

KERETSZERZŐDÉS
a Hitelintézet által a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett „T” betétekre, illetve a
Hitelintézet kérésére Takarékbank Zrt. által kihelyezett „T+” betéti konstrukcióra
vonatkozóan
módosításokkal egységes szerkezetben

amely létrejött egyrészről

Név:

Cím:

(továbbiakban: **Hitelintézet/Óvadéknyújtó**)

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

Címe: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Bankszámla száma:

(továbbiakban Bank)

között az alábbi napon, az alulírott feltételek szerint:

Bevezetés

Felek megállapodnak abban, hogy a közöttük létrejött „Keretszerződés a Takarékszövetkezet által a Takarékbank Rt.-nél elhelyezett „T” betétekre, illetve a Takarékszövetkezet kérésére Takarékbank Rt. által kihelyezett „T+” betéti konstrukcióra vonatkozóan” c. szerződést a mai napon egységes szerkezetbe foglaltan az alábbiak szerint módosítják:

1. A Hitelintézet jelen keretszerződés szabályai szerint jogosult a Banknál „T” betét/ek/et elhelyezni, mely alapján a „T+” konstrukció keretében a Banktól betétkihelyezést igényelhet.

A „T” betétre vonatkozó rendelkezések

- 2.1. A „T” betét minimális összege 100.000.000,- Ft, azaz Egyszázmillió forint. A Hitelintézet jelen keretszerződés alapján jogosult több külön „T” betét elhelyezésére, amelyek nem vonhatók össze és külön-külön is meg kell feleljenek a jelen keretszerződés szabályainak.
- 2.2. A „T” betét futamideje 5-270 nap között bármilyen hosszúságú lehet.
- 2.3. A „T” betét fix kamatozású. A „T” betét kamatára az alábbiak szerinti eljárás keretében az elhelyezés összes körülményére figyelemmel mindenkor a Bank tesz ajánlatot.
- 2.4. A Bank a kamatot lejáratkor fizeti meg egy összegben jóváírva azt a Hitelintézet nála vezetett bankszámláján.
- 2.5. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a „T” betét futamidő alatti felmondására sem részben, sem egészben nincs lehetőség.
- 2.6. A Hitelintézet „T” betét elhelyezésére vonatkozó igényét telefonon bejelenti, és felkéri a Bank üzletkötőjét, hogy az adott futamidőre és összegre vonatkozó kamat mértékére tegyen ajánlatot.
- 2.7. A felajánlott kamat nem képezheti alku tárgyát. A Hitelintézet rövid gondolkodás után az ajánlatot vagy elfogadja vagy elutasítja, amely döntésről tájékoztatja az üzletkötőt. Elutasító válasz esetén a felajánlott kamat automatikusan érvényét veszti.

- 2.8. Amennyiben a felajánlott kamatot a Hitelintézet elfogadja, a Bank ajánlatát az haladéktalanul, konfirmációs levélben – mely tartalmazza a betét összegét, futamidejét, kamatát, a lekötött betétre vonatkozó EBKM-et és a betételhelyezés napját - küldi meg telefaxon keresztül vagy e-mailben a Hitelintézet részére, a 2. sz. mellékletben megadott telefax számra illetve e-mail címre.
- 2.9. A Hitelintézet köteles a „T” betét elhelyezését igazoló konfirmációs levelet cégszerűen, vagy a felhatalmazott üzletkötője által aláírva a konfirmációs levélben megadott telefax számon, vagy beszkenelve a konfirmációs levélben megadott e-mail címen keresztül az üzletkötés napján a konfirmációs levél kézhezvételétől számított legkésőbb 1 órán belül visszaküldeni a Banknak. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a „T” betét elhelyezéséről a konfirmációs levélen kívül más visszaigazolást a Banktól nem kap. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a Felek által telefonon keresztül, hangfelvétellel rögzített „T” betét elhelyezéséről szóló megállapodás a konfirmációs levél mindkét fél cégszerű aláírásával jön létre.
- 2.10. Az aláírt konfirmációs levél visszaküldését követően a Bank a Hitelintézet jelen szerződésben adott felhatalmazása alapján annak pénzforgalmi számlájáról átvezeti a konfirmációs levélben szereplő összeget a 167 T-betét számlára.
- 2.11. A lejárat napján az elhelyezett betét összegét a kamattal egyidejűleg a Bank a Hitelintézet pénzforgalmi számlájára átvezeti.

