

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

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

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

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

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

A Citfin FT-vel történő kapcsolattartásra az ügyfél a következő kommunikációs csatornákat használhatja.

A Citfin FT és az ügyfelek közötti történő kapcsolattartásra, vagyis a Citfin FT az ügyfelek tájékoztatására a cseh nyelvet használja (nem hivatalosan az angol nyelv is használható):

Székhelycím/levelezési cím: Citfin – Finanční trhy, a.s.
Radlická 751/113e,
158 00 Prága 5

Telefonszám, e-mail:

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

Tel: + 420 234 092 041

e-mail: hungary@citfin.cz

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

Tel:+ 420 234 092 077

e-mail: hungary@citfin.cz

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

Tel: + 420 234 092 077

e-mail: hungary@citfin.cz

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

Tel: + 420 234 092 077

e-mail: hungary@citfin.cz

A Citfin Ft társaság honlapja:

www.citfin.hu

A meglévő ügyfelek a BankServis elektronikus netbank szolgáltatást vagy a Phonebankinget is használhatják kapcsolattartási eszközként.

2. A fizetési szolgáltatások nyújtásáról szóló alapinformációk

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

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

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

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

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

- a) az ügyfél beküldte a Citfin FT-be az ügyfél (vagy a megbízott személye) által aláírt átutalási megbízást a BankServis vagy a Phonebanking alkalmazás révén, vagy az átutalási megbízást a Citfin FT-be közvetve küldte be, mégpedig a közvetett átutalási megbízási szolgáltatás szolgáltatója révén, akit az Ügyfél a Citfin API szolgáltatás révén bízott meg. A közvetve beküldött átutalási megbízást az Ügyfélnek autorizálnia kell.
- b) az ügyfél a fizetési bankszámlán elegendő mennyiségű pénzeszközzel rendelkezik a kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítésére;
- c) betartották a cut off time-ot az átutalási megbízás beküldésére és a fizetési bankszámlán lévő pénzeszközök fedezetére vonatkozóan az ügylet valutánapján (esedékesség), amely a váltóügylet visszaigazolásán és az átutalási megbízáson szerepel.

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

- a) a kedvezményezett bankszámlaszáma és a bankja azonosító kódja,
- b) az átutalás számszerűsített összege a tizedeshelyek jelölésével együtt,
- c) az átutalás pénznemének jelölése (a pénznem ISO-kódja a CSNB számjegyzéke szerint),

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

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

- a) a megbízó elnevezése vagy neve, székhelye vagy lakóhelye,
- b) a kedvezményezett elnevezése vagy neve, székhelye vagy lakóhelye az ország megnevezésével együtt,
- c) a kedvezményezett számlavezető bankja,
- d) a kedvezményezett bankszámlaszáma – az EGT országokba irányuló átutalások esetében fontos a bankszámlaszám megadása IBAN formátumban (azon országok jegyzéke, amelyeknél a Citfin FT a bankszámlaszámot IBAN formátumban kéri, elérhető a www.citfin.hu honlapon),
- e) a kedvezményezett bankjának pontos neve és székhelye teljes címe, a BIC-kód (vagy SWIFT-cím) vagy a kedvezményezett pénzintézetének nemzeti irányítószáma (az EGT tagállamokba irányuló átutalásoknál fontos a kedvezményezett átutaló intézményének BIC-kódja),
- f) az átutalás számszerűsített összege a tizedeshelyek jelölésével együtt,
- g) az átutalás pénznemének jelölése (a pénznem ISO-kódja a CSNB számjegyzéke szerint),
- h) az átutalás célja (megjegyzés a kedvezményezettnek),
- i) az a nap, amikor a pénzügyi tranzakciót teljesíteni kell,
- j) a díjfizetési mód:
 - **BEN** (a kedvezményezett fizeti az összes banki költséget és díjat a megbízó átutalásáért);
 - **OUR** (a megbízó fizeti a pénzeszközök átutalásának teljes költségét);
 - **SHA** (a megbízó fizeti az átutalás elküldésének díjait, a kedvezményezett fizeti a bankszámláján történő jóváírás költségeit),
- k) a pénzügyi tranzakció sürgőssége:
 - **Szokásos** – ha az ügyfél az átutalási megbízást NORMAL sürgősséggel adta be, a fizetési bankszámlán elegendő pénzeszközzel rendelkezik a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez, a társaságnak legkésőbb 16 óra 30 percig kézbesítette a pénzügyi megbízást, a pénzügyi tranzakciót még aznap teljesítik NORMAL átutalási sürgősséggel abban az esetben, ha nem állapodtak meg másként. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjának legkésőbb 4 munkanapon belül kézbesítik. Ha az EUR pénznemű átutalási megbízás az aktuális naptári nappal azonos munkanapon 13 óráig került beadásra, a kedvezményezett bankjának bankszámláján legkésőbb a következő munkanapon kerülnek jóváírásra;

