

2. sz. Melléklet – Általános kereskedelmi feltételek

Citfin - Finanční trhy, a.s.

székhelye: Radlická 751/113e, 158 00 Prága 5, azonosítószám: 25079069, bejegyezve a Prágai Városi Bíróság B részlegén, 4313 betétszám alatt, valamint a Cseh Nemzeti Bank által vezetett pénzügyi intézetek jegyzékében saját azonosítószáma alatt (a továbbiakban „Citfin társaság”)

ÁLTALÁNOS KERESKEDELMI FELTÉTELEK

Tartalom

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Fogalommeghatározás..... | 1 |
| 2 | Bevezető rendelkezések | 3 |
| 3 | A szerződéses viszonyok tárgya..... | 3 |
| 4 | A Citfin által az Ügyfél számára vezetett fizetési számla (fizetési számla) létrehozása, vezetése és megszüntetése; ügyfél-hitelesítés..... | 4 |
| 5 | Csereügyletek bonyolítása..... | 5 |
| 6 | Pénzügyi tranzakciók / pénzeszközök átutalásának bonyolítása az Ügyfél fizetési számlájáról hazai vagy külföldi devizában más kedvezményezett bankszámlákra | 10 |
| 7 | Fizetési tranzakciók bonyolítása / pénzeszközök fogadása az Ügyfél mint kedvezményezett számára belföldi és külföldi devizanemben más bankszámlákról..... | 12 |
| 8 | Fizetési tranzakció bonyolítása közvetett fizetési megbízás alapján..... | 13 |
| 9 | A fizetési számláról való tájékoztatási szolgáltatás | 14 |
| 10 | Közös rendelkezések..... | 14 |
| 11 | Elektronikus kommunikáció, Phonebanking (telefonos bankolás) | 19 |
| 12 | Kommunikációs csatornák | 21 |
| 13 | Személyes adatok feldolgozása/kezelése..... | 21 |
| 14 | Záró rendelkezések..... | 22 |
| 15 | Az ÁKF 1. sz. Melléklete – ÁKF 10.8. cikke szerinti változásokat bejelentő űrlap | 23 |

1 Fogalom meghatározás

Aktuális piaci érték A tőzsdén kívüli határidős ügylet ügy számítandó, mint a bankközi piac aktuális piaci árfolyamára ártértékelt csereügylet-tartalom (lásd az ÁKF 5.4. cikkében szereplő definíciót).

Autentikáció az Ügyfél (jogosult személy) személyazonosságának ellenőrzését jelenti mobiltelefonra küldött vagy token eszköz által generált hitelesítő kód segítségével.

Autorizáció azt a folyamatot jelenti, amely eredményeképp az Ügyfél jóváhagyja az utasítások paramétereit. A hitelesítő ügyfél megerősíti az utasítások helyességét, majd kifejezi egyetértését a végrehajtásukat illetően.

Autentikációs kód A Keretszerződés 1. sz. Mellékletében megadott mobiltelefonszámra SMS-ben elküldött számkódot vagy az Ügyfél (jogosult személy) által token eszközön keresztül generált token kódot jelenti. Egyszeri kódról van szó, amely nem használható ismételt, és korlátozott érvényességi idővel rendelkezik. Az autentikációs kód a jogosult személy egyedi azonosítója a fizetési rendszerről szóló törvény értelmében. Az autentikációs kód az Ügyfél (jogosult személy) személyazonosságának ellenőrzését szolgálja a Citfin társasággal való kereskedelmi együttműködés keretei között, elsősorban csereügyletek kötése, az Ügyfél fizetési számláját érintő pénzügyi tranzakciókról és egyenlegről szóló információk jogosult személynek való átadása, valamint a BankServis és Phonebanking elektronikus kommunikáció használata során.

Autorizációs kód A Keretszerződés 1. sz. Mellékletében megadott mobiltelefonszámra SMS-ben elküldött számkódot vagy az Ügyfél (jogosult személy) által token eszközön keresztül generált token kódot jelenti. Egyszeri kódról van szó, amely nem használható ismételt, és korlátozott érvényességi idővel rendelkezik. Az autorizációs kód az utasítás paramétereinek Ügyfél általi jóváhagyására szolgál. Az autorizációs kód Citfin társasággal történő megosztásával az Ügyfél (jogosult személy) megerősíti az utasítások helyességét, és kifejezi a végrehajtásukra vonatkozó jóváhagyását.

Autentikációs/autorizációs eszköz az Ügyfélnek (jogosult személynek) átadott, regisztrált mobiltelefon vagy token eszközt jelenti. Az Ügyfél (jogosult személy) regisztrált mobiltelefonszáma vagy a Citfin társaság által az Ügyfélnek (jogosult személynek) kiadott token eszköz száma a Keretszerződés 1. sz. Mellékletében szerepel.

BankServis a Citfin társaság online banki platformja, amely fizetési megbízások adására szolgál. Az Ügyfél ezt a szolgáltatást díjmentesen kapja.

Késpénz nélküli pénzügyletek külföldi valutával cseh vagy külföldi valutában kifejezett pénzeszközök vétele vagy eladása más valutában kifejezett pénzeszközökért, amely a pénzeszközök fizetési számláról fizetési számlára történő elektronikus átutalásával valósul meg.

Tőzsdén kívüli határidős ügylet aktuális piaci összértéke az Ügyfél egyes tőzsdén kívüli határidős ügyleteiből számított aktuális piaci értékek összege. A tőzsdén kívüli határidős ügyletek aktuális piaci összértékét CZK-ban fejezik ki, a külföldi valutában kifejezett értékeket a bankközi piac aktuális piaci árfolyama szerint számítják át CZK-ra.

Az Ügyfél **teljes előlege** határidős ügyleteinek kiegyenlítésére az Ügyfél által a fizetési számlára

előlegként (kezdeti előlegek és időközi előlegek) utalt, a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezésére szolgáló és az Ügyfél fizetési számláján vinkulált valamennyi pénzeszköz összege, ami a Citfin társaságot illeti. A teljes előleget CZK-ban fejezik ki, a külföldi valutában kifejezett értékeket a bankközi piac aktuális piaci árfolyama szerint számítják át CZK-ra.

Potenciális összprofit az Ügyfél egyes tőzsdén kívüli határidős ügyleteiből származó valamennyi potenciális profitjának (pozitív vagy negatív értékű) összege. A potenciális összprofitot CZK-ban fejezik ki, a külföldi valutában kifejezett értékeket a bankközi piac aktuális piaci árfolyama szerint számítják át CZK-ra.

Citfin API olyan szolgáltatást jelent, amely lehetővé teszi, hogy Ügyfél Harmadik felek szolgáltatásait vegye igénybe Ügyfél autorizációs utasítása alapján az automatizált online felület révén, amely hozzáférhetővé teszi Citfin társaság rendszerét és a Harmadik fél által üzemeltetett alkalmazásokat összekapcsoló adatcsatornát.

CSNB a Cseh Nemzeti Bank, mint a Citfin társaság befektetési és fizetési szolgáltatások területén végzett tevékenységeit felügyelő szerv. A Cseh Nemzeti Bank székhelye: Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 110 00.

Származtatott ügylet olyan ügyletet jelent, melynek kereskedelmi tárgya a 2004/39/EK irányelv I. sz. Melléklete C részének 4–10. pontjában meghatározott pénzeszköz (pl. opció, swap, forward stb.).

Devizaszámla külföldi valutában vezetett számlát jelent.

Deviza külföldi valutában kifejezett pénzeszközök.

EGT Európai Gazdasági Térség, amely az Európai Unió valamennyi tagországát, valamint Norvégiát, Izlandot, Liechtensteint és Svájcot foglalja magában.

EMIR Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról valamennyi módosítással és kiegészítéssel együtt, amely a származtatott ügyletek résztvevőire vonatkozik. Az EMIR rendelethez kapcsolódó előírásokhoz való hozzáférési lehetőségek a www.citfin.hu oldalon érhetők el.

A beérkező fizetési tranzakciókról szóló bizonylat az Ügyfél által a Citfin társaságnak nyújtott, harmadik személytől érkező, várható fizetésről/fizetési tranzakcióról szóló információk átadására szolgál.

Forward / Forward ügylet deviza vásárlása vagy eladása aktuális, megállapodott rögzített árfolyamon azzal, hogy az ügylet teljesítése a megállapodott határidőben (legkorábban két napon, legkésőbb 1 éven belül) történik.

Forward pontok A csereügyletnek a megkötését követő, két munkanapban megadott teljesítési dátumán érvényes azonnali árfolyama és a más teljesítési dátummal rendelkező konkrét csereügyletre megállapodott csereárfolyam közötti különbséget fejezik ki; fő összetevőjük a valuták kamatlábának csere tárgyát képező értékei közötti különbség, miközben a forward pontok általában jegyzettek a piacon.

IBAN az Európai Banki Szabványügyi Bizottsággal (European Committee for Banking Standards, ECBS) együttműködésben bevezetett, egységes felépítésű nemzetközi bankszámlaszám, amely lehetővé teszi a kedvezményezett számlájának, országának és

hitelintézetének egyértelmű azonosítását határokon átnyúló utalások esetében.

Ügyfél bármely természetes személy – felhasználó vagy vállalkozó természetes személy, illetve jogi személy, aki a Citfin társasággal Keretszerződést kötött, mely alapján jelen ÁKF 3. cikkében felsorolt szolgáltatásokban részesül. Az Ügyfél – természetes személy – köteles a Citfin társaságot tájékoztatni arról, hogy a Citfin társasággal való viszonyában felhasználóként vagy nem akként tekintendő. A jogi személyt annak döntéshozó szerve, esetleg a megbízott szerv tagjainak, (ill. tagjának) hitelesített aláírásával ellátott, az adott jogi aktusra különleges írásbeli meghatalmazással felruházott képviselője képviseli.

Csereügylet visszaigazolása (a továbbiakban „Visszaigazolás”) a telefonon keresztül kötelező erővel már megkötött csereügylet írásbeli megerősítését jelenti.

Levelező bank azt a hitelintézetet jelöli, amelyen keresztül a Citfin társaság a joghatóságán kívül eső fizetési szolgáltatások, elsősorban banki pénzforgalom megvalósulását biztosítja.

Tulajdonos azt az Ügyfelet jelöli, aki a Citfin társasággal Keretszerződést kötött.

A **Citfin API kézikönyv** a Citfin által a Citfin API szolgáltatással kapcsolatban kiadott kézikönyvet, használati útmutató vagy egyéb elnevezésű dokumentumot jelenti. A kézikönyv tartalmazza a Citfin API szolgáltatás használatának megfelelő menetét érintő utasításokat és információkat Ügyfél részére, továbbá a Citfin API szolgáltatás használatával kapcsolatos alapvető biztonsági alapelvekre történő figyelmeztetést. A Citfin társaság a kézikönyvét az internetes honlapján teszi közzé, és a Citfin társaság bármikor jogosult annak egyoldalú módosítására.

Másodlagos autentikáció/kétlépcsős hitelesítés az Ügyfél (jogosult személy) azonosságának ellenőrzését jelenti kiegészítő kérdések segítségével, amelyekre a választ kizárólag az Ügyfél (jogosult személy) tudhatja.

Közvetett úton benyújtott fizetési megbízás a közvetett úton benyújtott fizetési megbízási szolgáltatást jelenti.

Jogosult személy az Ügyfél által a fizetési számla kezelésére meghatalmazott természetes személy.

Order csereügylet mint spot ügylet megkötése, amely automatikusan valósul meg a csereárfolyam előre megállapodott értékének elérésekor.

Tőzsdén kívüli határidős ügylet az Ügyfél és a Citfin társaság között megfelelő módon megkötött és eddig nem teljesített határidős ügylet.

Phonebanking az Ügyfél számára fizetési megbízások telefonon keresztüli benyújtását biztosító szolgáltatás. A szolgáltatás az aktuális díjszabás szerint fizetendő.

Fizető fél/megbízó az a felhasználó, akinek a fizetési számláját a pénzügyi tranzakció megvalósulásához szükséges pénzeszközökkel terhelik, vagy aki a pénzügyi tranzakció megvalósulásához szükséges pénzeszközöket rendelkezésre bocsátja.

Fizetési megbízás a szolgáltatónak adott utasítás, mellyel a fizető fél/megbízó vagy a kedvezményezett fizetési tranzakció végrehajtását kezdeményezi.

A Citfin által az Ügyfél számára vezetett fizetési számla (a továbbiakban „fizetési számla”) elkülönített számla, amely a Citfin társaság Ügyfél utasításai szerinti fizetési tranzakcióinak/csereügyleteinek végrehajtására, valamint eme fizetési tranzakciók/csereügyletek nyilvántartására szolgál.

Fizetési tranzakció pénzeszközök átutalását jelenti.

Potenciális profit a tőzsdén kívüli határidős ügyletből számítható mint a csereügylet volumene, azaz a tőzsdén kívüli határidős ügylet ügyletkötés időpontjában fennálló értéke és a tőzsdén kívüli határidős ügylet aktuális piaci értéke közötti különbség. A potenciális profit pozitív vagy negatív értékű lehet a csereárfolyam alakulása szerint.

Azonosítási kötelezettség a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló 2008. évi 253. törvény értelmében vett azonosítást jelenti.

Fedezeti százalékarány a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezeti százalékarányát egy tört adja meg, amelynek számlálója egyenlő a teljes előleg és a potenciális összprofit összegével, amelyből levonásra kerül az Ügyfél valamennyi fizetési számlája abszolút értékének összege negatív egyenleggel együtt, nevezője pedig a tőzsdén kívüli határidős ügyletek aktuális piaci összértékének felel meg.

Kedvezményezett az a felhasználó, akinek a fizetési számláján a fizetési megbízás alapján pénzeszközök irándók jóvá, vagy akinek a fizetési megbízás alapján pénzeszközök bocsátandók rendelkezésére.

Keretszerződés az Ügyfél és a Citfin társaság között létrejött szerződés, amely a Citfin társaság által az Ügyfél részére teljesített egyes fizetési tranzakciók/csereügyletek végrehajtásának feltételeit szabályozza. A keretszerződést cseh nyelven kötik, a cseh jogrend szerint, határozatlan időre, és ezért a Citfin társaság semmilyen díjat nem számol fel az Ügyfélnek.

Elkülönített számla a Citfin társaság folyószámlája, amely az Ügyfél és a Citfin társaság közötti fizetési tranzakciók/csereügyletek végrehajtására szolgál, és amelyet bankban vagy takarékkészletben vezetnek. Az elkülönített számlák jegyzékét a Keretszerződés önállóan frissített 5. sz. Melléklete tartalmazza.

Díjszabás a Citfin társaság aktuális díjszabására vonatkozik, amely megállapítja az Ügyfél és a Citfin társaság között létrejött szerződések alapján nyújtott fizetési szolgáltatások díjának összegét.

Fizetési számláról való tájékoztatási szolgáltatás a Harmadik fél által történő információmegosztás a fizetési számláról a Citfin API szolgáltatás keretében.

Közvetett fizetési megbízási szolgáltatás azt a szolgáltatást jelenti, mely során az Ügyfél (fizető fél/megbízó) nevében lévő fizetési számláról a Harmadik fél által a Citfin API szolgáltatás keretében pénzeszközök átutalását célzó fizetési megbízást ad.

Csereügylet alatt a határidős ügyletet és az azonnali (spot) ügyletet (az orderrel együtt) értjük.

Spot árfolyam a csereügylet megkötésének pillanatában érvényes csereárfolyam az adott piaci szokások szerinti teljesítéssel. Az árfolyamügyletek szokásos teljesítése rendszerint a csereügylet megkötését követő két munkanap:

Spot ügylet deviza adásvétele az aktuális rögzített árfolyamon azzal, hogy az ügylet teljesítése legkésőbb az ügylet megkötését követő két munkanapon belül megtörténik.

Felhasználó az a természetes személy, aki nem saját vállalkozói tevékenysége keretein belül vagy foglalkozásának önálló teljesítése keretein belül tárgyal.

SSI (standard settlement instructions) számlák az Ügyfél azon számláit jelenti, amelyeket az Ügyfél a Keretszerződésben választ az online kereskedelmen keresztül kötött csereügyletek teljesítéséhez. Valamennyi SSI számlát minden esetben egy devizára jelölnek ki.

Swap egy deviza eladása vagy vétele más devizáért, annak későbbi visszavásárlásával vagy eladásával egy bizonyos idő elteltével, előre megállapított árfolyamon. A swap az egyik devizában fennálló átmeneti likviditási hiány megszüntetésére irányul egy másik devizában egyidejűleg meglévő felesleg mellett.

SWIFT = Society for Worldwive Interbank Financial Telecommunication. Bankközi elektronikus kommunikációra és pénzforgalom bonyolítására szolgál.

Határidős ügyletek a forwardok és swapek.

Token elektronikus kulcsként szolgáló eszköz, amely lehetővé teszi token kód generálását. A tokent az Ügyfél kölcsönkapja, a szerződéses viszony megszűnése esetén az Ügyfél köteles a tokent legkésőbb 5 munkanapon belül visszajuttatni, vagy a Citfin társaság deaktiválja a tokent.

Tranzakció alatt a devizában történő, készpénz nélküli pénzügyleteket (spot csereügyletek), határidős csereügyleteket (forwardok) és a ZPS értelmében vett fizetési tranzakciókat értjük.

Tartós adathordozó az információk mentését és tárolását, valamint a mentett adatok változatlan állapotban történő másolását lehetővé tevő eszköz, mégpedig az adatok jövőbeli felhasználását lehetővé tevő módon, azok céljának megfelelő ideig. A Citfin társaság tartós adathordozónak tekinti mindenekelőtt a BankServis alkalmazás adattárházát, az Ügyfél által a szerződéses dokumentációban megadott e-mail-címet vagy a papír alapú dokumentumokat, ahogyan minden más formátumú adathordozót és kommunikációs technikát, amelyeket a törvényi előírások vagy a joggyakorlat tartós adathordozónak (információhordozónak) tekint.

Harmadik fél a Citfin társaságtól különböző fizetési szolgáltatások nyújtója, mégpedig a fizetési számláról történő tájékoztatási Szolgáltatás és/vagy a közvetett fizetési megbízás benyújtásának Szolgáltatása nyújtója.

ÁKF a Citfin társaság aktuális, hatályos Általános Kereskedelmi Feltételeit jelenti, amelyek az Ügyfél és a Citfin társaság közötti szerződéses viszonyt szabályozzák valamennyi, az Ügyfél által megrendelt, rendelkezésre bocsátott termék esetében. Az Általános Kereskedelmi Feltételek a Keretszerződés szerves részét képezik, miközben érvényes, hogy a Keretszerződés és/vagy a Keretszerződés alapján kötött részszerződések rendelkezései előnyt élveznek az Általános Kereskedelmi Feltételekkel szemben.

ZPKT a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 2004. évi 256. sz. törvény hatályos változatát jelöli. A Citfin társaság a CSNB által kiadott értékpapír-kereskedői engedéllyel rendelkezik.

ZPS a fizetési rendszerekről szóló 2017. évi 370. sz. törvény hatályos változatát jelöli. A Citfin társaság a CSNB által kiadott pénzügyi engedéllyel rendelkezik.

2 Bevezető rendelkezések

2.1

A Citfin társaság által kiadott jelen Általános Kereskedelmi Feltételek (a továbbiakban „**ÁKF**”) a Citfin társaság és Ügyfelei között létrejött valamennyi jogviszonyra vonatkoznak, a Citfin társaság által Ügyfeleinek nyújtott megállapított szolgáltatásokkal összefüggésben, valamint szabályozzák a konkrét szerződéses viszonyban álló felek jogait és kötelezettségeit.

