

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

1. A Citfin – Finanční trhy, a.s. társaságról szóló alapinformációk

Citfin – Finanční trhy, a.s. (székhelye: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, azonosítószáma: 25079069, cégjegyzés: Prágai Városi Bíróság, részleg: B, cégjegyzékszám: 4313 (a továbbiakban „Citfin FT”).

1.1. Üzemi információk, kapcsolattartási adatok és az ügyfelekkel folytatott kapcsolattartási módok

A Citfin FT nyitvatartási ideje minden munkanapon 8 órától 17 óra 30 percig tart.

A Citfin FT-vel történő kapcsolattartásra az ügyfél a következő kommunikációs csatornákat használhatja. A Citfin FT és az ügyfelek közötti történő kapcsolattartásra, vagyis a Citfin FT az ügyfelek tájékoztatására a cseh nyelvet használja (nem hivatalosan az angol nyelv is használható):

Székhelycím/levelezési cím: Citfin - Finanční trhy, a.s.
Avenir Business Park, E épület
Radlická 751/113e,
158 00 Praha 5

Telefonszám, e-mail: **Általános telefonszámok:**
Zöld vonal: +420 800 311 010
Recepció: +420 234 092 000

Kereskedelmi osztály – információk a Citfin Ft szolgáltatásairól, szerződéskötések és a szerződések változtatásai

Tel.: + 420 234 092 011 e-mail: business@citfin.cz

Dealing részleg – váltóügyletek megkötése, az aktuális árfolyamok jegyzése, a devizapiac várható fejlődésének konzultációja

Tel.: + 420 234 092 020 e-mail: dealing@citfin.cz

A pénzügyi kapcsolatok ügyintézésének osztálya – a beérkező és a kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítése

Tel.: + 420 234 092 322 e-mail: info@citfin.cz

Call center – pénzügyi megbízások beadási lehetősége a Phonebankingen keresztül, a netbank szolgáltatás műszaki támogatása

Tel.: + 420 234 092 333 e-mail: info@citfin.cz

A Citfin Ft társaság honlapja:

www.citfin.cz

A meglévő ügyfelek a [Bankservis](#) elektronikus netbank szolgáltatást vagy a Phonebankinget is használhatják kapcsolattartási eszközként.

2. A fizetési szolgáltatások nyújtásáról szóló alapinformációk

A Citfin FT társaság az ügyfélnek a Keretszerződés megkötésekor automatikusan, díjtalanul a Citfin FT által az ügyfél részére vezetett fizetési bankszámlát létesít, amely a pénzügyi tranzakciók, a váltóügyletek teljesítésére és az ügyfél által a Citfin FT társaságra bízott pénzeszközök nyilvántartására szolgál. A fizetési bankszámla vezetése minden ügyfél számára külön történik az igényeire való tekintettel a következő devizanemek egyikében: CZK, EUR, AUD, CAD, CHF, DKK, HUF, GBP, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD, CNY. A fizetési bankszámla különösen a következőkre használható:

- a kimenő belföldi és külföldi pénzügyi tranzakciók teljesítése mind az ügyfél bankszámlájára, mind a harmadik fél bankszámlájára (kimenő pénzügyi tranzakciók az ügyfél üzleti partnere részére),

- b) a beérkező belföldi és külföldi pénzügyi tranzakciók teljesítése mind az ügyfél bankszámlájáról, mind a fizetési bankszámlára (beérkező pénzügyi tranzakciók az ügyfél üzleti partnerétől),
- c) pénzeszköz vétele és eladása a Citfin FT által ajánlott devizanemben,
- d) a kezdeti és a kiegészítő letétek elhelyezése abban az esetben, ha az ügyfél a határidős ügyletek termékeit használja,
- e) az ügyfél részére a Citfin FT társaság által teljesített pénzügyi tranzakciók/váltóügyletek nyilvántartása a Keretszerződéssel és az Általános Kereskedelmi Feltételekkel összhangban.

2.1.A kimenő pénzügyi tranzakciók – a pénzügyi tranzakciók teljesítése / a pénzeszközök átutalása az ügyfél fizetési bankszámlájáról belföldi vagy külföldi devizában más bankszámlák javára (az ügyfél üzleti partnerei)

A kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítése a fizetési bankszámláról közvetlenül kapcsolódhat a váltóügyletekhez, illetve lehet annak oka, vagy közvetve kapcsolódhat a váltóügyletnek, amikor is a pénzügyi tranzakció fizetési bankszámláról történő teljesítésére azon eszközök szolgálnak, amelyek az átváltás eredményeképpen a fizetési bankszámlán lévő pénzeszközök maradványát jelentik.

A Citfin FT az ügyfél kérelmére akkor teljesíti a kimenő pénzügyi tranzakciókat / a pénzeszközök átutalását a fizetési bankszámláról harmadik személy bankszámlájára belföldi vagy külföldi devizában, ha teljesülnek a következő feltételek:

- a) az ügyfél beküldte a Citfin FT-be az ügyfél (vagy a megbízott személye) által aláírt átutalási megbízást a Bankservis vagy a Phonebanking alkalmazás révén;
- b) az ügyfél a fizetési bankszámlán elegendő mennyiségű pénzeszközzel rendelkezik a kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítésére;
- c) betartották a cut off time-ot az átutalási megbízás beküldésére és a fizetési bankszámlán lévő pénzeszközök fedezetére vonatkozóan az ügylet valutánapiján (esedékesség), amely a váltóügylet visszaigazolásán és az átutalási megbízáson szerepel.

