|  |
| --- |
| **KERETMEGÁLLAPODÁS BETÉTI MŰVELETEKRE***(Önkormányzatok részére)* |

Amely létrejött egyrészről a

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** | **Sberbank Magyarország Zrt.** |
| **Székhely** | 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3. |
| **Cégbíróság** | Fővárosi Törvényszék Cégbírósága |
| **Cégjegyzékszám** | 01-10-041720 |
| **Adószám** | 10776999-2-44 |
| **Tevékenységi engedélyek számai** | 977/1997/F; 41.061/1998 és 41.061-2/1999 |

továbbiakban: **Bank**, másrészről a

|  |  |
| --- | --- |
| **Név** |  |
| **Székhely** |  |
| **Államháztartási egyedi azonosító (ÁHTI)** |  |
| **Adószám** |  |
| **Ügyfélszám** |  |

továbbiakban: **Ügyfél**, együttesen: **Felek** között az alábbi feltételekkel:

1.) Szerződő Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél jelen szerződés aláírásának napjától előre meg nem határozott időpontokban, egyedi, telefonon adott betétlekötési megbízások alapján betétet helyez el a Banknál, mely betét összege után a Bank egyedileg meghatározott mértékű kamatot fizet.

2.) Az Ügyfél a betétlekötésre vonatkozó **megbízásait** bankszünnapok kivételével **hétfőtől csütörtökig 9:00-16:00 óráig, pénteken 9:00-14:00 óráig telefonon adhatja meg**, a jelen megállapodás 2. számú mellékletében erre kijelölt telefonszámokon és üzletkötőknél. Az Ügyfél ajánlatkérését, továbbá az ügylet 4. melléklet szerinti visszaigazolását az 1. számú mellékleten meghatározott alkalmazottak jogosultak megtenni. Az ügylet akkor jön létre, ha az Ügyfél – szóbeli nyilatkozatban – elfogadja a Bank által közölt kamatlábat, amely a Bank üzleti ajánlatának tekintendő. Nem tekintendő üzleti ajánlatnak a kifejezetten az Ügyfél tájékoztatása céljából közölt kamatláb. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli semmiféle anyagi felelősség az alkalmazottai által a betétlekötéssel kapcsolatban adott piaci információkért, s jelen megállapodás nem tekinthető befektetési tanácsadásnak.

3.) Az Ügyfél köteles az 1. sz. mellékletben feltüntetett személyek körében bekövetkező bármilyen változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből fakadó valamennyi kárért felelősséggel az Ügyfél tartozik. A Bank jogosult egyoldalúan módosítani a 2. számú mellékletben meghatározott munkavállalói névsorát, amelyről faxüzenetben tájékoztatja az Ügyfelet.

4.) A Felek jogosultak az ügylettel összefüggő telefonbeszélgetések hangrögzítésére, és vitás esetben azok bizonyítékként történő felhasználására. A hangfelvételek a létrejött jogügylet tartalma bizonyítékául szolgálnak, azt a Felek a közöttük létrejött ügylet bizonyítékául fogadják el. A hangfelvételt a Bank jogosult tetszőleges ideig megőrizni, de ezen kötelezettsége csak és kizárólag az eseti megbízás visszaigazolásáig terjed.

5.) A Bank az ügyletkötést követően, legkésőbb az ügyletkötés napján az 1. számú mellékletben meghatározott e-mail címre vagy fax számra megküldi az Ügyfélnek az ügylet feltételeiről szóló, a 4. számú mellékletnek megfelelő tartalmú írásbeli visszaigazolást. A visszaigazolás Ügyfél általi kézhezvételének időpontja a Bank által elküldött e-mail küldési időpontja illetve a feladott faxüzenet gépi visszaigazolásán rögzített időpont. Az Ügyfél köteles **az ügyletkötést követő munkanapon 10:00 óráig aláírni és a visszaigazolóban megadott e-mail címre vagy fax számra** a Banknak **megküldeni** az aláírt betéti visszaigazolást. Amennyiben az Ügyfél elmulasztja aláírni és a Banknak visszaküldeni a betéti visszaigazolást, az nem érinti az adott ügylet érvényességét és kikényszeríthetőségét, kivéve ha az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy az ügyletkötést követő munkanapon 10:00 óráig (jogvesztő határidő) telefonon jelzi a betétlekötéssel kapcsolatos kifogásait, mely kifogás csak arra irányulhat, hogy a betéti visszaigazolásban szereplő adatok eltérnek attól, amiben a Felek az adott ügylet vonatkozásában telefonon, illetve jelen szerződésben megállapodtak. A kifogás megalapozottsága esetén a Bank a kifogás beérkezésétől számított 2 órán belül a megállapodott tartalommal új betéti visszaigazolást küld az Ügyfélnek, melyre a Felek a jelen pontban meghatározott eljárást alkalmazzák.