2.2

Jelen ÁKF minden, a Citfin társaság és Ügyfelei között létrejött Keretszerződés szerves és elválaszthatatlan részét képezi. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával kifejezi kifejezett és fenntartás nélküli egyetértését jelen ÁKF-fel, illetve kötelezettséget vállal a jelen ÁKF által rá vonatkozóan megállapított kötelezettségek teljesítésére. Amennyiben a Keretszerződés jelen ÁKF-ben szereplő rendelkezésektől eltérő rendelkezéseket fogalmaz meg, a Keretszerződés rendelkezései az irányadók.

Tekintettel a jogszabályok és a tőkepiaci feltételek változásaira, esetlegesen a technológiai fejlődés előhívta, valamint a Citfin társaság kereskedelempolitikáját érintő változásokra, a Citfin társaság jogosult jelen ÁKF-et egyoldalúan módosítani. Az ÁKF új változatát a Citfin társaság köteles a módosítás vagy az új ÁKF-változat hatályba lépése előtt legkésőbb 2 hónappal közzétenni weboldalán (www.citfin.hu), és felhívni az Ügyfelek figyelmét a változásokra tartós adathordozón kézbesített értesítésben, amennyiben a változás nem új jogszabályi módosítás következménye. Az Ügyfél köteles az ÁKF új változatával megismerkedni. Az Ügyfél azzal is kifejezi valamennyi módosított és a Keretszerződés megkötését követően hatályossá váló ÁKF-re vonatkozó kifejezett és fenntartás nélküli egyetértését, hogy az ÁKF érvényességének napjáig bármilyen, jelen ÁKF 3.2. a)–c) pontja szerinti ügylet megkötését célzó jogi lépést tesz a Citfin társaság felé. Amennyiben az Ügyfél nem ért egyet az ÁKF változásaival, jogosult a Keretszerződést az ÁKF módosításainak hatályba lépését megelőzően díjmentesen, írásban felmondani. A felmondás ebben az esetben azon a napon lép hatályba, amelyen azt a Citfin társaságnak kézbesítik. Amennyiben azonban az Ügyfél az ÁKF módosításainak hatályba lépéséig nem fejezi ki egyet nem értését eme módosításokkal, az ÁKF módosításai az Ügyfél által elfogadottnak tekintettek, és az ÁKF módosításainak hatályba lépése napjától rá nézve érvényesek.

3 A szerződéses viszonyok tárgya

3.1

A Citfin kereskedelmi társaság, amely a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 2004. évi 256. sz. törvény és későbbi módosításai értelmében értékpapír-kereskedelmi tevékenységre jogosító engedéllyel, valamint a fizetési rendszerekről szóló 2017. évi 370. sz. törvény és későbbi módosításai értelmében pénzügyi tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkezik, így jogosult saját számlájára készpénzmentesen devizát vásárolni vagy eladni, és harmadik személyek számára olyan szolgáltatásokat nyújtani, amelyek tárgya saját vagy idegen számlára történő, készpénzmentes devizavásárlás vagy -eladás, illetve jogosult az Ügyféllel megállapított pénzügyi szolgáltatások nyújtására az Ügyfél számlájáról más kedvezményezett bankszámlákra történő fizetési tranzakciók megvalósításának terjedelmében, valamint az Ügyféllel megállapított, más bankszámlákról történő pénzügyi tranzakciók végrehajtására az ügyfél mint kedvezményezett számlájára. A Citfin társaság a devizaértékkel való kereskedelmet számláról történő

elektronikus pénzeszköz-átutalással, valamint spot és határidős ügyletek formájában jogosult folytatni. A Citfin társaság kijelenti, és biztosítja Ügyfeleit, hogy az Ügyfél által jelen ÁKF 3.2. cikke értelmében pénzügyi tranzakciók megvalósítása céljából a Citfin társaságra bízott pénzeszközöket banki vagy takarékszövetkezeti számlán tartja, a Citfin társaság saját és más személyek pénzeszközöitől elkülönítve tartja nyilván, ama egyéb pénzeszközök kivételével, amelyeket ugyanaz az Ügyfél bízott a Citfin társaságra pénzügyi tranzakciók végrehajtása céljából.

A Citfin társaságot (cégneve és azonosítószáma alatt) a szabályozott és nyilvántartott pénzügyi alanyok Cseh Nemzeti Bank által vezetett jegyzékei mint pénzforgalmi intézményt és értékpapír-kereskedőt tartják nyilván.

A Citfin társaság befektetési és pénzforgalmi szolgáltatások területén végzett tevékenységei feletti felügyeletet a Cseh Nemzeti Bank (székhelye: Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1) gyakorolja.

3.2

A Citfin társaság az alábbi típusú, egymással kölcsönösen kiegészíthető és összekapcsolható szolgáltatásokat (teljesítéseket) kínálja Ügyfeleinek:

- spot és határidős ügyletek végrehajtása,
- az Ügyfél pénzeszközöit illető pénzügyi tranzakciók/átutalások megvalósítása hazai vagy külföldi devizanemben más bankszámlák mint kedvezményezettek számára,
- pénzügyi tranzakciók bonyolítása és belföldi vagy külföldi devizanemben kifejezett pénzeszközök fogadása más bankszámlákról.

Az egyes ügyletek (a teljesítés nyújtásáról és fogadásáról szóló megállapodások) a Keretszerződéssel és jelen ÁKF rendelkezéseivel összhangban köttetnek a felek között.

3.3

A Citfin társaság kizárólag olyan Ügyféllel köt bármilyen szerződést, ideértve a Keretszerződést vagy konkrét ügyletet, akinek a szerződéses viszony létrejöttét célzó kérelmét a Citfin pozitívan bírálja el a Citfin számára az általánosan kötelező érvényű jogszabályokban, köztük a pénzmosás elleni intézkedéseket szabályozó jogszabályokban előírt feltételek és kötelezettségek tekintetében. A Citfin társaság jogosult az Ügyféllel létrejövő bármely szerződés, köztük a keretszerződés, illetve ügylet megkötését visszautasítani.

3.4.

Az Ügyfél – természetes személyként – köteles a Citfin társaságot a szerződéses viszony megkötését megelőzően tájékoztatni arról, hogy felhasználóként, vállalkozói tevékenysége keretében vagy foglalkozása önálló gyakorlása keretében tárgyal-e.

4 A Citfin által az Ügyfél számára vezetett fizetési számla (fizetési számla) létrehozása, vezetése és megszüntetése; ügyfél-hitelesítés

4.1

A Keretszerződés megkötésével egyidejűleg a Citfin társaság létrehoz az Ügyfél számára egy fizetési számlát, amely pénzügyi tranzakciók/csereügyletek bonyolítására és az Ügyfél által pénzügyi tranzakciók/csereügyletek bonyolításával összefüggésben a Citfin társaságra bízott pénzeszközök, valamint az Ügyfél Citfin társaság által a Keretszerződés és jelen ÁKF rendelkezéseivel összhangban végrehajtott pénzügyi tranzakcióinak/csereügyleteinek nyilvántartására szolgál.

4.2

Az egyes Ügyfelek fizetési számláinak vezetése a többi ügyfél számláinak vezetésétől elkülönítetten történik, az

Ügyfél igényei szerint, a Citfin társaság által kínált devizanemek valamelyikében (CZK, EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, JPY, PLN, CAD, HUF, DKK, AUD, RON, RUB és CNY). Az Ügyfél a Citfin társasággal folytatott kommunikációja során azonosítószámot (amely azonosítószáma vagy nyilvántartási száma) használ. A szám minden esetben, különösen pénzeszközök fizetési számlára történő befizetésekor, az Ügyfél azonosítására szolgál, illetve változó szimbólumként szerepel a fizetési megbízáson.

4.3

A csereügyletek telefonos kommunikáció során történő kötések, fizetesiszámla-egyenlegről szóló tájékoztatás adásakor, fizetesiszámla-egyenleg kezelésekor és fizetési tranzakciók bonyolításakor a biztonság érdekében az Ügyfélnek (vagy bármely jogosult személynek) hitelesítési eljárás kell átesnie, amit a Citfin társaság alkalmazottja végez.

A hitelesítési eljárás/autentikáció az alábbi módon zajlik: Az ügyfél vagy a jogosult személy a telefonos kommunikáció során közli a Citfin társasággal, hogy a fizetési számláján található pénzeszközök állásáról kíván tájékozódni, esetleg valamilyen módon rendelkezni kíván a fizetési számlával (csereügylet kötése, fizetési tranzakciók stb.).

a) Amennyiben az Ügyfelet vagy a jogosult személyt az SMS-ben elküldött autentikációs kód segítségével hitelesítik, a Citfin társaság egy egyszeri, automatikusan generált számkódot továbbít az Ügyfél (vagy a jogosult személy) autentikációs eszközére, amelynek nyilvántartásba vett mobilszámát a Keretszerződés tartalmazza. A telefonos beszélgetés során ezt a kódot kell közölnie a Citfin társaság alkalmazottjával.

b) Amennyiben az Ügyfelet vagy a jogosult személyt az Ügyfél (jogosult személy) által token eszközön generált autentikációs kód segítségével hitelesítik, felhívást kap, hogy token eszköze segítségével egy token kódot generáljon, majd a telefonos beszélgetés során ezt ossza meg a Citfin társaság alkalmazottjával.

Amennyiben az autentikációs kódot az Ügyfél vagy a jogosult személy nem közli, vagy helytelenül közli, a Citfin semmilyen információt nem nyújt neki a fizetési számlára vonatkozóan, sem pénzügyi tranzakció, sem csereügylet bonyolítását nem teszi lehetővé számára. Az ügyfél köteles a Citfin társaságot az autentikációs készülék elvesztéséről, eltulajdonításáról vagy a vele való bármilyen visszaélésről, illetve mobiltelefon esetében a készülék számának megváltozásáról haladéktalanul értesíteni. A szóbeli információt az Ügyfél köteles mielőbb írásban is megerősíteni. A Citfin társaság ezt követően azonnal letiltja az adott eszközt. A tiltás az Ügyfél írásos kérése alapján is megtörténhet, határozott időre vagy véglegesen. A jelen ÁKF mellékletében szereplő változásbejelentő űrlapon keresztül az Ügyfél kérheti új autentikációs eszköz, illetve új mobiltelefonszám vagy telefonszám-változás nyilvántartásba vételét, illetve az előzőt helyettesítő új hitelesítési mód használatát.

4.4

Amennyiben a Citfin társaság az Ügyféllel megállapodik, ún. másodlagos ügyfél- (vagy jogosult személy) hitelesítés is történhet, amely során a Citfin társaság egy olyan kérdéssor segítségével hitelesíti az Ügyfél (vagy a jogosult személy) azonosságát, amelyre csupán az Ügyfél (vagy a jogosult személy) ismeri a válaszokat.

A Citfin társaságot semmilyen felelősség nem terheli az Ügyfél által benyújtott hibás fizetési megbízásokból eredő, valamint az olyan, autentikációs készülék elveszése vagy ellopása eredményeképp keletkezett károkért, amelyet az Ügyfél jelen ÁKF vonatkozó rendelkezései szerint nem jelentett.

4.5

A díjakat, amelyeket az Ügyfél a Citfin társaság által nyújtott szolgáltatásokért fizetni köteles, a Keretszerződés tartalmazza. A Citfin társaság a nyújtott szolgáltatásokért (teljesítésekért) továbbá jogosult az Ügyféltől díjat beszélni a www.citfin.hu oldalon elérhető aktuális díjszabási táblázat alapján.

4.6

A Citfin társaság az adott Ügyfélre vonatkozóan annak fizetési számláján megvalósult valamennyi, teljesített vagy nem teljesített csereügyletet/fizetési tranzakciót nyilvántartja. A Citfin társaság a BankServis alkalmazáson, postán vagy e-mailen keresztül összefoglalót küld az Ügyfélnek az adott naptári hónap végét követően az abban a hónapban megállapodott és/vagy teljesített tranzakciókról, az Ügyfél Citfin társasággal szemben az ÁKF 5.26. cikkelye értelmében esetlegesen fennálló követeléseinek, illetve a Citfin társaság Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek számszerűsítésével együtt. Az említett összefoglalóban szereplő információkhoz az Ügyfél jelen ÁKF 9. cikkelye szerinti módon is hozzájuthat, vagy a Citfin társaság esetleg a számlatájékoztatói szolgáltatónak továbbítja eme információkat, amennyiben a Keretszerződésben erről megállapodtak.

4.7

A fizetési számla a Keretszerződésnek az ÁKF 10.10. cikke szerinti felmondásával automatikusan megszűnik.

4.8

A Citfin társaság az Ügyfél jóváhagyása nélkül jogosult pénzeszközöket levonni a fizetési számláról az alábbi esetekben:

- szolgáltatási díjak kiegyenlítése a díjszabási táblázat szerint,
- a Citfin társaság végrehajtási eljárás keretében történő törvényi kötelezettségeinek teljesítése,
- kölcsönös követelések és adósságok elszámolása a fizetési számla megszűnésekor,
- a Keretszerződésben, jelen ÁKF-ben vagy jogszabályokban előírt további esetekben.

Amennyiben a követelés az Ügyfél fizetési számláján lévő pénzeszközöitől eltérő devizanemben áll fenn, a Citfin társaság jogosult az Ügyfél eszközeit átváltani a bankközi piac aktuális piaci árfolyama szerint.

A Citfin társaság jogosult az Ügyfél fizetési számlájáról annak jóváhagyása nélkül pénzeszközöket levonni a Citfin társaság által végzett hibás elszámolás következtében végzett korrekciós elszámolás során, a vonatkozó jogszabályok szerint. A korrekciós elszámolás ugyanabban a devizanemben történik, mint a hibás elszámolás. Amennyiben az eszközöket átváltották, a Citfin társaság jogosult az eszközöket átváltani arra a devizanemre, amelyben a hibás elszámolás történt, mégpedig a CSNB hibás elszámolás napján érvényes árfolyama szerint.

4.9

A Citfin társaság az Ügyfél fizetési számláján lévő egyenlegre nem fizet kamatot.

5 Csereügyletek bonyolítása

Spot csereügyletek

5.1

Spot csereügyletek (a továbbiakban „**spot ügyletek**”) esetében a cseréről/csereügyletről szóló szerződés tárgya a Citfin társaság ama kötelezettsége az Ügyfél felé, mely szerint a meghatározott időpontban külföldi devizát vásárol vagy ad el hazai deviza vagy más külföldi deviza ellenében, a megállapodott mennyiségben és a megállapodott spot árfolyamon, és az Ügyfél ama kötelezettsége, mely szerint a csereügylet lebonyolításához szükséges eszközöket előre a Citfin

társaság rendelkezésére bocsátja, és lehetővé teszi az ügylet megvalósítását.

5.2

A spot ügylet az ügylet megkötésétől számított két munkanapon belül teljesítendő ügylet („T” nap), azaz T+0, ahol a csereügylet tartalma a Citfin társaság elkülönített számláján irandó jóvá az ügylet megkötésének időpontjában vagy rögtön azt követően, illetve legkésőbb ama nap bizonyos időpontjában, amelyet a Citfin társaság az Ügyfél számára kijelöl, vagy a T+1, illetve T+2 napon.

5.3

A Citfin társaság az alábbi devizanemekben bonyolít spot ügyleteket: CZK, EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, JPY, PLN, CAD, HUF, DKK, AUD, RON és RUB, és nem határozza meg a spot ügyletek alsó határértékét.

5.4

Spot ügylet egyeztethető telefonon (esetleg online kereskedelmen keresztül a BankServis alkalmazásban, lásd fentebb), és az ügylet akkor köttetik meg, amikor a felek telefonon keresztül megállapodnak az ügylet alább ismertetett feltételeiről:

- az ügylet tárgyát képező, Ügyfél által kívánt, azaz ama devizanem ISO kódja, amelyet a Citfin társaság az Ügyfél számára megvásárol,
- a csere tárgyát képező, azaz ama devizanem ISO kódja, amelyet a Citfin társaság az Ügyféltől megvásárol,
- az Ügyfél számára vásárolt vagy az Ügyfél által vásárolt deviza mennyisége,
- csereárfolyam (spot árfolyam),
- ügylet típusa (spot),
- az ügylet teljesítésének napja, azaz az a nap, amelyen az Ügyfél és a Citfin társaság között megállapodott devizanemben a pénzeszközök cseréjének meg kell történnie,
- a teljesítés módja.

Orderek

5.5

Order esetében a cseréről/csereügyletről szóló szerződés tárgya a Citfin társaság ama kötelezettsége az Ügyfél felé, mely szerint a meghatározott időintervallumban külföldi devizát vásárol vagy ad el hazai deviza vagy más külföldi deviza ellenében, a megállapodott mennyiségben és az Ügyfél által előre meghatározott spot árfolyamon, és az Ügyfél ama kötelezettsége, mely szerint a csereügylet lebonyolításához szükséges eszközöket a Citfin társaság rendelkezésére bocsátja. A Citfin társaság csak abban az esetben köteles a csereügyletet lebonyolítani, ha a csereárfolyam, amelyet a Citfin társaság a belső szabályok és a piaci helyzet tükrében ajánlhat, és amelyben a cserét bonyolíthatja, megegyezik a megállapodott spot árfolyam értékével, azzal a feltétellel, hogy a csereügylet teljesítésének napja annak bonyolítását követő két munkanapon belül elkövetkezik (T+2). Amennyiben ilyen helyzet a meghatározott időintervallumon belül nem következik be, a csereügylet nem történik meg, és az order megszűnik. Az Ügyfél jogosult az order paramétereit mindaddig módosítani, amíg az meg nem valósul. A paraméterek módosítása az eredeti order megszüntetésével és egy új megkötésével történik. Az Ügyfél törölheti is az ordert mindaddig, amíg az meg nem valósul. Az order bármiféle törlése ugyanúgy történik, mint annak megkötése a fenti 5.7. pont szerint. Amennyiben az order érvényessége alatt nem következik be olyan helyzet, amikor a Citfin társaság belső szabályai és a piaci helyzet alapján fel tudja kínálni az adott csereárfolyamot, az order automatikusan megszűnik, miután az érvényességi ideje lejár.

5.6

Order az alábbi devizanempárokra köthető:

- a) EUR/CZK (a csereügylet minimum értéke 10 000 EUR),
- b) USD/CZK (a csereügylet minimum értéke 10 000 USD),
- c) további devizanempárok az Ügyfél kérésére választhatók.

5.7

Order kizárólag telefonon keresztül köthető, és attól a pillanattól kezdve érvényes, amint a felek telefonon megállapodnak az ügylet alább felsorolt feltételeiről:

- a) order típusa (a Citfin társaság www.citfin.hu oldalán ismertetett aktuális kínálata szerint választható),
- b) az Ügyfél igényei szerinti ügylet tárgyát képező, Ügyfél által kívánt devizanem megjelölése ISO kóddal, azaz ama devizanem, amelyet a Citfin társaság az Ügyfél számára megvásárol,
- c) a csereügylet tárgyát képező, azaz ama devizanem megjelölése ISO kóddal, amelyet a Citfin társaság az Ügyféltől vásárol,
- d) az Ügyfél számára vásárolt vagy az Ügyfél által vásárolt devizamennyiség,
- e) az ügylet típusa (order),
- f) a spot árfolyam, amelyen az ordernek meg kell valósulnia (az Ügyfél által meghatározott, kért árfolyam),
- g) az order érvényessége (az az időszak, amelyben a csereügylet a megállapodott árfolyamnak megfelelő értékű árfolyam elérésekor megvalósul); az order érvényessége a megkötését követő max. 12 hónap. Amennyiben a csereügylet nem valósul meg, az order az érvényességének utolsó napján, 23:59:59 órakor (CET) megszűnik (amennyiben ez nem munkanap, az időpont az order lejártá előtti utolsó munkanap 23:59:59 óra (CET)).