2.1.1.A belföldi átutalási megbízásnak mindig tartalmaznia kell a következő információkat:

- a) a kedvezményezett bankszámlaszáma és a bankja azonosító kódja,
- b) az átutalás számszerűsített összege a tizedeshelyek jelölésével együtt,
- c) az átutalás pénznemének jelölése (a pénznem ISO-kódja a CSNB számjegyzéke szerint),
- d) az átutalás célja (megjegyzés a kedvezményezettnek),
- e) az a nap, amikor a pénzügyi tranzakciót teljesíteni kell,
- f) a pénzügyi tranzakció sürgőssége:
 - **Szokásos** – ha az ügyfél az átutalási megbízást NORMAL sürgősséggel adta be, a fizetési bankszámlán elegendő pénzeszközzel rendelkezik a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez, a társaságnak legkésőbb 16 óra 30 percig kézbesítette a pénzügyi megbízást, a pénzügyi tranzakciót még aznap teljesítik NORMAL átutalási sürgősséggel abban az esetben, ha nem állapodtak meg másként. A pénzeszközöket a banknak legkésőbb a következő munkanap végéig kézbesítik;
 - **Sürgős** – ha az ügyfél URGENT fizetési sürgősséggel adta be az átutalási megbízást, a fizetési bankszámlán elegendő pénzeszközzel rendelkezik a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez, a Citfin FT társaságnak kézbesítette a pénzügyi megbízást, mindezt legkésőbb a pénzügyi tranzakció elküldésének cut off time-jában, amely a www.citfin.cz honlapon szerepel. A pénzeszközök a kedvezményezett bankjának még ugyanazon a munkanapon kézbesítésre kerülnek,
- g) az ügyfél (a jogosult személy) aláírása.

2.1.2.A külföldi átutalási megbízásnak mindig tartalmaznia kell a következő információkat:

- a) a megbízó elnevezése vagy neve, székhelye vagy lakóhelye,
- b) a kedvezményezett elnevezése vagy neve, székhelye vagy lakóhelye az ország megnevezésével együtt,
- c) a kedvezményezett számlavezető bankja,

- d) a kedvezményezett bankszámlaszáma – az EGT országokba irányuló átutalások esetében fontos a bankszámlaszám megadása IBAN formátumban (azon országok jegyzéke, amelyeknél a Citfin FT a bankszámlaszámot IBAN formátumban kéri, elérhető a www.citfin.cz honlapon),
- e) a kedvezményezett bankjának pontos neve és székhelye teljes címe, a BIC-kód (vagy SWIFT-cím) vagy a kedvezményezett pénzügyintézetének nemzeti irányítószáma (az EGT tagállamokba irányuló átutalásoknál fontos a kedvezményezett átutaló intézményének BIC-kódja),
- f) az átutalás számszerűsített összege a tizedeshelyek jelölésével együtt,
- g) az átutalás pénznemének jelölése (a pénznem ISO-kódja a CSNB számjegyzéke szerint),
- h) az átutalás célja (megjegyzés a kedvezményezettnek),
- i) az a nap, amikor a pénzügyi tranzakciót teljesíteni kell,
- j) a díjfizetési mód:
 - BEN (a kedvezményezett fizeti az összes banki költséget és díjat a megbízó átutalásáért);
 - OUR (a megbízó fizeti a pénzeszközök átutalásának teljes költségét);
 - SHA (a megbízó fizeti az átutalás elküldésének díjait, a kedvezményezett fizeti a bankszámláján történő jóváírás költségeit),
- k) a pénzügyi tranzakció sürgőssége:
 - **Szokásos** – ha az ügyfél az átutalási megbízást NORMAL sürgősséggel adta be, a fizetési bankszámlán elegendő pénzeszközzel rendelkezik a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez, a társaságnak legkésőbb 16 óra 30 percre kézbesítette a pénzügyi megbízást, a pénzügyi tranzakciót még aznap teljesítik NORMAL átutalási sürgősséggel abban az esetben, ha nem állapodtak meg másként. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjának legkésőbb 4 munkanapon belül kézbesítik. Ha az EUR pénznemű átutalási megbízás az aktuális naptári nappal azonos munkanapon 13 óráig került beadásra, a kedvezményezett bankjának bankszámláján legkésőbb a következő munkanapon kerülnek jóváírásra;
 - **Sürgős** – ha az ügyfél URGENT fizetési sürgősséggel adta be az átutalási megbízást, a fizetési bankszámlán elegendő pénzeszközzel rendelkezik a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez, a Citfin FT társaságnak kézbesítette a pénzügyi megbízást, mindezt legkésőbb a pénzügyi tranzakció elküldésének cut off time-jában, amely a www.citfin.cz honlapon szerepel. A pénzeszközök legkésőbb a következő munkanapon kerülnek kézbesítésre a kedvezményezett bankjának,
- l) a RUB pénznemben történő átutalásoknál az átutalást ki kell egészíteni a Citfin FT www.citfin.cz internetes honlapján elérhető kiegészítő paraméterekkel,
- m) az USD pénznemben történő átutalásoknál az átutalást ajánlatos kiegészíteni a Citfin FT www.citfin.cz internetes honlapján elérhető kiegészítő paraméterekkel,
- n) az ügyfél (a jogosult személy) aláírása.

