JELZÁLOGSZERZŐDÉS ÉS

ÓVADÉKI SZERZŐDÉS

amely létrejött

egyrészt

**MAGYAR NEMZETI BANK** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)

(a továbbiakban: MNB)

másrészt

**[…..](***székhely: …, cégjegyzékszám: …*)

(a továbbiakban: Hitelintézet)

harmadrészt

………………………………………………………………………. (*cégnév, székhely)* befektetési alapkezelő (a továbbiakban: **Alapkezelő**) által képviselt **…………………………………………** (*MNB általi nyilvántartásba vétel nyilvántartási száma*) befektetési alap (a továbbiakban: **Alap**)

- a továbbiakban együtt: Felek -

között, a következők szerint.

Tekintettel arra, hogy

1. az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 18. §-a szerinti monetáris politikai eszköztár keretében a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeiben (a továbbiakban: Jegybanki üzleti feltételek), illetve a kapcsolódó tájékoztatókban meghatározott feltételekkel és módon, a befektetési alapok likviditáskezelésének támogatása érdekében 2020. április 30-tól fedezett hitel (a továbbiakban: Fedezett hitel) lehetőséget biztosít az Alap számára,
2. az Alap a Jegybanki üzleti feltételekben és a kapcsolódó tájékoztatókban meghatározott Fedezett hitel adósaként az MNB Fedezett hitel tenderén részt kíván venni,
3. az Alap abban az esetben jogosult a Fedezett hitel tenderen részt venni, amennyiben rendelkezik egy, a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott Pénzpiaci ügyfél olyan kötelezettségvállalásával, amely szerint a Pénzpiaci ügyfél tulajdonában álló és az MNB javára óvadékba adott, azaz a KELER Zrt-nél vezetett értékpapírszámlán az MNB kedvezményezettségével zárolt értékpapír-állomány, illetve ugyanazon Pénzpiaci ügyfél által az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés-állomány az MNB-nek a Fedezett Hitelből eredően az Alappal szembeni követelése biztosítékául is szolgálnak, kizárólag az MNB-nek az adott Pénzpiaci ügyféllel és az Allappal szembeni követelésének összesített mértékére vonatkozóan, az Összevont fedezetértékelésre vonatkozó szabályok szerint megállapított fedezeti értéknek megfelelő összegben,
4. a Hitelintézet és az MNB 2020. márciusában jelzálogszerződést (a továbbiakban: Jelzálogszerződés) kötött az MNB-nek a Hitelintézettel szemben fennálló, az MNBtv. 18. §-ában meghatározott jogviszonyokból eredő követelései biztosítására, azaz a Jegybanki üzleti feltételekben, továbbá a kapcsolódó Tájékoztatókban meghatározott eszközökből, valamint a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározott, az MNB által a Hitelintézetnek nyújtott hitelekből, hitelkeretekből eredő követelései biztosítékául az MNB és a Hitelintézet az MNB javára első ranghelyen jelzálogjogot alapított a Hitelintézetnek a Jelzálogszerződésben és a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott nagyvállalati követelések kritériumainak megfelelő, a Jelzálogszerződés megkötésekor fennálló és a jövőben keletkező kölcsönkövetelésén;

a Felek a Jelzálogszerződést a jelen jelzálogszerződésben foglaltakkal kiegészítik - kiterjesztve annak rendelkezéseit az MNB-nek az Alappal szembeni követeléseire - és azt a kiegészítésekkel egységes szerkezetbe foglalják (a továbbiakban a Jelzálogszerződés és jelen szerződésbe foglalt kiegészítései együtt: Jelzálogszerződés), továbbá a jelen szerződésbe foglalt feltételekkel óvadéki szerződést kötnek.

1. Jelzálogszerződés
2. A Felek a Jelzálogszerződés megkötésével az MNB-nek a Hitelintézettel szembeni, az MNBtv. 18. §-ában meghatározott jogviszonyokból eredő követelései biztosítására, így a Jegybanki üzleti feltételekben, továbbá a kapcsolódó Tájékoztatókban meghatározott eszközökből, valamint a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározott, az MNB által a Hitelintézetnek nyújtott hitelekből, hitelkeretekből eredő, valamint az MNB-nek az Alappal szembeni, a Fedezett Hitelből eredő követelései biztosítékaként az MNB javára első ranghelyen jelzálogjogot alapítanak a Hitelintézetnek a Jelzálogszerződésben és a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott nagyvállalati követelések kritériumainak megfelelő, a Jelzálogszerződés megkötésekor fennálló és a jövőben keletkező kölcsönkövetelésén a következő feltételek mellett.
3. Az MNB és a Hitelintézet a Jelzálogszerződés aláírásával első ranghelyen jelzálogjogot alapítanak tehát az MNB javára a Hitelintézetet megillető

(i) az MNBtv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá nem eső, Magyarországon székhellyel rendelkező, a Jegybanki üzleti feltételek szerint nagyvállalattal (a továbbiakban: Nagyvállalat) szembeni,

(ii) a Jelzálogszerződésben, a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott Nagyvállalati követelések kritériumainak megfelelő

összes olyan követelésen (a továbbiakban: Nagyvállalati Követelés), amelyek alapjául szolgáló kölcsönszerződést (a továbbiakban: Kölcsönszerződés) a Hitelintézet a Jelzálogszerződésben, valamint a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott adatszolgáltatás útján beküld az MNB részére*,* ekként adva az adott Kölcsönszerződést a Jelzálogszerződés szerinti zálogba, az MNB javára.