5.8

Order esetében a csereügylet csak abban a pillanatban valósul meg (azaz a Citfin teljesíti a megállapodott cserét az Ügyfél számára), amikor a Citfin társaság (tekintettel az árfolyam alakulására, a belső üzleti szabályaira, valamint szerződéses partnere politikájára és az általa kínált feltételekre) olyan árfolyamot tud kínálni, és eszerint végrehajtani a csereügyletet, hogy megfeleljen a megállapodott spot árfolyamnak az 5.7. cikkkel összhangban. Az order teljesítését követően az Ügyfél legkésőbb a következő munkanapon e-mailben tájékoztatást kap az order teljesítéséről. A Citfin társaság alkalmazottja az order teljesítésével kapcsolatosan telefonon veszi fel a kapcsolatot az Ügyféllel, akivel az alábbi feltételekről egyezik meg az ügylet teljesítését illetően:

- a) letét a Citfin társaság elkülönített számlájára az 5.24. cikk szerint,
- b) a teljesítés napja az 5.25. cikk szerint – jelen ÁKF-ben szereplő spot csereügyleteket szabályozó rész; ennek legkésőbb az order teljesítését követő két munkanapon belül (T+2) el kell következnie,
- c) a csereügylet teljesítéséhez szükséges utasítások jelen ÁKF 5.26. cikke szerint.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bizonyos körülmények között a stop loss típusú order esetében nehéz vagy lehetetlen lehet a megállapodott árfolyam elérése, azaz az order megállapodott árfolyamon történő megvalósítása, például hirtelen, szokatlan vagy előre nem látható, a Citfin akaratától független körülmények esetén (pl. a piaci csereárfolyam hirtelen változása vagy ún. piaci „rés” esetén), így a Citfin társaság nem tudja garantálni, hogy az order a megállapodott árfolyamon valósul meg. Az Ügyfél tehát tudomásul veszi és jóváhagyja, hogy az order a legjobb feltételek, azaz ama legjobb csereárfolyam szerint teljesül, amelyen a Citfin társaság az adott pillanatban teljesíteni tudja az ügyletet, mégpedig az Ügyfél újbóli megerősítésének szükségessége nélkül. A

„stop-loss” megbízás tehát a fent említett okokból kifolyólag nem feltétlenül jelenti az Ügyfél veszteségének kizárását.

A spot árfolyam csak abban az esetben érvényes, ha az order teljesítésének napja az order megvalósítását követő második nap (T+2). Amennyiben az Ügyfél kérésére a teljesítés napjáról a fenti b) pont szerint más napon állapodnak meg, mint az order megvalósulását követő két munkanap, a Citfin társaság nem köteles a spot árfolyam szerint teljesíteni az order, hanem a szerint a csereárfolyam szerint teljesítheti, amely a forward pontokkal korrigált spot árfolyamnak felel meg.

Online kereskedelem a BankServis alkalmazásban

5.9

A BankServis alkalmazásban történő online kereskedelmet jelen fejezetben ismertetett feltételek szabályozzák, amennyiben máshogyan nem rendelkeznek.

5.10

A BankServis alkalmazásban történő online kereskedelmi szolgáltatás tartalma spot csereügyletek kötése egyénileg ajánlott csereárfolyamon, a BankServis alkalmazáson keresztül.

5.11

Az online kereskedés valamennyi Ügyfél és a Keretszerződésben meghatározott, alább definiált rendelkezési jogokkal rendelkező jogosult személy számára elérhető, amennyiben a Keretszerződésben megállapodtak online kereskedésről.

Az online kereskedést lehetővé tevő rendelkezési jogosultságok:

- a) Aktív,
- b) Aktív, 2 aláírás korlátozásával (a fizetési számla tulajdonosa),
- c) Aktív, 2 aláírás korlátozásával (bármely jogosult személy).

A jogosultság részletes leírását a 11.1. pont tartalmazza.

5.12

Az online kereskedés munkanapokon, 8:00–17:30 óra között érhető el. A Citfin társaság fenntartja a jogot, hogy kivételes esetekben bizonyos ideig ne nyújtson online kereskedési szolgáltatást. A Citfin társaság nem vállal felelősséget az ennek következtében keletkezett esetleges károkért.

5.13

Online kereskedésen keresztül az alábbi devizanemek cserélhetők: CZK, EUR, USD, CHF, GBP, PLN, RON, HUF.

5.14

Az online kereskedés során kötött csereügyletek maximális értékhatárát a BankServis alkalmazás és a www.citfin.hu oldal ismerteti.

5.15

A maximális napi limit, azaz az egy napon belül online kereskedésen keresztül megkötött csereügyletek összessége nem haladhatja meg a Citfin által meghatározott határértéket, amelyet a BankServis alkalmazás és a www.citfin.hu oldal ismerteti. Amennyiben az Ügyfél túllépi a maximális napi határértéket, a Citfin társaság jogosult az online kereskedésen keresztül kötött, napi határértéket túllépő csereügyleteket törölni, és az új csereügyleteket ellenkező/tükör tranzakció formájában teljesíteni az eredeti csereügyletthez, az eredetileg megállapodott és megvalósított csereügyletével azonos feltételek mellett. Az ügyfél közvetlen visszaigazolást kap.

5.16

A BankServis alkalmazásban megvalósuló, online kereskedési szolgáltatáson belüli spot ügylet megkötésének menete:

- a) Az Ügyfél vagy a jogosult személy az online kereskedés lapon kiválasztja az ügylet paramétereit, azaz:
 - az Ügyfél által eladott devizanemet,
 - az Ügyfél által vásárolt devizanemet,
 - az ügylet volumenét a vásárolt vagy eladott devizanemben,
 - a teljesítés dátumát
 - i. T+0 – az ügylet teljesítése az aktuális munkanapon (az ügylet aktuális munkanapon történő teljesítéséhez a csereügyletet a www.citfin.hu oldalon közzétett cut off time opcióval kell beadni),
 - ii. T+1 – az ügylet teljesítése a következő munkanapon,
 - iii. T+2 – az ügylet teljesítése a következő második munkanapon.
- b) Az ügylet fent megadott paramétereinek kitöltését követően az Ügyfél vagy a jogosult személy lekéri az árat, azaz a megadott paraméterek mellett aktuálisan ajánlott árfolyamot.
- c) Az Ügyfélnek vagy a jogosult személynek ezt követően megjelenik az ajánlott árfolyam értéke. Az Ügyfélnek vagy a jogosult személynek 5 másodperce van a spot csereügylet megerősítésére. Amennyiben a spot csereügyletet a megadott határidőn belül nem erősítik meg, a spot csereügylet nem köttetik meg.
- d) Amennyiben az ajánlott árfolyamot az Ügyfél vagy a jogosult személy elfogadja, azaz az Ügyfél vagy a jogosult személy az „Ügylet megerősítése” lehetőséget választja, az ügylet kötelező érvénnyel megkötetik az Ügyfél vagy a jogosult személy által megadott paraméterekkel, a Citfin társaság által kínált árfolyam igénylésével.

5.17

A BankServis alkalmazáson keresztül megvalósult csereügylet törlése.

Az Ügyfél tudomásul veszi és jóváhagyja, hogy a Citfin társaság jogosult egyoldalú jogi művelettel azonnali hatállyal törölni a BankServis alkalmazásban online kereskedésen keresztül megvalósult csereügyletet az alábbi esetekben:

- a) a megállapodott csereügylet jelentős mértékben különbözik a Reuters ügynökség által kínált, a csereügylet megkötésének pillanatában érvényes aktuális piaci csereárfolyamtól,
- b) az ügyletet hibás árfolyam mellett kötötték (pl. devizavásárláskor az eladási árfolyamot használták, technikai okok miatt a Citfin társaság hibásan állította be a csereárfolyamot stb.).

Ilyen esetekben a Citfin társaság jogosult új csereügyletet ellenkező/tükör tranzakció formájában teljesíteni az eredeti csereügylet, az eredetileg megállapodott és megvalósított csereügyletével azonos feltételek mellett, amiről az Ügyfél visszaigazolást kap.

Határidős csereügyletek

5.18

Határidős csereügyletek (a továbbiakban „**határidős ügyletek**”) esetében a cseréről/csereügyletről szóló szerződés tárgya a Citfin társaság ama kötelezettsége, mely szerint az Ügyfél számára a meghatározott időpontban külföldi devizát vásárol vagy ad el hazai

deviza vagy más külföldi deviza ellenében, a megállapodott mennyiségben és a megállapodott spot árfolyamon, és az Ügyfél ama kötelezettsége, mely szerint a csereügylet lebonyolításához szükséges eszközöket előre a Citfin társaság rendelkezésére bocsátja, és lehetővé teszi az ügylet megvalósítását.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megkötött határidős ügyletet a Citfin társaság minden esetben teljes egészében teljesíti. Az Ügyfél továbbá tudomásul veszi, hogy az aktuális csereárfolyam alakulásának eredményeképp a megkötött határidős ügyletből vesztesége is származhat, melynek összege meghaladhatja az Ügyfél által a fizetési számlán elhelyezett teljes előleg értékét. Határidős ügylet a T+2 (második következő munkanap) határidőt követő – általában az ügylet megkötését követő egy éven belüli – teljesítési dátummal rendelkező ügylet (egyéni egy évnél hosszabb időszakról is megállapodás születhet).

5.19

Az EUR és USD pénznemben kötött határidős ügyletek esetében a Citfin társaság az alábbi minimum összegeket határozza meg: 10.000 EUR, illetve 10.000 USD. A GBP, CHF, NOK, SEK, JPY, PLN, CAD, HUF, DKK, AUD, RON és RUB pénznemekben kötött határidős ügyletek esetében a Citfin társaság 10.000 USD-nak megfelelő összegben határozza meg a csereügylet minimum értékét.

5.20

Határidős ügylet kizárólag telefonon köthető, és attól kezdve tekintendő megkötöttnek, amikor a felek telefonon megállapodnak az ügylet alább felsorolt feltételeiről. Az ilyen megállapodás az Ügyfél megállapodott feltételek szerinti határidős ügylet végrehajtását célzó utasításának tekintendő:

- a) az Ügyfél igényei szerinti ügylet tárgyát képező, Ügyfél által kívánt devizanem megjelölése ISO kóddal, azaz ama devizanem, amelyet a Citfin társaság az Ügyfél számára megvásárol,
- b) a csereügylet tárgyát képező, azaz ama devizanem megjelölése ISO kóddal, amelyet a Citfin társaság az Ügyféltől vásárol,
- c) az Ügyfél számára vásárolt vagy az Ügyfél által vásárolt devizamennyiség,
- d) csereárfolyam (a csereárfolyam a határidős ügylet megkötésekor érvényes, aktuális, forward pontokkal és a Citfin társaság haszonkulcsával korrigált spot árfolyamból indul ki, ahol a haszonkulcs nem haladja meg az adott határidős ügylet csereárfolyam-értékének három százalékát),
- e) az ügylet típusa (határidős),
- f) az ügylet teljesítésének napja, azaz az a nap, amelyen a pénzeszközök cseréje a megállapodott devizanemben az Ügyfél és a Citfin társaság között megvalósul, illetve az az időszak, amely során a pénzeszközök cseréje a megállapodott devizanemben az Ügyfél és a Citfin társaság között megvalósul,
- g) a teljesítés módja.

5.21

Amennyiben az Ügyfél utasításának végrehajtása a ZPKT szerint piaci manipulációt eredményezne, a Citfin társaság jogosult az ilyen csereügyletet nem teljesíteni.

5.22

a) Amennyiben az Ügyfél határidős ügyleteket folytat a Citfin társasággal, a Citfin társaság jogosult az Ügyfelet felhívni, hogy a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezése céljából a vinkulálásra szánt pénzeszközöket a fizetési számlára utalja a Citfinnek mint kedvezményezettnek, kezdeti előleg vagy kiegészítő előleg formájában, a jelen 5.22. cikkben alább meghatározott határidők szerint.

b)

A kezdeti előleg (emelkedésével együtt) és a kiegészítő előleg összegét köteles az Ügyfél bankszámlájáról a fizetési számlára utalni, mégpedig úgy, hogy legkésőbb 2 munkanappal azt követően jóváírásra kerüljön a fizetési számlán, miután az Ügyfelet a fizetésre felhívták, amennyiben a Keretszerződésben máshogyan nem, azaz úgy nem állapodnak meg, hogy az előleget az ügylet megkötése előtt letétbe kell helyezni. A 2 munkanapos határidő a Citfin által telefonon, e-mailben, esetleg a Keretszerződésben megállapodott más kommunikációs csatornán keresztül intézett felhívás dátumától kezdve számítandó. Amennyiben az Ügyfél eme kötelezettségét nem teljesíti, az súlyos szerződésszegésnek minősül, többek között jelen ÁKF 5.29., esetleg 5.28. cikkében foglalt következményekkel.

c)

A kezdeti előleg (ideértve esetleges emelkedését – lásd lentebb) a tőzsdén kívüli határidős ügylet potenciális profitja negatív értékeinek, azaz ama veszteségek fedezésére szolgál, amelyek a Citfin társaságnak az Ügyféllel kötött ügylete nem teljesítésével összefüggésben vagy annak eredményeképp keletkezhetnek.

d)

A kezdeti előleg összege a Keretszerződésben megadott kezdeti előlegdíj és a megkötött határidős ügylet cseremennyiségének szorzata. Tekintettel az Ügyféllel folytatott kereskedelem alakulására és menetére, a Citfin társaság jogosult egyoldalúan a kezdeti előleg emelését kérni az Ügyfőtől. Az Ügyfél a Citfin társaság felhívására köteles a kezdeti előleg emeléséhez szükséges pénzeszközöket a fizetési számlára utalni.

e)

Amennyiben a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezeti százalékaránya a Keretszerződésben határfedezetként megadott értékre vagy az alá esik, a Citfin társaság jogosult az Ügyfelet arra kérni, hogy további pénzeszközöket utaljon a fizetési számlára (ún. kiegészítő előleg), amelyet a Citfin társaság javára kötnek le, mégpedig olyan összegben, hogy a kiegészítő előleg megfizetését és annak lekötését követően a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezeti százalékaránya a Keretszerződésben megadott kezdeti előleg értékénél magasabb vagy azzal egyenlő legyen. Anélkül, hogy további pénzeszközök kiegészítő előlegként történő befizetését kérné, a Citfin társaság jogosult egyoldalúan saját javára lekötni a fizetési számlán rendelkezésre álló eszközöket, azaz azokat, amelyek rendeltetése nem meghatározott, és amelyek elsősorban a már megfelelően teljesített és megkötött határidős ügyletekből maradt előlegeket jelentik, és amelyek esetében már nem áll fenn a Citfin javára történő lekötés indoka, vagy amelyek esetében jelen cikk f) pontja értelmében a lekötés törlését célzó követelés keletkezett. Az ilyen, egyoldalúan lekötött pénzeszközök kiegészítő előleg minőségben szerepelnek.

f)

Amennyiben a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezeti százalékaránya hirtelen a Keretszerződésben határfedezetként megadott érték alá esik, és a Citfin társaságnak a határidős ügylet megvalósítása előtt nem sikerül az Ügyfelet arra kérnie, hogy további pénzeszközöket utaljon a fizetési számlára, amilyen nincsenek szabadon felhasználható eszközei, amelyeket a Citfin saját javára köthetne le az e) pontban foglaltak szerint, és a határidős ügylet lebonyolítása következtében a társaságnak vesztesége keletkezik, amelyet a kezdeti előleg nem fedez, az Ügyfél utólag a Citfin társaság felhívására a felhívás tudomására jutását követő 2 munkanapon belül (amennyiben a Citfin és az Ügyfél más határidőről nem állapodott meg) köteles az adott

veszteség teljes összegét kiegyenlíteni. Amennyiben az Ügyfél az adott határidős ügylet megvalósításával keletkezett veszteséget nem egyenlíti ki megfelelően és időben, a Citfin társaság jogosult eme követelését egyoldalúan az Ügyfél Citfin társaság felé a Keretszerződés alapján keletkezett egyéb követelésével szemben beszámítani, amit az Ügyfél tudomásul vesz és amivel egyetért. A Citfin társaság továbbá jogosult eme követelést bírósági eljárás keretei között behajtani.

g)

Amennyiben a tőzsdén kívüli határidős ügyletek fedezeti százalékaránya több mint 1,5%-kal a Keretszerződésben kezdeti előlegként megadott érték fölé emelkedik, a Citfin társaság az Ügyfél kérésére köteles a lekötött pénzeszközök egy részét felszabadítani, legfeljebb azonban olyan összegben, hogy a felszabadítást követően a fedezeti százalékaránya a Keretszerződésben kezdeti előlegként megadott értéknél magasabb vagy azzal egyenlő legyen. A pénzeszközök zárolásának feloldását a Citfin társaság köteles az Ügyfél erre vonatkozó kérelmét követő legfeljebb 2 munkanapon belül megtenni.

h)

A Citfin társaság jogosult a fizetési számlán a javára lekötött teljes előleget lekötni az Ügyfél összes határidős ügyletének jelen ÁKF-ben szereplő elvek szerinti teljesítéséig. Valamennyi tőzsdén kívüli határidős ügylet teljesítését követően a Citfin társaság köteles az Ügyfél kérésére valamennyi lekötött pénzeszközt felszabadítani. A pénzeszközök zárolásának feloldását a Citfin társaság köteles az Ügyfél erre irányuló kérelmétől számított legfeljebb 2 munkanapon belül elvégezni.

A csereügylet megerősítése

5.23

Az ügylet megkötését követően a Citfin társaság haladéktalanul visszaigazolást küld az Ügyfélnek a BankServis alkalmazáson keresztül vagy e-mailben az ügylet megkötéséről, amely tartalmazza az ügylet telefonon keresztül megállapodott feltételeit (ahogyan fent szerepel), az ügylet megkötésének dátumát, az ügyletet az Ügyfél és a Citfin társaság képviselőiben megkötő személyek nevét, az ügylet hivatkozási számát, az irat kiállításának dátumát és helyét, valamint ama létesítmény címét, ahol az ügylet megvalósult.

Az Ügyfél köteles a visszaigazolásban szereplő adatokat ellenőrizni. Amennyiben az Ügyfél az ügylet megkötéséről szóló visszaigazolás kézhezvételétől számított 24 órán belül (a Bankservisen keresztül vagy e-mailben) nem jelzi a Citfin társaságnak, hogy a visszaigazolásban szereplő adatokkal esetleg nem ért egyet, úgy tekintendő, hogy a visszaigazolás tartalmát ellenőrízte, és azzal fenntartás nélkül egyetért. Felek tudomásul veszik, hogy a visszaigazolás csupán a már megkötött ügylet megerősítése.

