

**SIÓFOK VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**  
**POLGÁRMESTER**

---

8600 SIÓFOK, FŐ TÉR 1. TELEFON +36 84 504100 FAX: +36 84 504103

Az előterjesztés törvényességi  
szempontból megfelelő.  
Siófok, 2022. október 06.

Dr. Boda Zsuzsanna  
jegyző

**ELŐTERJESZTÉS**

**Siófok Város Önkormányzata**  
**Képviselő-testületének**  
**2022. október havi rendes ülésére**

**Tárgy:** Javaslat az átmenetileg szabad, saját pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezésére

**Előterjesztő:** Dr. Lengyel Róbert polgármester

**Előkészítette:** Közgazdasági osztály

**Tárgyalja:** Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottság

## **Tisztelt Képviselő-testület!**

A korábbi években a rendkívül kedvezőtlen kamatkörnyezet miatt nem tartottuk célszerűnek az éven belüli rövidebb ideig felhasználatlan saját források betétben történő elhelyezését.

A bevételi kamatok emelkedésével viszont a jövőben nem mondhatunk le az így elérhető kamat bevételtől sem.

A betétlekötés esetén önkormányzatunknak maximális biztonságra kell törekednie, ezért a betétlekötést a számlavezető Erste bankon keresztül tervezzük lebonyolítani, a mellékelt keretszerződés alapján, eseti jelleggel, éven belüli lejáratú (jelenleg naponta változó, éves 10% körüli kamatláb), az adott időszakban a kifizetésekhez nem szükséges szabad, saját pénzeszközök betétben történő elhelyezésével. Az eseti betétlekötések nem veszélyeztethetik a kifizetések határidőben történő teljesítését és a költségvetésünk végrehajtását.

### **Határozati javaslat:**

Siófok Város Önkormányzata Képviselő-testülete megtárgyalta a **„*Javaslat az átmenetileg szabad, saját pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezésére*”** tárgyú előterjesztést és az alábbi határozatot hozza:

Siófok Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert – likviditási helyzettől függően –, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeit a számlavezető Erste banknál éven belüli lejáratú betétben helyezze el kamatbevétel elérése céljából.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Határidő: értelem szerint

Siófok, 2022. október 06.

Dr. Lengyel Róbert  
polgármester

## KERETSZERZŐDÉS

### Eseti Treasury betétműveletekre, egyedi árfolyam-megállapodások lebonyolítására

amely szerződés (továbbiakban: **Keretszerződés**) létrejött egyrészről az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054 adószám: 10197879-4-44, csoportazonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042, KSH szám: 10197879641911401, továbbiakban: **Bank**) valamint az alábbi adatokkal, az ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**) között (továbbiakban együttesen: **Felek**) alulírott helyen, az Ügyfél kifejezett kérésére a Bank alábbi szerződéses feltételei mellett.

#### Az Ügyfél adatai:

Ügyfél neve:..... SIÓFOK VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Ügyfél székhelye/címe:.....8600 Siófok, Fő tér 1.

Ügyfél banki ügyfélkódja:.....281118

Email címe tájékoztató jellegű Bankinformációk és Visszaigazolások fogadására:  
[balogh.gabor@siofok.hu](mailto:balogh.gabor@siofok.hu)

#### 1) Definíciók

##### Árfolyamjegyzés:

Az a művelet melynek során a Bank az Ügyfél ajánlatkérésétől függően meghatározott devizaösszegre vonatkozóan a Hirdetménytől eltérő egyedi vételi vagy eladási árfolyamot jegyez az Ügyfél részére.

ÁSZF: a Vállalati és mikrovállalati bankszámlavezetés és betéti ügyletek Általános Szerződési Feltételei

##### Banki munkanap:

a Hirdetményben meghatározott azon nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart, de maximum az alábbi keretek között:

hétfő-csütörtök 9:00 tól (kezdő időpont)– 17:00ig (záró időpont) betét és T napos konverzió esetén 14:00ig

péntek 9:00 tól (kezdő időpont) – 15:00ig (záró időpont) betét és T napos konverzió esetén 14:00ig

##### Betét:

Jelen Keretszerződés alapján az Ügyfél által a Banknál eseti jelleggel (nem ismétlődően) elhelyezett tőkeösszeg.

##### Betételhelyezés napja:

Az a nap, amelyre vonatkozóan, mint értéknapi a Bank és az Ügyfél megállapodnak a betétre vonatkozó feltételekről és egyidejűleg az elhelyezendő betét összege az Ügyfél számláján rendelkezésre áll.

##### Betét futamideje:

A Betét kezdőnapjától a Betét lejárat napjáig terjedő időszak naptári napjainak száma, amely magában foglalja a Betét kezdőnapját, de nem foglalja magában a Betét lejárat napját.

##### A Betét kezdőnapja:

Az első nap, amelyre az Eseti megállapodás keretében a Bank kamatot fizet.

##### A Betét lejárat napja:

A Bank és az Ügyfél által az Eseti megállapodásban rögzített lejárat nap.

##### Egyedi árfolyam:

Az Üzletkötés során az Egyedi árfolyam-megállapodás tárgyát képező azon árfolyam, amelyen a devizaösszeg átváltásra kerül az Értéknapon. A devizaösszeg az Ügyfél által fizetendő összeg, illetve a Bank által fizetendő összegek vonatkozásában kerül kifejezésre.

##### Egyedi árfolyam-megállapodás:

A jelen Keretszerződés hatálya alatt kötött olyan egyedi megállapodás a devizaösszeghez kapcsolódó Árfolyamjegyzésre (deviza-forint, forint-deviza és deviza-deviza relációban), amelynek célja az adott tranzakció típusához igazodó devizaátváltási művelethez (konverzió) szükséges Egyedi árfolyam meghatározása, amely Egyedi árfolyamon – a szükséges feltételek teljesülése esetén – az Ügyfél részére a Bank végrehajtja az adott tranzakciót a jelen Keretszerződés keretében megkötött Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített Egyedi árfolyammal.

#### Eladási árfolyam:

Az az árfolyam, amelyen a Bank eladja az Egyedi árfolyam-megállapodásban meghatározott devizát egy másik devizával szemben.

#### Eseti megállapodás:

A jelen Keretszerződés hatálya alatt eseti Betét elhelyezésének (betétlekötés) pontos paramétereit rögzítő megállapodás.

#### Esedékességi nap:

Minden Banki munkanap, amikor valamelyik Félnek a másikkal féllal szemben jelen Keretszerződés alapján esedékes fizetési kötelezettsége keletkezik.

#### Értéknap:

Az Egyedi árfolyam-megállapodásban meghatározott banki teljesítés napja, amely napon a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján a devizakonverzióból eredő pénzeszköz jóváírásra, illetve a pénzforgalmi bankszámla megterhelésre kerül. Az Értéknap kizárólag banki munkanap lehet.

#### Forrásszámla:

Az Ügyfél azon, a 7. számú mellékletben meghatározott más banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlája/bankszámlái, amelyről az elhelyezendő Betét összegét a Bank fogadja.

#### Hirdetmény: a Vállalati Pénzforgalmi Kondíciós Lista (Új Vállalati Ügyfelek részére)

#### Hpt.:

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

#### Kamatfizetés napja:

A Bank és az Ügyfél által az Eseti megállapodásban rögzített kamatfizetési dátum(ok).

