

**Általános Szerződési Feltételek az FHB Bank Zrt.
Treasury Szolgáltatások keretében kötött
ügyleteihez
MELLÉKLETEK**

Hatályos: 2014. szeptember 15. napjától
Közzétéve: 2014. szeptember 04.napján

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság a 01-10-045459 cégszámon
Honlap: <http://www.fhb.hu>

- 1. számú melléklet:** A Bank részéről a Treasury Szolgáltatások nyújtása során eljárni jogosult személyek névjegyzéke
- 2. számú melléklet:** A Bank által a Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteknél kijelölt kapcsolattartók
- 3. számú melléklet:** Terméktájékoztatók
- 4. számú melléklet:** Keretszerződés egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletek létrehozására
- 5. számú melléklet:** Keretszerződés betéti ügyletek létrehozására

1. számú melléklet**A Bank részéről a Treasury Szolgáltatások nyújtása során
eljárni jogosult személyek névjegyzéke**

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, telefonszáma, faxszáma, akik mindaddig, amíg a Bank ettől eltérően nem rendelkezik, jogosultak a Bank részéről ajánlatot tenni és az Ügyféllel megállapodni:

	Név	Tisztség	Telefonszám	Faxszám	Email cím
1	Pleszel Sándor	Osztályvezető	+36 1 452 9158	+36 1 452 9245	pleszel.sandor@fhb.hu
2	Hellenpárt Csaba	Munkatárs	+36 1 452 9235	+36 1 452 9245	hellenpart.csaba@fhb.hu

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, telefonszáma, faxszáma és email címe, akik mindaddig, amíg a Bank ettől eltérően nem rendelkezik, jogosultak a Bank részéről az ügyletek visszaigazolására:

	Név	Tisztség	Telefonszám	Faxszám	Email cím
1	Kovács Emese	Munkatárs	+36 1 452 6307	+36 1 452 6450	kovacs.emese@fhb.hu
2	Varga Mónika	Munkatárs	+36 1 452 5914	+36 1 452 6450	varga.monika@fhb.hu
3					
4					

2. számú melléklet***A Bank által a Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteknél
kijelölt kapcsolattartók***

Kapcsolattartó neve:	Hellenpárt Csaba
Levelezési cím:	1082 Budapest, Üllői út 48.
Fax:	+36 1 452 9245
Telefon:	+36 1 452 9158
E-mail cím:	hellenpart.csaba@fhb.hu

3. számú melléklet

Terméktájékoztatók

A) TÖZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTELI ÜGYLET (FX Forward)

Az FX Forward egy olyan deviza adás-vételi megállapodás, melynek teljesítése az üzletkötés napját követő második banki munkanapnál (T+2) későbbi időpontban esedékes. Az ügylet megkötésével az Ügyfél és a Bank egyaránt kötelezettséget vállalnak arra, hogy az előre meghatározott banki munkanapon (értéknapon) a megállapodásban szereplő devizaösszeget (pl. EUR) egy másik deviza ellenében (pl. HUF) az előre rögzített határidős devizaárfolyamon kicserélnek, ezzel fixálva a jövőbeni konverzió árfolyamát.

Az ügylettel a jövőbeni időpontra tervezett konverzió rögzített árfolyamon történik, tehát az ügylet teljesítése független a devizapiaci árfolyamok mozgásától. Amennyiben az ügylet az Ügyfél részéről okafogyottá válik, akkor a futamidő alatt bármikor ellentétes irányú ügylettel aktuális piaci árfolyamon semlegesíthető (lezárható), ebben az esetben konverzió nem történik, de a két ellenirányú ügylet árfolyam eltéréseéből fakadó nyereség/veszteség elszámolása realizálódik.

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

- Futamidő: 3-366 nap
- Tranzakciónként legalább 25 000 EUR vagy azzal egyenértékű devizaösszeg
- MiFID Alkalmassági és Megfelelési teszt kitöltése
- LEI (Legal Entity Identifier) azonosító a derivatív ügyletek jelentéséhez és EMIR nyilatkozat
- Mindkét érintett devizanemben az FHB Banknál vezetett bankszámla
- Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés
- A Bank Hirdetményében előírt biztosíték nyújtása

Kockázati tényezők:

- Árfolyam kockázat: az Ügyfél szempontjából az ügylet eredményessége a lejáratkori, vagy az előrehozott elszámoláskori aktuális piaci devizaárfolyamtól függ. Amennyiben a futamidő során a piaci árfolyam az Ügyfél számára kedvezőtlen irányba mozdul el (azaz jobban járt volna, ha nem köt határidős ügyletet), akkor az Ügyfél vesztesége elméletileg korlátlan lehet.
- Feltétlen kötelezettségvállalás a devizaösszegek adásvételére.
- Pótfedezet nyújtási kötelezettség: a futamidő során az Ügylet piaci értéke folyamatosan változhat az aktuális devizaárfolyam és az adott devizák kamatszintjének függvényében. A Bank folyamatosan számszerűsíti az ügylet el nem számolt eredményét, amit akkor realizálna az Ügyfél, ha ellentétes irányú ügylettel lezárna és elszámolást kérne. Amennyiben ez az átértékelési veszteség meghaladja a Hirdetményben meghatározott szintet, a Bank jogosult pótfedezetet kérni az Ügyféltől, és amennyiben ez nem történik meg, jogosult lezárni az ügyletet és elszámolni a veszteséget az Ügyfél terhére.

- Tőkeáttétel: mivel az Ügyfél az ügylet megkötésekor csak az ügyletérték egy meghatározott hányadát helyezi el a Banknál fedezetként, a veszteség mértéke kedvezőtlen árfolyam elmozdulás esetén meghaladhatja az elhelyezett fedezetek összegét, ezért az ügylet többszörös tőkeáttételes befektetésnek minősül.
- Nincs tőkevédelem.

Kockázati besorolás:

Az FHB Bank Zrt. a Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletet **magas kockázatúnak** sorolta be.

B) TŐZSDÉN KÍVÜLI DEVIZA OPCÍÓS ÜGYLET

Deviza opció vásárlása esetén a vevő jogosultságot szerez arra, hogy egy meghatározott jövőbeli időpontban egy konkrét deviza összeget egy másik devizanem ellenében megvásároljon vagy eladjon, azaz az ügylet jogot biztosít egy deviza konverzió végrehajtására az ügyletkötéskor előre rögzített árfolyamon. A vevő a jog megszerzése fejében opciós díjat (prémiumot) fizet az eladónak (kiírónak). Az eladónak egyúttal kötelezettsége keletkezik a vevővel szemben a szóban forgó konverzió végrehajtására az előre rögzített devizaárfolyamon (lehívási árfolyam).

Az ügyfél eldöntheti, hogy élni szeretne-e ezzel a joggal, azaz lehívja-e az opciót vagy nem. Lehívás esetén megtörténik az ügyletben részletezett konverzió. Akkor éri meg lehívni az opciót, ha az azonnali devizapiaci konverziós árfolyam a lejárat időpontjában az ügyfél számára kedvezőtlenebb, mint az opció lehívási árfolyama, tehát ha kedvezőtlenebb feltételekkel tudna normál konverziót végrehajtani, akkor inkább érdemes lehívni az opciót.

Az európai típusú opció esetében a vevő kizárólag lejáratkor, a futamidő végén élhet ezzel a jogával, amerikai típusú opció a futamidő alatt bármikor lehívható. Az opciós jog iránya – vételi vagy eladási, tehát, hogy devizavételre (call) vagy eladásra (put) jogosít – az ügyletben szereplő devizapár bázisdevizája és a vevő szemszögéből értendő. Például EUR/HUF-ra szóló vételi opció vásárlásakor az ügyfél EUR-t vásárolhat HUF ellenében, eladási opció esetén pedig EUR-t adhat HUF ellenében a meghatározott árfolyamon és időpontban.

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

- Futamidő: 2 hét – 12 hónap
- Tranzakciónként legalább 100 000 EUR vagy azzal egyenértékű devizaösszeg
- MiFID Alkalmassági és Megfelelési teszt kitöltése
- LEI (Legal Entity Identifier) azonosító a derivatív ügyletek jelentéséhez és EMIR nyilatkozat
- Mindkét érintett devizanemben az FHB Banknál vezetett bankszámla
- Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés
- A Bank Hirdetményében előírt biztosíték nyújtása

Kockázati tényezők:

- Árfolyam kockázat: az Ügyfél szempontjából az ügylet eredményessége a lehíváskori aktuális piaci devizaárfolyamtól függ. Amennyiben a futamidő alatt a piaci árfolyam az Ügyfél számára kedvezőtlen irányba mozdul el, akkor az

Ügyfél vesztesége elméletileg korlátlan lehet, ha az Ügyfél az opció eladója, és a vevő lehívja az opciót. Ha az Ügyfél az opció vevője, akkor veszteség legfeljebb a kifizetett opciós díjra korlátozódik.

- Opció Ügyfél általi eladása (kiírása) esetén feltétlen kötelezettségvállalás a devizaösszegek adásvételére.
- Pótfedezet nyújtási kötelezettség: Ügyfél által eladott opció esetén a Bank folyamatosan számszerűsíti az ügylet el nem számolt eredményét, amit akkor realizálna az Ügyfél, ha ellentétes irányú ügylettel lezárna. Amennyiben ez az átértékelési veszteség meghaladja a Hirdetményben meghatározott szintet, a Bank jogosult pótfedezetet kérni az Ügyféltől, és amennyiben ez nem történik meg, jogosult lezárni az ügyletet és elszámolni a veszteséget az Ügyfél terhére.
- Tőkeáttétel (Ügyfél által eladott opció esetén): mivel az Ügyfél az ügylet megkötésekor csak az ügyletérték egy meghatározott hányadát helyezi el a Banknál fedezetként, a veszteség mértéke kedvezőtlen árfolyam elmozdulás esetén meghaladhatja az elhelyezett fedezetek összegét, ezért az ügylet többszörös tőkeáttételes befektetésnek minősül.
- Nincs tőkevédelem.

Kockázati besorolás:

Az FHB Bank Zrt. a Tőzsdén Kívüli Devizaopciós Ügyletet **magas kockázatúnak** sorolta be.