2.1.3. A belföldi és a külföldi pénzügyi kapcsolat könyvelésének határidői

A táblázatban szereplő idők a cut off time határidőket jelölik, ameddig az ügyfélnek kézbesítenie kell az átutalási megbízást a Citfin FT-nek, hogy a megbízás még aznap teljesíthető legyen. A pénzügyi tranzakció teljesítésének további feltétele a megfelelő pénzeszközfedezet az ügyfél Citfin FT által vezetett bankszámláján.

A külföldi pénzügyi tranzakcióknál a pénzeszközök kedvezményezett bankjában történő jóváírásának határidejét befolyásolják a tranzakciók pénzneme szerinti államok ünnepei és a kedvezményezett bankjának országa szerinti állami ünnepek.

Az EGT tagállamokon kívüli tranzakcióknál a kedvezményezett bankjában történő jóváírás határidőit a kapcsolattartó bankok tranzakciófeldolgozási módja befolyásolja.

2.1.4. A NORMAL átutalási sürgősségű átutalási megbízás

Ha az ügyfél az átutalási megbízásban a NORMAL átutalási sürgősséget választja ki, és teljesíti a pénzügyi tranzakció végrehajtásának feltételeit (a pénzügyi tranzakció kézbesítése cut off time-on

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

belül, rendelkezik elegendő fedezettel az ügyfél Citfin FT társaság által vezetett bankszámláján), a pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába a következők szerint kézbesítik:

- a) **NORMAL átutalási sürgősségű belföldi pénzügyi kapcsolat esetén** = a pénzügyi tranzakció még ugyanazon a napon kerül végrehajtásra akkor, ha nem állapodtak meg másról. A pénzeszközöket a banknak legkésőbb a következő munkanap végéig kézbesítik;
- b) **külföldi pénzügyi kapcsolat esetén** = a pénzügyi tranzakció még ugyanazon a napon kerül végrehajtásra NORMAL átutalási sürgősséggel akkor, ha nem állapodtak meg másról. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjának legkésőbb 4 munkanapon belül kézbesítik;
- c) ha az EUR pénznemű átutalási megbízás az aktuális naptári nappal azonos munkanapon 13 óráig került beadásra, a kedvezményezett bankjának bankszámláján legkésőbb a következő munkanapon kerülnek jóváírásra.

NORMAL SÜRGŐSSÉGŰ ÁTUTALÁSOK Cut off time az átutalási megbízás befogadására és a pénzeszközök fizetési bankszámlán történő jóváírására a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez	
Pénznem	Idő
a Citfin FT által kínált minden pénznem	16:30

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

2.1.5. Az URGENT átutalási sürgősségű átutalási megbízás

Ha az ügyfél az átutalási megbízásban az URGENT átutalási sürgősséget választja ki, és teljesíti a pénzügyi tranzakció végrehajtásának feltételeit (a pénzügyi tranzakció kézbesítése cut off time-on belül, rendelkezik elegendő fedezettel az ügyfél Citfin FT társaság által vezetett bankszámláján), a pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába a következők szerint kézbesítik:

- belföldi pénzügyi kapcsolat esetén a pénzeszközök nem teljesíthetők URGENT átutalási sürgősséggel;
- külföldi pénzügyi kapcsolat esetén** = a pénzeszközök a következő munkanapon kerülnek kézbesítésre.

Ha az ügyfél az átutalási megbízásban az URGENT átutalási sürgősséget választja ki, az ilyen átutalásért a Citfin – Finanční trhy, a.s. társaság díjszabása szerinti díjat számlázzák ki, amely a www.citfin.cz honlapon került közzétételre.

URGENT SÜRGŐSSÉGŰ ÁTUTALÁSOK Cut off time az átutalási megbízás befogadására és a pénzeszközök fizetési bankszámlán történő jóváírására a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez	
Pénznem	Idő
HUF Magyarországra	nem lehetséges
HUF külföldre	8:30
EUR az EGT-be*	15:00
EUR az EGT-n kívül*	13:30
USD	13:30
GBP	8:30
CHF	8:30
NOK	8:30
SEK	nem lehet
JPY	nem lehet
PLN	8:30
CAD	nem lehet
HUF	8:30
DKK	nem lehet
AUD	nem lehet
RUB	nem lehet
RON	nem lehet
CNY	nem lehet

*Az EGT az Európai Gazdasági Térséget jelöli, amely az Európai Unió tagállamain kívül Norvégiát, Izlandot, Svájcot és Liechtensteint tömöríti.

2.1.6. Bankservis elektronikus netbank/Phonebanking

A Citfin FT és az ügyfél közötti kapcsolattartás a Bankservis elektronikus netbankon keresztül történik, amelynek egyik lehetséges alkalmazása a Phonebanking. A Bankservis alkalmazás a következő honlapon érhető el: www.bankservis.cz.

