

**Általános Szerződési Feltételek**

**az**

**FHB Bank Zrt.**

**Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez**

Közzététel napja: 2016.01.21.

Hatályos: 2016.01.25. napjától

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045459

Honlap: <http://www.fhb.hu>

Tartalomjegyzék:

I.	Általános rendelkezések .....	3
I.1.	Az Általános Szerződési Feltételekben alkalmazott fogalmak .....	3
I.2.	Az Általános Szerződési Feltételek tárgyi hatálya .....	14
I.4.	Együttműködés és tájékoztatás .....	16
I.6.	Ügyfél-átvilágítás .....	20
I.7.	Értesítések .....	21
I.8.	Írásbeliség.....	25
I.9.	Felelősség .....	25
II.	A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatások, ügyletek .....	28
II.1.	Ügylettípusok.....	28
II.2.	Az ügyletkötés menetére vonatkozó általános szabályok .....	28
II.3.	Betéti Ügyletek .....	32
II.4.	Az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletek és a Befektetési Szolgáltatási Ügyletek sajátos szabályai.....	39
III.	Döntés a szolgáltatások nyújtásáról .....	56
IV.	Biztosíték, pótlólagos biztosíték.....	57
IV.1.	Biztosíték nyújtási kötelezettség.....	57
IV.2.	A biztosítékok köre .....	58
IV.3.	A biztosítéknyújtás fő szabályai .....	58
IV.4.	A biztosítéknyújtási kötelezettség .....	61
IV.5.	A biztosítékok érvényesítése .....	61
V.	Fizetési késedelem .....	61
VI.	Banktitok, értékpapírtitok, üzleti titok, adatvédelem .....	62
VI.1.	Banktitok, értékpapírtitok és üzleti titok .....	62
VI.2.	Adatvédelem.....	63
VII.	Záró rendelkezések .....	63
VII.1.	A Szerződésben foglalt jogok engedményezése, jogutódlás.....	63
VII.2.	Az Ügyfél szerződéskötés előtti tájékoztatása.....	64
VII.3.	Az egyoldalú módosítás lehetősége .....	64
VII.4.	Részleges érvénytelenség .....	64
VII.5.	Vegyes rendelkezések .....	64
VII.6.	Illetékesség és alkalmazandó jog .....	65
VII.7.	Az ÁSZF hatálya .....	65

## **I. Általános rendelkezések**

### **I.1. Az Általános Szerződési Feltételekben alkalmazott fogalmak**

A jelen Általános Szerződési Feltételekben alkalmazott alábbi fogalmak a Bank működése körében, a Treasury Szolgáltatások keretében kötött szerződéseknél és ügyleteknél a következő jelentéssel bírnak:

**Alap Biztosíték:** az Ügyfél vagy valamely harmadik személy által az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Befektetési Szolgáltatási Ügyletekből keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének biztosítására az ügyletkötéskor – annak előfeltételeként - nyújtott biztosíték

**Alapdeviza:** Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Ügyletnél az a devizanem, melyben az Ügyfél óvadékként lekötött betétet helyez el a Banknál, és amelyben az Ügyfélnek - az Árfolyam Feltétel teljesülése esetén - eladási kötelezettsége keletkezik a Mellékdeviza ellenében a Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon; az óvadékul szolgáló lekötött betét kamatát a Bank minden esetben az Alapdevizában írja jóvá az Ügyfélnek

**Alapdeviza Összeg:** Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Ügyletnél az Ügyfél által lekötött - az Alapdevizában nyilvántartott - és óvadékként szolgáló betét tőkeösszege; amennyiben az Árfolyam Feltétel nem teljesül, a Bank az Alapdeviza Összeget egyedi betéti kamattal növelve fizeti vissza az Ügyfél részére

**Általános Szerződési Feltételek (vagy ÁSZF):** a Treasury Szolgáltatások keretében nyújtott befektetési és egyéb banki szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazó jelen dokumentum mindenkor hatályos változata

**Amerikai Típusú Opció:** az opció vevője a futamidő alatt bármikor – de legkésőbb a lejárat időpontjáig – élhet az opciós jogával, azaz lehívással; a teljesítés általában a lehívás napját követő második Banki Munkanapon történik

**Árfolyam Feltétel:** Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Ügyletnél az Ügyfél akkor köteles a Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon a Bankkal deviza adásvételt végrehajtani az ügyletben megnevezett devizapárra (Alap- és Mellékdeviza), ha a Feltételes Átváltási Devizaárfolyam a megfigyelés időpontjában megfigyelt azonnali piaci átváltási (spot) devizaárfolyamhoz viszonyítva, az ügyletben előre meghatározott feltételt kielégíti

**Azonnali Befektetési Ügylet:** az Ügyfél kezdeményezésére létrejövő olyan ügylet, amelynek során a Bank és az Ügyfél között meghatározott Pénzügyi Eszköz(ök) meghatározott áron, a szerződéskötés napjától

számított legfeljebb ötödik Banki Munkanapon (spot) történő eladására, illetve vételére kerül sor

**Azonnali Deviza Adásvételi Ügylet:** az Ügyfél kezdeményezésére létrejövő olyan ügylet, amelynek során a Bank és az Ügyfél között meghatározott devizaösszegek meghatározott áron, a szerződéskötés napjától számított legfeljebb második Banki Munkanapon (spot) történő eladására, illetve vételére kerül sor

**Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés:** az Ügyféllel a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletek, illetőleg Befektetési Szolgáltatási Ügyletek megkötéséhez létrejövő, keretjellegű szabályokat tartalmazó megállapodás

**Azonnali Értékpapír Adásvételi Ügylet:** olyan Azonnali Befektetési Ügylet, amelynek során a Bank és az Ügyfél között meghatározott értékpapírok meghatározott áron, a szerződéskötés napjától számított legfeljebb ötödik Banki Munkanapon (spot) történő eladására, illetve vételére kerül sor

**Bank:** az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszama: Cg. 01-10-045459)

**Banki Munkanap:** az a nap, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart; Külföldi devizanemben végrehajtott tranzakciók vonatkozásában mindazon napokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges

**Bázis Deviza / Jegyzett Deviza:** devizaárfolyam jegyzésénél az első deviza, amelynek adott egységében a másik devizát kifejezik; egy devizapárban a baloldali deviza a bázis deviza, míg a jobboldali deviza, a jegyzett vagy változó deviza; az árfolyam mindig az egy bázisdeviza értékét fejezi ki a jegyzett (változó) deviza egységében (például: az EUR/HUF devizapárra vonatkozó jegyzés esetén az euró a bázis deviza, az árfolyam pedig azt fejezi ki, hogy 1 eurót hány forinton lehet kereskedni)

**Beágyazott Opció:** a Kétdevizás Opciók Prémium Befektetési Ügylet esetében az Ügyfél és a Bank az ügylettől elkülönülten nyilvántartott opciók ügyletet nem köt, az ügyletben az egyedi kamat fejében vállalt deviza átváltási kötelezettség azonban Ügyfél szempontból megegyezik az Ügyfél által kiírt európai típusú deviza opciók ügyletből eredő kötelezettségekkel

**Befektetési Szolgáltatási Ügylet:** az Ügyfél kezdeményezésére az Ügyféllel az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján, adott Pénzügyi Eszközre vonatkozóan megköthető egyedi befektetési szolgáltatási ügylet

**Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata:** a Bank által folytatott, a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási tevékenységre és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó, általános szerződési feltételeket is tartalmazó dokumentum mindenkor hatályos változata

**Betéti Keretszerződés:** az Ügyféllel a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Betéti Ügyletek megkötéséhez létrejövő, keretjellegű szabályokat tartalmazó megállapodás

**Betéti Ügylet:** az Ügyfél kezdeményezésére az Ügyféllel a Betéti Keretszerződés alapján megköthető, lekötött betét elhelyezésére irányuló egyedi ügylet

**Biztosíték:** az Ügyfél vagy valamely harmadik személy által az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Befektetési Szolgáltatási Ügyletekből keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének biztosítására nyújtott Alap Biztosíték és Kiegészítő Biztosíték összefoglaló elnevezése

**Bloomberg Chat:** a Bloomberg Terminálon a Bank és az Ügyfél képviselője által használt társalgási forma, amely kettő vagy több ember között online kommunikációt biztosít; a jelen Általános Szerződési Feltételeknek a Bloomberg Chat vonatkozásában irányadó szabályai megfelelően alkalmazandók akkor is, ha a kommunikáció a Felek között a Bloomberg Terminálon keresztül az ún. „Request For Quote (RFQ)” üzenetküldő szolgáltatás használatával valósul meg

**Bloomberg Terminál:** a Bloomberg L.P. által működtetett számítógépes rendszer használatát biztosító csatorna, amely a professzionális pénzügyi szereplők számára - előfizetés ellenében - hozzáférést biztosít a Bloomberg rendszeréhez, mely a pénzügyi piacok valós idejű adatait, kereskedési felületet, árazó, illetőleg üzenetküldő szolgáltatást és realtime chat felületet tartalmaz

**Bszt.:** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

**Csereügylet (swap):** valamely Pénzügyi Eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után

**Deviza Opció Ügylet:** olyan devizapiaci származtatott ügylet, melynek keretében az opció vevője meghatározott pénzösszeg („Opció DÍJ” vagy „Opció Prémium”) megfizetésének fejében jogot szerez arra, hogy az ügyletkötéskor előre meghatározott árfolyamon és összegben, az ügyletben szereplő devizapár Bázis Devizáját az opció eladójától („Opció Kiírója”), a devizapárban szereplő Jegyzett Deviza ellenében megvásárolja (vételi opció esetén), vagy eladja (eladási opció esetén); a vételi vagy eladási irány mindig a vevő szempontjából és a Bázis Devizára vonatkoztatva értendő

**Double No Touch (DNT):** a Prémium Indexált Betétnek az a változata, amikor a Prémium Kamat akkor kerül jóváírásra, ha a betét lekötésekor meghatározott devizapár árfolyama a megfigyelési időszak alatt az előre rögzített árfolyamsávon belül marad, a sávhatárokat egyszer sem érinti vagy lépi át

**Double One Touch (DOT):** a Prémium Indexált Betétnek az a változata, amikor a Prémium Kamat akkor kerül jóváírásra, ha a betét lekötésekor meghatározott devizapár árfolyama a megfigyelési időszak alatt bármikor érinti vagy átlépi az előre rögzített árfolyamsáv legalább egyik szélét

**Egyedi Befektetési Szolgáltatási Szerződés:** a Bank és az Ügyfél között az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján létrejövő, a konkrét Befektetési Szolgáltatási Ügyletre irányadó szerződés

**Egyedi Betétszerződés:** a Bank és az Ügyfél között a Betéti Keretszerződés alapján létrejövő, a konkrét Betéti Ügyletre irányadó szerződés

**Egyedi Azonnali Deviza Adásvételi Szerződés:** a Bank és az Ügyfél között az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján létrejövő, a konkrét Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletre irányadó szerződés

**Egyedi Szerződés:** a Bank és az Ügyfél között a vonatkozó keretszerződés alapján létrejövő, a konkrét (egyedi) befektetési szolgáltatási vagy más banki ügyletre irányadó szerződés, amely a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerint telefonon vagy a Bloomberg Chaten vagy az RFQ rendszerén keresztül folytatott kommunikációval az ügyletkötéskor jön létre

**Elszámolási Számla:** az Ügyfél és a Bank között megkötésre kerülő egyedi ügyletek elszámolására szolgáló, a Bank által kizárólag jogi személy Ügyfél számára vezetett (ez alól kivételt képez a Margin Elszámolási Számla), technikai jellegű – nem pénzforgalmi típusú – számla

**Elszámolásos Teljesítésű Opció:** az opció lehívásából származó jogokat és kötelezettségeket (deviza eladás/vétel) lehíváskor a Felek egymásnak

nem teljesítik bruttó módon, helyette nyereség/veszteség elszámolással lezárják az Ügyletet, tehát az Ügyletben szereplő devizapár lehívásakor a Bank által jegyzett egyedi elszámoló árfolyam és a lehívási árfolyam közötti különbségből eredő árfolyameredmény kerül a Felek által teljesítésre

**Elszámolásos Teljesítés:** a teljesítés olyan módja, amikor valamely Ügyletből származó jogokat és kötelezettségeket a Felek egymásnak nem teljesítik bruttó módon az Értéknapon, hanem helyette ellentétes irányú ügylet vagy ügyletek kötésével nyereség/veszteség elszámolással lezárják az Ügyletet, azaz az eredeti és a záró ügylet vagy ügyletek különbségből eredő árfolyameredmény kerül a Felek által teljesítésre

**Értéknap:** az a Banki Munkanap, amelyen egy adott Ügylet alapján a Felek egymásnak teljesíteni kötelesek

**Európai Típusú Opció:** az opció vevője csak a futamidő végén – a lejárat napján – élhet az opciós jogával, azaz a lehívással (a szállítás értéknapja általában a lejárat napját követő második Banki Munkanap, azaz T+2); futamidő alatti lehívás ezen típusú opciónál nem lehetséges

**Felek:** a Bank és az Ügyfél együttesen

**Felhatalmazó Levél:** a számlavezető hitelintézet által visszaigazolt olyan nyilatkozat, amellyel a számlatulajdonos felhatalmazza a számlavezető hitelintézetét, hogy a Bank által benyújtásra kerülő, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat teljesítse

**Feltételes Átváltási Devizaárfolyam:** azt a devizaárfolyamot jelenti, amelyen Kétdevizás Opció Prémium Befektetési Ügyletnél az Árfolyam Feltétel teljesülése esetén a lejáratkor az Ügyfél köteles eladni (konvertálni) a Banknak az Alapdeviza Összeget a Mellékdeviza ellenében

**Felügyelet:** a Magyar Nemzeti Bank

**Határidős Adásvétel:** olyan Befektetési Szolgáltatási Ügylet, amelynek során a Felek a meghatározott Pénzügyi Eszköz(ök) átruházására, illetve elszámolására vonatkozó kötelezettségeiket - az azonnali ügyletek teljesítésére meghatározott határidőt követő - későbbi időpontban teljesítik

**Határidős Deviza Adásvétel (FX Forward):** olyan Befektetési Szolgáltatási Ügylet, amelynek keretében az egyik fél egy adott pénznemben meghatározott devizaösszeget (az „Eladott Összeg”) a másik félre átruház, egy másik pénznemben meghatározott devizaösszeg (a „Vásárolt Összeg”) ellenében (az összegek meghatározásánál a két pénznem között fennálló, a Bank által az ajánlatban meghatározott határidős devizaárfolyamot alkalmazva), a Felek által meghatározott Határidős Értéknapon történő teljesítéssel

**Határidős Értéknap:** az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletre irányadó értéknapon (az ügyletkötést követő második Banki Munkanapon) túli értéknap

**Határidős Kamatkülönbözet:** Határidős Deviza Adásvételek esetében egy adott pillanatban ugyanarra a devizapárra és irányra (vétel/eladás), de különböző értéknapokra jegyzett devizaárfolyamok különbsége, mely a devizapárban szereplő devizák piaci kamatlábainak eltéréseiből fakad; a Bank által jegyzett határidős deviza árfolyam az azonnali teljesítésű konverziók és a Határidős Kamatkülönbözet összegeként áll elő; a Határidős Kamatkülönbözet arányos a Határidős Értéknap és az azonnali konverzió értéknapja közötti különbséggel és a devizák piaci kamatának különbségének mértékével

**Hirdetmény(ek):** a Bank által a jelen ÁSZF, illetőleg a vonatkozó üzletszabályzat felhatalmazásán alapuló és annak megfelelően közétett és módosítható azon – általános szerződési feltételnek minősülő – dokumentum(ok), mely(ek)ben egyes Ügyfeleit érintő információkról, tényekről, jogokról és kötelezettségekről tájékoztatja Ügyfeleit, és amelyek külön kikötés nélkül is az Ügyfél és a Bank közötti jogviszony részét képezik

**Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

**Indexált Prémium Betét:** egy olyan, deviza opcióval kombinált, strukturált betét lekötés, melynek kamata egy előre meghatározott devizapár piaci árfolyamának mozgásától függ

**Info Törvény:** az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény

**Kamatcsere Ügylet (Interest Rate Swap - IRS):** olyan ügylet, amely alapján az egyik fél („A” Kamatot Fizető Fél) időszakonként visszatérően, egy adott devizanemben, egy előre meghatározott kamatláb („A” Kamatláb) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére, míg a másik fél („B” Kamatot Fizető Fél) időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott másik kamatláb („B” Kamatláb) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére köteles; a kamatszámítás alapját a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott Kötési Névérték képezi

**KELER Zrt.:** a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042346)



**Keretszerződés:** a Bank és az Ügyfél között létrejövő, a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó befektetési vagy más banki szolgáltatásokra vonatkozó, keretjellelű szabályokat tartalmazó megállapodás

**Kétdevizás Opció Prémium Befektetési Ügylet:** több komponensből álló, speciális ún. strukturált befektetési ügylet, mely egy egyedi kamatozású, Óvadéki Számlán lekötött betétből és egy beágyazott - az Ügyfél által a Banknak kiírt - európai típusú szállítós deviza opcióból épül fel; a Bank a betétlekötés napján egyedi kamatozással betétként leköti az Ügyfélnek az óvadékként szolgáló, Alapdevizában elhelyezett pénzeszközöket, az egyedi betéti kamat fejében az Ügyfél pedig kötelezettséget vállal arra, hogy a lekötött betét lejáratának napján - az Ügyletben meghatározott feltétel teljesülése, azaz az opció Bank általi lehívása esetén - a betétként lekötött Alapdeviza Összeget (nem beleértve a Bank által fizetett betéti kamatot) a Banknál átváltja Mellékdevizára az Ügyletben meghatározott Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon, azaz az Ügyfél kötelezettséget vállal az Ügyletbe foglalt Alapdeviza Összeg Mellékdevizára történő konvertálására a Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon, az Ügyletben meghatározott Árfolyam Feltétel teljesülése esetén

