Jelen tananyag a Szegedi Tudományegyetemen készült az Európai Unió támogatásával. Projekt azonosító: EFOP-3.4.3-16-2016-00014

Készítette dr. Paja Gábor, SZTE-ÁJTK Üzleti Jogi Intézet

|  |  |
| --- | --- |
| A kereskedelmi banki szerződések- Fogalomtár | |
| Kereskedelmi bank | Széleskörű termékpalettával rendelkező (melyek közül a legfontosabbak a megtakarítások (betétgyűjtés), az üzletszerű megtakarítások valamint a fizetési forgalom lebonyolítására szakosodott monetáris pénzügyi közvetítő |
| Befektetési bank | Pénzügyi közvetítők, ugyanakkor fő termékkörük nem a klasszikus banki szolgáltatások (betét, hitel, pénzforgalom). Elsősorban pénzügyi piaci termékek kereskedelmével, értékpapírok, pénzügyi termékek kibocsátásával, jegyzésével foglalkoznak, vagy más tranzakciókhoz (mint pl. vállalatfelvásárlás, összeolvadás) kapcsolódó elemzéssel, tanácsadással foglalkozik |
| Univerzál bank | Olyan bank, amely kifejezetten széles körű kereskedelmi és banki termékpalettát kínál. Vegyes ügyfélkörrel rendelkezik, így fogyasztóknak és vállalkozásoknak is kínál kereskedelmi banki szolgáltatásokat |
| „wholesale” bank | Ügyfelei kizárólag intézményi szereplők, bankok, pénzügyi vállalatok, alapok illetőleg kis-és középvállalkozások |
| „retail” bank | Ügyfélköre közvetlenül a „fogyasztók” ami a lakossága és a kis-illetőleg a mikrovállalkozásokat jelenti |
| Univerzál bank | vállalati és lakossági szolgáltatásokat egyaránt nyújtó bank |
| Hitelintézet | Az a pénzügyi intézmény, amely a Hpt. 3.§-ban rögzített pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól-, valamint hitel-és pénzkölcsönt nyújt. Kizárólag hitelintézet jogosult betétgyűjtésre és pénzváltási tevékenység elvégzésére |
| Bank | A pénzügyi szolgáltatási tevékenységek közül legalább betétgyűjtéssel (így betéti szerződések megkötésével), hitel-és pénzkölcsön nyújtásával (hitel-és kölcsönszerződések megkötésével) valamint pénzforgalmi szolgáltatásokkal foglalkozik (pl. folyószámla-szerződés megkötése) |
| Pénzügyi vállalkozás | Olyan pénzügyi intézmények amelyek adott tevékenységek kivételével egy vagy több pénzügyi szolgáltatást vagy fizetési rendszer működtetését végzik. Nem jogosult betétgyűjtésre, pénzváltási tevékenység végzésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására |
| Fogyasztó | Fogyasztón az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Nem minősül fogyasztónak, ezért a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását sem kezdeményezheti az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaság, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társasházak. |
| Vállalkozás | a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy |
| Devizakonverzió | Egy deviza másik devizára való átváltása. Általában akkor történik ha különböző devizanemű számlák között pénzmozgás van, például egy eurós számláról utalunk egy forintos számlára.  A bankok a devizajóváírásért és a konverzióért is felszámíthatnak díjat. |
| Treasury | A bank központi forráselosztó egysége. Feladata a bank belső - forrásgyűjtő és kihelyező - egységei közötti közvetítés, valamint a bank likviditási, kamatlábkockázati pozíciójának kezelése, rendszerint bankközi pénz és devizapiaci és derivatív-piaci ügyletek révén |
| Hitelintézet | Olyan jogalany, aki vagy amely önálló foglalkozása vagy gazdasági tevékenysége körében hitelt nyújt |
| Hitelkamat | A fogyasztó által igénybe vett hitelösszeg rögzített vagy változó százalékában, éves szinten meghatározott pénzösszeg, |
| Hitelszerződés | A Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a fogyasztó részletfizetést teljesí |
| Hitel teljes díja | A hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet |
| Kamatperiódus | A hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni |
| Rögzített hitelkamat | A hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került |
| Kamatfelár | A referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész |
| Hitelképesség vizsgálata | A fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek várható teljesítésére vonatkozó kilátás előzetes felmérése |
| „Pricinggrid” | Általában a bonyolultabb vállalati hitelkonstrukciók esetén a hitelszerződésben kikötik a „pricinggrid” fogalmát, mely azt jelenti, hogy a hitelmarzs a futamidő közben változhat, ha egy adott esemény bekövetkezik, például eredményességi mutató változása |
| „up-front” díj | A hitel lebonyolítása kapcsán a bank oldaláról felmerülő munkaráfordításhoz kötődő díj. Ezeket a gyakorlatban „up-front” dÍjaknak(is)nevezik. A szerződésben ez sokféle elnevezéssel szerepelhet: pl. hitelbírálati díj, folyosítási jutalék, hiteladminisztrációs díj. Lehetnek egyszeriek, vagy ismétlődhetnek, pl. felülbírálat esetén . |
| Előtörlesztés | A fogyasztó minden esetben élhet a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésével, amely a soron kívül részben vagy egészben történő elszámolást jelenti |
| Teljes Hiteldíj Mutató (THM) | A THM egy éves szintre levetített, %-ban kifejezett szám, amely nemcsak a kamatot, de a díjak, a hitel fizetendő költségének többségét is magában foglalja. A THM tartalmazza a hitelszerződés kapcsán felmerülő (majdnem) összes költséget (kamat, díj, jutalék), adót, illetőleg a szerződéshez kapcsolható járulékos költségeket |