6.) Az Ügyfél a betét összegét köteles a betét kezdőnapjára, mint értéknapra a Bank 3. számú mellékletében meghatározott, a betét devizaneme szerinti bankszámláján elhelyezni (átutalni). **A betét kezdőnapján a következő időpontokig szükséges a fedezetet biztosítani**: **HUF esetében 16:00, EUR és USD devizanemben 15:00, CHF esetében 13:00, RUB és GBP esetén 11:00.** Amennyiben az Ügyfél az egyedi betét-megállapodásban rögzített összeget a jelen pontban meghatározott időpontig nem teljesíti, ezt követően minden késedelemmel érintett naptári nap után késedelmi kötbért köteles megfizetni a Bank részére, melynek mértéke az adott devizanem mindenkori aktuális overnight kamatának kétszerese, időarányosítva (például EUR esetében az EONIA, USD esetében az overnight USD LIBOR, HUF esetében az overnight HUF BUBOR), melyről a Bank kifejezett írásbeli nyilatkozattal lemondhat.

7.) A Bank a betét teljes összege után a teljes kamatfizetési periódusra a kamatfizetés napján, mint esedékességkor fizeti meg a felhalmozott kamatot. A kamatperiódusra vonatkozó kamatlábat vagy kamatfelárat a Felek a betéti visszaigazolásban rögzítik. A kamat a ténylegesen eltelt napok alapján, az adott devizanemre érvényes szokásos pénzpiaci bázist alapul véve kerül meghatározásra. A Bank a betét lejáratakor a betét összegét és az esedékes kamatot az Ügyfél III. számú mellékletben meghatározott, a betét devizanem szerinti bankszámlájára való átutalással fizeti meg – amennyiben lejáratkor a betét nem kerül újra lekötésre az Ügyfél telefonos megbízása alapján. Az átutalásért a Bank nem számít fel költséget.

8.) Jelen megállapodás határozatlan időre jön létre, melyet bármelyik fél jogosult írásban 15 napos felmondási idővel, indokolás nélkül megszüntetni. Jelen szerződés felmondása a szerződés alapján még lekötés alatt álló betétek futamidejét nem érinti. Ugyanakkor új megbízás a felmondási idő leteltével már nem fogadható el és nem teljesíthető.

9.) Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Banknál nem rendelkezik forint vagy deviza fizetési számlával, illetve semmilyen néven nevezendő egyéb (al)számlával. Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.), valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Kormányrendelet (Ávr.) rendelkezéseire tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a betétek elhelyezése a Bank saját számláján történik. Ennek megfelelően a Bankot nem terheli a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott tájékoztatási kötelezettség (ideértve a bankszámlakivonatot is), Bankot nem illeti meg semmilyen kamat, jutalék, díj vagy költség a betétek nyilvántartása kapcsán, valamint Felek az ÁSZF-nek a technikai számlára (betétszámlára) vonatkozó rendelkezéseit kifejezetten kizárják. A Bank a betétekről az Ügyfelet az ügylet megkötése utáni visszaigazolás útján tájékoztatja, továbbá az Ügyfél bármikor jogosult kimutatást kérni a Bankunknál lekötött betéteiről és azok kondícióiról, továbbá a Bank évente egyszer, valamint a betét lejáratakor elszámolást küld az Ügyfél részére a betétállományok alakulásáról.

10.) Bank tájékoztatja Ügyfelet, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás - jogszabályi rendelkezés alapján - az önkormányzati betétekre nem terjed ki.