1. A Hitelintézet az MNB részére a következő feltételek fennállása esetén jelenthet be adatszolgáltatás útján Kölcsönszerződést:
* a Nagyvállalati követelés sem részben, sem egészben nem szolgál más ügylet biztosítékául, azt sem a Hitelintézet, sem harmadik személy joga nem terheli, pertől-, tehertől-, igénytől mentes,
* a Nagyvállalati Követelésre vonatkozóan harmadik személynek nincs olyan joga, amely az MNB javára szolgáló jelzálogjog megalapítását és az abból történő kielégítési jog gyakorlását korlátozná vagy kizárná,
* a Hitelintézet biztosítja, hogy a Kölcsönszerződés alapján őt megillető biztosítékok az MNB-nek a Nagyvállalati követelésen fennálló zálogjogának olyan módon való érvényesítésekor is érvényesíthetőek legyenek az MNB vagy harmadik személy által, ha a zálogtárgyat az MNB a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott fedezeti értéken vagy harmadik személy megszerzi. A Hitelintézet ennek keretében vállalja, nem tesz olyan jognyilatkozatot - továbbá a Nagyvállalat nyilatkozatával is rendelkezik arra vonatkozóan, hogy nem tesz olyan nyilatkozatot -, amely az MNB-nek a Nagyvállalati követelésekből történő kielégítési jogát megszünteti vagy hátrányosan befolyásolhatja.

4. A Hitelintézet első alkalommal azt követően jelenthet be adatszolgáltatás útján Kölcsönszerződést az MNB részére, ha a Jelzálogszerződéssel megalapított jelzálogjog a Hitelintézet kezdeményezésére, a Jelzálogszerződés melléklete szerinti szövegezéssel a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzésre kerül.

5. A Hitelintézet az adatszolgáltatás benyújtásával szavatosságot vállal arra, hogy mind a Kölcsönszerződés, mind a Nagyvállalati követelés vonatkozásában a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott valamennyi feltétel fennáll mind az adatszolgáltatás időpontjában, mind azon időtartam alatt folyamatosan, amíg a Nagyvállalati követelést a Jelzálogszerződéssel az MNB javára alapított jelzálogjog terheli.

6. A Hitelintézet köteles a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott határidőben és módon az MNB részére megküldeni

* az adatszolgáltatás útján bejelentett Kölcsönszerződést és annak biztosítéki szerződéseit,
* az MNB javára jelzálogba adott Nagyvállalati követelések kötelezettjeinek értesítését az MNB javára való elzálogosításról,
* az MNB javára szóló jelzálogjoggal terhelt Nagyvállalati követeléssel kapcsolatban minden, az MNB általi esetleges érvényesítéséhez szükséges okiratot, ideértve a Hitelintézet arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy amennyiben az MNB a Nagyvállalati követelésen fennálló jelzálogjogát a Nagyvállalati követelés értékesítésével érvényesíti, a Nagyvállalati követelést pedig a Hitelintézet javára jelzálogjog is biztosítja, a jelzálogjog, illetve ingón vagy követelésen alapított zálogjog átjegyzéséhez szükséges hozzájárulásokat, a nyilvántartásban történő átjegyzésre vonatkozó nyilatkozatokkal együtt a Nagyvállalati követelés új jogosultja részére kiadja.

7. A Hitelintézet a Kölcsönszerződés és a Nagyvállalati követelés vonatkozásában, azok fennállása alatt folyamatosan a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott időben, módon és tartalommal adatot szolgáltat az MNB részére.

8. Az MNB az adatszolgáltatás kézhezvételének napján mind az Alap, mind a Hitelintézettel szembeni követelései vonatkozásában az összevont fedezetértékelésbe beszámítja a Hitelintézet által bejelentett Kölcsönszerződésből eredő Nagyvállalati követelést a befogadási értéknek megfelelő összegben, ugyanakkor ezen MNB általi beszámítás nem jelenti annak elismerését, hogy a fedezetbe adás Jelzálogszerződésben, a Jegybanki üzleti feltételekben és a kapcsolódó Tájékoztatókban meghatározott feltételei teljesültek.