#### Megjelölt árfolyamra vonatkozó Ügyfélajánlat:

A pillanatnyi Piaci árfolyamtól eltérő áron való Egyedi árfolyam-megállapodás ajánlattal történő kezdeményezése az Ügyfél által, amely Egyedi árfolyam-megállapodás akkor jön létre, ha az Ügyfél által meghatározott érvényességi időtartam alatt a Piaci árfolyam eléri és/vagy átlépi a Megjelölt árfolyamot (Megjelölt árfolyam elérésre kerül). Az ily módon létrejött Egyedi árfolyam-megállapodás Értéknapja a Megjelölt árfolyam elérését követő második banki munkanap, az Üzletkötés napja pedig a Megjelölt árfolyam elérésének napja.

#### Megjelölt árfolyam:

A Megjelölt árfolyamra vonatkozó Ügyfélajánlatban meghatározott Egyedi árfolyam.

#### Piaci árfolyam:

Az adott pénznem bankközi piacon érvényes mindenkor elérhető árfolyama egy másik pénznemben kifejezve.

#### Treasury technikai számla:

A Bank tulajdonában és kizárólagos rendelkezése alatt álló, a 7. számú mellékletben meghatározott azon bankszámla/bankszámlák, amely(ek)en a Bank az Ügyfél Egyedi árfolyam-megállapodással kapcsolatos pénzeszközeit vagy ilyen elszámolás esetén Betéteit tartja nyilván.

#### Üzletkötés napja:

Az Egyedi árfolyam-megállapodás vagy az Eseti megállapodás megkötésének napja.

#### Üzletkötés iránya:

A Bank szempontjából az Egyedi árfolyam-megállapodásban meghatározott devizaösszeg eladását vagy annak megvételét jelöli egy másik devizával szemben.

#### (Alapul szolgáló) Tranzakció típusa:

A terméktájékoztatóban meghatározott, vagy a Felek egyedi megállapodása szerinti ügylettípusok.

#### Üzletszabályzat:

A Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzata.

#### Vételi árfolyam:

Az az árfolyam, amelyen a Bank megvásárolja az Egyedi árfolyam-megállapodásban meghatározott devizát egy másik devizával szemben.

## **2) Nyilatkozatok**

2.1. Az Ügyfél kijelenti, hogy az alapítására és/vagy bejegyzésére irányadó jogszabályoknak megfelelően jött létre és érvényesen létezik, a jelen Keretszerződés valamint az annak alapján kötött bármely egyedi szerződés, ügylet vele szemben hatályos és végrehajtható, nem sérti a mindenkor hatályos társasági és/vagy egyéb működési dokumentumait, határozatait, az általa kötött egyéb szerződések rendelkezéseit és a mindenkor hatályos jogszabályokat.

2.2. Az Ügyfél kijelenti, hogy jogosult jelen Keretszerződés és az annak alapján létrejövő adott mindenkori egyedi szerződések, ügyletek megkötésére és teljesítésére, az ezekhez szükséges valamennyi felhatalmazással rendelkezik.

2.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Banknak adott minden írásbeli és szóbeli információ a valóságnak megfelelő és teljes. Amennyiben az Ügyfél jelen Keretszerződésben és mellékleteiben rögzített bármely adata utóbb megváltozik, köteles a változást haladéktalanul a Bank tudomására hozni.

2.4. Az Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben jelen Keretszerződés hatálya alatt kötött bármely ügyletének fedezete – eltérő megállapodás hiányában – az üzletkötés napján nem áll rendelkezésre, úgy a Bank az adott mindenkori ügyletet nem hajtja végre, és jogosult az ebből eredő kárát az Ügyféllel megtéríttetni és az esetleges veszteség összegével az Ügyfélnek a Banknál vezetett számláját megterhelni.

2.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az adott mindenkori megbízás időben történő benyújtásának elmulasztásából eredő minden esetleges veszteséget és kárt a Bank jogosult az Ügyfélre áthárítani.

2.6. Az Ügyfél köteles a kár enyhítése érdekében megfelelően intézkedni és/vagy a Bank esetleges mulasztását időben feltárni.

2.7. Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt kötött bármely Egyedi árfolyam-megállapodás nyereségességét lehetetlen garantálni és igazolja, hogy a Banktól vagy annak alkalmazottjától semmilyen nyereségre vonatkozó garanciát nem kapott.

2.8. Az Ügyfél kijelenti, hogy nincs folyamatban, illetve nem fenyeget olyan bírósági vagy közigazgatási eljárás, amely a jelen Keretszerződés jogszerűségét, érvényességét, vagy végrehajthatóságát befolyásolná, vagy csökkentené az Ügyfél azon képességét, hogy jelen Keretszerződésből, illetve az ez alapján kötött bármely egyedi ügyletből fakadó kötelezettségét teljesítse.

### **3) Szerződés tárgya, közös rendelkezések**

3.1. Felek megállapodnak, hogy jelen Keretszerződés hatályba lépését követően a Bank az alábbi szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket köt az Ügyféllel közvetlenül a Bank Treasury üzletágán keresztül:

- Eseti megállapodás (betétlekötésre)
- Egyedi árfolyam-megállapodás.

3.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Keretszerződéssel egyező tárgyban közte és a Bank között egyidejűleg másik szerződés nem lehet hatályban.

3.3. Jelen Keretszerződés a Felek egységes megállapodását képezi, így a hatálybalépésével a Felek hatályon kívül helyezik a köztük egyező tárgyban korábban létrejött bármely szerződést, megállapodást, beleértve az elektronikus és/vagy szóbeli kommunikációt is.

3.4. Az Ügyfél bármely Banki munkanapon kezdeményezheti Eseti megállapodás és Egyedi árfolyam-megállapodás megkötését. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az üzletkötést akár Eseti megállapodásra, akár Egyedi árfolyam-megállapodásra vonatkozóan szüneteltesse, amennyiben a bankközi pénzpiac likviditása azt nem teszi lehetővé.

3.5. Eseti megállapodás és Egyedi árfolyam-megállapodás telefonon köthető az Ügyfél ajánlatkérése alapján. Az Ügyfél ajánlatkérését, továbbá a szóban létrejött Eseti megállapodás és Egyedi árfolyam-megállapodás visszaigazolását a Bank által erre rendszeresített és jelen Keretszerződés 1. sz. mellékleteként feltüntetett nyilatkozaton előre bejelentett természetes személyek önállóan jogosultak az Ügyfél nevében megtenni.

3.6. A Bank részéről Eseti megállapodások és Egyedi árfolyam-megállapodások kötésére és visszaigazolások fogadására rendelkezésre álló személyek elérhetőségét a jelen Keretszerződés 2. számú melléklete tartalmazza.

3.7. Az Ügyfél köteles az 1. sz. mellékletben feltüntetett személyek körében bekövetkező bármilyen változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből fakadó valamennyi kárért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

3.8. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg megadja a részéről Eseti megállapodások és Egyedi árfolyam-megállapodások megkötésére és külön telefax üzenetek – így különösen Eseti megállapodás és Egyedi árfolyam-megállapodás visszaigazolására vonatkozó telefaxüzenetek – küldésére jogosult személy(ek) nevét és aláírás mintáját az 1. sz. mellékletben, mely mellékletből egy adott időpontban csak egy lehet hatályban. Az Ügyfél részéről a mellékletben megnevezett személyek jogosultságait csak azt követően gyakorolhatják, amennyiben az Ügyfél e személyek vonatkozásában a Bank rendelkezésére bocsátja a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban foglalt adatokat, okiratokat.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben valamely rendelkező személyt vagy jogosultságának terjedelmét meg kívánja változtatni, úgy erre az "*Ügyfél részéről felhatalmazottak 1. sz. melléklet módosítása*" elnevezésű dokumentum felvételével van lehetőség. Az Ügyfél köteles az 1. sz. mellékletben feltüntetett személyek körében bekövetkező bármilyen változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből fakadó valamennyi kárért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

3.9. Az Egyedi árfolyam-megállapodás és az Eseti megállapodás telefonon köthető az Ügyfél egyedi ajánlatkérése alapján. A Bank által erre rendszeresített és jelen Keretszerződés 1. sz. mellékleteként feltüntetett nyilatkozaton erre az Ügyfél részéről bejelentett természetes személyek az ugyanott megjelöltek szerint, az Egyedi árfolyam-megállapodás és az Eseti megállapodás megkötésére irányuló ajánlatkérést, az Egyedi árfolyam-megállapodás és az Eseti megállapodás megkötését **önállóan**, míg a szóban létrejött Egyedi árfolyam-megállapodás és az Eseti megállapodás visszaigazolását **önállóan** vagy egy másik erre megjelölt személlyel **együttesen** jogosultak az Ügyfél nevében megtenni.

