

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

Közzététel napja: 2017. március 27.
Hatályos: 2017. április 17. napjától

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

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

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

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

	Név	Tisztség	Telefonszám	Faxszám	Email cím
1	Fischer Bálint	Osztályvezető	+36 1 452 9158	+36 1 452 9245	fischer.balint@fhb.hu
2	Pleszel Sándor	Osztályvezető	+36 1 452 9158	+36 1 452 9245	pleszel.sandor@fhb.hu
3	Kiss Gabriella	Munkatárs	+36 1 452 9235	+36 1 452 9245	kiss.gabriella2@fhb.hu
4	Puskás Ágnes	Munkatárs	+36 1 452 6497	+36 1 452 9245	puskas.agnes@fhb.hu

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

	Név	Tisztség	Telefonszám	Faxszám	Email cím
1	Boros-Somogyi Zsuzsa Eszter	Munkatárs	+36 1 483 8782	+36 1 452 6450	befszolgbackoffice@fhb.hu
2	Varga Mónika	Munkatárs	+36 1 452 5914	+36 1 452 6450	befszolgbackoffice@fhb.hu
3	Kovács Emese	Munkatárs	+36 1 483 87 21	+36 1 452 6450	befszolgbackoffice@fhb.hu
4	Urbán Judit	Munkatárs	+361 483 87 96	+36 1 452 6450	befszolgbackoffice@fhb.hu

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

Kapcsolattartó neve:	Fischer Bálint
Levelezési cím:	1082 Budapest, Üllői út 48.
Fax:	+36 1 452 9245
Telefon:	+36 1 452 9158
E-mail cím:	fischer.balint@fhb.hu

Kapcsolattartó neve:	Pleszel Sándor
Levelezési cím:	1082 Budapest, Üllői út 48.
Fax:	+36 1 452 9245
Telefon:	+36 1 452 8536
E-mail cím:	pleszel.sandor@fhb.hu

Kapcsolattartó neve:	Kiss Gabriella
Levelezési cím:	1082 Budapest, Üllői út 48.
Fax:	+36 1 452 9245
Telefon:	+36 1 452 9235
E-mail cím:	kiss.gabriella2@fhb.hu

Kapcsolattartó neve:	Puskás Ágnes
Levelezési cím:	1082 Budapest, Üllői út 48.
Fax:	+36 1 452 9245
Telefon:	+36 1 452 6497
E-mail cím:	puskas.agnes@fhb.hu

3. számú melléklet

Terméktájékoztatók

A) TÖZSDÉN KÍVÜLI AZONNALI DEVIZA ADÁSVÉTELI ÜGYLET (FX Spot)

Az FX Spot egy olyan deviza adás-vételi megállapodás, melynek teljesítése az üzletkötés napját követő legkésőbb második banki munkanapon (T+2) esedékes. Az ügylet megkötésével az Ügyfél és a Bank egyaránt kötelezettséget vállalnak arra, hogy az előre meghatározott banki munkanapon (T nap, T+1 nap vagy T+2 nap) a megállapodásban szereplő devizaösszeget (pl. EUR) egy másik deviza ellenében (pl. HUF) az előre rögzített devizaárfolyamon kicserélnék.

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

- Futamidő: 0-2 nap
- Tranzakciónként legalább 10 000 EUR vagy azzal egyenértékű devizaösszeg
- Mindkét érintett devizanemben az FHB Banknál vezetett bankszámla
- Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés
- Az teljes ellenérték biztosítása az értéknapon, illetve a Bank Hirdetményében előírt biztosíték nyújtása, amennyiben az ügylet nem T napos az ügyletkötés és az értéknep között

Kockázati tényezők:

- Árfolyam kockázat: az Ügyletkötést követően a devizaárfolyam az Ügyfél szempontjából kedvezőtlen irányba változhat.
- Feltétlen kötelezettségvállalás a devizaösszegek adásvételére.
- Pótfedezet nyújtási kötelezettség (nem T napos ügylet esetén): a futamidő során az Ügylet piaci értéke folyamatosan változhat az aktuális devizaárfolyam és az adott devizák kamatszintjének függvényében. A Bank folyamatosan számszerűsíti az ügylet el nem számolt eredményét, amit akkor realizálna az Ügyfél, ha ellentétes irányú ügylettel lezárna és elszámolást kérne. Amennyiben ez az átértékelési veszteség meghaladja a Hirdetményben meghatározott szintet, a Bank jogosult pótfedezetet kérni az Ügyféltől, és amennyiben ez nem történik meg, jogosult lezárni az ügyletet és elszámolni a veszteséget az Ügyfél terhére.
- Tőkeáttétel (nem T napos ügylet esetén): mivel az Ügyfél az ügylet megkötésekor csak az ügyletérték egy meghatározott hányadát helyezi el a Banknál fedezetként, a veszteség mértéke kedvezőtlen árfolyam elmozdulás esetén meghaladhatja az elhelyezett fedezetek összegét, ezért az ügylet többszörös tőkeáttételes befektetésnek minősül.
- Nincs tőkevédelem.

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

Az FX Forward egy olyan deviza adás-vételi megállapodás, melynek teljesítése az üzletkötés napját követő második banki munkanapnál (T+2) későbbi időpontban esedékes. Az ügylet megkötésével az Ügyfél és a Bank egyaránt kötelezettséget vállalnak arra, hogy az előre meghatározott banki munkanapon (értéknapon) a megállapodásban szereplő devizaösszeget (pl. EUR) egy másik deviza ellenében (pl. HUF) az előre rögzített határidős devizaárfolyamon kicserélnék, ezzel fixálva a jövőbeni konverzió árfolyamát. A határidős devizaárfolyam az aktuális azonnali árfolyam és a határidős kamatkülönbözet összegeként áll elő, mely határidős kamatkülönbözet arányos a határidős értéknappal és az azonnali konverzió értéknappal közötti különbséggel és a devizák piaci kamatának különbségének mértékével.

A határidős devizaárfolyam számításánál használt azonnali árfolyam megegyezhet az Ügyfél üzletkötés napján teljesült firm order megbízásának árfolyamával, vagyis az Ügyfélnek van lehetősége arra, hogy teljesült Firm order megbízását a határidős hamarkülönbözet korrekciójával határidős devizaügyletté alakítsa.

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

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

- Futamidő: 3-366 nap
- Tranzakciónként legalább 10 000 EUR vagy azzal egyenértékű devizaösszeg
- MiFID Alkalmassági és Megfelelési teszt kitöltése
- LEI (Legal Entity Identifier) azonosító a derivatív ügyletek jelentéséhez és EMIR nyilatkozat
- Mindkét érintett devizanemben az FHB Banknál vezetett bankszámla
- Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés
- A Bank Hirdetményében előírt biztosíték nyújtása

Kockázati tényezők:

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

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

Kockázati besorolás:

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

C) TŐZSDÉN KÍVÜLI DEVIZA OPCÍÓS ÜGYLET

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

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

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

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

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

Kockázati tényezők:

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

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

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

Kockázati besorolás:

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

D) KÉTDEVIZÁS OPCIOS PRÉMIUM BEFEKTETÉSI ÜGYLET

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

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

Feltételek:

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

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

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

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

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

Kockázati tényezők:

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

Kockázati besorolás:

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

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

E) INDEXÁLT PRÉMIUM BETÉT

Az Indexált Prémium Betét olyan strukturált befektetés, amely keretében az Ügyfélnek lehetősége van a normál betéti kamatoknál magasabb kamatot elérni. A prémium kamat egy deviza árfolyamfeltétel teljesüléséhez van kötve. A prémium kamat eléréséhez a feltételnek az árfolyam figyelési periódus egésze alatt teljesülnie kell. Amennyiben a feltétel az árfolyam figyelési periódus alatt bármikor nem teljesül, a befektetés csak egy meghatározott minimum kamatot biztosít. A befektetés az általános betétermékekhez hasonlóan a betétként elhelyezett pénzösszeg, mint tőke, valamint annak kamata tekintetében OBA általi védettséget is tartalmaz (100 000 EUR-ig). A tőke és a kamat a befektetés devizanemében kerül kifizetésre.