Csereügylet teljesítése

5.24

Az Ügyfél köteles a Citfin társaság elkülönített számlájára a csereügylet tartalmát átutalni úgy, hogy ezeket az eszközöket legkésőbb egy munkanappal az ügylet megállapodott teljesítési napja előtt jóváírják az elkülönített számlán, amennyiben máshogyan nem állapodtak meg. Amennyiben az Ügyfél eme köteletségét megszegi, az a csereügyletről szóló szerződés Ügyfél általi súlyos megszegésének minősül, minek következménye a szerződés megszűnése. A Citfin társaság ezt követően jogosult saját belátása szerint dönteni a jelen ÁKF 5.29. vagy 5.28. cikkében foglalt eljárás mellett. Az Ügyfél a Citfin társaság elkülönített számlájára történő valamennyi befizetés esetében változó

szimbólumként köteles megadni azonosítószámát, illetve születési számát, amennyiben azonosítószámmal nem rendelkezik, amikor koronában történő átutalásokról van szó, vagy a fizetés indoklásaként külföldi valuta utalásakor.

5.25

Az ügyletet a csereügylet visszaigazolásában szereplő megállapodott napon teljesítik, amennyiben az Ügyfél fenti kötelezettségét rendben és időben teljesíti. Amennyiben nem így tesz, az ügylet legkorábban azon a napon kerül teljesítésre, amikor a csereügylet tartalmát a Citfin társaság adott elkülönített számláján jóváírják, és egyúttal megjelenik a Citfin társaság adott elkülönített számláról szóló napi bankszámlakivonatán. A Citfin társaság fenntartja a jogot az ügylet későbbi teljesítésére vis maior fennállása esetén, illetve amennyiben az ügylet eredeti teljesítésnapja olyan országba esik, ahol az adott nap ünnep vagy munkaszüneti nap (ún. banking holiday).

5.26

Az ügylet teljesítését követően a Citfin társaság köteles a csereügylet eredményeképp kapott pénzeszközöket az Ügyfél utasításai szerint kezelni. Amennyiben eme utasításokat az Ügyfél nem pontosítja, és a Citfin társaság az ügylet teljesítésének pillanatáig nem ismeri, a Citfin társaság az említett pénzeszközöket ama munkanap végéig, amely azt a napot követi, amikor a Citfin társaság a pénzeszközöket megkapta, egyik, a Citfin bankban vagy takarékszövetkezetben vezetett elkülönített számlájára vezeti át, amennyiben ez az átvezetés az említett határidőn belül nem történt meg az Ügyfél vagy más pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó szolgáltató számára. A Citfin társaság hasonlóképp jár el ama pénzeszközökkel, amelyeket az Ügyfél a Citfin társaság elkülönített számlájára utalt, és amelyek az 5.22. cikk szerint nem képeznek előleget, vagy nem az Ügyfél Citfin társaság felé fennálló adósságának fedezésére szolgálnak, illetve nem az ügylet teljesítéséhez utalták át.

5.27

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az árfolyam alakulása az ügylet megkötése és teljesítése közötti időszakban nem befolyásolja a csereügyletet, azaz az Ügyfél vagy a Citfin társaság árfolyamváltozás miatti esetleges vesztesége nem kerül kiegyenlítésre, amennyiben az ügylet rendben teljesül, és az Ügyfél valamennyi kötelezettségét teljesíti.

5.28

Amennyiben az Ügyfél az ügylet teljesítéséhez szükséges eszközöket vagy a csereügyletből származó árfolyamveszteségek fedezéséhez szükséges előlegeket nem utalja át rendesen és időben, a Citfin társaság jogosult:

- egyoldalúan teljesíteni, azaz lebonyolítani az érintett nem teljesített és/vagy törölt ügyletet, ahogyan bármely vagy minden eddig nem teljesített ügyletet, és ezzel egyidejűleg
- az érintett csereügylet megállapodott csereárfolyamán új csereügyletet bonyolítani ellenkező/tükör tranzakció formájában, az eredeti csereügylet típusával és a Citfin által az Ügyfél számára vásárolandó devizamennyiségével megegyezően. Az ellenkező tranzakció formájú csereügyletre jelen ÁKF 5.23. cikke vonatkozik a visszaigazolásról; és egyidejűleg
- az érintett csereügylet megállapodott devizanemében új csereügyletet bonyolítani a Citfin által az Ügyfél számára vásárolandó devizanemben és mennyiségben; a teljesítés napját a Citfin legfeljebb a következő munkanapra állapítja meg.

5.29

Amennyiben az Ügyfél jelen ÁKF és a Keretszerződés szerinti, valamint ezekkel összefüggő kötelezettségeit megszegi (pl. nem rendesen és időben utalja át az ügylet

teljesítéséhez szükséges eszközöket vagy a határidős ügyletekből eredő árfolyamveszteségek fedezéséhez szükséges előlegeket a fenti 5.22. cikk szerint), vagy amennyiben az Ügyfél kivételes esetben az addig nem teljesített ügylet törlesztését kéri, az Ügyfél tudomásul veszi és jóváhagyja, hogy a Citfin társaság jogosult:

- az érintett nem teljesített és/vagy törölt ügyletet egyoldalúan teljesíteni, azaz lebonyolítani, ahogyan bármely vagy minden további ügyletet is, és ezzel egyidejűleg
- a bankközi piac aktuális piaci árfolyama szerint új csereügyletet bonyolítani ellenkező/tükör tranzakció formájában, az eredeti csereügylet típusával és a Citfin által az Ügyfél számára vásárolandó devizamennyiségével megegyezően. Az ellenkező tranzakció formájában bonyolított csereügyletre jelen ÁKF visszaigazolásról szóló 5.23. cikke vonatkozik, és ezzel egyidejűleg
- a Citfin társaság az eredeti csereügylet értéke (lásd a)) és az ellenkező/tükör tranzakció (lásd b)) formájú csereügylet értéke közötti különbséget beszámítja a csereügylet tartalmába, amennyiben azt már a Citfin társaság elkülönített számláján jóváírták, és/vagy a lekötött eszközökbe a fenti 5.22. cikk szerint. Amennyiben a csereügylet tartalmát még nem írták jóvá a Citfin társaság elkülönített számláján, és az árfolyam az újonnan kötött ügylet során az Ügyfél hátrányára alakult, az Ügyfél köteles jelen pont értelmében az elszámolt különbözetet haladéktalanul a Citfin társaság elkülönített számlájára utalni.

5.30

A tranzakció felső összeghatárát a Citfin társaság által az Ügyfél számára a szerződéses viszony kezdetén meghatározott felső összeghatár korlátozza, spot és forward ügyletek esetében egyaránt, a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 2004. évi 256. sz. törvény és későbbi módosításai értelmében.

5.31

Csereügyletek munkanapokon 8:00 és 17:30 óra között köthetők.

Csereügyletek engedélyezése

5.32

A biztonság növelése érdekében a csereügyletek bonyolítása során valamennyi csereügylet megkötése előtt szükséges az Ügyfél (vagy a jogosult személy) hitelesítése. A hitelesítési folyamat az alábbi módon zajlik:

- miután az Ügyfelet az SMS-ben elküldött autentikációs kód segítségével hitelesítik, a Citfin társaság egy egyedi, automatikusan generált számkódot küld az Ügyfél autentikációs eszközére, melynek regisztrált mobiltelefonszámát a Keretszerződés tartalmazza. A kódot a Citfin társaság alkalmazottjával folytatott telefonbeszélgetés során meg kell adni.
- amennyiben az Ügyfél hitelesítése az Ügyfél token készüléke által generált autentikációs kód segítségével történik, felhívást kap, hogy tokenjével token kódot generáljon, és ezt ossza meg a Citfin társaság alkalmazottjával folytatott telefonbeszélgetés során.

Amennyiben az Ügyfél a kódot nem vagy hibásan adja meg, a Citfin nem köt csereügyletet. Az autentikációs kód egy konkrét csereügylet, esetleg egy telefonbeszélgetés során tárgyalt csereügyletek kötése során érvényes. Az ügyfél köteles a Citfin társaságot az autentikációs készülék elvesztéséről, eltulajdonításáról vagy a vele való bármilyen visszaélésről, illetve mobiltelefon esetében a készülék számának megváltozásáról haladéktalanul értesíteni. A szóbeli információt az Ügyfél köteles mielőbb

írásban is megerősíteni. A Citfin társaság ezt követően azonnal letiltja az adott készüléket. A letiltás az Ügyfél írásos kérelme alapján is megtörténhet, határozott időre vagy véglegesen. A jelen ÁKF mellékletében szereplő változásbejelentő űrlapon keresztül az Ügyfél kérheti új autentikációs eszköz, illetve új mobiltelefonszám vagy telefonszám-változás nyilvántartásba vételét, illetve az előzőt helyettesítő új hitelesítési mód használatát.

Amennyiben az Ügyfél (jogosult személy) az autentikációs kód segítségével a Citfin társaság részéről fennálló technikai okok miatt nem hitelesíthető, a Citfin társaság jogosult az Ügyfél (vagy a jogosult személy) utasításának póthitelesítését (kétlépcsős hitelesítés) kérni, amelyen keresztül a Citfin társaság ellenőrzi az Ügyfél (vagy a jogosult személy) személyazonosságát, mégpedig olyan kérdések segítségével, amelyekre kizárólag az Ügyfél (vagy a jogosult személy) ismeri a választ.

A csereügyletek dealing részlegén keresztül megkötése során szükséges az Ügyfél (jogosult személy) engedélyezése, azaz a csereügylet paramétereinek jóváhagyása. Az engedélyezéssel az Ügyfél (jogosult személy) kifejezi az utasítások helyességét és jóváhagyja végrehajtásukat.

5.33

Az Ügyfél tudomásul veszi és jóváhagyja, hogy a közötte és a Citfin társaság között zajló, csereügyletek kötését célzó telefonbeszélgetésekről felvétel készül, amelyeket a Citfin társaság technikai eszközeivel archivál.

Amennyiben a csereügylet kötéséhez a Citfin társaság telefonvonalai nem használhatók (technikai okok, hálózatkiesés stb.), a Citfin társaságot nem terheli felelősség az Ügyfelet ért károkért és más költségekért, amelyek azzal összefüggésben keletkeztek, hogy egy konkrét esetben nem tudott csereügyletet kötni.

6 Pénzügyi tranzakciók / pénzeszközök átutalásának bonyolítása az Ügyfél fizetési számlájáról hazai vagy külföldi devizában más kedvezményezett bankszámlákra

6.1

Az alább ismertetett feltételek szerint a Citfin társaság az Ügyfél kérésére fizetési tranzakciókat/pénzeszköz-átutalást bonyolít a fizetési számláról harmadik személy számlájára hazai vagy külföldi devizanemben, az Ügyfél (vagy jogosult személy) által aláírt fizetési megbízás alapján.

6.2

Az egyenleggel való rendelkezés és a fizetési tranzakciók bonyolítása a fizetési számlára/-ról kizárólag az Ügyfél (vagy jogosult személy) jogosultsága, mégpedig a Citfin társaságnak a BankServis alkalmazáson vagy Phonebankingen keresztül továbbított fizetési megbízás alapján.

6.3

Az Ügyfél tudomásul veszi és jóváhagyja, hogy a Citfin társaság jogosult ama követeléseket, amelyek annak eredményeképp keletkeznek, hogy az Ügyfél nevében és utasításai szerint fizetési tranzakciókat bonyolít a fizetési számláról, beszámítani az Ügyfél Citfin társasággal szemben fennálló, jelen ÁKF 5.26. cikke értelmében keletkezett követeléseibe. Ezzel összefüggésben a fizetési számláról történő bármely fizetési tranzakció a Citfin társaság részéről jelen ÁKF 5.26. cikke szerinti követelés meglétét feltételezi.

6.4

A fizetési számláról a fizetési tranzakció 6.1. cikk szerint történő bonyolítása és a 6.3. cikk szerinti beszámítás ún. fizetési megbízás alapján történik, amely az adott fizetési

tranzakció bonyolításához szükséges pontos utasításokat és adatokat tartalmazza. A fizetési megbízást az Ügyfél nyújtja be elektronikusan a jelen ÁKF 9. cikkében leírt BankServis alkalmazáson vagy jelen ÁKF 9.9. cikkében leírt Phonebanking szolgáltatáson keresztül. A Citfin társaság csak annak Ügyfél (vagy jogosult személy) általi engedélyezését követően fogadja be a fizetési megbízást.

A Citfin társaság az Ügyfél kérésére kimenő pénzügyi tranzakciót / pénzeszköz-átutalást végez a fizetési számláról harmadik személy számlájára hazai vagy külföldi devizanemben külföldre vagy belföldre, amennyiben az Ügyfél teljesíti az alábbi feltételeket:

- a Citfin társaságnak az Ügyfél (vagy jogosult személy) által engedélyezett fizetési megbízást küld a BankServis alkalmazáson vagy a Phonebanking szolgáltatáson keresztül,
- a kimenő fizetési tranzakció teljesítéséhez elegendő pénzeszköz áll rendelkezésére a fizetési számlán,
- betartja a fizetési megbízás elküldéséhez szabott cut off time időkorlátot (az alábbi 6.6. cikk szerint), és legkésőbb a csereügylet visszaigazolásán és a fizetési megbízáson szereplő napig elhelyezi a fizetési számlán a szükséges pénzeszközöket.

6.5

Amennyiben a fizetési megbízás esedékességének napján a fizetési számlán nem áll rendelkezésre a kimenő fizetési tranzakció lebonyolításához szükséges mennyiségű pénzeszköz, a Citfin társaság ezt bármilyen formában haladéktalanul közli az Ügyféllel, és jelzi a fizetési tranzakció lebonyolításának akadályát. Az Ügyfélnek ezt követően a fizetési megbízás eredeti esedékességi dátumától számított 2 munkanap határidő áll rendelkezésére, hogy a hiányzó pénzeszközöket a számlán elhelyezze. Amennyiben ez nem történik meg, a Citfin társaság nem hajtja végre a fizetési megbízást, és az további következmények nélkül megszűnik. A pénzeszközöket a fizetési megbízás eredeti esedékességi dátumát követő második munkanapon 16:00 óráig jóvá kell írni az elkülönített számlán.

A belföldi fizetési megbízásnak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a megbízó megnevezése vagy neve és székhelyének vagy lakóhelyének címe,
- a fogadó fél számlaszáma és bankjának azonosító kódja,
- az átutalt összeg számmal kifejezve, tizedesjegyek jelölésével,
- az átutalt devizanem (a CSNB listája szerinti ISO kódja),
- a fizetési célja (információ a fogadó félnek),
- a nap, amelyen a fizetési tranzakciót teljesíteni kell,
- a fizetési tranzakció gyorsasága:
 - Normál – amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson NORMAL fizetési gyorsaságot jelölt meg, fizetési számláján elegendő mennyiségű pénzeszközzel rendelkezik a fizetési tranzakció lebonyolításához, legkésőbb 16:30-ig eljuttatta a fizetési megbízást a Citfin társaságnak, a fizetési tranzakció még azon a napon megvalósul NORMAL fizetési gyorsasággal, amennyiben máshogyan nem állapodtak meg. A pénzeszközöket legkésőbb a következő munkanap végéig kézbesítik a fogadó fél bankjának.
 - Sürgős – amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson URGENT fizetési gyorsaságot jelölt meg, fizetési számláján elegendő mennyiségű pénzeszközzel rendelkezik a fizetési tranzakció lebonyolításához, eljuttatta a fizetési megbízást a Citfin társaságnak legkésőbb a fizetési tranzakció elküldéséhez szükséges, a www.citfin.hu oldalon szereplő cut off time

- időpontig. A pénzeszközöket még azon a munkanapon kézbesítik a fogadó fél bankjának.
- h) az Ügyfél (jogosult személy) aláírása.

A külföldi fizetési megbízásnak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a) a megbízó megnevezése vagy neve és székhelyének vagy lakóhelyének címe,
- b) a fogadó fél megnevezése vagy neve és székhelyének, illetve lakóhelyének címe, az ország megjelölésével,
- c) a fogadó fél bankszámlaadatai,
- d) a fogadó fél bankszámlaszáma. Az EGK országaiba irányuló átutalások esetében IBAN formátumban is meg kell adni a fogadó fél számlaszámát. Ama országok listája, amelyek esetében a Citfin társaság IBAN formátumú számlaszámot kér, a www.citfin.hu oldalon érhető el. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben IBAN számot nem ad meg, a tranzakció nem teljesíthető, és így a Citfin társaság nem köteles azt lebonyolítani.
- e) a fogadó fél pénzügyintézetének pontos megnevezése és teljes címe, BIC (SWIFT-kód) vagy a fogadó fél pénzügyintézetének országkódja (az EGK országaiba irányuló átutalások esetében meg kell adni a fogadó fél intézetének BIC-kódját). Amennyiben a BIC/SWIFT-kód nem egyezik a megbízó/fogadó fél pénzügyintézetének nevével, a fizetés a megbízó/fogadó fél megadott BIC/SWIFT-kód szerinti pénzügyintézetébe irányul.
- f) az átutalt összeg számmal kifejezve, tizedesjegyek jelölésével,
- g) az átutalt devizanem (a CSNB listája szerinti ISO kódja),
- h) a fizetés célja (információ a fogadó félnek),
- i) a nap, amelyen a fizetési tranzakciót teljesíteni kell,
- j) a díjszabás módja:
- OUR (minden díjat a megbízó fizeti),
 - SHA (a megbízó pénzügyintézete által felszámolt díjakat a megbízó fizeti, míg a fogadó fél pénzügyintézete által felszámolt díjakat a fogadó fél fizeti, aki a levelező bank által szabott esetleges díjakat is fizeti),
 - BEN (valamennyi díjat a fogadó fél fizeti, és a költségekkel, valamint a levelező bank által szabott díj összegével csökkentett összeget kapja meg).
- k) a fizetési tranzakció gyorsasága:
- Normál – amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson NORMAL fizetési gyorsaságot jelölt meg, fizetési számláján elegendő mennyiségű pénzeszközzel rendelkezik a fizetési tranzakció lebonyolításához, legkésőbb 16:30-ig eljuttatta a fizetési megbízást a Citfin társaságnak, a fizetési tranzakció még azon a napon megvalósul NORMAL fizetési gyorsasággal, amennyiben máshogyan nem állapodtak meg. A pénzeszközöket legkésőbb 4 munkanapon belül kézbesítik a fogadó fél bankjának.
 - Sürgős – amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson URGENT fizetési gyorsaságot jelölt meg, fizetési számláján elegendő mennyiségű pénzeszközzel rendelkezik a fizetési tranzakció lebonyolításához, eljuttatta a fizetési megbízást a Citfin társaságnak legkésőbb a fizetési tranzakció elküldéséhez szükséges, a www.citfin.hu oldalon szereplő cut off time időpontig. A pénzeszközöket legkésőbb a következő munkanapig kézbesítik a fogadó fél bankjának.
 - Az aktuális naptári nappal megegyező esedékességi napon 13:00 óráig EUR-ban beadott fizetési megbízásokat legkésőbb a

következő munkanapon írják jóvá a fogadó fél bankszámláján.

- l) RUB pénznemben történő fizetések esetében a fizetés bővített paramétereinek megadása szükséges, amelyek a Citfin társaság weboldalán (www.citfin.hu) érhetőek el,
- m) USD pénznemben történő fizetések esetében ajánlott a Citfin társaság weboldalán (www.citfin.hu) elérhető bővített paraméterek megadása,
- n) az Ügyfél (jogosult személy) aláírása.

6.6

A belföldi és külföldi pénzforgalmi elszámolások határidejét a www.citfin.hu oldal ismerteti. Arról a legutolsó cut off time időpontról van szó, ameddig az Ügyfélnek el kell juttatnia a fizetési megbízást a Citfin társasághoz azért, hogy a fizetés még aznap megtörténjen. A fizetési tranzakció teljesítésének további feltétele a megfelelő pénzeszközfedezet a fizetési számlán.

