő időszakra (azaz nem a kötvény lejárat napjáig terjedő időszakra) fizetendő.

- 9.2 Társkezes(ek) igénybevétele esetén, amennyiben a Társkezes(ek) által vállalt kezesség eléri a 30%-os mértéket, azaz a Társaság kezességének mértéke legfeljebb 70%, a kezességvállalási díj mértékét a Társaság a Társkezes által alkalmazott díjmértéknek megfelelően határozza meg. Több Társkezes esetén a Társaság a Társkezesek által meghatározott díjmértékek közül a legmagasabb díjmértéket alkalmazza.
- 9.3 A fizetendő kezességvállalási díjról a Társaság forintban kiállított számlát bocsát ki az Ügyfél részére. A Kötvénykibocsátó részére kiállított számla teljesítését a Kötvénykibocsátó a kötvénydokumentációval összhangban köteles igazolni a Kötvénytulajdonos(ok) részére.
- 9.4 Az Ügyfél választása és az ügylet jellege szerint a kezességvállalási díj a futamidő során negyedévente, félévente, vagy évente előre vagy a futamidő elején a teljes futamidőre vonatkozóan fizetendő.
- 9.4.1 Negyedévente előre történő díjfizetés esetén a kezességvállalási díj első részlete az adott naptári negyedév utolsó napján esedékes. Az első díjfizetés alkalmával a következő naptári negyedév utolsó napjáig hátralévő napok száma szerint időarányosan esedékes díjat kell megfizetni.
- 9.4.2 Félévente előre történő díjfizetés esetén a kezességvállalási díj első részlete az adott naptári félév utolsó napján esedékes. Az első díjfizetés alkalmával a következő naptári félév utolsó napjáig hátralévő napok száma szerint időarányosan esedékes díjat kell megfizetni.
- 9.4.3 Évente előre történő díjfizetés esetén a kezességvállalási díj:
- (a) az első évben a Szerződés keltének időpontjától az érintett év december 31-éig terjedő időszakra vonatkozik a hátralévő napok száma szerint időarányosan;
  - (b) a további években a teljes naptári évre vonatkozik, vagy ha a futamidő ennél rövidebb, a végső lejárat napjáig időarányosan.
- 9.4.4 Amennyiben Társkezes is nyújt biztosítékot a kötvényügylet mögé, a díjfizetés ütemezésének azonosnak kell lennie.
- 9.5 A kezességvállalási díj összegének meghatározása érdekében a Szerződés melléklete minden esetben tartalmazza a díjkalkuláció alapjául szolgáló tőke- és kamatfizetési kötelezettség összegét. Kamat biztosítékául is nyújtott kezesség esetén a kamat vonatkozásában a fizetendő kezességvállalási díj mértékének alapja minden esetben az adott kamatperiódusban lehetséges legmagasabb kamattartalom. Devizakötvény esetén a díjfizetés alapját a díjfizetés esedékességét megelőző hónap utolsó napján érvényes, két tizedesjegy pontossággal meghatározott, MNB honlapján közzétett napi devizaárfolyam forintban kifejezett értéke alapján kell kiszámítani.
- 9.6 A Társaság kezességének megszüntetését a kötvény(ek) futamideje alatt kötvénykibocsátó Ügyfél esetén a Kötvénykibocsátó és valamennyi Kötvénytulajdonos együttesen, kötvénytulajdonos Ügyfél esetén a Kötvénytulajdonos kérheti. Ilyen esetekben a Társaság a

már megfizetett kezességvállalási díj arányos részét visszatéríti az Ügyfél részére. A Kötvénykibocsátó általi visszaváltás esetén, amennyiben az Ügyfél a kezességvállalási díj arányos visszatérítése iránti kérelmét a teljes visszaváltás időpontját követő 15 napon belül benyújtja a Társaság részére, akkor a Társaság a megfizetett kezességvállalási díjból a visszaváltás időpontját követő időtartamra járó részt 30 napon belül az Ügyfélnek visszatéríti, ha annak összege meghaladja az 5 millió forintot. Ha az Ügyfél a visszaváltást követő 15 napon túl nyújtja be kérelmét, a Társaság a megfizetett kezességvállalási díjból az Ügyfél kezesség megszüntetésére vonatkozó kérelme beérkezésének időpontját követő időtartamra járó részt téríti vissza. A Társaság kezessége futamidő alatti megszüntetésére irányuló kérelem esetén a Társaság a megfizetett kezességvállalási díjból a megszüntetés időpontját követő időtartamra járó részt 30 napon belül az Ügyfélnek visszatéríti, ha annak összege meghaladja az 5 millió forintot. Amennyiben a kezesi kötelezettség a szerződéskötéstől számított hat hónapon belül szűnik meg, az Ügyfél díjvisszatérítésre nem jogosult. Társkezes igénybevétele esetén a Társaság kezességvállalási díj visszatérítésére csak akkor és olyan mértékig köteles, ha és amilyen mértékben a Társkezes is vállalja a saját díja visszafizetését.

- 9.7 Nem kerülhet sor a kezességvállalási díj arányos részének visszatérítésére abban az esetben, ha a kibocsátott kötvény(ek)hez kapcsolódóan bármely Kötvénytulajdonos beváltási kérelmet nyújt be a Társasághoz.
- 9.8 A Társaság által a kezességvállalással összefüggésben felszámítható egyéb díjakat a Hirdetmény tartalmazza.
- 9.9 Amennyiben a futamidő során a kötvényügylet biztosítéki fedezettsége javul, a Társaság és az Ügyfél egyeztetéseket kezdenek a kezességvállalási díj mértékének változtatásával kapcsolatban. A kezességvállalási díj mértékének megváltoztatásához a Társaság támogató döntése és a Szerződés módosítása szükséges.
- 9.10 Ha az Ügyfél bármely díjat a számviteli bizonylatban meghatározott időpontig nem fizet meg, a Szerződés a 8.1.1 pont szerint megszűnik, a szerződéskötést követően esedékessé váló további díjak megfizetésének elmulasztása esetén pedig a Társaság a kezesség beváltását megtagadja.
- 9.11 A kezességvállalási kérelem elbírálásával és a Szerződéssel kapcsolatban felmerült, a Társaság által megbízott külső szakértők díját (ideértve a Szerződés, a kezességvállalási nyilatkozat és bármely kapcsolódó dokumentum angol nyelvre történő fordításának a díját) a Társaság jogosult az Ügyfélre áthárítani. Az Ügyfél abban az esetben is köteles megtéríteni a Társaság által megbízott külső szakértőknek a kezességvállalás előkészítésével összefüggésben igazoltan felmerült díját, ha a kötvénykibocsátás meghiúsul, és emiatt a Szerződés nem kerül aláírásra és/vagy a kezességvállalás nem lép hatályba (ideértve, ha a feltétlen kezességvállalási nyilatkozatot a Társaság nem adja ki).