Az indexált betét alábbi változatai érhetőek el az FHB Bankban:

- 1. One Touch (OT):** Akkor jár a prémium kamat, ha a kiválasztott devizapár árfolyama érint egy meghatározott szintet.
- 2. Double One Touch (DOT):** Akkor jár a prémium kamat, ha a kiválasztott devizapár árfolyama egy árfolyamsáv két szélé közül legalább az egyiket érinti.
- 3. No Touch (NT):** Akkor jár a prémium kamat, ha a kiválasztott devizapár árfolyama nem érint egy meghatározott szintet.
- 4. Double No Touch (DNT):** Akkor jár a prémium kamat, ha a kiválasztott devizapár árfolyama egy árfolyamsáv két szélé közül egyiket sem érinti.

Feltételek:

- Futamidő: 1 - 12 hónap között, egyedi igények alapján
- Legkisebb befektethető összeg (tranzakciónként): 300.000.000,- HUF vagy azzal egyenértékű deviza
- Betét devizaneme: A Bank által számlavezetett bármely devizában
- Devizapár: A Bank által számlavezetett bármely devizapár
- Árfolyam figyelési periódus: A futamidő kezdetétől a lejárat előtti második banki munkanapig terjedő időszak
- Kamatozás: Feltételhez kötött, két kimenetel lehetséges: prémium kamat vagy minimum kamat
- Kamat megállapításra az árfolyamfeltétel függvényében és az ügyfél ezzel összefüggő tájékoztatására a lejáratot megelőző második munkanapon kerül sor
- Kamat és tőke jóváírás devizaneme: Betét devizaneme
- Lejárat: A betét a lejáratkor nem kerül automatikusan semmilyen betéti konstrukcióba átforgatásra, a tőke és a kamat jóváírásra kerül az ügyfél számláján
- A netbanki felületen a lekötött betétek között nem kerül megjelenítésre
- Az ügylet paraméterei: Rugalmasan az Ügyfél határozhatja meg, egyeztetésben a Treasury szakembereivel
- A lekötés lejárat előtti feltörésére van lehetőség, a feltört betét vonatkozásában a Bank 2,00%-os büntető kamatot érvényesít
- Részfeltörés nem lehetséges

- Az ügyletkötés további feltételei: az FHB Bank Zrt.-nél a lekötés devizanemében vezetett fizetési számla, MiFID Alkalmassági és Megfelelési Kérdőív kitöltése, Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés megkötése

Kockázati tényezők:

- A betét részfeltörése nem lehetséges, a teljes összeg feltörése pedig költséggel jár.
- A keresztárfolyam kedvezőtlen alakulása esetén az elérhető kamat a normál betéti kamat alatt alakulhat.

Kockázati besorolás:

Az Indexált Prémium Betétet a Bank **alacsony kockázatúnak** sorolta be.

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

F) KAMATCSERE ÜGYLET (Tőzsdén kívüli Kamat Swap)

A kamatcsere (a továbbiakban IRS) olyan kétoldalú megállapodás, melynek keretében az ügyletben résztvevő felek (az ügyfél és a bank) kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy több kamatperióduson keresztül egy meghatározott tőkeösszegre (kötési névérték) számított jövőbeni változó kamatfizetést fix kamatfizetésre cserélnek egymással, vagy fordítva.

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

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

Ügyletkötési feltételek és jellemzők:

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

Kockázati tényezők:

- Kamatláb kockázat: az Ügyfél szempontjából az ügylet eredményessége a kamatlábak futamidő alatti változásától függ. Amennyiben a futamidő alatt a

piaci kamatlábak az Ügyfél számára kedvezőtlen irányba mozdulnak el, akkor az Ügyfélnek vesztesége keletkezik.

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

Kockázati besorolás:

A Kamatcsere Ügyletet a Bank **mérsékelt kockázatúnak** sorolta be.

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

amely létrejött

egyrésztől a/az

Cégnév/Név¹:

Székhely/Lakóhely:

Adószám/Adóazonosító jel:

Céggjegyzékszám/Anyja neve:

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

másrésztől az

FHB Bank Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045459; adószám: 13750664-4-44),
mint a szolgáltatást nyújtó hitelintézet (a továbbiakban: **Bank**)

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

I. A keretszerződés megkötésének célja

1. A jelen keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**) megkötésének célja, hogy meghatározza a Felek közötti egyedi ügyletekre irányadó általános feltételeket, ezáltal lehetővé téve azt, hogy az egyedi ügyletek megkötésekor kizárólag az ügyletenként változó feltételekben legyen szükséges a Feleknek megállapodniuk.
2. A Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés alapján létrejövő, konkrét ügyletre vonatkozó egyedi szerződés (a továbbiakban: **Egyedi Szerződés**) megkötésekor az ügyletre irányadó egyedi feltételekben állapodnak meg.
3. A Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen Keretszerződés egyik fél számára sem keletkezett kötelezettséget egyedi ügylet megkötésére.
4. A Felek megállapodnak, hogy az egyedi ügyletekre a vonatkozó Egyedi Szerződés, valamint az abban nem rendezett kérdésekben a jelen Keretszerződés, illetőleg a Bank *Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata* és az *Általános Szerződési Feltételek az FHB Bank Zrt. Treasury Szolgáltatások keretében kötött ügyleteihez* (a továbbiakban együttesen: **ÁSZF**) rendelkezései az irányadók.
5. Amennyiben egy adott ügyletre vonatkozó Egyedi Szerződés és a jelen Keretszerződés és/vagy az ÁSZF rendelkezései között eltérés lenne, akkor az Egyedi Szerződés rendelkezései az irányadók.

¹ A nem releváns adatkör törlendő!

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

II. Elszámolási számla és befektetési számla

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

Az elszámolási számlára vonatkozó szabályokat az ÁSZF tartalmazza.

2. A Bank az Ügyfél számára a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető befektetési szolgáltatási ügyletekhez kapcsolódóan, külön megállapodás alapján befektetési számla vezetésre is vállalkozik, mely alatt a Bank által az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámla és értékpapírszámla értendő.

A befektetési számlára vonatkozó szabályokat a Felek külön megállapodása tartalmazza.

III. Az egyedi ügyletek megkötése

1. Ajánlatkérés

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

Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a banki munkanapokon - 08 óra 30 perc és 16 óra 30 perc között - jogosult a Banktól ajánlatot kérni a 3. számú mellékletben megjelölt kapcsolattartók telefonszámain keresztül egyedi ügylet megkötésére. A 3. számú mellékletben megjelölt kapcsolattartók személyét, illetve elérhetőségeit a Bank jogosult egyoldalúan és akár azonnali hatállyal is módosítani.

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

² A nem releváns megjelölés törlendő!

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

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

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

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy
(a) amennyiben az 1. számú mellékletben feltüntetett személyek üzletkötési jogosultságában bárminemű változás áll be, akkor azt haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Bank felé,
(b) a Kódszót évente legalább egyszer köteles megváltoztatni és köteles erről a Bankot írásban haladéktalanul értesíteni.

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

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

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

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

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

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

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

2. Az egyedi ügyletek létrejötte

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

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

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

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

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

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

A telefonon keresztül történő kommunikációra egyebekben a III.1 pont az irányadó.

3. Az egyedi ügylet írásban történő visszaigazolása

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

A visszaigazolást az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy a kézbesítést követően haladéktalanul köteles a Bank részére aláírva visszaküldeni. Az ügyletkötés érvényességét a jelen pontban meghatározott kötelezettség Ügyfél általi elmulasztása nem befolyásolja.