- **Sürgős** – ha az ügyfél URGENT fizetési sürgősséggel adta be az átutalási megbízást, a fizetési bankszámlán elegendő pénzeszkővel rendelkezik a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez, a Citfin FT-nek kézbesítette a pénzügyi megbízást, mindezt legkésőbb a pénzügyi tranzakció elküldésének cut off time-jában, amely a www.citfin.hu honlapon szerepel. A pénzeszközök legkésőbb a következő munkanapon kerülnek kézbesítésre a kedvezményezett bankjának,

- i) a RUB pénznemben történő átutalásoknál az átutalást ki kell egészíteni a Citfin FT www.citfin.hu internetes honlapján elérhető kiegészítő paraméterekkel,
- m) az USD pénznemben történő átutalásoknál az átutalást ajánlatos kiegészíteni a Citfin FT www.citfin.hu internetes honlapján elérhető kiegészítő paraméterekkel,
- n) az ügyfél (a jogosult személy) aláírása.

2.1.3. A belföldi és a külföldi pénzügyi kapcsolat könyvelésének határidői

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

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

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

2.1.4. A NORMAL átutalási sürgősségű átutalási megbízás

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

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

NORMAL SÜRGŐSSÉGŰ ÁTUTALÁSOK Cut off time az átutalási megbízás befogadására és a pénzeszközök fizetési bankszámlán történő jóváírására a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez

| Pénznem | Idő |
|---|-------|
| a Citfin FT által kínált minden pénznem | 16:30 |

2.1.5. Az URGENT átutalási sürgősségű átutalási megbízás

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

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

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

URGENT SÜRGŐSSÉGŰ ÁTUTALÁSOK Cut off time az átutalási megbízás befogadására és a pénzeszközök fizetési bankszámlán történő jóváírására a pénzügyi tranzakció teljesítéséhez

| Pénznem | Idő |
|---------------------|----------------|
| HUF Magyarországra | nem lehetséges |
| HUF külföldre | 8:30 |
| EUR az EGT-be* | 15:00 |
| EUR az EGT-n kívül* | 13:30 |
| USD | 13:30 |
| GBP | 8:30 |
| CHF | 8:30 |
| NOK | 8:30 |
| SEK | nem lehet |
| JPY | nem lehet |
| PLN | 8:30 |
| CAD | nem lehet |
| HUF | 8:30 |
| DKK | nem lehet |

| | |
|-----|-----------|
| AUD | nem lehet |
| RUB | nem lehet |
| RON | nem lehet |
| CNY | nem lehet |
| RON | nem lehet |

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

2.1.6. BankServis elektronikus netbank/Phonebanking

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

A Bankservist az ügyfél használhatja:

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

A Citfin FT és az ügyfél közötti kapcsolattartás a BankServis révén az elektronikus elektronikus tranzakciók bizalmát kialakító szolgáltatásokról szóló 02016. évi 297. törvény vonatkozó rendelkezései érvényesek. Az elektronikus aláírás egy SMS-üzenetben küldött kóddal történik, a különleges algoritmussal aláírt adatok elküldése alapján, ami az ügyfélazonosság ellenőrzését teszi lehetővé. A hitelesítési berendezés ebben az esetben a Keretszerződésben megadott regisztrált mobiltelefon. Az ügyfél felelős a hitelesítési berendezéssel történő visszaélésekért. A BankServis alkalmazás továbbá a „Globalsign” társaság által a www.bankservis.hu szerverre kiállított, az ügyfél és a Citfin FT közötti kommunikációt kódoló tanúsítvánnyal is biztosított.