3.10. A Bank 2. sz. mellékletben meghatározott telefonszámon elérhető üzletkötője telefonon keresztül jegyez Egyedi árfolyamot és ad betétajánlatot az Ügyfél részére. Az Egyedi árfolyam-megállapodás akkor jön létre, ha az Ügyfél a Bank által közölt, Ügyfél részére jegyzett Egyedi árfolyamot azonnal elfogadja, illetve az Eseti megállapodás akkor jön létre, ha az Ügyfél a Bank betéti ajánlatát azonnal elfogadja. Amennyiben az Ügyfél nem fogadja el azonnal a Bank által jegyzett Egyedi árfolyamot, betéti feltételeket, akkor az csak tájékoztató jellegűnek tekintendő és Egyedi árfolyam-megállapodás illetve Eseti megállapodás nem jön létre. Üzletkötés csak fentiek szerinti telefonon keresztül jöhet létre és kötelező érvényű mindkét fél számára.

#### 4) Betéti ügyletek

#### **4.1) Az eseti megállapodás megkötése (betétlekötés)**

4.1.1. Az Ügyfél egyedi feltételek mellett forintban, vagy egyéb a Hirdetményben rögzített a Bank által számlavezetett pénznemben eseti Betéteket helyezhet el a Bank Treasury üzletágán keresztül közvetlenül megkötött Eseti megállapodásokkal. Az egyes betételhelyezések (Eseti megállapodások) jelen Keretszerződésben, az ÁSZF-ben, az Üzletszabályzatban és a Hirdetményben nem szabályozott feltételeit a jelen Keretszerződés hatálya alatt létrejött Eseti megállapodások tartalmazzák.

#### **4.2) A Betét elhelyezése**

4.2.1. Az Eseti megállapodás akkor jön létre, ha az Ügyfél – szóbeli vagy írásbeli nyilatkozatban – elfogadja a Bank által közölt betételhelyezés feltételeit, amely közlés a Bank üzleti ajánlatának tekintendő. Nem tekintendő üzleti ajánlatnak a kifejezetten az Ügyfél tájékoztatása céljából közölt betételhelyezési feltétel (pl.: jegyzett kamatláb). Az Eseti megállapodással kapcsolatban az Eseti megállapodás feltételein túlmenő, piaci jellegű információk tájékoztató jellegűek, azokért a Bank felelősséget nem vállal.

4.2.2. A Bank a megkötött Eseti megállapodásban rögzített betételhelyezési feltételek alapján fizet az Ügyfél részére kamatot, amely Eseti megállapodás akkor érvényes, ha tartalmazza a

- a Betét összegét
- a Betét pénznemét
- a Betét futamidejét (a Betét kezdőnapját és lejárat napját)
- a kamatfizetési nap(oka)t
- a Betét kamatlábát, vagy (referencia kamatláb plusz kamatfelár)
- az egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) mértékét

valamint esetlegesen az Ügyfél által az Eseti megállapodás megkötésekor megjelölt bankszámla adatait.

4.2.3. Az Ügyfél vállalja, hogy az Eseti megállapodásban meghatározott Betét kezdőnapjára, mint értéknapi a Betét összegét a Banknál vezetett – az Eseti megállapodásban rögzített eltérő bankszámla vagy Treasury technikai számla jelölése hiányában – az ezen Keretszerződésben az Ügyfél adatai helyen megjelölt Pénzforgalmi számlájára elhelyezi, ellenkező esetben az Eseti megállapodás megszűnik a Betét kezdőnapjával. Treasury technikai számlán történő Betét elhelyezés esetében a Bank kizárólag a Forrásszámlák valamelyikéről fogadja be a Betét összegét. Amennyiben a Betét összege nem valamely Forrásszámláról érkezik, vagy a Treasury technikai számlán történő jóváírást követő 24 órán belül nem kerül Betétként lekötésre, úgy a Bank az összeget haladéktalanul visszautalja arra a bankszámlára ahonnan az érkezett.

4.2.4. Az Ügyfél jogosult az Eseti megállapodás megkötésekor a jelen Keretszerződésben megjelölt helyett egy másik, Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláját megjelölni a betétlekötéshez szükséges fedezet biztosítására. Amennyiben az Eseti megállapodás megkötésekor az Ügyfél ilyen eltérő Pénzforgalmi bankszámlát jelölt meg, úgy a Betét kezdőnapjára ezen a számlán köteles a Betét összegét elhelyezni, továbbá a Bank a betéti kamatot, valamint lejáratkor a Betét tőkeösszegét ezen a számlán írja jóvá. Amennyiben az Ügyfél az Eseti megállapodás megkötésekor nem jelöl meg egyéb bankszámlát, úgy valamennyi fizetési kötelezettség a jelen Keretszerződésben megjelölt Pénzforgalmi bankszámlára teljesítendő.

4.2.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötött Betétből részösszeg felvételére vagy a lekötött Betét további összeggel történő növelésére nem jogosult.

4.2.6. Amennyiben a lekötés olyan futamidőre lett megadva, melynek lejáratát nem Banki munkanapra esik, akkor a betétlekötés lejáratát a munkaszüneti napot követő első Banki munkanapra esik.

#### **4.3) A kamatszámítás módja, EBKM, lejárat, felmondás**

##### **4.3.1. Kamatszámítás**

4.3.1.1. A Bank a Betét teljes összege után a teljes kamatfizetési periódusra a kamatfizetés napján, mint esedékességkor fizeti meg a felhalmozott kamatot. A kamatperiódusra vonatkozó kamatlábat vagy kamatfelárat a Felek az Eseti megállapodásban rögzítik. Ha a Felek az Eseti megállapodásban eltérően nem rendelkeznek, akkor a

kamatfizetés a kamatperiódus utolsó napján esedékes és ez minősül a kamatfizetés napjának. A kamat a ténylegesen eltelt napok alapján 360 napos év alapulvételével kerül meghatározásra.

4.3.1.2. A Bank kamatfizetési kötelezettségét a kamat összegének kamatfizetési napon, az Ügyfél számláján történő jóváírásával teljesíti.

4.3.1.3. A Bank a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\text{Kamatösszeg (pénznem)} = \frac{\text{tőke (pénznem)} \times \text{kamatláb (\%)}^1 \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, felmondás esetén a felmondási idő utolsó napja előtti nap.

#### EBKM

Tekintettel a 82/2010. (III.25.) Kormányrendeletben foglaltakra, az EBKM kiszámításának meghatározása jelen Keretszerződésben, míg az EBKM tényleges értékének közlése az Eseti megállapodásban történik.

A Bank az eseti betétlekötés esetén az EBKM kiszámításához az alábbi számítási képletet alkalmazza:

I.