11.) Az Ügyfél jogosult a betét lejárati nap előtti felmondására, azonban lejárati nap előtt a betét csak teljes összegre mondható fel. A betét lejárat előtti felmondása esetén a visszafizetendő összeg, illetve kamat mértékében a Bank és az Ügyfél a hátralevő futamidőre érvényes pénzpiaci kamatláb figyelembevételével állapodnak meg.

12.) Az Ügyfél kijelenti, hogy ismeri az Áht. 84. §-ában és az Ávr. 145-147/A §-aiban foglalt rendelkezéseket és jelen szerződést ennek ismeretében, jelen szerződésben foglalt tartalommal kívánja megkötni.

13.) A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételei alkalmazandók, melyek a Szerződést kiegészítve együttesen alkotják a Felek között létrejött megállapodást.

Jelen szerződés bármely pontja a Felek által kölcsönösen aláírt írásbeli okirattal módosítható.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései vonatkoznak.

Felek jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.

Budapest, 2016. ……… hónap … nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.****Bank** |  | **Ügyfél neve****Önkormányzat** |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

1. sz. melléklet

|  |
| --- |
| **MEGHATALMAZÁS A MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN****KÖTENDŐ ÜGYLETEKHEZ (ÜGYFÉL)** |

Ezennel felhatalmazzuk az alábbiakban felsorolt személyeket (külön-külön: **Felhatalmazott Személy**) arra, hogy a Keretmegállapodás alapján a Betéti Keretszerződés hatálya alatt ügyleteket kössenek a Sberbank Magyarország Zrt.-nél az Ügyfél javára vezetett számlák terhére, és, hogy az Ügyletek teljesítéséhez szükséges valamennyi intézkedést, nyilatkozatot helyettünk és nevünkben megtegyék az alábbiak szerint:

**1. Az ügylet teljesítéséhez szükséges megbízások megadása**

A Bank azon személyek telefonon, szóban adott megbízásait, illetve nyilatkozatait fogadja el, akik a jelen Keretmegállapodás 5. sz. mellékletében megadott jelszót megadják.

**2. A betéti ügyletek visszaigazolásának aláírására, az ügyletből eredő jogok gyakorlására és az ezekkel kapcsolatos értesítések átvételére jogosultak:**

Ügyfél levelezési címe: ……………

E-mail cím: ……………

Telefax szám\*: ……………

**\* Amennyiben az Ügyfél telefax számot és e-mail címet is megad, a Bank a telefaxos adatközlést tekinti elsődlegesnek!**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Név / E-mail cím** | **Aláírás** | **Rendelkezési jog** |
| 1. |  |  | Egyedül [ ]Közösen [ ]Közös aláírás esetén kivel:  |
| 2. |  |  | Egyedül [ ]Közösen [ ]Közös aláírás esetén kivel:  |
| 3. |  |  | Egyedül [ ]Közösen [ ]Közös aláírás esetén kivel:  |

Jelen Meghatalmazás bármilyen módosítását vagy visszavonását Ügyfél köteles eredeti példányban eljuttatni a Bank részére. A visszavonás vagy módosítás hatályba lépéséig a Meghatalmazás az előző formája és tartalma szerint érvényes.

Budapest, 2016. ……… hónap … nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.****Bank** |  | **Ügyfél neve****Önkormányzat** |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

2. sz. melléklet

|  |
| --- |
| **MEGHATALMAZÁS A MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN****KÖTENDŐ ÜGYLETEKHEZ (BANK)** |

Ezennel felhatalmazom/felhatalmazzuk\* az alábbiakban felsorolt személyeket (külön-külön: **Felhatalmazott Személy**) arra, hogy a Keretmegállapodás alapján létrejövő Ügyletek kapcsán a Sberbank Magyarország Zrt. nevében eljárjanak az alábbiak szerint:

**1. Ügyletkötés, az Ügyletből eredő jogok gyakorlása**

Sberbank Magyarország Zrt. – **Pénzpiaci Értékesítés Osztály**

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Név** | **Telefon** | **E-mail** |
| Csizmazia Ákos | +36 1 328 6508 | akos.csizmazia@sberbank.hu |
| Murányi Ágnes | +36 1 328 6506 | agnes.muranyi@sberbank.hu |