A „T+” betétre vonatkozó rendelkezések

- 3.1. A Hitelintézet maximum az általa elhelyezett „T” betét összege erejéig, annak egyidejű óvadékba adásával, az alábbi feltételek mellett jogosult „T+” betét kihelyezésének igénylésére.
- 3.2. A „T+” betét futamideje 5-270 nap között bármilyen hosszúságú lehet azzal, hogy a futamidő legfeljebb a 4. pont szerint óvadékkul adott „T” betét lejáratának időpontjáig tarthat. A Hitelintézet egyidejűleg több „T+” betéttel rendelkezhet, azonban azok együttes összege a futamidők egyetlen időpontjában sem haladhatja meg a következő pont szerint megállapított maximális összeget.
- 3.3. A „T+” betéti állomány adott időpontra vonatkozó lehetséges maximális összege a „T” betét/ek összállománya megnövelve a „T” betét/ek adott időpontig megszolgált kamat(ain)k összegével. A lehetséges „T+” betéti állomány jelen pont szerinti maximális összege megállapításakor, a „T+” betét/ek összegébe beleszámít a Hitelintézet által a „T+” betétre fizetendő kamat adott időpontig esedékes része.
- 3.4. A „T+” betét fix kamatozású. A „T+” betét kamatára az alábbiak szerinti eljárás keretében a betét összes körülményére figyelemmel mindenkor a Bank tesz ajánlatot.
- 3.5. A Hitelintézet a „T+” betét kihelyezésére vonatkozó igényét telefonon bejelenti, és felkéri a Bank üzletkötőjét, hogy az adott futamidőre és összegre vonatkozó kamat mértékére tegyen ajánlatot.
- 3.6. A felajánlott kamat nem képezheti alku tárgyát. A Hitelintézet rövid gondolkodás után az ajánlatot vagy elfogadja, vagy elutasítja, amely döntésről tájékoztatja az üzletkötőt. Elutasító válasz esetén a felajánlott kamat nem tartható.
- 3.7. Amennyiben a felajánlott kamatot a Hitelintézet elfogadja, a Bank az ajánlatát az üzletkötést követően haladéktalanul, konfirmációs levélben – mely tartalmazza a betét összegét, futamidejét, kamatát, és a folyósítás napját - küldi meg telefaxon keresztül vagy e-mailben a Hitelintézet részére, a 2. sz. mellékletben megadott telefax számra illetve e-mail címre.
- 3.8. A Hitelintézet köteles a „T+” betét kihelyezését igazoló konfirmációs levelet cégszerűen, vagy a felhatalmazott üzletkötője által aláírva a konfirmációs levélben megadott telefax

számon, vagy beszkenelve a konfirmációs levélben megadott e-mail címen keresztül, a konfirmációs levél kézhezvételétől számított 1 órán belül visszaküldeni a Banknak. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a „T+” betét kihelyezéséről a konfirmációs levélen kívül más visszaigazolást a Banktól nem kap.

Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a Felek által telefonon keresztül, hangfelvétellel rögzített „T+” betét kihelyezéséről szóló megállapodás a konfirmációs levél mindkét fél cégszerű aláírásával jön létre.

- 3.9. Az aláírt konfirmációs levél visszaküldését követően - a Bank a Hitelintézet pénzforgalmi számlájára átvezeti a konfirmációs levélben szereplő „T+” betét összeget.
- 3.10. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a „T+” betét futamidő alatti felmondására és visszafizetésére sem részben, sem egészben nincs lehetőség.
- 3.11. A Bank a lejárat napján a tőke és a kamat összegével jogosult a Hitelintézet jelen szerződésben adott felhatalmazása alapján a Hitelintézet külön értesítése és rendelkezése nélkül megterhelni a Hitelintézet pénzforgalmi számláját.
- 3.12. A Hitelintézet a kihelyezett „T+” betét kamattal növelt összegére fedezetet az esedékesség napján legkésőbb az üzleti órák végére köteles biztosítani.

