

Garanciaügyletek üzletszabályzata

A Deutsche Bank ZRt., 1054 Budapest, Hold u. 27., (a továbbiakban: Bank) megbízás alapján garanciákat állít ki (beleértve a kötelezvényeket és a Standby akkreditíveket is).

A Bank által a kedvezményezett javára közvetlenül kiállított garanciák esetén (Isd. 1. pont) a Bank azonnal köteles fizetést teljesíteni, amint a garancia feltételeinek megfelelő fizetési felszólítást kap. Egy második banknak adott megbízás útján közvetve nyújtott garancia esetén (Isd. 1. pont), beleértve az egy második bank által megerősített garanciát és Standby akkreditívet is, a második bank jogosult garanciajuttatást, díjazást és költségtérítést, valamint a garancia igénybevétele esetén a Bank viszontfelelőssége keretében kiadásainak azonnali megtérítését is igényelni. Amennyiben a Megbízó a kifizetést megelőzően nem hozott a Bank és - közvetett garancia esetén - a második banknak a tudomására a hatályos jogszabályok alapján indokolt jogalapot a kifizetés megtagadására, illetve ilyen nyilvánvaló jogalap nem létezik, akkor a Megbízó a Bank által eszközölt kifizetést követően esetleges kifogásait és ellenvetéseit csak közvetlenül a kedvezményezettel szemben, saját kockázatára érvényesítheti.

Ezért a Megbízónak a megbízás adása előtt gondosan meg kell vizsgálnia, hogy a kedvezményezettel kötött megállapodás közvetlen vagy közvetett garanciát igényel-e.

1. Hatály és értelmező rendelkezések

A jelen feltételek kiterjednek az ügyfelek (Megbízók) harmadik fél részére kiállítandó garanciákra (beleértve a kötelezvényeket és a készenléti akkreditíveket is) vonatkozó megbízásaira, valamint az ilyen megbízásoknak a Bank általi teljesítésére.

A felsorolt ügyleteket, valamint a Banknak az alábbiakban definiált viszontgaranciáit, jelen üzletszabályzatban összefoglalóan „garanciák” elnevezéssel jelöljük.

A garanciát a Bank saját maga vállalja (közvetlen ill. direkt garancia), vagy pedig a megbízás saját nevében egy „második bankhoz” történő továbbítása útján (közvetett ill. indirekt garancia), megfelelő viszontfelelősség vállalása mellett (viszontgarancia).

2. Közvetlenül a kedvezményezett részére kiállítandó garancia vállalása (közvetlen ill. direkt garancia) vagy egy második bank részére szóló megbízás garancia vállalására (közvetett ill. indirekt garancia) és a garanciaszámla terhelése

A megbízás elfogadása esetén a Bank a kapott utasításnak megfelelően közvetlen vagy közvetett garanciát bocsát ki. Amennyiben a Bank a megbízás elfogadásának időpontjában nem tud a Megbízóval konzultálni, úgy az utasítást saját megítélése szerint, a Megbízó általa ismert érdekeinek figyelembevételével kiegészítheti, vagy attól eltérhet, és a megbízást az általa ismert körülményeknek megfelelő szokásos módon hajtja végre, kivéve, ha ezt a Megbízó számára megtiltotta. Minderről a Bank a Megbízót utólagosan tájékoztatja.

A garancianyújtási megbízás teljesítése során a Bank a Megbízó garanciaszámláját a garancia összegével megterheli.

3. Költségek, díjazások, kiadások

A Bank a garanciaszámlának a garancia összegével történő megterhelésétől a törlésig terjedő időszakra a Megbízónak garanciajutalékot számol fel.

Ezenkívül a Bank díjat számít fel a Megbízónak a garancia kiállításáért, ennek esetleges módosításáért és/vagy a Banknak a garanciával kapcsolatos olyan egyéb szolgáltatásaiért, amelyek a körülmények figyelembevételével csak díjazás ellenében várhatók el. A díj összege a felek megállapodása, vagy pedig a Bank kondíciós listája szerint kerül megállapításra.

A Megbízó viseli ezen felül a Banknak a garanciával kapcsolatos összes indokolt kiadását és költségét is (amelyek közvetett garancia esetén magukba foglalják a második bank által felszámított jutalékokat, díjazásokat és költségeket), mégpedig a törlést követően és/vagy a külföldön és belföldön történő peren kívüli vagy peres jogérvényesítéssel összefüggésben.

4. Okmányvizsgálat

A fizetési felszólításokat, nyilatkozatokat és a garancia érvényesítéséhez bemutatandó egyéb okmányokat a Bank megfelelő gondossággal vizsgálja meg olyan szempontból, hogy külső megjelenésükből megítélhetően megfelelnek-e a garanciában szereplő feltételeknek, és nem látszik-e közöttük ellentmondás. A Bank jogosult a távközlés útján kézhezkapott okmányokat eredetiként kezelni.

5. A Bank értesítése és konzultációk

A Megbízónak a garanciát érinthető információi (nem érintve a 7. pont más irányú rendelkezéseit) csak annyiban veendő figyelembe, amennyire a Megbízó ezeket a Bank számára kézzelfoghatóan bizonyítja.

Ha a Bank a Megbízótól utasításokat kér, de nem kap azonnal írásos vagy írásban megerősített választ tőle, vagy nem tudja elérni, akkor a Bank saját megítélése szerint, az általa ismert körülmények és a Megbízó érdekeinek figyelembevételével járhat el. Erről a Megbízót utólagosan tájékoztatja.