**Kiegészítő Biztosíték:** a Bank által az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Befektetési Szolgáltatási Ügyletekből keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének biztosítására az Ügyféltől az Alap Biztosítékon kívül olyan esetben igényelt egy vagy több biztosíték, amikor az Ügyfél fennálló (még le nem zárt vagy nem teljesített) nyitott pozícióinak piaci ártértékelésekor az ügyleteken kimutatott nem realizált veszteség eléri a Bank által meghatározott mértéket

**Kiütési Árfolyamfeltétel:** Indexált Prémium Betét esetén egy megfigyelési árfolyamhoz vagy egy megfigyelési árfolyamsávhoz kapcsolódó feltétel, amihez a fizetendő betéti kamat mértéke (Prémium Kamat) igazodik

**Kötési Névérték:** a Bank által jegyzett, valamely devizanemben kifejezett tőkeösszeg, amely a Kamatcsere Ügyletnél a fix és változó kamat számításának alapját képezi

**Lehívási Árfolyam:** azt az Ügyletkötéskor meghatározott devizaárfolyamot jelenti, melyen a Felek az Opció Ügylet lehívása esetén keletkező deviza adásvételi kötelezettségüket teljesíteni kötelesek

**Lejárat Napja:** azt az időpontot jelenti, amikor (Európai Típusú Opció esetén) vagy ameddig (Amerikai Típusú Opció esetén) az opció vevője jelezheti, hogy él az opciós joggal

**Margin Elszámolási Számla:** olyan speciális Elszámolási Számla, amely kizárólag a lezárással és nyereség/veszteség elszámolással végződik

egyedi befektetési szolgáltatási ügyletek eredményének elszámolására szolgál, és amelyet a Bank az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés aláírásával egyidejűleg minden Ügyfél számára megnyit; a Margin Elszámolási Számla felett az Ügyfél nem rendelkezhet; a Bank az egyedi befektetési szolgáltatási ügyletekből esetlegesen keletkező nyereséget vagy veszteséget először ezen a számlán terheli vagy írja jóvá, és az egyenlegét - az Ügyfél megmaradt (fennálló) nyitott pozícióinak átértékelési veszteségétől függően - átvezeti az érintett Ügyletek teljesítésére szolgáló fizetési, elszámolási vagy óvadéki számlára; a Margin Elszámolási Számla mindenkor egyenlege az Óvadéki Értékbe beszámításra kerül

**Mellékdeviza:** Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Ügyletnél az a devizanem, amelyben az Ügyfélnek – az Árfolyam Feltétel teljesülése esetén – az óvadékként elhelyezett betét lekötésének lejáratára napján vételi kötelezettsége, a Banknak pedig eladási joga keletkezik a Mellékdeviza ellenében a Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon

**Mellékdeviza Összeg:** Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Ügyletnél az Alapdeviza Összeg Mellékdevizában kifejezett ellenértéke a Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon átszámítva; az Árfolyam Feltétel teljesülése esetén az óvadékként szolgáló lekötött betét lejáratának napján, mint értéknapon, az Ügyfél óvadéki betét elhelyezésére szolgáló számláját a Bank az Alapdeviza Összegével megterheli és a Mellékdeviza Összeget írja jóvá az Ügyfél Bank által vezetett fizetési számláján (ennek hiányában az Elszámolási Számlán), valamint az Alapdevizában jóváírja az egyedi betéti kamatot

**Minimum Kamat:** Indexált Prémium Betét esetén a Kiütési Árfolyam nem teljesülésének esetére megállapított kamat

**No Touch (NT):** a Prémium Indexált Betétnek az a változata, amikor a Prémium Kamat akkor kerül jóváírásra, ha a betét lekötésekor meghatározott devizapár árfolyama a megfigyelési időszak alatt nem érinti vagy lépi át az előre rögzített árfolyamot

**Nyitott Pozíció:** az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján megkötött, de a Felek valamelyike által nem vagy csak részben teljesített, illetőleg határidőig helytállási kötelezettséget jelentő ügyletek együttes értéke

**OBA:** az Országos Betétbiztosítási Alap

**One Touch (OT):** a Prémium Indexált Betétnek az a változata, amikor a Prémium Kamat akkor kerül jóváírásra, ha a betét lekötésekor meghatározott devizapár árfolyama a megfigyelési időszak alatt bármikor érinti vagy átlépi az előre rögzített árfolyamot

**Opciós Ügylet:** olyan ügylet, amelynek során az egyik fél meghatározott pénzüsszeg (opciós díj vagy prémium) megfizetése (opció vevője) vagy kézhez vétele (opció eladója vagy kiírója) ellenében arra szerez jogot (opció vevője) vagy arra köteles (opció eladója), hogy az opciós ügylet megkötésekor meghatározott lejárat napján, meghatározott árfolyam alkalmazásával, meghatározott mennyiségű Pénzügyi Eszközt meghatározott pénzüsszeg ellenében vételi opció esetében vásároljon, eladási opció esetén eladjon

**Opció Lehívása:** az az esemény, amikor az opció vevője, azaz a jogosult jelzi az opció kiírója, azaz a kötelezett felé, hogy élni kíván az Opciós Ügyletből fakadó jogával, tehát lehívja az opciót a kiíróval/eladóval szemben; az opció kiírójának az eladási/vételi kötelezettsége az opció lehívásakor lép életbe és a teljesítés értéknappján köteles teljesíteni az Ügyletből fakadó kötelezettségét, mely Amerikai Típusú Opció esetén a általában lehívás napját követő második Banki Munkanap, Európai Típusú Opció esetén pedig a lejárat napját követő második Banki Munkanap

**OTC Ügylet:** olyan egyedi ügylet, amelynek megkötésére a Tőzsdén kívül, illetve más Szabályozott Piac által erre a célra üzemeltetett rendszerén kívül kerül sor, és amelyre a Tőzsde, valamint más Szabályozott Piac szabályzatai nem vonatkoznak

**Óvadéki Betét:** a Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Szolgáltatási Ügylethez kapcsolódóan, az Alapdevizában vezetett óvadéki számláról lekötött betét, melyre a Bank az ügylet futamidejére az Alapdevizában egyedi betéti kamatot fizet, és amely az ügylet futamideje alatt nem törhető fel; az Óvadéki Betét szolgál az Ügyfél Kétdevizás Opciós Prémium Befektetési Szolgáltatási Ügyletből eredő deviza átváltási kötelezettségének fedezeteként is

**Óvadéki Érték:** óvadék formájában a Bank rendelkezésére bocsátott Biztosítéknak a Bank belső szabályzatainak, illetve a vonatkozó Hirdetményeinek megfelelően meghatározott értéke

**Óvadéki Számla:** a Bank által az Ügyfél részére megnyitott, az Óvadéki Betét elhelyezésére szolgáló technika számla

**Pénzügyi Biztosíték:** az Ügyfél vagy valamely harmadik személy által az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéssel összefüggésben, az egyes Befektetési Szolgáltatási Ügyletekből keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének biztosítására a Banknál óvadék formájában elhelyezett Biztosíték

**Pénzügyi Eszköz:** a Bszt. 6. §-a által meghatározott pénzügyi eszközök, melyek a következők:

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,

- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott megállapodás, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott megállapodás, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott megállapodás, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott megállapodás, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárás-változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott megállapodás, eszköz, amelyet készpénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint készpénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés, egyéb, az a)–j) pontban nem említett eszközhez, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik, vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

**Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

**Pozíció Lezáró Nettósítás:** a Befektetési Szolgáltatási és az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletekből eredő tartozásoknak és követeléseknek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásaként egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé történő átalakítása, amelynek eredményeként

a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik

**Prémium Kamat:** Indexált Prémium Betét esetén Kiütési Árfolyam teljesülésének esetére megállapított kamat

**Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

**RFQ:** a Bloomberg Terminálon keresztül elérhető, a Felek erre vonatkozó megállapodása alapján a Felek közötti kommunikációra használható ún. „Request For Quote (RFQ)” üzenetküldő szolgáltatást biztosító rendszer

**Spot Értéknap:** az ügyletkötés napjától számított legfeljebb második Banki Munkanap (devizaügylet esetén) vagy ötödik Banki Munkanap (értékpapír ügylet esetén)

**Szabad Treasury Hitelkeret:** jelenti a Treasury Hitelkeretből az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló, az Ügyletek átértékelési veszteségeinek fedezeteként még fel nem használt (nem terhelt) hitelkeretet

**Szabályozott Piac:** az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetés-mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
- c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben

**Szállításos Teljesítésű Opció:** az opcióból származó jogokat és kötelezettségeket lehívás esetén a Felek egymásnak bruttó módon (az ügyletben foglalt nominális összegekre) teljesítik, tehát a Felek az Ügyletben szereplő pénzügyi eszközöket egymásnak kötelesek a teljesítés értéknapján teljesíteni (leszállítani)

**Szerződés:** a Treasury Szolgáltatás(ok) vonatkozásában kötött valamely Keretszerződés és a Keretszerződés alapján létrejövő Egyedi Szerződés(ek) összefoglaló elnevezése

**Tőzsde:** a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) vagy ennek bármely jogutódja

**Tőzsdén Kívüli Deviza Opció:** a nem szabályozott piacon keresztül (OTC – Over The Counter) kereskedett Deviza Opciók Ügyletet jelenti

**Treasury Biztosítéki Keret:** azt a keretösszeget jelenti, ameddig a Bank vállalja, hogy az Ügyfél és/vagy harmadik személy által nyújtott Pénzügyi Biztosítékot az Ügyfél által megkötött, illetve megkötésre kerülő Ügyletek fedezeteként figyelembe veszi

**Treasury Hitelkeret:** a Bank és az Ügyfél között az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján kötött ügyletekhez kapcsolódóan az Ügyfél részére esetlegesen biztosított és az Ügyfél által még nem vagy csak részben teljesített egyedi ügyletek pénzügyileg még el nem számolt átértékelési veszteségének fedezeteként használható technikai hitelkeret (veszteség limit), mely az Ügyletek teljesítésére nem használható fel

**Treasury Szolgáltatások:** a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó befektetési és egyéb banki szolgáltatások

**Teljes Treasury Keret:** az az összeget jelenti, amelyet az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján kötött Ügyletek fedezeteként az Ügyfél egy adott pillanatban felhasználhat, és amely az Ügyfél által adott Pénzügyi Biztosítékok Óvadéki Értékének és a Szabad Treasury Hitelkeretnek az összege

**Tpt.:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

**Ügyfél:** minden olyan gazdasági társaság és egyéb jogi személy, egyéni cég, valamint egyéb természetes személy, aki/amely részére a Bank befektetési szolgáltatásokat, illetve egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint

**Ügylet:** a Bank által a vonatkozó Keretszerződés és az ahhoz kapcsolódó Egyedi Szerződés alapján megkötött egyedi befektetési szolgáltatási és más banki ügylet, amely a jelen ÁSZF hatálya alá tartozik

**Ügyleti Megbízás:** az Ügyfél által egy adott Pénzügyi Eszköz vásárlására vagy eladására – akár adásvételi, akár bizományosi konstrukcióban – adott megbízás

**Ügyletkötési Időszak:** Banki Munkanapokon 08 óra 30 perc és 16 óra 30 perc közötti időszak

## **I.2. Az Általános Szerződési Feltételek tárgyi hatálya**

A Bank jelenleg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2011. február 03. napján kelt EN-I-108/2011. számú határozata alapján jogosult befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére, továbbá pénzügyi szolgáltatások nyújtására.

A jelen ÁSZF a Bank által nyújtott Treasury Szolgáltatások keretében végzett befektetési és pénzügyi szolgáltatási tevékenységek azon általános jellegű szerződési feltételeit állapítja meg, melyeket a Bank Ügyféllel kötött szerződése nem vagy nem az itt leírt részletességgel tartalmaznak. A Treasury Szolgáltatások nyújtása keretében a Szerződések, illetőleg a jelen ÁSZF által nem szabályozott kérdésekben a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata, valamint a betét elhelyezésére, illetve a valutával, devizával folytatott kereskedelmi tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos banki üzletszabályzat(ok), általános szerződési feltételek, továbbá az azokban hivatkozott dokumentumok az irányadóak.

A Bank a jelen ÁSZF alapján a következő tevékenységeket végezheti, illetve Treasury Szolgáltatásokat nyújthatja az Ügyfelek számára a pénz- és tőkepiacon:

- a) a Bszt. által szabályozott és a Bank által végezhető befektetési szolgáltatások közül a Treasury Szolgáltatások keretében a Bank a következő tevékenységeket végezheti:
  - megbízások felvétele és továbbítása,
  - megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
  - saját számlás kereskedés;
- b) a Hpt. által szabályozott és a Bank által végezhető pénzügyi szolgáltatások közül a Treasury Szolgáltatások keretében a Bank a következő pénzügyi szolgáltatásokat nyújthatja:
  - betét gyűjtése,
  - valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység.

A Bank jogosult eldönteni, hogy az Ügyfél részére nyújt-e a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamely szolgáltatást, illetőleg, hogy az Ügyfél részére milyen szolgáltatásokat nyújt, és ezen döntésével összefüggésben sem az Ügyfél, sem harmadik személy nem jogosult semmiféle igényt érvényesíteni a Bankkal szemben.

Ha a Bank által nyújtott valamely Treasury Szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződés, illetve Egyedi Szerződés valamely rendelkezése eltér a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól, akkor az adott jogviszonyban a Felek között létrejött Szerződés rendelkezései az irányadóak.

### **I.3. Nyilvánosság**

A jelen, Általános Szerződési Feltételek megjelölésű dokumentum nyilvános, azt a Bank a Keretszerződés megkötésekor az Ügyfél, valamint a biztosítéknyújtó személyek részére papír alapon vagy tartós adatkördozón – erre irányuló kifejezett kérés esetén – díjmentesen átadja, illetve számukra folyamatosan elérhetővé teszi a honlapján és a Bank székhelyén.

#### **I.4. Együttműködés és tájékoztatás**

A Bank és az Ügyfél a szerződések teljesítésében együttműködnek. Mind a Bank, mind az Ügyfél kötelesek a Szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni, felhívni egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely a Bankot terheli, és amelyre jellege folytán számítani kellett (pl. rendszeresség alapján, ügyletkötés kapcsán). Ha az ilyen értesítések tekintetében az Ügyfél nem jelzi az értesítés elmaradását, az ebből eredő károk az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél adataiban és a Bankkal kötött Szerződést érintő körülményekben (különösen: a Banknak bejelentett adatokban, értesítési címében, jog- és cselekvőképességben, képviseleti jogban, kockázatviselő képességben és hajlandóságban, pénzügyi helyzetben, befektetési célok tekintetében) beállt bármely változást a Bank részére haladéktalanul, de legkésőbb a módosulásról való tudomásszerzését követő 5 (öt) Banki Munkanapon belül be kell jelenteni. Az ennek elmulasztásából eredő károk az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből, illetve az annak hatálya alatt kötött Egyedi Befektetési Szolgáltatási Szerződésekből eredő fizetési kötelezettségek maradéktalan teljesítésének időpontjáig haladéktalanul értesíteni köteles a Bankot különösen az alábbi tények és események bekövetkezéséről:

- a) bármely Biztosítékot érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási eljárásról;
- b) a vállalkozásként működő Ügyféllel vagy a vállalkozásként működő biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett csőd- vagy felszámolási eljárásról;
- c) az Ügyfél vagy a biztosítéknyújtó harmadik személy fizető-, illetőleg teljesítőképességét érintő hatósági intézkedésről;
- d) az Ügyféllel vagy a biztosítéknyújtó harmadik személlyel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről.

Az Ügyfél Bankkal fennálló szerződéses jogviszonyának, valamint az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, illetve az annak hatálya alatt kötött Egyedi Befektetési Szolgáltatási Szerződések megszűnését követő elszámolási időszaknak a tartama alatt, köteles haladéktalanul írásban tájékoztatni a Bankot az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékról, a vagyonának a tervezett megosztásáról, valamint arról, ha tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben.



Az értesítési kötelezettségek bármelyikének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Bank jogosult az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződést, illetve az Egyedi Befektetési Szolgáltatási Szerződést is azonnali hatállyal felmondani, és az Ügyfél említett szerződésekből eredő tartozásait lejárttá tenni.

Az Ügyfél az általa adott megbízás teljesítéséről és a Bank által vezetett számlájának egyenlegéről a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérő módon is felvilágosítást kérhet. Ilyen esetben a Bank jogosult külön díjat felszámítani, amely mértéke – alkalmazása esetén – a Kondíciós Listában kerül meghatározásra.

A Bank az Általános Szerződési Feltételeiben, a Kondíciós Listában, illetve a Hirdetményben történt módosításokról (pl.: főbb tartalom, hatályba lépés), illetőleg ezek tényéről az Ügyfelet a Bank honlapján értesíti. Az értesítésekben foglaltakat az Ügyfél köteles megismerni.

Amennyiben az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy nem kapta meg valamennyi, számára fontosnak, lényegesnek vagy egyéb, de – álláspontja szerint – a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt vagy – a közzététel ellenére – Bank bármely dokumentuma számára nem elérhető, azt köteles jelezni a Bank felé az ügyletkötés előtt.

A Bank az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közzétett információkra való utalással – az elérhetőségek megjelölésével – megadni, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk teljeskörűségéért, helyállóságáért, aktualitásáért a Bank felelősséget nem vállal. E harmadik személyek nem minősülnek a Bank alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.

A Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban a Banknak fel nem róható okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Bank rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Bank nem tehető felelőssé az ebből eredő következményekért.

A Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata szerinti Lakossági ügyfél az Alkalmassági és Megfelelési Kérdőíven túl is köteles valamennyi olyan információ Bank tudomására hozására, amely befolyással lehet arra, hogy az adott ügylet vagy ügylettel érintett eszköz az Ügyfél ismereteinek valóban megfelelő, számára valóban alkalmas. Az ennek elmulasztásából eredő következményekért a Bank nem felelős.