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

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

2.1.7. CITFIN API

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

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

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

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

2.1.8. A megállapodott kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítése

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

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

2.1.9. A pénzügyi megbízás befogadása

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

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

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

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

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

2.1.10. A pénzügyi megbízás visszavonhatatlansága

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

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

2.1.11. A pénzügyi megbízás teljesítésének elutasítása

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

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

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

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

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

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

2.2.1. A bejövő pénzügyi tranzakciók teljesítésének rövid leírása

- a) **Információk a vevőnek** – a számla kiállításakor az ügyfél tájékoztatja a vevőt a bejövő tranzakció teljesítéséről a Citfin FT révén az Általános Kereskedelmi Feltételekben szereplő banki utasításokkal együtt.
- b) **Értesítés beérkező pénzügyi tranzakcióról** – a számla vevőnek történő elküldése után az ügyfél tájékoztatja a Citfin FT-t a várható megbízásokról a hungary@citfin.cz e-mail-címen. A beérkező pénzügyi tranzakciók értesítési űrlapja elérhető a Citfin FT társaság honlapján.
- c) **A bejövő pénzügyi tranzakció teljesítése** – a vevőtől beérkező megbízás bankszámlán történő jóváírásának napján a Citfin FT haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet erről, és az ügyfél érdeklődése esetén felajánlja azt az árfolyamot, amelyért a Citfin FT az adott pillanatban a külföldi devizát megvásárolja.

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

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

A kimenő és a bejövő pénzügyi tranzakciók részletes feltételeit a Citfin – Finanční trhy, a.s. konkrét Keretszerződése, az Általános Kereskedelmi Feltételei és a Díjszabása tartalmazza. Ezen dokumentumok elérhetőek a www.citfin.hu weboldalon is.

2.3. A spot váltóügyletek végrehajtása

Az Ügyfél a Citfin FT-nel a következő váltóügylettípusokat kötheti meg:

- a) **Spot ügylet** – deviza adás-vétel 2 munkanapon belüli elrendezéssel.
- b) **Order** – váltóügylet spot ügyletként történő megállapodását jelenti, amely automatikusan teljesül az előre megállapodott árfolyamérték megvalósulásakor. Pentru decontarea tranzacției, clientul trebuie să transmită suficiente fonduri în valuta vândută în contul separat, în ziua scadenței, pentru a acoperi tranzacția de schimb valutar.
 - TAKE PROFIT ORDER – utasítás automatikus deviza adás-vételre az ügyfél által igényelt árfolyamon. Például külföldi deviza vásárlása esetén érvényes, hogy az order az aktuális piaci árfolyam alatt van elhelyezve.
 - STOP LOSS ORDER – utasítás automatikus deviza adás-vételre az ügyfél által a legrosszabb elfogadható árfolyamon. Például külföldi deviza vásárlása esetén érvényes, hogy az order az aktuális piaci árfolyam felett van elhelyezve.
 - A TAKE PROFIT ORDER és a STOP LOSS ORDER kombinációja – mindkét order típus kombinációja használható.

2.3.1. A váltóügyletek megkötési módja:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Összeghatárok:

A spot váltóügyletekre nincs meghatározott tranzakciós összeghatár.