C) KÉTDEVIZÁS OPCIÓS PRÉMIUM BEFEKTETÉSI ÜGYLET

A Kétdevizás Opció Prémium Befektetés Ügylet (a továbbiakban: **Ügylet**) egy olyan speciális (strukturált) befektetés, mely a normál lekötött betéteknél magasabb kamatot biztosít egy adott devizában, meghatározott futamidőre. A magas kamat érdekében az Ügyfél vállalja annak a kockázatát, hogy lejáratkor a tőke visszafizetése – egy előre meghatározott deviza-árfolyam feltétel teljesülése esetén – a lekötés devizanemétől eltérő devizában történik, emiatt ha az Ügyfél lejáratkor esetleg vissza szeretné konvertálni az alapdevizára a tőkeösszeget, akkor árfolyamvesztesége keletkezhet. A kamat kifizetése mindenképpen az alapdevizában történik, melynek összege a szerződéskötéskor kerül rögzítésre. A kamat tehát fix és feltételhez nem kötött, de a tőke visszafizetésének devizaneme egy meghatározott devizapár árfolyamának alakulásától függ.

Az Ügylet két komponensből épül fel: egyrészt magában foglal egy betételhelyezést meghatározott devizában (alapdeviza, pl. EUR), és egy feltételes deviza átváltási (konverziós) kötelezettséget egy másik devizára (mellékdeviza, pl. HUF) a lejárat napján. Amennyiben a két deviza keresztárfolyama (pl. EUR/HUF) a megfigyelés időpontjában - a konverzió irányától függően - felette vagy alatta van a feltételes deviza átváltási árfolyamnak, a tőkét a feltételes devizaárfolyamon átváltva a mellékdevizában fizeti vissza a Bank.

Feltételek:

- Választható futamidő: 2 hét - 12 hónap
- Legkisebb befektethető összeg (tranzakciónként): 100.000,- EUR vagy azzal egyenértékű deviza

- Devizapár: Bármely devizapár, melynek Alap- és Mellékdevizájában a Bank számlát vezet
- Árfolyamfigyelés napja: Általában a lejárat előtti második banki munkanap, vagy a Felek által egyedileg megállapított nap, de legkésőbb a lejárat napja

- Kamatozás: Fix, feltételhez nem kötött
- Kamatjóváírás devizaneme: A lekötés devizaneme (alapdeviza)
- Tőkekonverzió feltétele: Az árfolyam megfigyelés időpontjában az azonnali (spot) piaci referencia devizaárfolyam kielégíti az ügyletkötéskor meghatározott árfolyam feltételt

- Tőkekonverzió árfolyama: Feltételes átváltási árfolyam
- Lejárat előtti feltörés: Nem megengedett

- Az Ügyletkötés további feltételei:
 - a vonatkozó keretszerződés aláírása
 - Alap- és mellékdevizában az FHB-nál vezetett bankszámla
 - Magas kockázatú termékekre alkalmas és megfelelő MiFID kérdőív megléte

Kockázati tényezők:

- Likviditási kockázat: a lekötés nem bontható fel a futamidő alatt
- Árfolyamkockázat: az Ügylet lejáratkori kifizetése a bankközi devizapiaci árfolyamoktól függ:
 - konverzió esetén az átváltási árfolyam kedvezőtlenebb lehet, mintha a tőkeösszeget a lejáratkor fennálló piaci árfolyamon konvertálná át az Ügyfél,
 - ha nem történik konverzió és az Ügyfél mégis konvertálni szeretne lejáratkor, az árfolyam kedvezőtlenebb is lehet, mintha azt már a lekötés napján végrehajtotta volna.
- Tőkekockázat: a befektetés nem tőkegarantált (nem tőkevédett) és nem terjed ki rá az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA), valamint a Befektető-védelmi Alap (BEVA) védelme

Kockázati besorolás:

A Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Ügyletet a Bank **számottevő kockázatúnak** sorolta be.

Az elérhető devizapárok, a tranzakciónkénti minimumösszeg és a lehetséges futamidő a bankközi opciós piac likviditásának függvényében változhatnak, illetve a Bank a termékre történő ügyletkötést felfüggesztheti.

D) KAMATCSERE ÜGYLET (Tőzsdén kívüli Kamat Swap)

A kamatcsere (a továbbiakban IRS) olyan kétoldalú megállapodás, melynek keretében az ügyletben résztvevő felek (az ügyfél és a bank) kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy több kamatperióduson keresztül egy meghatározott tőkeösszegre (kötési névérték)

Általános Szerződési Feltételek az FHB Bank Zrt. Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez - Mellékletek
számított jövőbeni változó kamatfizetést fix kamatfizetésre cserélnék egymással, vagy fordítva.

A terméket leggyakrabban olyan vállalatok használják, melyek a fix kamatozású hitelüket változó kamatozásúra szeretnék lecserélni vagy fordítva, de anélkül, hogy az eredeti hitelügyletet módosítaniuk kellene. Ugyanakkor az IRS ügylet - kamatfizetési kötelezettségek (hitel) fedezése mellett – használható jövőbeli kamatbevételek cseréjéhez is, tehát befektetések (pl. betét, kötvény) mögé is köthető.

Az ügyletben az egyik fél – az ügyletkötéskor egyeztetett kamatszámítási módszer szerint - változó kamatot (általában egy piaci referencia kamat-fixinghez kötve, pl. BUBOR, EURIBOR), a másik fél pedig fix kamatot kap. A kamatfizetések cseréje (elszámolása) mindig a kamatperiódus végén esedékes, a következő periódusra vonatkozó változó kamatláb pedig a kamatperiódus vége előtt két banki munkanappal kerül rögzítésre a meghatározott módszer szerint. (pl BUBOR+X%). Hasonlóan a hitelekhez, tőkeamortizációt is be lehet építeni az ügyletbe.

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

- Futamidő: 1 – 5 év
- Tranzakciónként legalább 1 millió EUR vagy azzal egyenértékű devizaösszeg
- MiFID Alkalmassági és Megfelelési teszt kitöltése
- LEI (Legal Entity Identifier) azonosító a derivatív ügyletek jelentéséhez és EMIR nyilatkozat
- Az ügylet devizanemében FHB Banknál vezetett számla
- Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés
- A Bank Hirdetményében előírt biztosíték nyújtása

Kockázati tényezők:

- Kamatláb kockázat: az Ügyfél szempontjából az ügylet eredményessége a kamatlábak futamidő alatti változásától függ. Amennyiben a futamidő alatt a piaci kamatlábak az Ügyfél számára kedvezőtlen irányba mozdulnak el, akkor az Ügyfélnek vesztesége keletkezik.
- Feltétlen kötelezettségvállalás a kamatfizetések cseréjére.
- Pótfedezet nyújtási kötelezettség: A Bank folyamatosan számszerűsíti az ügylet el nem számolt eredményét, amit akkor realizálna az Ügyfél, ha ellentétes irányú ügylettel lezárna. Amennyiben ez az ártértékelési veszteség meghaladja a Hirdetményben meghatározott szintet, a Bank jogosult pótfedezetet kérni az Ügyféltől, és amennyiben ez nem történik meg, jogosult lezárni az ügyletet és elszámolni a veszteséget az Ügyfél terhére.
- Tőkeáttétel: mivel az Ügyfél az ügylet megkötésekor csak az ügyletérték egy meghatározott hányadát helyezi el a Banknál fedezetként, a veszteség mértéke kedvezőtlen árfolyam elmozdulás esetén meghaladhatja az elhelyezett fedezetek összegét, ezért az ügylet többszörös tőkeáttételes befektetésnek minősül.
- Nincs tőkevédelem.

Kockázati besorolás:

Az FHB Bank Zrt. a Kamatcsere Ügyletet **mérsékelt kockázatúnak** sorolta be.

4. számú melléklet**KERETSZERZŐDÉS
EGYEDI ÁRFOLYAMOS AZONNALI DEVIZA ADÁSVÉTELI ÉS BEFEKTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSI ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA**

amely létrejött

egyrésztől a/az

Cégnév/Név¹:

Székhely/Lakóhely:

Adószám/Adóazonosító jel:

Céjjegyzékszám/Anyja neve:

mint a szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrésztől az

FHB Bank Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045459; adószám: 13750664-2-41),
mint a szolgáltatást nyújtó hitelintézet (a továbbiakban: **Bank**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételekkel:

I. A keretszerződés megkötésének célja

1. A jelen keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**) megkötésének célja, hogy meghatározza a Felek közötti egyedi ügyletekre irányadó általános feltételeket, ezáltal lehetővé téve azt, hogy az egyedi ügyletek megkötésekor kizárólag az ügyletenként változó feltételekben legyen szükséges a Feleknek megállapodniuk.
2. A Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés alapján létrejövő, konkrét ügyletre vonatkozó egyedi szerződés (a továbbiakban: **Egyedi Szerződés**) megkötésekor az ügyletre irányadó egyedi feltételekben állapodnak meg.
3. A Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen Keretszerződés egyik fél számára sem keletkezett kötelezettséget egyedi ügylet megkötésére.
4. A Felek megállapodnak, hogy az egyedi ügyletekre a vonatkozó Egyedi Szerződés, valamint az abban nem rendezett kérdésekben a jelen Keretszerződés, illetőleg a Bank Treasury szolgáltatása keretében kötött ügyletekhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: **ÁSZF**) és az abban hivatkozott dokumentumok rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben egy adott ügyletre vonatkozó Egyedi Szerződés és a jelen Keretszerződés és/vagy az ÁSZF rendelkezései között eltérés lenne, akkor az Egyedi Szerződés rendelkezései az irányadóak.

¹ A nem releváns adatkör törlendő!

5. A jelen Keretszerződésben használt elnevezések (meghatározások) - a Keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában - az ÁSZF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.
6. A Felek rögzítik, hogy a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a jelen Keretszerződés megkötését megelőzően minősítette az Ügyfelet, és a jelen Keretszerződés hatályba lépését követően az Ügyfelet - a jelen Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés, illetve az ÁSZF eltérő rendelkezése hiányában - e minősítésnek megfelelően kezeli.
7. A Felek megállapítják, hogy az Ügyfél a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) szerint *lakossági ügyfélnek / szakmai ügyfélnek / elfogadható partnernek*² minősül a Bszt.-ben foglalt minősítési szabályok alapján.