A Bankservist az ügyfél használhatja:

- az átutalási megbízások beadására,
- a bankszámla-egyenleginformációk ellenőrzésére,
- a váltóügyletek megerősítésének megszerzésére és visszaigazolására az alkalmazás révén,
- a bankszámlán teljesült pénzügyi tranzakciók áttekintésére,
- az aktuálisan nyitott forward ügyletek információinak ellenőrzésére.

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

A Citfin FT és az ügyfél közötti kapcsolattartás a Bankservis révén az elektronikus aláírási technológiával biztosított, és a felhasználására az elektronikus aláírásról szóló 2000. évi 227. törvény vonatkozó rendelkezései érvényesek. Az elektronikus aláírás egy SMS-üzenetben küldött kóddal történik, a különleges algoritmussal aláírt adatok elküldése alapján, ami az ügyfélazonosság ellenőrzését teszi lehetővé. A hitelesítési berendezés ebben az esetben a Keretszerződésben megadott regisztrált mobiltelefon. Az ügyfél felelős a hitelesítési berendezéssel történő visszaélésekért. A Bankservis alkalmazás továbbá a „Globalsign” társaság által a www.bankservis.cz szerverre kiállított, az ügyfél és a Citfin FT társaság közötti kommunikációt kódoló tanúsítvánnyal is biztosított.

A Bankservis használatának feltétele a következő feltételek teljesítése az ügyfél / jogosult személy részéről: számítógép internet-hozzáféréssel és aktivált, regisztrált mobiltelefon tetszőleges mobilhálózatba regisztrálva a Cseh Köztársaság területén a hitelesítő SMS-üzenet fogadására.

Ha az ügyfél rendelkezik Bankservis hozzáféréssel, a Phonebanking szolgáltatás révén az átutalási megbízás minden kellékét kézbesítheti a társaságnak úgy, hogy az adott adatokat közli a Citfin FT dolgozójával a +420 234 092 033 telefonszámon.

2.1.7. A megállapodott kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítése

A pénzügyi tranzakció bankszámláról történő teljesítése előtt a Citfin FT társaság az ügyfelet annak kérelmére tájékoztatja a maximális tranzakciós határidőről és arról a díjról, amelyet az ügyfél a pénzügyi tranzakció teljesítéséért köteles fizetni, és ha a díjfizetés több tételből áll, ezeknek a tételeknek a részletezéséről. A kimenő pénzügyi tranzakciók díjának nagyságát az ügyféllel az adott Keretszerződésben vagy a váltóügylet megerősítésében közlik, amelyet az ügyfél a váltóügylet megkötésekor kapott meg. A Citfin FT társaság köteles a pénzeszközöket jóváírni a fogadó szolgáltatójának bankszámláján a tőkepiaci vállalkozásról szóló 2004. évi 256. törvényben meghatározott határidőkben.

A pénzügyi tranzakciók után a Citfin FT társaság elküldi az ügyfélnek a Bankservis alkalmazás révén vagy e-mailben a „Visszaigazolást a teljesített pénzügyi tranzakcióról”, amely a teljesített pénzügyi tranzakcióról szóló bizonylatként szolgál.

2.1.8. A pénzügyi megbízás befogadása

A pénzügyi megbízás befogadása pillanatának az a pillanat minősül, amikor a Citfin FT átveszi a pénzügyi megbízást közvetlenül az ügyféltől vagy az ügyfél megbízásából.

Ha a pénzügyi tranzakcióra megbízást adó ügyfél és a Citfin FT megállapodott abban, hogy a pénzügyi tranzakció teljesítése bizonyos feltételek teljesülésének pillanatában vagy a meghatározott időszak végén kezdődik (a továbbiakban „halasztott határidejű pénzügyi megbízás”), az ilyen pillanatnak az így meghatározott pillanat elfogadásának pillanata minősül.

Esetleg a pénzügyi megbízás elfogadásának pillanata arra az időre, amely nem a Citfin FT nyitvatartási ideje, érvényes, hogy a pénzügyi megbízás a Citfin FT következő üzemi idejének kezdetén került elfogadásra.

Ha a Citfin FT a nyitvatartási idő végéhez közeli pillanat (a cut off time) után kapta meg a pénzügyi megbízást, amelyről az ügyféllel megállapodott, az érvényes, hogy a pénzügyi megbízás a következő nyitvatartási idő elején minősül befogadottnak.

2.1.9. A pénzügyi megbízás visszavonhatatlansága

Az ügyfél nem vonhatja vissza a pénzügyi megbízást akkor, ha már bekövetkezett a pénzügyi megbízás esedékességének pillanata (az esedékesség dátuma, amely a pénzügyi megbízáson vagy a Váltóügylet megerősítésén szerepel).

Az ügyfél kérheti a pénzügyi megbízás teljesítésének visszavonását az esedékesség pillanata után is, de tudomásul kell vennie, hogy a kérelmét nem szükségszerűen teljesítik. A pénzügyi megbízás esedékesség utáni visszavonásáért az ügyfélnek a Citfin FT a Díjszabása szerinti díjat számlázhat.