Az Ügyfél köteles megbízásai megadása, befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódni az érintett szolgáltatással, pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogi, pénzügyi, közgazdasági és elszámolási szabályokról és felmérni a szolgáltatásokra, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó egyes kockázatokat. A Bank által nyújtott tájékoztatáson felül

köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a releváns információk birtokában hozza meg döntését.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az ügyfél-kategóriáktól függően a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata szerinti Elfogadható partnerek, a Szakmai ügyfelek, illetve a Lakossági ügyfelek részére – a Bszt. előírásainak megfelelően – eltérő tartalommal és időben adjon tájékoztatást, értesítéseket.

## **I.5. Képviselet**

Az üzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Bank vizsgálja az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságát, és bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

A Bank a képviseleti jogosultság bejelentésénél összehatárra vonatkozó korlátozást nem fogad el.

A cégbíróság által nyilvántartott gazdálkodó szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a Bank rendelkezésére bocsátott cégkivonat és közjegyző által készített aláírási címpéldány vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-minta igazol, valamint, aki a cégkivonat szerint képviseletre jogosult személy által kiállított meghatalmazással rendelkezik.

A bíróság vagy a kamara által nyilvántartott jogi személy vagy más szervezet esetén képviselő kizárólag olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a Bank rendelkezésére bocsátott létesítő okirat, a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat, továbbá a közjegyző által készített aláírási címpéldány igazol, valamint, aki a nyilvántartó bíróság vagy kamara által kiállított okirat szerint képviseletre jogosult személy által adott meghatalmazással rendelkezik.

Az Ügyfél a képviseleti joggal rendelkezők személyében beálló változást haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Banknál, illetőleg köteles a változás következtében képviseleti joggal felruházott személy közjegyző által készített aláírási címpéldányát vagy ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott aláírás-mintáját a Bank rendelkezésére bocsátani.

A Bank a hozzá bejelentett képviselők képviseleti jogát és a képviselők aláírását mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog megszűnéséről szóló írásos értesítés a Bankhoz nem érkezik meg. Ha a Bankhoz megküldött okiraton nem a képviseletre jogosult személy aláírása szerepel, vagy az aláírás a bejelentett aláírástól eltér, a Bank az okiratot nem fogadja el és azt - az ok megjelölésével - visszaküldi az Ügyfél részére.

Felszámolás vagy végelszámolás bejelentése esetén az illetékes bíróság erre vonatkozó végzésének a Cégközlönyben történt közzétételét kell igazolni, valamint a felszámolást, illetve a végelszámolást végző személy aláírási címpéldányát kell átadni a Bank részére.

Az Ügyfél állandó jelleggel és egyes tranzakciók vonatkozásában is adhat meghatalmazást.

Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Bank nem fogad el. A képviselő azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet (pl. bíróság általi gondnokság alá helyezés) a Bank nem köteles vizsgálni.

Az eseti meghatalmazás formája közokirat vagy közjegyző, illetve külképviselet által hitelesített aláírást tartalmazó okirat vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokirat lehet.

A Bank csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el. Amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.

A meghatalmazás nem tartalmazhat korlátozást.

Az eseti meghatalmazás az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól és a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti.

A határozatlan vagy 5 (öt) évnél hosszabb időre szóló általános meghatalmazás 5 (öt) év elteltével hatályát veszti.

Ügyvédi meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére adhat meghatalmazást.

A meghatalmazás megszűnik

- az Ügyfél általi visszavonással,
- a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával, feltétel bekövetkeztével,
- az Ügyfél halálával,
- a meghatalmazott halálával,
- a jogszabályban, illetve a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott egyéb esetben.

A meghatalmazás megszűnése a Bankkal szemben attól az időponttól hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről a Bank tudomást szerez és a változást a nyilvántartásaiban átvezeti. A meghatalmazás megszűnése nem érinti a meghatalmazott által a megszűnés Bankkal szembeni hatályosulásának időpontját megelőzően adott, de még nem teljesült megbízások hatályát, a Bank azonban saját döntése szerint jogosult az ilyen megbízás teljesítését felfüggeszteni. Az ebből fakadó károkért a Bank nem tehető felelőssé.

Az Ügyfél képviselőjének azonosítása az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

## **I.6. Ügyfél-átvilágítás**

A Bank az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, illetve annak képviselője Pmt. szerint ügyfél-átvilágítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések ismételt elvégzése akkor nem szükséges, ha

- a Bank az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már egyéb ügylet kapcsán elvégezte; és
- a Bank az adott ügyleti megbízásnál az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát megállapította; és
- nem történt változás a Bank által korábban rögzített azonosító adatokban.

Amennyiben az Ügyfél adatai az átvilágítás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja.

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Ha a természetes személy Ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos Pmt. által meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

Az ügyfél-átvilágítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonos Pmt. által meghatározott adatairól.

Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank az Ügyfelet (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Nyilatkozat hiányában a Bank az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, a fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban és/vagy a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank számára biztosítani.

A Bank kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem vagy késve, vagy hiányosan/hibásan jelenti be, illetve eredendően hiányos/hibás vagy téves adatot közöl.

Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Bank haladéktalanul bejelentést tesz a Pmt. által megjelölt szervnél. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a banktitok, az értékpapírtitok és az üzleti titok megsértésének, vagy más - akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló - adat- vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének. A Bankot akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A Bank az Ügyfél átvilágítása során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint az átvilágítási kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a szerződéses kapcsolat alatt, illetve a szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig őrzi meg.

A Bank jogosult az Ügyfél és képviselője személyére vonatkozó bármely jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni. A mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok betartásával az Ügyfélről, illetőleg annak képviselőjéről az azonosítás körében felvett azonosító adatokat, valamint az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a Bank tudomására jutott bármely, az Ügyféllel kapcsolatos adatot a Bank jogosult nyilvántartásba venni és az Ügyfél azonosítása céljából azokat megőrizni, illetve ellenőrizni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy Ügyfél, továbbá a nem természetes személy Ügyfél képviselője köteles a Bank részére bemutatni a Pmt. által meghatározott okmányokat.

A természetes személy Ügyfél, továbbá a nem természetes személy Ügyfél képviselője köteles aláírás mintáját az erre a célra rendszeresített nyomtatványon a Bank által meghatározott módon a Bank rendelkezésére bocsátani.

## **I.7. Értesítések**

A Bank az alábbi módokon küldheti meg az értesítéseit az Ügyfélnek:

- a) postai úton az Ügyfél által megadott címre,
- b) faxon az Ügyfél által megadott faxszámra,
- c) e-mailben az Ügyfél által megadott e-mail címre,
- d) telefonon (szóban) az Ügyfél által megadott telefonszámra (ideértve a hangrögzítőn hagyott üzenetet is),
- e) SMS-ben az Ügyfél által megadott telefonszámra,
- f) Hirdetmény útján.

Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Bank jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen módon tesz eleget.

Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés válik szükségessé, a Bank rövid úton (telefon, email, SMS útján) megkísérelheti az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll, még abban az esetben is, ha a Bank és az Ügyfél eltérő értesítési módban állapodtak meg.

A Bank nem köteles több értesítési csatornán megkísérelni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Bankkal kötött megállapodásban meghatározott értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, beleértve az egyes kézbesítési módokhoz szükséges technikai háttérrel (pl. internetes kapcsolat). Az ebből fakadó károkért a Bank nem tehető felelőssé.

A jelen ÁSZF, a Keretszerződés, illetve az Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában, amennyiben bármely értesítésre annak kézhezvételétől számított 5 (öt) Banki Munkanapon belül nem érkezik észrevétel vagy kifogás, a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítés tartalmát az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta.

Az Ügyfél az értesítési adataihoz kapcsolódó bármely adatváltozást köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak. Az ennek elmaradásából eredő károkért (ideértve az értesítések teljesítésének elmaradásából fakadó károkat is), továbbá a Banknak fel nem róható okból származó kézbesíthetlenségért való felelősségét a Bank kizárja.

Az Ügyfél a Bankot írásban, postai úton köteles értesíteni, kivéve, ha a jelen ÁSZF vagy a Felek megállapodása ettől eltérően rendelkezik. Az Ügyfélnek a Bank részére szóló írásos küldeményeit a Bank székhelyének címére kell küldenie.

a) Postai úton történő értesítés:

A Bank az Ügyfélnek szóló nyilatkozatokat, értesítéseket és egyéb okiratokat az Ügyfél által a Keretszerződésben megjelölt levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert székhelyének/lakóhelyének címére küldi az iratokat.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Amennyiben a Banknak egyáltalán nem áll rendelkezésére cím, vagy a postai kézbesítés bármely okból eredménytelen, az értesítés elmaradásából származó károkért a Bank nem felel.

A Bank az Ügyféllel történt eltérő írásbeli megállapodás hiányában kizárólag levélben, postai úton küldi meg az értesítéseket az Ügyfélnek.

A Bank jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással (pl. prioritaire) feladni.

A Bank által az Ügyfélnek küldött bármilyen postai levél elküldésének tényét a postai feladójegyzék igazolja. A Bankot a postai kézbesítés bármilyen késedelméért, hibájáért, elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli.

A Banknak lehetősége van arra is, hogy az Ügyfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján kézbesítsen. Ha a Bank bármilyen levelet futár útján küld meg az Ügyfélnek, úgy a kézbesítés napja az átvétel napja.

Ha az Ügyfél által megadott címre küldött bármely értesítést bármikor, bármilyen megjelöléssel a Banknak kézbesítetlenül visszaküldték, a Bank nem köteles azt ismételtén megküldeni. A megadott címre postai úton küldött értesítés belföldi cím esetében az elküldésének napjától számított 5. (ötödik) napon, Európán belüli cím esetében az elküldésétől számított 10. (tizedik) napon, Európán kívüli cím esetében az elküldésétől számított 20. (huszadik) napon kézbesítettnek minősül.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Banknak kézbesítési célokra megadott címén a Keretszerződés megkötésétől a Keretszerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

Ha a megadott címre küldött értesítést, bármikor, bármilyen megjelöléssel a Banknak kézbesítetlenül visszaküldték, ettől az időponttól kezdve a Bank – annak érdekében, hogy az Ügyfél adatainak illetéktelen megszerzését elkerülje – jogosult az Ügyfélnek a jelen ÁSZF hatálya alatt küldendő értesítéseket tartalmazó leveleket visszatartani mindaddig, amíg az Ügyfél a levelezési címét meg nem erősíti vagy nem módosítja. Ebben az esetben a Bankot terhelő értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő a küldemény előállításának időpontjában. Az értesítés előállításának időpontjára a Bank belső nyilvántartása irányadó.

A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton vagy futár által történő kézbesítés hibáiból, az Ügyfél elérhetőségét biztosító cím hiányából vagy az értesítések Bank általi tárolásából erednek.

**b) Faxon történő értesítés:**

A Bank faxon történő kapcsolattartás esetében a faxüzenet Bank általi elküldésének tényét az Ügyfél faxszámára történt üzenetküldésről szóló „OK” jelzésű visszaigazolással vagy egyéb módon igazolhatja. A megküldés időpontja a Bank fax igazoló szelvényén/rendszerében rögzített időpont. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, ha a Bank telefax-rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, a Bank által megküldött értesítés azonban a Banknak nem felróható okból később jut el az Ügyfélhez.

Ha olyan okból, amelyért a Bank nem felelős, az Ügyfél részére küldött értesítés nem tekinthető teljesítettnek, a Bank nem köteles az értesítés újbóli elküldését megkísérelni.

c) E-mailben, SMS-ben történő értesítés:

Az Ügyfél részére a Bank által küldött e-mail és SMS az elküldés időpontjában kézbesítettnek minősül. Az Ügyfél részére a Bank által küldött email, SMS elküldésének tényét a Bank bármely informatikai eszközén nyilvántartott, elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolással bizonyíthatja. A megküldés időpontja a Bank informatikai rendszere által rögzített időpont.

Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, ha a Bank informatikai rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát vagy a küldés megtörténtét visszaigazolja, a Bank által megküldött értesítés azonban a Banknak nem felróható okból később jut el az Ügyfélhez.

Ha olyan okból, amelyért a Bank nem felelős, az Ügyfél részére küldött értesítés nem tekinthető teljesítettnek, a Bank nem köteles az értesítés újbóli elküldését megkísérelni.

Az Ügyfél felelőssége, hogy bármely e-mailben vagy SMS-ben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén a Banktól az értesítés küldésének megerősítését kérje. A Bank nem vállal felelősséget az e-mailben vagy SMS-ben küldött értesítés jogosulatlan harmadik személyek általi megismeréséből eredő károkért.

d) Telefonon (szóban) történő értesítés:

A telefonon történő értesítés teljesítettnek tekintendő, ha a Bank a tárgyban telefonhívást rögzítette. Az értesítés időpontja a Bank mindenkor hangrögzítési rendszerében a telefonbeszélgetés időpontjaként rögzített időpont. A Bank igazoltan, azaz a híváskezdeményezésnek a Bank rendszerében való rögzítésével legalább két esetben, legalább egy óras időközzel megkísérli az Ügyfelet az Ügyfél által megadott, illetve a Bank által ismert telefonszámon értesíteni. A második sikertelen hívást követően a harmadik sikertelen hívás regisztrált időpontjában – függetlenül attól, hogy az értesítés sikerült-e – az értesítés teljesítettnek tekintendő.

Ha az Ügyfél olyan telefonszámot adott meg, amely hangrögzítővel rendelkezik, a Bank értesítési kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, ha az Ügyfél számára a Bank üzenetet hagy, amelyet a Bank rendszere rögzít. Az értesítés teljesítettnek minősül a Bank mindenkor hangrögzítési rendszerében rögzített időpontban. A Bank nem vállal felelősséget a hangrögzítőn hagyott üzenet Ügyfél általi késedelmes vagy nem teljes körű, vagy illetéktelen személyek általi meghallgatásából eredő kárért.

e) Hirdetmény útján történő értesítés:



A Bank jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben jogosult az Ügyfeleket Hirdetmény útján értesíteni. A jogszabályi rendelkezés alapján közzétett Hirdetményhez fűződő jogkövetkezményekre vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók.

Kógens jogszabályi rendelkezés hiányában a Hirdetmény útján történő értesítés a Hirdetménynek a Bank fiókjaiban történő kifüggesztésével, illetve a Bank honlapján való közzététellel történik.

A Bank nem felel az abból eredő kárért, hogy a Hirdetmény közzétételét követően az Ügyfél a Hirdetményt késedelmesen vagy nem teljeskörűen olvassa el.

f) Számlakivonat:

A Bank jogosult egyes értesítéseket az Ügyfél számára az Ügyfél részére kiállított számlakivonatokon feltüntetve is megküldeni.

## **I.8. Írásbeliség**

A Felek a Bank által nyújtott valamely befektetési vagy más banki szolgáltatásra vonatkozó, illetőleg ahhoz kapcsolódó megállapodásaikat, továbbá az egymásnak szóló értesítéseket, nyilatkozatokat kötelesek írásba foglalni.

Írásbelinek minősül az egymásnak levélben, e-mail-ben vagy faxon küldött értesítés, kérelem, nyilatkozat. A nem írásbeli közléseket egyidejűleg írásban meg kell erősíteni.

A telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti esetleges eltérést.

Ha az Ügyfél telefonszáma, faxszáma, elektronikus levelezési címe vagy más elektronikus elérhetősége a Keretszerződésben vagy más okiratban megjelölésre kerül, a feltüntetett telefonról, telefaxról, e-mail címről vagy más elektronikus elérhetőségről érkezett közléseket, iratokat minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni.

A Bank kizárja minden felelősségét, amely az adott kommunikációs eszköz jogosulatlan személy általi használatából vagy az adott kommunikációs eszköz útján eljuttatott okiratok hamisított mivoltából ered.

## **I.9. Felelősség**

A Bank a tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével és a szakmai gondosság követelményének megfelelően jár el.

A Bank megtéríti mindazt, az Ügyfél által bizonyított anyagi kárt, amelyet bizonyítottan jogellenesen és neki felróható módon az Ügyfélnek okozott.

Egyik Fél sem felel az olyan kárért, amely vis maior, jogszabályváltozás vagy a szükséges hatósági engedély visszavonása folytán következik be. A jelen bekezdés értelmében "jogszabályváltozás" bármilyen hatályos jogszabály módosítása vagy megváltoztatása, új jogszabály hatálybalépése, vagy a jogszabály értelmezésében vagy alkalmazásában bekövetkező bármilyen változás.

A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért vagy késedelméért, ha eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy az Ügyfél, illetve harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

A Bank nem felel az egyedi megbízások/ügyletek teljesíthetőségéért, a pénzügyi eszközök likviditásáért.

A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy hiányos adatszolgáltatásából, az Ügyfél mulasztásából vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, ideértve különösen mindazon károkat is, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére a Bank számára szükséges információkat, adatokat, illetve az ezekben beálló változásokat.

Ha a Bank felismeri a téves vagy hiányos adatszolgáltatást, haladéktalanul felhívja az Ügyfelet a helyes, illetve szükséges adatok közlésére.

A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét - a tőle elvárható gondossággal elvégzett, az általános üzleti gyakorlatban szokásos és a jogszabályokban előírt vizsgálatokon túl - megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával kapcsolatosan, vagy ezen hamisított vagy hamis igazoló okmányokon alapuló szerződések teljesítéséből keletkeznek, ha az okirat hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

A Bank nem vállal felelősséget a Bank által nyújtott és a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamely szolgáltatással összefüggő átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából - ideértve az átutalási késedelemről adódó árfolyamvesztést is - az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett kárért/vesztéséért.

A telefon, telefax és egyéb elektronikus adatátviteli forgalomban vagy rögzítési módban a kommunikáció során bekövetkező zavarokból (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az átviteli vagy rögzítő rendszer hibáját, valamint a hamis üzenet, illetve az üzenet olvashatatlanságának esetét) származó károkért a Bank az Ügyféllel szemben csak akkor felel, ha a kárt a Bank jogellenesen és felróható módon okozta.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a kommunikáció során az Ügyfél részéről felmerülő tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyíthatóan a Bank jogellenes közrehatásának a következménye.

