

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 Prága 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.
Radlická 751/113e,
158 00 Prága 5

Telefonszám, e-mail:

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

Tel.: + 420 234 092 041 e-mail: hungary@citfin.cz

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

Tel.: + 420 234 092 077 e-mail: hungary@citfin.cz

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

Tel.: + 420 234 092 077 e-mail: hungary@citfin.cz

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

Tel.: + 420 234 092 077 e-mail: hungary@citfin.cz

A Citfin Ft társaság honlapja:

www.citfin.hu

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 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 által teljesített pénzügyi tranzakciók/váltóügyletek nyilvántartása a Kereskedelmi Szerződéssel 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, vagy az átutalási megbízást a Citfin FT-be közvetve küldte be, mégpedig a közvetett átutalási megbízási szolgáltatás szolgáltatója révén, akit az Ügyfél a Citfin API szolgáltatás révén bízott meg. A közvetve beküldött átutalási megbízást az Ügyfélnek autorizálnia kell.
- 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-nek kézbesítette a pénzügyi megbízást, mindezt legkésőbb a pénzügyi tranzakció elküldésének cut off time-jában, amely a www.citfin.hu 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,

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

- 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.hu 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 perccig 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-nek 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.hu internetes honlapján elérhető kiegészítő paraméterekkel,
- m) az USD pénznemben történő átutalásoknál az átutalást ajánlatos kiegészíteni a Citfin FT www.citfin.hu 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

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

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 belül, rendelkezik elegendő fedezettel az ügyfél Citfin FT 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

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 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. díjszabása szerinti díjat számlázzák ki, amely a www.citfin.hu 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.hu.

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.

A Citfin FT és az ügyfél közötti kapcsolattartás a BankServis révén az elektronikus elektronikus tranzakciók bizalmát kialakító szolgáltatásokról szóló 02016. évi 297. 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.hu szerverre kiállított, az ügyfél és a Citfin FT 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. Citfin API

A Citfin API lehetővé teszi az Ügyfél bankszámlájához történő hozzáférést a Citfin FT-ben a Citfin FT rendszerének a harmadik fél által üzemeltetett alkalmazásokkal történő összekapcsolására szolgáló adatcsatornát hozzáférhetővé tevő automatizált online felület révén.

A Citfin API-vel Ügyfélnek megbízást adhat harmadik félnek a harmadik fél következő szolgáltatásainak beküldésére:

- a) a közvetve beküldött átutalási megbízás szolgáltatása,
- b) a bankszámláról történő tájékoztatás szolgáltatása,
- c) a bankszámlán lévő egyenleg lekérdezésének szolgáltatása.

A Citfin API szolgáltatás használatának feltételei www.citfin.hu honlapon hozzáférhető Citfin FT Általános Kereskedelmi Feltételeiben és az API Kézikönyvben szerepelnek.

2.1.8. A megállapodott kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítése

A pénzügyi tranzakció bankszámláról történő teljesítése előtt a Citfin FT 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 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 elküldi az ügyfélnek a Bankservis alkalmazás révén vagy e-mailben a „Visszaigazolást a teljesített pénzügyi tranzakcióról”, amely a teljesített pénzügyi tranzakcióról szóló bizonylatként szolgál.

2.1.9. 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.

A közvetve beküldött átutalási megbízás befogadásának az a pillanat minősül, amikor a Citfin FT megkapja az Ügyfél által autorizált átutalási megbízást a közvetve beküldött átutalási megbízás szolgáltatásának szolgáltatójától a Citfin API révén.

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.

2.1.10. 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).

A közvetve beküldött átutalási megbízás már nem vonható vissza azután, miután a Citfin FT elküldi a befogadásáról szóló információt a közvetve beküldött átutalási megbízás szolgáltatása szolgáltatójának.

a)

2.1.11. 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 nem tartották 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.
- Nem töltötték ki vagy hibásan töltötték ki a kimenő vagy a bejövő pénzügyi tranzakciók Általános Kereskedelmi Feltételekben szereplő kötelező kellekeit.
- 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.hu 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 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 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

- a) **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.
- b) **Értesítés beérkező pénzügyi tranzakcióról** – a számla vevőnek történő elküldése után az ügyfél tájékoztatja a Citfin FT-t a várható megbízásokról a hungary@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 külön bankszámlájára jóváírt beérkező pénzügyi tranzakció, a Citfin FT szakmai gondossággal utólag azonosítja a beérkező pénzügyi tranzakciót. Ha az azonosítás sikeres, felszólítja az ügyfelet a beérkező pénzügyi tranzakció egyértelmű azonosítására tett írásbeli nyilatkozattételre, éspedig legalább a megbízó személyéről, a pénzügyi tranzakció jóváírásának indokáról és a várt összegről. A Citfin FT hatásköre annak elbírálása, hogy az ügyfél a nyilatkozatával egyértelműen azonosította a bejövő pénzügyi tranzakciót.

