

BETÉTI KERETSZERZŐDÉS

– 1. számú módosításokkal egységes szerkezetben –

a Takarékszövetkezet/Bank által a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett „I” betétre, valamint a Takarékszövetkezet/Bank kérésére Takarékbank Zrt. által „I+”, illetve „I++” betét kihelyezési konstrukcióra vonatkozóan

a Takarékszövetkezet/Bank,

székhelye:

céggjegyzékszám: (továbbiakban: **Hitelintézet**)

és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

céggjegyzékszám: 01-10-041206 (továbbiakban: **Takarékbank Zrt.**)

jelen szerződés keretei között a következő szerint állapodnak meg.

(továbbiakban együttesen: **Felek**)

Preambulum

Felek megállapodnak, hogy a köztük napján létrejött „BETÉTI SZERZŐDÉS a Takarékszövetkezet Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett „I” betétre, valamint a Takarékszövetkezet kérésére Takarékbank Zrt. által „I+”, „I++”, illetve „I-xtra” betét kihelyezési konstrukcióra vonatkozóan” című szerződést a mai napon egységes szerkezetbe foglaltan az alábbiak szerint módosítják:

I. A Hitelintézet a Takarékbank Zrt.-nél „I” betétet helyez el

1. Az „I” betét összege a Hitelintézet választása szerint a mindenkori auditált szavatoló tőkéje (Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – jelenleg CAA1, továbbiakban: Szavatoló tőke) összegének 100%-ában vagy az auditált Felügyeleti mérleg 'Betétek' (jelenleg 1B1 adat, továbbiakban: Betétek) adata alapján, annak 10%-os mértékében kerül megállapításra, a Hitelintézet által adott Nyilatkozat (2. sz. melléklet) alapján.

Felek megállapodnak abban, hogy az „I” betét összege (illetve annak számítási módja) a fenti bekezdésben foglaltak alapján a Takarékbank Zrt. és a tulajdonos Hitelintézetek üzleti együttműködésének hosszú távra vonatkozó új alapokra helyezése céljából létrejött Üzleti Együttműködési Keretszerződés (továbbiakban: Együttműködési Keretszerződés) 3 éves ciklusában egyszer határozható meg a 3 éves periódus kezdetén, a teljes 3 éves időszakra vonatkozóan. Azon Hitelintézetek esetében, akik nem rendelkeznek a Takarékbank Zrt.-vel megkötött Együttműködési Keretszerződéssel, esetükben a választás ugyancsak 3 évre szól, amely időszak a jelen szerződés feltételei mellett első alkalommal elhelyezett „I” betét elhelyezési dátumtól kezdődik.

Felek megállapodnak abban, hogy minden év július 31-ét követő első lejáratkor meghatározzák az utolsó auditált szavatoló tőke vagy Betétek alapján az elhelyezendő betétösszeg nagyságát. Az auditált Szavatoló tőke vagy a Betétek nagyságának növekedése esetén a Takarékbank Zrt. lehetőséget biztosít a Hitelintézetnek arra, hogy a korábbi „I” betét összege és az új auditált

Szavatoló tőke vagy a Betétek alapján számított új „I” betét összege különbözetét az új „I” betét kezdő napját követő 30 naptári napon belül helyezze el folyamatos feltöltéssel.

2. A Takarékbank Zrt. jelen szerződés alapján a Hitelintézet részére az „I” betét nyilvántartására szolgáló betéti számlát nyit és vezet.
3. A Hitelintézet az „I” betét nyilvántartó betéti számlán a Hitelintézet által adott Nyilatkozat alapján a mindenkor auditált Szavatoló tőkéje (Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – jelenleg CAA1) 100%-ának vagy a mindenkor auditált Felügyeleti mérlege ’Betétek’ (jelenleg 1B1 adat) adata alapján, annak 10%-ában megfelelő összegű betétet helyez el.