## **10. A KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA)**

### **10.1 A KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI**

- 10.1.1 A Társaság kezesi teljesítésére az a Kötvénytulajdonos jogosult, aki a beváltási kérelem benyújtásának időpontjában a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően a Szerződés, illetve a kezességvállalási nyilatkozat szerint a kezesség jogosultja.
- 10.1.2 Bármely Kötvénytulajdonos az alábbi esetben jogosult a Társaság által vállalt kezesség beváltására:
- (a) ha a Kötvénykibocsátó
    - (i) a kötvény lejáratának a napján felmerülő tőke- vagy kamatfizetési kötelezettségének a kötvénydokumentációban meghatározott határidőn belül nem tett eleget ; vagy
    - (ii) azt megelőzően, ha a kötvénydokumentációban meghatározott határidőn belül a Kötvénykibocsátó a kötvény lejáratának napját megelőzően őt terhelő visszaváltási kötelezettségét a visszaváltást kérő Kötvénytulajdonos részére nem teljesítette,és ezt követően az adott Kötvénytulajdonos a Kötvénykibocsátót két alkalommal igazolható módon írásban a teljesítésre felhívta, és a Kötvénykibocsátó a teljesítést megtagadta vagy a második felszólító levélben meghatározott határidőben sem teljesített vagy nem válaszolt; vagy
  - (b) ha a kötvénydokumentáció az Üzletszabályzat 5.1.4 (b) pontjával összhangban a kezességvállalási díj megfizetése igazolásának elmulasztását lejárat előtti visszaváltási eseményként határozza meg, ilyen lejárat előtti visszaváltási esemény bekövetkezett, és a lejárat előtti visszaváltási eseményről szóló értesítés a Kötvénykibocsátó részére kézbesítésre került, és a Kötvénytulajdonos erről a beváltási kérelem benyújtását megelőzően legalább 10 munkanappal e-mailben tájékoztatta a Társaságot; vagy
  - (c) a Kötvénykibocsátó ellen felszámolási eljárás indult (a felszámolást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételre került), a Kötvénytulajdonos a hitelezői igényét bejelentette; vagy
  - (d) a Kötvénykibocsátó ellen csődeljárás indult (a csődeljárást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételre került), és a hitelezői igényét bejelentette.
- 10.1.3 A Szerződésben a Társaság kikötheti, hogy 10.1.2(b) pont szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettség elmulasztása esetén a Társaság a beváltási kérelem adott Kötvénytulajdonos részére történő teljesítését megtagadhatja. A Társaság nem élhet a beváltás megtagadási jogával, ha az adott Kötvénytulajdonos igazolja, hogy az értesítés elmaradása olyan elháríthatatlan külső okra vezethető vissza, amely a Kötvénytulajdonos tevékenységi körén kívül esik.

- 10.1.4 Több Kötvénytulajdonos esetén az egyes Kötvénytulajdonosok a kifizetésre vonatkozó igényüket egymástól függetlenül is érvényesíthetik, és valamely Kötvénytulajdonos mulasztása, vagy vele szemben fennálló teljesítés megtagadási ok nem hat ki a többi Kötvénytulajdonosra.
- 10.1.5 A Kötvénykibocsátó mint kötvénytulajdonos részére a Társaság kifizetést nem teljesít.

## 10.2 A KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁRA NYITVA ÁLLÓ HATÁRIDŐ

### 10.2.1 A kezesség

- (a) attól az időponttól, hogy a Kötvénykibocsátó általi teljesítés megtagadásáról a Kötvénytulajdonos tudomást szerzett vagy a második felszólító levélben meghatározott határidő elteltétől (amelyik korábban bekövetkezik); vagy
- (b) a felszámolás kezdő időpontjától (a felszámolást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételének napjától); vagy
- (c) az Üzletszabályzat 10.1.2 (b) pontja szerinti esetben a lejárat előtti visszaváltási eseményről szóló értesítés Kötvénykibocsátó részére történt kézbesítésétől

számított 3 hónapon belül váltható be. Ha ezen események közül több is bekövetkezik, a határidőt a legkorábbi esemény időpontjától kell számítani. A kezesség beváltását legkésőbb a kötvény lejárat napjától számított 3 hónapos határidő lejártáig kérheti a Kötvénytulajdonos.

- 10.2.2 Ha a Kötvénykibocsátó ellen csődeljárás indult és a Kötvénytulajdonos a Ptk. 6:417. § (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a csődegyezségi javaslatot és kapcsolódó dokumentumokat a Társaságnak megküldi, a Társaság ezen tájékoztatás alapján 8 munkanapon belül jogosult dönteni a teljesítésről. Ha a Társaság nem teljesít és a csődeljárásban nem lép a Kötvénytulajdonos helyébe, akkor a Kötvénytulajdonos a csődegyezséget jóváhagyó bírósági határozat jogerőre emelkedését követő 3 hónapon belül a Társaság részteljesítését kérheti, a csődegyezségben elengedett összeg kezességgel biztosított részére. Abban az esetben, amennyiben a csődegyezség a Kötvénykibocsátó nemteljesítése okán szűnik meg, a Kötvénytulajdonos a megszűnés időpontjától számított 3 hónapon belül jogosult a csődegyezség alapján el nem engedett tartozásból fennmaradó összeg Társaság által kezességgel biztosított részének beváltására. A Társaság által vállalt kezesség alapja és mértéke tekintetében ebben az esetben is a 6. pontban foglaltak az irányadóak. Az e pontban szereplő esetekben a vonatkozó kérelem benyújtására és elbírálására az Üzletszabályzat beváltásra vonatkozó általános rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

- 10.2.3 Ha a csődeljárás megindulását megelőzően a kötvény lejár, azonban a beváltásra nyitva álló határidő a csődeljárásban kapott ideiglenes fizetési haladék közzétételéig

nem telik le, a csődeljárás során pedig csődegyezség jogerős bírósági határozattal történő jóváhagyására nem kerül sor, a beváltásra nyitva álló határidő az ideiglenes fizetési haladék közzétételétől a csődeljárás megszüntetését követően elrendelt felszámolási eljárás kezdő időpontjáig (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjáig) nyugszik.

### 10.3 A BEVÁLTÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

10.3.1 A kezesség beváltása iránti kérelmet – amely a Társaság teljesítésére irányuló felszólításnak minősül – a Társaság [www.startgarancia.hu](http://www.startgarancia.hu) internetes honlapjáról letölthető formanyomtatványon kell benyújtani.