A bizonyíthatóan a telekommunikációs hálózat/csatorna meghibásodásából, illetve üzemzavarából eredő károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja. Amennyiben a telekommunikációs csatornával/hálózattal kapcsolatos hiba, tévedés vagy félreértés bizonyíthatóan a Bank oldalán merül fel, úgy azokért a károkért az Ügyfél nem felel.

Az Ügyfél a vonatkozó Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a telefonhálózatot működése során a továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtitoknak vagy banktitoknak minősülő adatokat is. A Bank nem felel az ebből eredően az Ügyfelet vagy harmadik személyt ért semminemű kárért, kivéve, ha azt a károsult a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásával összefüggésben szenvedte el.

Az Ügyfél a vonatkozó Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi továbbá, hogy a telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően a Bloomberg rendszeren keresztül küldött adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak a Bank felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő károkért a Bankot nem terheli semmiféle felelősség.

A Bloomberg rendszer rendelkezésre állására, illetve az ezzel kapcsolatos felelősségre a Bloomberg rendszer használatára vonatkozó szerződéses rendelkezések az irányadóak, és ezzel összefüggésben a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

A Bank nem felel azokért a károkért sem, melyek a postai úton történő kézbesítés Banknak nem felróható hibáiból erednek.

A Bank kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (*például áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események*).

A Bank által az Ügyfél részére küldött értesítések értékpapírtitoknak minősülő információkat tartalmazhatnak. A küldött értesítések, így az értékpapírtitoknak minősülő adatok címzettje kizárólag az Ügyfél, aki köteles arról gondoskodni, hogy a (mobil) telefonszámhoz, e-mailhez, faxhoz, illetve az egyéb módon megküldött értesítéshez harmadik személy ne férhessen hozzá. A Bankot felelősség nem terheli, ha az Ügyfél ezen kötelezettségeinek nem tesz eleget, és emiatt kár következik be. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles a megadott telefonszám, faxszám, e-mail és postai cím megszűnését, megváltozását, illetve az adatok biztonságát

veszélyeztető bármely egyéb körülményt a Banknak haladéktalanul bejelenteni.

Az Ügyfél részére biztosított azonosító kód és jelszó illetéktelen felhasználásával megtett nyilatkozatokért a Bank kizárja a felelősségét.

## **II. A jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatások, ügyletek**

### **II.1. Ügylettípusok**

A Bank a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó befektetési és más banki szolgáltatások körében a következő ügyleteket kötheti:

- a) betéti ügyletek,
- b) egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi ügyletek,
- c) befektetési szolgáltatási ügyletek:
  - értékpapír adásvételi és bizományosi ügyletek,
  - tőzsdén kívüli határidős deviza adásvételi ügyletek,
  - tőzsdén kívüli deviza opciós ügyletek,
  - kétdevizás opciós prémium befektetési ügyletek,
  - kamatcsere ügyletek.

### **II.2. Az ügyletkötés menetére vonatkozó általános szabályok**

#### a) Ajánlatkérés és ügyletkötés:

A vonatkozó Keretszerződés megkötését követően az Ügyfél nevében Ügylet megkötésére ajánlatot közvetlenül a Bank üzletkötőjétől - a Szabályozott Piacok működésének függvényében - Banki Munkanapokon 08 óra 30 perc és 16 óra 30 perc között (ún. Ügyletkötési Időszak) - a vonatkozó Keretszerződésben és a jelen ÁSZF által meghatározott feltételekkel - hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon, a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben rögzített telefonszámok bármelyikén (de kizárólag csak az előbbi telefonszámokon), vagy a Bloomberg Terminálon keresztül kizárólag a Bank számára írásban, a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben foglalt névjegyzék szerint bejelentett és azonosított személy kérhet.

Az Ügylet érvényességét nem érinti, ha - a Bank és az Ügyfél által is kifejezetten elfogadottan - az Ügyfél nem a fenti órák alatt kér ajánlatot, illetve az Ügylet megkötésére nem az üzleti órák alatt kerül sor.

A Bank jogosult az Ügyletkötési Időszak után kötött Ügyleteket a következő Banki Munkanapon az Ügyfél által szerződött értéknapi végrehajtani/könyvelni. Erre tekintettel az Ügyfél a vonatkozó Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy az Ügyletkötési Időszak után adott rendelkezéseken alapuló Ügyletekkel kapcsolatban felmerülő esetleges következményeket és esetleges veszteségeket ő maga viseli és nem jogosult a Bankkal szemben ezzel összefüggésben semmilyen jogcímen igényt érvényesíteni.

A Bank jogosult az Ügyletek megkötésére nyitva álló időszakot egyoldalúan módosítani, de a módosításról az Ügyfelet értesíteni kell.

Az Ügyfél részéről ajánlatkérésre, ajánlat elfogadásra és visszaigazolásra jogosult személyek névjegyzékét a vonatkozó Keretszerződés részét képező melléklet tartalmazza. Az Ügyfél nevében a névjegyzék alapján eljáró személy által elfogadott ajánlatot az Ügyfél által elfogadott ajánlatnak kell tekinteni.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Bank felé, ha az említett névjegyzékben megjelölt személyek jogosultságában bárminemű változás következik be. Az új jogosultak személye azon a napon válik mindkét fél részéről elfogadottá, amely napon a változás tudomásul vételét a Bank az Ügyfél részére visszaigazolta.

A változás bejelentésének elmulasztásából eredő valamennyi kárt az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél, illetőleg a részéről eljáró üzletkötő a telefonon történő ajánlatkéréskor a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben az Ügyfél által meghatározott kódszót (a továbbiakban: **Kódszó**) köteles használni.

Az Ügyfél jogosult a Kódszót megváltoztatni, és a változásról köteles a Bankot haladéktalanul, írásban értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a mindenkor érvényes Kódszó titokban tartásáról. A Kódszó illetéktelen vagy jogosulatlan személy által történő használatából eredő, az Ügyfélnél és/vagy harmadik személyeknél felmerült károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja.

A Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a telefonban a Keretszerződés mellékletét képező névjegyzékben meghatározott személyként mutatkozik be és a Bank számára megadott Kódszót használja, illetőleg aki a Bloomberg Terminálon az Ügyfél üzletkötőjeként a Keretszerződés mellékletét képező névjegyzékben meghatározott néven regisztrált és jelentkezett be.

A Bank a Kódszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Ügyféltől, de erre semmilyen körülmények között nem köteles.

Az Ügyfél esetében felhatalmazottként meghatározott személy által telefonon vagy a Bloomberg Chaten, illetve az RFQ rendszerén keresztül tett nyilatkozat esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából eredő, az Ügyfélnél és/vagy harmadik személyeknél felmerült károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja, kivéve a bizonyítottan neki felróható eseteket.

Az Ügyfél jogosult a Bank ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a Banknak a jelen ÁSZF részét képező mellékletben meghatározott képviselőjeként mutatkozik be.

A Bank és az Ügyfél is köteles gondoskodni arról, hogy az ügyletkötés céljára megjelölt telefonszámokat és a Bloomberg Terminált – ügyletkötés céljából – csak a megfelelő felhatalmazással rendelkező személyek használhassák.

Amennyiben a Felek a vonatkozó Keretszerződésben úgy rendelkeznek, hogy az ügyletkötésekhez a Bloomberg Terminálon elérhető Bloomberg Chat, valamint az RFQ is használható, az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával kijelenti és szavatol érte, hogy a Bloomberg rendszerének használatához a megfelelő jogosultságokkal rendelkezik.

Ha a Felek a Keretszerződésben a Bloomberg Terminál használatát lehetővé teszik, a Felek közötti kommunikációra a következő szabályok az irányadóak:

- a) az Ügyfél a Bloomberg Terminálon keresztül - a Bloomberg Chat, illetve az RFQ használatával - ajánlatot kérhet a Banktól,
- b) a Bank a Bloomberg Terminálon keresztül - a Bloomberg Chat, illetve az RFQ használatával - ajánlatot adhat az Ügyfélnek,
- c) az Ügyfél a Bloomberg Terminálon keresztül – a Bloomberg Chat, illetve az RFQ használatával - elfogadhatja az ajánlatot, és az adott Ügylet az ajánlat elfogadását tartalmazó visszajelzéssel létrejön.

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

A Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél megkeresése alapján ajánlatot adni és ügyletet kötni.

A Bank ajánlat adása esetén - annak feltételeit - a piaci körülmények alapján saját hatáskörében állapíthatja meg.

A Bank ajánlatának az Ügyfél részéről történő elfogadására kizárólag azon személy jogosult, aki a telefonon vagy a Bloomberg Terminálon keresztül folytatott beszélgetés során a Bank felé az ajánlattételre való felhívást intézte.

A Bank és az Ügyfél közötti kommunikáció során elhangzott szakkifejezések mindenkor a Treasury üzletágban és a bankközi piacon megszokott és elfogadott jelentéssel bírnak, figyelemmel a jelen Általános Szerződési Feltételekben és a Keretszerződésben foglaltakra.

b) Az ügyletkötés visszaigazolása:

A Bank az Ügyfél részére a vonatkozó Keretszerződés hatálya alatt kötött Ügyletet írásba foglalja és az Ügyletről - az ügyletkötés napján - írásbeli visszaigazolást küld az Ügyfél részére, az Ügyfél által a vonatkozó Keretszerződés részét képező mellékletben meghatározott faxszámra és/vagy e-mail címre.

Az Ügyfél köteles a létrejött Ügyletet a Bank által megküldött visszaigazolás elküldését követő Banki Munkanap 10:00 óráig írásban a

Bank részére megerősíteni (aláírással ellátni és a Bank részére faxon vagy e-mailen visszaküldeni), mely azonban nem érvényességi feltétele az adott Ügylet létrejöttének.

A visszaigazolás előbbiek szerinti, a Bank részére történő visszaküldésének elmulasztásából, hiányos vagy késedelmes teljesítéséből eredő kockázatokat és következményeket az Ügyfél viseli.

Az Ügyfél köteles az adott Ügylet hibás visszaigazolása miatt esetleg felmerülő károk enyhítése érdekében a Bank esetleges mulasztásának időbeni feltárásával fellépni.

Az Ügyfél az ügyletkötés Banki Munkanapján 17.00 óráig, illetve ha a visszaigazolás megküldésére ezen időpont után kerül sor, akkor a visszaigazolás Bank általi megküldését követő 2 (kettő) órán belül (jogvesztő határidő) telefonon jelezheti a visszaigazolással kapcsolatos kifogásait, mely kifogás csak arra irányulhat, hogy a visszaigazolás eltér attól, amiben a Felek az adott Ügylet vonatkozásában megállapodtak.

Nem felel a Bank az esetleges banktitok vagy értékpapírtitok jogosulatlan személyek általi megszerzéséért, ha az abból adódik, hogy az Ügyfél által megadott faxszám készüléke olyan helyen kerül elhelyezésre, ahol ahhoz olyan személyek is hozzáférnek, akik az adott Ügylet tekintetében jogosulatlanok minősülnek, illetőleg a telefaxon leadott anyagok fogadó oldalon történő illetéktelen személyek tudomására jutása esetén.

c) Hangfelvétel:

A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetésekről hangfelvételt készít, melyhez az Ügyfél a vonatkozó Keretszerződés aláírásával hozzájárulását adja.

A Bank az Ügylet telefonon keresztül történő megkötését és az Ügyfélnek a visszaigazolás következtében telefonon megtett kifogását is hangfelvételen rögzíti.

Az adott Ügylet létrejötte, illetve tartalma, továbbá a kifogás megtétele és tartalma tekintetében a Bank által készített hangfelvétel az irányadó, amellyel szemben az Ügyfél ellenbizonyítással élhet.

d) A Bloomberg Terminálon folytatott kommunikáció:

A Bank az Ügyféllel a Bloomberg Terminálon keresztül folytatott beszélgetést és üzenetváltást (Bloomberg Chat, RFQ) archiválja, melyhez az Ügyfél a vonatkozó Keretszerződés aláírásával hozzájárulását adja.

A Bank az Ügyfélnek a visszaigazolás következtében telefonon megtett kifogását hangfelvételen rögzíti.

Az adott Ügylet létrejötté, illetve tartalma tekintetében a Bloomberg Chaten, illetve az RFQ rendszerén keresztül folytatott és a Bank által archivált kommunikáció, a kifogás megtétele és tartalma tekintetében pedig a Bank által készített hangfelvétel az irányadó, amelyekkel szemben az Ügyfél ellenbizonyítással élhet.

### **II.3. Betéti Ügyletek**

#### a) A Betéti Ügyletek besorolása:

A jelen ÁSZF tekintetében a Betéti Ügyletek a Bank által kötött olyan ügyleteket jelentik, amelyek a Banknak a Hpt. 3. § (1) bekezdés a) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás körébe tartozó tevékenysége során - a Hpt. 6. § (1) bekezdés 8. pontja szerint betétnek minősülő pénzügyi összeg tekintetében - az Ügyféllel megkötött Betéti Keretszerződés és a vonatkozó Egyedi Betétszerződés alapján jönnek létre.

A Betéti Ügyletek létrejöttéhez Betéti Keretszerződés és Egyedi Betétszerződés megkötése szükséges.

A Betéti Ügyletek eredményeként lekötött betétként elhelyezhető legkisebb pénzügyi összeg 30.000.000,- HUF (azaz harmincmillió forint), mely összeghatártól a Bank egyedi elbírálás alapján az Ügyfél számára kedvező irányban eltérhet.

#### b) A betétek OBA általi biztosítása:

A Banknál elhelyezett betétek az OBA által a Hpt. irányadó rendelkezései szerint biztosítottak.

A Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a költségvetési szerv,
- a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- az önkormányzat,
- a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény,
- az MNB,
- a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdéi szolgáltató,
- a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,



- az előző bekezdésben meghatározott személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett, és
- a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap,
- az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint
- az olyan betétre, amelyet nem euróban vagy EGT-állam, illetve a Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet tagországának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

c) A betétek kamatozása:

Ha a Felek a Betéti Ügylet megkötésénél eltérően nem állapodnak meg, a lekötött betét utáni kamat számítása a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{tőke} \times \text{lekötési idő napjainak száma} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$$

Az egységesített betéti kamatláb mutató (a továbbiakban: **EBKM**) számítása az irányadó jogszabályi rendelkezések alapján a következő képletek szerint történik:

- Ha a lejáratig hátralevő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralevő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- Ha a lejáratig hátralevő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

d) A betétek nyilvántartása:

A Bank a Banknál elhelyezni kívánt betétek nyilvántartására a betétes (Ügyfél) megbízásából technikai jellegű Elszámolási Számlákat nyit és vezet, ha az Ügyfél a Banknál nem rendelkezik az elhelyezni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű fizetési számlával.

Az Elszámolási Számla fizetési számlának nem minősülő, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a betétes (Ügyfél) és a Bank között megkötésre kerülő egyedi Betéti Ügyletek elszámolásának céljára szolgál.

A Bank jogosult eldönteni, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az Ügyfél betéteinek elhelyezéséhez fizetési számla helyett Elszámolási Számla kerüljön megnyitásra, és az Ügyfél vagy harmadik személy ezzel összefüggésben a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy az Elszámolási Számla terhére kizárólag az Ügyfél Betéti Keretszerződés mellékletében megjelölt, az Elszámolási Számla devizanemével megegyező devizanemű fizetési számlája javára és kizárólag a betét lejáratához kapcsolódó lejáratil rendelkezésként legkésőbb az érintett betét lejáratának napján délelőtt 11.00 óráig adható átutalási megbízás.

Az Ügyfél az esetenkénti betétlekötési megbízások alapjául szolgáló pénzüsszeget a Betéti Keretszerződés mellékletében megadott – a lekötni kívánt betéttel megegyező devizanemű – a Bank által vezetett fizetési számlára vagy – ennek hiányában – az Elszámolási Számlára köteles teljesíteni.

Ha az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál a lekötni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű fizetési számlával, az Elszámolási Számla szolgál a lekötésre szánt pénzüsszegek fogadására, illetve a Bank erről teljesíti a betétként elhelyezett pénzüsszeg visszafizetését, valamint a betét utáni kamatok fizetését - amennyiben az Ügyfél a Betéti Keretszerződésben meghatározottak szerint ettől eltérően nem rendelkezik - az Ügyfél által megadott, más szolgáltató által vezetett fizetési számla javára.

Az Elszámolási Számla javára vagy terhére a jelen pontban megjelöltektől eltérő tranzakció, fizetési megbízás - ideértve a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást is - nem kezdeményezhető, nem nyújtható be.

Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bank visszautasítja a jelen pontnak meg nem felelő megbízások, tranzakciók teljesítését, így a közvetlenül az Elszámolási Számla terhére benyújtásra kerülő beszedési megbízásokat is.

Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a fentiekén túl az Elszámolási Számla felett rendelkezni nem jogosult.

Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a betétként elhelyezett pénzösszeg a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény rendelkezései szerint végrehajtás alá vonható.

Az Elszámolási Számla vezetése - a Felek eltérő megállapodása hiányában - díjmentes.

A számlaszámok változását a Felek kötelesek egymásnak írásban bejelenteni.

e) Ajánlatkérés:

Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés megkötését követően a Betéti Keretszerződés és a jelen ÁSZF szerint kérhet ajánlatot a Banktól.

f) A Betéti Ügyletek létrejötte:

Az egyedi Betéti Ügylet azzal jön létre, hogy egy megszakítás nélküli, hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon vagy a Bloomberg Terminálon folytatott kommunikáció (Bloomberg Chat, RFQ) során az Ügyfél ajánlati felhívására a Bank ajánlatot ad és azt az Ügyfél az adott megszakítás nélküli telefonbeszélgetés alatt azonnal vagy a Bloomberg Chaten, illetve az RFQ rendszerén keresztül az ajánlat Bank általi elküldését követő 5 (öt) percen belül elfogadja. A Bank ajánlati kööttsége megszűnik, amennyiben az Ügyfél az ajánlatot a kommunikáció során teljes terjedelmében a fentiek szerint nem fogadja el, vagy a Bank azt visszavonja, vagy a Felek közötti kapcsolat egyedi Betéti Ügylet megkötése nélkül megszakad.

Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerint nem fogadja el a kapott ajánlatot, akkor a Bank részéről adott információk nem ajánlatnak, hanem az ügyletkötés feltételeiről szóló tájékoztatásnak tekintendők.

A Betéti Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük, azaz az Ügyfél ajánlati felhívásának, a Bank ajánlatának és az ajánlat Ügyfél általi elfogadásának legalább az alábbiakra kell vonatkozni:

- betétkötés napja,

- lekötés lejáratának napja,
- betét összege és devizaneme,
- fix kamatozású betét esetében a kamatláb mértéke, változó kamatozású betét esetében a kamatszámítás módja, kamatfizetés feltétele (ha van), 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 adott Betéti Ügyletre vonatkozó Egyedi Betétszerződés minden egyéb jogcselekmény nélkül létrejön a Felek között, amennyiben a Bank ajánlati kötöttségének időtartama alatt az Ügyfél a Bank ajánlatát azonos tartalommal és feltételek szerint elfogadja, és kifejezett nyilatkozatával megerősíti a Bank képviselőjének az összefoglalóját, mely tartalmazza a Betéti Ügylet (azaz az Egyedi Betétszerződés) valamennyi lényeges feltételét.

Az Ügyfél részéről a Bank által adott ajánlat elfogadottnak minősül, ha az Ügyfélnek a Betéti Keretszerződés részét képező mellékletben megjelölt képviselője a beszélgetés során az ügyletre előírt kötelező tartalmi elemeket – azokat nevesítve – a Bank felé elfogadja.

A betét visszafizetésének devizaneme minden esetben megegyezik az Egyedi Betétszerződéssel lekötött betét devizanemével.

A Felek kötelesek a Betéti Ügyletek kötésére jogosult képviselőiket tájékoztatni 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 köteles továbbá a Betéti Keretszerződés részét képező mellékletben megjelölt képviselőit tájékoztatni a Betéti Keretszerződés és a jelen ÁSZF tartalmáról, különösen az eljáró személyeket megillető jogokról és kötelezettségekről.

g) A Betéti Ügyletek visszaigazolása:

A Bank a Felek között létrejött Betéti Ügyletet a Betéti Keretszerződésben és a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerint visszaigazolja az Ügyfél részére.

h) A Betéti Ügylet teljesítése:

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a lekötni kívánt betét összege a lekötés napján 16.00 óráig az Ügyfél Betéti Keretszerződésben megjelölt, a lekötni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű, a Bank által vezetett fizetési számláján, illetve - ilyen fizetési számla hiányában - az Elszámolási Számláján rendelkezésre álljon.

Amennyiben a lekötés napján a lekötni kívánt betét összege nem áll rendelkezésre, az Egyedi Betétszerződést a Felek semmisnek tekintik, és ennek alapjául elfogadják a Bank nyilvántartását.

Az Ügyfél a betétlekötés ezen ok miatti meghiúsulása esetére a Bankkal szemben semmilyen követeléssel nem élhet, illetve a Bank jogosult az Ügyféllel szemben, a betétlekötés meghiúsulása következtében elszenvedett kárát érvényesíteni.

Az Ügyfél a Banknál lekötött betétként elhelyezett pénzösszeg után a lekötés napjától (ezt a napot is beleértve) a lekötés lejáratának napjáig (ezt a napot kivéve) jogosult kamatra. Amennyiben a vonatkozó jogszabályok előírják, a Bank a kamatból levonja az esetleges közterheket.

Az Ügyfél a betét lekötésének lejáratát megelőzően a betétet nem mondhatja (törheti) fel, kivéve, ha a Bank ennek lehetőségét a Betéti Ügylet megkötése során kifejezetten engedélyezte, és a Felek megállapodtak a betét feltörés feltételeiről, beleértve a részleges betétfeltörés lehetőségét is.

A Bank a Banknál elhelyezett betét után felmondás esetén - kivéve, ha a Felek ettől eltérő feltörési feltételekben állapodtak meg - kamatot nem fizet, és a Betéti Ügylet megkötésekor megállapított feltörési díjat számolhat fel.

Felmondás esetén Bank a betét összegét (az esetleges feltörési díjjal csökkentve) a mindenkor hatályos Hirdetményében közzétett teljesítési határidők szerint visszavezeti, illetve - ha a fizetési számlát más szolgáltató vezeti - átutalja az Ügyfél által megjelölt fizetési számlára.

A Bank a betétként elhelyezett pénzösszeg lekötését a lejárat napján automatikusan megszünteti és a betét kamattal növelt összegét a lejárat napján átutalja - a Bank által vezetett fizetési számla esetén átvezeti - az Ügyfél Betéti Keretszerződés részét képező mellékletben megadott fizetési számlájára, kivéve, ha az Ügyfél a Betéti Keretszerződésben foglaltak szerint ettől eltérő rendelkezést ad a lejárat napon 11.00 óráig.

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

A Bank az Ügyfél által a Banknál elhelyezett betét összegét és a betét utáni kamatot kizárólag az Ügyfél részére utalja át, az átutalást harmadik fél részére még az Ügyfél erre irányuló kifejezett igénye esetén sem teljesíti.

i) A Betéti Keretszerződés felmondása:

Tekintettel arra, hogy a Felek a Betéti Keretszerződést határozatlan időre kötik meg, azt a Felek bármelyike írásban, indokolás nélkül, 30 (harminc) napos felmondási idővel felmondhatja.

A Betéti Keretszerződés fentiek szerinti rendes felmondása a már megkötött egyedi Betéti Ügyleteket nem érinti, azokra – lejáratukig – a Betéti Keretszerződést, illetve a vonatkozó Egyedi Betétszerződést továbbra is alkalmazni kell.

A Felek mindegyike jogosult a másik fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal, írásban, cégszerűen aláírt felmondással a Betéti Keretszerződést felmondani. Súlyos szerződésszegésnek az olyan magatartást vagy mulasztást kell tekinteni, amely bizonyíthatóan veszélyezteti a Betéti Keretszerződés, illetőleg az egyedi betéti ügyletek teljesítését. A Betéti Keretszerződés azonnali hatályú felmondása a már megkötött Betéti Ügyleteket nem érinti, azokra – lejáratukig – a Betéti Keretszerződést, illetve a vonatkozó Egyedi Betétszerződést továbbra is alkalmazni kell, kivéve, ha a szerződésszegés egyúttal olyan jogszabálysértéssel jár együtt, amely a betét(ek) további fenntartását lehetetlenné teszi.

Szerződésszegés esetén a sérelmet szenvedett fél jogosult minden, a jogszabályok és a Betéti Keretszerződés, illetőleg a jelen ÁSZF által biztosított jogérvényesítési eszközt igénybe venni a követelése érvényesítése érdekében.

j) Szerződésszegés:

A jelen pontban meghatározott bármely esemény a Betéti Keretszerződés tekintetében külön-külön szerződésszegést megalapozó körülménynek és ezáltal a Betéti Keretszerződés azonnali hatályú (rendkívüli) felmondását megalapozó oknak minősül:

- az Ügyfél az esedékességkor valamely olyan összeget elmulaszt megfizetni a Banknak, amely a Betéti Keretszerződés és/vagy az Egyedi Betétszerződés(ek) alapján fizetendő;
- az Ügyfél a Betéti Keretszerződésben, illetve az Egyedi Betétszerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Bank - egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével - a szerződésszerű teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti;
- az Ügyfélnek a Betéti Keretszerződésben vállalt bármely szavatossági nyilatkozata vagy az általa a Banknak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az adott információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél a Bankot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;

- bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Bank feltételezése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Ügyfél azon képességét, hogy a Betéti Keretszerződésből, illetve az Egyedi Betétszerződés(ek)ből eredő kötelezettségeit teljesítse;
- a Betéti Keretszerződésben és/vagy az Egyedi Betétszerződés(ek)ben foglalt kötelezettségvállalások kikényszeríthetősége bármilyen okból csökken, megszűnik, vagy azokat az érintett nem teljesíti, vagy csak részben teljesíti.

k) A Betéti Ügyletek elszámolása:

Az egyes Betéti Ügyletekből eredő fizetésekre és elszámolásokra a Bank nyilvántartási- és elszámolási rendszere az irányadó.

Az Ügyfél a Betéti Keretszerződés, illetőleg az Egyedi Betétszerződés alapján keletkező kötelezettségeinek azzal tesz eleget, hogy a betétként lekötni kívánt pénzesemény az esedékesség időpontjában az Ügyfél Betéti Keretszerződés szerinti, a lekötni kívánt betét devizanemével megegyező devizanemű számláján - azaz a Bank által vezetett fizetési számlán, illetve ilyen hiányában az Elszámolási Számlán - rendelkezésre áll.

A Bank a Betéti Keretszerződés, illetőleg az Egyedi Betétszerződés alapján keletkező fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az Ügyfélnek járó pénzeseményt az esedékesség időpontjában az Ügyfél Betéti Keretszerződésben megjelölt fizetési számlájára átutalja/átvezeti, amennyiben az Ügyfél a Betéti Keretszerződésben foglaltak szerint ettől eltérően nem rendelkezik.

Az átutalások költségeit az Ügyfél köteles viselni, így a Bank jogosult az átutalási költségeket az Ügyféllel szemben fennálló fizetési kötelezettségébe beszámítani, mely beszámítás következtében a betétként elhelyezett pénzesemény visszafizetésekor, illetőleg a lekötött betét utáni kamat kifizetésekor jogosult a költségekkel csökkentett összeget teljesíteni az Ügyfél részére.

Az átutalás során felmerülő költségek típusát és összegét, illetve mértékét a Bank vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

#### **II.4. Az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletek és a Befektetési Szolgáltatási Ügyletek sajátos szabályai**

a) Az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletek és a Befektetési Szolgáltatási Ügyletek besorolása:

A jelen ÁSZF tekintetében az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletek a Bank által kötött olyan ügyleteket jelentik, amelyek a Bank Hpt. 3. § (1) bekezdés h) pontja alá tartozó, devizával saját számlára történő

kereskedelmi tevékenysége során az Ügyféllel megkötött Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és a vonatkozó Egyedi Azonnali Deviza Adásvételi Szerződés alapján jönnek létre.

A jelen ÁSZF tekintetében a Befektetési Szolgáltatási Ügyletek a Bank által kötött olyan ügyleteket jelentik, amelyek a Bank Bszt. alapján végzett befektetési szolgáltatási tevékenysége során az Ügyféllel megkötött Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és a vonatkozó Egyedi Befektetési Szolgáltatási Szerződés alapján jönnek létre.

Az Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletek létrejöttéhez az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, valamint a vonatkozó Egyedi Azonnali Deviza Adásvételi Szerződés megkötése szükséges.

A Befektetési Szolgáltatási Ügyletek létrejöttéhez az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, valamint a vonatkozó Egyedi Befektetési Szolgáltatási Szerződés megkötése szükséges.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti az Ügyfelet, és az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés hatályba lépését követően az Ügyfelet e minősítésnek megfelelően kezeli, kivéve, ha a Bank Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata, az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés ettől eltérően rendelkezik.

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben (EMIR) foglaltak szerint a származtatott ügyleteket kötő szerződő feleket a tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletkötésre vonatkozóan jelentéstételi kötelezettség terheli. A megkötött származtatott ügyleteket, illetve azok módosításának adatait a rendeletben foglaltak szerint be kell jelenteni egy EMIR szerint elismert kereskedési adattár részére.

A jelentéstételi kötelezettségre a Bank a honlapján elérhető külön tájékoztatóval hívja fel az ügyfelei figyelmét.

b) Ajánlatkérés, ajánlatadás:

Az Ügyfél az ügyletre irányadó paraméterek ismertetésével ajánlat tételére hívhatja fel a Bankot, majd ezen felhívás alapján a Bank ajánlatot adhat az Ügyfél részére.

Az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés megkötését követően az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés, illetőleg a jelen ÁSZF rendelkezései szerint kérhet ajánlatot a Banktól.



Az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés aláírásával a deviza árfolyammal és értékpapírral érintett ügyletek vonatkozásában tudomásul veszi, hogy a Bank által adott ajánlat egyedi árfolyama eltérhet a Bank által az adott Banki Munkanapon a szokásos banki üzletmenet keretében feldolgozott tételekre alkalmazott és a Bank által meghirdetett kereskedelmi devizaárfolyamtól, illetve az értékpapír adott napi árfolyamától és azzal semmiképpen nem összehasonlítható.

Az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek tárgyát képező konkrét pénzügyi eszközök körét a Bank saját döntése alapján határozza meg a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyek figyelembevételével.

A Bank egyoldalúan jogosult meghatározni és - az Ügyfél előzetes értesítése nélkül is - módosítani azoknak a devizáknak, illetőleg a pénzügyi eszközöknek a körét, amelyek az egyedi ügyletek tárgyát képezhetik, ez a módosítás azonban a már megkötött egyedi ügyleteket nem érintheti.

Bizományosi ügyleteknél a fentiek azzal az eltéréssel alkalmazandók, hogy az Ügyfél megkeresése alapján nem ajánlatkérésre kerül sor, hanem az Ügyfél megbízást adhat a Bank részére meghatározott egyedi ügyletek kötésére, mely megbízás alapján a Bank jogosult az Ügyfél nevében és javára eljárni.

c) Az egyedi ügyletek létrejötte:

Az egyedi ügylet azzal jön létre, hogy egy megszakítás nélküli, hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon vagy a Bloomberg Terminálon folytatott kommunikáció (Bloomberg Chat, RFQ) során az Ügyfél ajánlati felhívására a Bank ajánlatot ad és azt az Ügyfél az adott megszakítás nélküli telefonbeszélgetés alatt azonnal vagy a Bloomberg Chaten, illetve az RFQ rendszerén keresztül az ajánlat Bank általi elküldését követő 5 (öt) percen belül elfogadja. A Bank ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az Ügyfél az ajánlatot a kommunikáció során teljes terjedelmében a fentiek szerint nem fogadja el, vagy a Bank azt visszavonja, vagy a Felek közötti kapcsolat egyedi ügylet megkötése nélkül megszakad.

Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerint nem fogadja el a kapott ajánlatot, akkor a Bank részéről adott információk nem ajánlatnak, hanem az ügyletkötés feltételeiről szóló tájékoztatásnak tekintendők.

Bizományosi ügyleteknél a fentiek azzal az eltéréssel alkalmazandók, hogy 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.

Az adott egyedi ügylet létrejöttéhez - ideértve a bizományosi ügyleteknél a megbízás létrejöttét is - a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük, azaz az Ügyfél ajánlati felhívásának, a Bank ajánlatának és az ajánlat Ügyfél általi elfogadásának legalább az alábbiakra kell vonatkozni:

Azonnali deviza adásvételi ügyleteknél:

- devizapár;
- az ügylet iránya (eladás/vétel) és mennyisége;
- árfolyam;
- értéknap (T; T+1; T+2).

Értékpapír adásvételi ügyleteknél:

- az ügylet iránya (eladás/vétel);
- az ügylet tárgya:
  - értékpapír megnevezése vagy ISIN azonosító;
  - darabszám vagy össznévérték vagy árfolyamérték;
  - nettó árfolyam vagy bruttó árfolyam vagy hozam;
- teljesítés időpontja (értéknap).

Értékpapír bizományosi ügyleteknél:

- a megbízás iránya (eladás/vétel);
- a megbízás tárgya:
  - értékpapír megnevezése vagy ISIN azonosító;
  - darabszám vagy össznévérték vagy árfolyamérték;
  - ártípus (limitár/piaci ár);
  - darabár vagy nettó árfolyam vagy bruttó árfolyam vagy hozam;
  - nettó árfolyam % (kamatozó értékpapírok esetén);
- a megbízás érvényessége;
- végrehajtási helyszín.

Határidős deviza adásvételi ügyleteknél:

- devizapár;
- az ügylet iránya (eladás/vétel) és mennyisége;
- árfolyam;
- határidős értéknap.

Deviza opciós ügyleteknél:

- devizapár (bázis deviza és jegyzett deviza);
- devizaösszegek;
- opció típusa (európai vagy amerikai);
- opció iránya (vételi/eladási azaz „call”/”put”);
- opció vevője és eladója (kiírója)
- lehívási árfolyam;
- lejárat napja és időpontja (óra, perc megnevezésével);
- teljesítés értéknapja (lejárat napján történő lehívás esetén);
- vevő által fizetendő opciós díj (devizanem, összeg).

Kétdevizás opciós prémium befektetési ügyleteknél:

- devizapár;
- alapdevizanem;
- alapdeviza összeg;
- mellékdevizanem;
- futamidő kezdőnapja;
- lejárat napja;
- alapdevizában az óvadéki betétre fizetendő egyedi betéti kamat éves mértéke (%);
- feltételes átváltási devizaárfolyam;
- árfolyam feltétel;
- árfolyam megfigyelés időpontja, módja.

Indexált Prémium Betét ügyleteknél:

- lekötött betét összege és devizaneme;
- futamidő kezdőnapja;
- lejárat napja;
- konstrukció típusa (DNT, NT, DOT, OT);
- figyelési árfolyam (devizapár);
- kiütési árfolyamfeltételek;
- prémium kamat mértéke;
- minimum kamat mértéke;
- árfolyam megfigyelési időszak kezdete;
- árfolyam megfigyelési időszak vége.

Kamatcsere ügyleteknél:

- kötés névérték (tőkeösszeg), devizanem;
- tőkeamortizáció módja (ha van);
- futamidő kezdete;
- futamidő vége;
- lejárat napja;
- kamatcsere ügylet jellege:
  - fix kamatláb – változó kamatláb
  - változó 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).

Az adott egyedi ügyletre vonatkozó Egyedi Szerződés minden egyéb jogcselekmény nélkül létrejön a Felek között, amennyiben a Bank ajánlati kötöttségének időtartama alatt az Ügyfél a Bank ajánlatát azonos

tartalommal és feltételek szerint elfogadja, és kifejezett nyilatkozatával megerősíti a Bank képviselőjének az összefoglalóját, mely tartalmazza az adott egyedi ügylet (azaz az Egyedi Szerződés) valamennyi lényeges feltételét.