**2. Elszámolással kapcsolatos értesítések, visszaigazolások, szerződések aláírása**

Sberbank Magyarország Zrt. – **Treasury Back Office Csoport**

1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

Értesítések: Treasury\_BackOffice@sberbank.hu

Visszaigazolás: TBO-Confirmation@sberbank.hu

Telefonszám: +36 1 328 6369

Fax szám: +36 1 328 6557

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Aláírás** | **Aláírási jog** | **E-mail** |
| Ménes János |  | elsőhelyi | janos.menes@sberbank.hu |
| Horpácsi Eszter Zsófia |  | másodhelyi | eszter.horpacsi@sberbank.hu |
| Takács Viktória |  | másodhelyi | viktoria.takacs@sberbank.hu |

A fenti személyek közül kettő együttesen jogosult aláírni, akik közül legalább egy személynek elsőhelyi aláírási jogosultsággal kell rendelkeznie.

Jelen Meghatalmazás bármilyen módosítását vagy visszavonását a Bank köteles eredeti példányban eljuttatni az Ügyfél részére. A visszavonás vagy módosítás hatályba lépéséig a Meghatalmazás az előző formája és tartalma szerint érvényes.

Budapest, 2016. ……… hónap … nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.****Bank** |  | **Ügyfél neve****Önkormányzat** |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

3. sz. melléklet

|  |
| --- |
| **BANKKAPCSOLATOK** |

A Bank azon bankszámlái, melyekre az ügyfél a betét összegét devizanemtől függően köteles átutalni.

A Bank BIC kódja:

**MAVOHUHB**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Devizanem** | **Számlaszám** | **Levelező bank****BIC kódja** | **Levelező bank neve** |
| **CHF** | CH960023023006850105J | UBSWCHZH80A | UBS AG, Zürich |
| **EUR** | DE42500700100949594600 | DEUTDEFF | Deutsche Bank AG, Frankfurt |
| **GBP** | 20325343068307 | BARCGB22 | Barclays Bank Plc, London |
| **HUF** | HU05141010180102074901000004 | MANEHUHB | Magyar Nemzeti Bank, Budapest |
| **RUB** | 30111810300000000803 | SABRRUMM012 | Sberbank, Moscow |
| **USD** | 04408855 | BKTRUS33 | Deutsche Bank Trust Company Americas, New York |

Az Ügyfél azon bankszámlái (az Áht. 84. § (1) bekezdése és az Ávr. 145-147/A §-ai szerinti fizetési számlái és/vagy alszámlái), melyekre a Bank a betét összegét és a betét után járó kamatot a betét lejártakor átutalja – amennyiben lejáratkor a betét nem kerül újra lekötésre az Ügyfél telefonos megbízása alapján:

1.)

|  |  |
| --- | --- |
| Devizanem | **CHF** |
| IBAN számlaszám |  |
| Számlatulajdonos pontos neve |  |
| Levelező bank BIC kódja |  |
| Levelező bank neve |  |

2.)

|  |  |
| --- | --- |
| Devizanem | **EUR** |
| IBAN számlaszám |  |
| Számlatulajdonos pontos neve |  |
| Levelező bank BIC kódja |  |
| Levelező bank neve |  |

3.)

|  |  |
| --- | --- |
| Devizanem | **GBP** |
| IBAN számlaszám |  |
| Számlatulajdonos pontos neve |  |
| Levelező bank BIC kódja |  |
| Levelező bank neve |  |

4.)

|  |  |
| --- | --- |
| Devizanem | **HUF** |
| IBAN számlaszám |  |
| Számlatulajdonos pontos neve |  |
| Levelező bank BIC kódja |  |
| Levelező bank neve |  |

5.)

|  |  |
| --- | --- |
| Devizanem | **RUB** |
| IBAN számlaszám |  |
| Számlatulajdonos pontos neve |  |
| Levelező bank BIC kódja |  |
| Levelező bank neve |  |

6.)

|  |  |
| --- | --- |
| Devizanem | **USD** |
| IBAN számlaszám |  |
| Számlatulajdonos pontos neve |  |
| Levelező bank BIC kódja |  |
| Levelező bank neve |  |

Budapest, 2016. ……… hónap … nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.****Bank** |  | **Ügyfél neve****Önkormányzat** |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |

4. sz. melléklet



5. sz. melléklet

|  |
| --- |
| **ÜGYFÉL NYILATKOZATA TELEFONOS JELSZÓRA VONATKOZÓAN** |

Ügyfél nyilatkozata jelszó útján adott, egyedi kamatozású betéti műveletekkel kapcsolatos telefonos megbízásokra és számlainformáció lekérdezésére vonatkozóan.