10.3.2 A kérelemhez mellékelni kell:

- (a) a Kötvénytulajdonos azon értékpapírszámlájának – értékpapír számlavezető által aláírt – kivonatát, melyen a beváltási kérelem alapját képező kötvény(ek) kerültek elhelyezésre;
- (b) a Kötvénytulajdonos által – a Társaság által közzétett mintának megfelelően – kiállított nyilatkozatot és meghatalmazást, mely szerint a beváltási kérelemmel érintett kötvény(ek) tekintetében az értékpapír számlavezető részére a Társaság irányában nyújtandó adatszolgáltatás vonatkozásában az értékpapírtitok alóli felmentést megadja, a Társaságot pedig az értékpapír számlavezetőjének közvetlen megkeresésére felhatalmazza;
- (c) biztosított kötvényügylet esetén a biztosítékokra kötött szerződéseket (ideértve a módosításokat is, valamint azok közokiratba foglalt példányát, amennyiben készült és a biztosítékok érvényes létrejöttét, illetve fennállását igazoló dokumentumokat);
- (d) a 10.1.2(a) pont szerinti esetben azt igazoló dokumentumo(ka)t, hogy az adott Kötvénytulajdonos megküldte a visszaváltási kérelmét a Kötvénykibocsátó részére;
- (e) a központi értéktár, illetve a központi értéktárnál értékpapírszámlával nem rendelkező Kötvénytulajdonos esetén a Kötvénytulajdonos vonatkozó értékpapírszámláját vezető befektetési szolgáltató által kibocsátott értékpapírszámla kivonat, amely igazolja a Kötvénytulajdonos(ok) tulajdonában álló kötvények darabszámát és névértékét, és az azzal alátámasztott, a Kötvénytulajdonos(ok) kötvények alapján fennálló és érvényesíteni kívánt követeléseinek aktuális összegét tartalmazó tartozás kimutatás (a továbbiakban: **tartozás kimutatás**);
- (f) amennyiben a Kötvénytulajdonos a Kötvénykibocsátóval szemben fennálló követelés érvényesítése érdekében (ideértve bármely, a Társaság kezességvállalásán kívül a kötvényügyletet biztosító biztosíték érvényesítését) a beváltási kérelem benyújtásának időpontjáig jogi



lépéseket tett, akkor a követelés behajtásával és biztosíték érvényesítésével kapcsolatban keletkezett dokumentumokat, így különösen a végrehajtással, végelszámolással és felszámolással kapcsolatos dokumentumokat (pl.: hitelezői igénybejelentés/beccatlakozás, regisztrációs díjfizetés igazolása, hitelezői igény visszaigazolása (amennyiben a beváltási kérelem benyújtásának időpontjában a Kötvénytulajdonos rendelkezésére áll), kapcsolódó tértivevények, illetve postakönyv, stb.);

- (g) a csődeljárással, illetőleg annak megszüntetésével, befejezésével, illetve a csődegyezés megszüntetésével kapcsolatos dokumentumokat;
- (h) az Üzletszabályzat 10.2.2 pontja szerinti részteljesítés iránti kérelem benyújtása esetén a csődeljárásban létrejött egyezséget, illetve az azt jóváhagyó jogerős bírósági határozatot;
- (i) az Üzletszabályzat 10.1.2 (b) pontja szerinti esetben a lejárat előtti visszaváltási eseményről szóló értesítés másolatát és a Kötvénykibocsátó részére történt kézbesítés igazolását;
- (j) bármely egyéb dokumentumot (így különösen, de nem kizárólag a fedezetekre vonatkozó információt), amit a Társaság a beváltás teljesítéséhez indokoltan kér.

10.3.3 A kérelem a mellékletekkel együtt benyújtható e-mailben a Társaság részére a 17.1 pontnak megfelelően, azonban a Társaság kérelmére a Kötvénytulajdonos köteles bármely dokumentum eredeti példányát is átadni a Társaság részére.

10.3.4 Ha Kötvénykibocsátó vagy a biztosítékot nyújtó személy vagy szervezet ellen csődeljárás, felszámolási, végelszámolási, vagy kényszertörlési eljárás vagy valamely biztosíték vonatkozásában végrehajtási eljárás indult - tekintet nélkül, hogy arra a beváltási kérelem benyújtását megelőzően vagy azt követően kerül sor, – a Kötvénytulajdonos haladéktalanul köteles igazolni, hogy hitelezői igényét a törvényes határidőn belül bejelentette, illetve a végrehajtási eljárásba bekapcsolódott, továbbá, ha szükséges, az eljárásokhoz kapcsolódó díjat megfizette, valamint köteles megküldeni a hitelezői igény bejelentésének (végrehajtási eljárásba való bekapcsolódásának) visszaigazolásáról és a hitelezői igény nyilvántartásba vételéről szóló nyilatkozatot (végzést), amint az a rendelkezésére áll.

10.3.5 A beváltási kérelem bírálata során, a Társaság jogosult vizsgálni, hogy a Kötvénytulajdonos eljárása a Ptk., az Üzletszabályzat, a Szerződés, valamint a kötvénydokumentáció, illetve biztosítéki szerződések rendelkezéseinek megfelelt-e.

10.3.6 A Kötvénytulajdonos a beváltás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését követően a behajtási eljárás lezárultáig köteles minden szükséges jogcselekményt megtenni a saját és - a Társaság teljesítését követően - a Társaságot megillető követelés elévülésének elkerülése érdekében.

## 11. A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE

- 11.1 A Társaság a beváltás iránti kérelem kézhezvételét követően, a 10.3.2 (b) pontban jelölt nyilatkozat és meghatalmazás alapján, megkeresheti a Kötvénytulajdonos által megjelölt értékpapír számlavezetőt annak érdekében, hogy a Kötvénytulajdonos tulajdonában lévő kötvények mennyiségéről és névértékéről tájékoztatást kérjen.
- 11.2 Ha a benyújtott dokumentumok hiánytalanok, és megállapítható, hogy a Szerződésben, az Üzletszabályzatban, a kötvénydokumentációban, a biztosítéki szerződésekben és a Ptk-ban meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Társaság a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül köteles átutalni a Kötvénytulajdonos bankszámlájára a Kötvénytulajdonost megillető összeget. Ha a teljesítési határidő utolsó napja munkaszüneti vagy bankszüneti napra esik, a határidő az azt követő munkanapon jár le.
- 11.3 Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Társaság írásban hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet, melynek időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás teljesítésére a Kötvénytulajdonosnak összesen legfeljebb 30 nap áll rendelkezésre. Ha hiánypótlásra és adategyeztetésre több alkalommal kerül sor, ezek időtartamát a 30 napos határidő számításánál össze kell adni.
- 11.4 Ha a Kötvénytulajdonos határidőn belül nem tett eleget a hiánypótlási felhívásban foglaltaknak, a határidő leteltét követően a Társaság a rendelkezésére álló adatok alapján dönt a beváltás teljesítéséről.
- 11.5 A Társaság a beváltási kérelem teljesítését a jelen 11.5 pontban, a Szerződésben és a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott esetekben tagadhatja meg.
- 11.5.1 A Társaság minden esetben megtagadja a beváltási kérelem teljesítését, ha a Kötvénytulajdonosra a Szerződésben és a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott szervezet által hozott gazdasági, pénzügyi vagy kereskedelmi szankciós törvények és rendeletek vagy egyéb korlátozó intézkedések (szankciók) alkalmazandók és/vagy a Kötvénytulajdonos a Szerződésben és a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott szankcionált országban van bejegyezve vagy szankcionált ország közvetlenül vagy közvetetten tulajdonosa a Kötvénytulajdonosnak.
- 11.5.2 Ha a Szerződés Társaság és a Kötvénytulajdonos között jön létre, a Társaság a beváltási kérelem teljesítését akkor tagadhatja meg, ha a Kötvénytulajdonos a Szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségeket nem teljesíti, eljárása nem felel meg e rendelkezéseknek, így különösen, ha:
- (a) a Kötvénytulajdonos nem teljesítette az esedékes díjfizetési kötelezettségét;
  - (b) a Kötvénytulajdonos nem igazolta, hogy a biztosítékok érvényesen létrejöttek, így különösen a jogszabályokban meghatározott esetekben az ingatlannyilvántartásba, a hitelbiztosítéki nyilvántartásba, a közhiteles