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

II. ahol

III. n: a kamatfizetések száma,

IV. r: az EBKM századrésze,

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

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

Ha a betéti kamatláb változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni az Eseti megállapodás, mint betéti szerződés lejáratáig.

A mutató számítása során az Eseti megállapodásban rögzített lekötési időt kell figyelembe venni.

#### **4.4) Lejárat**

4.4.1. Az adott lekötött Betét lekötése megszűnik annak lejáratakor, és a Betét felmondásakor (betétfelmondás).

4.4.2. A Betét lejárat napján a Bank a Betét összegét jóváírja az Ügyfél Pénzforgalmi bankszámláján. A Betét lejárat napján az Ügyfél – eltérő megállapodás hiányában - szabadon rendelkezik a Betét összegével.

#### **4.5) Futamidő lejárat előtti betétfelmondás**

4.5.1. Az Ügyfél jogosult írásbeli cégszerű nyilatkozattal a Betét lejárat napja előtti felmondására, azonban lejárat nap előtt a Betét csak teljes összegre mondható fel. A Betét lejárat előtti felmondása esetén az Ügyfél kamatra nem jogosult.

#### **4.6) Betétbiztosítás**

---

<sup>1</sup> A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat százalékjel nélkül kell figyelembe venni!



4.6.1. A Bank ezúton tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Betét az Országos Betétbiztosítéki Alap (a továbbiakban: Alap) által a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) 212-216. §-ai szerint biztosított. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Alappal kapcsolatos, az Ügyfelet érintő lényeges kérdésekről, így különösen az Alap által biztosított betét típusokról, a nem biztosított betét típusokról, a biztosítás mértékéről, továbbá a kártalanítási kifizetés feltételeiről, valamint a biztosítás igénybeviteléhez szükséges eljárásról a tájékoztatást megkapta.

4.6.2. Az Ügyfél kijelenti, tudomással bír arról, hogy a Hpt. 213.§ (1) bekezdés és 213.§ (2) bekezdés szerint az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetvédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire,
- m) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra

A fentiekől eltérően az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétiére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Az összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A Hpt. 239.§-a alapján a Bank kizárása vagy a tagsági jogviszonyának megszüntetése - a Hpt. 239. § (4) bekezdésében foglalt eltéréssel - nem érinti a Bank tagságának fennállása alatt a Banknál elhelyezett betétekre vonatkozó betétbiztosítást.

4.6.3. Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb egyszázezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

4.6.4. Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kezdő időpontjáig legfeljebb a fentiekben meghatározott összeghatárig, a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére. A betétes a kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt. Közös betét esetén a fent meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

4.6.5. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

4.6.6. A Bank külön tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben a Hpt. szerint az ott meghatározott kártalanítás kezdő időpontját megelőzően az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Bankkal szemben, úgy a Bank a lejárt tartozást jogosult a Bank és az Ügyfél között mindenkor hatályos egyedi és keretszerződések rendelkezései és a mindenkor hatályos vonatkozó általános szerződési feltételek szerint beszámítani az adott mindenkori betét összegébe és jogosult az erre vonatkozó igényét az Alap felé jelezni.

## **5) Egyedi árfolyam-megállapodások**

### **5.1) Egyedi árfolyam-megállapodások létrejötte banki ajánlat alapján**

### **5.1.1) Egyedi árfolyam-megállapodások létrejöttének előfeltételei**

5.1.1.1. Egyedi árfolyam-megállapodást a Bank az Ügyféllel a mindenkor hatályos terméktájékoztatóban meghatározott ügyletekhez, vagy a Felek egyedi megállapodása szerinti ügyletekhez kapcsolódóan köthet.

5.1.1.2. A Bank azon pénznemekben vállal Árfolyamjegyzést az Egyedi árfolyam-megállapodások megkötése során, amely pénznemekben a Hirdetmény szerint számlát vezet. Az Ügyfél ajánlatkérése alapján a Bank saját hatáskörben jogosult arra, hogy a Hirdetmény szerinti pénznemekben kívül más devizában is kössön Egyedi árfolyam-megállapodásokat az Ügyféllel. Erre vonatkozó döntését a Bank esetenként az Egyedi árfolyam-megállapodás megkötésével hozza meg.

5.1.1.3. Az Egyedi árfolyam-megállapodások megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a Banknál a konverzió alapjául szolgáló Tranzakció típusához igazodó valamennyi pénznemben pénzforgalmi bankszámlával rendelkezzen<sup>2</sup>.

5.1.1.4. Az Egyedi árfolyam-megállapodással érintett konverzió minimális devizaösszege a mindenkor hatályos Hirdetményben vagy annak helyébe lépő bármely más kondíciós listában, hirdetményben meghatározott összeg. Az Egyedi árfolyam-megállapodások megkötésére Banki munkanapokon van lehetőség. A Bankot nem terheli szerződéskötési kötelezettség, így jogosult az Egyedi árfolyam-megállapodások megkötését az Ügyfél előzetes tájékoztatása nélkül szüneteltetni amennyiben úgy ítéli meg, hogy a bankközi devizapiac likviditása azt nem teszi lehetővé.

### **5.1.2) Egyedi árfolyam-megállapodások lebonyolításának feltételei**

#### **5.1.2.1. Egyes banki műveletekhez kapcsolódó Egyedi árfolyam-megállapodások lebonyolítása**

##### **a/ Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó devizaváltási műveletek esetén:**

1. A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó Egyedi árfolyam-megállapodások során a Bank – jelen szerződés alapján – kizárólag árfolyamot jegyez, ezért a devizaváltás létrejöttéhez az Ügyfél köteles az Egyedi árfolyam-megállapodás megkötését követő 1 (egy) órán belül köteles írásban nyomtatványon, illetve - amennyiben az Ügyfél erre vonatkozó külön megállapodást kötött a Bankkal - elektronikus úton a Bank valamely E-banking (pl.: Electra, Vállalati NetBank, stb.) szolgáltatásán keresztül a fizetési művelet típushoz igazodó fizetési megbízást is benyújtani a Bankhoz a vonatkozó pénzforgalmi bankszámlaszerződés, az ÁSZF és a Hirdetmény rendelkezései szerint, kivéve azt az esetet, amikor a Felek között a 6.sz. melléklet szerinti állandó megbízás van hatályban..
2. Az Ügyfél köteles a fizetési megbízáson feltüntetni a részére jegyzett Egyedi árfolyam tényét, valamint magát a jegyzett Egyedi árfolyamot is. Amennyiben a Banknak a bankszámlaszerződés szerint eljuttatott fizetési megbízáson az Ügyfél az egyedi Árfolyam tényét (pl.: „Egyedi Árfolyamjegyzés” szóhasználattal), valamint az Egyedi árfolyamot nem tünteti fel, úgy a Bank jogosult arra, hogy választása szerint a fizetési megbízást a mindenkori Hirdetményhez kapcsolódó

<sup>2</sup> Pl. saját számlák közötti konverzió esetén mindkét pénznemben szükséges hogy pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Banknál a Számlatulajdonos, míg Bankon kívülről érkező deviza/forint átutalás Számlatulajdonos Banknál vezetett számláján történő jóváírás esetén elegendő csak a jóváírás pénznemében pénzforgalmi számlával rendelkezni.

Árfolyamjegyzékben feltüntetett árfolyamon vagy az Egyedi árfolyam-megállapodás szerinti Egyedi árfolyamon teljesítse. Az ebből eredő esetleges kárért, árfolyamveszteségért vagy egyéb hátrányért a Bank a felelősségét kizárja. Ez a rendelkezés nem vonatkozik arra az esetre, amennyiben a Felek között állandó megbízás van hatályban.