Ha sem a Citfin FT, sem az ügyfél a nyilatkozatával nem azonosítja a beérkező pénzügyi tranzakciót, a Citfin FT 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 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. konkrét Keretszerződése, az Általános Kereskedelmi Feltételei és a Díjszabása tartalmazza. Ezek a dokumentumok megtalálhatók a www.citfin.hu-n is.

2.3. A spot váltóügyletek végrehajtása

Az Ügyfél a Citfin FT-nel 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 tranzakciónál írja alá és küldi vissza a

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

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 és az ügyfél telefonon megállapodnak az ügylet minden alábbi feltételéről:

- a) a deviza fajtája és mennyisége, amely a váltóügylet tárgyát képezi, tehát amelyet a Citfin FT az ügyféltől megvásárol (a továbbiakban a „Váltó nagysága”),
- b) a deviza fajtája és mennyisége, amelyet a Citfin FT az ügyfélnek megvásárol,
- c) váltóárfolyam,
- d) az ügylet típusa (spot, határidős),
- e) az ügylet elrendezésének napja, tehát az a nap, amikor a pénzeszközök váltása megtörténik a megállapodott devizában az ügyfél és a Citfin FT között,
- f) 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) a deviza fajtája és mennyisége, amely a váltóügylet tárgyát képezi, tehát amelyet a Citfin FT az ügyféltől megvásárol (a továbbiakban a „Váltó nagysága”),
- b) a deviza fajtája és mennyisége, amelyet a Citfin FT az ügyfélnek megvásárol,
- c) az ügylet fajtája (spot),
- d) a váltóárfolyam, amelyért az order teljesül (az Ügyfél által meghatározott igényelt árfolyam),
- e) 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 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 legkésőbb 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 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 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 FT Ügyféllel szembeni további tájékoztatási kötelezettségei

- a) Az Ügyfél és a Citfin között létrejött Keretszerződés határozatlan időre szól.
- b) A Keretszerződés felmondási módjáról és a felmondási időről szóló információkat az Általános Kereskedelmi Feltételek 8.8. pontja tartalmazza.
- c) 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 legkésőbb 2 hónappal.
- d) A kötelezően közzétett adatok elérhetők a Citfin honlapján: www.citfin.hu.
- 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.hu. 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 rendszerleállásokról stb. van szó.
- g) Az egyes termékekről és a Citfinnel folytatott kereskedelem módjáról szóló részletes információk a www.citfin.hu honlapon érhetők el. Bármilyen kérdés esetén lépjen kapcsolatba a kereskedelmi osztállyal a 234 092 077 telefonszámon.

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

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

A pénzügyi tranzakciók elrendezésére szolgál

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Dózsa György út 84. B. ép.

1068 Budapest, Hungary

BIC/SWIFT kód: INGBHUHBXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	IBAN
HUF	137000160780 / 9006	HU07 1370 0016 0780 9006 0000 0000
EUR	137890170780 / 9006	HU65 1378 9017 0780 9006 0000 0000
USD	137010170780 / 9006	HU08 1370 7017 0780 9006 0000 0000

A pénzügyi tranzakciók elrendezésére szolgál

ING Bank N.V., prágai bankfiókja

Českomoravská 2420/15, 190 00 Prága 9

BIC/SWIFT kód: INGBCZPPXXX

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

Tatra banka, a.s. Szlovák Köztársaság
Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava
BIC/SWIFT kód: TATRSKBXXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	IBAN
EUR	292 288 2715 / 1100	SK90 1100 0000 0029 2288 2715
USD	282 481 7792 / 1100	SK77 1100 0000 0028 2481 7792

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

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	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 Prága 4
BIC/SWIFT kód: GIBACZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	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

MONETA Money Bank, a.s.
bankfiók: Karlovo nám. 19, 120 00 Prága 2
BIC/SWIFT kód: AGBACZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	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 Prága 1
BIC/SWIFT kód: FIOBCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	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

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b, 14078 Prága 4
BIC/SWIFT kód: RZBCCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	IBAN
CZK	51 70 01 33 76 / 5500	CZ12 5500 0000 0051 7001 3376
GBP	51 70 01 35 60 / 5500	CZ88 5500 0000 0051 7001 3560
EUR	51 70 01 43 60 / 5500	CZ22 5500 0000 0051 7001 4360

Citfin, spořitelní družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Prága 5
BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	IBAN (a beérkező fizetési műveletek esetében)
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 számlái

A határidős ügyletekből eredő előlegek összegyűjtésére és rögzítésére szolgál

Citfin, spořitelní družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Prága 5
BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

Pénznem	Bankszámlaszám / Bankazonosító kód	IBAN
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