nyilvántartásba (lajstrom) nem vagy nem megfelelően kerültek bejegyzésre;

- (c) a Kötvénytulajdonos a biztosítékok érvényesíthetősége érdekében a szükséges intézkedések megtételét a neki felróható módon elmulasztotta;
- (d) a Kötvénytulajdonos 10.3.2 pontban felsorolt dokumentumok benyújtását elmulasztotta vagy a 8.2.5 pontban meghatározott információkat nem adta át;
- (e) a 8.3.1 pont szerinti esetben;
- (f) a Szerződést a 8.3.3 pont szerint a Társaság a nyilvántartásból törölte;
- (g) bármely biztosítéki szerződést olyan személy írta alá, aki a biztosítéki kötelezettel szemben elrendelt felszámolási-, csőd- vagy végelszámolási eljárás megindítása következtében erre nem volt jogosult, és erről a Kötvénytulajdonos a Cégléletről tudomást szerezhetett volna;
- (h) a Kötvénytulajdonos nem a 10.3.4 pontban foglaltaknak megfelelően jár el, különösen, ha a határidőket elmulasztja;
- (i) a Társaság a Kötvénytulajdonos által benyújtott, valamint az értékpapír számlavezetőtől kézhez vett dokumentumok alapján nem tud teljes bizonyossággal meggyőződni a Kötvénytulajdonos kötvények feletti tulajdonjogának fennálltáról;
- (j) a Kötvénytulajdonos – a Társaság hozzájárulása nélkül – lemond a Kötvénykibocsátóval szembeni követelést biztosító valamely jogról, vagy egyébként a Kötvénytulajdonos hibájából a követelés a kötelezettel szemben behajthatatlanná válik, vagy a behajtás jelentősen megnehezül (Ptk. 6:426. §);
- (k) a Kötvénykibocsátó az általa visszavásárolt kötvény alapján él beváltási kérelemmel a Társaság irányában.

11.5.3 Ha a Szerződés Társaság és a Kötvénykibocsátó között jön létre, a Társaság a beváltási kérelem teljesítését akkor tagadhatja meg, ha:

- (a) a Kötvénykibocsátó nem teljesítette az esedékes díjfizetési kötelezettségét, kivéve, ha a beváltási kérelem benyújtására a 10.1.2(b) pontban meghatározott okból került sor;
- (b) bármely biztosítéki szerződést olyan személy írta alá, aki a biztosítéki kötelezettel szemben elrendelt felszámolási-, csőd- vagy végelszámolási eljárás megindítása következtében erre nem volt jogosult.

11.6 A 11.5.2(j) pont kapcsán a Kötvénytulajdonos jogosult bizonyítani azt az összeget, amellyel a Társaság megtérítési igénye kielégítésének alapjául szolgáló vagyon csökkent. A

Kötvénytulajdonos erre irányuló kétséget kizáró kimutatása esetén a Társaság az ezen összeggel csökkentett követelést a Kötvénytulajdonosnak megfizeti.

- 11.7 Abban az esetben, amennyiben a Kötvénytulajdonos a hiánypótlásra nyitva álló határidőn belül a 10.3.2(f) pontban, valamint a 10.3.4 pontban foglalt dokumentumokat igazolhatóan rajta kívül álló okból (pl.: postai tértivevény nem érkezik vissza, stb.) a Társasághoz benyújtani nem tudja, a Társaság ezek hiányában is dönthet úgy, hogy a kezességvállalás beváltása iránti kérelmet teljesíti. Ilyen esetben a Társaság teljesítésének feltétele a Kötvénytulajdonos nyilatkozata, mely szerint – a Társaság erre irányuló felhívására – vállalja a Társaság által megfizetett összeg visszafizetését, amennyiben a Társaságot a megtérítési igényének érvényesítése során az általa benyújtani elmulasztott dokumentum hiányából eredően kár érte.

## **12. A BEVÁLTÁSI ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE**

### **12.1 Fizetési megállapodás vagy felszámolási egyezség megkötése esetén**

12.1.1 A Kötvénytulajdonos a beváltás felfüggesztését kérheti, ha a Kötvénykibocsátóval vagy a Társaságon kívüli kezesel a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetésében kíván megállapodni, vagy a Kötvénykibocsátóval felszámolási egyezséget kíván kötni (fizetési megállapodás/felszámolási egyezség). A kérelemhez csatolnia kell a Kötvénykibocsátóval és /vagy a Társaságon kívüli kezesekkel kötendő fizetési megállapodás/felszámolási egyezség, továbbá a Társaságon kívüli kezesekkel kötendő szerződés tervezetét. Ha a Kötvénytulajdonos a beváltás felfüggesztését kéri, a beváltási kérelemhez csatolnia kell a tartozás kimutatást is. A Társaság dönt a felfüggesztésről, amelyről értesíti a Kötvénytulajdonost és megküldi a fizetendő díjra vonatkozó számviteli bizonylatot. A felfüggesztésre akkor kerül sor, ha a Kötvénytulajdonos ezen értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül megküldi az aláírt fizetési megállapodást és/vagy a Társaságon kívüli kezesekkel megkötött megállapodást, valamint megfizeti a kiszámlázott rendelkezésre állási díjat. Felszámolási egyezség esetében a felfüggesztésre abban az esetben kerül sor, amennyiben a Kötvénytulajdonos az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül megfizeti a kiszámlázott rendelkezésre állási díjat. A Kötvénytulajdonos a felszámolási egyezséget jóváhagyó jogerős bírósági végzést köteles a Társaságnak haladéktalanul megküldeni.