3. Az Ügyfél az Egyedi árfolyam-megállapodásban foglalt konverzió teljes fedezetét legkésőbb az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített Üzletkötés napján, az **üzletkötés időpontjában** köteles biztosítani a Banknál vezetett számláján illetőleg az Egyedi árfolyam-megállapodáshoz igazodó Tranzakciónak megfelelő (pl.: összegszerűség) dokumentációt benyújtani, ellenkező esetben a Bank a konverziót nem teljesíti és a fedezethiányból adódó minden késedelem és költség az Ügyfelet terheli, valamint a Bank jogosult az ebből eredő kárát az Ügyféllel megtéríttetni és az ily módon keletkező esetleges költségek és a Bankot ért veszteség összegével az Ügyfélnek a Banknál vezetett bármely számláját beszámítási jogával élve megterhelni.

4. A Bankon kívülről érkező deviza/forint átutalás Ügyfél Banknál vezetett számláján történő jóváírása esetén, az Egyedi árfolyam-megállapodásban a bejövő tétel beazonosítása tekintetében az Ügyfél köteles a Bankkal megállapodni.

#### **b/ Konverzió forinttal/devizával saját számlára végzett kereskedelmi tevékenység keretében:**

1. Ezen Egyedi Árfolyam megállapodásokban – az egyedi árfolyamjegyzésen túl – a devizakonverzióban is megállapodnak, melynek értelmében az Ügyfél megbízást ad a Banknak a deviza adásvétel végrehajtására. A Bank a konverzióból eredő elszámolást Értéknapon, az Ügyfél által a „*Megállapodás Treasury ügyletek elszámolásáról*” elnevezésű dokumentumban meghatározott bankszámlái javára/terhére hajtja végre, kivéve, ha az Ügyfél az Egyedi árfolyam-megállapodások létrejötte során az elszámolás helyéül egyéb bankszámlákat határoz meg.

#### **c/ Hitelszerződéshez/Okmányos ügylethez kapcsolódó devizaváltási műveletek:**

1. Ezen Egyedi Árfolyam megállapodások során a Bank – jelen szerződés alapján – kizárólag árfolyamot jegyez, ezért a devizaváltás létrejöttéhez az Ügyfél, a hitelszerződéshez/okmányos ügylethez kapcsolódó devizanem cseréről szóló rendelkező nyilatkozatot köteles az Egyedi árfolyam-megállapodás megkötését követő 1 (egy) órán belül a Banknak átadni.

5.1.3. Amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik állandó megbízással az adott Egyedi árfolyam megállapodás tárgyát képező devizapár devizáinak elszámolására vonatkozóan, és az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített devizaösszeghez képest

- a) pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó tranzakciók esetén, nagyobb összeggel nyújt be fizetési megbízást, vagy
- b) hitelszerződéshez kapcsolódó nyilatkozat esetén, a szerződéses nyilatkozatát nagyobb összegre adja meg, vagy
- c) megbízásához nem kötött tranzakció esetén, nagyobb összeg érkezik a Bankhoz

úgy a Bank jogosult választása szerint

- az adott tranzakciót a teljes, Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített devizaösszegre teljesíteni, vagy
- az Egyedi árfolyam-megállapodást figyelmen kívül hagyni és az adott tranzakciót a teljes összegre a Bank mindenkor Hirdetményhez kapcsolódó Árfolyamjegyzékben feltüntetett árfolyammal végrehajtani vagy

- a tranzakciót az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített devizaösszegig teljesíteni és az afeletti összegre – az Egyedi árfolyam-megállapodást figyelmen kívül hagyva – a Bank mindenkor Hirdetményhez kapcsolódó Árfolyamjegyzékben feltüntetett árfolyammal végrehajtani.
- a tranzakciót az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített devizaösszegig teljesíteni és az afeletti összegre az Ügyféllel egy második Egyedi árfolyam-megállapodást kötni.

5.1.4. Amennyiben az Ügyfél az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített devizaösszeghez képest

- a) fizetési megbízáshoz kötött tranzakciók esetén, kisebb összeggel nyújt be fizetési megbízást, vagy
- b) hitelszerződéshez kapcsolódó nyilatkozat esetén, a szerződéses nyilatkozatát (tranzakció) kisebb összegre adja meg, vagy
- c) megbízásához nem kötött tranzakció esetén, kisebb összeg érkezik a Bankhoz úgy a Bank jogosult választása szerint

- az adott tranzakciót az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített devizaösszegig teljesíteni és az Egyedi árfolyam-megállapodásban szereplő devizaösszeg és az Ügyfél által kezdeményezett tranzakció összegszerű különbözetére ellentétes irányú konverziót végrehajtani (akár Egyedi árfolyamon, akár a Bank mindenkor Hirdetményhez kapcsolódó Árfolyamjegyzékben feltüntetett árfolyamon, a Bank mindenkor Hirdetménye szerinti feldolgozási rendjében), és az ebből eredő veszteséget az Ügyfél terhére elszámolni/beszedni, vagy
- az adott tranzakciót annak összegéig az Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített árfolyammal teljesíteni.

#### 5.1.5) Egyedi árfolyam-megállapodások megkötésének folyamata

5.1.5.1. A Felek rögzítik, hogy az Ügyfél és a Bank a jelen Keretszerződés alapján, szóban kötik meg pénz- és tőkepiaci ügyletnek minősülő Egyedi árfolyam-megállapodásaikat (a Bank mint pénzügyi intézmény szempontjából kockázatvállalással járó szerződéseket), amelyeket a jelen Keretszerződésben meghatározottak szerint igazolnak vissza és foglalnak írásba.

5.1.5.2. A Bank a megkötött Egyedi árfolyam-megállapodásban rögzített konverziós feltételek alapján teljesíti a konverziót a tranzakció kapcsán, amely Egyedi árfolyam-megállapodás akkor érvényes, ha tartalmazza a következőket:

- Üzletkötés iránya
- Devizaösszeg (azaz a Bank által fizetendő összeg és pénzneme és az Ügyfél által fizetendő összeg és pénzneme)
- Értéknap,
- Egyedi árfolyam.

#### 5.2) Egyedi árfolyam-megállapodások létrejötté ügyfélajánlat alapján (Megjelölt Árfolyamra Vonatkozó Ügyfélajánlatok Teljesülése)

5.2.1. A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlatát az erre vonatkozó egyedi ajánlattételével az ezen Keretszerződésben meghatározott módon teheti meg, valamint abban hogy a Bank által ily módon tudomásul vett ügyfélajánlat alapján az Egyedi árfolyam-megállapodás akkor jön létre, ha a Megjelölt árfolyam elérésre kerül és az Egyedi árfolyam-megállapodást Bank az ezen Keretszerződésben foglaltakkal egyezően írásba foglalja és megküldi az Ügyfél részére. A Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat alapján létrejövő

Egyedi árfolyam-megállapodásokra az Egyedi árfolyam-megállapodásra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

5.2.2. Az Ügyfél a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlatának Bank részére történő megadásakor köteles megjelölni az 5.1.5.2. pont szerinti üzleti paramétereket, továbbá az alábbiak szerint azt az érvényességi időtartamot, amelynek lejártakor a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat megszűnik, függetlenül attól, hogy az Egyedi árfolyam-megállapodás még nem jött létre:

- Visszavonásig,
- Meghatározott időpontig (nap, óra, perc).