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

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

IV. Az egyedi ügylet teljesítése, biztosíték

Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy az Ügylet megkötésének napján - eltérő megállapodás hiányában - 16.00 óráig köteles az aznapi teljesítésű (aznapi értéknapos) Ügylet teljes fedezetét, illetve nem aznapi teljesítésű ügylet pénzügyi biztosítékát maradéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani, a Bank pedig jogosult azt az ügylet létrejöttékor zárolni és a zárolt eszközt a zárolás időtartamára dedikált számlára, így különösen, de nem kizárólagosan a 5. számú mellékletben megjelölt óvadéki számlára átvezetni. Bank által zárolt pénzügyi eszközzel, illetve pénzeszközzel az Ügyfél a zárolás feloldásáig nem jogosult rendelkezni. A zárolás esetleges késedelme, vagy elmaradása nem érinti a fedezet óvadéki jellegét, illetve a Bank azon jogát, hogy a zárolást a megbízás felvételét követően hajtsa végre.

A fedezet nyújtására vonatkozó kötelezettség azon a napon minősül teljesítettnek, amikor a Banknak lehetősége van a zárolás végrehajtására. Az Ügyfél az Ügylet pénzügyi teljesítésének napján (értéknapon) - eltérő megállapodás hiányában - 16.00 óráig köteles az Ügylet teljes fedezetét a Bank rendelkezésére bocsátani, a Bank pedig jogosult azt zárolni. Jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötött azonnali vételi Ügyletek fedezete az adott fizetési kötelezettség ellenértékének, az egyéb ügyletek esetén óvadéknak minősül.

Amennyiben az óvadéki számlán elhelyezett eszközre vonatkozóan kamat, osztalék, vagy egyéb hasonló jellegű kifizetés történik, a kifizetést a Bank az óvadéki számlán írja jóvá, amely szintén óvadéknak minősül.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben nem biztosítja az egyedi ügylethez kapcsolódó teljes fedezetet, úgy a Bank jogosult megtagadni az adott ügylet teljesítését.

A Bank az Ügyfél jelen Keretszerződés hatálya alatt megkötésre kerülő egyedi ügyleteihez kapcsolódóan jogosult, de nem köteles az Ügyfél részére az ügyletkötést megelőzően hitelkeretet (limitet) biztosítani, melyet az Ügyfél a pénzügyileg még nem elszámolt ügyletek esetén pénzügyi biztosíték helyettesítésére használhat. A Bank által biztosított hitelkeret felhasználható mind EMIR RTS (OTC származékos ügyletek) hatálya alá nem eső és az - az alábbi korlátozásokkal az - RTS hatálya ügyletek vonatkozásában.

Az EMIR RTS (OTC származékos ügyletek) hatálya alá eső ügyletek esetén a Kiegészítő Biztosíték mértékét a Bank az RTS 9. cikk (3) bekezdése és a 10. cikk szerint, minden banki napon állapítja meg, illetve szükség szerint az RTS 21. cikke alapján igazítja ki, amelyről az ÁSZF-ben meghatározott módon tájékoztatja az Ügyfelet (a továbbiakban: „EMIR Fedezeti Értesítő”). Ezen ügyletekre vonatkozó Kiegészítő Biztosíték mértékét a Bank az Ügyfél mindenkor Szabad Treasury Hitelkerete terhére veszi figyelembe azzal, hogy ezen ügyletek esetén a figyelembe vehető szabad hitelkeret nem haladhatja meg az RTS 25. cikke szerinti minimális átutalási összeget, azaz az 500.000,- EUR, illetve az annak megfelelő összeget más devizában.

A Bank esetén a minimum átutalási összeg 500.000,- EUR, illetve az annak megfelelő összeg más devizában.

A fenti bekezdésekben rögzített mértéket meghaladó összegű fedezetigény esetén az érintett fél a teljes fedezetet – azaz nem csak a megjelölt összeg feletti részt – haladéktalanul, de legkésőbb a tárgynapon az ÁSZF-ben meghatározott időpontig köteles a másik fél rendelkezésére bocsátani. Amennyiben a biztosítékadásra köteles fél:

- (i) az Ügyfél, úgy a Bank a teljes összeget jogosult automatikusan fedezetbe vonni, így a jelen IV. pont első bekezdése szerint eljárni.
- (ii) a Bank, úgy a Bank a teljes fedezet – az Ügyfél erre vonatkozó értesítése alapján – köteles az Ügyfél által meghatározott számlára átvezetni. Az Ügyfél ezen számlaszámot az EMIR Fedezeti Értesítő kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb olyan időpontban köteles a Bank rendelkezésére bocsátani, hogy a bank még a tárgynapon képes legyen a fenti bekezdés szerinti kötelezettség teljesítésére.

Amennyiben az ügylet fedezete, illetőleg - nem aznapi teljesítésű (aznapi értéknapos) ügyletnél - teljes fedezet hiányában a Bank által előírt pénzügyi biztosíték, illetve a pénzügyi teljesítés napján (értéknapon) a teljes fedezet az előírt időpontban, az előírt módon a szükséges mennyiségben nem áll rendelkezésre és ezért az egyedi ügylet meghíúsul, az Ügyfél a Bankkal szemben semmilyen követeléssel nem élhet, a Bank pedig jogosult az Ügyféllel szemben az ügylet meghíúsulása következtében elszenvedett kárát érvényesíteni, melynek megfizetésére az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállal.

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

A jelen Keretszerződés alapján kezdeményezhető ügyletekre vonatkozó pénzügyi biztosíték mértékét (fedezeti szorzó, beszámítási szorzó), továbbá a fedezetként elfogadható eszközök körét a Bank mindenkor hatályos Egyedi Árfolyamos Azonnali Deviza Adásvételi és Befektetési Szolgáltatási Ügyletek Keretszerződés alapján kötött Ügyletek Óvadéki Követelményeiről és egyéb feltételeiről szóló Hirdetménye tartalmazza. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a Hirdetményt akár napon belül, azonnali hatállyal is módosítani, amely módosítás a már megnyitott ügyletekre is irányadó.

A Bankot a befektetési számla-követelés, illetve az azon nyilvántartott valamennyi pénzügyi eszköz felett óvadék illeti meg, így a jelen Keretszerződés egyben zálogszerződésnek is minősül.

A Bank bármely, a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelése – beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek Bank általi teljesítéséből fakadó követelés, késedelmi kamat – biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél befektetési számláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, az Ügyfél Bank által vezetett bankszámlájának, devizaszámlájának, illetve az Ügyfél Banknál a Bankkal fennálló bármely jogviszonya alapján vezetett számlája mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege. A Bank jogosult az óvadék tárgyának hasznait szedni, amely hasznok osztják az óvadék jogi sorsát.

Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank jogosult telefonon keresztül felszólítani az óvadék kiegészítésére, ha az óvadék befogadási értéke bármely okból oly mértékben csökken (vagy a Bank megítélése szerint olyan mértékű csökkenése várható), hogy az már nem éri el a vonatkozó hirdetményben meghatározott mértéket („Felszólítási (margin call) szint pótlólagos fedezet biztosítására). Az Ügyfél a Bank fedezetértékelési szabályainak megfelelő mértékben köteles az óvadékokat kiegészíteni a felszólítás napján legkésőbb 16.00 óráig. Az óvadék kiegészítési kötelezettség elmulasztása az Ügyfél súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Bank jogosulttá válik az érintett pozíciók lezárására, valamint az óvadék igénybevételeire.

A Bank azonnal és az óvadék-kiegészítésre vonatkozó felhívás megtétele nélkül is jogosult a pozíció(k) akár teljes egészének lezárására, ha a pozíciók azonnali lezárása esetére a Bank által számított veszteség elérné az adott időpontban meglévő óvadék összegét. Ebben az esetben a pozíció(k) tényleges lezárásáról a lezárással egyidőben, vagy azt követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank törekszik – de nem vállal kötelezettséget – arra, hogy a pozíciók tényleges lezárása esetén az adott lezárás folyamatát az Ügyféllel előzetesen egyeztesse.