12.1.2 A beváltás felfüggesztésének időtartama alatt a Kötvénytulajdonos köteles betartani a 8.3 pontban meghatározott előzetes hozzájárulásra vonatkozó szabályokat, továbbá 30 napon belül tájékoztatnia kell a Társaságot, ha a Kötvénykibocsátó vagy a Társaságon kívüli kezes a teljes tartozást megfizette.

12.1.3 A Kötvénytulajdonos a beváltási eljárás folytatását kérheti, ha a Kötvénykibocsátó vagy a kezes a fizetési megállapodást megszegi, és emiatt a megállapodást felmondja, vagy, ha a fizetési határidő eredménytelenül telt el, továbbá, ha a Kötvénykibocsátó vagy a kezes ellen felszámolási eljárás indult. A Kötvénytulajdonos a beváltási eljárás folytatása iránti kérelmét a fizetési megállapodás felmondásának keltétől, a fizetési megállapodásban meghatározott utolsó törlesztő részlet elmulasztásának időpontjától, a felszámolást elrendelő

jogerős végzés közzétételének napjától, vagy a felszámolási egyezség megszegésének időpontjától számított 3 hónapon belül terjesztheti elő. Amennyiben ezen események közül több is bekövetkezik, a határidőt a legkorábbi esemény időpontjától kell számítani.

- 12.1.4 A beváltási eljárás folytatása esetén a tartozás kimutatást a fizetési megállapodás felmondásának, illetve a felszámolási egyezség megszegésének, vagy lejáratának időpontjában, vagy a felszámolás kezdő időpontjában (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének a napján) fennálló kötvénykibocsátói tartozásra vonatkozóan kell elkészíteni, és azt csatolni kell a beváltás folytatása iránti kérelemhez. Csatolni kell továbbá, a 10.3.2 pontban foglalt dokumentumokon túlmenően a fizetési megállapodást/felszámolási egyezséget, illetve annak mellékleteit, a Kötvénykibocsátó számára megküldött felmondó levél másolatát a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt.

## 12.2 Csődeljárás esetén

Ha a beváltási kérelem benyújtását követően a Kötvénykibocsátó ellen csődeljárás indult, a Társaság a Kötvénytulajdonos kérelmére a beváltási kérelem bírálatát felfüggesztheti. A Kötvénytulajdonos a beváltási eljárás folytatása iránti kérelmét a csődeljárás megszüntetését elrendelő jogerős végzés közzétételétől, vagy a csődegyezség megszegésének időpontjától számított 3 hónapon belül terjesztheti elő.

## 12.3 Büntetőeljárás esetén

- 12.3.1 Ha a Társaság az összes körülmény mérlegelése alapján a beváltás alatt álló ügylethez kapcsolódóan olyan, bűncselekmény elkövetésére utaló eseményt észlel, amelyben a Kötvénykibocsátó vagy a Kötvénytulajdonos érdekkörében a Társaság általi kezességvállalás létrejötté érdekében eljáró személy érintettsége feltételezhető, - és a rendelkezésre álló adatok alapján a beváltási kérelem teljesítésének nincs egyéb akadálya - a beváltási eljárást felfüggeszti és a Kötvénytulajdonossal egyeztetést kezdeményez a szükséges jogi lépésekről. A munkavállaló érintettsége azt jelenti, hogy a munkavállaló a munkaviszonyával összefüggésben követte el a cselekményt.

- 12.3.2 Ha a rendelkezésre álló adatok alapján a beváltás megtagadásának egyéb okból helye lehet, a Társaság a beváltást megtagadhatja.

- 12.3.3 A felfüggesztés időtartama alatt a Kötvénytulajdonos köteles minden intézkedést megtenni a követelés érvényesítése és későbbi érvényesíthetősége érdekében. Ennek elmaradása esetén a Társaság a beváltást megtagadhatja.

- 12.3.4 Ha a Társaság a beváltás teljesítését követően szerez tudomást arról, hogy büntetőjogi felelősség megállapításra került, a Társaság felszólítására a Kötvénytulajdonos köteles a Társaság által kifizetett összeget a Társaságnak visszautalni.

### **13. A KÖTVÉNYTULAJDONOS RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG**

- 13.1 A Társaság a beváltás során a központi értéktár által a 10.3.2(e) pontnak megfelelően kibocsátott értékpapír számlakivonattal igazoltan a Kötvénytulajdonos tulajdonában álló kötvény(ek) alapján fennálló tartozás alapján számított, a kezességvállalás Szerződésben és kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott %-ának megfelelő – a 6. pont rendelkezéseinek figyelembe vételével számított – részét utalja át.
- 13.2 A tartozás kimutatást a beváltási ok bekövetkeztének időpontjára kell kiállítani. Ha ezen események közül több is bekövetkezik, a tartozás kimutatást a legkorábbi esemény időpontjára kell kiállítani.
- 13.3 Devizakötvény esetén a beváltási kérelemnek a 10.3.2 pont szerinti mellékletekkel együtt történt beérkezését megelőző napon érvényes, két tizedesjegy pontossággal meghatározott, az MNB honlapján közzétett napi devizaárfolyam forintban kifejezett értéke alapján kell kiszámítani a tartozás összegét.
- 13.4 Abban az esetben, amennyiben a beváltási kérelem benyújtását követően, de annak Társaság általi teljesítését megelőzően a Kötvénykibocsátót a Kötvénytulajdonos irányában terhelő – az érintett kötvény(ek) alapján fennálló – tartozás összege csökken, erről a Kötvénytulajdonos köteles a Társaságot haladéktalanul tájékoztatni. A Társaság ebben az esetben a 13.1 pont szerinti összeget csökkenti a Kötvénytulajdonos által nyújtott tájékoztatásában megjelölt összeggel, és a csökkentett összegnek a kezességvállalás Szerződésben és a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott %-ának megfelelő – a 6. pont rendelkezéseinek figyelembe vételével számított – részét fizeti meg a Kötvénytulajdonos részére.
- 13.5 A beváltási kérelem benyújtását követően a Kötvénytulajdonoshoz befolyt bármely térülés összegét a Kötvénytulajdonos köteles a kezességvállalással biztosított tőke-, illetve, ha a kezesség a kamatot is biztosítja, a kamattartozásra elszámolni, azaz a kezességgel biztosított kötelezettség összege az így elszámolt tőke- és kamatösszeggel csökken.
- 13.6 Amennyiben a Kötvénykibocsátó és a Kötvénytulajdonos a kötvénydokumentációban vagy annak módosításában olyan biztosítékot kötnek ki, amely a kezességvállalás időpontját követően jön létre, a biztosítékul lekötött vagyontárgyat a kezességvállalást megelőzően keletkezett biztosítéknak kell tekinteni, amely beváltás esetén osztja a kezességvállalást megelőzően létrejött biztosítékok jogi sorsát.
- 13.7 A Társaság a fizetési kötelezettségét minden esetben forintban teljesíti.