5.2.3. Amennyiben az Ügyfél a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlatát módosítani kívánja, úgy azt az ajánlat érvényességi időtartama alatt, az ezen Keretszerződésben foglaltakkal egyező módon teheti meg, azzal, hogy az Ügyfél utolsó Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlata minősül érvényesnek. A Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat akkor tekinthető módosítottnak, ha az Ügyfél a módosításra vonatkozó nyilatkozatát a Bank kifejezett nyilatkozatával tudomásul vette. A Bank nem jogosult indokolatlanul megtagadni a visszavonás tudomásulvételét, de ha a Megjelölt árfolyam már elérésre került, akkor a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat nem módosítható.

5.2.4. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Bank a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat teljesítése érdekében külső közreműködő szolgáltatást veheti igénybe. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy nem jön létre Egyedi árfolyam-megállapodás a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat alapján, ha a Piaci árfolyam a Megjelölt árfolyamot csak igen rövid időre, illikvid piaci viszonyok között érte el.

Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi továbbá, hogy a Megjelölt árfolyam elérése és a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat alapján létrejött Egyedi árfolyam-megállapodás írásba foglalása között bizonyos idő eltelhet (a nem Üzleti órák alatt bekövetkező teljesítés esetén órák, ritkán napok is lehetnek), mely idő alatt a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat nem módosítható és nem vonható vissza.

5.2.5. Amennyiben az Ügyfél a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlatát vissza kívánja vonni, úgy az erre vonatkozó nyilatkozatát az ajánlat érvényességi időtartama alatt, az ezen Keretszerződésben foglaltak szerint teheti meg. A Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat akkor tekinthető visszavontnak, ha az Ügyfél visszavonásra vonatkozó nyilatkozatát a Bank kifejezett nyilatkozatával tudomásul vette. A Bank nem jogosult a visszavonás tudomásulvételét indokolatlanul megtagadni, de ha a Megjelölt árfolyam már elérésre került, akkor a Megjelölt árfolyamra vonatkozó ügyfélajánlat már nem vonható vissza.

## **6) Elszámolás Egyedi árfolyam-megállapodások esetében**

6.1. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Keretszerződés hatálya alatt kötött Egyedi árfolyam-megállapodásokból, mint devizakonverziókból eredő elszámolásokat a Bank az Ügyfél külön eseti megbízás nélkül a jelen Keretszerződés 6. sz. mellékletében meghatározott bankszámlái javára/terhére hajtja végre, azaz a jóváírásokat és terheléseket ezekre a bankszámlákra teljesíti, kivéve ha az Ügyfél az adott mindenkori Egyedi árfolyam-megállapodás megkötésekor az elszámolás helyéül egyéb bankszámlákat határoz meg, melyről külön eseti átutalási megbízást ad a Banknak. Jelen állandó megbízáshoz kapcsolódó elszámolások kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett saját számlái között végrehajtott Egyedi árfolyam-megállapodásokra (konverziókra) érvényesek.

6.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy elszámolási devizanemenként kizárólag egy bankszámlát adhat meg az adott mindenkori elszámolás lebonyolítására.

6.3. A Bank a Hirdetmény szerinti mértékű tranzakciós díjat az adott mindenkori ügylet teljesítésének napján, a megbízás szerinti terhelendő, a „*Megállapodás Treasury ügyletek elszámolásáról*” elnevezésű dokumentumban

meghatározott bankszámlára terheli, kivéve, ha a Felek között a tranzakciós díj mértékére vonatkozóan egyéb megállapodás van érvényben.

## 7) Visszaigazolások

7.1. Az Ügyfél, amennyiben a Bank ajánlatát szóban fogadja el, ezt köteles az Eseti megállapodás vagy Egyedi árfolyam-megállapodás megkötésének napján telefax berendezés vagy e-mail útján visszaigazolni továbbiakban: **Ügyfél visszaigazolás**). Az Eseti megállapodás vagy az Egyedi árfolyam megállapodás az Ügyfél visszaigazolásától függetlenül, a szóbeli ajánlat elfogadásával létrejön. A Felek megerősítésnek tekintik, ha a Bank a szóban létrejött Eseti megállapodást vagy Egyedi árfolyam-megállapodást elküldi az Ügyfél jelen Keretszerződés mellékletében erre kijelölt faxszámára vagy e-mail címére, és az Ügyfél azt a küldést követő Banki munkanap 12 (tizenkettő) óráig beérkezőleg írásban nem kifogásolja (továbbiakban: **Kifogás**) meg, vagy azt az Ügyfél egyező tartalommal igazolja vissza a Bank részére.

7.2. Amennyiben az Ügyfél megítélése szerint a Bank által küldött írásba foglalt Eseti megállapodás vagy Egyedi árfolyam-megállapodás eltérő feltételeket tartalmaz, mint amiben a Felek szóban megállapodtak, akkor az Ügyfél részéről visszaigazolásra jogosult személy haladéktalanul köteles telefonon értesíteni a Bankot az Eseti megállapodások vagy Egyedi árfolyam-megállapodások megkötésére kijelölt telefonszámon és figyelmeztetni az eltérésre az eltérés okainak tisztázása érdekében; ugyanígy jár el a Bank, amennyiben úgy ítéli meg hogy az Ügyfél az Eseti megállapodást vagy az Egyedi árfolyam-megállapodást eltérő tartalommal igazolta vissza. Ha a Felek ennek eredményeként megállapodnak, akkor a Bank 2 órán belül az Eseti megállapodást vagy az Egyedi árfolyam-megállapodást újból írásba foglalja és megküldi az Ügyfélnek a fentiekkel egyező módon. Ha az Ügyfél a Bank által küldött újból írásba foglalt Eseti megállapodást vagy Egyedi árfolyam-megállapodást visszaigazolja, és ha a küldést követő Bank munkanap déli 12 (tizenkettő) óráig írásban azt nem kifogásolja meg, úgy ez a körülmény az utóbb írásba foglalt és megküldött Eseti megállapodás vagy Egyedi árfolyam-megállapodás teljes tartalmának megerősítését jelenti – abban az esetben is ha a szóbeli Eseti megállapodás vagy Egyedi árfolyam-megállapodás hiányos volt. Ennek megfelelően a 7.1. pont alapján küldött korábbi (első) Eseti megállapodás vagy Egyedi árfolyam-megállapodás a továbbiakban nem tekinthető az Eseti megállapodás vagy Egyedi árfolyam-megállapodás hatályos írásba foglalásának.

## 8) A telefaxon megadott nyilatkozatok

### 8.1) Telefax üzenet típusai

8.1.1. Az Ügyfél bármely az alábbi pont szerint aláírt szerződéses nyilatkozatot jogosult faxberendezés útján, a Bank által megadott faxszám(ok)ra benyújtani (továbbiakban: **telefax üzenet**).

8.1.2. Az Ügyfél és a nevében az 1. sz. melléklet szerint erre kijelölt eljáró személyek kizárólagos és teljes felelősséggel tartoznak a Bank felé az adott mindenkori telefax üzenetben megadott nyilatkozatokban szereplő adatok helyességéért.

### 8.2) Telefax üzenetek benyújtása

8.2.1. A telefax üzenet Bankhoz történő érkezésekor a Bank megvizsgálhatja a telefax üzenetben lévő szerződéses nyilatkozaton szereplő aláírás(ok)nak az 1. sz. mellékletben szereplő aláírás-mintákkal, és az azon szereplő, az Ügyfél nevével vagy bélyegzővel való egyezőségét. Az aláírás(ok) és név egyezősége esetén – amennyiben a telefax üzenet szabályszerűen kitöltött – a Bank a telefax üzenetben szereplő szerződéses nyilatkozatot jogszerűnek tekinti. Ellenkező esetben a Bank jogosult annak befogadását megtagadni.