Az óvadékra vonatkozó rendelkezések

- 4.1. A Hitelintézet/Óvadéknnyújtó jelen szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a 3. pont alapján a Bank által kihelyezésre kerülő „T+” betét visszafizetésének biztosítására a „T+” betét folyósításával egyidejűleg, minden további külön nyilatkozat nélkül, jelen szerződés aláírásával óvadékba adja a Banknak az általa a 2. pont alapján elkülönített számlán elhelyezett „T” betét/ek teljes összegét.
- 4.2. Az Óvadéknnyújtó kijelenti, hogy az óvadék tárgyát a 3. pontban meghatározott biztosíték nyújtási kötelezettsége teljesítéseként visszavonhatatlanul adja át, az óvadék az Óvadéknnyújtó jogos tulajdonát képezi, arra harmadik személynek nincs olyan joga, amely a Bank óvadékból való kielégítési jogának gyakorlását akadályozná, vagy kizárná, továbbá azt, hogy ellene végrehajtási eljárás nincs folyamatban.
- 4.3. A Bank a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg az óvadékba adott pénzösszeg nyilvántartására szolgáló elkülönített számlát a Bank által kihelyezett „T+” betét felvételéből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítéséig zárolja. Az Óvadéknnyújtó tudomásul veszi, hogy a zárolás időtartama alatt a számlán elhelyezett összeg szabad rendelkezése alól kikerül, az óvadék összege a zárolás megszűnéséig kizárólag a 3. pontban megjelölt követelés biztosítékául szolgál.
- 4.4. Óvadéknnyújtó tudomásul veszi, amennyiben a 3. pont szerinti „T+” betétből származó fizetési kötelezettségét esedékességkor részben vagy egészben nem teljesíti, a Bank jogosult az óvadéknnyújtó összegét a fenti követelésének kielégítésére fordítani, így követelését az óvadékból az Óvadéknnyújtó előzetes értesítése nélkül közvetlenül kielégíteni.
- 4.5. A Bank az óvadéknnyújtó betéti számla zárolását feloldja, amikor a 3. pontban megjelölt „T+” betétből eredő tartozás az Óvadéknnyújtó által teljes egészében kiegyenlítésre kerül.

Közös szabályok

- 5.1. A „T” betét gyűjtő, illetve „T+” betét nyilvántartó elkülönített számla vezetése jutalék- és költségmentes.
- 5.2. A „T” betét és „T+” betét kamatának számítását a Bank 360 napos bázison végzi.
- 5.3. Amennyiben a „T” betét illetve a „T+” betét 5 napos futamidőre történő elhelyezése esetén a lejárat napja nem banki munkanap, a lejárat napja az azt követő banki munkanap. Amennyiben 270 napos futamidő esetén a lejárat napja nem banki munkanap, a lejárat napja az azt megelőző banki munkanap.
- 5.4. A Bank a Felek telefonon rögzített megállapodását a jelen szerződés szerint köteles írásba foglalni (konfirmáció).
- 5.5. A Hitelintézet köteles arról gondoskodni, hogy a konfirmációt az általa megjelölt telefonszámon működő telefaxra illetve az általa megadott e-mail címre a Bank mindenkor képes legyen elküldeni. Ha a megadott számon működő telefax illetve a levelező rendszer valamely probléma miatt nem képes az értesítés fogadására, úgy a Bank az ebből fakadó károkért semmilyen felelősséggel nem tartozik.
- 5.6. A Hitelintézet a nevében a jelen szerződésben szabályozott „T” betét és „T+” betét elhelyezése tárgyában eljárni jogosult személyek nevét az általa cégszerűen aláírt, a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. sz. mellékletben adja meg.
- 5.7. Üzletkötéskor a Hitelintézet képviselőjében eljáró személy köteles a nevét az üzletkötés előtt telefonon bemondani. Ennek rendben léte esetén, ezt követően a Bank már nem vizsgálja tovább az üzletkötő személyazonosságát.
- 5.8. Bank köteles e szerződés 2. sz. mellékletét, mely az üzletkötők nevét tartalmazza, elkülönítve és titkosan kezelni.
- 5.9. A Hitelintézet köteles e szerződés 2. sz. mellékletét, mely az üzletkötők nevét tartalmazza elkülönítve és titkosan kezelni. A Hitelintézet köteles a nevében üzletkötésre jogosult személyekben bekövetkezett változást a 2. sz. melléklet – mely tartalmazza valamennyi üzletkötésre jogosult személyt – ismételt benyújtásával a Banknak bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő minden kár a Hitelintézetet terheli.
- 5.10. A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a jelen szerződés szerinti ügyletek megkötésére vonatkozó telefonbeszélgetéseket rögzíteni.
- 5.11. Abban az esetben, ha a Bank által kiállított konfirmációs levél nem felel meg az ajánlatban foglaltaknak, a Hitelintézet köteles erről a Bankot haladéktalanul tájékoztatni. Ebben az esetben a Bank a módosított tartalommal új konfirmációs levelet küld a Hitelintézetnek.
- 5.12. A Bank részéről „T” betét és „T+” betét ügyletek kötésére felhatalmazott személyek nevét és az általuk használt telefonszámokat a 3. számú melléklet tartalmazza. A Bank az üzletkötőiben bekövetkező változásokról a Hitelintézetet köteles írásban tájékoztatni.
- 5.13. Üzleti órák: Banki munkanapokon, hétfőtől csütörtökig 9.00 és 16.00 óra között, pénteken 9.00 és 14.30 óra között.
- 5.14. Jelen keretszerződés szerint elhelyezett hitelintézeti lekötött betétek – betéti konstrukciótól függetlenül – a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által nem biztosítottak.
- 5.15. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, továbbá a Bank mindenkor hatályos Pénzügyi és Kiegészítő Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó általános Üzletszabályzatának hatályos rendelkezései az irányadók. A Hitelintézet kijelenti, hogy az Üzletszabályzatok tartalmát a Keretszerződés aláírásával együtt megismerte és elfogadja.