### **14. A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA**

- 14.1 Abban az esetben, amennyiben a Társaság az általa vállalt kezesség alapján a Kötvénytulajdonos részére kifizetést teljesít, a Ptk. 6:57. §-ában foglaltak értelmében, az általa teljesített követelés erejéig megtérítési igénye keletkezik a Kötvénykibocsátóval szemben, mely igényt a Társaság kezességvállalásával biztosított kötvényügylethez kapcsolódóan esetlegesen létrejött további biztosítékok – a Társkezes (ha van ilyen) által vállalt kezesség kivételével és a Társkezes által kizárólag a saját követelésének vagy a Kötvénytulajdonos felé

történő saját teljesítésének biztosítékaul létrejött biztosítékok kivételével – arányosan biztosítják.

- 14.2 Amennyiben a beváltási kérelem alapján a Társaság a Kötvénytulajdonos részére teljesítette a kifizetést, úgy a Kötvénytulajdonos a Kötvénykibocsátóval szemben a kötvények alapján fennálló, a Társaság kezességvállalásával nem biztosított maradvány követelés felett (ide értve a Társkezes által biztosított maradványkövetelést is) szabadon rendelkezhet, ezen maradvány követelés bármely módon történő térülése, illetve átruházása esetén a Kötvénytulajdonosnak a Társasággal szemben elszámolási kötelezettsége nem áll fenn.
- 14.3 A Társaság a 14.1 pont alapján keletkező követeléseit – az irányadó jogszabályi rendelkezésekben foglaltaknak megfelelően – behajtja. A Társaság köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a Kötvénykibocsátóval szemben keletkezett követelését minden törvényes módon és eszközzel behajtsa.

A Társaság a követelését az alábbi módokon hajthatja be:

- 14.3.1 bírósági végrehajtás, közjegyző előtt indított fizetési meghagyásos és/vagy bíróság előtt indított peres eljárás;
- 14.3.2 végelszámolási- és felszámolási eljárás;
- 14.3.3 a követelés értékesítése;
- 14.3.4 a fedezetként lekötött vagyontárgy értékesítése útján; vagy
- 14.3.5 a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetéséről szóló megállapodás útján.

A Társaság a hozzá beérkezett, illetve a megbízott által továbbított kérelem, ajánlat alapján dönt a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetésének engedélyezéséről.

- 14.4 Az eredményesebb követelésérvényesítés érdekében a Társaság a követelés behajtásával megbízhatja a Társkezest (ha van ilyen), a behajtásra szakosodott szervezetet vagy személyt.
- 14.5 Ha a Társaság a behajtással harmadik felet bíz meg, előírhatja a Kötvénytulajdonos számára, hogy a Kötvénytulajdonos köteles ugyanazon harmadik felet megbízni saját, Kötvénykibocsátóval szemben fennálló követelése behajtásával.

## **15. KÖTVÉNYEK ÁTRUHÁZÁSA**

### **15.1 Kötvénykibocsátóval kötött Szerződés esetén**

- 15.1.1 Ha a Társaság a Kötvénykibocsátóval kötött Szerződést és a Kötvénytulajdonos részére kezességvállalási nyilatkozatot bocsátott ki, a kötvény harmadik személy részére történő átruházása esetén a Társaság az új Kötvénytulajdonos javára kizárólag akkor vállal kezességet, ha a kötvény értékesítésére a 15.1. pontban meghatározott módon kerül sor.

15.1.2 Az értékesítést megelőzően 10 munkanappal a Kötvénytulajdonos köteles a Társaságot értesíteni a tervezett értékesítésről, meghatározva a vevő személyét és az eladni kívánt kötvények mennyiségét. A Társaság a leendő Kötvénytulajdonos részére kezességvállalási nyilatkozatot állít ki 3 eredeti példányban. Az értékesítést megelőzően a kiállított kezességvállalási nyilatkozat 1 eredeti példányát az aláírt tudomásulvételi záradékkal együtt a leendő Kötvénytulajdonos megküldi a Társaság részére és erről a leendő Kötvénytulajdonos az átruházó Kötvénytulajdonost értesíti.

15.1.3 Az új Kötvénytulajdonos a kezességvállalási nyilatkozat tudomásulvételével vállalja, hogy a kötvények megvásárlását követően 1 eredeti példányt benyújt a központi értéktár részére a kötvényvásárlás Társaság felé igazolt időpontjától számított 5 munkanapon belül, és a benyújtás megtörténtét haladéktalanul igazolja a Társaság felé.

## 15.2 Kötvénytulajdonossal kötött Szerződés esetén

Ha a Társaság a Kötvénytulajdonossal kötött Szerződést, a kötvény harmadik személy részére történő átruházása esetén a Társaság által a Szerződés szerint vállalt kezesség új kötvénytulajdonos javára történő átszállásához a Szerződésnek az új kötvénytulajdonosra történő átruházása szükséges, amelynek eredményeképpen az új kötvénytulajdonos a Szerződésbe lép mint új „Kötvénytulajdonos”, a Kötvénytulajdonos pedig a Szerződésből kilép. Az új Kötvénytulajdonos Szerződésbe történő belépése esetén a Társaság jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani, amelyet az új Kötvénytulajdonos köteles megfizetni a Társaság részére.

## 16. KÉRELEMHEZ KÖTÖTTTSÉG, IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS

16.1 A Társaság döntését, hozzájárulását igénylő kérdésekben a kérelem a Társaság által közzétett vagy megküldött formanyomtatványon nyújtható be. A formanyomtatványok a [www.startgarancia.hu](http://www.startgarancia.hu) internetes oldalon érhetőek el. A formanyomtatványon benyújtott kérelem esetén a Társaság kizárólag a kérelemben megjelölt kérdésben dönt. A Társaság a kérelem elfogadásáról (a hozzájárulás megadásáról) a kérelem benyújtóját kifejezett írásbeli nyilatkozat megküldésével tájékoztatja. Ilyen nyilatkozat hiányában a hozzájárulás nem tekinthető megadottnak.

16.2 A Társaság a működésével kapcsolatban birtokába jutott valamennyi adat, információ tekintetében a banktitkokra, az üzleti titokra, továbbá a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket betartva köteles eljárni.

16.3 Az Ügyfélnek kötelezettséget kell vállalnia arra, hogy a kezességvállalással biztosított kötvényügylettel kapcsolatosan a nála fellelhető iratokba a Társaság részére betekintést enged, és azokat – erre irányuló kérésre – a Társaság részére megküldi.

16.4 Ha az Ügyfél az iratbetekintési jog gyakorlását akadályozza, illetve amennyiben az iratbetekintési jogának gyakorlása során a Társaság az Üzletszabályzatának rendelkezéseivel ellentétes gyakorlatot tapasztal, az Ügyfelet a szolgáltatásra jogosultak köréből kizárhatja.