Ha a Citfin társaság figyelmezteti az ügyfelet a pénzügyi megbízás hiányosságaira (pl. hibás SWIFT, IBAN stb.), az ügyfél köteles javítani a pénzügyi megbízást a figyelmeztetés pillanatától számított következő munkanap 16 óra 30 percig. A figyelmeztetés történhet telefonon vagy a BankServisben

küldött üzenettel, amelyen keresztül a Citfin társaság figyelmeztet a megbízás javításának esetleges elmulasztása következményeire is. Ha az ügyfél ennek ellenére változatlanul hagyja a pénzügyi megbízást, a Citfin FT a pénzügyi megbízást:

- nem teljesíti teljesíthetetlen megbízásként (érvénytelen IBAN, SWIFT-kód), majd erről bármilyen formában tájékoztatja az Ügyfelet; vagy
- feldolgozza/teljesíti az eredeti adatok szerint, ha teljesíthető megbízásról van szó. Az ügyfél viszont tudomásul veszi, hogy ilyen esetben a Citfin FT nem vállalja a felelősséget a kijavíthatlan pénzügyi megbízás teljesítéséből eredő, az Ügyfélnek keletkezett károkért.

2.1.10. A pénzügyi megbízás teljesítésének elutasítása

A pénzügyi kapcsolatokról szóló 2017. évi 370. törvény 105. § (1) bekezdése alapján a Citfin FT csak akkor utasíthatja el a pénzügyi megbízás teljesítését, ha nem teljesülnek a befogadás szerződéses feltételei, vagy egyéb jogszabály rendelkezik eszerint. A Citfin elutasíthatja a pénzügyi megbízás teljesítését, ha az ügyfél nem tartja be a pénzügyi megbízás befogadásának feltételeit, amelyek az Általános Kereskedelmi Feltételekben szerepelnek:

- Az ügyfél nem utalta át a Citfin FT bankban vagy takarékszövetkezetben vezetett „Külön bankszámlájára” a pénzügyi tranzakció rendezésére szolgáló pénzeszközöket.
- Az ügyfél nem vagy hibásan töltötte ki a kimenő vagy a bejövő pénzügyi tranzakciók Általános Kereskedelmi Feltételekben szereplő kötelező kellékeit.
- Ha a pénzügyi tranzakció ellentétes a Cseh Köztársaság jogszabályaival vagy az átutalást közvetítő bank letelepedési helye szerinti jogszabályokkal, illetve a közvetítő bank üzletpolitikájával. Ez a rendelkezés különösen azokra az elküldött és befogadott megbízásokra érvényes, ahol a kedvezményezett vagy megbízó személy High risk countries címmel rendelkezik, és/vagy ahol a kedvezményezett vagy megbízó bankja a megadott országok alanyainak tulajdonában álló intézmény. A High risk countries aktuális jegyzéke a www.citfin.cz honlapon szerepel.

Ha a Citfin FT elutasítja a pénzügyi tranzakció teljesítését az ügyfél nevében, haladéktalanul tájékoztatja erről az ügyfelet, és közli a pénzügyi megbízás elutasításának okát is. Ha az elutasítás oka a hatályos, pénzmosás elleni és a terrorizmus finanszírozása elleni intézkedésekről szóló 2008. évi 253. törvény rendelkezéseinek megsértése, a Citfin FT ilyen esetben az idézett törvény és a belső előírások szerint jár el.

2.2. Beérkező pénzügyi tranzakciók – a pénzeszközök befogadása az ügyfél javára belföldi és külföldi pénznemben más bankszámlákról (az ügyfél üzleti partnerétől)

A Citfin FT az ügyfél kérelmére a beérkező pénzügyi tranzakciókból teljesíti a pénzügyi tranzakciókat és fogadja be a pénzeszközöket a bankszámla javára úgy, hogy az ügyfél írásbeli felhívására befogadja az érintett beérkező megbízást a bankszámla javára, majd a beérkezett pénzeszközöket az ügyfél utasításai szerinti kezeli.

A pénzügyi tranzakció bankszámla javára történő teljesítése előtt a Citfin FT társaság az ügyfél kérelmére tájékoztatást nyújt a tranzakció teljesítésének maximális határidejéről és a pénzügyi tranzakció teljesítésének díjáról, és ha a díj több tételt tartalmaz, ezen tételek részletezéséről is. A Citfin FT társaság köteles a pénzeszközöket a bankszámlán jóváírni a tőkepiaci vállalkozásról szóló 2004. évi 256. törvényben és a későbbi jogszabály-módosításaiban meghatározott határidőben, vagyis legkésőbb azt a napot követő munkanap végéig, amikor a pénzeszközöket az ügyfél javára a szolgáltató befogadó számláján jóváírták.

2.2.1. A bejövő pénzügyi tranzakciók teljesítésének rövid leírása

- Információk a vevőnek** – a számla kiállításakor az ügyfél tájékoztatja a vevőt a bejövő tranzakció teljesítéséről a Citfin FT révén az Általános Kereskedelmi Feltételekben szereplő banki utasításokkal együtt.
- Értesítés beérkező pénzügyi tranzakcióról** – a számla vevőnek történő elküldése után az ügyfél tájékoztatja a Citfin FT-t a várható megbízásokról a platby@citfin.cz e-mail-címen. A beérkező pénzügyi tranzakciók értesítési űrlapja elérhető a Citfin FT társaság honlapján.

