

**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
BETÉTÜGYLETEKRE VONATKOZÓ
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

1. A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Bank az Állami Bankfelügyelet 1994. augusztus 10-én kelt 63/1994. sz. határozata alapján az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által 1998. február 9-én kiadott 118/1998/F. számú tevékenységi engedély szerint működik.

2. Jelen általános szerződési feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) szerint a Magyar Export-Import Bank Zrt.-nél (a továbbiakban: Bank) pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól. szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 48. § (1) bekezdése szerinti szakmai ügyfél és a MEHIB Zrt. (a továbbiakban együttesen: Ügyfél) a Bank által vezetett, a jelen ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően korlátozott funkcionalitással rendelkező betétszámlán (a továbbiakban: Betétszámla) pénzüsszeget helyezhet el a Bank és az Ügyfél között létrejött betéti keretszerződés (a továbbiakban: Betéti Keretszerződés) alapján.

3. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat – külön kikötés hiányában is – részét képezi az Ügyféllel kötött jelen ÁSZF hatálya alá tartozó betéti keretszerződésnek (továbbiakban: Betéti Keretszerződés) és irányadók minden esetben, amikor a Betéti Keretszerződés kifejezett eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

4. A szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfél a Betéti Keretszerződés aláírásával elismeri, hogy az ÁSZF tartalmát a szerződéskötést megelőzően megismerte és elfogadja az ÁSZF-ben meghatározott feltételeket.

5. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott összegű forintot vagy devizát helyez el a Banknál azzal, hogy azt a Bank az Ügyfél által meghatározott időpontban az időarányos kamatokkal növelve visszaszolgáltatja. Bank a Betétszámlán elhelyezett összeget betétként kezeli, és a betét után a futamidőtől függően a mindenkor hatályos kondíciós listájában (a továbbiakban: Kondíciós Lista) vagy az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján meghatározott mértékű kamatot fizet. Az Ügyféllel kötött megállapodásról a Betéti Keretszerződésben rögzítettek szerint a Bank írásos visszaigazolást (a továbbiakban: Visszaigazolás) küld.

6. A választható lekötési periódusokat, illetve a Betétszámla kondíciót, díjait és jutalékait a Kondíciós Lista tartalmazza.

7. A Betéti Keretszerződés alapján a Bank Betétszámlát nyit és vezet az Ügyfél részére. A Betétszámláról az Ügyfél forintban (HUF), euróban (EUR), amerikai dollárban (USD), valamint a Kondíciós Listában meghatározott devizában köthet le betétet. A betétről az Ügyfél a cégjegyzési joggal rendelkező képviselői útján a Betéti Keretszerződésben meghatározott módon jogosult rendelkezni.

8. A betét elhelyezésének időpontja a Visszaigazolásban meghatározott időpont, feltéve, hogy a Betétszámlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Amennyiben az Ügyfél a Betétszámla

javára anélkül kezdeményez átutalást, hogy előzőleg betétlekötési megbízást adott volna a Banknak, a Bank az ilyen átutalás tárgyát képező teljes összeget annak a bankszámlának a javára utalja vissza, amelyről az utalás érkezett. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja a betét elhelyezésének időpontja, az utolsó napja pedig a betét lejáratát megelőző naptári nap. Eltérő megállapodás hiányában a betét után felszámított kamat a betét lejáratát követően, a tőkeösszeggel együtt kerül kifizetésre.

9. Amennyiben az Ügyfél a betételhelyezési időtartamot meghosszabbítja, az így módosított betétlekötési időtartam a módosított időponttól kezdődik. Bank ebben az esetben fenntartja magának a jogot a betét után fizetendő kamat mértékének megváltoztatására, mely tényről és a kamat új mértékéről az Ügyfelet írásban, a Visszaigazolás megküldésével haladéktalanul értesíti.

10. A betéti kamat mértéke a betét teljes időtartamára – a 9.pontban foglalt kivétellel - megegyezik a betét lekötésének napján érvényes kamattal, amely a betét lejáratá előtt a Bank által egyoldalúan nem módosítható. Bank a betétek után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

Kamat= betét összege X kamatláb (%) X betétlekötési időtartam naptári napjainak száma

360

A Bank az átlagkamat számítása során az alábbi számítási módszert alkalmazza:

Átlagkamat= Summa_(i = 1-től n^[1]-ig) (kamatláb_i * a kamatláb_i érvényességi napjainak száma) adott időtartam naptári napjainak száma

Bank az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) kiszámításához a következő képletet alkalmazza, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

[3]

^[1] ahol n = az adott időtartam alatti kamatváltozások száma

^[3] ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százdársze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

[4]

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

11. A Betéti Keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Banknál elhelyezhető betét legkisebb összege 25 (huszonöt) millió forint, egyéb deviza esetén pedig a betétlekötés napján érvényes MNB árfolyam alapján számított, ezen összegnek megfelelő Kondíciós Listában meghatározott devizaösszeg.

12. Azt a legrövidebb időtartamot, amíg a betétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni, a Bank ügyletenként egyedileg a Betéti Keretszerződésben állapítja meg, vagy a Kondíciós Listában teszi közzé.