8.2.2. Az Ügyfél által aláírt telefaxon küldött nyilatkozatot a Bank minden további vizsgálat nélkül jogosult tudomásul venni, amelyről a Bank jóhiszeműen feltételezi, hogy a jelen Keretszerződés szerint továbbított és az üzenetben szereplő visszaigazolás vagy közlés (Kifogás vagy Letiltás) a az 1. sz. melléklet szerinti megfelelően meghatalmazott (jogosult) személytől származik.

### 8.3) Banki Fax Rendszer

8.3.1. Az Ügyfél a Bank által rögzített adatok valódiságát, esetleges vita esetén mind a telefax üzenet megadására, mind annak teljesítésére vonatkozóan bizonyítékként elismeri és elfogadja. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Banknak elküldött telefax üzenet Bankhoz történő beérkezésének időpontjaként a Bank által rögzített időpont az irányadó.

8.3.2. A telefax üzenet abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha a Bank rögzíti a telefax üzenet átvételének tényét. Az átvétel ténye nem jelenti a telefax üzenetben szereplő szerződéses nyilatkozat teljesítését.

8.3.3. A Bank vállalja, hogy a 8.4.1. pont szerinti bejelentés esetén szerződésmódosításig vagy az Ügyfél cégszerűen aláírt ellenkező tartalmú nyilatkozatának kézhezvételéig további telefax üzenetet nem fogad be. A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő neve, aláírása nem azonosítható, az Ügyfél adatai helytelenül kerültek megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni, azonban a bejelentő személyét egyébként nem vizsgálja a bejelentést megelőzően.

### 8.4) Letiltás, Törlés, újra aktiválás

8.4.1. A Bank csalárd körülmények, visszaélés, jogosulatlan valamint jogtalan használat gyanúja esetén jogosult az Egyedi árfolyam-megállapodások és Eseti megállapodások megkötését, valamint telefax üzenetek átvételét megtagadni, valamint így jár el az Ügyfél ilyen tartalmú bejelentése esetén (továbbiakban: **Letiltás**). Az Ügyfél a Letiltást vagy valamely általa Egyedi árfolyam-megállapodás vagy Eseti megállapodás megkötésére vagy visszaigazolására felhatalmazott személy 1. sz. mellékletből való törlését (továbbiakban: **Törlés**) az "*Ügyfél részéről felhatalmazottak 1. sz. melléklet módosítása*" elnevezésű dokumentum kitöltésével és cégszerű aláírásával és a Bank 2. sz. mellékletben rögzített telefaxszámra történő elküldésével kezdeményezheti. A Letiltást vagy a Törlést a Bank - az erre irányuló kérelem Bankhoz történő beérkezésétől számított - 1 (egy) órán belül hajtja végre. A Letiltást követően telefax üzenetek küldési lehetőségének ismételt aktiválása kizárólag az Ügyfél nevében Egyedi árfolyam-megállapodás vagy Eseti megállapodás megkötésére feljogosított személlyel folytatott, az Egyedi árfolyam-megállapodások vagy Eseti megállapodások megkötésére hivatott telefonszámon keresztüli egyeztetést követően, az Ügyfél e rögzített telefonon elhangzott igazolt hozzájárulása mellett történik.

8.4.2. A Letiltásból az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal. A Letiltással kapcsolatban a Banknál és az Ügyfélnél felmerült költségek az Ügyfelet terhelik.

### 9) Utólagos tájékoztatás, titoktartás

9.1. A Bank a betétek egyenlegéről, forgalmáról valamint a betétszámla számáról számlakivonattal értesíti az Ügyfelet a Pénzforgalmi számlaszerződéssel egyező módon.

9.2. A Bank a képződő kamat összegéről az Eseti Megállapodásban, és betétfelmondás esetén az erre irányuló, az Ügyfél írásbeli cégszerű nyilatkozatának a Bank részéről tudomásul vevő záradékában írásban értesíti az Ügyfelet.

9.3. A Felek tudomásul veszik, hogy a jelen Keretszerződésben foglaltak végrehajtása során a Bank tudomására jutott adatokat a Bank szigorúan bizalmasan és a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartása mellett kezeli, és azokat kizárólag a jelen Keretszerződésben foglaltak végrehajtásához használhatja fel.

9.4. A Treasury technikai számláról a Bank nem készít kivonatot. Ezen számlára vonatkozóan az Ügyfél esetileg kérheti kivonat készítését.

#### **10) Szerződés megszűnése és megszüntetése**

10.1. Jelen Keretszerződést a Felek írásban közös megegyezéssel, a másik félhez intézett rendes felmondással 15 napos határidővel, vagy azonnali hatályú felmondással szüntethetik meg. Amennyiben bármelyik fél jelen Keretszerződésből eredő kötelezettségeit megsérti, a sérelmet szenvedő fél a jelen Keretszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

10.2. Jelen Keretszerződés felmondásával, vagy bármilyen módon történő megszűnésével - , *kivéve, a Bank rendes felmondásának, vagy az Ügyfél azonnali hatályú felmondásának esetét* – egy időben az Eseti megállapodásokból eredő kötelezettségek a Keretszerződés felmondásának napjával esedékessé válnak, a Keretszerződés megszűnése az Eseti megállapodások és ezzel együtt a felmondással egyidejűleg lekötött Betétek felmondásának minősül. A Keretszerződés megszűnésekor a Bank a futamidő lejárta előtti Betét felmondás esetére vonatkozó kamatot fizeti meg az Ügyfélnek a Betét kezdőnapja és a felmondás esedékességi napja közötti időszakra, mint a Betét futamidejére.

10.3. Jelen Keretszerződés azonnali hatállyal megszűnik, ha bármelyik Fél bejelenti fizetéseképtelenségét - a bejelentés napjával -, vagy bármely Féllel szemben jogerős csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárást rendelnek el - az elrendelés napjával.

10.4. Jelen Keretszerződés bármely módon történő megszűnése esetén – eltérő rendelkezés hiányában – a már megkötött Eseti megállapodások továbbra is érvényben maradnak.

#### **11) Egyéb rendelkezések**

11.1. A Bank jogosult az Eseti megállapodásokkal és az Egyedi árfolyam-megállapodásokkal összefüggő telefonbeszélgetések hangrögzítésére, és vitás esetben azok bizonyítékként történő felhasználására, melyhez az Ügyfél jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, és egyben nyilatkozik, hogy az 1. sz. mellékletben rögzített személyektől az ehhez szükséges hozzájárulással rendelkezik. A hangfelvételek a létrejött jogügylet tartalma bizonyítékaul szolgálnak, azt a Felek a közöttük létrejött Eseti megállapodások és Egyedi árfolyam-megállapodások bizonyítékaul fogadják el. A hangfelvételt a Bank jogosult tetszőleges ideig megőrizni. Az Ügyfél kérésére a Bank köteles a rögzített telefonbeszélgetés meghallgatását az Ügyfél számára lehetővé tenni.

11.2. Az Ügyfél a jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg eredeti példányban átadja a Banknak az alapító okiratát, 30 napnál nem régebbi cégkivonatát (amennyiben a Bank azt kéri), a cégjegyzésre felhatalmazottak aláírási címpéldányát, továbbá kitölti a Banknál rendszeresített Aláírás bejelentő kartont, melyen az Ügyfél bejelenti a jelen Keretszerződés alapján elhelyezett valamennyi Betétje felett és/vagy Egyedi árfolyam-megállapodásaival kapcsolatosan rendelkezni jogosult személy(ek) nevét és az aláírás mintáját az 1. sz. melléklettel összhangban, valamint a Bank rendelkezésére bocsátja a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban foglalt adatokat, okiratokat.