Amennyiben az Ügyfél a Keretszerződésben megjelölt bármely fizetési kötelezettségének az esedékességkor nem tesz eleget vagy csak részben tesz eleget, azaz a Kötelezett részéről a teljesítés elmarad, a Bank jogosult a fentiek szerinti óvadékból, illetve az óvadékként szolgáló értékpapírok után fizetendő bármely esedékes összegből (tőke, kamat- vagy hozamfizetés stb.) bármely lejárt követelését külön felszólítás nélkül kielégíteni. A kielégítés sorrendjét a Bank Befektetési Üzletszabályzata tartalmazza. A Bank a kielégítési joga megnyílásakor az Ügyfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelés összege erejéig – a zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti, illetve ha már korábban megszerezte, megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon át az Ügyfélre.

A Bank a közvetlen kielégítési jog gyakorlását követő 3 (három) banki munkanapon belül írásban elszámol az Ügyféllel és a biztosított követelést meghaladó fedezetet az Kötelezett részére késedelem nélkül kiadja.

Az óvadéki jog akkor szűnik meg, amikor az Ügyfél az óvadékhoz kapcsolódó ügyletből fakadó kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti.

Az EMIR RTS (OTC származtatott ügylet) hatálya alá eső és a másik fél számára ténylegesen átadott fedezetek esetén az óvadéki jog egészben vagy részben való megszűnése (így például Kiegészítő Biztosíték követelmény csökkenése) esetén az óvadékokat tartó fél az érintett összeget (a továbbiakban: **Visszatérítendő Összeg**) köteles haladéktalanul visszajuttatni a biztosítékok nyújtó másik fél számára. A Visszatérítendő Összeget a Bank állapítja meg. A Bank jogosult az átvezetéstől eltekinteni, amennyiben a Visszatérítendő Összeg kevesebb, mint 500.000,- EUR, vagy annak megfelelő összeg. A Visszatérítendő Összeggel az Ügyfél az általa meghatározott számlán történő jóváírást követően rendelkezhet.

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

V. Az Ügyfél egyes kötelezettségei és nyilatkozatai

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

- a) *Az Ügyfél a magyar jog szabályai alapján érvényesen létrejött és jogszerűen működő gazdálkodó szervezet.*³
- b) Az Ügyfél jogosult megkötni a jelen Keretszerződést és az Egyedi Szerződéseket, és jogosult teljesíteni az említett szerződésekből eredő kötelezettségeket, és megtett minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a jelen Keretszerződést, valamint az Egyedi Szerződéseket érvényesen megkösse és az azokból eredő kötelezettségeit teljesítse.
- c) Az Ügyfél jelen Keretszerződéssel összefüggésben tett kötelezettségvállalásai jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalást jelentenek az Ügyfél számára és a vállalt kötelezettségei az Ügyféllel szemben kikényszeríthetőek.
- d) A jelen Keretszerződés és az Egyedi Szerződések megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági határozattal; (ii) *az Ügyfél cégjogi dokumentumaival*⁴; vagy (iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.
- e) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés vonatkozásában eljárni jogosult képviselőit tájékoztatja az ügyletek megkötésénél irányadó szabályokról, így különösen az ÁSZF és a jelen Keretszerződés rendelkezéseiről.
- f) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés az Ügyfél kezdeményezésére jön létre.
- g) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ajánlat elfogadása esetén felmerülő esetleges veszteségeiért a Bank nem tehető felelőssé, kivéve, ha a Bank a jelen Keretszerződésben meghatározott kötelezettségeinek megszegésével, neki felróható módon okoz kárt az Ügyfélnek.
- h) Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az egyes ügyletek eredményességét, illetőleg nyereségességét lehetetlen garantálni és egyúttal igazolja, hogy a Banktól vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott, továbbá kijelenti, hogy a Bankkal a jelen Keretszerződést sem ilyen garanciák vagy nyilatkozatok, vagy azokra való hagyatkozás alapján kötötte meg.
- i) Az Ügyfél kijelenti, hogy az ügyletkötésekkel együtt járó kockázatokkal tisztában van, a veszteség-kockázatot valamennyi ügyletkötés során gondos megfontolás tárgyává teszi, és fizetőképességének megfelelően mérlegeli, továbbá tudomásul veszi, hogy ezen kockázatok anyagi kihatásai teljes mértékben őt terhelik. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az egyes a veszteség-kockázatot csökkentő megbízások megadása az Ügyfél kizárólagos feladata és felelőssége, ugyanakkor

³ Természetes személy ügyfél esetében nem releváns!

⁴ Természetes személy ügyfél esetében nem releváns!

az ilyen megbízások sem jelentenek teljes körű garanciát a veszteségek elkerülésére, vagy maximális mértékének meghatározására. Így például különösen, de nem kizárólagosan a stop loss megbízások megadása esetén is előfordulhat, hogy az adott árfolyam rendkívüli változása esetén a megbízás a stop loss szintnél kedvezőtlenebb áron teljesül.

- j) Az Ügyfél elismeri, hogy tudomással bír arról, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alá tartozó egyes ügyleteknél a nyereség és a veszteség többszöröse lehet az Ügyfél által a Bank részére rendelkezésre bocsátott biztosítéknak valamint a veszteség a teljes ügyfélvagyont meghaladó mértékű is lehet.
- k) Az Ügyfél elismeri továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a Bank számára a jelen Keretszerződéshez kapcsolódóan nyújtott biztosítékok elveszhetnek, továbbá, hogy a nyújtott biztosíték nem minden esetben fedezi az Ügyfélnek az egyes ügyletekből eredő nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel - többek között - arra, hogy a tőke és pénzügyi viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) rendkívül gyorsan változhatnak.
- l) Az Ügyfél kijelenti, hogy ha a Bank számára a jelen Keretszerződéshez kapcsolódóan nyújtott biztosíték nem fedezi az Ügyfélnek az ügyletkötésekből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét, az Ügyfél vállalja, hogy a különbözetet haladéktalanul megfizeti a Bank részére. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank - az Ügyfél esetleges veszteségeinek mérséklése érdekében - jogosult a pozíció (nyitott pozíció) likvidálására, amely az Ügyfél részére veszteséget okozhat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a likvidálás a piaci viszonyok függvényében a Bankon kívül álló okok miatt elhúzódhat.
- m) Az Ügyfél kijelenti, hogy a kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek alanya legyen. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy ismeri a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő - alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó - általános kockázatot, valamint a pozíciók megnyitásával kapcsolatos egyéb veszélyforrásokat.
- n) Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek a vagyoni helyzetének megfelelnek, és az egyes ügylettípusokhoz tartozó kockázatok mindenkori mérlegelésével és aktuális vagyoni helyzetével való összevetésével tart fenn a Keretszerződés hatálya alá tartozó pozíciókat és köt új ügyleteket.
- o) Az Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott a Banktól a jelen Keretszerződés hatálya alatt köthető ügyletek sajátosságairól, azok kockázatairól, az Ügyfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a jelen Keretszerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet.

VI. Elszámolás szerződésszegés esetén

1. A jelen Keretszerződésben meghatározott bármely szerződésszegési esemény, vagy az ÁSZF-ben meghatározott feltételek bekövetkezése vagy annak a Bank megítélése szerint várható bekövetkezése esetén a Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfél jelen Keretszerződés alapján megkötött, de pénzügyileg még nem teljesített bármely ügyletét ellenirányú ügylettel lezárni, és a Bank jogosult az ügyletet Pozíció Lezáró

Nettósítással elszámolni, kivéve, ha a Pozíció Lezáró Nettósítás az ügylet jellege miatt kizárt.