6. A Megbízó értesítése

A Bank haladéktalanul tájékoztatja a Megbízót a garanciával kapcsolatos összegek könyveléséről, csökkentéséről, törléséről, valamint a Megbízó szempontjából lényeges és a garancia-feltételeknek megfelelő, a kedvezményezett ill. második bank részéről érkező dokumentumok (mindenekelőtt fizetési követelések) beérkezéséről. Ezen okmányok eredeti példányait a Bank kérésre a Megbízó rendelkezésére bocsátja, amennyiben a Banknak saját jogainak megóvásához nincs rájuk szüksége, vagy nem köteles őket saját maga megőrizni.

7. Felszólításra történő fizetés

A Bank a kedvezményezett vagy a második bank fizetési felszólításának beérkezését követően a garancia feltételeinek megfelelően azonnal kifizetést teljesít, ha a felszólítás külső megjelenésben megegyezni látszik a garanciában szereplő feltételekkel, kivéve, ha a fizetési felszólítás nyilvánvalóan vagy kézzelfoghatóan bizonyíthatóan a joggal való visszaélésre utal.

8. Törlés

Az olyan közvetlen garanciák esetében, amelyek szövegezésük szerint kétségtelenül lejárnak, ha a Bank egy meghatározott lejárat nap elteltével nem kap értesítést igénybevételeükről, a Bank a megterhelést a lejárat napját követően törli a garanciaszámláról. Amennyiben ezt követően a Bankot a garancia alapján még fizetésre szólítanak fel, a Bank alapvetően fizetést csak akkor teljesít, ha arra a Megbízó feljogosítja vagy a fizetésre vonatkozóan végrehajtható bírósági határozat született.

Minden egyéb közvetlen vagy közvetett garancia esetén a Bank a terhelést csak akkor törli a garanciaszámláról, ha a kedvezményezett mentesítés céljából a garanciaokmányt visszajuttatta számára,

illetve ha a kedvezményezett vagy a második bank írásban és feltétel nélkül mentesíti a garanciával kapcsolatos minden felelősség alól, vagy pedig ha a Bank a garancia alapján járó összeget kifizette. Ha a Bank akadályoztatva volt az azonnali fizetésben, akkor a törlés - a kedvezményezett vagy a második bank esetleges késedelmi kártérítési igényének figyelembevételével - fenntartással történik.

A törlés feltételeiről a Megbízó köteles gondoskodni.

9. Csökkentés

A Bank akkor veszi figyelembe a garancia csökkentését a garanciaszámla megterhelésénél és a garanciajuttalék kiszámításánál, ha egy közvetlen garancia csökkentési záradékának feltételei minden kétséget kizáróan teljesültek, ill. ha a kedvezményezett vagy a második bank írásban és feltétel nélkül nyilatkozott a garancia csökkentéséről, vagy pedig ha a Bank egy fizetési felszólításnak megfelelően részfizetést teljesített.

10. A Bank mentesítési igénye

A Megbízó köteles a Bankot annak kérésére és választása szerint a garanciavállalás alól mentesíteni vagy számára megfelelő biztosítékot nyújtani, ha a körülményekben jelentős változás (a Megbízó vagyoni körülményeinek rosszabbodása, lakóhelyének/székhelyének a jogérvényesítést nehezítő megváltozása, a Megbízó által teljesítendő fizetés elhúzódása vagy a garancia alapján való fizetésre vonatkozó döntés) állt be.

Amennyiben a Bank a garancia alapján harmadik személynek fizetést teljesít, a Megbízó köteles a kifizetett összeget a Bank első írásbeli felszólítására megtéríteni. Amennyiben a Megbízó e kötelezettségét nem vagy késedelmesen teljesíti, a Bank jogosult a mindenkor jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő késedelmi kamatot felszámítani illetve a biztosítékokat igénybe venni.

11. A felszólítás ellenében fizetendő garanciákra vonatkozó egységes szabályok (Uniform Rules for Demand Guarantees)

Amennyiben a Bank olyan megbízást kap és teljesít, hogy a közvetlen garanciát vagy a viszontgaranciát és a második bank garanciáját nyomtatékosan a párizsi Nemzetközi Kereskedelmi Kamara általa kiadott „Uniform Rules for Demand Guarantees” hatálya alá helyezze, akkor ezek a törlés szempontjából és egyéb tekintetben annyiban nyilvánulnak kiegészítő jellegűnek, amennyiben e feltételektől nem térnek el. Ha a garancia nem ír mást elő, akkor a Bank egy „extend or pay” („hosszabbíts vagy fizess”) felszólítás esetén a Megbízó értesítésétől számított 10 naptári nap elteltével fizetést teljesíthet, kivéve ha a Megbízó előzőleg a garancia lejáratí idejének meghosszabbításával bízta meg, és a Bank ezt a megbízást elfogadta.

12. Standby akkreditívek (Standby Letters of Credit)

A Bank kifejezetten a párizsi Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott „Az okmányos meghitelezésekre vonatkozó egységes szabályok és szokványok” hatálya alá helyezett Standby akkreditíveket állít ki. Ezek a Megbízó és a Bank között egy második banknál nem használható Standby akkreditívek lejáratakor történő törlés esetén érvényesek. Egyéb esetekben akkor minősülnek kiegészítőként, ha a jelen üzletszabályzat feltételeitől nem térnek el.

A jelen üzletszabályzatban nem érintett kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltak szerint kell eljárni. Az Általános Üzleti Feltételek a Bankban megtekinthetők, vagy ezeket a Bank kérésre megküldi.