11.3. A jelen Keretszerződés 1. sz. melléklete, mint Aláírás bejelentő karton - melyből egy időpontban csak egy lehet hatályban - a jelen Keretszerződés alapján elhelyezett valamennyi Betét és/vagy Egyedi árfolyam-megállapodás vonatkozásában egységesen tartalmazza a lekötött Betét felett és/vagy Egyedi árfolyam-megállapodás kapcsán rendelkezni jogosult személy(ek)et. A Keretszerződés alapján lekötött Betétet elhelyezni és/vagy Egyedi árfolyam-megállapodást kötni az aktuális Aláírás bejelentő kartonon felvett valamennyi személy jogosult, Betétet lejárat előtt



feltörni (betétfelmondás) és/vagy Egyedi árfolyam-megállapodás kapcsán rendelkezni szintén az aktuális Aláírás bejelentő kartonon felvett valamennyi személy jogosult, függetlenül attól, hogy a Betétet mely rendelkező kötötte le és/vagy ez Egyedi árfolyam-megállapodás kapcsán korábban mely személy rendelkezett. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a rendelkezők személyét meg kívánja változtatni, akkor új Aláírás bejelentő kartont kell kitöltenie.

11.4. Amennyiben jelen Keretszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen, hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét, hatályát vagy végrehajthatóságát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan érvényes, hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés tartalmának vagy gazdasági célkitűzésének.

11.5. Jelen Keretszerződést a Felek kizárólag közös megegyezéssel, írásban módosíthatják. Jelen Keretszerződés aláírói aláírásukkal megerősítik, hogy a Felek nevében eljárva, a jelen Keretszerződés megkötéséhez szükséges valamennyi felhatalmazással rendelkeznek.

11.6. Jelen Keretszerződés határozatlan időtartamra jött létre. Jelen Keretszerződés annak mindkét Fél általi aláírásával lép hatályba.

11.7. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Bank Üzletszabályzatát a Bank jelen Keretszerződés megkötésekor hatályos és vonatkozó Hirdetményét átvette, megismerte, elolvasta és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Felek jelen Keretszerződést elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírták.

11.8. A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmény, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban és előírásokban foglaltak, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

11.9. A Felek esetleges vitás kérdéseiket tárgyalásos úton kísérik meg rendezni, melynek sikertelensége esetén a jelen Keretszerződésből eredő jogvitáikban a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

A Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik:

Ügyfél részéről felhatalmazottak

1. számú melléklet

A Bank felhatalmazott üzletkötőinek elérhetősége:

2. számú melléklet

Kelt: Budapest helység, 2022 év hó      nap  ..... <b>Bank</b>  ERSTE BANK HUNGARY ZRT.	Kelt: Siófok helység, 2022 év      hó nap  ..... <b>Ügyfél (cégszerű aláírása /PH/)</b>  SIÓFOK VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1. számú melléklet

## ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL FELHATALMAZOTTAK

Ügyfél neve:..... SIÓFOK VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Ügyfél banki ügyfélkódja:.....281118

Az Ügyfél – az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződéshez (a továbbiakban: **Keretszerződés**) kapcsolódóan - a Keretszerződés szerinti ügylet(ek) önálló megkötésére (ideértve a stop-loss megadását is), továbbá az ügylet(ek) önálló visszaigazolására az alábbi személyeket hatalmazza fel:

Név	Aláírás	ÜGYLETKÖTÉS	ÜGYLET- VISSZAIGAZOLÁS
		Keretszerződés szerinti ügyletek <b>önálló megkötésére</b> (ideértve a stop-loss megadását is) jogosult Felhatalmazott	Keretszerződés szerinti ügyletek <b>önálló visszaigazolására</b> jogosult Felhatalmazott
Név 1: Dr Lengyel Róbert Anyja neve: Zakariás Gizella Telefonszám: 84/504-161	..... ..... saját kezű aláírás*	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Név 2: Balogh Gábor Anyja neve: Sári Jolán Telefonszám: 30/929 7057	..... ..... saját kezű aláírás*	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Név 3: Körösiné Komlósi Yvette Anyja neve: Hude Erzsébet Telefonszám: 20/388 3559	..... ..... saját kezű aláírás*	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*Felhatalmazottak a fenti aláírásukkal

(i) hozzájárulnak ahhoz, hogy a Bank a velük folytatott telefonbeszélgetésről a Keretszerződésben meghatározottak szerint hangfelvételt készítsen; továbbá

(ii) tudomásul veszik, hogy az általuk a jelen mellékletben megadott személyes adatokat a Bank a jelen Keretszerződés teljesítése érdekében rögzíti és kezeli.

Felhatalmazottak a fenti aláírásukkal kijelentik, hogy az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltakat elolvasták, megismerték és magukra nézve kötelezőnek fogadják el. Az Adatkezelési Tájékoztató megtalálható a Bank honlapján (<https://www.erstebank.hu/hu/adatkezelesi>).

Az Ügyfél kijelenti, hogy a megnevezett természetes személyek teljes körű felhatalmazással bírnak a Keretszerződés szerinti ügyletek megkötésére és/vagy visszaigazolására és jognyilatkozatukkal kötelező tartalmú szerződéses kötelezettséget keletkeztetnek az Ügyfélre nézve.

Az Ügyfél kérése alapján a Bank a Keretszerződés szerinti ügylet(ek) visszaigazolását a Keretszerződésben megjelölt email címre teljesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Melléklet módosításához (azaz a Felhatalmazottak személyében történő módosításhoz/kiegészítéshez/törléshez, továbbá az ügyletek visszaigazolására szolgáló email cím módosításához) az "Ügyfél részéről felhatalmazottak 1. sz. melléklet módosítása" elnevezésű dokumentum használandó.

Kelt: Budapest helység, 2022 év  
hó nap

.....

**Bank**

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

Kelt: Siófok helység, 2022 év  
hó nap

.....

**Ügyfél (cégszerű aláírása /PH/)**

SIÓFOK VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

### **A BANK FELHATALMAZOTT ÜZLETKÖTŐINEK ELÉRHETŐSÉGE**

A Bank részéről Eseti megállapodások/Egyedi árfolyam-megállapodások kötésére feljogosított üzletkötő munkatársak az alábbi telefonszám(ok)on érhetők el:

Pénz- és Tőkepiaci Vállalati Értékesítés munkatársai:

+36 (06-1) 237-8202,  
+36 (06-1) 237-8203,  
+36 (06-1) 237-8204,  
+36 (06-1) 237-8206,  
+36 (06-1) 237-8208,  
+36 (06-1) 237-8212,

Pénz- és Tőkepiaci Intézményi Értékesítés munkatársai:

+36 (06-1) 237-8205,  
+36 (06-1) 237-8209,  
+36 (06-1) 237-8211,  
+36 (06-1) 237-8213,

A Bank kizárólagosan Ügyfél visszaigazolása mint telefax üzenet továbbítására szolgáló telefaxszáma (faxszám):

+36 (06-1) 373-2829

A Bank az Ügyfél visszaigazoláson kívül – így különösen Törlés, Letiltás, Kifogás – minden egyéb telefax üzenet továbbítására szolgáló telefax berendezésének telefonszáma (faxszám):

+36 (06-1) 373-2200

A Bank eredeti, az Ügyfél általi visszaigazolások továbbítására szolgáló levélcíme:

Erste Bank Hungary Zrt. (Pénz- és Tőkepiacok Back Office) 1138 Budapest,  
Népfürdő u. 24-26.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank felhatalmazott üzletkötőinek fenti elérhetőségének módosulásáról írásban tájékoztatja.