13. Az Ügyfél jogosult a betétlekötést a lejárató idő előtt azonnali hatállyal, a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozattal felmondani. Amennyiben az Ügyfél a betétlekötést jelen pont alapján a lejárató idő előtt szünteti meg, a Bank a Betéti Keretszerződésben vagy a Kondíciós Listában meghatározott, csökkentett mértékű kamatot fizet a betét után. A Betéti Keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában a betétlekötés jelen pont szerinti felmondása esetén a betét teljes összege felmondásra kerül.

14. Eltérő megállapodás hiányában a betét után felszámított kamat a betét lejáratókor a tőkeösszeggel együtt kerül kifizetésre. Bank a kamatot a vonatkozó és hatályos jogszabályi előírások szerinti levonásokkal csökkentve fizeti meg az Ügyfélnek.

15. A Bank a betét lekötésének lejáratókor, valamint a betét felmondásakor a betét összegét az Ügyfél a Visszaigazolásban vagy a Betéti Keretszerződésben rögzített fizetési számlája javára utalja át, mely azonos azzal a számlával, ahonnan a betét a Bank javára átutalásra került.

[4] ahol

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i -edik betétbefizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i -edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j -edik kifizetés összege.

16. A Betétszámlán végezhető tranzakciók:

16.1. Az Ügyfél a Betétszámlán elhelyezendő összeget a más banknál vezetett számlájáról indított átutalással teljesítheti.

16.2. A Betétszámla javára készpénz befizetésére és kifizetésére nincs lehetőség, ahhoz bankkártya nem igényelhető.

16.3. A Betétszámla terhére fizetési megbízás nem adható.

16.4. A betét lekötésére a Betéti Keretszerződés megkötésével, annak rendelkezései alapján kerülhet sor.

17. A Betéti Keretszerződésben, valamint a jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezéseit, valamint a magyar jogszabályokat kell alkalmazni. A Betéti Keretszerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy a hatályos Üzletszabályzat, valamint jelen ÁSZF rendelkezéseit ismeri, azoknak az alkalmazását elfogadja.

18. Amennyiben jelen ÁSZF valamely rendelkezése ellentétes az Ügyfél és a Bank által aláírt Betéti Keretszerződéssel vagy a betét elhelyezéséhez kapcsolódó egyéb dokumentummal, ezen utóbbi dokumentumok rendelkezései az irányadóak.

19. Az ÁSZF nyilvános, azt a Banknak az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében a hivatali órák alatt, illetve a Bank honlapján (www.exim.hu) bárki megtekintheti és megismerheti. Az ÁSZF-et - külön kérésre - a Bank ingyenesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

20. A Bank jogosult az általa nyújtott betét szolgáltatás kondícióinak, illetve egyéb szerződéses feltételek felülvizsgálatára és az ÁSZF-nek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a mindenkori pénzügyi viszonyok változása, illetve az Ügyfél pénzügyi helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változás esetén is, valamint amennyiben az Ügyfél a pénzügyi szolgáltatás nyújtására kötött szerződésben meghatározott, adósminősítéshez szükséges adatokat határidőben nem szolgáltatja. A Bank a kondíciókban bekövetkezett változásról az Ügyfelet előzetesen írásban értesíti. A módosítás az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakra járó kamat ill. díj mértékét nem érinti.

A Bank jogosult ezen ÁSZF-et bármikor egyoldalúan módosítani. A Bank az ÁSZF módosítását követően a módosított ÁSZF-et az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében és honlapján teszi közzé.

A Bank

a) az ÁSZF -nek az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépése előtt tizenöt (15) naptári nappal írásban értesíti;

b) az ÁSZF-nek az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításáról az Ügyfeleket a módosítás hatálybalépése előtti banki munkanapon a módosított ÁSZF-nek az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, illetve a Bank honlapján történő elhelyezéssel értesíti. Amennyiben a Bank írásban és közzétételi úton is eleget tesz az értesítési kötelezettségének, akkor a tájékoztatás időpontja szempontjából a korábbi az irányadó.

Amennyiben az Ügyfél a számára kedvezőtlenül módosított ÁSZF ellen annak hatályba lépéséig írásban nem tesz észrevételt, azt az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél írásban jelzi, hogy a tervezett módosítást nem fogadja el, a Bank jogosult az Ügyféllel megkötött szerződést annak rendelkezéseinek megfelelően, szerződéses

rendelkezés hiányában tizenöt (15) naptári napos határidővel felmondani. Ebben az esetben az Ügyfél köteles a Bank felé fennálló tartozásait haladéktalanul kiegyenlíteni. Az ÁSZF módosítása a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatálybalépést megelőzően megkötött szerződésekre is.

21. Az Etv. 6.§ (1) és 7.§ (1) bekezdései alapján a Magyar Állam a központi költségvetés terhére, Magyarország központi költségvetéséről szóló törvényben évente meghatározott állomány felső határáig visszavonhatatlanul készfizető kezesként felel a Bank által a jelen rendelkezések alapján elfogadott betétekből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért. A Bank a Betéti Keretszerződésben minden esetben megerősíti, hogy az adott betétlekötés a hivatkozott felső állományt nem lépi túl, ekként arra az állami kezesség kiterjed.

22. A Magyar Állam készfizető kezességére tekintettel, a Hpt. vonatkozó rendelkezései alapján a Banknál elhelyezett betétek az Országos Betétbiztosítási Alap által nem biztosítottak. Mindezekre tekintettel a Bank a Hpt. vonatkozó pontjában meghatározott, az Ügyfél betétbiztosításhoz szükséges azonosító adatait nem tartja nyilván.