A jelen keretszerződés megkötésekor a Takarékbank Zrt. lehetőséget biztosít a Hitelintézetnek arra, hogy az „I” betét összegét részösszegenként helyezze el egy az „I” betéti töredékösszegek analitikus nyilvántartására szolgáló gyűjtőszámlán. A Hitelintézet által – az „I” betét gyűjtőszámla megnyitása céljából – elhelyezett első töredékbetét összege nem lehet kevesebb, mint az „I” betét teljes összegének 25%-a, de legalább 100.000.000,- forint. Ez alól kivételt jelent az I.18. pontban megfogalmazott eset, mely bekövetkeztekor automatikusan az óvadékösszeg „I” betét gyűjtőszámlán történő elhelyezését követő első töredékbetétre vonatkoznak a fent említett feltételek.

Amennyiben a Hitelintézet él az „I” betét gyűjtőszámla folyamatos feltöltésének lehetőségével, úgy a Hitelintézet vállalja, hogy az „I” betét teljes összege a Nyilatkozat (2. sz. melléklet) Takarékbanknak történő megküldését követően 30 naptári napon belül, az üzleti nap végéig az „I” betét gyűjtőszámlán elhelyezésre kerül.

A teljes, illetve részösszegű betételhelyezések könyvelését a Takarékbank Zrt. kizárólag a Hitelintézet által adott megbízás alapján végzi el.

4. Az „I” betét futamideje az integrált Hitelintézetek esetében határozatlan futamidejű - azaz lejárat nélküli -, éven túli, míg az Együtműködési Keretszerződést aláíró nem integrált Hitelintézetek esetében legfeljebb 360 nap lehet, ezen belül 60, 90, illetve 360 napra helyezhető el betét, amely futamidőbe mindkét esetben az „I” betét feltöltési időszaka is beleszámít. Amennyiben a határozott idejű betétét lejáratának napja hétfővégre vagy munkaszüneti napra esik, akkor a lejárat napja az azt megelőző munkanap.

A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy amennyiben az „I” betét elhelyezésére az esedékességtől számított 5 naptári napon belül nem adja meg a rendelkezést, az olyan súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Takarékbank Zrt. jogosult jelen keretszerződést azonnali hatállyal felmondani. A jelen keretszerződés bármely módon történő megszűnése esetén a Takarékbank Zrt. jogosult a felek között létrejött Együtműködési Keretszerződés azonnali hatállyal történő felmondására, amennyiben a Takarékbank és a Hitelintézet között ilyen létrejött.

Az OTIVA tag Hitelintézet az „I” betét elhelyezésével az integrációs kötelezettségének tesz eleget. Ebből fakadóan az „I” betét felmondása az integrációs tagság megszűnését vonja maga után.

Az Együtműködési Keretszerződést aláíró nem integrált Hitelintézetek esetében az „I” betéti összeg különböző (60, 90, 360 nap) futamidejű betétbe történő elhelyezése a Hitelintézet felelőssége a Rendelkező levélben (1. sz. melléklet) közölt információk alapján. Ebben az esetben Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelintézet az „I” betét összegét minden esetben csak egy betétben helyezheti el, vagyis nincs mód arra, hogy az „I” betét összegét megossza több, akár különböző futamidejű betét között.

Az „I” betét változó kamatozású, kamatperióduson belül fix, a referencia kamat és a kamat mértéke a hatályos Hirdetményben kerül meghatározásra.

Kamatperiódus: Egy naptári hónap. A kamat meghatározása minden hónap utolsó munkanapján történik a referencia kamat alapján, amely kamat a következő hónap első napjától az utolsó napjáig van érvényben.

Referencia kamat: tartalmát a Hirdetmény tartalmazza, meghatározása két tizedes pontossággal történik.

Amennyiben a referencia kamat meghatározás eljárása módosul vagy megszűnik, a Takarékbank Zrt. jogosult olyan referencia kamatot megállapítani, hogy az a lehető legjobban megfeleljen a Felek által jelen szerződésben elfogadott referenciakamatnak.

Felek megállapodnak, hogy a Hirdetmény vonatkozó részének módosítása az Üzleti Együtműködési Keretszerződésben meghatározottak szerint történik. Amennyiben a Takarékbank és a Hitelintézet között nem jött létre Együtműködési Keretszerződés, a Hirdetményt a Takarékbank az „I” betét fejezettel kiegészíti és szükséges esetben aktualizálja.