5.16. Jelen egységes szerkezetű szerződésmódosítás mindkét fél cégszerű aláírásának napján lép hatályba.

Melléletek: Konfirmációs levél „T” betét elhelyezéséhez (1/a. sz. melléklet)
Konfirmációs levél „T+” betét kihelyezéséhez (1/b. sz. melléklet)
Bejelentőlap - A Hitelintézet üzletkötőjének neve (2. sz. melléklet)
Bejelentőlap – A Takarékbank üzletkötőinek neve (3. sz. melléklet)

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

(Hitelintézet/ Óvadéknyújtó)

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Keretszerződés 1/a. számú melléklete

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Integrált hitelintézetek: Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztály
Telefon: 202-3777 / 1637 Telefax: 225-4252
E-mail: tso@tbank.hu

Nem integrált hitelintézetek: Treasury Back Office Osztály
Telefon: 202-3777 /1336; Telefax: 355-85-74
E-mail: kotvenysales@tbank.hu

Címzett:

Referencia-szám:.....

.....
.....
.....

KONFIRMÁCIÓS LEVÉL
„T” betét elhelyezéséhez

Ezúton konfirmáljuk az Önök kérésére- n telefonon megajánlott kamato(ka)t.

A Hitelintézetnek megajánlott kamat(ok):

Összeg	Lekötés kezdő napja	Lejárat napja	Megajánlott kamat	EBKM

Kérjük, szíveskedjenek a jelen konfirmációs levelet, annak kézhezvételétől számított 1 órán belül, cégszerűen aláírva visszaküldeni. A Bank a „T” betét elhelyezéséről szóló megállapodást a jelen Konfirmációs levél kézhezvételét követően hajtja végre a Keretszerződésben foglaltak szerint.

Kelt:.....

Üdvözlettel,

.....
Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztály / Treasury Back Office Osztály

A Hitelintézet a „T” betét elhelyezését kamattal
összeggel elfogadta.

.....
Hitelintézet aláírása

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Integrált hitelintézetek: Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztály
Telefon: 202-3777 / 1637 Telefax: 225-4252

E-mail: tszo@tbank.hu

Nem integrált hitelintézetek: Treasury Back Office Osztály
E-mail: kotvenysales@tbank.hu

Telefon: 202-3777 / 1336; Telefax: 355-85-74

Címzett:

Referencia-szám:.....

.....
.....
.....

KONFIRMÁCIÓS LEVÉL
„T+” betét kihelyezéséhez

Ezúton confirmáljuk az Önök kérésére- n telefonon megajánlott kamato(ka)t.

A Hitelintézetnek megajánlott kamat(ok):

Összeg	Lekötés kezdő napja	Lejárat napja	Megajánlott kamat

Kérjük, szíveskedjenek a jelen confirmációs levelet, annak kézhezvételétől számított 1 órán belül, cégszerűen aláírva visszaküldeni. A Bank a „T+” betét kihelyezéséről szóló megállapodást a jelen Confirmációs levél kézhezvételét követően hajtja végre a Keretszerződésben foglaltak szerint.

Kelt:.....

Üdvözlettel,

.....
Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztály / Treasury Back Office Osztály

A Hitelintézet a”T+” betét kihelyezését kamattal
összeggel elfogadta.

.....
Hitelintézet aláírása

BEJELENTŐ LAP

aHitelintézet által a Takarékbank Zrt.-nél
elhelyezett „T” betétekre, illetve a Hitelintézet kérésére Takarékbank Zrt. által
kihelyezett „T+” betéti konstrukcióra vonatkozó Keretszerződéshez

A Hitelintézet által, nevében üzletkötésre felhatalmazott személy	Az üzletkötésre felhatalmazott személy aláírása

Az értesítéseket a következő

- telefax számra.....
- e-mail címre.....

kérem,

....., 20.....

.....
Hitelintézet

A Bejelentő lapot átvettem.

Budapest, 20.....

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

BEJELENTŐ LAP
a Hitelintézet által a Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett „T” betétekre, illetve a
Hitelintézet kérésére Takarékbank Zrt. által kihelyezett „T+” betéti konstrukcióra
vonatkozó Keretszerződéshez

Takarékbank üzletkötőinek neve	Telefonszám
Molnár István	06 1 457 8984
Pardi Erika	06 1 457 8987
Racskó Adrián	06 1 457 8986

Budapest, 20.....

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A Bejelentő lapot átvettem.

....., 20.....

.....
Hitelintézet