## 17. KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA; ÍRÁSBELISÉG

- 17.1 A kérelmeket, illetve a hiánypótlásokat a kérelem benyújtója a hét bármely napján, a nap 24 órájában elektronikus úton (e-mailben) benyújthatja. Az elektronikus úton benyújtott kérelmet és mellékleteit a benyújtó köteles minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással cégszerűen aláírni. A Társaság bírálati, eljárási határideje adott napon személyesen vagy postai úton kézbesített, illetve elektronikus úton benyújtott kérelmek és hiánypótlások esetében a következő munkanapon kezdődik.
- 17.2 A Társaság papír alapú küldeményeinek kézbesítésére postai úton kerül sor. A küldeményeket a postára adástól számított 3. munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- 17.3 A Társasághoz postai úton érkező küldemények a postai kézbesítés időpontjában minősülnek kézbesítettnek.
- 17.4 A Társasághoz érkező küldemények személyes kézbesítése esetén az ügyfélfogadási idő hétfőtől csütörtökig 9-16 óráig, pénteken 9-13 óráig tart.
- 17.5 Bármely elektronikus közlés (ideértve e-mailben történő közlés) akkor minősül kézbesítettnek, ha ténylegesen és olvasható formában megérkezett a címzett fél részére, és arra a címzett fél válaszol, vagy az e-mail beérkezését konfirmálja (amelybe nem értendő bele a levelezési rendszerek által generált automatikus kézbesítési értesítés).
- 17.6 A Társaság és az Ügyfél részére szóló küldeményeket, értesítéseket arra a címre kell küldeni, amelyet az adott fél a teljesítés helyeként a Szerződésben megjelölt. A Társaság nem felel a postai úton történő kézbesítés hibáiból eredő károkért.
- 17.7 Ha a kérelem benyújtója valamely - az Üzletszabályzatban meghatározott - határidőt a késedelmes postai kézbesítés miatt nem tud betartani, írásban kérheti a határidő meghosszabbítását.
- 17.8 A Szerződést a felek írásban kötik meg. Írásban megkötött szerződésnek minősül az is, ha a felek mindegyike minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással írja alá a Szerződést. A papír alapon aláírt Szerződés Ügyfél által is aláírt példányát az Ügyfél a kiküldéstől számított 10 munkanapon belül köteles visszajuttatni a Társaságnak.

## 18. AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA (ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁS)

### 18.1 Ügyfél azonosítási kötelezettség

- 18.1.1 A 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: **Pmt.**), illetve a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályok előírásaira figyelemmel, ügyfélátvilágítási szabályok szerint a Társaság köteles az Ügyfelet, a meghatalmazottját, a Társaságnál eljáró képviselőjét azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. Kötvénykibocsátó Ügyfél esetén a Társaság köteles rögzíteni a Kötvénytulajdonosra vonatkozó, a későbbi

azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges információkat, amennyiben ismert ilyen.

18.1.2 Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha 5 éven belül:

- (a) a Társaság az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította; és
- (b) nem történt a mindenkor érvényes Pmt. bekezdésében felsorolt adatokban változás; vagy
- (c) ha a Társaság Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában szolgáltatók – kivéve a készpénzáttalálás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók – által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit elfogadta.

18.1.3 Amennyiben a Társaságnak az Ügyfélről rendelkezésre álló adatok ellenőrzése során kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően, akkor ismételten elvégzi az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

18.2 Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról

18.2.1 Az Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy saját vagy más nevében jár el.

18.2.2 Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, a Társaság az Ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

18.2.3 Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a Társaság az Ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólíthatja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, jogosult intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban (az interneten elérhető ingyenes adatbázisok) történő ellenőrzése érdekében. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni.

18.3 Szerződéskötés megtagadása

18.3.1 Amennyiben a Társaság nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan a Társaság köteles megtagadni az Ügyfél megbízása alapján üzleti kapcsolat létesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

18.3.2 Amennyiben a Társaság tényleges tulajdonos érdekében vagy nevében jár el, és a fenti 17.2 pont szerinti nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, a Társaság az Ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy lehetőség szerint megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

## 19. ÜGYFÉL KÉPVISELETE, ALÁÍRÁS

### 19.1 Az Ügyfél képviselete

- 19.1.1 Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező Ügyfelet a jogszabályban és/vagy az Ügyfél működési formája szerinti létesítő okiratban vagy annak alapján meghatározott természetes személyek képviselik a jogszabályban, a létesítő okiratban meghatározott módon és terjedelemben.
- 19.1.2 Az Ügyfél képviselője köteles képviseleti jogosultságát szerződéskötéskor és ezt követően a Társaság felhívására bármikor hitelt érdemlően, az adott nem természetes személy Ügyfélre mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a Társaság által előírt okirati bizonyítékokkal alátámasztottan igazolni.
- 19.1.3 Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljes cselekvőképességgel rendelkező személynek. A meghatalmazás formája közokirat vagy a teljes bizonyító erejű magánokirat lehet.
- 19.1.4 A Társaság csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.
- 19.1.5 A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Társaság nem fogadja el.
- 19.1.6 Ügyvédi megbízás, meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.
- 19.1.7 Az Ügyfél képviselőjének azonosítása a jelen Üzletszabályzat szerint az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.
- 19.1.8 A Társaság az Ügyfél képviseletében eljáró személyt mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.
- 19.1.9 A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló – és amennyiben szükséges –, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.
- 19.1.10 A képviselők személyében történt változások késedelmes, vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Társaságot felelősség nem terheli.

### 19.2 Aláírás

- 19.2.1 A Társaság jogosult a rendelkezésére álló aláírás-minta, aláírási címpéldány, személyi azonosító igazolványban tett aláírás alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért.
- 19.2.2 A Társaság az általa vizsgált iratok, az azon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Társasághoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

## **20. KEZES FELELŐSSÉGE**

- 20.1 Amennyiben kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezés eltérően nem rendelkezik, a Társaság felelőssége kizárt, különösen:
- 20.1.1 ha bármely kötelezettsége teljesítése a Társaságnak nem felróható módon lehetetlenné válik;
- 20.1.2 *vis maior* okozta kárért, illetve a Társaság működését akadályozó külső, a Társaság számára elháríthatatlan eseményekért, különösen jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;
- 20.1.3 belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
- 20.1.4 a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza; a szolgáltatásért kikötött díj a Társaságot a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti.
- 20.1.5 az Ügyfél nem teljesített kötelezettségének elmaradásából származó kárért.
- 20.2 A Társaság nem felel az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából – ideértve az átutalási késedelemből származó árfolyamvesztéséget is - az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért.