A fizetés teljesítési határidői meghosszabbíthatók abban az esetben, ha a Citfin társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni intézkedésekről szóló jogszabályok szerint jár el. Külföldi fizetési tranzakciók esetében a pénzeszközök fogadó fél bankszámláján való jóváírásának határidejét a tranzakció tárgyát képező devizanem szerinti ország és a fogadó fél bankja szerinti ország állami ünnepei is befolyásolják. Az EGK országain kívüli tranzakciók esetében a fogadó fél bankszámláján való jóváírás határidői a levelező bank tranzakciófeldolgozási módjától is függenek.

Mielőtt a fizetési tranzakciót teljesíti a fizetési számláról, a Citfin az Ügyfél kérésére tájékoztatja őt a tranzakció lebonyolítására rendelkezésre álló leghosszabb határidőről és arról az illetékről, amelyet az Ügyfélnek a fizetési tranzakció lebonyolításáért fizetnie kell a Citfin társaságnak, és amennyiben ez az illeték több tételből áll, ezek részletezését is mellékel. A kimenő fizetési tranzakciókért fizetendő díjat minden esetben az adott Keretszerződés tartalmazza az Ügyfél számára. A díj/illeték pontos összegét a csereügylet visszaigazolásában kapja meg az Ügyfél, amelyet minden esetben a csereügylet megkötését követően kap meg a BankServis alkalmazásban, esetleg e-mailben. A Citfin társaság köteles a pénzeszközöket a ZPS törvényben meghatározott határidőkben, azaz legfeljebb T+4 határidőn belül a fogadó fél szolgáltatójának számláján jóváírni.

6.7

A fizetési tranzakció megtörténte után a Citfin társaság e-mailben vagy a BankServis alkalmazáson keresztül visszaigazolást küld az Ügyfélnek a pénzeszközök átutalásáról, amely egyben a teljesített fizetési tranzakciót igazoló dokumentum.

6.8

Az Európai Gazdasági Közösségbe (EGK) tartozó országokon belüli, EGK országok devizanemeiben történő, valutaváltást magában nem foglaló átutalások esetében a jogszabályok értelmében SHA típusú banki díj is érvényesül. Amennyiben a fizetési megbízáson a fent említett devizanemekben és országokon belüli fizetésre vonatkozó másféle díjat tüntetnek fel, a Citfin társaság jogosult a banki díjat SHA banki díjra módosítani. Az EGK tagállamain kívüli utalások vagy az EGK-n kívüli országok devizanemeiben történő utalások esetében az Ügyfél bármilyen típusú banki díjat feltüntethet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EGK-n kívüli tranzakciók esetében az OUR típusú díjat a külföldi levelező bank SHA vagy BEN típusúra módosíthatja, és ilyen esetben a fogadó fél az adott díj összegével csökkentett összeget kaphatja meg.

6.9

A fizetési megbízás átvételének időpontja az a pillanat, amikor a Citfin társaság közvetlenül az Ügyféltől vagy az Ügyfél (jogosult személy) kezdeményezésére megkapja a megbízást.

Amennyiben a fizetési tranzakciót kezdeményező Ügyfél és a Citfin társaság megállapodott, hogy a fizetési tranzakció teljesítése egy adott időpontban kezdődik, például amikor bizonyos feltételek teljesülnek, vagy egy bizonyos időszak végén (a továbbiakban „a fizetési megbízás halasztott érvényessége”), az így meghatározott pillanat számít az átvétel időpontjának. Amennyiben a fizetési megbízás átvételének időpontja a cut off time időpont utáni időszakra esik, az érvényes, hogy a fizetési megbízást a Citfin társaság következő nyitvatartási idejének kezdetén fogadják be.

Ama fizetési megbízások, amelyeket a Citfin társaság az Ügyféllel megállapodott pénzforgalmi elszámolás határideje végéhez közeli időpont után (a cut off time után) kapott meg, a következő nyitvatartási idő kezdetén tekintendők átvettnek.

6.10

Az Ügyfél nem tudja a fizetési megbízást visszavonni, ha a fizetési megbízás esedékességi időpontja (a fizetési megbízáson vagy a csereügylet visszaigazolásán szereplő esedékességi dátum) már bekövetkezett.

Az Ügyfél olyankor is kérheti a fizetési megbízás visszavonását, ha annak esedékességi időpontja már elkövetkezett, ám tudomásul veszi, hogy kérelmét nem feltétlenül fogadják el. A fizetési megbízás esedékességi időpontja utáni visszavonásáért az Ügyfélnek díjat számíthatnak fel a Citfin társaság díjszabási táblázata szerint.

Amennyiben a Citfin társaság figyelmezteti az Ügyfelet a fizetési megbízásban található hibára/hiányosságra (hibás SWIFT, IBAN stb.), az Ügyfélnek lehetősége van a fizetési megbízást helyesbíteni a figyelmeztetéstől számított következő munkanapon 16:30 óráig. A figyelmeztetés telefonon vagy a BankServis alkalmazásban küldött értesítéssel történik. A Citfin társaság annak következményeire is figyelmeztet, ha a fizetési megbízást esetlegesen nem korrigálják. Amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízást nem helyesbíti, a Citfin társaság a fizetési megbízást:

- a) nem teljesíti amiatt, mert kivitelezhetetlen fizetésről van szó (érvénytelen IBAN, SWIFT-kód), és erről valamilyen formában értesíti az Ügyfelet, vagy
- b) a fizetési megbízást az eredeti paraméterek szerint dolgozza fel/telejesíti, amennyiben a fizetés kivitelezhető. Az Ügyfél természetesen tudomásul veszi, hogy ilyen esetben a Citfin társaságot semmilyen felelősség nem terheli ama károkért, amelyek az Ügyfél számára az ilyen fizetési megbízás teljesítésének eredményeképp esetlegesen keletkeznek.

6.11

A ZPS törvény 105. § 1. bek. alapján a Citfin társaság csak abban az esetben utasíthatja vissza a fizetési megbízás teljesítését, ha a teljesítéséhez szükséges szerződéses feltételek nem teljesülnek, vagy más jogszabály így rendelkezik. A Citfin társaság visszautasíthatja a fizetési megbízás teljesítését, amennyiben az Ügyfél nem felel meg a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges, jelen AKF-ben ismertetett, alábbi feltételeknek:

- a) az Ügyfél nem utalta át a Citfin társaság bankban vagy takarékszövetkezetben vezetett elkülönített számlájára a fizetési tranzakció teljesítéséhez szükséges pénzeszközöket, vagy

- b) az Ügyfél nem vagy hibásan adta meg a kimenő vagy bejövő pénzügyi tranzakció kötelező, jelen AKF-ben foglalt tartalmi elemeit, vagy
- c) amennyiben a fizetési tranzakció ellentétben áll a Cseh Köztársaság jogszabályaival vagy az átutalást közvetítő bank előírásaival, a Citfin társaság ezek érdekeit védő belső előírásaival és szabályaival vagy a közvetítő bank belső előírásaival. Eme rendelkezés mindenképp ama elküldött és fogadott pénzforgalmakat érinti, amelyek esetében a fogadó vagy feladó fél kockázatos országbeli (high risk countries) címmel rendelkezik, és/vagy amelyek esetében a fogadó vagy feladó fél bankja az említett országokból származó alany tulajdonában álló intézmény. A kockázatos országok (High risk countries) aktuális jegyzékét a www.citfin.hu weboldal közli.

Amennyiben a Citfin visszautasítja a pénzügyi tranzakció végrehajtását, erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet, és megindokolja döntését. Amennyiben a visszautasítás indoka a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló 2008. évi 253. sz. törvény hatályos változatának megszegése, a Citfin társaság eme törvény és a saját belső előírásai szerint jár el.

7 Fizetési tranzakciók bonyolítása / pénzeszközök fogadása az Ügyfél mint kedvezményezett számára belföldi és külföldi devizanemben más bankszámlákról

7.1

A Citfin társaság az Ügyfél kérésére pénzügyi tranzakciókat bonyolít / bejövő fizetési tranzakcióval érkező pénzeszközöket fogad a fizetési számlán úgy, hogy az Ügyfél írásos avizója szerint fogadja a szóban forgó bejövő összeget a fizetési számlán, majd az átvett pénzeszközöket az Ügyfél utasításai szerint kezeli.

A fizetési tranzakció fizetési számlán történő bonyolítását megelőzően a Citfin társaság az Ügyfél kérésére tájékoztatja őt a tranzakció bonyolításának leghosszabb határidejéről és az Ügyfél által a fizetési tranzakció végrehajtásáért fizetendő díjról; amennyiben ez több tételből áll, ezek részletezéséről. A Citfin társaság köteles a pénzeszközöket a ZPS törvényben szabott határidők szerint, azaz legkésőbb ama munkanap végéig jóváírni a fizetési számlán, amely azt a napot követi, amelyen a pénzeszközöket az Ügyfél mint kedvezményezett számára jóváírták a fogadó fél szolgáltatójának számláján.

7.2

Az ügyfél köteles a megbízót, azaz a külföldről fizetési tranzakciót bonyolító személyt időben és megfelelően tájékoztatni a számlaszámról, a fogadó fél nevééről, bankjáról és a várt bejövő utalás leírásáról, az alábbiak szerint:

- a) számlaszám – egyeznie kell az ING Bank N.V. banknál a bejövő tranzakció devizanemében vezetett, a www.citfin.hu oldalon és a Keretszerződés 5. sz. önálló mellékletében (A Citfin Finanční trhy, a.s. társaság elkülönített bankszámlái) ismertetett egyik számlaszámmal; az Ügyfél köteles rendszeresen és folyamatosan, azaz a fizetési tranzakció megbízójának tájékoztatása előtt minden esetben ellenőrizni a fent említett weboldalon, hogy az adott számlák továbbra is aktívak és működők-e.
- b) a fogadó fél neve – a Citfin társaságnak a Keretszerződés fejlécében vagy annak 1. sz. Mellékletében szereplő módon történő megjelölése mint szerződő fél azonosítása,

- c) a fogadó fél bankjának megnevezése – a banknak a Keretszerződés 5. sz. önálló mellékletében (A Citfin Finanční trhy, a.s. társaság elkülönített bankszámlái) szereplő módon való megjelölése a SWIFT-kóddal és a levelező bank megjelölésével együtt,
- d) a fizetési számlára beérkező befizetés leírása,
- a Citfin társaság számára a fizetés megfelelő azonosítását lehetővé tevő ügyfeladatok,
 - az Ügyfél számára a fizetés megfelelő azonosítását lehetővé tevő fizetési adatok (pl. számla száma).

7.3

Az Ügyfél köteles a Citfin társaságnak a fizetési tranzakció fogadásának feltételezett időpontja előtt kellő idővel elküldeni a bejövő fizetési tranzakció avizóját tartalmazó űrlap szkennelt változatát a hungary@citfin.cz címre küldött e-mail mellékleteként. A bejövő fizetési tranzakció avizóját tartalmazó űrlap a Citfin társaság weboldalan érhető el.

7.4

A fizetési számlára bejövő fizetési tranzakció során fogadott fizetés azonosításakor a Citfin társaság köteles szakmai gondossággal eljárni, ám nem felel azért, hogy a fizetési számlára beérkező pénzügyi tranzakció megvalósul-e vagy sem, sem azért, hogy megfelelően és időben valósul-e meg. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szóban forgó pénzügyi szolgáltatást attól a pillanattól kezdve nyújtják, amint az adott összeg megérkezik a Citfin társaság elkülönített számlájára. A Citfin társaságot nem terheli felelősség harmadik féltől, ideértve más hitelintézetektől érkező fizetési tranzakciókhoz kapcsolódó iratokért. A Citfin társaság nem vizsgálja a megbízótól származó pénzeszközök mozgását. Számára az adott összeg elkülönített számlán történő jóváírása a döntő, és a továbbiakban a fizetés azonosításának céljából a Citfin társaság csak és kizárólag a bejövő fizetési tranzakció avizója szerint jár el. A Citfin társaság köteles haladéktalanul értesíteni az Ügyfelet a megfelelő módon azonosított tranzakció fizetési számlán történő fogadásáról, azaz a fizetési tranzakció Citfin társaság elkülönített számláján történt jóváírásáról, valamint az Ügyfél avizója és a fizetési számlán jóváírt tényleges beérkező fizetési tranzakció közötti eltérésekről.

Az azonosított fizetési tranzakciókat legkésőbb a Citfin társaság elkülönített számláján történt fogadást követő munkanapon jóváírják a fizetési számlán.

7.5

Amennyiben a Citfin társaság elkülönített számláján jóváírt beérkező fizetési tranzakció nem azonosítható megfelelő módon, a Citfin társaság szakmai gondossággal jár el a beérkező fizetési tranzakció kiegészítő azonosítása érdekében. Amennyiben ez sikerül, felhívja az Ügyfelet a beérkező fizetési tranzakció egyértelmű azonosításáról szóló írásos nyilatkozat tételére, legalább a megbízó, a fizetési tranzakció fogadásának oka és a várt összegek vonatkozásában. Azt a Citfin társaság jogosult eldönteni, hogy az Ügyfél nyilatkozatával egyértelműen azonosította-e a bejövő fizetési tranzakciót.

Amennyiben sem a Citfin társaság, sem nyilatkozatával az Ügyfél nem azonosítja a beérkező fizetési tranzakciót, a Citfin társaság a fizetési tranzakció Citfin társaság elkülönített számláján való jóváírását követően 15 naptári napot vár, majd eme határidő lejártával a bankon keresztül ellenőrzi a bejövő fizetési tranzakciót, és felhívja a megbízót a fogadott fizetési tranzakció azonosítására. Amennyiben a Citfin társaságnak annak elkülönített számlán való jóváírását követő 45 napon belül sem sikerül azonosítania a beérkező fizetési tranzakciót, az eszközöket visszautalja a megbízó számlájára.

8 Citfin API

Citfin API szolgáltatás

8.1.

A Citfin API lehetővé teszi az Ügyfél Citfin társaságnál vezetett fizetési számlájához való hozzáférést az automatizált online felület révén, amely hozzáférhetővé teszi Citfin társaság rendszerét és a Harmadik fél által üzemeltetett alkalmazásokat összekapcsoló adatsatornát.

8.2

A Citfin API lehetővé teszi Ügyfélnek, hogy megbízza Harmadik felet a Citfinnek történő megbízás beadására a Harmadik fél következő szolgáltatásaira:

- a közvetett módon történő fizetési megbízás benyújtásának szolgáltatása
- a fizetési számláról szóló tájékoztatási szolgáltatás
- a fizetési számla maradványáról szóló tájékoztatási szolgáltatás
- (a továbbiakban „**API Szolgáltatás**” vagy együttesen „**API Szolgáltatások**”)

8.3

A Citfin API a saját bejelentkezés révén férhető hozzá. A jogosult személynek kiosztásra kerül egy API ügyfélszám, amely a tokennel kigenerált kóddal együtt a Jogosult személy Citfin API-hez történő hozzáférése autentikációjára szolgál.

8.4

Az API egyes szolgáltatásainak használata engedélyezésére és ezek mértékének meghatározására szolgáló utasítást a Jogosult személy a Citfin API-ben autorizálja a tokennel generált kóddal, amely a kiosztásától számított 90 napig érvényes. A Jogosult személy a Citfin API-ben az API Szolgáltatás használatára vonatkozó utasítás autorizálását elutasíthatja, vagy az autorizált utasítás révén megszüntetheti a bármelyik API Szolgáltatás használatának engedélyezését.

8.5

A közvetetten benyújtott fizetési megbízás a Citfin társaság részéről az alábbiak alapján történhet:

- kizárólag a Jogosult személy API Szolgáltatás használatára vonatkozó utasítása alapján, amelyet a Jogosult személy a tokennel generált kóddal autorizál, és
- amennyiben a fizetési tranzakció bonyolításához szükséges, az ÁKF vonatkozó cikkében leírt valamennyi feltétel teljesül (azzal a különbséggel, hogy a fizetési megbízást nem adják be a Jogosult személy önmaga). Ebben az esetben a Citfin társaság köteles a közvetett úton benyújtott fizetési megbízást elfogadni, és a kívánt fizetési tranzakciót teljesíteni. A Citfin társaság azonnal közli az API Szolgáltatástbiztosító szolgáltatóval, hogy a közvetett fizetési megbízást megkapta, és a fizetési tranzakciót a vonatkozó közvetett fizetési megbízás szerint teljesíti.

A közvetett módon beadott fizetési megbízás nem vonható vissza azután, hogy a Citfin társaság elküldte a fizetési megbízás befogadásáról szóló információt a közvetett fizetési megbízás benyújtásának Szolgáltatása szolgáltatójának.

8.6

Az Ügyfél teljeskörű felelősséget vállal a hozzáférési jogosultságokért, jelszavakért vagy autentizációs eszközökért, valamint azoknak a személyeknek a jogszerűtlen magatartásáért, akiknek lehetővé tette a Citfin API felhasználását.

8.7

Az Ügyfél a Citfin API-vel folytatott kommunikációkor köteles:

- a) megtenni minden intézkedést az elektronikus kommunikáció és a teljes rendszer védelmére és biztonsága érdekében, ideértve a biztonsági elemeket (hozzáférési jelszavak, kódok, a telepített tokenrel ellátott mobiltelefon),
- b) közvetlenül tájékoztatni a Citfin társaságot az Autentizációs/autorizációs eszköz elvesztéséről, ellopásáról vagy az azzal szembeni bármilyen visszaélésről, miközben a szóbeli tájékoztatást az Ügyfélnek vissza kell igazolni írásban is. A Citfin társaság közvetlenül a Felhasználó bejelentése után blokkolja az adott tokent.
- c) közvetlenül tájékoztatni a Citfin társaságot a hozzáférési kód elvesztéséről, elárulásáról, továbbá a konkrét meghatalmazott természetes személlyel kapcsolatos változásokról (például munkahelyi beosztásának változása, munkaviszony megszűnése) és a konkrét meghatalmazott személy elektronikus kommunikációs lehetősége megszüntetését igényelni.

8.8

A Citfin társaság jogosult visszautasítani az API Szolgáltatás teljesítésének utasítását:

- a) amennyiben az autentikációs/autorizációs készülék vagy az Ügyfél személyes biztonsági elemeinek (hozzáférési jelszó, felhasználói kódok) jogosulatlan vagy csalás céljából történő használatára gyanakszik,
- b) amennyiben az API Szolgáltatás teljesítésére vonatkozó megbízást olyan személy adta, aki nem jogosult a Szolgáltatás nyújtására,
- c) amennyiben a Szolgáltatást biztosító szolgáltató nem azonosította magát, vagy
- d) amennyiben a hatályos jogszabályokkal összhangban jogosult vagy köteles ezt tenni.

8.4.

Amennyiben a Citfin társaság úgy dönt, hogy az API Szolgáltatás teljesítését visszautasítja, a BankServis netbank alkalmazásban küldött üzenetben tájékoztatja az Ügyfelet ennek okairól. Amennyiben ez nem lehetséges, az elutasítást követően haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. Mindez nem érvényes, ha ezzel veszélyeztetné a pénzforgalom biztonságát. A Citfin társaság emellett haladéktalanul értesíti a Cseh Nemzeti Bankot az elutasítás okairól. A Citfin társaság továbbá köteles tájékoztatni az Ügyfelet a fenti módon az API Szolgáltatás tartó felfüggesztése esetén, ha az Ügyfél ismétellen

helytelenül adja meg a 9.4 pont szerinti API Szolgáltatás végrehajtásának autorizációs utasítását.

8.10

A Citfin társaság működésének részletes információi.