- c) **A bejövő pénzügyi tranzakció teljesítése** – a vevőtől beérkező megbízás bankszámlán történő jóváírásának napján a Citfin FT haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet erről, és az ügyfél érdeklődése esetén felajánlja azt az árfolyamot, amelyért a Citfin FT az adott pillanatban a külföldi devizát megvásárolja.

Ha nem azonosítható be megfelelően a Citfin FT társaság külön bankszámlájára jóváírt beérkező pénzügyi tranzakció, a Citfin FT társaság szakmai gondossággal utólag azonosítja a beérkező pénzügyi tranzakciót. Ha az azonosítás sikeres, felszólítja az ügyfelet a beérkező pénzügyi tranzakció egyértelmű azonosítására tett írásbeli nyilatkozattételre, és pedig legalább a megbízó személyéről, a pénzügyi tranzakció jóváírásának indokáról és a várt összegéről. A Citfin FT társaság hatásköre annak elbírálása, hogy az ügyfél a nyilatkozatával egyértelműen azonosította a bejövő pénzügyi tranzakciót.

Ha sem a Citfin FT társaság, sem az ügyfél a nyilatkozatával nem azonosítja a beérkező pénzügyi tranzakciót, a Citfin FT társaság a pénzügyi tranzakció külön bankszámlán történő jóváírásától számított 15 naptári napig várakozik, majd a határidő letelte után a bankok révén ellenőrzi a beérkező pénzügyi tranzakciót, és felszólítja a megbízót a beérkező pénzügyi tranzakció azonosítására. Ha a Citfin FT társaság a beérkező pénzügyi tranzakciót a külön bankszámlán történő jóváírását követő 45 napon belül sem tudja azonosítani, a jóváírt pénzeszközöket visszaküldi a megbízó bankszámlájára.

A kimenő és a beérkező pénzügyi tranzakciók részletes feltételeit a Citfin – Finanční trhy, a.s. társaság konkrét Keretszerződése, az Általános Kereskedelmi Feltételei és a Díjszabása tartalmazza. Ezek a dokumentumok megtalálhatók a www.citfin.cz-n is.

2.3. A spot váltóügyletek végrehajtása

Az Ügyfél a Citfin FT társasággal a következő váltóügylettípusokat kötheti meg:

- a) **Spot ügylet** – deviza adás-vétel 2 munkanapon belüli elrendezéssel.
- b) **Order** – váltóügylet spot ügyletként történő megállapodását jelenti, amely automatikusan teljesül az előre megállapodott árfolyamérték megvalósulásakor.
- TAKE PROFIT ORDER – utasítás automatikus deviza adás-vételre az ügyfél által igényelt árfolyamon. Például külföldi deviza vásárlása esetén érvényes, hogy az order az aktuális piaci árfolyam alatt van elhelyezve.
 - STOP LOSS ORDER – utasítás automatikus deviza adás-vételre az ügyfél által a legrosszabb elfogadható árfolyamon. Például külföldi deviza vásárlása esetén érvényes, hogy az order az aktuális piaci árfolyam felett van elhelyezve.
 - A TAKE PROFIT ORDER és a STOP LOSS ORDER kombinációja – mindkét order típus kombinációja használható.

2.3.1. A váltóügyletek megkötési módja:

- a) A váltóügyletek szóbeli megállapodás útján jönnek létre a Citfin FT és az ügyfél között telefonos kapcsolattartás révén, amikor a két fél (az ügyfél és a Citfin FT) megállapodik a váltóügylet feltételeiről.
- b) A váltóügylet megállapodásának létrejötte előtt a Citfin FT elküldi az ügyfélnek a Bankservis netbank szolgáltatásban, esetleg e-mail formájában a váltóügylet visszaigazolását, amelyet az ügyfél aláír és visszaküld a Citfin FT-nek a Bankservis alkalmazás révén vagy e-mailben. A spot váltóügyleteknél az ügyfél csak az összeghatáron felüli tranzakcióknál írja alá és küldi vissza a Citfin FT-nek a váltóügylet visszaigazolását (az 5 000 000 CZK vagy ennek megfelelő külföldi deviza összeg feletti tranzakciók) a Bankservis alkalmazás révén vagy e-mailben.
- c) A tranzakció elrendezéséhez az ügyfélnek legkésőbb a váltóügylet esedékessége napján el kell küldenie a külön bankszámlára elegendő mennyiségű pénzeszközt a váltóügylet fedezetére.
- d) Az ügyletet ugyanazon a napon rendezik el, amely a váltóügylet visszaigazolásán szerepel.
- e) A biztonság növelése érdekében az ügyfelet vagy a jogosult személyt a váltóügylet megkötése előtt hitelesítő SMS formájában hitelesítik, amelyet az ügyfélnek a regisztrált mobiltelefonszámra küldenek el, vagy a token kód révén tokenrel generálnak.

A spot váltóügyletet (orderen kívül) abban a pillanatban kötik, amikor a Citfin FT társaság és az ügyfél telefonon megállapodnak az ügylet minden alábbi feltételéről:

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

- a deviza fajtája és mennyisége, amely a váltóügylet tárgyát képezi, tehát amelyet a Citfin FT az ügyféltől megvásárol (a továbbiakban a „Váltó nagysága”),
- a deviza fajtája és mennyisége, amelyet a Citfin FT az ügyfélnek megvásárol,
- váltóárfolyam,
- az ügylet típusa (spot, határidős),
- az ügylet elrendezésének napja, tehát az a nap, amikor a pénzeszközök váltása megtörténik a megállapodott devizában az ügyfél és a Citfin FT között,
- az elrendezés módja.