| Törlesztés | A felvett hitel névértékének adott ütemű visszafizetését jelenti. |
| Adósságteher | Az adott időszakra eső törlesztésen kívül a kamatfizetést is tartalmazza |
| Egyenletes törlesztési kikötés | Minden periódusban ugyanakkora törlesztési összeg van előírva (vállalti, hosszú lejáratú hitelszerződés) |
| Annuitásos törlesztési kikötés | Minden periódusban a törlesztés és a kamat összege állandó. Ez állandóan növekvő törlesztési összeget jelent és csökkenő kamatfizetési terhet. Tipikusan fogyasztási-, jelzáloghiteleknél kötik ki |
| Ballon törlesztés | Nem arányos, nagyobb összegű futamidő végére hagyott törlesztés. Lakossági hiteleknél ilyen nem merül fel, csak spec. Vállalati hiteleknél |
| Bankgarancia | A bankgarancia a Bank visszavonhatatlan kötelezettségvállalása arra, hogy ügyfelének kérésére és utasítása szerint a bankgaranciában megjelölt kedvezményezett javára, a bankgarancia feltételeinek teljesülése esetén fizetést teljesít, a kedvezményezett első felszólítására, az alapjogviszony vizsgálata nélkül. |
| Kezesség | Magánszemély vagy más vállalkozás, jogi személy által nyújtott kezesség, amely esetben a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az alapszerződés kötelezettje nem teljesít, maga fog a kötelezett helyett teljesíteni |
| Támogató nyilatkozat | Ezek a kezességnél gyengébb nyilatkozatok, amelyekben a kibocsátó valamilyen szintű kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelfelvevőt támogatja és adott esetben a hitelfelvevő rendelkezésére bocsátja annak tartozásának összegét. |
| Kovenáns | A kovenáns (hitelezői kötelezettségvállalás) olyan megállapodás a hitelező és az adós között, amely a hitel futamideje alatt kötelezi az adóst bizonyos tevékenységek elvégzésére vagy bizonyos tevékenységektől való tartózkodásra |
| Pénzügyi lízing | Az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó a tulajdonában lévő ingatlant vagy ingó dolgot, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a használatba adással a lízingbevevő  *a)*viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,  *b)*a hasznok szedésére jogosulttá válik,  *c)*viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),  *d)*jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a lízingbeadó birtokába. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését; |
| Lakáscélú pénzügyi lízing | Olyan pénzügyi lízingszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése |
| Hitelszerződés | Hitelszerződés alapján a hitelező hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződés megkötésére, az adós díj fizetésére köteles. |
| Kölcsönszerződés | Kölcsönszerződés alapján a hitelező meghatározott pénzösszeg fizetésére, az adós a pénzösszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a hitelezőnek történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles |
| Lombardhitel | Ptk-ban nem nevesített, atipikus szerződés, banki zálogjog mellett nyújtott hitelt foglal magában  A bank(pénzügyi intézmény) az esetek többségében bankbetét, értékpapír vagy egyéb piacképes kézizálogra tekintettel, annak fedezete mellett vállal hitelnyújtást |
| Faktoring szerződés | Faktoring szerződés alapján a faktor meghatározott pénzösszeg fizetésére, az adós harmadik személlyel szembeni követelésének a faktorra engedményezésére köteles; ha az engedményezett követelés esedékességekor a kötelezett nem teljesít, az adós a kapott összeg visszafizetésére és kamat fizetésére, a faktor a követelés visszaengedményezésére köteles |
| Forfetírozás | Forfetírozás esetén egy visszkereseti jog nélküli követelés vagy követeléssorozat adásvételéről van szó, amikor a finanszírozó az összes kockázatot, így fizetési ország-és beszedési kockázatot vállal |
| Szindikált hitelszerződés | Szindikált hitelszerződés alapján kettő vagy több bank nyújt hitelt közös dokumentáció és szerződéses rendszer alapján |
| Klubhitel- szerződés | Specializált tranzakcióknál, nagyobb összegű hiteleknél- ahol egy bank nem szeretne túlzottan nagy kötelezettséget vállalni- a bankok egyfajta csoportot (klubot vagy szindikátust) képezhetnek, és meghatározott szintig bizonyos egységes feltételekkel finanszírozzák a vállalatot  Ilyenkor a finanszírozás multilaterális szerződés keretében történik. |
| Tőkeáttételes rekapitalizációs hitel | Jelentős méretű hitel, amelyet a bank arra nyújt, hogy a vállalat ebből osztalékot fizessen ki, vagy hogy visszavásárolja részvényeinek egy részét, vagyis hogy megnövelje a tőkeáttételt, és a tulajdonos pénzeszközhöz jusson |
| Akvizíciós hitel | Egy vállalatfelvásárlást, a vételárat (részben) fedező és finanszírozó, általában hosszú lejáratú hitel(szerződés). |
| Rövid-lejáratú pénzpiaci hitelszerződés | Fix, adott futamidőre szóló szerződés, (ált. 1-2-3-6 hónap) amit csak az adott futamidő végén törlesztenek. |
| Követelésértékesítés | A követelésértékesítés általánosan egy áruszállításból vagy szolgáltatásból származó, halasztott fizetésű követelés értékesítését jelenti- adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül, valamekkora ellentérték fejében. |
| Swap megállapodás | Valamely pénzügyi instrumentum általában deviza, értékpapír vagy kamat - cseréjére vonatkozó olyan összetett kontraktus, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után |