II. Elszámolási számla és befektetési számla

1. A Bank a jelen Keretszerződés hatálya alatt történő ügyletkötésekhez kapcsolódóan az Ügyfél megbízásából egy vagy több technikai jellegű elszámolási számlát nyit és vezet, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál nincs az ügylet teljesítéséhez szükséges pénzforgalmi számlája.

Az elszámolási számlára vonatkozó szabályokat az ÁSZF tartalmazza.

2. A Bank az Ügyfél számára a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető befektetési szolgáltatási ügyletekhez kapcsolódóan befektetési számlát vezet, mely alatt a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámla, értékpapírszámla és értékpapír letéti számla is értendő.

A befektetési számlára vonatkozó szabályokat az ÁSZF tartalmazza.

III. Az egyedi ügyletek megkötése

1. Ajánlatkérés

Az Ügyfél kijelenti, hogy az ÁSZF ajánlatkérésre vonatkozó előírásait ismeri.

Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a banki munkanapokon - 08 óra 30 perc és 16 óra 30 perc között - jogosult a Banktól ajánlatot kérni a 3. számú mellékletben rögzített telefonszámok bármelyikén (de kizárólag csak az előbbi telefonszámokon) *vagy a Bloomberg terminálon keresztül*³ egyedi ügylet megkötésére.

A Felek megállapodnak, hogy nem érinti az ügylet érvényességét, ha - a Felek által kifejezetten elfogadottan - az Ügyfél nem fenti órák alatt kér ajánlatot, illetve az ügylet megkötésére nem az üzleti órák alatt kerül sor.

² A nem releváns megjelölés törlendő!

³ Ha nem releváns, törlendő!

A Bank jogosult a fent megjelölt, üzletkötésre nyitva álló időszakot módosítani, mely módosításról az Ügyfél 6. számú mellékletben megjelölt kapcsolattartóját írásban tájékoztatja.

Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre, ajánlat elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzékét a jelen Keretszerződés 1. számú melléklete tartalmazza. Az Ügyfél nevében a névjegyzék alapján eljáró személy által elfogadott ajánlatot az Ügyfél által elfogadott ajánlatnak kell tekinteni.

Az Ügyfél, illetőleg a részéről eljáró képviselő a telefonon történő ajánlatkéréskor a jelen Keretszerződés 2. számú mellékletében – az Ügyfél által – meghatározott kódszót (a továbbiakban: **Kódszó**) köteles használni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bloomberg terminálon keresztül az Ügyfél nevében csak olyan személy kérhet és fogadhat el ajánlatot, aki az 1. számú mellékletben meghatározott néven regisztrált és jelentkezett be.

A Bloomberg terminálon keresztül történő ügyletkötés szabályai egyebekben megegyeznek a telefonon keresztül történő ügyletkötés szabályaival.⁴

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy

(a) amennyiben az 1. számú mellékletben feltüntetett személyek üzletkötési jogosultságában bárminemű változás áll be, akkor azt haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Bank felé,

(b) a Kódszót időszakonként köteles megváltoztatni és köteles erről a Bankot írásban haladéktalanul értesíteni.

Az említett változások a Bank irányában az Ügyfél bejelentésének/értesítésének a Bank által az Ügyfél részére történő visszaigazolásával válnak hatályossá.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az említett kötelezettségek teljesítésének elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél számára a jelen Keretszerződés hatálya alatt a jelen Keretszerződés mindenkor 7. számú mellékletében meghatározott ügylettípusok körébe tartozó ügyletek kötésére van lehetőség.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult annak eldöntésére, hogy az Ügyfél számára milyen ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését teszi lehetővé, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank bármikor egyoldalúan dönthet úgy, hogy egy adott ügylettípus körébe tartozó ügyletek kötését a továbbiakban nem teszi lehetővé az Ügyfél számára, és ezzel összefüggésben az Ügyfél vagy harmadik személy a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

A Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél ajánlatkérése alapján ajánlatot adni, és az ajánlat adása esetén annak feltételeit a piaci körülmények alapján saját hatáskörében állapíthatja meg.

A Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó bizományosi ügyleteknél az Ügyfél megkeresése alapján nem ajánlatkérésre kerül sor, hanem az Ügyfél megbízást adhat a Bank részére meghatározott ügyletek kötésére, mely megbízás alapján a Bank jogosult az Ügyfél nevében és javára eljárni.

⁴ Ha nem releváns, törlendő!

2. Az egyedi ügyletek létrejötte

Az Ügyfél kijelenti, hogy az ÁSZF ügyletek megkötésére vonatkozó előírásait ismeri.

A Felek rögzítik, hogy az egyedi ügylet létrejöttéhez a Feleknek legalább az ÁSZF szerint az adott ügylettípusra jellemző feltételekben meg kell egyezniük.

A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy az üzletkötésre jogosult személyeiket tájékoztatják arról, hogy milyen kérdésekben kell megállapodni az egyes egyedi ügyletek létrejöttéhez, illetve arról, hogy az előbbi kérdésekben való megállapodás az egyedi ügylet létrejöttével jár.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy az 1. számú mellékletben meghatározott személyeket tájékoztatja a jelen Keretszerződés és az ÁSZF tartalmáról, különösen az eljáró személyeket megillető jogokról és kötelezettségekről.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával elismeri, hogy a létrejött ügyletek visszavonhatatlan üzletkötésnek minősülnek.

A Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó bizományosi ügyleteknél az Ügyfél által telefonon keresztül a Bankhoz intézett megkeresés alapján a Felek között megbízási jogviszony jön létre, és az Ügyfél megbízása alapján a Bank jogosult az Ügyfél nevében a megbízás tárgyát képező ügyletet megkötni.

3. Az egyedi ügylet írásban történő visszaigazolása

A Felek között létrejött egyedi ügylet írásban történő dokumentálása érdekében a Bank az üzletkötés napján köteles legalább az adott ügylet feltételeit tartalmazó visszaigazolást kiállítani, amit az 1. számú mellékletben meghatározott telefax számra vagy email címre juttat el. A visszaigazolás mintát a Bank ügylettípusonként elkészíti és az adott ügylettípus vonatkozásában történő első ügyletkötés előtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A visszaigazolást az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy a kézbesítést követően haladéktalanul köteles a Bank részére aláírva visszaküldeni.

Az Ügyfél részéről a visszaigazolásra felhatalmazott személyek névjegyzékét a jelen Keretszerződés 1. számú melléklete tartalmazza.

A Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó bizományosi ügyleteknél a Bank a bizományosi ügylet megkötésére vonatkozó megbízást igazolja vissza a jelen Keretszerződés mellékletét képező visszaigazolásminta szerint.

IV. Az egyedi ügylet teljesítése

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy az Ügylet megkötésének napján - eltérő megállapodás hiányában - 16 óráig köteles az Ügylet teljes fedezetét, illetőleg - nem azonnali ügyletnél - teljes fedezet hiányában a Bank által előírt pénzügyi biztosítékot maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani, a Bank pedig jogosult azt az ügylet létrejöttékor zárolni.

A Bank az Ügyfél jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötésre kerülő egyedi ügyleteihez kapcsolódóan jogosult, de nem köteles az Ügyfél részére az ügyletkötést megelőzően hitelkeretet (limitet) biztosítani, melyet az Ügyfél az ügylet fedezetként használhat.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a telefonon, szóban adott utasításokat kizárólag csak akkor köteles teljesíteni, ha az utasítás tárgyát képező ügylet vonatkozásában a szükséges fedezet, illetőleg - nem azonnali ügyletnél - teljes fedezet hiányában a Bank által előírt pénzügyi biztosíték az ügylet teljesíthetőségéhez az előírt időben, módon és mennyiségben a Banknál rendelkezésre áll.

Amennyiben az ügylet fedezete, illetőleg - nem azonnali ügyletnél - teljes fedezet hiányában a Bank által előírt pénzügyi biztosíték az előírt időpontban, az előírt módon a szükséges mennyiségben nem áll rendelkezésre és ezért az egyedi ügylet megghiúsul, az Ügyfél a Bankkal szemben semmilyen követeléssel nem élhet, a Bank pedig jogosult az Ügyféllel szemben az ügylet megghiúsulása következtében elszenvedett kárát érvényesíteni, melynek megfizetésére az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállal.

A jelen Keretszerződés aláírása a jelen Keretszerződés szerinti elszámolási számla, a befektetési számla, illetve a hivatkozott pénzforgalmi számla terhére történő minden - az egyedi ügyletek teljesítéséhez, illetőleg a pénzügyi biztosítékok zárolásához, valamint a zárolás feloldásához kapcsolódó - átutalás, illetve egyéb terhelés vagy jóváírás vonatkozásában jóváhagyásnak minősül.

V. Az Ügyfél egyes kötelezettségei és nyilatkozatai

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával az alábbi nyilatkozatokat teszi a Bank felé:

- a) *Az Ügyfél a magyar jog szabályai alapján érvényesen létrejött és jogszerűen működő gazdálkodó szervezet.*⁵
- b) Az Ügyfél jogosult megkötni a jelen Keretszerződést és az Egyedi Szerződéseket, és jogosult teljesíteni az említett szerződésekből eredő kötelezettségeket, és megtett minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a jelen Keretszerződést, valamint az Egyedi Szerződéseket érvényesen megkösse és az azokból eredő kötelezettségeit teljesítse.
- c) Az Ügyfél jelen Keretszerződéssel összefüggésben tett kötelezettségvállalásai jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalást jelentenek az Ügyfél számára és a vállalt kötelezettségei az Ügyféllel szemben kikényszeríthetőek.
- d) A jelen Keretszerződés és az Egyedi Szerződések megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági határozattal; (ii) *az Ügyfél cégjogi dokumentumaival*⁶; vagy (iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.

⁵ Természetes személy ügyfélnél nem releváns!

⁶ Természetes személy ügyfélnél nem releváns!