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

VII. A Keretszerződés hatálya, módosítása és felmondása

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

A Felek megállapodnak, hogy a fentiek szerint létrejött Keretszerződés hatályba lépésével a közöttük korábban megkötött azonnali és határidős deviza adásvételi keretszerződések - a Felek minden további nyilatkozata nélkül - érvényüket veszítik azzal, hogy az aláírt új keretszerződés hatályba lépésének időpontjáig megkötött egyedi ügyleteket az újraszerveződés nem érinti.

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

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

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

A Felek a jelen Keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

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

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

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

A jelen Keretszerződés megszűnésekor a Felek teljes pénzügyi elszámolásra kötelesek.

VIII. Egyéb rendelkezések

Az Ügyfél kifejezetten elismeri, hogy a Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a telefonban az 1. számú mellékletben meghatározott személyként mutatkozik be és a 2. számú mellékletben meghatározott Kódszót használja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:, 20..... ..

Bank⁵

Ügyfél⁶

⁵ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

⁶ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az Ügyfél nem természetes személy

Mellékletek:

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

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

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

	Név ⁷	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Az alábbiakban található azon személyek neve, tisztsége, aláírás mintája, telefonszáma, faxszáma és email címe, akik mindaddig, ameddig az Ügyfél a Bank részére eltérő tartalmú írásbeli értesítést nem küld, jogosultak az Ügyfél részéről a visszaigazolásra:
(Amennyiben a visszaigazolásra jogosult személyek megegyeznek az ajánlatkérésre és elfogadásra jogosultakkal, nem szükséges kitölteni!)

	Név ⁸	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁹

⁷ Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

⁸ Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

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

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

Kódszó (kitöltése kötelező!)	
--	--

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél¹⁰

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

¹⁰ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

3. számú melléklet**A Bank ügyletkötés tárgyában használandó elérhetőségei**

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

Telefonszámok:

061-452-9235

061-452-8536

061-452-6497

061-452-9158

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

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

Telefax számok:

061-452-6450

Email címek:

befszolgbackoffice@fhb.hu

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

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

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

Ügyfél neve:**email:****Fax:**

Ticket szám:

Ügyletkötés napja:

Értéknap:

Bank vesz devizaösszeg / devizanem:

Bank elad devizaösszeg / devizanem:

Árfolyam:

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

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

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

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

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

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

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

Ügyfél neve:**Megbízás napja:****Megbízás iránya: *eladás/vétel*¹¹****A megbízás tárgya:****Értékpapír megnevezése:****ISIN azonosító:****Alapcímlet:****Darabszám:****Össznévérték:****Ártípus (limitár/piaci ár):****Darabár:****Nettó árfolyam %¹²:****Megbízás árfolyama/árfolyamértéke:****Tervezett megbízási díj (jutalék):****Tervezett teljes *eladási/vételi* ár:****A megbízás érvényessége:****Végrehajtási helyszín:**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

¹¹ A dőlt betűs szövegrészek az ügylet irányától függően változnak!

¹² Kamatozó értékpapírok esetén

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

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

Ügyfél neve:**e-mail:****Fax:****Ticket szám:****Ügyletkötés napja:****Értéknap:****Devizapár:****Bank vesz devizaösszeg / devizanem:****Bank elad devizaösszeg / devizanem:****Egyedi árfolyam:****Ügylet típusa: *pozíció nyitás / pozíció zárás / szállítás*¹³**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazoló:

Ügyfél

¹³ A nem releváns szövegrész törlendő!

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

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

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

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

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

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

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

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

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

Ügyfél

4/G. számú melléklet**Ügyletkötés visszaigazolása
indexált prémium betét**

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

Ügyfél neve:

Lekötött betét összege, devizaneme:

Ügyletkötés napja:

Futamidő kezdőnapja:

Lejárat napja:

Konstrukció típusa (DNT, NT, DOT, OT):

Figyelési árfolyam (devizapár):

Alsó kiütési árfolyam (ha van):

Felső kiütési árfolyam (ha van):

Prémium kamat mértéke:

Minimum kamat mértéke:

Árfolyam megfigyelési időszak kezdete:

Árfolyam megfigyelési időszak vége:

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél

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

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

Ügyfél neve:**Ügyletkötés napja:****Kötési névérték (tőkeösszeg):****Tőkeamortizáció módja (ha van):****Futamidő kezdete:****Futamidő vége:****Lejárat napja:****Kamatcsere ügylet jellege¹⁴:***fix kamatláb – változó kamatláb**változó kamatláb – változó kamatláb***Az Ügyfél kamatfizetési napjai:****„A” kamatláb:****„A” kamatperiódus:****„A” kamatbázis:****„A” jegyzési napok (amennyiben az „A” kamatláb változó):****A Bank kamatfizetési napjai:****„B” kamatláb:****„B” kamatperiódus:****„B” kamatbázis:****„B” jegyzési napok (amennyiben a „B” kamatláb változó):**

A jelen dokumentum kiállításának időpontja (óra, perc):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazoló:

Ügyfél

¹⁴ Az ügylet jellege aláhúzással jelölendő!

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

Devizanem	Számlavezető bank neve	SWIFT/BIC	Számlaszám	Alapértelmezett (IGEN/NEM)¹⁵
HUF	FHB Bank Zrt.			
EUR	FHB Bank Zrt.			
USD	FHB Bank Zrt.			
CHF	FHB Bank Zrt.			

Ügyfél FHB Banknál vezetett óvadéki számlái:

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

Ügyfél FHB Bank Zrt. által vezetett befektetési számlái:

Befektetési számla: _____

ÉTBSZ számlá(k): _____

SMSZ számlá(k): _____

Portfóliókezelt számlá(k): _____

¹⁵ Alapértelmezettként devizanemenként egy darab számla nevezhető meg. A Bank a Keretszerződés alapján kötött ügyletek pénzügyi teljesítését – az Ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában – az alapértelmezettként megjelölt számlákon hajtja végre.

Ügyfél más szolgáltatónál vezetett pénzforgalmi számlái:

Devizanem	Számlavezető bank neve	SWIFT/BIC	Számlaszám	Alapértelmezett (IGEN/NEM)¹⁶
HUF				
EUR				
USD				
CHF				

Kelt:, 20.....

Ügyfél¹⁷

¹⁶ Alapértelmezettként devizanemenként egy darab számla nevezhető meg. A Bank a Keretszerződés alapján kötött ügyletek pénzügyi teljesítését – az Ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában – az alapértelmezettként megjelölt számlákon hajtja végre.

¹⁷ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

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

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

Ügyfél:

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

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél¹⁸

¹⁸ Cégszerű aláírása, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

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

Az Ügyfél az egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletekre vonatkozó keretszerződés alapján az alábbi ügylettípusok körébe tartozó ügyletekre jogosult ajánlatot kérni a Banktól¹⁹:

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

Kelt:, 20..... ..

Bank²⁰

Ügyfél²¹

¹⁹ Azok az ügylettípusok, melyeket az Ügyfél nem köthet, törölendők!