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

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

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

3. A Citfin FT Ügyféllel szembeni további tájékoztatási kötelezettségei

- a) Az Ügyfél és a Citfin között létrejött Keretszerződés határozatlan időre szól.
- b) A Keretszerződés felmondási módjáról és a felmondási időről szóló információkat az Általános Kereskedelmi Feltételek 8.8. pontja tartalmazza.
- c) Az ÁKF változásáról szóló információkat a Citfin mindig a honlapján teszi közzé, és itt is figyelmeztet ezekre még akkor is, ha a változtatások nem igényelnek új jogi szabályozást, mégpedig az ÁKF új változatának vagy változásának hatálybalépése előtt legkésőbb 2 hónappal.
- d) A kötelezően közzétett adatok elérhetők a Citfin honlapján: www.citfin.hu.
- e) A Keretszerződés, az Általános Kereskedelmi Feltételek, a Szolgáltatások díjszabása és a Citfin szolgáltatásinak használatával kapcsolatos további információk a Citfin honlapján érhetők el: www.citfin.hu. Ezeket az információkat a Keretszerződés tartalmával együtt az ügyfél külön kérésre jogosult megkapni az alábbi kapcsolattartási adatokon, mégpedig írásbeli formában vagy telefonos közlés formájában.
- f) A Citfin köteles az ügyfélnek a Keretszerződés megkötése előtt és a szerződéses jogviszony fennállása alatt a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatást nyújtani az alábbi kapcsolattartási módokon, amennyiben a Keretszerződés vagy az Általános Kereskedelmi Feltételek nem határoznak meg más határidőt – itt különösen a konkrét ügyféllel kötött Keretszerződés szerződéses feltételeiről, az új ajánlott szolgáltatásokról, a rendszerleállításokról stb. van szó.
- g) Az egyes termékekről és a Citfinnel folytatott kereskedelem módjáról szóló részletes információk a www.citfin.hu honlapon érhetők el. Bármilyen kérdés esetén lépjen kapcsolatba a kereskedelmi osztállyal a 234 092 077 telefonszámon.

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

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

A pénzügyi tranzakciók elrendezésére szolgál

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Dózsa György út 84. B. ép.

1068 Budapest, Hungary

BIC/SWIFT kód: INGBHUHBXXX

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

A pénzügyi tranzakciók elrendezésére szolgál

ING Bank N.V., prágai bankfiókja

Českomoravská 2420/15, 190 00 Prága 9

BIC/SWIFT kód: INGBCZPPXXX

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

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

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

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

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

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

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

Česká spořitelna, a.s.
Budějovická 1912, 140 21 Prága 4
BIC/SWIFT kód: GIBACZPXXXX

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

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

| Pénznem | Bankszámlaszám / Bankazonosító kód | IBAN |
|---------|------------------------------------|-------------------------------|
| CZK | 190 993 460 / 0600 | CZ13 0600 0000 0001 9099 3460 |
| EUR | 190 993 532 / 0600 | CZ09 0600 0000 0001 9099 3532 |
| USD | 190 993 516 / 0600 | CZ53 0600 0000 0001 9099 3516 |

Fio banka, a.s.
V Celnici 1028/10, 117 21 Prága 1
BIC/SWIFT kód: FIOBCZPPXXX

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

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

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

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

| Pénznem | Bankszámlaszám / Bankazonosító kód | IBAN (a beérkező fizetési műveletek esetében) |
|---------|------------------------------------|---|
| CZK | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| EUR | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| USD | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| GBP | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| CHF | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| NOK | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| SEK | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| JPY | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| PLN | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| CAD | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| HUF | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| AUD | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| RUB | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| RON | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |
| DKK | 10 00 029 / 2060 | CZ29 2060 0000 0000 0100 0029 |

Határidős ügyletekből eredő előlegek számlái

A határidős ügyletekből eredő előlegek összegyűjtésére és rögzítésére szolgál

Citfin, spořitelní družstvo

Radlická 751/113e, 158 00 Prága 5

BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

| Pénznem | Bankszámlaszám / Bankazonosító kód | IBAN |
|---------|------------------------------------|-------------------------------|
| CZK | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| EUR | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| USD | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| GBP | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| CHF | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| NOK | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| SEK | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| JPY | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| PLN | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| CAD | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| HUF | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| AUD | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| RUB | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| RON | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |
| DKK | 11 19 417 / 2060 | CZ57 2060 0000 0000 0111 9417 |

Citfin – Finanční trhy, a.s.
Radlická 751/113e
158 00 Prága 5 - Jinonice

+420 234 092 041
+420 234 092 077
hungary@citfin.cz
www.citfin.hu

A társaság cégjegyzése: Prágai Városi Bíróság
cégjegyzéke, B részleg, cégjegyzékszám: 4313
Azonosító szám: 250 79 069
Adószám: CZ250 79 069