Az ügyfél a spot váltóügyletet a következő devizanemekben teljesítheti: CZK, EUR, AUD, CAD, CHF, DKK, HUF, GBP, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD, CNY.

Az „order” váltóügylet abban a pillanatban kerül megkötésre, amikor a felek telefonon megállapodnak az ügylet minden alábbi feltételében:

- a deviza fajtája és mennyisége, amely a váltóügylet tárgyát képezi, tehát amelyet a Citfin FT az ügyféltől megvásárol (a továbbiakban a „Váltó nagysága”),
- a deviza fajtája és mennyisége, amelyet a Citfin FT az ügyfélnek megvásárol,
- az ügylet fajtája (spot),
- a váltóárfolyam, amelyért az order teljesül (az Ügyfél által meghatározott igényelt árfolyam),
- az order érvényessége (az az időszak, amelyben az árfolyam elérésekor a megállapodott árfolyammal egyező értéken a váltó teljesül), az order érvényessége a megállapodástól számított max. 12 hónap.

A Citfin FT társaság csak abban az esetben köteles a váltót teljesíteni, ha a váltóárfolyam, amelyet a Citfin FT a belső szabályzatra és a piaci helyzetre való tekintettel felajánlhat, és a váltót abban teljesítheti, egyenlő a megállapodott árfolyammal.

Az order teljesítése után az Ügyfélnek lekösebb a következő munkanapon e-mailt küldenek az order teljesítéséről. A Citfin FT dolgozója az order teljesítésével kapcsolatban telefonon lép kapcsolatba az Ügyféllel, akivel megállapodik a következő feltételekben az ügylet rendezésére:

- a Citfin FT társaság külön bankszámlájára történő befizetés,
- az elrendezés dátuma,
- a váltóügylet elrendezésének utasításai.

Összeghatárok:

A spot váltóügyletekre nincs meghatározott tranzakciós összeghatár.

Az orderekre meghatározott összeghatár 10 000 EUR, illetve 10 000 USD. Az orderek EUR-tól és USD-től eltérő devizában történő teljesítésének mennyisége és lehetősége az ügyfél kérésének függvénye.

A tranzakciók maximális összértékét az értékhatár korlátozza, amelyet a Citfin FT társaság határoz meg az ügyfélnél a szerződéses jogviszony kezdetén, mind a spot, mind a forward ügyleteknél, a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 2004. évi 256. törvénnyel összhangban.

A spot ügyletek és az orderek megkötésének feltételeit a Keretszerződés és az Általános Kereskedelmi Feltételek szabályozzák.

3. A Citfin társaság ügyféllel szembeni további tájékoztatási kötelezettségei

- Az Ügyfél és a Citfin között létrejött Keretszerződés határozatlan időre szól.
- A Keretszerződés felmondási módjáról és a felmondási időről szóló információkat az Általános Kereskedelmi Feltételek 8.8. pontja tartalmazza.
- Az ÁKF változásáról szóló információkat a Citfin mindig a honlapján teszi közzé, és itt is figyelmeztet ezekre még akkor is, ha a változtatások nem igényelnek új jogi szabályozást, mégpedig az ÁKF új változatának vagy változásának hatálybalépése előtt legkösebb 2 hónappal.
- A kötelezően közzétett adatok elérhetők a Citfin honlapján: www.citfin.cz.

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

- e) A Keretszerződés, az Általános Kereskedelmi Feltételek, a Szolgáltatások díjszabása és a Citfin szolgáltatásinak használatával kapcsolatos további információk a Citfin honlapján érhetők el: www.citfin.cz. Ezeket az információkat a Keretszerződés tartalmával együtt az ügyfél külön kérésre jogosult megkapni az alábbi kapcsolattartási adatokon, mégpedig írásbeli formában vagy telefonos közlés formájában.
- f) A Citfin köteles az ügyfélnek a Keretszerződés megkötése előtt és a szerződéses jogviszony fennállása alatt a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatást nyújtani az alábbi kapcsolattartási módokon, amennyiben a Keretszerződés vagy az Általános Kereskedelmi Feltételek nem határoznak meg más határidőt – itt különösen a konkrét ügyféllel kötött Keretszerződés szerződéses feltételeiről, az új ajánlott szolgáltatásokról, a rendszerleállításokról stb. van szó.
- g) Az egyes termékekről és a Citfinnel folytatott kereskedelem módjáról szóló részletes információk a www.citfin.cz honlapon érhetők el. Bármilyen kérdés esetén lépjen kapcsolatba a kereskedelmi osztállyal a 234 092 011 telefonszámon.