²⁰ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

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

8. számú melléklet²²
EMIR**MEGÁLLAPODÁS**
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK KERESKEDÉSI ADATTÁRHOZ TÖRTÉNŐ BEJELENTÉSÉRŐL

amely létrejött

egyrésztől a/az

Név:

Székhely:

Adószám:

Céggjegyzékszám:

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

másrésztől az

FHB Bank Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045459; adószám: 13750664-4-44),
mint a szolgáltatást nyújtó hitelintézet (a továbbiakban: **Bank**)

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

I. A megállapodás tárgya

1. Felek rögzítik, hogy közöttük egyedi árfolyamos azonnali deviza adásvételi és befektetési szolgáltatási ügyletek létrehozására vonatkozó keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**) jött létre, amely alapján tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó egyedi szerződéseket kötnek, illetve köthetnek egymással.
2. Az EMIR Rendelet²³ alapján a szerződő Felek és a központi szerződő felek az EMIR Rendelet 55. cikke szerint nyilvántartásba vett és az EMIR Rendelet 77. cikke szerint elismert kereskedési adattárnak bejelentik az általuk megkötött származtatott ügyletek, illetve az ügyletek módosításainak és megszüntetésének adatait.
3. Az EMIR Rendelet Felhatalmazáson alapuló Végrehajtási Rendelete²⁴ szerint a kereskedési adattár felé valamely ügylet adatait az egyik szerződő fél bejelentheti a másik szerződő fél nevében.
4. **Az Ügyfél jelen Megállapodás aláírásával megbízza a Bankot, hogy az EMIR Rendelet szerint az összes, a Bankon keresztül kötött ügylet bejelentendő szerződéses adataira (a továbbiakban: bejelentett adatok) vonatkozó jelentéstételi kötelezettségét az Ügyfél nevében, az I/ 5. pontban meghatározott szolgáltatási díj megfizetése mellett teljesítse.**

²² Ha a keretszerződés derivatív ügyletekre nem terjed ki, törlendő!

²³ **EMIR Rendelet:** A tőzsdén kívül származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU Európai Parlament és Tanács rendelete

²⁴ A tőzsdén kívül származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és kereskedési adattárakról szóló 648/2012 Európai Parlament és Tanács rendeletnek a kereskedési adattárnak bejelentendő adatok minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 148/2013/EU **Felhatalmazáson alapuló Rendelete**

5. A I/4. pontban szereplő EMIR adatszolgáltatáshoz kapcsolódó díjak mértékét a Bank Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 1. számú mellékletét képező Kondíciós Listatartalmazza.
6. Az I/5. pontban meghatározott jelentés szolgáltatási díj összegét a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett forint bankszámláját az Ügyfél külön rendelkezésére nélkül megterhelni.
7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bejelentést csak azon szerződésekkel kapcsolatban kell teljesítenie a Banknak, melyekben a Bank az Ügyfél Keretszerződés szerinti partnere. A jelentések kizárólag a kereskedési adattárnak küldhetőek.

II. Adatszolgáltatás

1. A bejelentett adatoknak meg kell felelniük az EMIR Szabályoknak²⁵. A Felhatalmazáson alapuló Rendelet melléklete tartalmazza az adatok részleteire vonatkozó előírásokat, valamint meghatározásra került a használandó formátum is.
2. Az Ügyfél jelen Megállapodással egyidejűleg megadja a Banknak a LEI kódját, amely(ek) az alábbi:
3. Az Ügyfél a Bank kérésére, a kéréstől számított 3. banki munkanapon belül a Bank rendelkezésére bocsátja mindazon információt, adatot, amelyek a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükségesek. Amennyiben az Ügyfél ezt elmulasztja, úgy a Bank nem vállalja a jelentéstételi kötelezettség teljesítését.
4. Az Ügyfél vállalja, hogy haladéktalanul tájékoztatja a Bankot a II/3. pont szerint rendelkezésre bocsátott adatokban bekövetkezett változásokról, valamint azt megelőzően, hogy a jelentéstételi kötelezettséggel érintett szerződést kötne, módosítana vagy felmondana.

III. Kereskedési adattár és jelentéstételi folyamat

1. A hiánytalan bejelentési adatok kézhezvételét követően a Bank az adatbejelentést legkésőbb a Végrehajtási Rendelet 2. cikke szerinti határidőig megteszi, mely határidő az ügylet megkötését, módosítását vagy lezárását követő munkanapot jelenti.
2. A Bank nem vállalja a jelentési kötelezettség teljesítését, ha az technikai akadályba ütközik. A Bank a technikai akadály elhárulását követően haladéktalanul elvégzi az adattovábbítást.
3. A Felek haladéktalanul értesítik egymást az adatbejelentés során bekövetkezett átviteli hibáról. A Felek jelen Megállapodással vállalják, hogy a hibákat kölcsönös hozzájárulással kijavítják, amennyiben az általuk javítható. Az olyan hibás jelentéseket, melyeket a Bank időben azonosít, a Bank – amennyiben javítható a hiba – kijavítja, még mielőtt a kereskedési adattárba történő továbbítása megtörténne, vagy a javításokat később végzi el.
4. A Felek figyelemmel kísérik a jogszabályi, illetve műszaki követelményekben bekövetkező változásokat, és megteszik az azok végrehajtásához szükséges intézkedéseket, amennyiben az az ő felelősségük körében merül fel.
5. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet a kiválasztott kereskedési adattárról.

IV. Igazolás

Amennyiben az Ügyfél kéri, a jelentés továbbítását követő ésszerű időn belül a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a szerződések jelentéséről szóló igazolást a Felek között a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatában mindenkor hatályos értesítésekre vonatkozó előírásoknak megfelelően.

²⁵ EMIR Rendelet, EMIR Rendelet Felhatalmazáson alapuló Végrehajtási Rendelete és a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a kereskedési adattáraknak benyújtandó kereskedési jelentések formátumára és gyakoriságára vonatkozó végrehajtási technikai standardok meghatározásáról szóló, a Bizottság 1247/2012/EU Végrehajtási Rendelete (**Végrehajtási Rendelet**)

V. Felelősség

1. A Bank az Ügyfél elégtelen vagy hiányos adatszolgáltatásából eredő hibás bejelentésekért felelősséget nem vállal. A Bank nem szavatolja, hogy a hibákat felismeri, és ennek megfelelően javítja a bejelentendő adatok kereskedési adattárba történő továbbítása előtt.
2. A Bank nem felel a kereskedési adattár felé teljesített késedelmes bejelentésért, amennyiben azt az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatása okozta.
3. A Bank nem tartozik felelősséggel, ha vis maior vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül álló események miatt valamilyen kár merült fel, amennyiben a Bank megtett minden tőle ésszerűen elvárható naprakész biztonsági intézkedést.
4. A jelen Megállapodás szerinti kötelezettség megszegése nem ok a Megállapodás, illetve a Keretszerződés rendkívüli felmondására.
5. A LEI kód igénylésére és karbantartására vonatkozó nyilatkozat rendelkezéseivel érintett Ügyfelek jelen Megállapodás aláírásával tudomásul veszik, hogy a Bank kizárja a felelősséget a vonatkozó nyilatkozat szerinti felhatalmazásból eredő esetleges, bárminemű, az Ügyfelet ért kárért.

VI. Adatvédelem és titoktartás

1. A Bank a mindenkor hatályos adat- és titokvédelemre vonatkozó szabályok szerint jár el és megtesz minden műszaki és szervezeti intézkedést annak biztosítására, hogy a bejelentett adatokat kizárólag a jelen Megállapodás tárgyát képező üzleti célokra használják. A Bank biztosítja, hogy illetéktelen személyek a bejelentett adatokhoz ne férjenek hozzá, illetve azokat ne használhassák fel. A bejelentési láncban résztvevő személyek, így a Bank által megbízott harmadik személyek sem minősülnek illetéktelen személyeknek.
2. Az EMIR Szabályok szerint nem minősül az adatvédelmi előírások, illetőleg az értékpapírtitok Bank általi megszegésének, ha Bank a kereskedési adattárba megküldött adatokat felügyeleti célból továbbítja, és az EMIR rendelet 81. cikkének megfelelően az adatokat közzéteszik és az illetékes felügyelő hatóságok rendelkezésére bocsátják.

VII. Megállapodás megszűnése

A jelen Megállapodást a felek határozatlan időre kötik, és azt bármely hónap végén 2 (kettő) hónapos határidővel felmondhatják. A jelen Megállapodás automatikusan megszűnik a Keretszerződés megszűnésekor.