- e) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés vonatkozásában eljárni jogosult képviselőit tájékoztatja az ügyletek megkötésénél irányadó szabályokról, így különösen az ÁSZF és a jelen Keretszerződés rendelkezéseiről.
- f) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés az Ügyfél kezdeményezésére jön létre.
- g) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ajánlat elfogadása esetén felmerülő esetleges veszteségeiért a Bank nem tehető felelőssé, kivéve, ha a Bank a jelen Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegésével, neki felrőható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
- h) Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az egyes ügyletek eredményességét, illetőleg nyereségességét lehetetlen garantálni és egyúttal igazolja, hogy a Banktól vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá kijelenti, hogy a Bankkal a jelen Keretszerződést sem ilyen garanciák vagy nyilatkozatok, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte meg.
- i) Az Ügyfél kijelenti, hogy az ügyletkötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van, a veszteség-kockázatot valamennyi ügyletkötés során gondos megfontolás tárgyává teszi, és fizetőképességének megfelelően mérlegeli, továbbá tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik.
- j) Az Ügyfél elismeri, hogy tudomással bír arról, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó egyes ügyleteknél a nyereség és a veszteség többszöröse lehet az Ügyfél által a Bank részére rendelkezésre bocsátott biztosítéknak.
- k) Az Ügyfél elismeri továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a Bank számára a jelen Keretszerződéshez kapcsolódóan nyújtott biztosítékok elveszhetnek, továbbá, hogy a nyújtott biztosíték nem minden esetben fedezi az Ügyfélnek az egyes ügyletekből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel - többek között - arra, hogy a tőke és pénzüpi viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) rendkívül gyorsan változhatnak.
- l) Az Ügyfél kijelenti, hogy ha a Bank számára a jelen Keretszerződéshez kapcsolódóan nyújtott biztosíték nem fedezi az Ügyfélnek az ügyletkötésekből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét, az Ügyfél vállalja, hogy a különbözetet haladéktalanul megfizeti a Bank részére. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank - az Ügyfél esetleges veszteségeinek mérséklése érdekében - jogosult a pozíció (nyitott pozíció) likvidálására, amely az Ügyfél részére veszteséget okozhat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a likvidálás a piaci viszonyok függvényében a Bankon kívül álló okok miatt elhúzódhat.
- m) Az Ügyfél kijelenti, hogy a kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek alanya legyen. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy ismeri a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő - alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó - általános kockázatot, valamint a pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb veszélyforrásokat.
- n) Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek a vagyoni helyzetének megfelelnek, és az egyes ügylettípusokhoz tartozó kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével

való összevetésével tart fenn a Keretszerződés hatálya alá tartozó pozíciókat és köt új ügyleteket.

- o) Az Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott a Banktól a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek sajátosságairól, azok kockázatairól, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a jelen Keretszerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

VI. ELSZÁMOLÁS SZERZŐDÉSSZEGÉS ESETÉN

1. A jelen Keretszerződésben meghatározott bármely szerződésszegési esemény bekövetkezése vagy annak a Bank megítélése szerint várható bekövetkezése esetén a Bank jogosult az Ügyfél jelen Keretszerződés alapján megkötött, de pénzügyileg még nem teljesített bármely ügyletét ellenirányú ügylettel lezárni, és a Bank jogosult az ügyletet Pozíció Lezáró Nettósítással elszámolni, kivéve, ha a Pozíció Lezáró Nettósítás az ügylet jellege miatt kizárt.
2. A Bank írásbeli értesítése alapján az eredeti ügylet az értesítésben megjelölt napon megszűnik, és ennek alapján a Felek az eredetileg vállalt kötelezettségeiket nem kötelesek teljesíteni, de kötelesek egymással elszámolni.
3. Az egyedi ügylet Ügyfél érdekkörében felmerülő bármely okból való megghiúsulása esetén az ebből eredő saját kárát az Ügyfél maga viseli.
4. Az Ügyfél köteles a Bank számára az értesítésben megjelölt napon megfizetni az eredeti ügylet lezárása kapcsán a Bank számításai szerint felmerülő minden költséget és kárt, ideértve többek között azon költségeket és károkat, amelyek a Banknál azzal kapcsolatban merültek fel, hogy harmadik személlyel és/vagy az Ügyféllel ellentétes irányú ügylet(ek)et kötött annak érdekében az eredeti ügylet lezárása során keletkezett nyitott pozícióját kiküszöbölje.
5. A Bank a jelen fejezet 4. pontjában meghatározott követelését kellő gondossággal és jóhiszeműen eljárva határozza meg, mely számítás levezetését és eredményét az Ügyfélnek átadja.
6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló bármely esedékes követelése vonatkozásában az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokába vagy a rendelkezése alá került eszközeivel szemben beszámítással élni, illetve a Banknál vezetett számláit megterhelni, mely terhelés eredményeképpen a számla egyenlege negatív is lehet.
Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a negatív számlaegyenleg után a mindenkori Hirdetményben megjelölt fedezetlenségi kamatot számítja fel.

VII. A Keretszerződés hatálya, módosítása és felmondása

A jelen Keretszerződés azon a napon lép hatályba, amikor azt a Felek mindegyike szabályszerűen aláírja és a szabályszerűen aláírt példányt a másik Félnek átadja.

A Bank jogosult a jelen Keretszerződés alapján az Ügyfél számára az egyedi ügyletek elszámolásához elszámolási számlát (számlákat) megnyitni, amennyiben az Ügyfél az ügyletkez szükséges pénzforgalmi számlával a Banknál nem rendelkezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult eldönteni, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az ügyletek elszámolásához pénzforgalmi számla helyett elszámolási számla kerüljön megnyitásra.

A jelen Keretszerződés kizárólag a Felek kölcsönös egybehangzó akaratnyilatkozatával, írásban módosítható.

A Felek a jelen Keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

A jelen Keretszerződés bármelyik fél részéről, írásban, 30 napos felmondási idővel felmondható (rendes felmondás).

A jelen Keretszerződés az ÁSZF-ben meghatározott okokból azonnali hatállyal is felmondható (rendkívüli felmondás).

A jelen Keretszerződés felmondása nem szolgál alapul az annak alapján már korábban megkötött egyedi ügyletektől való elállásra, azok felmondására. A már megkötött egyedi ügyletek vonatkozásában a jelen Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell.

A jelen Keretszerződés megszűnésekor a Felek teljes pénzügyi elszámolásra kötelesek.

VIII. Egyéb rendelkezések

Az Ügyfél kifejezetten elismeri, hogy a Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a telefonban az 1. számú mellékletben meghatározott személyként mutatkozik be és a 2. számú mellékletben meghatározott Kódszót használja, *illetve azt, aki a Bloomberg terminálon az Ügyfél képviseletében eljáró üzletkötőként, az 1. számú mellékletben meghatározott néven regisztrált és jelentkezett be.*⁷

A jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jelen Keretszerződéssel összefüggésben keletkező bármely követelését az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokába vagy a rendelkezése alá került eszközeivel szemben beszámítással érvényesítse.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződésből, illetőleg az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő jogait és kötelezettségeit harmadik személyre nem ruházhatja át.

A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben az ÁSZF-ben (ideérve az ÁSZF-ben hivatkozott dokumentumokat is) foglaltak, illetve az említett dokumentumokban sem rendezett kérdésekben a vonatkozó magyar jogszabályi előírások az irányadóak.

A jelen Keretszerződésben biztosított jogok kiegészítik a Bankot a jogszabályok, illetve az ÁSZF (ideértve az ÁSZF-ben hivatkozott dokumentumokat is) alapján megillető jogokat. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés aláírását megelőzően megismerte a hivatkozott dokumentumokat és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

⁷ Ha nem releváns, törlendő!

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot megillető valamely jog nem gyakorlása nem jelenti azt, hogy a Bank az adott jogról lemondott volna.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Bank által az Ügyfélhez a 6. számú mellékletben megjelölt (a) címre tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket, illetve (b) telefax számra telefaxon megküldött küldeményeket az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen nem is került kézbesítésre (a) tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket esetén azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta a Bank részére visszaküldte, illetve (b) telefaxon megküldött küldeményeket akkor, amikor a vétel megtörténte visszaigazolásra került.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállal, hogy (i) a jelen Keretszerződésben megjelölt levelezési címére a Bank által küldött küldeményeket az első postai kézbesítés megkísérlésekor átveszi és (ii) a jelen Keretszerződésben megjelölt telefaxát mindig üzemképes, telefax fogadására minden tekintetben alkalmas állapotban tartja.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a jogszabályok által előírt tájékoztatást a honlapján közzétett vagy részére elektronikus úton megküldött értesítések útján teljesítse, és kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, illetve a Bankkal való kapcsolattartás fő módjaként az elektronikus levelezést választja, kivéve azokat ez eseteket, melyekről a jelen Keretszerződés, illetőleg az ÁSZF (ideérve az ÁSZF-ben hivatkozott dokumentumokat is) ettől eltérően rendelkezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti nyilatkozat nem korlátozza a Bank azon jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján vagy egyéb, az ÁSZF-ben meghatározott módon hozzon a tudomására.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződésben foglaltakat megértette, és azt a piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából megfelelőnek ítéli.

A jelen Keretszerződés 2 db eredeti példányban készült, amelyből 1 db eredeti példányt aláíráskor a Bank átadott az Ügyfél részére.

Kelt:, 20..... ..

Bank⁸

Ügyfél⁹

⁸Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

⁹Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

Mellékletek:

1. számú melléklet: Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre/elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzéke
2. számú melléklet: Az Ügyfél részéről használandó kódszó
3. számú melléklet: A Bank ügyletkötés tárgyában használandó elérhetőségei
- 4/A-4/G. számú mellékletek: Ügyletkötési visszaigazolások (minták)
5. számú melléklet: Ügyfél számlái
6. számú melléklet: Kapcsolattartók
7. számú melléklet: Az Ügyfél által köthető ügylettípusok
8. számú melléklet: Zálogszerződés betét óvadékba adásához (minta)

1. számú melléklet***Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre/elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzéke és egyben az eljárásra vonatkozó meghatalmazása***

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, aláírás mintája, telefonszáma, faxszáma és email címe, akik mindaddig, ameddig az Ügyfél a Bank részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, jogosultak az Ügyfél részéről ajánlatkérésre és elfogadásra:

	Név ¹⁰	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, aláírás mintája, telefonszáma, faxszáma és email címe, akik mindaddig, ameddig az Ügyfél a Bank részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, jogosultak az Ügyfél részéről a visszaigazolásra:

(Amennyiben a visszaigazolásra jogosult személyek megegyeznek az ajánlatkérésre és elfogadásra jogosultakkal, nem szükséges kitölteni!)