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

A Citfin – Finanční trhy, a.s. társaság külön bankszámlái

ING Bank N.V., külföldi bank belföldi kirendeltsége
Českomoravská 2420/15, 190 00 Praha 9
BIC/SWIFT-kód: INGBCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN (itt és a beérkező fizetési tranzakciónál is)
CZK:	10 00 39 09 04 / 3500	CZ93 3500 0000 0010 0039 0904
EUR:	13 30 39 09 07 / 3500	CZ02 3500 0000 0013 3039 0907
USD:	12 20 39 09 06 / 3500	CZ97 3500 0000 0012 2039 0906
GBP:	11 20 39 09 09 / 3500	CZ69 3500 0000 0011 2039 0909
CHF:	10 50 39 09 02 / 3500	CZ72 3500 0000 0010 5039 0902
NOK:	11 90 39 09 04 / 3500	CZ02 3500 0000 0011 9039 0904
SEK:	12 10 39 09 02 / 3500	CZ26 3500 0000 0012 1039 0902
JPY:	11 60 39 09 03 / 3500	CZ74 3500 0000 0011 6039 0903
PLN:	12 60 39 09 00 / 3500	CZ05 3500 0000 0012 6039 0900
CAD:	10 40 39 09 09 / 3500	CZ92 3500 0000 0010 4039 0909
HUF:	12 50 39 09 07 / 3500	CZ25 3500 0000 0012 5039 0907
AUD:	10 20 39 09 01 / 3500	CZ47 3500 0000 0010 2039 0901
RUB:	12 80 39 09 08 / 3500	CZ50 3500 0000 0012 8039 0908
RON:	13 00 39 09 06 / 3500	CZ74 3500 0000 0013 0039 0906
DKK:	10 70 39 09 18 / 3500	CZ95 3500 0000 0010 7039 0918
CNY:	11 70 39 09 07 / 3500	CZ48 3500 0000 0011 7039 0907

ING Bank N.V., külföldi bank belföldi kirendeltsége
Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava
BIC/SWIFT-kód: INGBSKBXXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
EUR:	90 00 02 04 83 / 7300	SK70 7300 0000 0090 0002 0483

A külföldi bank felsorolt kirendeltségei részt vesznek az ügyfélbetétek követeléseinek Hollandia jogszabályai szerint létrehozott, úgynevezett „Deposit Guarantee System” biztosítási rendszerében és az „Investor Compensation System” befektetővédelmi rendszerben.

Az alább felsorolt bankok és takarékszövetkezetek részt vesznek a betétekből eredő követelések biztosítási rendszerében a Betétbiztosítási alapok keretében.

Komerční banka, a.s.
bankfiók: Praha 4, Nuselská 94, 145 06 Praha 4
BIC/SWIFT-kód: KOMBCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
CZK:	51-148 038 0237 / 0100	CZ38 0100 0000 5114 8038 0237
EUR:	51-148 040 0277 / 0100	CZ24 0100 0000 5114 8040 0277
USD:	51-148 039 0267 / 0100	CZ52 0100 0000 5114 8039 0267
GBP:	27-903 090 0297 / 0100	CZ98 0100 0000 2790 3090 0297
CHF:	27-192 534 0247 / 0100	CZ57 0100 0000 2719 2534 0247

Česká spořitelna, a.s.
Budějovická 1912, 140 21 Praha 4
BIC/SWIFT-kód: GIBACZPX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
CZK:	81 15 23 39 / 0800	CZ23 0800 0000 0000 8115 2339
EUR:	155 723 42 63 / 0800	CZ80 0800 0000 0015 5723 4263
USD:	155 770 12 63 / 0800	CZ13 0800 0000 0015 5770 1263

Tájékoztató vállalkozóknak a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal történő szerződéskötés előtt

MONETA Money Bank, a.s.,
bankfiók: Karlovo nám. 19, 120 00 Praha 2
IC/SWIFT-kód: AGBACZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
CZK:	190 993 460 / 0600	CZ13 0600 0000 0001 9099 3460
EUR:	190 993 532 / 0600	CZ09 0600 0000 0001 9099 3532
USD:	190 993 516 / 0600	CZ53 0600 0000 0001 9099 3516

Fio banka, a.s.
V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
IC/SWIFT-kód: FIOBCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
CZK:	29 01 00 60 46 / 2010	CZ49 2010 0000 0029 0100 6046
EUR:	21 01 00 60 48 / 2010	CZ31 2010 0000 0021 0100 6048
USD:	29 01 00 60 54 / 2010	CZ27 2010 0000 0029 0100 6054

Citfin, spořitelni družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
BIC/SWIFT-kód: CITFCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN (itt és a beérkező fizetési tranzakciónál is)
CZK:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
EUR:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
USD:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
GBP:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
CHF:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
NOK:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
SEK:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
JPY:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
PLN:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
CAD:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
HUF:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
AUD:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
RUB:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
RON:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029
DKK:	10 00 029 / 2060	CZ29 2060 0000 0000 0100 0029

Határidős ügyletekből eredő előlegek letétszámlája

A határidős ügyletekből eredő előlegek letéjtjére és nyilvántartására szolgál

Citfin, spořitelni družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
BIC/SWIFT-kód: CITFCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN (itt és a beérkező fizetési tranzakciónál is)
CZK:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
EUR:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
USD:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
GBP:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
CHF:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
NOK:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
SEK:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
JPY:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
PLN:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
CAD:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
HUF:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
AUD:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
RUB:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
RON:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417
DKK:	11 19 417 / 2060	CZ57 2060 0000 0000 0111 9417