Az Ügyfél részéről a Bank által adott ajánlat elfogadottnak minősül, ha az Ügyfélnek az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés részét képező mellékletben megjelölt képviselője a beszélgetés során az ügyletre előírt kötelező tartalmi elemeket – azokat nevesítve – a Bank felé elfogadja.

A Felek kötelesek az egyedi ügyletek kötésére jogosult képviselőiket tájékoztatni arról, hogy milyen kérdésekben kell megállapodni az egyes egyedi ügyletek létrejöttéhez, illetve arról, hogy az előbbi kérdésekben való megállapodás az adott egyedi ügylet létrejöttével jár.

Az Ügyfél köteles továbbá az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés részét képező mellékletben megjelölt képviselőit tájékoztatni az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és a jelen ÁSZF tartalmáról, különösen az eljáró személyeket megillető jogokról és kötelezettségekről.

d) Az egyedi ügyletek visszaigazolása:

Az Ügyfél a Felek között létrejött egyedi ügyletet az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésben és a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerint visszaigazolja az Ügyfél részére.

Bizományosi ügyleteknél a Bank a bizományosi ügylet megkötésére vonatkozó megbízást igazolja vissza az Ügyfél részére.

e) Az egyedi ügyletek teljesítésének általános szabályai:

Az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés hatálya alatt kötött egyedi ügyletek teljesítésére vonatkozóan elsődlegesen az Egyedi Szerződésben, illetőleg az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésben foglaltak az irányadók azzal, hogy az említett megállapodásokban nem rendezett kérdésekben a jelen ÁSZF előírásait kell alkalmazni.

Eltérő megállapodás hiányában az Ügyfél az egyedi ügylet megkötésével egyidejűleg 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 létrejöttekor zárolni.

A Bank az ügyletkötésekhez kapcsolódóan az Ügyfél megbízásából egy vagy több technikai jellegű Elszámolási Számlát nyithat, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál nincs az ügylet teljesítéséhez szükséges fizetési számlája.

Az Elszámolási Számla fizetési számlának nem minősülő, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag az Ügyfél és a Bank között megkötésre kerülő egyedi ügyletek elszámolásának céljára szolgál.

A Bank az ügyletkötésekhez kapcsolódóan az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés aláírásakor az Ügyfél részére minden esetben Margin Elszámolási Számlát nyit, amely kizárólag a lezárással végződő Ügyletek nyereség/veszteség elszámolására szolgál.

A Bank jogosult eldönteni, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az Ügyfél ügyleteinek teljesítéséhez fizetési számla helyett Elszámolási Számla kerüljön megnyitásra, és az Ügyfél vagy harmadik személy ezzel összefüggésben a Bankkal szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

Az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés részét képező vonatkozó mellékletben megjelöli, hogy az ügyletkötésekkel összefüggő adott devizanemű fizetési kötelezettségeit melyik számlájáról kívánja teljesíteni, és a Bank az adott devizanemű fizetési kötelezettségét az Ügyfél melyik számlájára teljesítse. A fizetési kötelezettségeket az annak megfelelő devizanemű számla javára, illetőleg terhére kell teljesíteni.

Az Ügyfél a fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az előbbieken meghatározottak szerinti számláján rendelkezésre áll, és az esedékes összeggel a Bank a számlát megterhelte.

Az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél fizetési kötelezettsége összegével a számláját megterhelje.

A Bank az ügyletkötésből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában az Ügyfél által meghatározott, az Ügyfél Banknál vezetett fizetési vagy Elszámolási Számláján jóváírásra kerül.

Az Ügyfél jogosult a Bank számára az ügyletek teljesítéséhez az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés mellékletében megadott számláit módosítani azzal, hogy a módosítás legkésőbb annak a Bank általi kézhezvételét követő ötödik Banki Munkanapon válik hatályossá, kivéve, ha a Bank kellő időben ad értesítést az ilyen változással kapcsolatos kifogásáról.

Az Ügyfél jogosult továbbá a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozatával kérni az adott ügyletkez kapcsolódó fizetési kötelezettségek teljesítésének időpontja előtt legalább 5 (öt) Banki Munkanappal, hogy egy adott ügylettel kapcsolatos fizetési kötelezettséget nem az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés mellékletében megjelölt számlára kéri elszámolni, kivéve, ha a Bank kellő időben ad értesítést az ilyen változással kapcsolatos kifogásáról.

Az Ügyfél az Ügyletekből esetlegesen keletkező veszteséget az elszámolás napján köteles rendezni a Bank felé. Elszámolásnak minősül az is, ha az eredeti ügylet (nyitott pozíció) egy ellentétes irányú ügylettel lezárásra kerül, mely esetben a nyereség/veszteség elszámolás a záró ügylet megkötésének napján esedékes, kivéve, ha Felek ettől eltérően állapodnak meg. A Bank a nyereség/veszteség összegét minden esetben nyilvántartásba veszi az Ügyfél Margin Elszámolási Számláján.

Amennyiben az Ügyfél a veszteség rendezéséről az elszámolás napján nem gondoskodik - mely kötelezettségének az Ügyfél azzal tesz eleget, hogy lehetővé teszi, hogy a veszteség elszámoláshoz szükséges pénzüsszeggel a Bank megterhelje a fizetési vagy ennek hiányában az Elszámolási Számláját, és egyúttal azt jóváírja a Margin Elszámolási Számláján, hogy megszüntesse annak negatív egyenlegét - , a Bank jogosult elsősorban az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés mellékletében megjelölt számlákról, másodsorban a Biztosíték(ok) terhére a negatív egyenleget kiegyenlíteni.

A Bank jogosult - az elszámolás napját követő naptól a Margin Elszámolási Számla negatív egyenlege után büntető kamatot felszámítani, melynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

Az Ügyfél a fentiek szerint történő eljárás esetén az esetlegesen keletkező valamennyi kárt, illetve költséget viselni köteles.

Az Ügyletekből a Margin Elszámolási Számlán esetlegesen keletkező pozitív egyenleg után a Bank kamatot nem fizet.

Az Ügyfél valamely lezárt Ügyletből a Margin Elszámolási Számlán keletkező nyereség összegét abban az esetben jogosult felhasználni, amennyiben a mindenkori nyitott pozíciói tekintetében teljesíti a Bank által támasztott fedezeti (biztosítéki) igény 100%-át.

Ha valamely napon adott Ügyletek alapján, azonos pénznemben, egyébként a Felek mindegyike fizetésre lenne köteles, a kölcsönös fizetési kötelezettségek egymással szemben a Felek külön megállapodása alapján beszámításra kerülhetnek, amely esetben a nagyobb összeg fizetésére kötelezett szerződő fél a nagyobb összeg és a kisebb összeg különbözetét köteles a másik szerződő fél részére megfizetni. Egyebekben a lezárás időpontjában az érintett Ügyletek piacán elfogadott gyakorlatnak megfelelően kialakult piaci szokványoknak és elszámolási technikáknak megfelelő eljárási szabályok alkalmazandóak.

f) Egyes egyedi ügyletek teljesítésének sajátos szabályai:

Egyes egyedi ügyletek teljesítésének és elszámolásának sajátos szabályait a jelen fejezet tartalmazza.

Azonnali Deviza Adásvételi Ügylet:

Azonnali Deviza Adásvételi Ügylet esetén a Bank jogosult az Ügylet teljes fedezetét az Ügyfél számláján az ügyletkötéskor zárolni. Amennyiben az Ügylet fedezete az Ügyletkötés napján nem kerül zárolásra, az Ügyfél

köteles a vonatkozó Hirdetményben meghatározott Pénzügyi Biztosítékot az Ügylet teljesítéséig a Bank rendelkezésére bocsátani, kivéve, ha az egyedi ügylet megkötésekor a Felek ettől eltérően állapodtak meg.

Amennyiben az Ügyfél az Értéknapon 16:30-ig nem tesz eleget az Ügyletből eredő fizetési kötelezettségének és nem köt ellenirányú Ügyletet, amivel megszünteti a nyitott pozícióját, a Bank jogosult az Ügyletet ellenirányú Ügylettel adott napon a ww.fhb.hu oldalon legutoljára jegyzett, a záró ügylet irányának megfelelő számlakonverziós vagy a számlakonverziós árfolyamokból számolt keresztárfolyamon lezárni (kényszerzárás) és az esetleges veszteséget vagy nyereséget az Ügyfél számláján elszámolni (pozíció lezáró nettósítás), valamint jogosult szükség esetén az Ügyfél által nyújtott Pénzügyi Biztosítékból kielégíteni a lejárt követelést.

#### Értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek:

*A megbízás végrehajtása az ügyfél javára* tevékenység keretében a Bank az Ügyféllel bizományosi tevékenységre vonatkozó szerződést köt. A Bank bizományosként eljárva a saját nevében – az Ügyfél bizományosi megbízása alapján – az Ügyfél javára (terhére) adásvételi szerződést köt. Ahol az ÁSZF bizományosi tevékenységre vonatkozó szerződést vagy bizományi szerződést említ, azon *megbízás végrehajtása az ügyfél javára* tevékenység keretében kötött szerződést is érteni kell.

A megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenységet a Bank az Ügyféllel a jelen ÁSZF ügyletkötésre vonatkozó szabályai szerint megkötött bizományi szerződés alapján végzi.

Egy megbízás csak egynemű, azonos pénzügyi eszközre vonatkozhat, a különböző pénzügyi eszközre vonatkozó, illetve különböző tartalmú megbízások külön bizományi szerződést képeznek.

A Bank nem felel azért, ha a piaci ármozgások, illetve a tőzsdei forgalom nem teszi lehetővé az Ügyfél megbízásának teljesítését (vétel, eladás, pozíció nyitás, zárás, stb.). A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli.

*Megbízás felvétele és továbbítása tevékenység* keretében az Ügyfél megbízását a Bank felveszi és azt teljesítés végett a megbízásban meghatározott személyhez továbbítja.

Amennyiben az ÁSZF eltérően nem rendelkezik, akkor ahol az ÁSZF bizományosi tevékenységre vonatkozó szerződést vagy bizományi szerződést említ, azon megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében kötött szerződést is érteni kell.

Értékpapír adásvételi és bizományosi ügylet esetén a Bank jogosult az ügylet tárgyát képező - az Ügyfél által teljesítendő - pénzügyi eszközöket az Ügyfél számláján a teljesítés értéknapjáig vagy még nem teljesített

Ügylet esetén a megbízás Ügyfél általi visszavonásáig, fedezetként zárolni az Ügylet megkötésekor.

#### Határidős Deviza Adásvételi Ügyletek:

Az Ügyfél jogosult bármely még le nem zárt vagy nem teljesített Ügylet lezárását kezdeményezni (a továbbiakban: **Záró Ügylet**), a Bank pedig az Ügyfél kezdeményezése esetén köteles az adott Ügyletet lezárni. Nyitott (még le nem zárt) Ügyletnek minősül az ellentétes irányú ügylettel még le nem zárt és pénzügyileg el nem számolt Ügylet. Egy adott Ügylet zárására a jelen ÁSZF szerinti alakszerű ügyletkötés útján kerül sor. Egy adott Ügylet zárásának kezdeményezési joga csak az Ügyfelet illeti meg. Az Ügyfél a Záró Ügyletet azzal kezdeményezi, hogy ajánlatot kér a Banktól és kifejezetten megjelöli, hogy az ajánlat kérésére melyik fennálló Ügylet lezárása érdekében kerül sor. Az Ügyfél Záró Ügyletre vonatkozó ajánlatot az eredeti Ügylet Határidős Értéknapját megelőző második Banki Munkanapig kérhet.

A lezárásból eredő elszámolásra a nyitó és záró Ügyletek párosításakor (a Záró Ügylet napján) kerül sor.

Az árfolyam a Felek által a Záró Ügylet megkötése során kerül meghatározásra.

Amennyiben az Ügyfél a Határidős Értéknapot megelőző második Banki Munkanapon 14:30-ig nem kezdeményezi az adott Ügylet lezárását, akkor az elszámolásra a kényszerzárási esemény szabályai a következő eltérésekkel irányadóak:

- a lezárásból eredő elszámolásra a Határidős Értéknapot megelőző második Banki Munkanapon kerül sor;
- az alkalmazott árfolyam:
  - olyan Ügylet esetén, amelyben az egyik pénznem a forint (HUF), a Bank által a [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) honlapon közzétett utolsó - a Záró Ügylet irányának megfelelő irányú - FHB kereskedelmi deviza árfolyam; illetve
  - olyan Ügylet esetén, amelyben egyik pénznem sem a forint (HUF), a Bank által a [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) honlapon közzétett utolsó FHB kereskedelmi deviza árfolyamokból számolt keresztárfolyam.

A Bank az Ügyfél kérése alapján jogosult, de nem köteles az Ügylet szállítással történő teljesítésére (a továbbiakban: **Szállításos Ügylet**). Szállításos Ügylet esetén az adott Ügylet tárgyát képező, az egyes Felek által fizetendő összegek bruttó módon kerülnek elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) a Határidős Értéknapon. A szállítás során a Bank az eredeti Határidős Deviza Adásvételi Ügyletet az eredeti határidős árfolyamon és Határidős Értéknapra vonatkozóan ellenirányú ügylettel lezárja (a zárásból nem keletkezik nyereség/veszteség), majd egy külön azonnali konverzió keretében elszámolja az Ügyféllel az eredeti Határidős Deviza Adásvételi Ügyletben meghatározott deviza adásvételt a határidős árfolyamon és a Határidős Értéknapon.



A Bank az Ügyfél kérése alapján jogosult, de nem köteles az Ügylet előrehozott szállítással történő teljesítésére (a továbbiakban: **Előrehozott Szállításos Ügylet**). Előrehozott Szállításos Ügylet esetén a Bank – az Ügyfél kérésére – a Határidős Értéknaphál korábbi Banki Munkanapon (mint értéknapon) hajtja végre az Ügylet tárgyát képező deviza adásvételt, a Szállításos Ügylet esetén részletezett módon, azzal az eltéréssel, hogy a szállítás elszámolásához alkalmazott azonnali konverzió árfolyama nem feltétlenül egyezik meg az eredeti határidős árfolyammal, hanem a Bank az eredeti határidős árfolyamot korrigálja az előrehozott szállítás értéknapja és az eredeti Határidős Értéknap közötti időszakra számított Határidős Kamatkülönbözettel, melyet az Előrehozott Szállításos Ügyletre vonatkozó ajánlatkérés keretében az Ügyfélnek el kell fogadnia, különben a Bank nem hajtja végre az előrehozott szállítást.

Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Szállításos vagy Előrehozott Szállításos Ügylet alapján az általa fizetendő pénzüsszeg legkésőbb a Határidős Értéknapon, vagy az Előrehozott Szállítás értéknapján a Bank rendelkezésére álljon.

A Bank az adott Szállításos Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét a Határidős Értéknapon, az Előrehozott Szállításos Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét pedig az Előrehozott Szállítás Értéknapján jóváírással teljesíti.

Elszámolásos ügylet esetén csak az Ügylet eredménye kerül elszámolásra az Ügyfél Margin Elszámolási Számláján.

Ha egy lezárási napon egy Ügylet lezárására kerül sor (a továbbiakban: **Lezárásra Kerülő Ügylet**), a lezárás úgy történik, hogy a lezárási napon a Felek között egy, a Lezárásra Kerülő Ügylettel ellentétes Ügylet (Záró Ügylet) jön létre. A Záró Ügylet a Lezárásra Kerülő Ügylettel mindenben megegyező jogügylet, kivéve az alábbiakat:

- a Záró Ügylet iránya a Lezárásra Kerülő Ügylettel ellentétes (határidős eladás helyett határidős vétel, illetve határidős vétel helyett határidős eladás); és
- az árfolyam a Bank által megállapított mérték, mely az elszámolásra irányadó szabályok szerint számítandó ki.

A Bank a Lezárásra Kerülő Ügylet árfolyama és a Záró Ügylet árfolyama közötti különbség alapulvételével meghatározza a Lezárásra Kerülő Ügyletek eredményét (veszteség vagy nyereség). A Felek között a Lezárásra Kerülő Ügylet így meghatározott eredménye kerül elszámolásra. A Bank az általa meghatározott lezárási naponként állapítja meg a fizetendő összegeket. Az Ügylet lezárása kapcsán keletkező fizetési kötelezettségek a lezárás napján esedékesek.

Szállításos vagy Előrehozott Szállításos Ügyletből eredő fizetési kötelezettség elszámolásának helye az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája, illetőleg ennek hiányában az Elszámolási Számlája.

Elszámolásos egyedi ügyletből eredő fizetési kötelezettség elszámolásának elsődleges helye az Ügyfél Banknál vezetett Margin Elszámolási Számlája.

#### Deviza Opció Ügyletek:

A Bank az egyedi ügylet megkötésével egyidejűleg – vagy az ügyletkötéskor megállapított Banki Munkanapon – az ügyletben meghatározott opciós díj összegével megterheli (ha az Ügyfél az opció vevője) az Ügyfél Banknál vezetett és a fizetendő összeg devizanemével megegyező fizetési számláját vagy ennek hiányában az Elszámolási Számláját, illetőleg az opciós díj összegét jóváírja (ha az Ügyfél az opció eladója/kiírója) az Ügyfél Banknál vezetett és a jóváírandó összeg devizanemével megegyező fizetési számláján vagy ennek hiányában az Elszámolási Számláján.

Az Ügyfél az egyedi ügylet megkötéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségének (ha az Ügyfél az opció vevője) azzal tesz eleget, hogy biztosítja, hogy a fizetendő opciós díj összege az egyedi ügylet megkötésekor az Ügyfél Banknál – az opciós díj devizanemében – vezetett számláján rendelkezésre álljon.

A Bank az egyedi ügylet megkötéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségének (ha a Bank az opció vevője) azzal tesz eleget, hogy a fizetendő opciós díjat az egyedi ügylet megkötésekor az Ügyfél Banknál – az opciós díj devizanemében – vezetett számláján jóváírja.