VIII. Egyéb rendelkezések

1. A jelen Megállapodás kizárólag írásban mondható fel.
2. Amennyiben jelen Megállapodás bármely rendelkezése érvénytelennek vagy hatálytalannak bizonyul, az a fennmaradó rendelkezéseket nem érinti.
3. A jelen Megállapodás két példányban készült, melyből az egyik példány az Ügyfelet, a másik a Bankot illeti meg.
4. A jelen Megállapodásra, illetve – amennyiben a felek eltérően nem rendelkeznek – a jelen Megállapodás alapján megkötendő ügyletekre a magyar jog az irányadó.

A Felek a jelen Megállapodást, mint akaratukkal mindenben megegyezőt – elolvasást és értelmezést követően – jóváhagyólag aláírják.

Kelt:, 20..... ..

Bank²⁶

Ügyfél²⁷

²⁶ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

**ÜGYFÉL NYILATKOZAT
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK KERESKEDÉSI ADATTÁRHOZ TÖRTÉNŐ BEJELENTÉSÉRŐL**

1. Mint Ügyfél, kijelentem, hogy a Megállapodással érintett származtatott ügyleteket (a továbbiakban: Ügyletek)
 - pénzügyi szerződő fél (Financial Counterparty – FC)
 - elszámolási küszöbérték feletti nem pénzügyi szerződő fél (Non-Financial Counterparty+ – NFC+)
 - elszámolási küszöbérték alatti nem pénzügyi szerződő fél (Non-Financial Counterparty- – NFC-) kívánom megkötni.

2. Amennyiben az Ügyfél az 1. kérdésre adott válasza szerint nem pénzügyi szereplőnek minősül, úgy szükséges az alábbiakról is nyilatkoznia.

Az EMIR jelentés teljesítéséhez, mint Ügyfél

 - kijelentem, hogy az Ügyletek kereskedési tevékenységhez kapcsolódnak.
 - kijelentem, hogy az Ügyletek likviditás finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódnak.

3. Jelen Nyilatkozat aláírásával az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben egy adott Ügyletet nem a jelen Nyilatkozat 1. pontjában tett nyilatkozat szerinti szereplőként kívánja megkötni, úgy azt köteles a Banknak az EMIR jelentés teljesítéséhez haladéktalanul bejelenteni.

4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Nyilatkozat 3. pontjában előírt kötelezettségnek nem tesz eleget, úgy az EMIR jelentés nem megfelelő módon történő teljesítéséért a felelősség az Ügyfelet terheli.

Kelt:, 20..... ..

Bank²⁸

Ügyfél²⁹

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

²⁸ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

²⁹ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

**ÜGYFÉL NYILATKOZAT
LEI KÓD IGÉNYLÉSRŐL**

Az Ügyfél a jelen Melléklet aláírásával megbízza az FHB Bank Zrt.-t (a továbbiakban: Bank), hogy az Ügyfél helyett és nevében a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-től (KELER) a LEI kódot megigényelje.

A Bank a LEI kód igénylés költségét az Ügyfélre terheli a KELER által kiadott mindenkor hatályos Ügyfél-tájékoztató LEI kód KELER-en keresztül történő igényléséről tájékoztatóban rögzített díjtételek alapján. A Bank a KELER által felszámított díjon felül egyéb díjat az Ügyfélre a LEI kód igényléssel összefüggésben nem terheli.

A LEI kód igényléssel összefüggésben felmerülő díj összegével a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett forint fizetési számláját az Ügyfél külön rendelkezése nélkül megterhelni.

Kelt:, 20..... ..

Bank⁴⁷

Ügyfél⁴⁸

⁴⁶Ha nem releváns, törlendő!

⁴⁷ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

⁴⁸ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

**ÜGYFÉL NYILATKOZAT
LEI KÓD KARBANTARTÁSRÓL³⁰**

Az Ügyfél a jelen Melléklet aláírásával megbízza az FHB Bank Zrt.-t (a továbbiakban: Bank), hogy az Ügyfél helyett és nevében, a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-től (KELER) a LEI kód nyilvántartása és karbantartása ügyében eljárjon.

A Bank a LEI kód nyilvántartás és karbantartás költségét az Ügyfélre terheli a KELER által kiadott mindenkor hatályos *Ügyfél-tájékoztató LEI kód KELER-en keresztül történő igényléséről* tájékoztatóban rögzített díjtételek alapján. A Bank a KELER által felszámított díjon felül egyéb díjat az Ügyfélre a LEI kód nyilvántartásával és karbantartásával összefüggésben nem terheli.

A LEI kód nyilvántartással és karbantartással összefüggésben felmerülő díj összegével a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett forint fizetési számláját az Ügyfél külön rendelkezése nélkül megterhelni.

Bank³¹

Ügyfél³²

³⁰ Ha nem releváns, törölendő!

³¹ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

³² Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

EMIR SZERINTI PORTFÓLIÓEGYEZTETÉS ÉS VITARENDEZÉS

Az EMIR szerint az OTC piac szereplői bizonyos időközönként az egymás között fennálló portfóliójukról egyeztetni kötelesek. Ennek során a főbb kérdésekben a Felek az alábbiakban egyeznek meg:

Portfólió küldő fél

A Keretszerződés alatt megkötött ügyletek vonatkozásában az EMIR szerinti portfólióküldő fél a Bank.

Portfólióküldés minimális adattartalma

- az ügylet azonosítója
- EMIR szerinti értékelés
- az ügylet típusa
- mögöttes pénzügyi eszköz
- az ügyletkötés iránya
- kötésnap
- értéknapi
- lejárat (ha értelmezhető)
- névérték
- devizanem

Portfólióegyeztetés gyakorisága

- éves (a tárgyévet követő év január hónap 10. munkanapjáig)
- negyedéves (a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig)
- havi (a tárgyhót követő hónap 10. munkanapjáig)
- heti (a tárgyhetet követő hét 2. munkanapjáig)

Amennyiben a hatályos jogszabályok a megegyezettnél gyakoribb egyeztetésre kötelezik a Feleket, abban az esetben a jogszabályi rendelkezések szerinti gyakorisággal kell a portfólióegyeztetést végrehajtani a fenti határidők mellett.

Az Ügyfél értesíti a Bankot, amennyiben a hatályos jogszabályok alapján a fent jelölttől eltérő gyakorisággal szükséges a portfóliót egyeztetni.

A portfólióegyeztetés csatornája

- e-mailen, az alábbi e-mail címeken
- Ügyfél:
 - Bank: **emir@fhb.hu**

- postai úton, az alábbi postai címeken
- Ügyfél:
 - Bank: FHB Bank Zrt.
Treasury Middle Office Csoport
1082 Budapest, Üllői út 48.

A portfólióegyeztetésben részt vevő személyek elérhetőségei

- Ügyfél:
 - elsődleges kontakt:
 - kontakt öt munkanapon túli vita esetén:
- Bank:
 - elsődleges kontakt: Lantos Norbert (emir@fhb.hu; +36-1/452-9267)
 - kontakt öt munkanapon túli vita esetén: Erdélyi Zombor (emir@fhb.hu; +36-1/452-6423)

A portfólióegyeztetés és vitarendezés folyamata

A Bank, mint portfólió küldő fél a jelen dokumentumban meghatározott gyakorisággal a fenti módon elküldi az Ügyfél részére a tárgyidőszak utolsó napján fennálló ügyletek listáját. Az Ügyfél a küldött adatokat áttekinti és saját nyilvántartásával összeveti.

Amennyiben az Ügyfél eltérést talál, haladéktalanul értesíti a Bankot a fenti elérhetőségen az ügylet és a konkrét eltérés megjelölésével. A Felek ezek után jóhiszeműen együttműködnek az eltérés mielőbbi megszüntetése érdekében. Amennyiben öt munkanapon belül eredménytelen az egyeztetés, értesítik a fent megjelölt személyeket.