5. Ha a Hitelintézet az „I” betétet nem egy összegben, hanem az I.1. vagy I.3. pontban rögzített feltételek teljesítése mellett részösszegeként helyezi el az „I” betét gyűjtőszámlán, úgy a töredék betéti összegek után a teljes „I” betéti összeg elhelyezéséig a Takarékbank Zrt. a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizeti.
6. A Takarékbank Zrt. az „I” betét gyűjtőszámlán jóváírt töredék betét, illetve az „I” betét nyilvántartó betéti számlán elhelyezett – teljes összegű – „I” betét után havonta kamatot fizet. A megszolgált kamat minden naptári hónap utolsó banki munkanapján kerül jóváírásra a Hitelintézet pénzforgalmi számláján.
7. Amennyiben a Hitelintézet az I.1., illetve I.3. pontban meghatározott határidőig az „I” betét gyűjtőszámlán a teljes „I” betéti összeget nem helyezte el, akkor a Takarékbank Zrt. a határidő lejártát követő banki munkanapon az „I” betét gyűjtőszámla pillanatnyi egyenlegét a Hitelintézet külön rendelkezése nélkül átvezeti a Hitelintézet Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi, illetve az I.18. pontban foglaltaknak megfelelően „egyéb, ügyfél által meghatározott célra elkülönített” számlájára. A Takarékbank Zrt. a Hitelintézet pénzforgalmi számlájára visszavezetett töredékbetét után az első részösszeg elhelyezésének napjától az I.1., illetve I.3. pontban rögzített határnapi a hatályos Hirdetményben szereplő kamatot számol el.
8. A Takarékbank Zrt. az I.1., illetve I.3. pontban rögzített, az „I” betét elhelyezésére vonatkozó betételhelyezési feltételek nem teljesítése esetén az első betéti részösszeg elhelyezése és az elhelyezési határidő lejártáig terjedő időszakra járó, az előző pontban meghatározott kamat és a Hitelintézet pénzforgalmi számláján jóváírt kamatösszeg közötti különbséget a Takarékbank Zrt. jogosult a Hitelintézet külön rendelkezése nélkül, annak pénzforgalmi számláján rendezni.
9. Hitelintézetnek lehetősége van az „I” betét futamidő alatti felmondására, azonban az I.17. pontban meghatározott óvadék elhelyezése esetén, az óvadékkal biztosított ügylet teljes futamideje alatt nem élhet ezen felmondási joggal. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy az „I” betét felmondása olyan súlyos szerződészegésnek minősül, amely maga után vonhatja az Együtműködési Keretszerződés azonnali hatállyal történő felmondását az abban meghatározott szabályok szerint, amennyiben a Takarékbank és a Hitelintézet között ilyen szerződés (Együtműködési Keretszerződés) létrejött. A Hitelintézet az „I” betét felmondási ideje alatt jogosult „I+”, illetve „I++” betétkihelyezés igénylésére azzal a feltétellel, hogy a betétkihelyezés lejáratát nem lehet későbbi, mint a felmondási idő utolsó napját megelőző második munkanap. A felmondás joga az integrált Hitelintézetet nem illeti meg, illetve az „I” betét felmondása az integrációs tagság megszűnését vonja maga után.