	Név ¹¹	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél¹²

¹⁰Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

¹¹Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

2. számú melléklet**Az Ügyfél részéről használandó kódszó**

Jelen mellékletben található az a kódszó, amit az Ügyfél, illetve a részéről eljáró meghatalmazott az ajánlatkéréskor használni köteles, illetve amely elhangzása feljogosítja az Ügyfelet, illetve meghatalmazottját arra, hogy ajánlatot kérjen a Banktól. A melléklet tartalmát az Ügyfél cégszerűen aláírt, írásbeli – az 1. számú mellékletben meghatározott faxszámok bármelyikéről a 3. számú mellékletben meghatározott faxszámok bármelyikére küldött vagy postai úton megküldött nyilatkozattal módosíthatja.

Kódszó (kitöltése kötelező!)	
--	--

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél¹³

¹²Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

¹³Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

3. számú melléklet

A Bank ügyletkötés tárgyában használandó elérhetőségei

Az alábbiakban találhatóak a Bank azon telefonszámai, melyeken mindaddig, ameddig a Bank az Ügyfél részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, a Bank Treasury Főosztályától a Keretszerződés hatálya alá tartozó ügyletkötésre vonatkozó ajánlat kérhető és az egyedi ügylet tekintetében megállapodás köthető:

Telefonszámok:

+ 36 1 452 9158

+ 36 1 452 9235

A Bank Treasury Főosztálya ügyletkötésre vonatkozó ajánlat adására és az egyedi ügylet tekintetében történő megállapodásra, továbbá az egyedi ügylet teljesítésére és az ügyletkötésről szóló visszaigazolás küldésére jogosult képviselőinek nevét és tisztségét, továbbá elérhetőségét az ÁSZF mellékleteként szolgáló névjegyzék tartalmazza.

Az alábbiakban találhatóak a Bank azon telefax számai, melyek mindaddig, ameddig a Bank az Ügyfél részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, a Bank Treasury és Értékpapír Back Office Főosztályán az egyedi ügyletről szóló visszaigazolás elküldésére és az Ügyfél által aláírt visszaigazolás, illetve az esetleges kifogás fogadására szolgálnak:

Telefax számok:

+ 36 1 452 9245

Email címek:

treasuryfo@fhb.hu

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

4/A. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi ügylethez**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyfél neve:

Ügyletkötés napja:

Értéknap:

Bank vesz devizanem / devizaösszeg:

Bank elad devizanem / devizaösszeg:

Árfolyam:

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) a jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

4/B. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
értékpapír adásvételi ügylethez**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyletkötés napja:**Értéknapi:****Eladó:****Vevő:****Az adásvétel tárgya:****Értékpapír megnevezése:****ISIN azonosító:****Alapcímlet:****Darabszám:****Össznévérték:****Nettó árfolyam:****Felhalmozott kamat:****Bruttó árfolyam:****Hozam:****Bruttó árfolyamon számított árfolyamérték (vételár):****Végrehajtási helyszín:****Teljesítés időpontja:**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) a jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

4/C. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
értékpapír bizományosi ügylethez**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyfél neve:**Megbízás napja:****Megbízás iránya: *eladás/vétel*¹⁴****A megbízás tárgya:****Értékpapír megnevezése:****ISIN azonosító:****Alapcímlet:****Darabszám:****Össznévérték:****Ártípus (limitár/piaci ár):****Darabár:****Nettó árfolyam %¹⁵:****Megbízás árfolyama/árfolyamértéke:****Tervezett megbízási díj (jutalék):****Tervezett teljes *eladási/vételi* ár:****A megbízás érvényessége:****Végrehajtási helyszín:**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) a jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazoló:

Ügyfél¹⁴ A dőlt betűs szövegrészek az ügylet irányától függően változnak!¹⁵ Kamatozó értékpapírok esetén

4/D. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
határidős deviza adásvételi ügylethez**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyfél neve:**Ügyletkötés napja:****Értéknap:****Devizapár:****Bank vesz devizanem / devizaösszeg:****Bank elad devizanem / devizaösszeg:****Egyedi árfolyam:****Ügylet típusa: pozíció nyitás / pozíció zárás / szállítás¹⁶**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) a jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazoló:

Ügyfél

¹⁶ A nem releváns szövegrész törlendő!

4/E. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
deviza opciós ügylethez**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyfél neve:**Opció kiírója:****Opció vevője:****Ügyletkötés napja:****Bázis deviza összege, devizanem:****Jegyzett deviza összege, devizanem:****Opció típusa:****Opció iránya (a vevő szemszögéből, az alapdevizára vonatkoztatva):****Opció díj:****Lehívási árfolyam:****Lejárat napja, időpontja:****Teljesítés értéknapja (lejáratkori lehívás esetén):**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) a jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

4/F. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
kétdevizás opciós prémium befektetési ügylet**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyfél neve:**Ügyletkötés napja:****Futamidő kezdőnapja:****Lejárat napja:****Alapdeviza összeg, alapdevizanem:****Az óvadéki betétre fizetett egyedi kamat mértéke:****EBKM:****Feltételes átváltási devizaárfolyam:****Árfolyam feltétel:****Árfolyam megfigyelés időpontja, módja:****Mellékdeviza összeg, devizanem:****Kamatbázis:**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) a jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom/visszaigazoljuk és tudomásul veszem/vesszük, hogy az ügyletkezeléshez kapcsolódóan elhelyezett egyedi kamatozású óvadéki betét - tekintettel arra, hogy az ügylet keretében az óvadéki betétre fizetett betéti kamat a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot nyújt - a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre tekintettel az OBA által nem biztosított:

Ügyfél

4/G. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
kamatcsere ügylet**

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött, egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Ügyfél neve:**Ügyletkötés napja:****Kötési névérték (tőkeösszeg):****Tőkeamortizáció módja (ha van):****Futamidő kezdete:****Futamidő vége:****Lejárat napja:****Kamatcsere ügylet jellege¹⁷:***fix kamatláb – változó kamatláb**változó kamatláb – változó kamatláb***Az Ügyfél kamatfizetési napjai:****„A” kamatláb:****„A” kamatperiódus:****„A” kamatbázis:****„A” jegyzési napok (amennyiben az „A” kamatláb változó):****A Bank kamatfizetési napjai:****„B” kamatláb:****„B” kamatperiódus:****„B” kamatbázis:****„B” jegyzési napok (amennyiben a „B” kamatláb változó):**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

Kérjük, szíveskedjen(ek) jelen visszaigazolásunkat a Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett személy(ek) aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 faxszámra vagy a tebo@fhb.hu e-mail címre.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazoló:

Ügyfél

¹⁷ Az ügylet jellege aláhúzással jelölendő!

5. számú melléklet**Ügyfél számlái****Ügyfél FHB Banknál vezetett pénzforgalmi vagy technikai elszámolási számlái:**

Devizanem	Számlavezető bank neve	SWIFT/BIC	Számlaszám	Alapértelmezett (IGEN/NEM)¹⁸
HUF	FHB Bank			
EUR	FHB Bank			
USD	FHB Bank			
CHF	FHB Bank			

Ügyfél FHB Bank által vezetett befektetési számlái:

Számla megjelölése: _____

Számla megjelölése: _____

Ügyfél más szolgáltatónál vezetett pénzforgalmi számlái:

Devizanem	Számlavezető bank neve	SWIFT/BIC	Számlaszám	Alapértelmezett (IGEN/NEM)¹⁹
HUF				
EUR				
USD				
CHF				

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél²⁰

¹⁸ Alapértelmezettként devizanemenként egy darab számla nevezhető meg. A Bank a Keretszerződés alapján kötött ügyletek pénzügyi teljesítését – az Ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában – az alapértelmezettként megjelölt számlákon hajtja végre.

¹⁹ Alapértelmezettként devizanemenként egy darab számla nevezhető meg. A Bank a Keretszerződés alapján kötött ügyletek pénzügyi teljesítését – az Ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában – az alapértelmezettként megjelölt számlákon hajtja végre.

²⁰ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

6. számú melléklet**Kapcsolattartók****Bank:**

A Bank Treasury Főosztálya kapcsolattartásra jogosult munkatársainak nevét és tisztségét, továbbá elérhetőségét az ÁSZF mellékleteként szolgáló névjegyzék tartalmazza.

Ügyfél:

Kapcsolattartó neve:	
Levelezési cím:	
Fax:	
Telefon:	
Email cím:	

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél²¹

²¹ Cégszerű aláírása, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

7. számú melléklet**Az Ügyfél által köthető ügylettípusok**

Az Ügyfél az egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződés alapján az alábbi ügylettípusok körébe tartozó ügyletekre jogosult ajánlatot kérni a Banktól²²:

- a) *egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi ügyletek,*
- b) *értékpapír adásvételi és bizományosi ügyletek,*
- c) *tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételi ügyletek,*
- d) *tőzsdén kívüli deviza opciós ügyletek,*
- e) *kétdevizás opciós prémium befektetési ügyletek,*
- f) *kamatcsere ügyletek.*

Kelt:, 20..... ..

Bank²³

Ügyfél²⁴

1.

²² Azok az ügylettípusok, melyeket az Ügyfél nem köthet, törölendők!

²³ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

²⁴ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

8. számú melléklet**ZÁLOGSZERZŐDÉS BETÉT ÓVADÉKBA ADÁSÁHOZ**

amely létrejött

egyrésztől az

FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045459; adószáma: 13750664-2-41), mint számlavezető és egyben, mint az óvadék jogosultja (a továbbiakban: **Jogosult vagy Bank**),

másrésztől a/az

Cégnév/Név²⁵:

Székhely/Lakóhely:

Adószám/Adóazonosító jel:

Cégjegyzékszám/Anyja neve:

mint számlatulajdonos és egyben, mint az óvadékat nyújtó kötelezett (a továbbiakban: **Kötelezett** vagy **Ügyfél**),

(a Jogosult és a Kötelezett a továbbiakban együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételek szerint:

I. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

- 1.1. A Felek rögzítik, hogy közöttük napján azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**) jött létre.

A Kötelezett a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Keretszerződés tartalmát ismeri, és az abban foglaltakat tudomásul vette. A jelen szerződés a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi és azzal együtt értelmezendő.