Citfin API szolgáltatás a Citfin társaság honlapján.

9 Közös rendelkezések

9.1

Az Ügyfél a Citfin társaság javára bonyolított fizetési tranzakciókat kizárólag a Keretszerződés 5. sz. önálló mellékletében foglalt és a www.citfin.hu oldalon közzétett elkülönített számlákra teljesítheti, az adott fizetési tranzakció műveleti időszakában, és abban a devizanemben, amelyben ezeket a számlákat vezetik.

A Citfin társaság az Ügyfél mint kedvezményezett számára a Keretszerződés 1. sz. Mellékletében foglalt számlákon teljesít fizetési tranzakciókat. Az Ügyféllel kötött és/vagy általa kért fizetési tranzakciók a megállapodott határidők szerint valósulnak meg jelen ÁKF 5.4. f), 5.20. f), 5.2., 5.18. és 5.8. b) pontja értelmében, vagy az Ügyfél által az esedékesség napjaként megjelölt napon jelen ÁKF 6.4. cikke szerint, amennyiben az Ügyfél az ehhez szükséges, jelen ÁKF (pl. az 5.24. vagy 6.5. cikk) és a Keretszerződés szerinti kötelezettségeit és feltételeket teljesítette. A Citfin társaság fenntartja a jogot az ügylet későbbi, vagy más fizetési tranzakció teljesítésére vis maior fennállása esetén, illetve amennyiben az ügylet eredeti teljesítésnapja olyan napra esik Csehországban vagy más országban, ahol az adott nap ünnep- vagy munkaszüneti nap (ún. banking holiday). A belföldi és külföldi pénzforgalmi elszámolások határidejét a www.citfin.hu oldal ismerteti.

9.2

A Citfin társaság a jelen ÁKF és a Keretszerződés szerinti ügyleteket illetően kizárólag az Ügyféllel (vagy annak megbízottjával), illetve a Keretszerződés 1. sz. Mellékletében meghatározott jogosult személlyel tárgyal. A Citfin társasággal folytatott tárgyalás során más személy csak az Ügyfél által adott, hitelesített aláírással ellátott külön meghatalmazással képviselheti az Ügyfelet (meghatalmazott személy).

Jelen ÁKF és az Ügyfél, valamint a Citfin társaság között létrejött Keretszerződés szerint kizárólag olyan személyek köthetnek ügyletet az Ügyfél nevében, akik megfelelnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló 2008. évi 253. sz. törvény hatályos változata szerinti azonosítási feltételnek. Az Ügyfél Citfin társaság felé tett valamennyi és/vagy jelen ÁKF vagy a Keretszerződés által szabályozott írásos jogi műveletét a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező 3. sz. Mellékletében (PAEK) foglalt aláírásminta szerint kell aláírni. A 2008. évi 253. sz. törvény értelmében ügyletkötésre jogosult személyek azonosításra szolgáló iratokon szereplő aláírását a Citfin társaság jelen szerződés céljára aláírásmintaként is használhatja. A 2008. évi 253. sz. törvény 4. § 5. bekezdése szerint a Citfin társaságnak ellenőriznie kell, hogy az Ügyfél vagy a jogosult személy ún. politikai közszerelő-e.

Ebben a kontextusban a politikai közszerelő az alábbiakat jelenti:

a)

természetes személy, aki országos vagy regionális jelentőségű, fontos közhivatali funkciót tölt be vagy töltött be, mint például, elsősorban államfő, kormányfő, központi kormányzati szerv vezetője és képviselője (helyettes, államtitkár), parlamenti

képviselő, politikai párt vezető szervének tagja, vezető önkormányzati tisztségviselő, legfelsőbb bírósági, alkotmánybírósági vagy más legfelsőbb igazgatóságok vezetője, akinek döntése ellen általában véve nem alkalmazható jogorvoslat, banki igazgatótanácsi tagközponti bankban, fegyveres erők vagy alakulat magas rangú tisztje, állami irányítás alá tartozó gazdasági társaság megbízott szervének tagja vagy annak képviselője, nagykövet vagy diplomáciai képviselő vezetője, illetve olyan természetes személy, aki hasonló funkciót tölt be vagy töltött be más országban, európai uniós szervezetben vagy nemzetközi szervezetben,

- b) olyan természetes személy, aki
- az a) pontban felsorolt személyek rokona,
 - ugyanazon jogi személy, esetleg vagyongazdálkodási alap vagy más, jogi személyiség nélküli jogi konstrukció tagja vagy tényleges tulajdonosa, mint az a) pontban említett személy, vagy köztudott róla, hogy valamilyen közeli üzleti kapcsolatban áll az a) pontban felsorolt személyek valamelyikével, vagy
 - olyan jogi személy, esetleg vagyongazdálkodási alap vagy más, jogi személyiség nélküli jogi konstrukció tényleges tulajdonosa, amelyekről köztudott, hogy az a) pontban említett személyek érdekében hozták létre.

Amennyiben az Ügyfél, illetve a jogosult személy a fent felsorolt feltételek valamelyikének megfelel, politikai közszereplőnek minősül. Az Ügyfél köteles eme tényről a Citfin társasággal közölni. Az értesítést írásban teszi meg.

9.3

Az Ügyfél a szerződéses viszony megkötésekor köteles a Citfin társaságot írásban értesíteni ama tényekről, amelyek a vonatkozó jogszabályok szerint őt más, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának további személyeihez kötik, esetleg amelyek őt a Citfin társasággal különleges kapcsolatban álló személyévé tennék. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjáról van szó, amennyiben:

- a) az egyik személy befolyásoló részesedéssel rendelkezik más személlyel szemben, ama eseteket kivéve, amikor ezek a személyek alá-fölrendeltségi viszonyban állnak,
- b) egyazon személy befolyásoló részesedéssel rendelkezik két vagy több, szervezetenként független személlyel szemben,
- c) a személyek ugyanazon igazgatótanács, esetleg más irányító szerv, felügyeleti szerv tagjai, vagy közös vezetőséggel rendelkeznek, vagy megbízott szerv, felügyelőbizottság vagy felső vezetés tagjai között több személy rokon, illetve a polgári törvénykönyv szerint rokoni kapcsolatban áll egymással,
- d) a személyeket garanciák vagy hitelek kötik egymáshoz,
- e) a személyek kölcsönös üzleti kapcsolatban állnak egymással, pl. áruszállítás tekintetében.

Az Ügyfél továbbá köteles a szerződéses viszony fennállása alatt haladéktalanul írásban értesíteni a Citfin társaságot az eme tényeket illető változásokról.

Az Ügyfél – természetes személyként – köteles a Citfin társaságot a szerződéses viszony megkötését megelőzően tájékoztatni arról, hogy felhasználóként, vállalkozói tevékenysége keretében vagy foglalkozása önálló gyakorlása keretében tárgyal-e.

9.4

Az Ügyfél tudomásul veszi és kifejezett jóváhagyását adja valamennyi, a Citfin társasággal folytatott telefonbeszélgetésről hangfelvétel készítéséhez a Citfin társaság technikai eszközével.

9.5

A Citfin társaság által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatások (teljesítések) az ÁKF 6.1. és 7.1. cikke értelmében visszerhesek. A díjak összegét az adott Keretszerződés tartalmazza. A Citfin társaság emellett jogosult a nyújtott szolgáltatásokért díjat szedni a díjszabási táblázat szerint, amelynek aktuális változata a www.citfin.hu oldalon olvasható. A Citfin társaság fenntartja a díjszabási táblázat frissítésének és módosításának jogát az ÁKF módosításával együtt, ahogyan azt jelen ÁKF 2.2. cikke megállapítja. Azzal, hogy az Ügyfél egy bizonyos napon bármilyen javaslatot tesz a Citfin társaságnak bármiféle szerződés vagy megállapodás kötésére jelen ÁKF szerint, egyidejűleg kifejezi az aktuális díjszabási táblázattal való egyetértését. Az említett díjak CZK-ban vagy jelen ÁKF 6. cikke szerint a fizetési számláról bonyolított fizetési tranzakció devizanemében, illetve jelen ÁKF 7. cikke értelmében a fizetési számlára érkező fogadott fizetési tranzakció devizanemében esedékesek, a szerződő felek megállapodása szerint. A külföldi devizanemek CZK-ra történő átszámításához a CSNB akkori árfolyama (deviza közép) használatos, amely jelen ÁKF 7. cikke szerint a fizetési tranzakciónak a Citfin társaság elkülönített számláján való jóváírása napján vagy jelen ÁKF 6. cikke szerint a fizetési tranzakció bonyolításának napján érvényes.

9.6

Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése során és a pénzeszközök Ügyfél és/vagy harmadik személy általi, a Citfin társaság elkülönített számlájára utalásával, vagy fordítva, a Citfin társaságnak az Ügyfél és/vagy harmadik személyek számlájára történő utalásával összefüggésben a Citfin társaságnak banki díjak vagy más díjak fizetését célzó kötelezettsége keletkezik, az Ügyfél vállalja, hogy eme díjakat és költségeket a Citfin társaságnak megtéríti, a fenti 8.5. cikk szerinti díjkereten felül is. Más díjaknak tekintendő mindenféle díj, költség, illeték, levelező bankok teljesítése stb., a fogadott fizetési tranzakciók azonosításának költségei stb., hacsak az Ügyfél nem bizonyítja, hogy az érintett költségek amiatt keletkeztek, mert a Citfin társaság az adott ügyben nem járt el kellő gondossággal, vagy megszegte törvényi kötelezettségét.

9.7

A Citfin társaság és az Ügyfél megállapodott, hogy a Citfin társaság illetékek vagy díjak címén fennálló követeléseit (lásd jelen ÁKF 8.5. és/vagy 8.6. cikkét) jogosult az Ügyfél a Citfin társaság felé fennálló követeléseibe beszámítani jelen ÁKF 5.26. cikke szerint.

Amennyiben a Citfin és az Ügyfél fent leírt kölcsönös követeléseit eltérő devizanemekben állnak fenn, felek megállapodnak abban, hogy az átváltási árfolyamot a Citfin társaság választja:

- a) a fizetési tranzakció napján érvényes, CSNB által kihirdetett árfolyam (deviza közép), vagy
- b) a csereügylet keretein belül megállapodott árfolyam jelen ÁKF 5. cikke szerint.

Az Ügyfél a Citfin társaság előzetes jóváhagyása hiányában nem jogosult jelen ÁKF-ből és a Keretszerződésből eredő bármely jogot vagy követelést átruházni, érvényesíteni vagy megszüntetni. A Citfin társaság jogosult a Keretszerződésből vagy jelen ÁKF-ből eredő jogokat vagy követeléseket az Ügyfél jóváhagyása nélkül harmadik személyre átruházni.

9.8

A Citfin társaság és az Ügyfél is köteles a másik szerződő felet haladéktalanul értesíteni minden olyan jelentős tényről, amely hatással lehet az adott ügylet lebonyolítására, mindenképp telefonon, majd e-mailhez csatolt szkennelt változatú megerősítéssel.

Az Ügyfél köteles a Citfin társaságot értesíteni minden olyan tényről, amelyek hatással vannak vagy lehetnek arra, hogy az Ügyfél rendszeresen és időben teljesítse a Keretszerződésben és az ÁKF-ben foglalt kötelezettségeit.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Citfin társaságot minden, a szerződéses viszony megkötésekor szükséges és/vagy a Keretszerződés mellékletében foglalt adat változásáról, miközben az az Ügyfél, aki felhasználó, elsősorban lakcímeének megváltozásáról köteles a Citfin társaságot tájékoztatni, majd a változást a megfelelő érvényes dokumentummal igazolni a jogszabályokkal összhangban. A változások jelentésekor az Ügyfél köteles a jelen ÁKF 1. sz. Mellékletében foglalt űrlapot használni. Az Ügyfél továbbá köteles haladéktalanul közölni a Citfin társasággal a jogállását, elsősorban felszámolás alá kerülését, fizetéseképtelenségi vagy végrehajtási eljárás indítását, fizetéseképtelenné nyilvánítást (csőd, átszervezés, adósságrendezés) stb. érintő adatváltozásokat. A változásokat a jogosult személyeknek az aláírásminta szerint aláírt dokumentumban kell közölni, majd elküldeni a Citfin társaságnak e-mail szkennelt mellékleteként, majd postai úton. Amennyiben az adatváltozásokat nem a fenti módon közlik, az az Ügyfél szerződéses kötelezettségei súlyos megszegésének minősül, ami a Citfin társaságot feljogosítja a Keretszerződés felmondására az ÁKF 10.10. cikke szerint. A Citfin társaság weboldalán – www.citfin.hu – folyamatosan tájékoztatja Ügyfeleit tevékenységéről és a változásokról.

Az Ügyfél a szerződések nyilvántartásba vételéről szóló 2015. évi 340. sz. törvény értelmében kijelenti, hogy rá a szerződések nyilvánosságra hozatalának kötelezettsége nem vonatkozik. Amennyiben ilyen kötelezettség vonatkozik rá, az Ügyfél köteles ezt a tényét a Citfin társasággal közölni, ami alapján aztán rendezik az Ügyfél és a Citfin társaság közötti szerződéses viszonyt.

A Citfin társaság a Keretszerződés, valamint az ÁKF szerinti kötelezettségeinek teljesítéséhez jogosult harmadik személyt felhasználni, amennyiben ezzel a hatályos jogszabályok, illetve a Keretszerződés és az ÁKF szerint a szolgáltatások teljesítése nem sérül.

A Citfin társaság jogosult elutasítani olyan dokumentum átvételét, amelynek valóságát, teljességét vagy helyességét illetően kétségei vannak, és amelyet elengedhetetlennek tart a kívánt szolgáltatás nyújtásához. Ilyen esetben jogosult az Ügyfelet további adatok és dokumentumok benyújtására kérni, amelyekre a szóban forgó információ vagy dokumentum valóságának, teljességének vagy helyességének igazolásához van szüksége. A Citfin társaság továbbá jogosult az Ügyfél aláírásának hitelesítését kérni a kiválasztott dokumentumokon, miközben az Ügyfél köteles az ilyen kérést teljesíteni.

9.9

A Citfin társaság a jogszabályok értelmében nem felelős olyan körülmények okozta károkért, amelyek akaratától függetlenül álltak elő, amelyeket nem tud elhárítani vagy megszüntetni, és amelyek akadályozzák kötelezettségei teljesítésében. Amennyiben a felelősséget kizáró eme körülmények valamelyike előáll, a Citfin társaság intézkedéseket tesz az Ügyfelet érő kedvezőtlen hatások mérséklése érdekében, amennyire ez jogosan és igazságosan tőle elvárható.

9.10

A Citfin társaság és az Ügyfél között létrejött Keretszerződés cseh nyelven kötötték, a cseh jogrend szerint, határozatlan időre. A felek közötti kommunikáció kizárólag cseh nyelven zajlik, amennyiben máshogyan nem állapodnak meg. Az Ügyfél határozottan kijelenti, hogy a Keretszerződés aláírása előtt, valamint annak érvényességi ideje alatt is tájékozódott a Citfin társaságot érintő információkról, az általa nyújtott fizetési szolgáltatásokról és ezek díjairól, a szerződések megkötésének és megszüntetésének módjairól, a Citfin társaság tevékenységét felügyelő szervekről, a vitás kérdések peren kívüli rendezéséről stb., a ZPS törvény 132–150. § rendelkezései, a 2012. évi 89. sz. törvény 1843. § 1. bek., illetve 1811. §, a polgári törvénykönyv és a ZPKT törvény 15d. § szerint, amennyiben a törvény által megkövetelt egyes információkat jelen ÁKF nem tartalmazza, és amelyekről az Ügyfél a Keretszerződés megkötése előtt mindig tájékozódik. Az Ügyfél továbbá jogosult a Citfin társaságtól az általa a Keretszerződés értelmében nyújtott szolgáltatások használatához szükséges más információkat kérni, miközben a Citfin társaság köteles ezeket haladéktalanul a rendelkezésére bocsátani.

A szerződő felek mindegyike jogosult a Keretszerződést felmondani, akár indoklás nélkül. A felmondási idő az Ügyfél részéről egy hónap, és a felmondás Citfin társaságnak történő kézbesítését követő napon kezdődik. A felmondást a BankServis alkalmazáson keresztül (a Citfin társaságnak küldött üzenettel) vagy az Ügyfél hitelesített aláírásával ellátott, papíralapú formában kell benyújtani. Az Ügyfél a levelezési címére küldött ajánlott levél formájában kapja meg a felmondást. Az ajánlott levél elküldésétől számított 5 napos határidő elteltével az értesítés kézbesítettnek minősül. A felmondási idő a Citfin társaság részéről 2 hónap, és a felmondás Ügyfélnek történő kézbesítését követő naptári hónap első napjától számítandó.

Az Ügyfél díjmentesen felmondhatja a Keretszerződést, amennyiben az ÁKF jelen ÁKF 2.2. cikke szerint javasolt módosításaival nem ért egyet vagy azokat nem fogadja el, a módosítás hatályba lépésének napja előtti napig.

A bármely okból történt felmondás benyújtása előtt az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a szerződés érvényességéig valamennyi ügyletét rendben teljesítse, és a Citfin társaság felé fennálló tartozásait rendezze. A felmondási idő alatt a Citfin társaság jogosult azon ügyletek megkötését visszautasítani, amelyek teljesítésére a felmondási időszak végén vagy azt követően kerülne sor. Amennyiben az Ügyfél egyes fizetési tranzakciói a Keretszerződés megszűnésének napjáig teljesítetlenek maradnának, az Ügyfél kifejezett jóváhagyását adja, hogy a Citfin társaság jogosult az ÁKF 5.29. cikke szerint eljárni. Az Ügyfél a felmondási időszak alatt köteles a Citfin társaságnak a neki átadott tárgyakat, elsősorban a token készüléket visszajuttatni, ellenkező esetben a Citfin társaság a díjszabási táblázat szerinti díjat számít fel, amelyet az Ügyfél köteles megfizetni.

A fizetési számlán maradt egyenleget a Citfin társaság az Ügyfél rendelkezése szerint utalja át; amennyiben a Citfin társaság semmilyen utasítást nem kap az Ügyféltől, segédnyilvántartásba vezeti át azt. Amennyiben a fennmaradt pénzeszközök a CZK-tól eltérő

devizaneműek, a Citfin társaság jogosult ezt a társaság aktuális árfolyama szerint CZK-ra váltani.

9.11

A Keretszerződés teljesítése során a Citfin társaság jogosult az Ügyfelet vagy a jogosult személyt azonosítani. Az Ügyfél tudomásul veszi és jóváhagyja, hogy a Citfin társaság az Ügyfél és a jogosult személyek azonosítása során fénymásolatot készít a benyújtott dokumentumokról (pl. cégkivonat, személyazonosságot igazoló dokumentum). Az iratok fénymásolását és a másolatok tárolását a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló 2008. évi 253. sz. törvény teszi lehetővé, illetve rendeli el. A jogszabályokkal összhangban és a bennük foglalt terjedelemben történő azonosítást a Citfin társaság elsősorban olyan ügyletek esetében végzi el, amelyek értéke meghaladja a jogszabályokban meghatározott összeget. Amennyiben az Ügyfél (vagy a jogosult személy) nem hajlandó a kívánt terjedelmű azonosítást vállalni, a Citfin társaság jogosult az adott teljesítést/szolgáltatást nyújtását visszautasítani. Az Ügyfél anonimitásának megőrzése melletti teljesítést a Citfin társaság bármikor visszautasíthatja. A pénzmosás elleni intézkedésekről szóló jogszabályok szerint a Citfin társaság az Ügyféllel fennálló szerződéses viszonya során bármikor jogosult az általa szükségesnek ítélt dokumentumok vagy információk – elsősorban a pénzeszközök eredetét igazoló bizonyítékok – benyújtását kérni az Ügyféltől; ez a tervezett fizetési tranzakció természetének/jellegének igazolására is érvényes. A Citfin társaság jogosult, illetve köteles saját használatára a fenti dokumentumokról fénymásolatot készíteni, és ezeket megőrizni.