Amennyiben a portfólió küldését követő öt munkanapon belül az Ügyfél nem vitatja az adatok helyességét, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél elismeri a küldött adatok helyességét.

A feni eljárás irányadó a Biztosítékokkal kapcsolatos vitarendezésre is.

Kelt:, 20..... ..

Bank³³

Ügyfél³⁴

³³ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

³⁴ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

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

amely létrejött

egyrésztől a/az

Cégnév/Név³⁵:

Székhely/Lakóhely:

Adószám/Adóazonosító jel:

Céggjegyzékszám/Anyja neve:

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

másrésztől az

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

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

I. A keretszerződés megkötésének célja, jellege

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

II. Elszámolási számla

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

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

³⁵ A nem releváns adatkör törlendő!

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

III. Az egyedi betéti ügyletek megkötése

1. Ajánlatkérés

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

Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy tudomással bír arról, hogy a banki munkanapokon – 08 óra 30 perc és 16 óra 30 perc között - jogosult a Banktól ajánlatot kérni a 3. számú mellékletben rögzített telefonszámok bármelyikén (de kizárólag csak az előbbi telefonszámokon) *vagy a Bloomberg terminálon keresztül*³⁶ egyedi betéti ügyletek megkötésére.

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

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

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

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

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

*A Bloomberg terminálon keresztül történő ügyletkötés szabályai egyebekben megegyeznek a telefonon keresztül történő ügyletkötés szabályaival.*³⁷

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy

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

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

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

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

³⁶ Ha nem releváns, törlendő!

³⁷ Ha nem releváns, törlendő!

2. A betéti ügyletek létrejötte

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

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

- betétlekötés napja,
- lekötés lejáratának napja,
- betét összege és devizaneme,
- fix kamatozású betét esetében a kamatláb mértéke, változó kamatozású betét esetében a kamatszámítás módja, a kamat-megállapítási és a kamatfizetési dátumok,
- a kamatszámítás bázisa,
- a betétlekötés feltörése megengedett-e,
- a lekötés feltörésének díja és a díjszámítás módja (ha megengedett a betét lekötésének feltörése),
- az Ügyfél adott betétlekötéssel érintett portfóliójának megnevezése³⁸.

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

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

3. Az egyedi betéti ügylet írásban történő visszaigazolása

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

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

IV. Az egyedi betéti ügylet teljesítése

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

³⁸ Amennyiben nem releváns, törlendő!

Amennyiben a lekötés napján a betétösszeg nem áll rendelkezésre és ezen ok miatt a betétlekötés meghiúsul, az Ügyfél a Bankkal szemben semmilyen követeléssel nem élhet, a Bank pedig jogosult az Ügyféllel szemben a betétlekötés meghiúsulása következtében elszenvedett kárát érvényesíteni, melynek megfizetésére az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállal. A jelen Keretszerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az igazolt kár összegét a Banknál - *a meghiúsult betéti ügylettel érintett portfólió bármely elszámolási számláján*³⁹ - betétként elhelyezett vagy más, a Bank által kezelt és az Ügyfelet megillető pénzüsszeg terhére történő beszámítással érvényesítse.

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

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

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

V. Az Ügyfél egyes kötelezettségei és nyilatkozatai

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

- p) *Az Ügyfél a magyar jog szabályai alapján érvényesen létrejött és jogszerűen működő gazdálkodó szervezet.*⁴⁰
- q) Az Ügyfél jogosult megkötni a jelen Keretszerződést és az Egyedi Betétszerződést, és jogosult teljesíteni az említett szerződésekből eredő kötelezettségeket, és megtett minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a jelen Keretszerződést, valamint az Egyedi Betétszerződést érvényesen megkösse és az azokból eredő kötelezettségeit teljesítse.
- r) Az Ügyfél jelen Keretszerződéssel összefüggésben tett kötelezettségvállalásai jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalást jelentenek az Ügyfél számára és a vállalt kötelezettségei az Ügyféllel szemben kikényszeríthetőek.
- s) A jelen Keretszerződés és az Egyedi Betétszerződés megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel vagy bírósági, hatósági határozattal; (ii) *az Ügyfél cégjogi dokumentumaival*⁴¹; vagy

³⁹ Amennyiben nem releváns, törölendő!

⁴⁰ Természetes személy ügyfélnél nem releváns!

⁴¹ Természetes személy ügyfélnél nem releváns!

(iii) az Ügyfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.

- t) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés vonatkozásában eljárni jogosult képviselőit tájékoztatja a betéti ügyletek megkötésénél irányadó szabályokról, így különösen az ÁSZF és a jelen Keretszerződés rendelkezéseiről.
- u) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Keretszerződés az Ügyfél kezdeményezésére jön létre.

VI. A Keretszerződés hatálya, módosítása és felmondása

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

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

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

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

A Felek a jelen Keretszerződést határozatlan időtartamra kötik.

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

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

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

A jelen Keretszerződés megszűnésekor a Felek teljes pénzügyi elszámolásra kötelesek.

VII. Egyéb rendelkezések

Az Ügyfél kifejezetten elismeri, hogy a Bank jogosult az Ügyfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki a telefonban az 1. számú mellékletben meghatározott személyként mutatkozik be és a 2. számú mellékletben meghatározott Kódszót használja, *illetve azt, aki a Bloomberg terminálon az Ügyfél képviselőjeként eljáró üzletkötőként, az 1. számú mellékletben meghatározott néven regisztrált és jelentkezett be.*⁴²

⁴² Ha nem releváns, törlendő!

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:, 20..... ..

Bank⁴³

Ügyfél⁴⁴

Mellékletek:

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

⁴³Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel

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

1. számú melléklet

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

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

	Név ⁴⁵	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

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

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

	Név ⁴⁶	Tisztség	Telefonszám	Aláírás	Faxszám	Email cím
1						
2						
3						
4						
5						
6						

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁴⁷

⁴⁵Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

⁴⁶Azon rubrikákat, amelyekbe nem kerül adat, át kell húzni!

⁴⁷Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

2. számú melléklet
Az Ügyfél részéről használandó kódszó

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

Kódszó (kitöltése kötelező!)	
--	--

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁴⁸

⁴⁸Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

3. számú melléklet
A Bank betétlekötés tárgyában használandó elérhetőségei

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

Telefonszámok:

+ 36 1 452 9235
+ 36 1 452 8536
+ 36 1 452 6497
+ 36 1 452 9158

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

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

Telefax számok:

+ 36 1 452 9245

Email címek:

treasuryfo@fhb.hu

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

4. számú melléklet**Betétlekötési megbízás visszaigazolása**

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

Ügyfél neve:

e-mail:

Fax:

Ticket szám:

Kötésnap:

Betétlekötés napja:

Lekötés lejáratának napja:

Betét devizaneme és összege:

Fix kamatozású betét esetében

Kamatláb:

Kamatösszeg:

Változó kamatozású betét esetében

Kamat megállapításának képlete:

Kamat-megállapítási és kamatfizetési dátumok:

Indexált betét esetén a kamat-meghatározás módja:⁴⁹

Kamatszámítás bázisa:

Betétlekötés feltörése: engedélyezett/nem engedélyezett

Betétlekötés feltörésének díja (ha van):

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

Kelt:, 20..... ..

FHB Bank Zrt.

A fenti ügyletet visszaigazolom:

Ügyfél⁵⁰

⁴⁹ Amennyiben nem releváns, törölendő!⁵⁰ Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

5. számú melléklet
Ügyfél számlái

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

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

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

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

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁵¹

⁵¹Cégszerű aláírás, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy

6. számú melléklet
Kapcsolattartók**Bank:**

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

Ügyfél:

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

Kelt:, 20..... ..

Ügyfél⁵²

⁵² Cégszerű aláírása, név és tisztség megjelöléssel, ha az ügyfél nem természetes személy