9. Amennyiben a napi fedezetértékelés keretében a Hitelintézet által nyújtott biztosítékok fedezeti értéke az MNB-nek az Alappal és a Hitelintézettel szembeni követelésére nem nyújt elegendő fedezetet, vagy az Alap a Fedezett Hitelből eredő kötelezettségének nem tesz eleget, a Hitelintézet köteles a Jegybanki üzleti feltételekben, valamint a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározottak szerint pótlólagos fedezetet nyújtani, illetve tűrni, hogy az MNB a Jegybanki üzleti feltételekben, valamint a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározottak szerint járjon el.

10. Az MNB jogosult a napi és a rendkívüli fedezetátértékelés keretében a Jelzálogszerződésben, a Jegybanki üzleti feltételekben és a kapcsolódó Tájékoztatókban meghatározott feltételeknek meg nem felelő, a Hitelintézet által benyújtott Kölcsönszerződésből eredő Nagyvállalati követelést az összevont fedezetértékelésbe be nem számítani, a fedezetek köréből kizárni.

11. Amennyiben egy adatszolgáltatásban már bejelentett Kölcsönszerződés, Nagyvállalati követelés a Jelzálogszerződésben, a Jegybanki üzleti feltételekben és a kapcsolódó Tájékoztatókban meghatározott feltételek nem állnak fenn, úgy a Hitelintézet haladéktalanul köteles ezen tényről a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott időben, módon és tartalommal az MNB-t tájékoztatni.

12. A Hitelintézet mint jelzálogkötelezett tudomással bír arról, hogy amennyiben az Alap Fedezett hitel ügyletből eredő kötelezettségeit nem, vagy részlegesen teljesíti, az MNB jogosult a Jelzálogszerződés szerinti jelzálogjogának érvényesítésére.

13. Amennyiben a Hitelintézet az adatszolgáltatásban bejelenthető Kölcsönszerződésekre, Nagyvállalati Követelésekre vonatkozó, a Jegybanki üzleti feltételek szerinti kötelezettségeket megszegi, úgy az MNB jogosult a Hitelintézettel kötött a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott bármely monetáris politikai ügylet felmondására.

II. Óvadéki szerződés

1. A jelen szerződés i)-iii) pontjaiban foglalt rendelkezésekre tekintettel a Felek megállapodnak, hogy a Hitelintézet mint a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott Pénzpiaci ügyfél a tulajdonában álló és az MNB javára óvadékba adott, azaz a KELER Zrt-nél vezetett értékpapírszámlán az MNB kedvezményezettségével zárolt értékpapír-állomány jelen „Jelzálogszerződés és óvadéki szerződés” hatálybalépésének időpontjától kezdődően az MNB-nek az Alappal szemben a Fedezett Hitelből eredő követelése biztosítékául is szolgál, kizárólag az Összevont fedezetértékelésre vonatkozó szabályok szerint megállapított fedezeti értéknek megfelelő összegben

2. A Hitelintézet mint óvadéki kötelezett tudomással bír arról, hogy az Alap Fedezett hitelből eredő kötelezettségeit nem, vagy részlegesen teljesíti, az MNB mint óvadéki jogosult, jogosult a Hitelintézet KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámláján az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapírok közül a Hitelintézet által az 1. pontban körülírt értékpapír-állományon fennálló óvadéki jog közvetlen érvényesítésére.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Jegybanki üzleti feltételekben és a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározottak irányadóak.

A jelen szerződés az MNB általi aláírás napján lép hatályba.

Dátum Dátum

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ……………………. | …………………………… | …………………………….. | ……………………………. |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

 Magyar Nemzeti Bank Hitelintézet

Dátum

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………….. | ……………………………. |

 Alapkezelő

MELLÉKLET

A [Hitelintézet] és az MNB között 2020. … hatályba lépettjelzálogszerződés alapján az MNB-nek az MNB-ről szóló törvény 18. §-ában meghatározott jogviszonyokból eredő követelései biztosítására, így a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeiben, továbbá a kapcsolódó Tájékoztatókban meghatározott eszközökből, valamint a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételekben meghatározottak szerint az MNB által nyújtott hitelekből, hitelkeretekből eredő követelései, valamint a Hitelintézet, az MNB és az [Alap] között 2020. …-án módosított jelzálogszerződés alapján, mindezen követelésen túl az Alappal szembeni, a Fedezett Hitelből eredő követelései biztosítékaként az MNB javára, első ranghelyen jelzálogjogot alapítanak a Hitelintézetnek a Jelzálogszerződésben a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott nagyvállalati követelések kritériumainak megfelelő, a Jelzálogszerződés megkötésekor fennálló és a jövőben keletkező kölcsönkövetelésén, amelyet a Jegybanki üzleti feltételekben meghatározott adatszolgáltatás útján küld be az MNB részére.