Amennyiben az Ügyfél az opció kiírója (a Bank az opció vevője), az Ügyfél köteles a vonatkozó Hirdetményben meghatározott Biztosítékot az Ügyletkötés napján a Bank rendelkezésére bocsátani, kivéve, ha a Felek ettől eltérően állapodnak meg.

Az opció eladója vagy kiírója az ügyletkötéssel kötelezettséget vállal az opció vevőjével szemben – az opció irányának függvényében – a Bázis Deviza összeg eladására vagy megvásárlására, az opció vevőjének pedig joga keletkezik az opció eladójával szemben a Bázis Deviza összeg megvásárlására vagy eladására a meghatározott Lehívási Árfolyamon.

Az opció vevője az opciót az eladóhoz/kiíróhoz címzett nyilatkozattal jogosult lehívni. Ha az opció vevője az Ügyfél, az említett nyilatkozatot az Ügyfél nevében kizárólag az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés részét képező mellékletben foglalt névjegyzék szerint bejelentett és azonosított személy és kizárólag hangrögzítéssel ellátott banki vezetékes telefonvonalon tehet, Európai Típusú Opció esetén kizárólag a Lejárat Napján a meghatározott időpontban, Amerikai Típusú Opció esetében a Lejárat Napjáig (ezt a napot is beleértve) bármely Banki Munkanapon, az adott Banki Munkanapon legkésőbb 14:30 óráig. Az ezen időpont után érkezett nyilatkozatot a következő Banki Munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

Lehívás esetén a Feleknek a Lehívás Napján meg kell állapodniuk a teljesítés módjában, ami lehet szállítás vagy eredmény elszámolás. Szállítószerű teljesítés esetén a Felek egymásnak bruttó módon kölcsönösen

teljesítik az egyedi ügyletben foglalt deviza adásvételi kötelezettségüket: Európai Típusú Opció esetén az előre meghatározott teljesítés értéknapján, Amerikai Típusú Opció esetén a lehívás napját követő második Banki Munkanapon, de a Felek ettől eltérő értéknapban is megállapodhatnak.

Amennyiben az Ügyfél eredmény elszámolást kér, akkor a Bank az egyedi ügyletben szereplő devizapárra egyedi elszámoló devizaárfolyamot jegyez a lehívás napján. Amennyiben az Ügyfél ezt kifejezetten elfogadja, akkor csak az adott egyedi ügylet eredménye kerül az Ügyfél számláján elszámolásra, a jegyzett devizanemben. Az eredmény - az opció vevője szemszögéből - eladási opció esetén a Lehívási Árfolyam és a Bank által jegyzett egyedi elszámoló devizaárfolyam különbsége, és az Ügyletben szereplő Bázis Deviza összeg szorzataként adódik. Vételi opció esetén az eredmény a Bank által jegyzett egyedi elszámoló devizaárfolyam és a Lehívási Árfolyam különbsége és az egyedi ügyletben szereplő Bázis Deviza összeg szorzataként adódik.

Az opció lehívás nélkül is lehívottnak tekintendő a Lejárat Napján, amennyiben az Opció Ügyletnek az Ügyfél szempontjából pozitív pénzügyi eredménye van (az Ügyfél által fizetett opciós díjat és egyéb tranzakciós díjakat nem számítva), tehát ha az Ügyfél nem nyilatkozik az opció lehívásáról, amennyiben az Ügyfél az opció vevője, akkor a Bank jogosult eredmény elszámolással a Lejárat Napján lezárni az ügyletet.

Vételi opció esetében az opció vevője számára akkor van pozitív eredménye az adott Opció Ügyletnek, amennyiben az elszámoló árfolyam magasabb, mint az ügyletkötéskor meghatározott Lehívási Árfolyam. Eladási opció esetében az opció vevője számára akkor van pozitív eredménye az adott Opció Ügyletnek, amennyiben az elszámoló árfolyam alacsonyabb, mint az ügyletkötéskor meghatározott Lehívási Árfolyam.

Szállítási teljesítés esetén az adott egyedi ügylet tárgyát képező, a Felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek az Ügyfél Banknál vezetett azonos devizanemű számláján a következők szerint: az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy az adott szállítási Opció Ügylet alapján általa fizetendő pénzüsszeg legkésőbb a Lehívás Napját követő második Banki Munkanapon rendelkezésre álljon. A Bank az adott szállítási Opció Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét a Lehívás Napját követő második Banki Munkanapon az Ügyfél fizetendő pénzüsszeggel azonos devizanemű számláján való jóváírásával teljesíti.

Amennyiben az Ügyfél szállítási teljesítést kér és az általa fizetendő devizaösszeg fedezethiány miatt nem áll rendelkezésre az esedékesség napján 14:30 óráig, akkor a Bank jogosult az egyedi ügyletet az adott napon a [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) honlapon közzétett legutoljára jegyzett Kereskedelmi Deviza Középfolyamon (mint elszámoló áron) lezárni és az ebből fakadó eredményt elszámolni az Ügyfél számláján.

### Kétdevizás Opciós Prémium Befektetés Ügyletek:

A Bank az egyedi ügylet megkötésével egyidejűleg az egyedi ügyletben meghatározott Alapdeviza Összeget átvezeti az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlájáról az Ügyfél Óvadéki Számlájára, majd onnan Óvadéki Betétként leköti az Ügyletben szereplő egyedi kamatozással.

Az Ügyfél az egyedi ügylet megkötéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy biztosítja, hogy az Alapdeviza Összeg az Ügylet megkötésekor az Ügyfélnek a Banknál az alapdevizában vezetett számláján rendelkezésre álljon, és az Ügyfél rendelkezik a Banknál a mellékdevizanemben vezetett számlával.

A Bank az alapdevizában lekötött Óvadéki Betét után a futamidőre járó betéti kamat összegét a Lejárat Napján az Ügyfél alapdevizában vezetett számláján jóváírja.

Az egyedi ügylet megkötésével az Ügyfél kötelezettséget vállal a Bankkal szemben az Alapdeviza Összeg eladására és a Mellékdeviza Összeg megvásárlására a Lejárat Napján. A lekötött Alapdeviza Összeg megegyezik a Mellékdeviza vételárának (Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon számított) összegével, és egyben az Ügyfél kötelezettségének biztosítékaul (óvadékként) szolgál. Erre tekintettel az Alapdeviza Összegét az Ügyfél a lejárat időpontjáig nem veheti fel, az Óvadéki Betét feltörésére pedig nincs lehetősége, kivéve, ha a Bank a feltörést kifejezetten engedélyezi, és pozíció lezáró nettósítás keretében az Ügyféllel egyedileg elszámolja a keletkező nyereséget vagy veszteséget, mely a Beágyazott Opció lezárása miatt jelentkezik.

Az Ügyfél Alapdeviza Összegre vonatkozó eladási kötelezettsége akkor lép életbe, ha az Alapdeviza és a Mellékdeviza közötti Feltételes Átváltási Devizaárfolyam a megfigyelési időpontban eleget tesz az ügyletkötés során a Felek által elfogadott Árfolyam Feltételnek.

A Bank az egyedi ügylet lejáratát megelőző második Banki Munkanapon köteles értesíteni az Ügyletet az Árfolyam Feltétel teljesüléséről.

Amennyiben az Árfolyam feltétel teljesül, az Alapdevizában lekötött Óvadéki Betét tőkeösszegét a Lejárat Napján a Feltételes Átváltási Devizaárfolyamon átváltja az egyedi ügyletben meghatározott Mellékdevizára és a Mellékdeviza Összeget írja jóvá az Ügyfél Mellékdevizában vezetett számláján, valamint az egyedi betéti kamatot az Ügyfél Alapdevizában a Banknál vezetett számláján.

Amennyiben az Árfolyam Feltétel nem teljesül, az Alapdevizában lekötött Óvadéki Betét tőkeösszegét a Lejárat Napján az egyedi betéti kamattal együtt a Bank jóváírja az Ügyfél Alapdevizában a Banknál vezetett számláján.

A Bank az egyedi ügyletből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a Lejárat Napján az Árfolyam Feltétel teljesülése esetén a

Mellékdeviza Összeget és az Alapdevizában fizetendő egyedi kamatot, az Árfolyam Feltétel nem teljesülése esetén az Alapdeviza Összeget és az Alapdevizában kifejezett betéti kamatot jóváírja az Ügyfél érintett devizanemben a Banknál vezetett számláján.

Ha valamely napon Kétdevizás Opciós Prémium Ügyletek alapján azonos pénznemben a Felek mindegyike fizetésre lenne köteles, a kölcsönös fizetési kötelezettségek egymással szemben a Felek külön megállapodása alapján beszámításra kerülhetnek, amely esetben a nagyobb összeg fizetésére kötelezett fél a nagyobb összeg és a kisebb összeg különbözetét köteles a másik fél részére megfizetni.

#### Prémium Indexált Betét Ügyletek:

A Bank az egyedi ügylet megkötésével egyidejűleg az egyedi ügyletben meghatározott összegű és devizanemű betétet leköti. Az Ügyfél az egyedi ügylet megkötéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy biztosítja, hogy az Ügylet megkötésekor a Banknál a lekötött betét devizanemében vezetett számláján rendelkezésre álljon a lekötött devizaösszeg.

A Bank a lekötés napjától a lejáratot megelőző második Banki Munkanapig folyamatosan nyomon követi az egyedi ügyletben meghatározott Kiütési Árfolyamfeltétel teljesülését.

Amennyiben a KiütésiÁrfolyamfeltétel a lekötés napjától a lejáratot megelőző második Banki Munkanapig folyamatosan teljesül, akkor az Ügyfelet az egyedi ügyletben rögzített Prémium Kamat illeti meg. Amennyiben a Kiütési Árfolyamfeltétel a megfigyelési időszak alatt bármikor nem teljesül, akkor a Minimum Kamat kerül jóváírásra az Ügyfél részére a lejáratkor.

A betétlekötés lejáratát megelőző második Banki Munkanapon a Bank megállapítja a kamat mértékét (Prémium Kamat vagy Minimum Kamat), és értesíti az Ügyfelet a kamat mértékéről.

A betétlekötés lejáratának napján a Bank jóváírja a megállapított kamatmérték szerinti kamatot az Ügyfélnek a Banknál a lekötött betét devizanemében vezetett számláján. A betétlejáratot követően a Prémium Indexált Betétként korábban elhelyezett pénzösszeg nem kerül automatikusan lekötésre más betéti konstrukció keretében.

#### Kamatcsere Ügyletek (IRS):

A Bank a Kamatcsere Ügyletből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a meghatározott kamatfizetési napokon az általa fizetendő kamatösszeget az Ügyfél Ügylettel azonos devizanemű számláján jóváírja. Az Ügyfél a Kamatcsere Ügyletből eredő fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a meghatározott kamatfizetési napokon az általa

fizetendő kamatösszeget az Ügylettel azonos devizanemű számláján a Bank rendelkezésére bocsátja.

A kamatfizetési időszakok hossza a két kamatfizető fél esetében eltérhet. Az első kamatperiódus a futamidő kezdetének napján kezdődik, az utolsó kamatfizetési nap (mely az utolsó kamatperiódus vége) a lejárat napja.

Amennyiben valamely kamatfizetési időpont munkaszüneti napra esik, akkor a Felek az esedékes kamatösszeget a munkaszüneti napot követő első Banki Munkanapon számolják el, kivéve, ha a Felek ettől eltérő Banki Munkanapban állapodnak meg.

Az Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket a Felek a Kötési Névérték devizanemében kötelesek egymásnak teljesíteni.

Amennyiben a Felek tőke amortizációban állapodnak meg (azaz a Kötési Névérték egy meghatározott szabály szerint folyamatosan csökken), a kamatfizetési kötelezettségek mindig az adott kamatperiódus kezdetén fennálló névértékre vetítve kerülnek meghatározásra.

g) A nyitott pozíciók átértékelésére vonatkozó általános szabályok:

A Bank az adott Ügyfél Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján fennálló nyitott pozícióit folyamatosan, akár naponta több alkalommal is átértékelheti, azaz az aktuális piaci árfolyamok és kamatlábak alapján meghatározhatja, hogy mennyi lenne az egyedi ügyletek eredménye az Ügyfél szempontjából, amennyiben egy adott nyitott pozíció az értékelés pillanatában lezárásra kerülne.

Az egyedi ügyletek átértékelési eredményét a Bank összegzi és összeveti az Ügyfél ügyleteihez nyújtott Pénzügyi Biztosítékok (óvadékok) beszámítási értékével és a Szabad Treasury Hitelkeret összegével, és meghatározza az Ügyfél nyitott pozícióinak fedezettségi szintjét. Amennyiben az Ügyfél fedezettsége a vonatkozó Hirdetményben meghatározott értesítési szintre vagy az alá csökken (margin call), a Bank felszólítja az Ügyfelet Kiegészítő Biztosíték nyújtására. Új Ügylet kötését a Bank megtagadhatja mindaddig, amíg a fedezettségi szint az értesítési szint fölé nem megy.

Amennyiben az Ügyfél fedezettsége a vonatkozó Hirdetményben meghatározott zárási szintre vagy az alá csökken (close out), a Bank jogosult az Ügyfél nyitott pozícióit részben vagy egészben lezárni (kényszerzárás) és pozíció lezáró nettósítással a keletkezett eredményt elszámolni az Ügyfél által nyújtott Pénzügyi Biztosítékok azonnali érvényesítésével, ha szükséges.

A pozíciók átértékelésének részletes szabályait a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

h) Szerződésszegések:

A jelen pontban meghatározott bármely esemény az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés tekintetében külön-külön szerződésszegést megalapozó körülménynek és ezáltal az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés azonnali hatályú (rendkívüli) felmondását megalapozó oknak minősül:

- az Ügyfél az esedékességkor valamely olyan összeget elmulaszt megfizetni a Banknak, amely az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés(ek) és/vagy a jelen ÁSZF, illetve az ahhoz kapcsolódó valamely Hirdetmény és/vagy a Biztosíték(ok)ra vonatkozó valamely megállapodás alapján fizetendő;
- az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből, illetve az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő valamely kötelezettségét (ideértve a biztosítéknyújtási kötelezettségét is) nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Bank - egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével - a szerződésszerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti;
- az Ügyfélnek az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésben vállalt bármely szavatossági nyilatkozata vagy az általa a Banknak adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlése valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Ügyfél a Bankot bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;
- bármilyen olyan körülmény felmerül, amely a Bank feltételezése alapján alkalmas arra, hogy az Ügyfél pénzügyi, gazdasági vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Ügyfél azon képességét, hogy az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből, illetve az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő kötelezettségeit teljesítse;
- az Ügyfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely veszélyezteti a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését;
- az Ügyfél ellen végrehajtási, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- bármely egyéb szerződés alapján, amely az Ügyfélre vagy annak bármilyen arányú tulajdonában lévő más gazdálkodó szervezetre fizetési kötelezettségvállalást tartalmaz, az Ügyfél olyan szerződésszegést követ el, amely az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés(ek) teljesítését, illetőleg az Azonnali Deviza Adásvételi és

Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéshez kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét a Bank megítélése szerint veszélyezteti;

- az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésben és/vagy az Egyedi Szerződés(ek)ben és/vagy az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződésekben foglalt kötelezettségvállalások kikényszeríthetősége bármilyen okból csökken, megszűnik, vagy azokat az érintett nem teljesíti;
- az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül szervezeti formáját megváltoztatja vagy átalakulásról, egyesülésről (összeolvadásról, beolvadásról), szétválásról (különválásról, kiválásról) határoz, vagy más gazdálkodó vagy egyéb szervezettel fuzionál, illetőleg másfajta részesedést szerez.

i) Elszámolás szerződésszegés esetén:

Az Ügyfél oldalán felmerülő szerződésszegési esemény bekövetkezésekor, illetve annak a Bank megítélése szerinti várható bekövetkezése esetén, a Bank jogosult az Ügyfélnek az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján megkötött bármely Ügyletét lezárni, és a Bank jogosult az Ügylet(ke)t elszámolni.

Szerződésszegési esemény bekövetkezése esetén – az egyéb jogainak érvényesítését nem kizárva, és nem korlátozva - a Bank az Ügyfélnek küldött értesítés alapján azonnal lejárttá teheti az összes vagy bármelyik Ügyletet azok lezárásával, megjelölve azt a napot, amelyen a nyitott ügyletek lezárása ún. pozíció lezáró nettósítás keretében megtörténik (a továbbiakban: **Lezárás Napja**), és az így kiszámított különbözetek nettó összege a Lezárás Napján fizetendő.

Az Ügyfél köteles a Bank számára a fenti értesítésben megjelölt napon megfizetni az Ügylet(ek) lezárása kapcsán a Bank számításai szerint felmerülő minden költséget és kárt.

A Bank az Ügyféllel szembeni követelését kellő gondossággal és jóhiszeműen eljárva határozza meg, és a számítás levezetését, valamint annak eredményét az Ügyfélnek átadja.

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló bármely esedékes követelése vonatkozásában az Ügyfél nála elhelyezett, illetve egyébként a birtokában vagy a rendelkezése alá került eszközeivel szemben beszámítással élni.

### **III. Döntés a szolgáltatások nyújtásáról**

A szolgáltatásnyújtás kezdeményezéséhez a Bank részére át kell adni a Bank által megjelölt dokumentumokat, információkat.



A Bank a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatások nyújtásáról a saját belső szempontjai alapján dönt, és a döntését nem köteles megindokolni.

#### **IV. Biztosíték, pótlólagos biztosíték**

##### **IV.1. Biztosíték nyújtási kötelezettség**

Az Ügyfelet a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó ügyletkötésekkel összefüggésben biztosítéknyújtási kötelezettség terheli a jelen Általános Szerződési Feltételekben, illetőleg a vonatkozó Hirdetményben foglaltak szerint.

Az Ügyfél biztosítéknyújtási kötelezettségének az egyes ügyleteknél elvárt mértékéről a Bank a jelen ÁSZF mellékleteként Hirdetményt tesz közzé, azzal, hogy a Hirdetményben meghatározott feltételektől a Felek az egyedi befektetési szolgáltatási ügylet megkötésekor eltérhetnek, illetve a Bank jogosult az ügyletkötés során az Ügyfél biztosítéknyújtási kötelezettségét a Hirdetményben foglaltaknál magasabb mértékben is meghatározni.