## **21. KHR-RE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

- 21.1 A Központi Hitelinformációs Rendszer
- 21.1.1 A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: **KHR**) átadandó adatok körét és az átadás feltételeit a 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: **KHR tv.**) határozza meg.
- 21.1.2 A Társaság a jelen Üzletszabályzatban és a honlapján közzétett tájékoztató formájában írásban tájékoztatja a Kötvénykibocsátót a KHR-re irányadó

szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a KHR tv. 5. § (2) bekezdése szerint a szerződés megkötésekor átadásra kerülnek, valamint a KHR tv. 11–13. § szerint a jelen részben foglaltak esetén átadásra kerülhetnek.

21.1.3 A KHR-ben kizárólag a KHR tv. által meghatározott adatok tárolhatóak, az adatok kizárólag a törvényben meghatározott célokra használhatók fel, valamint csak az arra jogosult pénzügyi szervezeteknek bocsáthatók a rendelkezésére. A KHR-ben rögzített adatok banktitoknak minősülnek, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak. A KHR létrehozására és működésére vonatkozó további szabályokat a KHR tv. tartalmazza.

21.2 A KHR-be benyújtandó, a vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartott adatok

21.2.1 Szerződéskötés

A Szerződés megkötését követően a Társaság írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre és a Kötvénykibocsátóra vonatkozó következő referenciaadatokat:

(a) A vállalkozás azonosító adatai:

- (i) cégnév, név
- (ii) székhely
- (iii) cégjegyzékszám
- (iv) adószám

(b) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- (i) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
- (ii) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja
- (iii) a szerződés megszűnésének módja
- (iv) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- (v) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

21.2.2 Fizetés elmulasztása

A Társaság a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a Kötvénykibocsátónak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát

képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt:

- (a) A vállalkozás 20.2.1(a) pont szerinti azonosító adatai
- (b) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
  - (i) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
  - (ii) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja
  - (iii) a szerződés megszűnésének módja
  - (iv) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
  - (v) azon esemény bekövetkezésének időpontja, ha a Kötvénykibocsátó az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennáll
  - (vi) az (v) pontban foglalt feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege
  - (vii) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
  - (viii) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
  - (ix) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
  - (x) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
  - (xi) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
  - (xii) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

#### 21.2.3 Adatok módosulása

Amennyiben a vállalkozás bármely KHR-ben rögzített referenciaadataiban változás áll be, a Társaság ezen változást haladéktalanul átvezeti.

#### 21.2.4 Adatok kezelése

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a KHR tv. 8.§ (2) bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

### 21.3 Adatszolgáltatás a KHR-ből

A BISZ Zrt. a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a Társaság és más referenciaadat-szolgáltató által átadott adatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt adatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatóknak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

#### 21.3.1 Tájékoztatáshoz való jog:

- (a) A Kötvénykibocsátó jogosult tájékoztatást kérni arról,
  - (i) milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át;
  - (ii) a KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz.
- (b) A fenti adatokat a Kötvénykibocsátó korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségterítés és egyéb díj nem számolható fel a Társaság részéről.
- (c) A Társaság a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ Zrt.-nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Társaságnak.
- (d) A Társaság az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja Kötvénykibocsátónak.
- (e) Kérelemre a BISZ Zrt. a fentiekben meghatározott tájékoztatási kötelezettségét - ha a Kötvénykibocsátó ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

#### 21.3.2 Kifogás

- (a) A Kötvénykibocsátó kifogást emelhet referenciaadatainak a BISZ Zrt. részére történt átadása, azoknak a BISZ Zrt. által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.
- (b) A Kötvénykibocsátó a kifogást a Társasághoz vagy a BISZ Zrt.-hez írásban nyújthatja be.

- (i) A BISZ Zrt. a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles a Társasághoz megküldeni, kivéve, ha a Társaság jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- (ii) A Társaság, illetőleg a BISZ Zrt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Kötvénykibocsátót írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- (iii) Ha a Társaság a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a Kötvénykibocsátó egyidejű értesítése mellett - a BISZ Zrt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- (iv) A BISZ Zrt. vizsgálja ki a kifogást, ha a Társaság jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- (v) A BISZ Zrt. a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek Kötvénykibocsátóról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

### 21.3.3 Keresetindítás

- (a) A Kötvénykibocsátó referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Társaság és a BISZ Zrt. ellen keresetet indíthat.
- (b) A keresetlevelet a fent részletezett kifogással kapcsolatos vizsgálat eredményének kézhezvételét követő harminc napon belül a Kötvénykibocsátó székhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
- (c) A nyilvántartott személyt e keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Társaság, illetve a BISZ Zrt. az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló



határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

## **22. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG**

Amennyiben a Szerződés vagy az Üzletszabályzat valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét, hatályát vagy végrehajthatóságát. Az érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezés helyett a felek azt a jogszabályt alkalmazzák – a kezességi Szerződés és az Üzletszabályzat egészével összhangban – amelyiknek a rendelkezései legközelebb állnak az esetlegesen érvénytelen részhez, rendelkezéshez; ilyen jogszabályi rendelkezés hiányában a felek az érvénytelen rendelkezést olyan érvényes rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a felek érvénytelen rendelkezésben kifejezett akaratának és gazdasági célkitűzésének.

## **23. IRÁNYADÓ JOG; ELJÁRÓ BÍRÓSÁG**

23.1 A jelen Üzletszabályzatra a magyar jog az irányadó.

23.2 Jelen Üzletszabályzatról és bármely Szerződésből és kezességvállalási nyilatkozatból származó jogvita elbírálásával kapcsolatban a magyar bíróságok járnak el az irányadó hatásköri és illetékességi szabályoknak megfelelően.

## **24. NYELV**

24.1 A jelen Üzletszabályzat magyar nyelven készült. Amennyiben az Üzletszabályzatról idegen nyelvű fordítás is készül, akkor értelmezési vita esetén annak a magyar nyelvű változata az irányadó.

24.2 Amennyiben a Szerződés és/vagy a kezességvállalási nyilatkozat magyar és – az Ügyfél kérésére – angol nyelven kerül kiállításra, a magyar és az angol verzió közötti eltérés esetén a magyar az irányadó.

## **25. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

25.1 Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit a 2023. február 1. követően megkötött Szerződések vonatkozásában kell alkalmazni.

25.2 A Társaság az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt, valamint az Üzletszabályzat szerint közzétett formanyomtatványokat a [www.startgarancia.hu](http://www.startgarancia.hu) internetes oldalon teszi közzé.

25.3 A Társaság által kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

**START Garancia Zrt.**

**1. sz. melléklet**  
**Kiszervezett tevékenységek**

| <b>Kiszervezett tevékenységet végző</b> | <b>Kiszervezett tevékenység</b>        |
|---|--|
| TIGRA Kft.                              | Informatikai üzemeltetési feladatok    |
| DEBIT & CREDIT Kft.                     | Számviteli és könyvviteli szolgáltatás |