- 1.2. A Felek a Kötelezettnek a Keretszerződésből származó mindenkor fedezetnyújtási kötelezettségéből eredő fizetési kötelezettségeinek (a továbbiakban: **Biztosított Követelések**) biztosítására a Jogosult javára Ft (azaz forint) erejéig a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 5:95. § rendelkezései szerint óvadékat alapítanak (a továbbiakban: **Óvadék**) a Kötelezett alábbiakban meghatározott fizetésiszámla-követelésein (a továbbiakban: **Zálogtárgy**), azaz a Bank által vezetett alábbi számlán elhelyezett mindenkor pénzeszközökön. A Kötelezett Banknál vezetett és jelen szerződés szerinti óvadékkal érintett számlájának száma: [.....]-[.....]-[.....] (a továbbiakban: **Óvadéki Számla**).

A Bank a Keretszerződés hatálya alá tartozó ügyletkötésekhez meghatározott összegű óvadéki betét elhelyezését jogosult kérni a mindenkor hirdetményében foglaltak szerint, mely kötelezettségnek az Ügyfél oly módon tesz eleget, hogy gondoskodik arról, hogy a Bank által óvadéki betétként elhelyezni kért pénzeszég az Óvadéki Számlán jóváírásra kerüljön.

²⁵ A nem releváns adatkör törlendő!

- 1.3. A Kötelezett az óvadékként szolgáló pénzeszközöket a Jogosult birtokába adja oly módon, hogy a Bank által óvadéki betétként elhelyezni kért pénzeszeget az Óvadéki Számlára befizeti/átutalja.

A Kötelezett tudomásul veszi, hogy az 1.2. pontban meghatározott Óvadéki Számlán jóváírt bármely összeg, minden további kikötés vagy megállapodás nélkül a Keretszerződés biztosítékaként a jelen szerződés szerint nyújtott Óvadék összegének erejéig az Óvadék részét képezi. Ennek megfelelően a Felek az 1.2. pontban meghatározott Óvadéki Számlán történő bármely jóváírást az Óvadék tárgya Jogosult részére történő birtokba adásának tekintik.

A Felek rögzítik, hogy a Jogosult, mint számlavezető köteles az Óvadéket feltüntetni valamennyi, az Óvadéki Számláról kiállított számlakivonaton és egyéb egyenlegközlő iraton.

- 1.4. A Felek rögzítik, hogy az Óvadéki Számlára befizetett/átutalt/átvezetett valamennyi pénzeszeget a jóváírás időpontjától a Bank jelen szerződés szerinti biztosítékaként szolgál és a Bank az Óvadéki Számlán jóváírt összeget zárolja mindaddig, amíg a Keretszerződés hatálya alatt kötött bármely ügyletből eredően a Banknak a Biztosított Követelések körébe tartozó követelése áll fenn vagy keletkezhet az Ügyféllel szemben.

A Felek megállapodnak, hogy a zárolás időtartama alatt a Kötelezettnek az Óvadék tárgya feletti korlátlan rendelkezési joga megszűnik, a Jogosult az 1.2. pontban meghatározott Óvadék összegének erejéig az Óvadéki Számlán jóváírt bármely pénzeszeget jogosult használni és a Kötelezett, mint számlatulajdonos jóváhagyása nélkül rendelkezni felette.

- 1.5. A Kötelezett a Biztosított Követelések növekedése esetén a Bank írásbeli felhívására köteles - a felhívásban megjelölt időpontig - kiegészítő biztosítékot nyújtani a Bank részére. Az Óvadéki Számlára befizetett/átutalt/átvezetett kiegészítő biztosíték az 1.2. pont szerinti Óvadék jogi sorsát osztja.

- 1.6. A Kötelezett a jelen szerződés aláírásával az Óvadéki Számla megszüntetésére vonatkozó jogának gyakorlásáról, illetve az Óvadéki Számla feletti rendelkezési jogának gyakorlásáról visszavonhatatlanul lemond arra az időre, amely időtartam alatt a Jogosult az Óvadékból a Kötelezett Keretszerződésből eredő fizetési kötelezettségének kiegyenlítése céljából kielégítést kereshet.

- 1.7. A Kötelezett a jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot és kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank az Ügyfél nála vezetett bármely pénzforgalmi vagy egyéb számlájáról a Keretszerződés szerinti egyedi ügyletek megkötéséhez szükséges fedezetet az Ügyfél előzetes vagy egyidejű tájékoztatása mellett, de az Ügyfél erre vonatkozó külön rendelkezése nélkül az Óvadéki Számlára átvezesse.

- 1.8. A jelen szerződés Ügyfél általi aláírása az Óvadéki Számla, valamint az Ügyfél részére a Banknál vezetett bármely pénzforgalmi vagy egyéb számla között történő minden, a Keretszerződésben foglaltaknak teljesítése érdekében szükséges átvezetés (jóváírás/terhelés) vonatkozásában jóváhagyásnak minősül, amelyre tekintettel a Keretszerződés szerinti bármely egyedi ügylet szerződésszerű teljesülése érdekében szükséges jóváírásokat/terheléseket a Bank az Ügyfél minden további, külön jóváhagyása nélkül jogosult végrehajtani.

II. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK

- 2.1. A Kötelezett kijelenti, hogy az Óvadékul szolgáló fizetésiszámla-követelés (betétként elhelyezett pénzösszeg) mindenben megfelel a rá vonatkozó szabályoknak, az a Kötelezett jogos, terhektől és korlátozásoktól mentes tulajdonát képezi és harmadik személynek arra nézve nincs semmilyen jogos igénye, amely a Jogosultat jelen szerződés alapján megillető jogok gyakorlását korlátozná vagy kizárná.
- 2.2. A Kötelezett kijelenti, hogy ellene csőd-, végrehajtási vagy felszámolási eljárás nincs folyamatban, és az Óvadékul szolgáló pénzeszközöket az 1.1. pontban meghatározott Keretszerződéshez kapcsolódó biztosítéknyújtási kötelezettség teljesítéseként visszavonhatatlanul átadja a Jogosult részére.

III. AZ ÓVADÉK ÉRVÉNYESÍTÉSE

- 3.1. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél a Keretszerződésben megjelölt bármely fizetési kötelezettségének az esedékességkor nem tesz eleget vagy csak részben tesz eleget, azaz a Kötelezett részéről a teljesítés elmarad, a Jogosult az Óvadékból közvetlenül, mindenféle értesítés, illetve peres vagy peren kívüli eljárás nélkül kielégítheti követelését (függetlenül a követelés jogcímétől), így azt az Ügyfél tartozásának csökkentésére, illetve kiegyenlítésére fordíthatja.
A kielégítési jog gyakorlásával felmerülő költségek a Kötelezettet terhelik.

A Jogosult a kielégítési joga megnyílásakor a Kötelezethez címzett egyoldalú nyilatkozattal - a Biztosított Követelés összege erejéig - a Zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti.

A Jogosult a közvetlen kielégítési jog gyakorlását követő 3 banki munkanapon belül írásban elszámol a Kötelezettel és a Biztosított Követelést meghaladó fedezetet az Kötelezett részére késedelem nélkül kiadja.

- 3.2. A Bank a jogszabályok által megengedett legteljesebb körben kizárja felelősségét a kielégítési jog gyakorlásából eredő mindenfajta hátrányos jogkövetkezményért (így különösen az Ügyfelet ért esetleges károkért).

IV. AZ ÓVADÉK VISSZAFIZETÉSE

- 4.1. A Jogosult a Kötelezett számára az Óvadék összege után egyedi betéti kamatot fizet a Felek erre vonatkozó külön megállapodása alapján. A Bank a kamatot annak esedékességekor jóváírja az Óvadéki Számlán. Az Óvadéki Számlán jóváírt kamat a jelen szerződés alapján nyújtott Óvadéknak minősül.
- 4.2. Az Óvadékul szolgáló pénzeszközök a Keretszerződés alapján kötött egyedi ügyletek lejáratát és a Jogosult felé fennálló fizetési kötelezettségek maradéktalan teljesítését követően járnak vissza. A Bank ügyletenként is jogosult dönteni az Óvadékul szolgáló pénzeszközök Ügyfél részére történő visszafizetéséről.
- 4.3. Az óvadéknyújtási kötelezettség megszűnésekor a Bank az Óvadéki Számlát érintő zárolást - az Ügyfél részére visszafizetendő pénzösszeg tekintetében - feloldja.

V. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 5.1. A Felek megállapodnak, hogy a jelen szerződést írásban, közös megegyezéssel módosíthatják.
- 5.2. A Kötelezett köteles a Jogosultat haladéktalanul értesíteni, amennyiben ellene végrehajtási eljárás, illetve (amennyiben a Kötelezett esetében a vonatkozó jogszabályok alapján az értelmezhető) csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik.
- 5.3. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés, a Bank Treasury Főosztálya által kötött ügyletekhez készített ÁSZF, a Jogosult Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata, a Pénzügyi Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata, a Lakossági és Pénzforgalmi Általános Szerződési Feltételeinek és Hirdetményeinek előírásait, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásokat kell alkalmazni.
A Kötelezett kijelenti, hogy a Keretszerződés tartalmát, továbbá a Bank Treasury szolgáltatása keretében kötött ügyletekhez készített ÁSZF-et, a Jogosult Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatát, a Pénzügyi Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatát, a Lakossági és Pénzforgalmi Általános Szerződési Feltételeit és Hirdetményeit megismerte és az azokban foglaltakat tudomásul vette.
- 5.4. A jelen szerződés 2 darab, teljesen azonos tartalmú eredeti példányban készült, amelyből a Jogosultat 1, a Kötelezettet 1 példány illeti meg.

A Felek a jelen szerződést, mint akaratukkal mindenben megegyezőt a mai napon aláírták.

Kelt:, 20..... ..