Ügyfél neve: ……………

Ügyfélszáma: ……………

(a továbbiakban: **Ügyfél**) nevében kérjük, hogy az Ügyfél és a Sberbank Magyarország Zrt. (a továbbiakban: **Bank**) között kötött – egyedi kamatozású betéti műveletekkel kapcsolatos – szerződések alapján a Bank általi intézkedésre, illetve a Bank által az Ügyfél javára szóló szerződések megkötésére adott megbízások, továbbá a Bank és az Ügyfél között kötött szerződések megkötésére vonatkozó nyilatkozatokat írásban adott megbízáson, illetve nyilatkozaton túl telefonon, szóban tett utasításnak illetve nyilatkozatoknak megfelelően is teljesítse a Bank az alábbi feltételek szerint.

1. Az Ügyfél nevében kifejezetten tudomásul vesszük, hogy

* a Bank elfogadja azon személy telefonon, szóban adott megbízásait, illetve nyilatkozatait, aki az alább megadott jelszót megadja;
* az alább megadott jelszó titokban tartása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége; és
* a telefonon, szóban adott megbízások, illetve nyilatkozatok Bank általi félreértéséből keletkező valamennyi kár viselése az Ügyfelet terheli.

A félreértések elkerülése céljából ezennel hozzájárulunk ahhoz, hogy a jelszót megadó személy beazonosíthatósága céljából a Bank megbízásomat telefonon felvevő munkatársa bármilyen, az Ügyfél adatlapon szereplő adatra a megbízás felvétele előtt rákérdezzen és helytelen válasz, vagy visszaélés gyanújának felmerülése esetén a szerződéskötést, illetve a megbízás nyilvántartásba vételét, a megbízás teljesítését megtagadja. Telefonon, szóban adott megbízások, illetve nyilatkozatok esetében az alábbi jelszót kívánjuk használni:

|  |  |
| --- | --- |
| **Jelszó:** |  …………… |

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy helyesen megadott azonosító kódok esetén a Bank a bejelentkező személy személyi azonosságának további vizsgálatára nem köteles, és az Ügyfél azonosító jelszavának megadásával adott megbízásokat az Ügyféltől származónak tekinti és akként teljesíti. A Bank nem felel az Ügyfelet, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az Ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen személy(ek) okoz(nak).

2. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy telefonon, szóbeli megbízást csak egyedi kamatozású betéti műveletekre adhat, pénz átvezetésére / átutalására szóló megbízást vagy képviseleti meghatalmazás igazolását a jövőben is csak írásban fogadja el a Bank.

3. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon, szóban adott utasításokat kizárólag csak azzal a feltétellel köteles teljesíteni, ha az utasítás tárgyát képező ügylethez a Bankkal kötött szerződésekben meghatározott fedezet az ügylet teljesíthetőségéhez a szerződésben meghatározott időben és mennyiségben rendelkezésre áll.

4. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben személyesen ad megbízást a Banknak, akkor a jelen nyilatkozat a Banknak valamennyi egyedi kamatozású betéti műveletre személyesen adott megbízás az irányadó és a személyesen adott megbízásokkal kapcsolatban, a Bank üzletszabályzataiban foglaltakkal együtt az ilyen szerződések elválaszthatatlan részét képezi.

5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetések biztonsága érdekében a Bank csak abban az esetben ad telefonon felvilágosítás, ha az információt kérő személy megadja a fenti 1. pontban meghatározott jelszót.

Budapest, 2016. ……… hónap … nap

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sberbank Magyarország Zrt.****Bank** |  | **Ügyfél neve****Önkormányzat** |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |
|  |  |  |
| Aláírás:  |  | Aláírás: |
| Név: … |  | Név: … |
| Beosztás: … |  | Beosztás: … |