A Citfin társaság jogosult az Ügyfél olyan fizetési megbízásának teljesítését elutasítani vagy elhalasztani, tekintet nélkül annak devizanemére, amelynek teljesítése ellentétben állhatna a Cseh Köztársaság jogszabályaival vagy az átutalást bonyolító bank szerinti ország jogszabályaival, illetve a közvetítő bank üzletpolitikájával. Az előző mondatban foglalt okok miatt a Citfin társaság az Ügyfél mint kedvezményezett számára érkező fizetéseket/összegeket sem köteles elfogadni. Az Ügyfél ezzel egyidejűleg tudomásul veszi, hogy a fenti okok miatt a fizetést/összeget a közvetítő bank visszaküldheti vagy visszatarthatja. Eme rendelkezés mindenekelőtt ama elküldött és fogadott pénzforgalmakat érinti, amelyek esetében a fogadó vagy feladó fél kockázatos országbeli (high risk countries) címmel rendelkezik, és/vagy amelyek esetében a fogadó vagy feladó fél bankja az említett országokból származó alany tulajdonában álló intézmény. A kockázatos országok (High risk countries) aktuális jegyzékét a www.citfin.hu weboldal közli.

9.12

Összeférhetetlenség

A Citfin társaság lépéseket tett annak biztosítása érdekében, hogy a közte és Ügyfelei, valamint Ügyfelei és Ügyfelei közötti esetleges összeférhetetlenség ne gyakoroljon negatív hatást az Ügyfelek érdekeire. Értékpapír-kereskedőként a Citfin társaság a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles befektetési szolgáltatásokat nyújtani a jó kereskedő gondosságával, becsületesen, igazságosan, szakértő módon és az Ügyfél érdekeit leginkább szolgáló módon, és így a lehető legjobban megelőzni az összeférhetetlenséget. Az összeférhetetlenség lehető legnagyobb mértékű megelőzése érdekében a Citfin társaság többszintű szervezeti struktúrát épített ki ennek megfelelő feladatmegosztással, és további szervezeti intézkedéseket hozott. Amennyiben az összeférhetetlenség a fent leírt mechanizmusokkal nem küszöbölhető ki, a Citfin társaság tájékoztatja az Ügyfelet az adott összeférhetetlenség természetéről vagy

forrásáról. Amennyiben az Ügyfél és a Citfin társaság közötti összeférhetetlenség nem szüntethető meg, a Citfin minden esetben az Ügyfél érdekeit helyezi előtérbe a saját érdekeivel szemben. Amennyiben az Ügyfelek között áll elő összeférhetetlenség, a Citfin társaság valamennyi Ügyféllel szemben igazságos bánásmódot érvényesít. Amennyiben az összeférhetetlenség nem szüntethető meg, a Citfin társaság visszautasíthatja a befektetési szolgáltatások nyújtását. Az Ügyfél kérésére a Citfin társaság további tájékoztatást nyújt minden ilyen összeférhetetlenség megoldásáról.

9.13

Az ügyfél vagyonának védelméről szóló információ

A Citfin társaság mindenkor elkülöníti egy Ügyfél nála lévő eszközeit más Ügyfelek nála lévő eszközeitől és saját eszközeitől, és nyilvántartja, hogy az Ügyfél egyes eszközeit harmadik személy mely számláin vezetik. A pénzeszközök elkülönített számlán való elhelyezését folyamatosan és egyértelműen tartják nyilván egyedi azonosító kód segítségével. Az egységes hozzáférés és az ellenőrző eljárások, illetve mechanizmusok optimalizálása érdekében az Ügyfél ezzel azonos azonosító kódja használatos a könyvelési rendszerben is. A csereügyletekből eredő követeléseket az ügyletkötéskor veszik nyilvántartásba mérlegen kívüli tételként, majd az ügylet teljesítésekor a mérlegszámlákon és eredményszámlákon teszik közzé.

A Citfin társaság hatékony szabályokat és szervezeti intézkedéseket vezetett be az Ügyfél vagyonával való visszaélés, csalás, hibás gazdálkodás, hiányos nyilvántartás vagy gondatlanság okozta veszteség vagy az Ügyfél vagyona elértéktelenedése, valamint eme vagyonhoz kapcsolódó jogok elvesztése kockázatának lehető legkisebbre csökkentése érdekében.

A Citfin társaság az Ügyfél vagyonának maximális védelme érdekében az alábbi intézkedéseket teszi:

- a) az ügyletek könyvelésének rendszeres ellenőrzése,
- b) konszolidáció (az egyezés igazolása) harmadik fél által rendelkezésre bocsátott dokumentum alapján,
- c) konszolidáció az Ügyfél utasításának az összes Ügyfél befektetési eszközeinek és pénzeszközeinek belső nyilvántartásával összevetett elbírálása alapján.

A Citfin társaság stratégiája az Ügyfelek pénzeszközeinek kizárólag az Európai Unió tagállamaiban székhellyel rendelkező bankoknál, takaré- és hitelszövetkezeteknél történő elhelyezése. A Citfin társaság által választott bankokról, valamint takaré- és hitelszövetkezetekről a felső vezetés dönt, amely minden esetben körültekintően és a jó kereskedő gondosságával jár el, hogy az Ügyfél adott tulajdonjogai ne sérüljenek.

A Citfin társaság elkülönített számlái az EU egyes országainak szabályai szerint vesznek részt a betétbiztosítási rendszerben.

A Citfin társaság kizárólag az Ügyfél előzetes, kifejezett jóváhagyásával használhatja fel az Ügyfél befektetési eszközét saját ügyletéhez vagy más Ügyfél ügyletéhez. Lakossági ügyfelek jóváhagyását írásban kell benyújtani. Az Ügyfél befektetési eszközeinek ilyen ügyletbe való felhasználása esetén a Citfin társaság haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a vonatkozó jogszabályokból eredő kötelezettségeiről.

Határidős ügyletek előlegei

A Határidős ügyletek fejezetben meghatározottak szerinti előlegeket olyan számlán (számlákon) helyezik el, amelyeket a határidős ügyleteket használó Ügyfelek által letétbe helyezett előlegek elhelyezésére és nyilvántartására tartanak fenn. Az előlegek letétbe helyezésére és nyilvántartására kijelölt számlák jegyzékét a Keretszerződés 5. sz. önálló melléklete tartalmazza. Az Ügyfél a Citfin társaság elkülönített bankszámláján helyezi

el az eszközöket (a csereügylet visszaigazolásával összhangban), majd a Citfin társaság késedelem nélkül gondoskodik az Ügyfél által letétbe helyezett eszközök átvezetéséről a határidős ügyletek előlegeinek letétbe helyezésére szolgáló egyik számlára. A határidős ügyletek előlegeinek letétbe helyezésére szolgáló számlán (számlákon) helyezik el a Citfin társaság által az Ügyféltől átvett valamennyi előleget, és ezek a banktörvény 41f § szerint speciális szabályozású betétköveteléseket jelentenek. Az egyes Ügyfelek előlegeinek azonosítását az Ügyfél egyedi azonosítója segítségével biztosítják. Az Ügyfél előlegei az Ügyfél fizetési számláinak kivonatain is szerepelnek.

9.14

Az Ügyfelek besorolása

A tőkepiaci vállalkozásokról szóló törvénnyel összhangban a Citfin társaság lakossági és szakmai Ügyfeleket különböztet meg. A legmagasabb fokú védelmet a lakossági Ügyfelek élvezik. Az alacsonyabb védelmi szintű Ügyfél kérelme alapján és a törvényben meghatározott feltételek teljesítését követően magasabb védelmi szintet élvező kategóriába sorolható.

9.15

Az utasítások/megbízások teljesítésének szabályai

A Citfin társaság a befektetési eszközöket illető megbízások teljesítésére vonatkozó szabályai és eljárásrendje szerint teljesíti az Ügyfél megbízásait, és célja a lehető legjobb eredmény elérésének biztosítása az Ügyfél számára, a piaci feltételek és helyzet függvényében. A Citfin társaság a megbízások teljesítésére vonatkozó szabályokban és eljárásrendben mindenképp az Ügyfél besorolása és a befektetési eszköz tekintetében határozta meg az Ügyfél befektetési eszközök beszerzését vagy eladását célzó megbízásai feldolgozásának egyes lépéseit.

9.16

Reklamáció és panasztétel

Amennyiben az Ügyfél megfelelően bizonyítja, hogy a Citfin társaság helytelenül vagy engedély nélkül bonyolított le csereügyletet, illetve fizetési tranzakciót bonyolított a fizetési számláról vagy fizetési tranzakciót fogadott a fizetési számlán, és az Ügyfél a szóban forgó fizetési tranzakció teljesítéséhez nem ragaszkodik, a Citfin társaságot felelősség terheli az ilyen, helytelenül vagy engedély nélkül bonyolított fizetési tranzakcióért és csereügyletért, és köteles az Ügyfélnek az adott összeget teljes egészében visszahelyezni ama számlájára, amelyet ezzel megterhelt. A korrekciós elszámolást az illetékes bank vagy takarékszövetkezet végzi.

Az Ügyfél a meghatározott panaszkezelési eljárás szerint köteles a Citfin társaságot értesíteni a nem engedélyezett vagy nem megfelelően végrehajtott átutalásról (fizetési tranzakcióról), haladéktalanul, miután arról tudomást szerez, de nem később, mint 13 hónappal a pénzeszközöknek a számlájáról történt levonását / a számláján történt jóváírását követően.

Az Ügyfél panaszának és reklamációjának kezelése az általánosan kötelező érvényű jogszabályokkal összhangban történik, a Citfin társaság panaszkezelési rendjében meghatározott szabályok szerint. A panaszkezelési eljárásrendet a www.citfin.hu weboldal ismerteti.

9.17

A 10.18–10.22. cikkek rendelkezései a Citfin társasággal származtatott ügyletet kötő Ügyfelekre vonatkoznak. Az ilyen Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EMIR rendelet a Citfin társaság és az Ügyfél számára egyaránt meghatároz kötelezettségeket, és vállalja, hogy ezeket rendszerben teljesíti.

9.18

Az Ügyfél nyilatkozata és biztosítéka

Az EMIR rendelettel összhangban az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával nyilatkozik, és biztosítja a Citfin társaságot, hogy:

- a) az EMIR 10.cikk 1. pontja szerint elszámolási értékhatár alá eső, a 2. cikk 9. pontja szerint nem pénzügyi szerződő fél, vagy az Európai Unió (a továbbiakban EU) kívül alapított és működő alany, amelynek jogállása az EMIR 2. cikk 9. pontja szerint olyan nem pénzügyi szerződő félnek felel meg, aki az EMIR 10. cikk 1. pontja értelmében elszámolási értékhatár alá esne; amennyiben az Ügyfél az EU-n belül alapított és működő alany, kijelenti, hogy az általa megvalósított határidős ügyletek biztosítási jellegűek,

- b) teljesíti az EMIR szerinti kötelezettségeit, az Ügyfél, minden esetben, miután rájön, hogy a 10.18. cikk a) pontjában nyújtott nyilatkozat és biztosíték nem felel meg a valóságnak, félrevezető, vagy szerződő félként fennálló jogállásában változás következett be az EMIR besorolása szerint, vagy amennyiben várható, hogy ilyen helyzet bekövetkezik, erről köteles a Citfin társaságot haladéktalanul írásban vagy tartós adathordozón keresztül értesíteni, valamint az ilyen változásra vonatkozó hozzáférhető adatokat és információkat az elvárható keretek között a Citfin társaság rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben tudomására jut, hogy a 10.18. cikk a) pontjában nyújtott nyilatkozat és biztosíték nem felel meg a valóságnak, félrevezető, vagy várható, hogy ilyen helyzet előáll, megteszi a szükséges intézkedéseket, hogy az EMIR rendelkezései szerinti kötelezettségeit teljesíthesse.

Függetlenül a jelen cikk rendelkezéseitől, a Citfin társaság jogosult az Ügyféltől az EMIR szerinti kötelességeinek és kötelezettségeinek teljesítését kérni úgy, hogy a Citfin társaság helyzete semmilyen módon ne sérüljön. Amennyiben a Citfin társaságot bármilyen negatív hatás éri, illetve kára keletkezik az Ügyfél EMIR szerinti kötelességeinek és kötelezettségeinek nem teljesítése miatt, az Ügyfél köteles ezt a kárt a Citfin társaságnak megtéríteni.

9.19

A nem teljesített határidős ügyletek egyeztetése

Az EMIR 11. cikke 1. bekezdése b) pontja és az Európai Bizottság 2013. évi 149. rendelete és esetleges módosításai, valamint kiegészítései értelmében nem teljesített határidős ügyletek egyeztetését célzó intézkedésekből eredő kötelességek teljesítése érdekében, a Citfin társaság az alábbiakat továbbítja az Ügyfélnek tartós adathordozón keresztül:

- a) a nem teljesített határidős ügyletekkel és az EMIR követelményeivel összhangban megállapított értékükkel kapcsolatos adatok,
- b) a nem teljesített határidős ügyletek egyeztetési folyamatának tervezett időpontja, amelyet a nem teljesített határidős ügyletek egyeztetési gyakoriságára vonatkozó követelmények szerint határoznak meg, tekintettel az adott Ügyfélre.

Amennyiben az Ügyfél a Citfin társaság által a 10.18. b) pont szerinti, a nem teljesített határidős ügyletek egyeztetésére tett javaslatának kézhezvételétől számított ötödik munkanapig nem jelez szabálytalanságot/nem egyeztetést a Citfin társaság felé, azt jelenti, hogy az Ügyfél jóváhagyta az adatok helyességét.

Amennyiben az Ügyfél a nem teljesített határidős ügyletekre és értékükre vonatkozó adatok tekintetében hibát/nem egyezségeket fedez fel, azt haladéktalanul jelenti a Citfin társaságnak. A szabálytalanságokat az alábbi 10.20. cikkben leírt eljárás szerint kezelik.

9.20

Vitarendezés

Vita alatt az Ügyfél és a Citfin társaság között egy adott határidős ügylet értékét illetően fennálló vitát értjük.

A Citfin társaság és az Ügyfél megállapodott, hogy a köztük fennálló vita feltárására és rendezésére az alábbi eljárást alkalmazzák:

- a) A Citfin társaság és az Ügyfél is jelezheti a vitát a vitát illető értesítés tartós adathordozón keresztül elküldésével a másik félnek.
- b) Legkésőbb azt a napot követő napon, amelyen az adott félnek a vitáról szóló értesítést kézbesítették, a szerződő felek jóhiszeműen és mielőbb tárgyalnak a probléma megoldásáról, többek között a vonatkozó információk cseréjével együtt és a közösen megállapodott eljárás segítségével meghatározzák a probléma megoldásának módját, majd ezt alkalmazzák a megoldás során.
- c) Amennyiben a nem teljesített határidős ügyletek értékét illető, a Citfin társaság és az Ügyfél között fennálló vitát a vitáról szóló értesítés kézbesítésétől számított 5 munkanapon belül nem rendezik, a felek átadják az ügyet az illetékes feletteseknek vagy külső tanácsadónak.
- d) A Citfin társaság és az Ügyfél megállapodik, hogy olyan belső eljárásokat vezetnek be, amelyek alapján az ilyen vitákat azok fennállásának teljes ideje alatt nyomon követhetik, a velük kapcsolatos adatokat későbbi felhasználásra rögzítik, és az említett eljárásokat alkalmazzák (anélkül, hogy ez érintené a vonatkozó jogszabályokban meghatározott további archiválási időszak érvényességét).

Amennyiben a Citfin társaság és az Ügyfél között a nem teljesített határidős ügyletekkel vagy azok értékével kapcsolatos más adatokat illetően állna elő vita, a Citfin társaság panaszkezelési rendjében szabályozott belső vitarendezési eljárások alkalmazandók.

9.21

Bejelentési kötelezettség

Származtatott ügyletek valamennyi résztvevőjére, azaz a Citfin társaságra és az Ügyfélre is vonatkozik az EMIR 9. cikke szerinti bejelentési kötelezettség, így kötelesek valamennyi határidős ügylettel kapcsolatos adatot, azok változásait vagy megszűnését jelenteni.

A kívánt adatokat a Citfin társaság az EMIR 55. cikkével összhangban nyilvántartott vagy az EMIR 77. cikkével összhangban elismert kereskedési adattárban jelenti be, az Ügyfél nevében is. Amennyiben az Ügyfél maga tesz eleget az EMIR szerinti bejelentési kötelezettségének, erről kellő idővel előtte és írásban köteles értesíteni a Citfin társaságot, hogy az Ügyfél és a Citfin társaság között létrejött határidős ügyletekkel kapcsolatos adatok kereskedési adattárba történő bejelentése során ezek ne duplán szerepeljenek.

A Citfin társaság és az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy az EMIR 9. cikke szerinti bejelentési kötelezettségük teljesítéséhez szükséges együttműködést biztosítják egymás számára. Az Ügyfél és a Citfin társaság kölcsönös együttműködésének alapkövetelménye a jogalany ideiglenes vagy állandó azonosítójának (legal entity identifier – a továbbiakban LEI) közlése.

9.22

Titoktartás

Az EMIR 9. cikke szerint az Ügyféllel és határidős ügyleteivel kapcsolatos adatoknak az EMIR 55. cikkével összhangban nyilvántartott vagy az EMIR 77. cikkével, illetve az ESMA-val összhangban elismert kereskedési adattárba való bejelentésével a Citfin társaság nem sérti meg a Keretszerződés, jelen ÁKF vagy a jogszabályok,

illetve közigazgatási rendelkezések szerinti titoktartási kötelezettségét.

10 Elektronikus kommunikáció, Phonebanking (telefonos bankolás)

10.1

Amennyiben a felek erről a lehetőségéről megállapodnak a Keretszerződésben, az Ügyfél és a Citfin társaság közötti kommunikáció elektronikusan, a BankServis alkalmazás használatával is megvalósulhat.

Az Ügyfél tetszőleges számú jogosult személyt határozhat meg. Valamennyi jogosult személyhez speciális rendelkezési jogokat és fizetési keretet rendelhet, az alábbiak szerint:

- d) Aktív jog – a jogosult személy megbízást adhat az adott fizetési számláról történő pénzeszköz-átutalással összefüggő tranzakciókra,
- e) Aktív jog 2 aláírás korlátozással (a fizetési számla tulajdonosával együttes aláírás) – a jogosult személy úgy adhat megbízást az adott fizetési számláról történő pénzeszköz-átutalással összefüggő tranzakciókra, hogy a tranzakciót a fizetési számla tulajdonosának (a számlatulajdonos megbízottjának) engedélyeznie kell,
- f) Aktív jog 2 aláírás korlátozással (további jogosult személlyel együttes aláírás) – a jogosult személy úgy adhat megbízást az adott fizetési számláról történő pénzeszköz-átutalással összefüggő tranzakciókra, hogy a tranzakciót egy további aktív joggal rendelkező jogosult személynek is engedélyeznie kell,
- g) Passzív jog – a jogosult személy az adott fizetési számla egyenlegére és a hozzá kapcsolódó tranzakciókra vonatkozó információkhoz rendelkezik hozzáféréssel.