Bank²⁶

Ügyfél²⁷

²⁶Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

²⁷Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

5. számú melléklet **KERETSZERZŐDÉS BETÉTI ÜGYLETEK LÉTREHOZÁSÁRA**

amely létrejött

egyrésztől a/az

Cégnév/Név²⁸:

Székhely/Lakóhely:

Adószám/Adóazonosító jel:

Céggjegyzékszám/Anyja neve:

mint betétet elhelyezni szándékozó ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrésztől az

FHB Bank Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045459; adószám: 13750664-2-41),
mint a betétet elfogadó hitelintézet (a továbbiakban: **Bank**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételekkel:

I. A keretszerződés megkötésének célja, jellege

8. A jelen keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**) megkötésének célja, hogy meghatározza a Felek közötti egyedi betéti ügyletekre irányadó általános feltételeket, ezáltal lehetővé téve azt, hogy az egyedi betéti ügyletek megkötésekor kizárólag az ügyletenként változó feltételekben legyen szükséges a Feleknek megállapodniuk.
9. A Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés alapján létrejövő, konkrét betéti ügyletre vonatkozó egyedi betétszerződés (a továbbiakban: **Egyedi Betétszerződés**) megkötésekor konkrét kamatláb mértékben, vagy bázis kamatláb és kamatfelár alkalmazásával meghatározott kamatlábon, illetve feltételhez kötött kamatfizetés esetén a kamat-megállapítás módjában állapodnak meg.
10. A Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen Keretszerződés egyik fél számára sem keletkezett kötelezettséget egyedi betéti ügylet megkötésére.

II. Elszámolási számla

3. A Bank az Ügyfél által a Banknál elhelyezni kívánt betétek nyilvántartására, az Ügyfél megbízásából egy vagy több technikai jellegű elszámolási számlát nyit és vezet, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál nincs az elhelyezni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű pénzforgalmi számlája.

Az elszámolási számla kizárólag az Ügyfél és Bank között megkötésre kerülő egyedi ügyletek elszámolásának céljára szolgál.

Az elszámolási számlára vonatkozó szabályokat a Bank Treasury szolgáltatása keretében kötött ügyletekhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: **ÁSZF**) tartalmazza.

²⁸ A nem releváns adatkör törölendő!

III. Az egyedi betéti ügyletek megkötése

1. Ajánlatkérés

Az Ügyfél kijelenti, hogy az ÁSZF ajánlatkérésre vonatkozó előírásait ismeri.

Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a banki munkanapokon – 08 óra 30 perc és 16 óra 30 perc között - jogosult a Banktól ajánlatot kérni a 3. számú mellékletben rögzített telefonszámok bármelyikén (de kizárólag csak az előbbi telefonszámokon) *vagy a Bloomberg terminálon keresztül*²⁹ egyedi betéti ügyletek megkötésére.

A Felek megállapodnak, hogy nem érinti a betéti ügylet érvényességét, ha – a Felek által kifejezetten elfogadottan - az Ügyfél nem fenti órák alatt kér ajánlatot, illetve a betéti ügylet megkötésére nem az üzleti órák alatt kerül sor.

A Bank jogosult a fent megjelölt, üzletkötésre nyitva álló időszakot módosítani, mely módosításról az Ügyfél 6. számú mellékletben megjelölt kapcsolattartóját írásban tájékoztatja.

Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre, ajánlat elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzékét a jelen Keretszerződés 1. számú melléklete tartalmazza. Az Ügyfél nevében a névjegyzék alapján eljáró személy által elfogadott ajánlatot az Ügyfél által elfogadott ajánlatnak kell tekinteni.

Az Ügyfél, illetőleg a részéről eljáró képviselő a telefonon történő ajánlatkéréskor a jelen Keretszerződés 2. számú mellékletében – az Ügyfél által – meghatározott kódszót (a továbbiakban: **Kódszó**) köteles használni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bloomberg terminálon keresztül az Ügyfél nevében csak olyan személy kérhet és fogadhat el ajánlatot, aki az 1. számú mellékletben meghatározott néven regisztrált és jelentkezett be.

*A Bloomberg terminálon keresztül történő ügyletkötés szabályai egyebekben megegyeznek a telefonon keresztül történő ügyletkötés szabályaival.*³⁰

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy

(a) amennyiben az 1. számú mellékletben feltüntetett személyek üzletkötési jogosultságában bárminemű változás áll be, akkor azt haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Bank felé,

(b) a Kódszót időszakonként köteles megváltoztatni és köteles erről a Bankot írásban haladéktalanul értesíteni.

Az említett változások a Bank irányában az Ügyfél bejelentésének/értesítésének a Bank által az Ügyfél részére történő visszaigazolásával válnak hatályossá.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az említett kötelezettségek teljesítésének elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

2. A betéti ügyletek létrejötte

Az Ügyfél kijelenti, hogy az ÁSZF ügyletek megkötésére vonatkozó előírásait ismeri.

²⁹ Ha nem releváns, törlendő!

³⁰ Ha nem releváns, törlendő!

A Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy az egyedi betéti ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:

- betétlekötés napja,
- lekötés lejáratának napja,
- betét összege és devizaneme,
- fix kamatozású betét esetében a kamatláb mértéke, változó kamatozású betét esetében a kamatszámítás módja, a kamat-megállapítási és a kamatfizetési dátumok,
- a kamatszámítás bázisa,
- a betétlekötés feltörése megengedett-e,
- a lekötés feltörésének díja és a díjszámítás módja (ha megengedett a betét lekötésének feltörése),
- az *Ügyfél adott betétlekötéssel érintett portfóliójának megnevezése*³¹.

A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy az üzletkötésre jogosult személyeiket tájékoztatják arról, hogy milyen kérdésekben kell megállapodni az egyes egyedi betéti ügyletek létrejöttéhez, illetve arról, hogy az előbbi kérdésekben való megállapodás az egyedi betéti ügylet létrejöttével jár.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy az 1. számú mellékletben meghatározott személyeket tájékoztatja a jelen Keretszerződés és az ÁSZF tartalmáról, különösen az eljáró személyeket megillető jogokról és kötelezettségekről.

3. Az egyedi betéti ügylet írásban történő visszaigazolása

A Felek között létrejött egyedi betéti ügylet írásban történő dokumentálása érdekében a Bank az üzletkötés napján köteles legalább az adott ügylet feltételeit tartalmazó 4. sz. melléklet szerinti visszaigazolást kiállítani, amit az 1. számú mellékletben meghatározott telefax számra vagy email címre juttat el.

A visszaigazolást az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy a kézbesítést követően haladéktalanul köteles a Bank részére aláírva visszaküldeni. Az Ügyfél részéről a visszaigazolásra felhatalmazott személyek névjegyzékét a jelen Keretszerződés 1. számú melléklete tartalmazza.

IV. Az egyedi betéti ügylet teljesítése

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy köteles biztosítani, hogy a jelen Keretszerződés és a vonatkozó Egyedi Betétszerződés alapján lekötni kívánt betét összege a lekötés napján 16.00 óráig az 5. számú mellékletben megjelölt és a lekötni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű pénzforgalmi számláján vagy - amennyiben nem rendelkezik pénzforgalmi számlával - az elszámolási számlán rendelkezésre álljon. Egyedi megállapodás alapján a Felek ettől eltérhetnek, mely megállapodást rögzíteni kell az üzletkötés folyamán.

Amennyiben a lekötés napján a betétösszeg nem áll rendelkezésre és ezen ok miatt a betétlekötés meghiúsul, az Ügyfél a Bankkal szemben semmilyen követeléssel nem élhet, a Bank pedig jogosult az Ügyféllel szemben a betétlekötés meghiúsulása következtében elszenvedett kárát érvényesíteni, melynek megfizetésére az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállal.

³¹ Amennyiben nem releváns, törlendő!

A jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az igazolt kár összegét a Banknál - *a megghiúsult betéti ügylettel érintett portfólió bármely elszámolási számláján*³² - betétként elhelyezett vagy más, a Bank által kezelt és az Ügyfelet megillető pénzüsszeg terhére történő beszámítással érvényesítse.

A Bank a betétként elhelyezett pénzüsszeg lekötését a lejárat napján automatikusan megszünteti és a betét kamattal növelt összegét a lejárat napján visszavezeti vagy - más szolgáltató által vezetett pénzforgalmi számla javára szóló lejáratú rendelkezés esetén - átutalja az Ügyfél 5. számú mellékletben megadott pénzforgalmi számlájára, kivéve, ha az Ügyfél a jelen Keretszerződés II/2. pontjában foglaltak szerint ettől eltérő rendelkezést ad a lejáratú napon 11.00 óráig.

A betét lekötésének feltörése esetén kizárólag a betét tőkeösszege kerül átvezetésre/átutalásra az Ügyfél részére, csökkentve az esetleges feltörési díjjal, kivéve, ha a Felek az egyedi betéti ügylet megkötése során ettől eltérően állapodnak meg a betétfeltörés feltételeiről.

A jelen Keretszerződés aláírása a jelen Keretszerződés szerinti elszámolási számla és a hivatkozott pénzforgalmi számla terhére történő minden átutalás, illetve egyéb terhelés vonatkozásában jóváhagyásnak minősül.

V. Az Ügyfél egyes kötelezettségei és nyilatkozatai

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával az alábbi nyilatkozatokat teszi a Bank felé:

- p) *Az Ügyfél a magyar jog szabályai alapján érvényesen létrejött és jogszerűen működő gazdálkodó szervezet.*³³
- q) Az Ügyfél jogosult megkötni a jelen Keretszerződést és az Egyedi Betétszerződést, és jogosult teljesíteni az említett szerződésekből eredő kötelezettségeket, és megtett minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a jelen Keretszerződést, valamint az Egyedi Betétszerződést érvényesen megkösse és az azokból eredő kötelezettségeit teljesítse.
- r) Az Ügyfél jelen Keretszerződéssel összefüggésben tett kötelezettségvállalásai jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalást jelentenek az Ügyfél számára és a vállalt kötelezettségei az Ügyféllel szemben kikényszeríthetőek.
- s) A jelen Keretszerződés és az Egyedi Betétszerződés megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági határozattal; (ii) *az Ügyfél cégjogi dokumentumaival*³⁴; vagy (iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.
- t) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés vonatkozásában eljárni jogosult képviselőit tájékoztatja a betéti ügyletek megkötésénél irányadó

³² Amennyiben nem releváns, törölendő!

³³ Természetes személy ügyfélnél nem releváns!

³⁴ Természetes személy ügyfélnél nem releváns!

szabályokról, így különösen az ÁSZF és a jelen Keretszerződés rendelkezéseiről.

- u) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés az Ügyfél kezdeményezésére jön létre.

VI. A Keretszerződés hatálya, módosítása és felmondása

A jelen Keretszerződés azon a napon lép hatályba, amikor azt a Felek mindegyike szabályszerűen aláírja és a szabályszerűen aláírt példányt a másik Félnak átadja.