10. A Takarékbank Zrt. a futamidő alatt felmondott „I” betét esetében a teljes futamidőre az aktuális Hirdetményben rögzített felmondási kamatlábbal számított kamatot számolja el.
11. A Takarékbank Zrt. a felmondási kamat és a betételhelyezéstől a felmondásig a Hitelintézet pénzforgalmi számláján jóváírt kamatösszeg közötti különbséget a Hitelintézet külön rendelkezése nélkül annak pénzforgalmi számláján rendezi.
12. A Takarékbank Zrt. az „I” betét gyűjtő-, valamint „I” betét nyilvántartó betéti számla vezetésével kapcsolatos jutalékról, díjakról, az „I” betét, illetve töredékbetét után járó, az „I+”, illetve „I++” betétkihelyezés után felszámításra kerülő, valamint a töredékbetét, illetve „I” betét után elszámolásra kerülő felmondási kamat mértékéről a hatályos Hirdetményben tájékoztatja a Hitelintézetet. Takarékbank Zrt. vállalja, hogy a hatályos Hirdetményt az Intranet levelező rendszeren is közzéteszi.
13. Az „I” betét gyűjtő-, illetve „I” betét nyilvántartó betéti számla vezetése jutalék- és költségmentes.
14. A Takarékbank Zrt. a lejárat napján a Hitelintézet külön rendelkezése nélkül a folyó hó első napjától a lejárat napjáig esedékes megszolgált kamattal növelt betéti összeget átvezeti a Hitelintézet pénzforgalmi számlájára. Ez alól kivételt képez az I.18. pontban megfogalmazott eset, mely bekövetkeztekor a Takarékbank Zrt. a fent említett pontban leírtaknak megfelelően jár el.
15. Szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben az „I” betét elhelyezése vagy fenntartása a Hitelintézet jogszabályban, vagy kötelezően alkalmazandó hatósági rendelkezésben meghatározott kötelezettsége teljesítését veszélyezteti – így különösen a likviditási helyzetét vagy tőke megfelelését –, akkor egyeztetések során mindent elkövetnek annak érdekében, hogy akár a szükséges engedmények megtételével az „I” betét elhelyezhető, illetve fenntartható legyen.
16. Amennyiben a már elhelyezett „I” betét összege az „I” betét nagyságának megállapításához szolgáló Szavatoló tőke vagy a Betétek csökkentése miatt meghaladja a Takarékbank Zrt.-vel szemben vállalható kockázat mértékét, úgy a Hitelintézet kezdeményezésére az „I” betét összegét a Felek csökkentik.
17. A Hitelintézet az „I” betét teljes összegének elhelyezését követően jogosult az „I” betét teljes – az „I+” és az „I++” betétek ténylegesen kihelyezett összegével csökkentett – összegét a Takarékbank Zrt. részére óvadékként felajánlani
 - az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által a Takarékbank Zrt.-n keresztül refinanszírozott hitelekhez,
 - a Takarékbank Zrt. által a Hitelintézet ügyfeleinek nyújtott devizahitelekhez,
 - OTIVA biztonsági tartalékhoz likvid eszközként,
 - és egyéb Takarékbank Zrt. által vállalt Hitelintézeti kockázatvállalás esetén, amennyiben ezt a Takarékbank Zrt. előírja.

A fenti konstrukciókhoz kapcsolódó óvadéki betét kamata megegyezik az „I” betét kamatmértékével. Az óvadéki betét elhelyezésének egyéb feltételeit az egyes konstrukciókhoz kapcsolódó külön óvadéki szerződés rögzíti.

Az „I” betét teljes összegének elhelyezését követően, a fent részletezett konstrukciókhoz kapcsolódó óvadékok zárolása az „I” betétből először az „I+” és az „I++” betétkihelyezésként igénybe nem vehető összeg (az eredeti „I” betét 30 %-a) terhére történik. Ezen konstrukciókhoz kapcsolódó további zárásokkal ezt követően a Takarékbank által „I+” és „I++” betétként még kihelyezhető keretösszeg csökken arányosan az „I+” és „I++” betét kihelyezési keretek egymáshoz viszonyított arányának megtartásával.

18. Amennyiben az I.17. pontban meghatározott konstrukciók fedezeteként óvadékul lekötött összegre vonatkozó külön óvadéki szerződés az „I” betét lejáratakor is hatályban van, úgy a Takarékbank Zrt.-nek jogában áll a Hitelintézet „I” betét nyilvántartó betéti számlájáról – az „I” betéti összeg Hitelintézeti pénzforgalmi számlára történő átvezetését követően – az óvadéknak megfelelő összeget a Hitelintézet részére nyitott „I” betét gyűjtőszámlájára áthelyezni és azt a külön óvadéki szerződés lejáratáig zárolni. Szerződő Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Hitelintézet az „I” betét lejáratát követően nem helyez el újabb „I” betétet, vagy bármely más okból az óvadékba adott összegnek az előző mondatban írt eljárás szerinti elhelyezése nem lehetséges, abban az esetben a fent említett módon, az „I” betét egyéb ügylettel kapcsolatos óvadékösszegét a Takarékbank Zrt.-nek jogában áll akár közvetlenül is az „egyéb, ügyfél által meghatározott célra elkülönített” számlára átvezetni és a külön óvadéki szerződés lejáratáig zárolni, melyre a külön Hirdetményben meghatározott, aktuális kamatot fizet.