10.2

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a BankServis használatával a Citfin társaság és közötté megvalósuló elektronikus kommunikáció biztonságát elektronikus aláírással biztosítják, amelynek használatára a megfelelő mértékben vonatkoznak az elektronikus aláírásról szóló 2000. évi 227. sz. törvény rendelkezései. Az elektronikus aláírás SMS üzenetben elküldött kóddal vagy token kóddal valósul meg. Az SMS üzenetben továbbított kódot vagy a token kódot egy speciális algoritmus alkotja az elküldött aláírt adatok alapján, ami lehetővé teszi az Ügyfél személyazonosságának ellenőrzését. Az autentikációs / autorizációs készülék ebben az esetben a regisztrált mobiltelefon vagy a Keretszerződésben szereplő token készülék. Az Ügyfél felelősséggel tartozik az autentikációs / autorizációs készülékkel való harmadik személy általi visszaélésért. A BankServis alkalmazást a „Globalsign.” társaság által az Ügyfél és a Citfin társaság közötti kommunikációt titkosító www.bankservis.hu szerverre kiállított tanúsítvány biztosítja. Az Ügyfél nem jogosult a www.bankservis.hu, szerveren olyan műveleteket végezni, amelyeket ez a tanúsítvány nem titkosít. Az autentikációs / autorizációs készülék Citfin társaság és az Ügyfél viszonyában való használatának módját kizárólag a Keretszerződés és jelen ÁKF rendelkezései, és nem a 2000. évi 227.sz. törvény szabályozza.

10.3

A BankServis alkalmazás használatának feltétele az alábbi előfeltételek Ügyfél/ ügyfél meghatalmazottja általi teljesítése: az internethez csatlakozó számítógéphez való hozzáférés, szabadon választott csehországi mobilszolgáltató hálózatában aktivált regisztrált mobiltelefon vagy a Citfin társaság által biztosított token készülék az engedélyező/hitelesítő kódok fogadásához.

A hitelesítéssel kapcsolatos kellekeket a Citfin társaság a Keretszerződés aláírásakor, esetleg az aláírt példány Citfin társaságnak való visszaküldésekor adja át az Ügyfélnek/jogosult személynek, ajánlott küldeményben annak a személynek kézbesítve, akit a hitelesítő kellekek illetnek. A hitelesítő kellekekhez tartozik egy PIN kódot és ügyfélszámot tartalmazó boríték, amelyet az Ügyfél a BankServis alkalmazás aktiválását követően kap meg. Az Ügyfelet nem terheli felelősség valamennyi hitelesítő készülék visszaéléssel szembeni biztosításáért.

A Citfin társaság nyilvános internetes adathálózaton keresztül, a BankServis alkalmazásban teszi lehetővé az Ügyfélnek / meghatalmazottjának a vele való kommunikációt. A BankServis alkalmazásba való belépési cím a www.bankservis.hu.

Az Ügyfél napi 24 órában használhatja a BankServis alkalmazást. A Citfin társaság csak a karbantartáshoz feltétlenül szükséges ideig korlátozhatja vagy szüneteltetheti a BankServis alkalmazás működését. A Citfin társaság a BankServis alkalmazáson keresztül bármilyen értesítést kézbesíthet az Ügyfélnek, és tájékoztathatja a lebonyolított fizetési tranzakciók állapotáról a pénzforgalomról szóló törvénnyel összhangban.

Az Ügyfél köteles az ún. elektronikus kommunikáció adminisztrációját célzó utasítást (a továbbiakban EKAC) aláírni, majd ezt a Citfin társaságnak elküldeni, az alábbi 11.4. cikkben foglalt feltételek mellett. Az EKAC a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi.

10.4

Az elektronikus kommunikáció adminisztrációját célzó utasítással az Ügyfél konkrét természetes személyt vagy személyeket bíz meg a Citfin társasággal folytatott elektronikus kommunikáció folytatására.

10.5

Bármely műveletet, amit az Ügyfél a Citfin társasággal szemben végez elektronikus kommunikáció keretei között a BankServis alkalmazás használatával, az Ügyfélnek engedélyeznie kell – legyen az természetes személy vagy az Ügyfél által meghatalmazott jogosult személy.

10.6

A Citfin társaság jogosult a művelet végrehajtását, teljesítését és/vagy az információnyújtást megtagadni, amennyiben a fenti 11.5 cikk szerinti feltétel nem teljesül.

10.7

Az Ügyfél a BankServis alkalmazáson keresztül kommunikáció során köteles:

- a) óvintézkedéseket tenni az elektronikus kommunikáció és az egész rendszer biztonságosságának biztosítása érdekében, a biztonsági elemekkel együtt (hozzáférési jelszók, kódok, regisztrált mobiltelefonok),
- b) A Citfin társaságot azonnal értesíteni az autentikációs /autorizációs készülék (regisztrált mobiltelefon, token) elvesztéséről, ellopásáról vagy a vele való bármilyen visszaélésről, valamint a regisztrált készülék számának megváltozásáról, miközben a szóbeli információt az Ügyfél írásban is köteles megerősíteni. A Citfin társaság azonnal letiltja az adott készüléket, illetve mobiltelefonszámot. A letiltás az Ügyfél írásos kérelme alapján is történhet, határozott időre vagy véglegesen;
- c) A Citfin társaságot azonnal értesíteni kell a hozzáférési kód elvesztéséről vagy nyilvánosságra kerüléséről, valamint a konkrét meghatalmazott természetes személyt érintő változásokról (pl. más munkakör, munkaviszony megszűnése), és kérni az elektronikus kommunikáció lehetőségének megszüntetését, vagy

- d) regisztrált mobiltelefon cseréje/változása esetén felhívni a Citfin társaságot a változásbejelentő űrlap (amely jelen ÁKF 1. sz. melléklete) kitöltésére, a változás rögzítéséhez.

Az Ügyfél teljes mértékben felelősséggel tartozik a neve alatt és számlájára teljesített valamennyi műveletért, tárgyalásért, ügyletért, teljesítésért stb. az autentikációs/autorizációs készülék használata kapcsán. A Citfin társaság köteles az autentikációs/autorizációs készülék érvényességét a fenti b) - d) pontok szerinti kérelem kézbesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem kézbesítését követő első munkanapon megszüntetni.

10.8

A BankServis alkalmazáson keresztül megvalósított elektronikus kommunikáció az Ügyfél és a Citfin társaság közötti kommunikációt támogató eszköz. Amennyiben ez az alkalmazás nem használható (technikai okok, hálózatkiesés stb.), az Ügyfél jogosult és egyidejűleg köteles jelen ÁKF és a Keretszerződés szerinti más kommunikációs eszközöket használni. A Citfin társaságot így nem terheli felelősség az Ügyfél ama káráért és más költségeiért, amelyek azzal összefüggésben keletkeztek, hogy egy adott esetben nem tudta a BankServis alkalmazáson keresztüli elektronikus kommunikációt használni.

Az Ügyfél kötelessége valamennyi, a Citfin társaság által a BankServis alkalmazáson keresztül neki kézbesített üzenet tartalmát felesleges késedelem nélkül megismerni. A BankServis alkalmazás és más jelen ÁKF és a Keretszerződés szerinti kommunikációs eszközök zavara esetén a Citfin társaság és az Ügyfél közötti kommunikáció a www.citfin.hu weboldalon keresztül zajlik.

10.9

Phonebanking

A Phonebanking szolgáltatás használatához az Ügyfél köteles ún. elektronikus kommunikáció adminisztrációját célzó utasítást (a továbbiakban EKAC) aláírni, majd ezt a Citfin társaságnak kézbesíteni, az ÁKF 11.4. cikkében ismertetett feltételek mellett. Az EKAC a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A Phonebanking használatának feltétele az alábbi előfeltételek Ügyfél általi teljesítése: szabadon választott csehországi mobilszolgáltató hálózatában aktivált regisztrált mobiltelefon vagy a Citfin társaság által biztosított token készülék az engedélyező/hitelesítő kódok fogadásához.

A Citfin társaság lehetővé teszi Ügyfelei számára, hogy jelen ÁKF 6.4. cikke szerint fizetési megbízásokat nyújtsanak be a Phonebanking szolgáltatáson keresztül, és nyilvános telefonhálózaton keresztül kommunikáljanak a Citfin társasággal. A Phonebanking csatorna a Citfin társaság www.citfin.hu oldalán közzétett kiválasztott telefonvonalain keresztül érhető el. A jelen ÁKF 6.4. cikke szerinti fizetési megbízás elemeit az Ügyfél úgy kézbesíti a Citfin társaságnak, hogy a szóban forgó adatokat az adott telefonvonalakon keresztül közli az operátorral (a Citfin társaság alkalmazottjával). A telefonbeszélgetés során az Ügyfél az ügyfélszám segítségével azonosítja magát, amelyet az EKAC aláírását követően kap meg, illetve:

- a) amennyiben az Ügyfelet vagy a jogosult személyt hitelesítő SMS-ben hitelesítik, a Citfin társaság hitelesítő SMS-t küld az Ügyfélnek egy egyedi kóddal, amelyhez aztán az Ügyfél közöl az operátorral, vagy
- b) amennyiben az Ügyfelet vagy a jogosult személyt token kóddal azonosítják, felhívást kap, hogy token készülékével egy token kódot generáljon, és a telefonbeszélgetés során ezt közölje a Citfin társaság operátorával.

A kód közlésével az Ügyfél lehetővé teszi az operátor (a Citfin társaság alkalmazottja) számára, hogy árnyékmegbízóként bejelentkezzen a BankServis alkalmazásba, és végrehajtsa az Ügyfél utasítását. A továbbiakban a telefonbeszélgetés során az Ügyfél közli a fizetési tranzakció végrehajtásához, illetve annak rendszerbe történő beviteléhez szükséges adatokat. Ezt követően az Ügyfél egy egyedi kódot tartalmazó engedélyező SMS-t, esetleg hívást kap, hogy token készüléke segítségével engedélyező kódot generáljon, amelyet a telefonbeszélgetés során közöl az operátorral, és így lehetővé teszi számára az adott fizetési tranzakció végrehajtását a fizetési megbízást illető rendelkezésre állás és adatok szerint. Amennyiben az Ügyfél olyan kedvezményezett személy részére kíván fizetési tranzakciót bonyolítani, akinek az adatait még nem vezették be a rendszerbe, azaz ez az első ilyen személy javára bonyolított tranzakció, köteles a Citfin társaságnak előre kézbesíteni a kifizetés jogcímét, azaz a vonatkozó számlát, e-mailhez csatolt szkennelt fénymásolat formájában. Azzal, hogy az Ügyfél vagy a jogosult személy közli az engedélyező kódot a Citfin társaság dolgozóival, kifejezi egyetértését a fizetési tranzakció paramétereivel, azaz jóváhagyja annak helyességét. Az Ügyfél jóváhagyja, hogy a közötté és a Citfin társaság között a Phonebanking szolgáltatás használatával összefüggésben zajló telefonbeszélgetésekről a Citfin társaság felvételt készít, és ezeket archiválja. Az Ügyfél munkanapokon 8:00 órától 17:30 óráig használhatja a Phonebanking szolgáltatásokat. A Citfin társaság fenntartja a jogot, hogy kivételes esetekben, elsősorban külső körülmények vagy vis maior fennállása esetén a feltétlenül szükséges ideig ne nyújtson Phonebanking szolgáltatást. A Citfin társaságot az ezáltal okozott esetleges károkért nem terheli felelősség.

11 Kommunikációs csatornák

11.1

A Citfin társasággal folytatott kommunikáció az alábbi kommunikációs csatornák valamelyikén zajlik:

| | |
|------------------|--|
| Kézbesítési cím: | Citfin - Finanční trhy a.s., Radlická 751/113e, 158 00 Prága 5 |
| Telefon: | +420 234 092 077 recepció +420 234 092 041 kereskedelmi részleg +420 234 092 077 dealing részleg +420 234 092 077 fizetésfeldolgozási részleg (middle office) +420 234 092 077 call center – fizetési megbízások benyújtása Phonebanking szolgáltatáson keresztül, a BankServis online bankügyletek technikai támogatása |
| E-mail-cím: | hungary@citfin.cz recepció hungary@citfin.cz kereskedelmi részleg hungary@citfin.cz dealing részleg hungary@citfin.cz fizetésfeldolgozási részleg (middle office) hungary@citfin.cz call center |

A Citfin társaság nyitvatartási ideje munkanapokon 8:00 - 17:30.

12 Személyes adatok feldolgozása/kezelése

12.1

A Citfin társaság jogosult harmadik személyen keresztül személyes adatokat szolgáltatni, a ZPKT törvény 116.§ és a ZPS törvény 239.§, valamint az 1992. évi 21., banktörvény 25.a.§ szerinti titoktartási rendelkezésekkel összhangban.

12.2

A Keretszerződés megkötéséhez szükséges terjedelmű személyes adatok feldolgozása a személyes adatok védelmét szabályozó hatályos jogszabályokkal összhangban történik. A Citfin társaság az Ügyfélre vonatkozóan kizárólag azokat a személyes adatokat gyűjti össze és kezeli, amelyekre feltétlenül szüksége van a Keretszerződés szerinti szolgáltatás teljesítéséhez és a hatályos jogszabályok szerinti kötelezettségei teljesítéséhez. Az Ügyfél a Keretszerződés aláírását megelőzően részletes tájékoztatást kapott a személyes adatok kezelésére és az Ügyfél ezzel kapcsolatos jogaira vonatkozóan. Ezek az információk a Citfin társaság www.citfin.hu weboldalán hasonlóképp hozzáférhetőek. Amennyiben a Citfin társaságnak az Ügyfél személyes adatai bizonyos fajta kezeléséhez vagy feldolgozásához az Ügyfél előzetes jóváhagyását kell kérnie, erre a hatályos jogszabályokkal összhangban kéri fel az Ügyfelet.

A Citfin társaság a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló 2008. évi 253. sz. törvénnyel összhangban köteles a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése céljából a személyes adatokat az adott törvény 1.§ rendelkezései szerint kezelni.

A Citfin társaság jogosult a személyes adatokat az Ügyfél jóváhagyása nélkül kezelni/feldolgozni, amennyiben ez kizárólag a pénzforgalmi csalások megelőzése, azok nyomozása és feltárása érdekében történik.

12.3

A szerződő felek kötelezettséget vállalnak, hogy semmilyen bizalmas információt, semmilyen céllal nem adnak át harmadik félnek, és nem használják azokat fel, az alábbi esetek kivételével: a) a másik szerződő fél előzetes írásos engedélyét adta ehhez, b) az ilyen információnyújtást általánosan kötelező érvényű jogszabályok vagy nemzetközi megállapodások követelik meg, c) a bizalmas információk átadása a szerződő felek csoportjának és képviselőiknek, jogi képviselőiknek, könyvelési és szaktanácsadóknak történik, d) a szerződő felek egyike bírósági úton érvényesíti követeléseit a másik szerződő féllel szemben, és az információ a bírósági eljáráshoz feltétlenül szükséges, vagy e) ezt jelen ÁKF vagy a Keretszerződés kifejezetten engedélyezi. Eme rendelkezést illetően bizalmas információnak minősül minden, a Citfin társaság és az Ügyfél közötti szerződéses viszony kereskedelmi feltételeire vonatkozó információ, valamint a szerződő felek által egymás között és illetékes tanácsadók között megosztott információ a szerződéses viszonyt illető kérdésekkel összefüggésben. A bizalmas információk között nem szerepelnek a nyilvánosság számára hozzáférhető vagy hozzáférhetővé váló információk (kivéve ha ez jogosulatlan használatlaltal vagy nyilvánosságra hozatallal történik), vagy a szerződő felek valamelyike által harmadik félnek átadott információk, amely ilyen információk szolgáltatására jogosult.

12.4

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Citfin társaság köteles más országok adóalanyait a vonatkozó jogszabályokkal vagy nemzetközi megállapodásokkal összhangban azonosítani és róluk jelentést kérni.

13 Záró rendelkezések

13.1

A felek Keretszerződésben és/vagy jelen ÁKF által nem szabályozott jogait és kötelezettségeit illetően a 2012. évi 89. sz. polgári törvénykönyv, a pénzforgalomról szóló 2017. évi 370. sz. törvény és módosításai, valamint a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 2004. évi 256. sz. törvény és módosításai vonatkozó rendelkezései irányadók. Jelen ÁKF és a Keretszerződés rendelkezései közötti ellentmondás esetén a Keretszerződés rendelkezései az irányadók. A szerződő felek megállapodtak, hogy a Keretszerződéssel létrejött szerződéses viszonyukra vonatkozóan kizárják a 2012. évi 89. sz. polgári törvénykönyv 1765.§ 1.a. bek. és az 1766.§ rendelkezéseinek érvényesítését.

13.2

A peren kívüli vitarendezést illetően vagy a fizetési szolgáltatásokat illető panaszok vagy reklamáció megoldásával kapcsolatos elégedetlensége esetén az Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat; székhelye: Praha 1, Legerova 1581/69, www.finarbitr.cz, illetve panaszt nyújthat be a Cseh Nemzeti Banknak mint a Citfin társaság tevékenységét felügyelő szervnek, melynek székhelye: Praha 1, Na Příkopě 28.

Az ismertetett jogviszonyokból eredő vitás kérdéseket illetően a Cseh Köztársaság általános illetékességű bíróságai döntenek. A szerződő felek megállapodtak, hogy az Ügyfél mint vállalkozó és a Citfin társaság közötti vita esetén az illetékes bíróság a Citfin társaság székhelye szerint illetékes bíróság. A nem vállalkozó Ügyfél és a Citfin társaság között fennálló vita esetén az Ügyfél szerinti általános illetékességű bíróság dönt.

13.3

Jelen ÁKF 2019. 3.1-től hatályos.

Az ÁKF elválaszthatatlan, szerves részeit képezik:

1.sz. Melléklet: Jelen ÁKF 10.8. cikke szerinti változásokat bejelentő űrlap

14 Az ÁKF 1. sz. Melléklete – ÁKF 10.8. cikke szerinti változásokat bejelentő űrlap

Ügyfél:

Természetes személy – felhasználó:

Név:

Lakhely:

Sz.sz.:

Természetes személy - vállalkozó:

Név:

Székhelye

Azonosító szám:

Jogi személy

Megnevezése:

Székhelye

Azonosító szám:

bejegyezve a ... cégbíróságon, ...részleg, ... betétszám...

(a továbbiakban „Ügyfél”)

1. Az Ügyfél bankszámlái:

| Devizanem | Bankszámlaszám | Bank kódja |
|-----------|----------------|------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| Devizanem | Bankszámlaszám | Bank kódja |
|-----------|----------------|------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

2. Kommunikációs csatornák:

| | |
|---|------------------|
| Tel.: | E-mail: |
| : | Kézbesítési cím: |
| E-mail(az elektronikus aláírásról szóló 2000. évi 227. sz. törvénnyel összhangban): | |

3. Az Ügyfél az alábbi Jogosult személyeket hatalmazza meg

| | | |
|--|--------------|--------------------------|
| Személyazonosító: | | Állandó lakhely: |
| Név: | | |
| Beosztás: | | |
| Telefonos kapcsolat: | | |
| E-mail: | | |
| Csereügyletek kötéséhez való jog | | |
| Meghatalmazás elektronikus kommunikációhoz | | |
| Autentikációs/autorizációs készülék típusa | Mobiltelefon | Mobiltelefon reg. száma: |

Helyszín: _____, dátum

A társaság megnevezése/ Név

Megbízott szerve