A Bank az Ügyfél Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés alapján létrejövő Befektetési Szolgáltatási Ügyleteihez kapcsolódóan jogosult, de nem köteles az Ügyfél részére az Ügyletkötést megelőzően külön szerződésben meghatározott Treasury Hitelkeretet felállítani.

Amennyiben a Bank döntése alapján az Ügyfél részére Treasury Hitelkeret nem kerül felállításra vagy a felállított Treasury Hitelkeret várhatóan nem nyújt elegendő fedezetet a Befektetési Szolgáltatási Ügyletekkel kapcsolatos pénzügyi kockázatok fedezésére, a Bank az Ügyfél részére biztosítéknyújtási kötelezettséget ír elő.

A Treasury Hitelkeret egy olyan technikai hitelkeret, amely az ügyletkötés és az elszámolás közötti időszakra mentesíti az Ügyfelet a Pénzügyi Biztosíték nyújtásának kötelezettsége alól. A Treasury Hitelkeret az Ügylet teljesítésekor nem alakul át lehívható hitelkeretté, így ha az Ügyfél nem teljesít, akkor a Banknak lejárt követelése keletkezik az Ügyféllel szemben. A követelés behajtása érdekében a Bank igénybe vehet minden rendelkezésére álló jogi eszközt, így jogosult többek között a követelését az Ügyfél ügyleteihez nyújtott bármely Biztosítékból vagy Biztosítékokból is kiegyenlíteni.

A Bank az Ügyfél által nyújtott Biztosítékot kizárólag a Treasury Biztosítéki Keret erejéig köteles figyelembe venni. A Biztosítéki Keret maximális összegét tájékoztató jelleggel a Bank közli az Ügyféllel.

A Bank a Befektetési Szolgáltatási Ügyletek kockázati fedezeteként kizárólag a Teljes Treasury Keret összegét köteles figyelembe venni.

Amennyiben az Ügyfél részére biztosított Treasury Hitelkeret vagy a Bank rendelkezésére bocsátott egyéb Biztosíték(ok) a Bank megítélése szerint a Befektetési Szolgáltatási Ügylet pénzügyi kockázatát bármely okból már

nem fedezi(k), az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bank által megjelölt mértékű pótlólagos Biztosítékot nyújtani.

Az Ügyfél által nyújtott Biztosíték Biztosítéki Értékét a Bank belső szabályzatai alapján számolja ki és állapítja meg.

#### **IV.2. A biztosítékok köre**

A Bank az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéshez kapcsolódóan az alábbi biztosítékok közül egy vagy több biztosíték nyújtását kérheti:

- a) készfizető kezesség,
- b) jogokon vagy követeléseken alapított jelzálogjog,
- c) ingó dolgot terhelő jelzálogjog,
- d) ingatlanon alapított jelzálogjog,
- e) a jelzálogjog biztosítására szolgáló elidegenítési és terhelési tilalom,
- f) óvadék (pénzen / fizetésiszámla-követelésen / értékpapíron).

A Bank az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéshez kapcsolódóan az Ügyfélől beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást is kérhet.

A Felhatalmazó Levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás alapján a Bank beszedési megbízást nyújthat be az Ügyfél, illetőleg az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéshez biztosítékot nyújtó harmadik személy fizetési számlája terhére a számlavezető hitelintézetnél.

#### **IV.3. A biztosítéknyújtás fő szabályai**

A Bank a jelen ÁSZF IV.2. pontja szerinti biztosítékok nyújtásáról külön okiratba foglalt szerződéssel állapodik meg a biztosítéknyújtóval.

Az egyes biztosítékok nyújtásának fő szabályai a következők:

a) Készfizető kezesség:

A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél nem teljesít, maga fog helyette a Banknak teljesíteni.

A Bank csak a készfizető kezességet fogadja el biztosítékként. A készfizető kezesség esetében a kezes nem követelheti, hogy a Bank a követelést először az Ügyfélől hajtsa be.

Ha ugyanazért a kötelezettségért többen vállalnak kezességet, a kezesek egyetemlegesen kötelesek helytállni a Bankkal szemben.

A kezes a Bank első, cégszerűen aláírt írásbeli felszólítására köteles fizetést teljesíteni a felszólítás kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül, a felszólításban megjelölt számú fizetési számla javára.

A kezes a készfizető kezességéből eredő kötelezettségeitől akkor szabadul, ha az Ügyfél Bankkal szemben fennálló tartozása maradéktalanul megfizetésre került.

b) Jogokon vagy követeléseken alapított jelzálogjog:

A Bank biztosítékként elfogadja az Ügyfelet megillető jogokon vagy követeléseken alapított jelzálogjogot.

Jogokon vagy követeléseken jelzálogjogot a Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint lehet alapítani.

A zálogjog megalapításához zálogszerződés és a vonatkozó nyilvántartásba (lajstromozott, azaz közhiteles nyilvántartásba bejegyzett jog esetén a lajstromba, nem lajstromozott jog és követelések esetén a hitelbiztosítéki nyilvántartásba) történő bejegyzés szükséges.

c) Ingó dolgot terhelő jelzálogjog:

A Bank biztosítékként elfogadja az Ügyfél, továbbá az Ügyfélől eltérő személy (dologi kötelezett) tulajdonában álló ingó dolgot/dolgokat is.

Ingó dolgokon jelzálogjogot a Ptk. vonatkozó rendelkezései szerint lehet alapítani.

A zálogjog megalapításához zálogszerződés és a vonatkozó nyilvántartásba (lajstromozott, azaz közhiteles nyilvántartásba bejegyzett ingó dolog esetén a lajstromba, nem lajstromozott ingó dolog esetén a hitelbiztosítéki nyilvántartásba) történő bejegyzés szükséges.

Az ingó dolog a zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a dolog rendeltetésszerű használatára, hasznosítására, köteles azonban annak épségét megőrizni.

Ha a kötelezett vagy harmadik személy az ingó dolog épségét veszélyezteti, a Bank, mint jogosult kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések elrendelését.

Ha az ingó dolog állagának romlása a követelés kielégítését veszélyezteti, a Bank, mint jogosult kérheti az ingóság helyreállítását vagy a veszélyeztetés mértékének megfelelő biztosíték adását.

d) Ingatlanon alapított jelzálog:

A Bank biztosítékként elfogadja az Ügyfél, továbbá az Ügyfélől eltérő személy (dologi kötelezett) tulajdonában álló ingatlant is.

Az ingatlant terhelő jelzálogjog megalapításához zálogszerződés és az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzés szükséges.

Jelzálogjog csak az ingatlan-nyilvántartásban önálló egységként nyilvántartott egész ingatlanra, illetőleg annak a kötelezett tulajdonában lévő egész tulajdoni illetőségére létesíthető.

Az ingatlan a zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a dolog rendeltetésszerű használatára, hasznosítására, köteles azonban annak épségét megőrizni.

Ha a kötelezett vagy harmadik személy az ingatlan épségét veszélyezteti, a Bank, mint jogosult kérheti a veszélyeztető cselekmény megtiltását és a veszély elhárításához szükséges intézkedések elrendelését.

Ha az ingatlan állagának romlása a követelés kielégítését veszélyezteti, a Bank, mint jogosult kérheti az ingatlan helyreállítását vagy a veszélyeztetés mértékének megfelelő biztosíték adását.

e) Elidegenítési és terhelési tilalom:

A Bank javára szóló jelzálogjog biztosítása érdekében a tulajdonos harmadik személlyel (azaz a zálogkötelezettel) szemben hatályosan a tulajdonjog tárgyára (azaz a zálogtárgyra) vonatkozóan elidegenítési és terhelési tilalmat lehet alapítani a Ptk. szabályai szerint.

Az elidegenítési és terhelési tilalom az azzal biztosított jog megszűnésével megszűnik.

f) Óvadék:

A Bank pénzösszeg/fizetésiszámla-követelés vagy értékpapír óvadékba adását is elfogadja biztosítékként. Az óvadéknyújtó az Ügyfél és harmadik személy is lehet.

A Bank óvadékként hitelintézetnél vezetett fizetési számlán (betétszámlán) elhelyezett pénzösszeget, fizetésiszámla-követelést, valamint a Bank által óvadékként elfogadhatónak ítélt dematerializált formában előállított értékpapírt fogad el.

Az óvadékként szolgáló pénzösszeg/fizetésiszámla-követelés, illetőleg értékpapír az óvadéknyújtó korlátlan rendelkezése alól kikerül, és az a Bank követeléseinek biztosítékeként szolgál.

A betétként elhelyezett pénzösszeg, a fizetésiszámla-követelés, illetve az értékpapír óvadéki jellege mindaddig fennáll, illetőleg az óvadék tárgyával az óvadéknyújtó mindaddig nem rendelkezhet, ameddig a Banknak a Keretszerződésből eredő összes követelése kiegyenlítésre nem kerül.

#### **IV.4. A biztosítéknyújtási kötelezettség**

Az Ügyfél - a Bank döntése szerint - az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés megkötéséhez, továbbá a már megkötött Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéshez, illetve az ügyletkötésekhez a Bank felhívására köteles a Bank számára megfelelő biztosítékot, illetve pótlólagos biztosítékot nyújtani az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből, illetőleg az Egyedi Szerződés(ek)ből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékául, amennyiben a Bank megítélése szerint az Ügyfél anyagi (jövedelmi) helyzete, hitelezhetősége vagy a fizetőképességében, illetőleg a fizetőkészségében beálló hátrányos változás vagy a fedezet, illetőleg az ügylet Bank általi átértékelése ezt szükségessé teszi.

Ha az Ügyfél a biztosítéknyújtási kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződést és az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek) azonnali hatályú felmondására.

#### **IV.5. A biztosítékok érvényesítése**

A Bank az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből és az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő követeléseit a biztosítékokból az adott biztosítékra irányadó jogszabályi rendelkezések szerint elégítheti ki, amennyiben a jelen ÁSZF, az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és az annak hatálya alatt létrejött valamely Egyedi Szerződés vagy a vonatkozó biztosítéki szerződés erre irányadó külön rendelkezést nem tartalmaz.

Ha az Ügyfél Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből és az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő fizetési kötelezettségeinek biztosítékaként több biztosíték szolgál, a Bank jogosult eldönteni, hogy melyiket érvényesíti, illetőleg, hogy a biztosítékokat milyen sorrendben veszi igénybe. A Bank jogosult egyidejűleg több biztosítékot is igénybe venni.

#### **V. Fizetési késedelem**

Amennyiben az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből és/vagy az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő bármely fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik, késedelmi kamat megfizetésére köteles.

A Bank az Ügyfél fizetési késedelme esetén jogosult a késedelem Szerződésben, valamint a jelen Általános Szerződési Feltételekben és a hatályos jogszabályokban meghatározott jogkövetkezményeit érvényesíteni, így jogosult - többek között - a Szerződést felmondani.

Amennyiben az Ügyfél az esedékességkor a fizetési kötelezettségét nem teljesíti, úgy a Bank az esedékesség napjától az esedékessé vált pénzüsszeg után - eltérő megállapodás hiányában - az esedékesség napján hatályos vonatkozó hirdetményben megjelölt mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben az Ügyfél az Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződésből és/vagy az annak hatálya alatt létrejött Egyedi Szerződés(ek)ből eredő valamely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, köteles a Bank részére a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költséget megfizetni. A Bank a követelése érvényesítésével kapcsolatban felmerült költségeit jogosult az általa történt megfizetéssel egyidejűleg az Ügyféltől követelni és a késedelem időszakára a késedelmi kamatot felszámítani.

## **VI. Banktitok, értékpapírtitok, üzleti titok, adatvédelem**

### **VI.1. Banktitok, értékpapírtitok és üzleti titok**

A Bank köteles az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló minden olyan tény, információt, megoldást és adatot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, és a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik. Ezen tény(ek), információ(k), megoldás(ok) és adat(ok) (összefoglaló néven "*banktitok*") csak akkor adható(k) ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél ezt kifejezetten kéri vagy arra felhatalmazást ad, vagy
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad a Banknak, vagy
- c) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A Bank köteles továbbá megőrizni az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló olyan adatot is, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési alapkezelővel, a kockázati tőkealapkezelővel, a tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi szerződő féllel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik (összefoglaló néven "*értékpapírtitok*").

Az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Tpt. által meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Az Ügyfél is köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni minden, a Bankra vonatkozó, nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető minden olyan tény,

tájékoztatást, egyéb adatot és az azokból készült összeállítást, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a Bank jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné (*üzleti titok*). E körben az Ügyfél kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásának birtokában adhatja ki a közöttük fennálló üzleti kapcsolatot megtestesítő megállapodásokat és a megállapodásokhoz kapcsolódó egyéb iratokat. Az üzleti titok megsértése az Ügyfél és a Bank közötti üzleti és jogi kapcsolatok szempontjából súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Bank jogosult az Ügyfélől a Szerződésben megjelölt szolgáltatások nyújtása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése vagy a Bank vállalásainak teljesítése céljából az Ügyfél tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, illetve a kockázatvállalás szempontjából releváns kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni.

Az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint nem jelenti a banktitok megsértését, többek között, ha a Bank a jogi képviselője vagy a Bank által igénybe vett más szakértő, illetve könyvvizsgáló részére nyújt tájékoztatást a banktitkot érintő körben.

Az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét - többek között - a központi értéktári, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzése érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás.

## **VI.2. Adatvédelem**

A Bank az Ügyfél által átadott, illetőleg az Ügyfél vonatkozásában a Bank rendelkezésére álló adatokat (ideértve a banktitkot, az értékpapírtitkot, az üzleti titkot, továbbá a személyes adatokat is) jogosult - a jogszabályi előírásokkal összhangban - nyilvántartani, kezelni, tárolni és feldolgozni, valamint kiszolgáltatni kockázatkezelés és elszámolás céljából, továbbá a szerződéses vagy szerződésen kívüli kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

A Bank a személyes adatokat a Szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 (öt) évig, illetőleg a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetleg ennél hosszabb határidőig tartja nyilván és kezeli.

## **VII. Záró rendelkezések**

### **VII.1. A Szerződésben foglalt jogok engedményezése, jogutódlás**

Az Ügyfél a Szerződésből származó jogait és kötelezettségeit harmadik személyre nem ruházhatja át.

## **VII.2. Az Ügyfél szerződéskötés előtti tájékoztatása**

A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél a Keretszerződés aláírása előtt megismerhesse:

- a Keretszerződés tervezetét és annak mellékleteit,
- a jelen Általános Szerződési Feltételeket és annak mellékleteit,
- a jelen Általános Szerződési Feltételekben hivatkozott egyéb dokumentumokat.

## **VII.3. Az egyoldalú módosítás lehetősége**

Az ÁSZF és a Hirdetmények egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlennek minősülő módosításáról a Bank a módosítás hatálybalépését legalább 8 (nyolc) naptári nappal megelőzően, a módosított ÁSZF [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) honlapon történő közzététele útján értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfél számára kedvezőbb feltételek, többletjogok vagy új szolgáltatások esetén a Bank az ÁSZF-ben és a Hirdetmények egyéb feltételeinek módosításáról rövidebb határidővel is értesítheti az Ügyfeleket, a módosított ÁSZF honlapon történő közzététele útján.

Amennyiben az Ügyfél az ÁSZF és a Szerződés egyéb feltételének módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja az ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó keretszerződést bármikor írásban felmondani, a módosított ÁSZF hatályba lépésétől számított 15 naptári napon belül.

Amennyiben az ÁSZF módosítását jogszabályváltozás teszi szükségessé, ez a Bank és az Ügyfél közötti Szerződést is automatikusan módosítja.

## **VII.4. Részleges érvénytelenség**

Ha a Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés vagy az ÁSZF egyes rendelkezései vagy rendelkezéseinek egy része érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan lenne, vagy azzá válna, úgy ez nem érinti a Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés vagy az ÁSZF többi részének érvényességét. A Bank és az Ügyfél ez esetben az érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes és/vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági céljának.

## **VII.5. Vegyes rendelkezések**

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekből és/vagy a Keretszerződésből és/vagy az Egyedi Szerződésből eredő jogait, a Bank



bármely arra felhatalmazott munkavállalója vagy képviselője gyakorolhatja.

A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféllel létrejött valamely Szerződés teljesítése érdekében szükséges.

Amennyiben bármely határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetve a Banknál nem Banki Munkanap, a határnap az azt követő első Banki Munkanap.

A Bank Magyarország területén, annak jogszabályai szerint létrehozott, részvénytársasági formában működő hitelintézet, melynek működésére és szolgáltatásaira a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések, hatósági előírások, továbbá a Bank belső előírásai az irányadóak.

A Bank felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.). A felügyeleti hatósági részleg elérhetősége: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

#### **VII.6. Illetékesség és alkalmazandó jog**

Az Ügyfél és a Bank közötti vitás kérdések eldöntésére - értékhatártól függően - a Keretszerződés aláírásának helye szerinti helyi bíróság, illetve törvényszék kizárólagosan illetékes. A Keretszerződések megkötésének helye - amennyiben a Keretszerződés másként nem rendelkezik - a Bank székhelye.

Azokban a kérdésekben, amelyeket a Keretszerződés és/vagy az Egyedi Szerződés és/vagy a jelen ÁSZF, illetőleg a Bank Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata vagy a jelen Általános Szerződési Feltételekben hivatkozott egyéb dokumentumok nem szabályoznak, a kérdés jellegétől függően a Ptk., a Hpt., a Bszt., a Tpt., a Pmt., az Info Törvény, valamint a mindenkor hatályos egyéb jogszabályokban foglalt rendelkezések az irányadóak.

#### **VII.7. Az ÁSZF hatálya**

A jelen ÁSZF rendelkezései a Keretszerződés aláírását követően minden további kikötés nélkül kiterjednek a Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszonyra.

Budapest, 2016. január 21.

FHB Bank Zrt.