Az OTIVA biztonsági tartalékhoz likvid eszközként felajánlott óvadék esetén a Hitelintézet felelőssége rendelkezni a zárolt összeg feloldásáról, amelynek hiányában a zárolt összeget a Takarékbank nem kamatozó betétként tartja nyilván.

II. A Takarékbank Zrt. a Hitelintézetnél betétet helyez el

1. A Hitelintézet átmeneti likviditási gondjainak kezelése céljából, kizárólag az „I” betét teljes összegének elhelyezését követően, „I+”, illetve „I++” konstrukció keretében a Takarékbank Zrt.-től betétkihelyezést igényelhet.
2. A Hitelintézet az „I+” és az „I++” banki betétkihelyezések biztosítékaul a lekötések időtartamára az „I” betétből a jelen (2.) pontban meghatározott mértékű pénzbetétet helyez óvadékba a Takarékbank Zrt. javára.

A Hitelintézet az „I+”, illetve „I++” konstrukciók igénybevétele napján óvadékul átad a Takarékbank Zrt.-nek az igénybevett „I+”, illetve „I++” 100%-ának megfelelő pénzüsszeget, mely az „I” betétből minden további nyilatkozat nélkül kerül zárolásra. Az óvadékként zárolt pénzüsszeg az „I+”, illetve az „I++” betétkihelyezések megszűntének napján automatikusan felszabadításra kerül.

A jelen szerződéssel óvadékba adott betéti összeg mindig megegyezik a Hitelintézet által aktuálisan igénybe vett „I+”, illetve „I++” betétkihelyezések összegével. Az óvadék összege „I+” és „I++” betétkihelyezés esetében maximum az „I” betét összegének 70%-a lehet.

A szerződő Felek tudomásul veszik, hogy a Hitelintézet által jelen (2.) pont alapján óvadékba adott betéti összeg kizárólag az „I+”, illetve az „I++” betétkihelyezés biztosítékaul szolgál.

A Takarékbank Zrt. az óvadékba átadott betéti összeget mindig az aktuálisan érvényben lévő „I+”, illetve az „I++” betétkihelyezések lejáratáig zárolja az „I” betét nyilvántartó elkülönített számlán. A zárolás időtartama alatt az „I” betét nyilvántartó elkülönített számlán jelen (2.) pont szerint elhelyezett óvadék kikerül a Hitelintézet rendelkezése alól.

A Takarékbank Zrt. az óvadékba helyezett, Takarékbank Zrt. által zárolt betéti összeg után havonta, a jelen Szerződésben meghatározott módon, az „I” betét kamatával megegyező mértékű kamatot fizet.

A Hitelintézet kijelenti, hogy az általa a jövőben óvadékul adott pénzbetét a Hitelintézet jogos tulajdonát képezi, arra harmadik személynek nincs olyan joga, amely a Takarékbank Zrt. óvadékból való kielégítési jogának gyakorlását akadályozná vagy kizárná.

3. A Takarékbank Zrt. a Hitelintézet kérésére köteles az „I” betéti konstrukcióban elhelyezett összeg 40%-ának erejéig – melynek számítása során az I.17. pontban meghatározott konstrukciók fedezeteként az ott írt szabályok szerint óvadékul lekötött összeget figyelmen kívül kell hagyni – a Hitelintézetnél „I+” betétet elhelyezni. Az „I+” betétkihelyezés legfeljebb 1 hónapos futamidőre történhet. Az „I+” betétkihelyezés lejáratának napja nem lehet későbbi, mint az „I” betét lejárat dátuma.
4. A Takarékbank Zrt. a Hitelintézet kérésére köteles az „I” betéti konstrukcióban elhelyezett összeg 30%-ának erejéig – melynek számítása során az I.17. pontban meghatározott konstrukciók fedezeteként ezen keretösszegnek az ott írt szabályok szerint óvadékul lekötött összeget figyelmen kívül kell hagyni – a Hitelintézetnél „I++” betétet elhelyezni. Az „I++” betétkihelyezés legfeljebb 1 hónapos futamidőre történhet. Az „I++” betétkihelyezés lejáratának napja nem lehet későbbi, mint az „I” betét lejárat dátuma.
5. Az „I++” betét a futamidő alatt nem alakítható át „I+” betétté.
6. Az „I+” és az „I++” betét együttes összege nem lehet nagyobb az „I” betét I.17. pontban meghatározott konstrukciók fedezeteként óvadékul le nem kötött összeg 70%-ánál.
7. Az „I+”, illetve az „I++” betétkihelyezések kamatozásának jellege változó, kamatperióduson belül fix, a kamat mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.
8. Az „I+”, illetve az „I++” betétek az „I” betéhez viszonyított kamaton kamatoznak, ezért a naptári hónapon átnyúló betétkihelyezés kamata az „I” betét kamatváltozással egyidejűleg, automatikusan változik.
9. Az „I” betét elhelyezésére a Rendelkező levélben meghatározott napon kerül sor.
10. A Takarékbank Zrt. az „I+”, illetve az „I++” betétkihelyezés lejáratának napján a Hitelintézet külön értesítése és rendelkezése nélkül a kihelyezett betét kamattal növelt összegével jogosult megterhelni a Hitelintézet pénzforgalmi számláját.
11. A Hitelintézet a kihelyezett betét kamattal növelt összegére fedezetet az esedékesség napján az üzleti nap végére (16.00 óráig) köteles biztosítani a Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláján.
12. Ha a Hitelintézet a nála elhelyezett „I+”, illetve az „I++” betétek alapján keletkező fizetési kötelezettségének a lejárat napján 16.00-ig teljes összegben nem tesz eleget, a Takarékbank Zrt. jogosult követelését az óvadékból a Hitelintézet előzetes értesítése nélkül közvetlenül kielégíteni.
13. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a II.11. pontban előírt fedezet biztosítási kötelezettsége elmulasztása az „I” betét azonnali hatályú felmondását jelenti a Takarékbank Zrt. részéről, annak minden további nyilatkozata nélkül. Ebben az esetben a Takarékbank Zrt.-nek jogában áll az „I” betét óvadékkal terhelt összegét az „egyéb, ügyfél által meghatározott célra elkülönített” számlára átvizetni és az óvadéki szerződés(ek) lejáratáig zárolni, melyre a külön Hirdetményben vagy Kondíciós Listában meghatározott, aktuális kamatot fizet.
14. Felek megállapodnak, hogy a likviditási sokkhelyzet esetén a Takarékbanknak jogában áll az „I+” és az „I++” betétkihelyezést korlátozni.

III. Rendkívüli Likviditási Hitel nyújtása esetén irányadó szabályok

1. A Takarékbank Zrt. által történő Rendkívüli Likviditási Hitel nyújtása esetén a jelen szerződés rendelkezéseit a jelen III. pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
2. Amennyiben a Takarékbank Zrt. által nyújtott Rendkívüli Likviditási Hitel állománya 15 Mrd Ft, azaz Tizenötmilliárd forint összegű vagy azt meghaladó, úgy az integrált Hitelintézet – a jelen szerződésben szabályozott módon – köteles az integrált hitelintézetek részére meghatározott és általuk elhelyezett betéti összegek aránya alapján rá eső mértékben olyan összegű kiegészítő „I” betétet elhelyezni a Takarékbank Zrt.-nél, amely pótolja a Rendkívüli Likviditási Hitelre felhasznált „I” Betét teljes állományát.
3. A kiegészítő „I” betét feltöltés határideje 5 munkanap.
4. Ha a Hitelintézetnek a kiegészítő „I” betét nyújtására az adott időpontban nem áll rendelkezésre elegendő fedezet a Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláján, úgy a szükséges fedezetet a Takarékbank Zrt. először a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett lekötött betétből (futamidő növekvő sorrendben, kamatveszteség nélkül), majd a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett értékpapír állomány kényszerértékesítésével (futamidő növekvő sorrendben) biztosítja, illetve a Takarékbank Zrt. legvégső esetben a szükséges fedezet összegét a Hitelintézet Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláján sorba állítja.
5. Amennyiben a Rendkívüli Likviditási Hitel fennálló állománya 10 Mrd Ft, azaz Tízmilliárd forint összeg alá csökken, akkor a Takarékbank Zrt. a kiegészítő „I” betéteket a Hitelintézet részére, a Hitelintézet Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi számlájára visszafizeti.
6. A Rendkívüli Likviditási Hitel nyújtása esetén a Takarékbank Zrt. az „I+” és „I++” betét kihelyezést korlátozhatja.

IV. Betétbiztosítás

1. A jelen betéti szerződés szerint elhelyezett betétek – betéti konstrukciótól függetlenül – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által **nem biztosítottak**.
2. Jelen szerződés aláírásakor hatályos Hpt. alapján **a Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, ez utóbbiak esetén az említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire. **Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más

vagyoni előnyt kap, valamint az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.

3. Jelen szerződés aláírásakor hatályos Hpt. alapján **a Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki, továbbá** olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

Záró rendelkezések

1. Jelen keretszerződést Felek határozatlan időre kötik. Jelen keretszerződést rendes felmondással megszüntetni a I.4. pontban hivatkozott Együttműködési Keretszerződésben foglalt rendes felmondási szabályok betartásával lehet, kizárólag az Együttműködési Keretszerződéssel együttesen.
2. Felek megállapodnak, hogy jelen Betéti Keretszerződés az Üzleti Együttműködési Keretszerződés része, amennyiben a Takarékbank Zrt. és a Hitelintézet között ilyen szerződés (Együttműködési Keretszerződés) létrejött. A Takarékbank Zrt. köteles a módosított Betéti Szerződés aláírások nélküli tőpéldányát a módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltan, a változások feltüntetésével a hatályba lépést megelőzően az Intranet rendszeren az Együttműködési Keretszerződés menüpont alatt elhelyezni.
3. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint a 2009. évi LXXXV. tv. és a 18/2009. számú MNB rendeletben foglaltak az irányadóak.

Felek jelen szerződést elolvasták és mint akaratukkal mindenben megegyezőt aláírták.

Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi *ELJÁRÁSI REND* az „I” betét Hitelintézet által a Takarékbank Zrt.-nél történő elhelyezésére, illetve a Hitelintézet kérésére Takarékbank Zrt. által kihelyezett „I+” és „I++” betéti konstrukciók igénybevételére c. dokumentum.

Budapest, 2013. június 28.

Hitelintézet

Takarékbank Zrt.

Mellékletek

Takarékbank Zrt.
Takarékszövetkezeti Ügyfélkapcsolatok Osztály
Fax: 06 (1) 201-25-95

Takarékbank Zrt.
Takarékszövetkezeti Számlavezetés Osztály
Fax: 06 (1) 225-42-52

Budapest

NYILATKOZAT

alulírottak a Hitelintézet nevében nyilatkozunk arról,
hogy az „I” betét összeget

a. a Hitelintézet auditált Szavatoló tőkéje (jelenleg CAA1 adat) összegének 100%-ában

vagy*

b. a Hitelintézet auditált Felügyeleti mérleg 'Betétek' (jelenleg 1B1 adat) adata alapján, annak
10%-os mértékében

kívánjuk meghatározni.

*választott mód aláhúzandó

Jelen nyilatkozatunk az Együtműködési Keretszerződés 3 éves ciklusának lejáratáig érvényes.

Kelt.

.....
Hitelintézet cégszerű aláírása