A Bank jogosult a jelen Keretszerződés alapján az Ügyfél számára a betét elhelyezéséhez szükséges elszámolási számlát (számlákat) megnyitni, amennyiben az Ügyfél a betét devizanemével megegyező devizanemű pénzforgalmi számlával a Banknál nem rendelkezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult eldönteni, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az Ügyfél betéeteinek elhelyezéséhez pénzforgalmi számla helyett elszámolási számla kerüljön megnyitásra.

A jelen Keretszerződés kizárólag a Felek kölcsönös egybehangzó akaratnyilatkozatával, írásban módosítható.

A Felek a jelen Keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

A jelen Keretszerződés bármelyik fél részéről, írásban, 30 napos felmondási idővel felmondható (rendes felmondás).

A jelen Keretszerződés az ÁSZF-ben meghatározott okokból azonnali hatállyal is felmondható (rendkívüli felmondás).

A jelen Keretszerződés felmondása nem szolgál alapul az annak alapján már korábban megkötött egyedi betéti ügyletektől való elállásra, azok felmondására. A már megkötött egyedi betéti ügyletek vonatkozásában a jelen Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell.

A jelen Keretszerződés megszűnésekor a Felek teljes pénzügyi elszámolásra kötelesek.

VII. Egyéb rendelkezések

Az Ügyfél kifejezetten elismeri, hogy a Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a telefonban az 1. számú mellékletben meghatározott személyként mutatkozik be és a 2. számú mellékletben meghatározott Kódszót használja, *illetve azt, aki a Bloomberg terminálon az Ügyfél képviselőjeként eljáró üzletkötőként, az 1. számú mellékletben meghatározott néven regisztrált és jelentkezett be.*³⁵

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél által a jelen Keretszerződés szerint elhelyezni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű pénzforgalmi számláján elhelyezett vagy - pénzforgalmi számla hiányában - az elszámolási számlára átutalt pénzüsszeget a jelen Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Egyedi Betétszerződésben foglaltak szerint lekösse és betétként kezelje.

³⁵ Ha nem releváns, törlendő!

A jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jelen Keretszerződéssel összefüggésben keletkező bármely követelését a Banknál az Ügyfél által betétként elhelyezett vagy más, a Bank által kezelt és az Ügyfelet megillető pénzösszeg terhére történő beszámítással érvényesítse.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződésből, illetőleg az Egyedi Betétszerződésből eredő jogait és kötelezettségeit harmadik személyre nem ruházhatja át.

A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben az ÁSZF-ben foglaltak, illetve az említett dokumentumokban sem rendezett kérdésekben a vonatkozó magyar jogszabályi előírások az irányadóak.

A jelen Keretszerződésben biztosított jogok kiegészítik a Bankot a jogszabályok, illetve az ÁSZF (ideértve annak mellékleteit is) alapján megillető jogokat. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés aláírását megelőzően megismerte a hivatkozott dokumentumokat és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankot megillető valamely jog nem gyakorlása nem jelenti azt, hogy a Bank az adott jogról lemondott volna.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Bank által az Ügyfélhez a 6. számú mellékletben megjelölt (a) címre tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket, illetve (b) telefax számra telefaxon megküldött küldeményeket az Ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen nem is került kézbesítésre (a) tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket esetén azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta a Bank részére visszaküldte, illetve (b) telefaxon megküldött küldeményeket akkor, amikor a vétel megtörténte visszaigazolásra került.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállal, hogy (i) a jelen Keretszerződésben megjelölt levelezési címe a Bank által küldött küldeményeket az első postai kézbesítés megkísérlésekor átveszi és (ii) a jelen Keretszerződésben megjelölt telefaxát mindig üzemképes, telefax fogadására minden tekintetben alkalmas állapotban tartja.

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank a jogszabályok által előírt tájékoztatást a honlapján közzétett vagy részére elektronikus úton megküldött értesítések útján teljesítse, és kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, illetve a Bankkal való kapcsolattartás fő módjaként az elektronikus levelezést választja, kivéve azokat ez eseteket, melyekről a jelen Keretszerződés, illetőleg az ÁSZF ettől eltérően rendelkezik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen pontban foglalt fenti nyilatkozat nem korlátozza a Bank azon jogát, miszerint bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján vagy egyéb, az ÁSZF-ben meghatározott módon hozzon a tudomására.

A jelen Keretszerződés 2 db eredeti példányban készült, amelyből 1 db eredeti példányt aláírásakor a Bank átadott az Ügyfél részére.

Kelt:, 20..... ..

Bank³⁶

Ügyfél³⁷

³⁶Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

³⁷Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

Mellékletek:

1. számú melléklet: Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre/elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzéke
2. számú melléklet: Az Ügyfél részéről használandó kódszó
3. számú melléklet: A Bank betétlekötés tárgyában használandó elérhetőségei
4. számú melléklet: Betétlekötési visszaigazolás
5. számú melléklet: Ügyfél számlái
6. számú melléklet: Kapcsolattartók

1. számú melléklet

Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre/elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzéke és egyben az eljárásra vonatkozó meghatalmazása

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, aláírás mintája, telefonszáma és fax száma, akik mindaddig, ameddig az Ügyfél a Bank részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, jogosultak az Ügyfél részéről ajánlatkérésre és elfogadásra:

	Név ³⁸	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, aláírás mintája, telefonszáma és fax száma, akik mindaddig, ameddig az Ügyfél a Bank részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, jogosultak az Ügyfél részéről a visszaigazolásra:

(Amennyiben a visszaigazolásra jogosult személyek megegyeznek az ajánlatkérésre és elfogadásra jogosultakkal, nem szükséges kitölteni!)

	Név ³⁹	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Kelt:, 20..... ..

 Ügyfél⁴⁰

³⁸Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

³⁹Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

⁴⁰Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

2. számú melléklet
Az Ügyfél részéről használandó kódszó

Jelen mellékletben található az a kódszó, amit az Ügyfél, illetve a részéről eljáró meghatalmazott az ajánlatkéréskor használni köteles, illetve amely elhangzása feljogosítja az Ügyfelet, illetve meghatalmazottját arra, hogy ajánlatot kérjen a Banktól. A melléklet tartalmát az Ügyfél cégszerűen aláírt, írásbeli – az 1. számú mellékletben meghatározott faxszámok bármelyikéről a 3. számú mellékletben meghatározott faxszámok bármelyikére küldött vagy postai úton megküldött nyilatkozattal módosíthatja.

Kódszó (kitöltése kötelező!)	
--	--

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁴¹

⁴¹ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

3. számú melléklet
A Bank betétlekötés tárgyában használandó elérhetőségei

Az alábbiakban találhatóak a Bank azon telefonszámai, melyeken mindaddig, ameddig a Bank az Ügyfél részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, a Bank Treasury Főosztályától betétlekötésre vonatkozó ajánlat kérhető és az egyedi betéti ügylet tekintetében megállapodás köthető:

Telefonszámok:

+ 36 1 452 9158
+ 36 1 452 9235

A Bank Treasury Főosztálya ügyletkötésre vonatkozó ajánlat adására és az egyedi ügylet tekintetében történő megállapodásra, továbbá az egyedi ügylet teljesítésére és az ügyletkötésről szóló visszaigazolás küldésére jogosult képviselőinek nevét és tisztségét, továbbá elérhetőségét az ÁSZF mellékleteként szolgáló névjegyzék tartalmazza.

Az alábbiakban találhatóak a Bank azon telefax számai, melyek mindaddig, ameddig a Bank az Ügyfél részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, a Bank Treasury és Értékpapír Back Office Főosztályán az egyedi ügyletről szóló visszaigazolás elküldésére és az Ügyfél által aláírt visszaigazolás, illetve az esetleges kifogás fogadására szolgálnak:

Telefax számok:

+ 36 1 452 9245

Email címek:

treasuryfo@fhb.hu

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

4. számú melléklet

..... (Ügyfél) figyelmébe

Fax:

Betétlekötési megbízás visszaigazolása

Hivatkozva a Bank és az Ügyfél által megkötött Betéti Keretszerződésre, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Betétszerződésre, az alábbiakban igazoljuk vissza a mai napon kötött ügyletünket:

Betét elhelyezésére használt pénzforgalmi/elszámolási számla száma:

Kötésnap:

Betétlekötés napja:

Lekötés lejáratának napja:

Betét devizaneme és összege:

Fix kamatozású betét esetében

Kamatláb:

Kamatösszeg:

Változó kamatozású betét esetében

Kamat megállapításának képlete:

Kamat-megállapítási és kamatfizetési dátumok:

Indexált betét esetén a kamat-meghatározás módja:⁴²

Kamatszámítás bázisa:

Betétlekötés feltörése: engedélyezett/nem engedélyezett

Betétlekötés feltörésének díja (ha van):

Amennyiben a fentiekkel egyetért, kérjük, szíveskedjenek jelen visszaigazolásunkat a Betéti Keretszerződésben a Bankhoz bejelentett legalább 2 személy aláírásával ellátva visszaküldeni az (1) 452-6450 fax számra.

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél⁴³

⁴² Amennyiben nem releváns, törölendő!⁴³ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

**5. számú melléklet
Ügyfél számlái**

Ügyfél FHB Banknál vezetett pénzforgalmi vagy technikai elszámolási számlái (devizanemenként egy darab adható meg):

Devizanem	Számlavezető bank neve	SWIFT/BIC	Számlaszám
HUF	FHB Bank		
EUR	FHB Bank		
USD	FHB Bank		
CHF	FHB Bank		

Ügyfél más szolgáltatónál vezetett pénzforgalmi számlái (devizanemenként egy darab adható meg):

Devizanem	Számlavezető bank neve	SWIFT/BIC	Számlaszám
HUF			
EUR			
USD			
CHF			

Kelt:, 20.....

Ügyfél⁴⁴

⁴⁴Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

6. számú melléklet
Kapcsolattartók**Bank:**

A Bank Treasury Főosztálya kapcsolattartásra jogosult munkatársainak nevét és tisztségét, továbbá elérhetőségét az ÁSZF mellékleteként szolgáló névjegyzék tartalmazza.

Ügyfél:

Kapcsolattartó neve:	
Levelezési cím:	
Fax:	
Telefon:	
Email cím:	

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁴⁵

⁴⁵ Cégszerű aláírása, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy