

Tájékoztató közlés a vállalkozások számára a szerződéskötés előtt a Citfin – Finanční trhy, a.s. társasággal

1. Alapinformációk a Citfin - Finanční trhy, a.s. társaságról

Citfin – Finanční trhy, a.s. székhelye: Bucharova 1423/6b, 158 00 Prága 13, azonosítószáma: 25079069, cégjegyzése: Prágai Városi Bíróság cégjegyzéke, részleg: B, cégjegyzékszám: 4313 (a továbbiakban „Citfin FT”).

1.1. Információk a befektetési és fizetési szolgáltatások nyújtásának engedélyezéséről

A Citfin FT a Cseh Nemzeti Bank (székhelye: Na Příkopě 28, 110 00 Prága 1.) mint felügyeleti szerv szabályozása alá tartozik.

A Citfin FT társaság olyan kereskedelmi társaság, amely az értékpapír kereskedő engedélye alapján a tőkepiaci vállalkozásokról szóló többször módosított 2004. évi 256. törvény értelmében (a továbbiakban „Tőkepiaci vállalkozásokról szóló törvény”), és fizetési intézmény tevékenységének engedélye alapján a pénzügyi kapcsolatokról szóló többször módosított 2017. évi 370. törvény értelmében (a továbbiakban „Pénzügyi kapcsolatokról szóló törvény”) a következők végzésére jogosult:

- a) készpénzmentes váltóügyletek, mind spot ügylet, mind határidős ügylet,
- b) fizetési tranzakciók / az Ügyfél pénzeszközeinek átutalása belföldi és külföldi devizában más bankszámlák javára,
- c) fizetési tranzakciók / pénzeszközök jóváírása belföldi és külföldi devizában más bankszámlákról.

1.2. Üzemi információk, kapcsolattartó adatok és a kapcsolattartás módja az Ügyféllel

A Citfin FT nyitvatartási ideje munkanapokon 8 órától 17 óra 00 percig tart.

A Citfin FT-nél az Ügyfél a következő kommunikációs csatornákat használhatja. A Citfin FT és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve, illetve a nyelv, amelyen az Ügyfelek a Citfin FT-től tájékoztatást kapnak, a cseh nyelv (nem hivatalos nyelvként használható az angol nyelv):

A székhely címe/levelezési cím:

Citfin - Finanční trhy, a.s.
Avenir Business Park, budova E
Bucharova 1423/6b
158 00 Prága 13

Kereskedelmi osztály - tájékoztatás a Citfin FT szolgáltatásairól, szerződéskötések és szerződésmódosítások

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

Dealing osztály - váltóügyletek kötése, az aktuális árfolyamok beárazása, a devizapiac várható alakulásának konzultációi

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

A pénzügyi kapcsolat ügyintézési osztálya - a beérkező és a kimenő pénzügyi tranzakciók teljesítése

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

Call centrum – az átutalási megbízások beadási lehetősége a Phonebankingon keresztül, a netbank műszaki támogatása

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

A Citfin FT társaság webportálja:

www.citfin.hu

Citfin - Finanční trhy, a.s. adatfiókja: 7s2n782

A meglévő Ügyfelek használhatják a [Bankservis](#) elektronikus netbankot, esetleg a Phonebanking kommunikációs eszközként.

2. Alapvető információk a nyújtott befektetési szolgáltatásokról és a befektetési eszközökről

2.1. Nyújtott befektetési szolgáltatások és befektetési eszközök

A Citfin FT egy gazdasági társaság, amely az értékpapír kereskedő engedélye alapján a tőkepiaci vállalkozásokról szóló többször módosított 2004. évi 256. törvény értelmében és a fizetési intézmény tevékenységének engedélye alapján a pénzügyi kapcsolatokról szóló többször módosított 2017. évi 370. törvény értelmében jogosult a külföldi deviza készpénzmentes megvásárlására vagy eladására a saját számlájára, és a szolgáltatások harmadik személynek nyújtására, amelynek tárgya a külföldi deviza készpénzmentes vásárlása vagy eladása a saját számlájára vagy idegen számlára, továbbá a fizetési szolgáltatások nyújtására a végrehajtott Fizetési tranzakciók mértékéig az Ügyfél számlájáról az Ügyféllel kötött megállapodás alapján más bankszámlák javára, és Fizetési tranzakciók teljesítése az Ügyféllel kötött megállapodás alapján más bankszámlákról az Ügyfél bankszámlájára. A deviza értékekkel folytatott ügyleteket a Citfin FT jogosult pénzeszközök készpénzmentes átutalásával teljesíteni a bankszámlákról spotügyletként és határidős ügyletként is.

2.1.1. A nyújtott befektetési eszközök általános jellemzése

a) Swap ügyletek

A swap ügyletek két fél közötti ügyletek az alap aktívákból teljesített jövőbeli fizetések cseréjéről, mint például osztalékok és részvények vagy részvényindexek árfolyamváltozásai, kötvények vagy hitelek kamatfizetései vagy áruk árainak változásai.

A swap ügyleteket a kockázatok kezelése céljából használják a spekulációkhoz és különösen a tranzakciós költségek csökkentésére, amikor azt az előnyt használják ki, hogy a belföldi alanyok a belföldi piacon hozzáférést élveznek az előnyösebb kamatfeltételekhez, mint a külföldi ügyletek, így kölcsönösen felajánlják egymásnak ezeket az előnyös feltételeket.

A swap ügyleteket a felek egyénileg kötik. Itt tehát tőzsdén kívüli ügyletekről van tehát szó.

b) Forward ügyletek

A forward ügyletek nem szabványosított határidős szerződések, amelyek a szerződő feleket kötelezik a teljesítésre, akik egymás között az ügylet konkrét feltételeiről egyénileg állapodnak meg. Mivel nem szabványosított szerződésről van szó, elsősorban tőzsdén kívül kereskednek ezekkel (az úgynevezett OTC derivátumok). A futures típusú ügyletektől eltérően a forwardnál a megállapodott ügylet fizikai teljesítéséről van szó, vagyis az alap aktívum beszállításáról.

A szerződés tárgyát képező eszközök cseréjének szerződéséről van szó egy bizonyos jövőbeli dátumhoz. A forward ügyletek lehetnek kamatosak, részvényesek, áru és devizaügyletek. Szó lehet egy meghatározott készpénzösszeg cseréjéről egy adott devizában egy eddig ismeretlen (változó) készpénzösszegért vagy hitelértékpapíért, hitelért, betétért vagy kölcsönért (kamat vagy hitelforward), egy rögzített készpénzösszeg cseréjéről egy adott devizában egy másik rögzített készpénzért egy másik devizában (deviza forward) vagy áruesközért (áru forward).

A forward ár megadja, mennyiért vásárolják vagy adják el az adott alapeszközt egy meghatározott jövőbeli dátumhoz. A forward ár lehet magasabb (forward prémiumokkal) vagy alacsonyabb (forward diszkontóval) mint az alapeszköz aktuális piaci értéke, az ügylet költségeinek és a piaci elvárásoknak a függvényében, az alapeszköz árának alakulása szerint.

A forward ügylet előnye a rugalmasság, amelyet az a körülmény határoz meg, hogy az ügylet konkrét feltételeiről (vagyis az alapeszközök mennyiségéről és beszállítási határidejéről) a szerződő felek önállóan megállapodhatnak. Ez az individualizáció azonban csökkenti ezeknek a szerződéseknek a likviditását.

2.1.2. A Citfin FT társaság az Ügyfeleinek a következő határidős ügyleteket kínálja:

- a) **Szabványos deviza forward** – olyan pénzügyi derivátum, amellyel biztosítható a mai árfolyam egy konkrét jövőbeli napra.
- b) **Határidős devizaváltás** – deviza vétele vagy eladása egy rögzített árfolyamon azzal, hogy a csereügylet elszámolása néhány napos intervallumban valósul meg. Ezt a rendezési intervallumot az ügyfél 2 és 60 nap között választhatja meg a határidős ügylet megkötése pillanatában. A határidős devizaváltást az Ügyfél 1 éves időszakra nyithatja.
- c) **Deviza pár forward** – egy deviza forward sorozatról van szó eltérő rendezési dátummal azonos devizapárra és egységes átváltási árfolyammal. Az ügyfél ezt a határidős ügyletet 1 éves időszakra kötheti a rendezés konkrét dátumához.
- d) **Határidős deviza pár devizaváltás** – egy deviza forward sorozatról van szó eltérő rendezési dátummal azonos devizapárra és egységes átváltási árfolyammal, ahol minden megállapodott határidős ügyletnél az Ügyfél megválaszthatja a rendezés intervallumát 2 és 60 nap között. Ez a határidős ügylet akár 1 évre is megköthető.
- e) **Deviza forward30** – deviza vétel és eladás a most rögzítve megállapodott árfolyamon azzal, hogy a határidős ügylet rendezése a megállapodott határidőben 30 napon belül megtörténik. Ezt a pénzügyi derivátumot az Ügyfél által befizetett előleg nélkül kínáljuk.
- f) **Deviza swap** – egy deviza vétele vagy eladása egy másik devizáért az azt követő visszavásárlásával vagy eladásával egy bizonyos idő után egy előre megállapodott árfolyamon. A deviza swap a likviditás átmeneti hiányának leküzdésére szolgál egy devizában az ezzel párhuzamos likviditás túltengés mellett egy másik devizában.
- g) **Deviza swap30** – egy deviza vétele vagy eladása egy másik devizáért az azt követő visszavásárlásával vagy eladásával az előre megállapodott 30 napos határidőben. A deviza swap30 a likviditás átmeneti hiányának leküzdésére szolgál egy devizában az ezzel párhuzamos likviditás túltengés mellett egy másik devizában.

A határidős ügyletekre meghatározott minimális tranzakció limit a 10.000 EUR, illetve 10 000 UDS. A határidős ügyletekre más devizákban a 10 000 USD-nek megfelelő értékhatárt határozták meg.

2.2.A befektetési eszközökkel és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatok

A befektetési eszközök ügyleteihez kockázatok kapcsolódnak, amelyek hatással vannak minden befektetés nyereségességére és veszteségességére. A befektetési eszközökbe történő befektetések nem alkalmasak mindenki számára, és minden befektetésnél fennáll annak lehetősége, hogy a befektető nem éri el a várt hozamot vagy elveszíti annak egy részét vagy a teljes befektetett összeget, még akkor is, ha úgynevezett biztosított termékekről van szó. Bizonyos befektetési eszközök utólagos pénzügyi kötelezettségek keletkezését is eredményezik. Általánosan érvényes, hogy minél nagyobb a kockázat, annál nagyobb a nyereség, de veszteség lehetősége is. A kockázat rendszerint a befektetés időtartamának növekedésével, vagyis az úgynevezett Befektetési horizonttal csökken. Semmilyen befektetési horizont viszont nem garantálja a kockázat nullára csökkenését. A befektetési eszközök elmúlt időszakokban realizált hozamai nem jelentenek garanciát a jövőbeli hozamokra. A befektetések teljes kockázata csökkenthető a különböző típusú befektetési eszközökbe történő befektetéssel. A befektetési eszközökkel történő kereskedés az úgynevezett kar effektus használatával még jelentősen magasabb kockázathoz kötött. Különös kockázatot jelenthetnek a befektetési eszközökhöz kapcsolódó adóügyi következmények. A befektetéseivel kapcsolatos adóügyi kötelezettségei teljesítésért egyedül Ön a felelős. Ajánljuk, hogy soha ne vásároljon olyan befektetési eszközöket, amelyeknél nem teljesen érti a feltételeket és a kockázatokat, ideértve a potenciális veszteségek mértékét.

A befektetési eszközökbe történő befektetéssel kapcsolatos megszokott kockázatok a következők:

- a) **hitelkockázat** (a kibocsátó vagy a hitelfeltevő kockázata) – abból adódó kockázat, hogy a hitelfeltevő elmulasztja teljesíteni a szükséges fizetéseket (fizetéseképtelenné válik); szélsőséges esetben a teljes befektetés elvesztése fenyeget;
- b) **elszámolási kockázat** – abból adódó kockázat, hogy a megállapodott ügyletnél nem történik meg a megfelelő elszámolás (például a vételárát már kifizették, de az értékpapírt nem nyújtották be);

- c) **piaci kockázat** – a veszteség veszélye a piaci feltételek kedvezőtlen változása esetén, különösen a kamatláb változásakor (kamatkockázat), a részvényárfolyamok változásakor (részvénykockázat), áru értékének változásakor (árkockázat), deviza árfolyam változásakor (árfolyamkockázat vagy devizakockázat); a piaci kockázatok közé tartoznak:
 - likviditás kockázat – fennáll az elvesztés, ha az adott befektetési eszköz nem adható el vagy vásárolható meg a kiválasztott pillanatban, vagy az ügylet csak előnytelen áron realizálható; és
 - volatilitási (hullámmási) kockázat – az árak rövid vagy hosszú távú kilengéseinek kockázata (a befektetések rossz időzítése jelentős veszteségekhez vezethet);
- d) **operatív kockázat** – az emberi hibákból, csalásból vagy az informatikai rendszerek hiányosságaiból eredő veszteség kockázata;
- e) **jogi kockázat** – a veszteség kockázata a szerződéses feltételek jogi behajthatatlansága miatt;
- f) **fogalmakból eredő kockázat** – a különböző fogalmak a különböző pénzügyi piacokon különbözőképpen értelmezhetők, így olykor pontatlan elképzelést szerezhet a befektetési eszköz valós jellegéről;
- g) **inflációs kockázat** – befolyásolja az Ön birtokában lévő befektetési eszközök valós hozamát; a magas infláció lehet annak az oka, hogy a vártnál alacsonyabb hozamot ér el, vagy akár veszteséges lesz;
- h) **globális kockázat** – a befektetési eszközök árváltozásának veszélye a gazdaság és a pénzügyi piacok globális csökkenése keretében;
- i) **ágazati kockázat** – a befektetési eszközök árváltozásának kockázata az adott ágazat csökkenése esetén;
- j) **politikai kockázat** – az árak változásának vagy a befektetési eszközök át nem ruházhatóságának veszélye a politikai helyzet változása esetén;
- k) **derivátum kockázat** – az értéke az alapeszköz értékének függvénye; bizonyos derivátum befektetési eszközök a tőkeáttételt alkalmazzák, vagyis az értékük az alapeszköz árának növekedésétől vagy csökkenésétől függ a megállapodott arány szerint, ezért az alapeszköz kis árváltozása is a befektetési eszköz jelentős értékcsökkenéséhez vagy a teljes befektetés elvesztéséhez vezethet.

A Citfin FT határidős ügyleteivel kapcsolatos kockázatok

A határidős ügyletekből eredő kockázat különösen az aktuális átváltási árfolyammal kapcsolatos az Ügyfél kárára (a piaci átváltási árfolyam az Ügyfél számára kedvezőbb, mint a határidős ügylet átváltási árfolyama), amivel vesztesége keletkezik, ami akár meghaladhatja az Ügyfél által befizetett előleg értékét.

A swapokkal kapcsolatos kockázatok

A swap tranzakcióknál az eszközök (a deviza swapok, a pénznem swapok esetében egy bizonyos időszak alatt; az ár azonban marad 100%-on), a jogok és kötelezettségek (a kamat swapok esetében, a rögzített kamatdíjszabások a változóért és fordítva) cseréjéről van szó egy bizonyos időszak után. Fennáll a kockázata, hogy a kicserélt aktívumot a lejáratú időben sokkal kedvezőbb áron adhatja el vagy vásárolhatja meg vagy hogy a megszerzett vagy kifizetett kamatok alacsonyabbak/magasabbak lesznek a vártnál.

A forwardokkal kapcsolatos kockázatok

A forwardoknál (például forward árfolyamról szóló szerződés) kötelezettséget vállal egy bizonyos mennyiségű alapárucikk vagy pénzeszköz megvásárlására az adott időszakban vagy a megadott határidőben, mégpedig egy rögzített árfolyamon, vagy rögzített kamatdíjszabáson egy meghatározott időszakra. A kockázat abban rejlik, hogy a határidő lejáratú után megszerezhet vagy eladhat egy alapárucikket vagy pénzeszközt (például devizát) sokkal kedvezőbb áron, mint a megkötött szerződésben meghatározott ár. A potenciális veszteség akár korlátlan is lehet.

2.3. Intézkedések az Ügyfél vagyonának védelmére

A Citfin FT minden pillanatban elkülöníti az egyik ügyfélnek fenntartott aktívákat a többi Ügyfélnek fenntartott aktíváktól, és a saját aktíváitól és nyilvántartást vezet arról, hogy a harmadik személynél milyen számlán vannak vezetve az Ügyfél egyes aktívái.

A pénzeszközök befizetése egy külön bankszámlára folyamatosan és egyértelműen nyilván van tartva az egyedi azonosító kódok révén. Az Ügyfél ugyanezen az azonosító kódjai az egységes hozzáférés és az ellenőrző eljárások és mechanizmusok optimalizációja miatt kerül felhasználásra a számviteli nyilvántartási rendszerben. A váltóügyletek követeléseit az ügyletkötés pillanatában tartják nyilván a mérleg szint alatti számlákon, és a mérleg és eredmény számlákon az ügylet elszámolása pillanatában vannak rögzítve.

A Citfin FT hatékony szabályokat és szervezeti intézkedéseket vezetett be, amelyek a Ügyfél veszteségeinek és vagyona, illetve a vagyonával kapcsolatos jogok elértéktelenedésének kockázata minimalizálását célozzák az Ügyfél vagyonával történő visszaélés, csalás, a hiányos nyilvántartás nem megfelelő kezelése vagy gondatlanság miatt.

A Citfin FT a következő intézkedéseket vezette be az Ügyfél vagyonának maximális védelmére:

- a) a könyvelt váltóügyletek rendszeres ellenőrzése,
- b) a rekonsziliáció (az összhang visszaigazolása) a harmadik fél által átadott bizonylat alapján,
- c) rekonsziliáció az Ügyfél utasításainak elbírálása alapján a befektetési eszközök és pénzeszközök belső nyilvántartása minden ügyfélnél.

A Citfin FT stratégiája az Ügyfél pénzeszközeinek tárolása kizárólag az Európai Unió területén letelepedett bankokban, takarékpénztárakban és hitelszövetségeknél. A bankok, takarékpénztárak és hitelszövetségek kiválasztásáról a Citfin társaságban a legfelsőbb vezetés dönt, és mindig körültekintően szakmai gondossággal jár el, hogy ne sérüljön az Ügyfél vonatkozó tulajdonjoga.

A Citfin Ft önálló számlái részt vesznek a betét követelések biztosításának rendszerében az EU egyes tagállamaiban beállított szabályok szerint.

A Citfin FT az Ügyfél befektetési eszközeit a saját számlára teljesített ügyletekhez vagy más Ügyfél számlájára teljesített ügyletekhez kizárólag az Ügyfél előzetes kifejezett engedélyével használhatja; a nem professzionális Ügyfél engedélye kizárólag írásbeli engedély lehet. Ha a Citfin FT felhasználja az Ügyfél befektetési eszközeit az ilyen ügyletekhez, a Citfin FT haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a vonatkozó jogszabályi kötelezettségeiről.

A határidős ügyletek előlegei

Az előlegek, ahogyan azt a határidős ügyletekben meghatározták, azokra a bankszámlákra kerülnek elhelyezésre, amelyeket az Ügyfél által elhelyezett előlegek elhelyezésére és nyilvántartására tartanak fenn, akik a határidős ügyleteket használják. Az előlegek elhelyezésére és nyilvántartására szolgáló bankszámlák jegyzéke a Keretszerződés 5. számú külön mellékletét képezi. Az Ügyfél a pénzeszközöket a Citfin FT Külön bankszámlájára fizeti be (a Csereügylet visszaigazolásával összhangban), majd a Citfin FT haladéktalanul gondoskodik az Ügyfél által befizetett pénzeszközök átutalásáról a határidős ügyletekből származó előlegek letétbehelyezésére szolgáló bankszámlák egyikére. A határidős ügyletek előlegeinek befizetésére és nyilvántartására szolgáló bankszámlán (számlákon) kerül elhelyezésre az Ügyféltől a Citfin FT által elfogadott minden előleg, és a betétekből eredő követeléseket képviseli különleges ügyrenddel a bankokról szóló törvény 41f.§ értelmében. Az egyes Ügyfelek előlegeinek azonosítása az Ügyfél egyedi azonosítói alapján történik. Az Ügyfél előlegeit az Ügyfél kivonatai tartalmazzák.

2.4. Információk az Ügyfélbesorolásról (kategorizáció)

A nem professzionális ügyfélként besorolt Ügyfelek azzal a feltétellel, hogy bemutatják a jogszabályi feltételek teljesülését, kérhetik, hogy legyenek átminősítve professzionális Ügyfelekké. Ilyen esetben azonban korlátozottá válik a nem professzionális Ügyfelek közé történő besorolással kapcsolatos védelmük.

2.5. Alkalmasság értékelése

A Citfin FT mindig kideríti az Ügyfeleinél egy kérdőív segítségével a legfontosabb információkat a befektetési területen szerzett szakmai ismereteikről, a befektetési területen szerzett tapasztalatairól, a pénzügyi háttéréről és a befektetési céljaikról, és ezen információk alapján értékeli, hogy az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatások a Citfin FT részéről megfelelők-e az Ügyfél által nyújtott információk viszonylatában.

2.6. A befektetési tanácsadás kizárása

A Citfin FT által nyújtott befektetési szolgáltatások keretében nem nyújtanak befektetési tanácsadást a tőkepiaci vállalkozásokról szóló törvény 4.§ (2) bek. e) pontja értelmében.

2.7. Az Ügyfél utasítások teljesítésének szabályai

2.7.1. Általános alapelvek az utasítások végrehajtására

A Citfin FT az Ügyfél utasításainak végrehajtásakor a következőket mérlegeli:

- a) az ügylet tárgyát képező befektetési eszköz jellege és tulajdonságai,
- b) az Ügyfél jellege, különösen a besorolása a meghatározott kategóriák egyikébe,
- c) az Ügyfél utasításának jellege.

Az utasítások végrehajtási módját befolyásoló tényezők a nyújtott befektetési eszközök vagy a nyújtott befektetési szolgáltatások függvénye, és ezek a tényezők fontosságuk alapján a következők:

- a) az ár, amely az átutalási helyen elérhető,
- b) az Ügyfélnek számlázott teljes költségek nagysága,
- c) az utasítás végrehajtásának gyorsasága,
- d) az utasítás végrehajtásának valószínűsége,
- e) az igényelt ügylet nagysága,
- f) elszámolási feltételek,
- g) az utasítás típusa,
- h) bármilyen egyéb tényező, amely jelentőséggel bír az Ügyfél utasítás végrehajtásához.

A Citfin FT az Ügyfél utasítások végrehajtását befolyásoló fent felsorolt tényezőknek a mérlegelése alapján határozza meg a professzionális és nem professzionális Ügyfelek számára alapelveként az egyedi hozzáállást minden egyes utasítás végrehajtásához.

Ha a Citfin FT végrehajtja a nem professzionális Ügyfél utasítását, az utasítás végrehajtása a legjobb feltételek mellett a teljeskörű teljesítés szempontjából kerül meghatározásra, amely a befektetési eszköz árából és a végrehajtott utasítással kapcsolatos költségekből tevődik össze, ahová az Ügyfél végrehajtott utasításával közvetlenül összefüggő minden előnye beletartozik.

Ha az Ügyfél és a Citfin FT különleges megállapodást köt az utasítási teljesítésének módjáról, ideértve az utasítások teljesítésének a feltételeit is, ez a megállapodás előnyt élvez az utasítások végrehajtási Szabályzat előtt.

Alapvetően érvényes, hogy az Ügyfél utasításait a befogadás sorrendjében teljesítik, ha ez nem áll ellentétben az Ügyfél specifikus utasításaival vagy az Ügyfél utasításának jellege vagy a hangsúlyos piaci feltételek lehetetlenné vagy nem praktikussá teszik az ilyen eljárást, vagy az Ügyfél maga kéri az eltérő eljárást.

Ha az utasítások feldolgozásakor nehézségek támadnak, és nem professzionális Ügyfél utasításairól van szó, a Citfin FT haladéktalanul értesíti az Ügyfelet ezekről a nehézségekről.

A Citfin FT köteles haladéktalanul az utasítás teljesítése után (legkésőbb a teljesített utasítást követő üzleti napon) átadni a nem professzionális Ügyfélnek az adekvát információkat a teljesített utasításokról.

Ha a nem professzionális Ügyféllel kötött Keretszerződéssel vagy az Általános Üzleti Feltételekkel összhangban az Ügyfél számlájára teljesített ügyletekből rendkívüli kötelezettségek keletkezhetnek, különösen a tőkeáttétel alkalmazásával történő kereskedéskor, a Citfin FT haladéktalanul, de legkésőbb annak az üzleti napnak a végén értesíti az Ügyfelet az előre meghatározott értékhatárt túllépő veszteségekről,

- a) amelyen az értékhatárt túllépték, vagy
- b) a következő üzleti napon, ha az értékhatárt nem üzleti napon lépték túl.

A Citfin FT köteles tájékoztatni az Ügyfelet legalább naptári évente egyszer az Ügyfél birtokában lévő pénzeszközök és befektetési eszközök állapotáról. A tájékoztatás tartalmazza:

- a) a befektetési eszköz azonosító adatait vagy a pénzeszközök jelölését,
- b) a befektetési eszközök mennyiségét és árát vagy a pénzeszközök állapotát,

- c) azt, hogy milyen mértékben használták fel az Ügyfél vagyont a befektetési eszközök finanszírozását kitevő ügyletekre,
- d) az Ügyfél által megszerzett esetleges hozam arányát a felhasznált vagyonnal vagy annak egy részével kapcsolatban a befektetési eszközök finanszírozását kitevő ügyletekhez, és az alapot, amelyből a hozam realizálódott.

2.7.2. Az árfolyam megállapításának módja, és az Ügyfél utasítások elszámolása

A legjobb lehetséges árfolyam megállapítása a határidős deviza ügyleteknél (forward, swap) úgy történik, hogy a Citfin FT az Ügyfél igény alapján ellenőrzi az igényelt deviza árfolyamát a Reuters ügynökség információs forrásánál, esetleg más információs forrásokból, és az aktuális árfolyam alapján felajánlja az Ügyfélnek az ügylet konkrét feltételeit, amelyeket a Citfin FT megköthet vele a saját számlájára az adott pillanatban.

2.8. Határidős ügylet megkötése

A határidős ügylet csak telefonon köthető, és abban a pillanatban jön létre, amikor felek telefonon állapodnak meg az ügylet minden alább megadott feltételéről, az ilyen megállapodást az Ügyfél utasításának tekintik a határidős ügylet végrehajtására a megállapodott feltételek mellett:

- a) az Ügyfél által igényelt deviza jelölését, amely az Ügyfél igényei szerinti ügylet tárgya, vagyis, amelyet a Citfin FT az Ügyfél részére megvásárol, az ISO kóddal együtt,
- b) csereügylet tárgyát képező deviza jelölését, amelyet a Citfin FT az Ügyféltől megvásárol, az ISO kóddal együtt,
- c) az Ügyfél számára megvásárolt deviza mennyiségét, vagy az Ügyfél által vásárolt deviza mennyiségét,
- d) a csereügylet árfolyamát (a csereügylet árfolyama olyan árfolyam, amely az aktuális spot csereügylet árfolyamból indul ki a határidős ügylet megkötésének időszakában a pip pontokkal módosítva, amelyek kifejezik a különbséget az eladott és a vásárolt deviza kamatozása között abban az időszakban, amelyre a határidős ügyletet kötötték, és a Citfin FT haszonrészét, amely nem haladhatja meg az aktuális csereügylet árfolyama értékének három százalékát),
- e) az ügylet fajtáját (határidős),
- f) az ügylet elszámolásának napját, vagyis azt a napot, amikor a pénzeszközök csereüglete megtörténik az Ügyfél és a Citfin FT között megállapodott devizákban, esetleg azt az időszakot, amelyben az Ügyfél és a Citfin FT között megállapodott devizákban megtörténik a pénzeszközök csereüglete,
- g) az elszámolás módját.

2.9. A befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos további információk

2.9.1. Intézkedések az érdekütközések elkerülésére

A különböző típusú pénzügyi szolgáltatásokat kínáló pénzintézet keretében számos helyzetben alakulhat ki érdekütközés. A Citfin FT azt az alapelvet követi, hogy minden érdekütközést haladéktalanul kezelni kell. Ide tartozik a társaságunk és annak dolgozói és az Ügyfél érdekeinek ütközése, illetve az Ügyfeleink kölcsönös érdekeinek ütközése is. Azért, hogy a lehető legnagyobb mértékben elkerüljük az érdekütközéseket, az érdekütközések kezelésére szabályokat és többszintes szervezeti struktúrát vezettünk be a megfelelő arányú felelősségvállalással.

Ha az említett intézkedések ellenére mégis felmerül egy érdekütközési helyzet, a Citfin FT tájékoztatja erről az Ügyfelet. Ha nem kerülhető el az érdekeink és az Ügyfelünk érdekeinek ütközése, mindig előnyben részesítjük az Ügyfél érdekeit.

3. Alapinformációk a nyújtott fizetési szolgáltatásokról

A Citfin FT társaság az Ügyfélnek a Keretszerződés megkötésekor automatikusan és díjtalanul Fizetési számlát létesít, amelyet a Citfin FT társaság vezet az Ügyfél részére (a továbbiakban „ÜFSZ”), amely a fizetési tranzakciók, a csereügyletek végrehajtására és az Ügyfél által a Citfin FT társaságra bízott pénzeszközök nyilvántartásáról szolgál. Az ÜFSZ külön vezet minden egyes Ügyfél számára tekintettel az igényeire a következő devizanemekben: CZK, EUR, AUD, CAD, CHF, DKK, HUF, GBP, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD, CNY. Az ÜFSZ a következőkre használható:

- a) a kimenő belföldi és külföldi fizetési tranzakciók teljesítése, mind az Ügyfél bankszámlájára, mind a harmadik fél bankszámlájára (a kimenő fizetési tranzakciók az Ügyfél üzleti partnereinek),
- b) a beérkező belföldi és külföldi fizetési tranzakciók teljesítése, mind az Ügyfél bankszámlájáról, mind az ÜFSZ-ra (a beérkező fizetési tranzakciók az Ügyfél üzleti partnereitől),
- c) a Citfin FT által kínált devizában történő pénzeszközök vásárlása és eladása,
- d) a kezdeti és a kiegészítő előleg befizetése, ha az Ügyfél határidős ügyleteket használ,
- e) az Ügyfél számára a Citfin FT társaság által teljesített minden fizetési tranzakció / csereügylet nyilvántartása a Keretszerződéssel és az Általános Üzleti Feltételekkel összhangban.

3.1. A kimenő fizetési tranzakciók – a fizetési tranzakció végrehajtása / a pénzeszközök átutalása az Ügyfél fizetési számlájáról belföldi vagy külföldi devizában más bankszámlák (az Ügyfél üzleti partnerei) javára

A kimenő fizetési tranzakciók teljesítése az ÜFSZ-ról közvetlenül kapcsolódhat a csereügyletkez, illetve annak oka lehet, vagy a csereügyletkez közvetve kapcsolódhat, amikor az ÜFSZ-ról teljesített fizetési tranzakcióhoz azok az eszközök szolgálnak, amelyek a csereügylet eredményeképpen az ÜFSZ-n lévő pénzeszköz maradványokat képviselik.

A Citfin FT az Ügyfél kérelmére teljesíti a kimenő fizetési tranzakciókat / átutalja a pénzeszközöket az ÜFSZ-ról harmadik személy bankszámlájára belföldi vagy külföldi devizában, külföldre vagy belföldre, ha teljesülnek a következő feltételek:

- a) a Citfin FT-be elküldésre kerül az Ügyfél (vagy a meghatalmazott személye) által aláírt átutalási megbízás a Bankszerviz vagy a Phonebanking alkalmazás révén vagy a Citfin FT-be közvetett módon nyújtják be az átutalási megbízást, a szolgáltatás nyújtója által a közvetett átutalási megbízás beadásával, akit az Ügyfél megbízott a Citfin API szolgáltatás keretében. Az ily módon közvetve beadott átutalási megbízást az Ügyfélnek kell jóváhagynia.
- b) Az Ügyfél az ÜFSZ rendelkezik megfelelő mennyiségű pénzeszközzel a kimenő fizetési tranzakciók elszámolására;
- c) betartotta a cut off time-t az átutalási megbízás beküldésére és a pénzeszközök fedezetét az ÜFSZ-n legkésőbb az ügylet valutánapján (esedékességéig), amely a Csereügylet visszaigazolásán és az átutalási megbízáson szerepel.

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

- a) a kedvezményezett bankszámlaszáma és a kedvezményezett bankjának azonosító kódjai,
- b) az átutalás összege számszerűsítve a tizedes helyek kijelölésével,
- c) az átutalás pénznemének megjelölésével (a deviza ISO kódja a Cseh Nemzeti Bank számjegyzéke szerint),
- d) az átutalás célja (megjegyzés a kedvezményezettnek),
- e) az esedékesség napja, vagyis az a nap, amikor a fizetési tranzakciónak teljesülnie kell,
- f) fizetési tranzakciók gyorsasága:
 - **Normal** - ha az ügyfél az átutalási megbízásban a NORMAL átutalási gyorsaságot adta meg, az ÜFSZ-n rendelkezik elegendő pénzüsszeggel a fizetési tranzakció elszámolására, és a társaságba legkésőbb 16:30-kor elküldte az átutalási megbízást, a fizetési tranzakciót még aznap teljesítik NORMAL átutalási gyorsasággal, ha nem állapotok meg másként. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába legkésőbb a következő munkanap végén utalják át;
 - **Urgent** – ha az Ügyfél az átutalási megbízást URGENT gyorsasággal adta be, az ÜFSZ-n rendelkezik elegendő pénzüsszeggel a fizetési tranzakció elszámolására, és a Citfin FT társaságnak kézbesítette az átutalási megbízást legkésőbb a fizetési tranzakció elküldésétől számított cut off time időben, amely szerepel a www.citfin.hu
 - honlapján. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába még ugyanazon a munkanapon átutalják,
- g) az Ügyfél (meghatalmazott személy) aláírása.

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

- a) a megbízó cégnevét vagy nevét és székhelye vagy lakóhelye címét,
- b) a megbízó cégnevét vagy nevét és székhelye vagy lakóhelye címét, ideértve az ország megjelölését is,
- c) a kedvezményezett banki kapcsolata:
- d) a kedvezményezett bankszámlaszámát - az EGT országaiba irányuló átutalásoknál a bankszámlaszámot IBAN formátumban szükséges megadni (azoknak az országoknak a jegyzéke, ahol a Citfin FT a bankszámlaszámot IBAN formátumban igényli, a www.citfin.hu portálon érhető el),
- e) a kedvezményezett bankjának pontos nevét és székhelyét, a BIC-kódot (swift cím), vagy a kedvezményezett pénzügyintézetének nemzeti irányítószámát (az EGT országokba irányuló átutalásoknál meg kell adni a kedvezményezett BIC-jét),
- f) az átutalás összege számszerűsítve a tizedes helyek kijelölésével,
- g) az átutalás pénznemének megjelölésével (a deviza ISO kódja a Cseh Nemzeti Bank számjegyzéke szerint),
- h) az átutalás célja (megjegyzés a kedvezményezettnek),
- i) az esedékesség napja, vagyis az a nap, amikor a fizetési tranzakciónak teljesülnie kell,
- j) a költségtérítés módját:
 - BEN (a kedvezményezett fizeti az összes banki költséget a megbízó átutalásáért);
 - OUR (a megbízó fizeti a pénzeszközök átutalásának díját);
 - SHA (a megbízó fizeti az átutalás elküldésének költségeit, míg a kedvezményezett fizeti az összeg jóváírásának díját a saját számlájára),
- k) fizetési tranzakciók gyorsasága:
 - **Normal** - ha az ügyfél az átutalási megbízásban a NORMAL átutalási gyorsaságot adta meg, az ÜFSZ-n rendelkezik elegendő pénzüsszeggel a fizetési tranzakció elszámolására, és a Citfin FT-be legkésőbb 16:30-kor elküldte az átutalási megbízást, a Fizetési tranzakciót még aznap teljesítik NORMAL átutalási gyorsasággal, ha nem állapodtak meg másként. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába 4 munkanapon belül átutalják. Az EUR devizában munkanapokon 13:00 óráig beadott az aktuális naptári nappal azonos esedékességű átutalási megbízásokat a kedvezményezett bankjának legkésőbb a következő munkanapon írják jóvá;
 - **Urgent** – külföldi fizetési kapcsolat esetén, ha az Ügyfél az átutalási megbízást URGENT gyorsasággal adta be, az ÜFSZ-n rendelkezik elegendő pénzüsszeggel a fizetési tranzakció elszámolására, és a Citfin FT társaságnak kézbesítette az átutalási megbízást legkésőbb a fizetési tranzakció elküldésétől számított cut off time időben, amely szerepel a www.citfin.hu honlapján. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába a következő munkanapon átutalják,
- l) a RUB devizában teljesített átutalásoknál az átutalás kibővített paramétereit is meg kell adni, amelyek elérhető a Citfin FT www.citfin.hu honlapján,
- m) az USD devizában teljesített átutalásoknál az átutalás kibővített paramétereit is ajánlott megadni, amelyek elérhető a Citfin FT www.citfin.hu honlapján,
- n) az Ügyfél (meghatalmazott személy) aláírása.

3.1.3. A belföldi és a külföldi fizetési kapcsolatok határidői

A táblázatban szereplő idők jelölik a cut off time határidőt, amelyig az Ügyfélnek kézbesítenie kell az átutalási megbízást a Citfin FT-be úgy, hogy az átutalás még aznap teljesüljön. A fizetési tranzakció további feltétele az Ügyfél Citfin FT társaság által vezetett fizetési számláján lévő elegendő pénzeszköz fedezet.

A külföldi fizetési tranzakcióknál az eszközök kedvezményezett bankjának bankszámláján történő jóváírási határidejét az államünnepek, a tranzakció devizaneme és a kedvezményezett bankja országának államünnepei befolyásolják.

Az EGT országokon kívülre teljesített tranzakcióknál a jóváírás a kedvezményezett bankjában a Levelező bankok által a tranzakció feldolgozási módjától függ.

3.1.4. A NORMAL gyorsasággal beadott átutalási megbízások

Ha az Ügyfél NORMAL utalási gyorsasággal tölti ki az átutalási megbízást, és teljesíti a fizetési tranzakció feltételeit (az átutalási megbízás kézbesítése cut off time időben, és rendelkezik az Ügyfélnek a Citfin FT társaság által vezetett fizetési bankszámláján elegendő pénzeszköz fedezettel), a pénzeszközt a kedvezményezett bankjának

- a) **belföldi fizetési kapcsolat esetén** = a fizetési tranzakciót még ugyanazon a napon teljesítik NORMAL átutalási gyorsasággal, ha nem állapodtak meg másként. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába legkésőbb a következő munkanap végén utalják át;
- b) **külföldi fizetési kapcsolat esetén** = a fizetési tranzakciót még ugyanazon a napon teljesítik NORMAL átutalási gyorsasággal, ha nem állapodtak meg másként. A pénzeszközöket a kedvezményezett bankjába 4 munkanapon belül átutalják.
- c) Az EUR devizában munkanapokon 13:00 óráig beadott az aktuális naptári nappal azonos esedékességű átutalási megbízásokat a kedvezményezett bankjának legkésőbb a következő munkanapon írják jóvá;

A NORMAL ÁTUTALÁS GYORSASÁGA Cut off time az átutalási megbízások befogadására és a pénzeszközök ÜFSZ történő jóváírása a fizetési tranzakciók elszámolásához	
Devizák	Idő
minden Citfin FT által felkínált deviza	16:30

3.1.5. Az URGENT gyorsasággal beadott átutalási megbízások

Ha az Ügyfél URGENT utalási gyorsasággal tölti ki az átutalási megbízást, és teljesíti a fizetési tranzakció feltételeit (az átutalási megbízás kézbesítése cut off time időben, és rendelkezik az Ügyfélnek a Citfin FT társaság által vezetett fizetési bankszámláján elegendő pénzeszköz fedezettel), a pénzeszközt a kedvezményezett bankjának

- belföldi fizetési kapcsolat esetén** = a fizetési tranzakciót még ugyanazon a munkanapon kézbesítik;
- külföldi fizetési kapcsolat esetén** = a fizetési tranzakciót a következő munkanapon teljesítik.

Ha az Ügyfél az átutalási megbízásban az URGENT átutalási gyorsaságot adja meg, az ilyen átutalásért külön díjat számítanak fel a Citfin – Finanční trhy, a.s. társaság honlapján www.citfin.hu közzétett díjszabás értelmében.

AZ URGENT ÁTUTALÁS GYORSASÁGA Cut off time az átutalási megbízások befogadására és a pénzeszközök ÜFSZ történő jóváírása a fizetési tranzakciók elszámolásához	
Devizák	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 lehetséges
JPY	nem lehetséges
PLN	8:30
CAD	nem lehetséges
HUF	8:30
DKK	nem lehetséges
AUD	nem lehetséges
RUB	nem lehetséges
RON	nem lehetséges
CNY	nem lehetséges

*EGT az Európai Gazdasági Térséget jelenti, amely magában foglalja az Európai Unió összes tagállamát és Norvégiát, Izlandot, Svájcot és Lichtensteint.

3.1.6. Bankservis/Phonebanking elektronikus banki szolgáltatások

A Citfin FT és az Ügyfél közötti kölcsönös kommunikáció a Bankszerviz elektronikus banki szolgáltatáson keresztül történik, de használható a Phonebanking szolgáltatás is. A Bankszerviz alkalmazás letölthető a www.bankservis.hu honlapról.

A Bankszervizt az Ügyfél használhatja:

- az átutalási megbízások beadására,
- az ÜFSZ egyenlegének lekérdezésére,
- a Csereügylet visszaigazolás megszerzésére és a visszaigazolásra az alkalmazás révén,
- az ÜFSZ fizetési tranzakcióinak áttekintésére,
- az aktuálisan nyitott forward ügyletekről történő tájékozódásra.

Az elektronikus kommunikáció biztonsága a Bankszerviz alkalmazás használatával a Citfin FT és az Ügyfél között az elektronikus aláírás technológiája révén biztosított, amelynek használatára megfelelően alkalmazandók az elektronikus tranzakciók bizalmát kialakító szolgáltatásokról szóló 2016. évi 297. törvény vonatkozó rendelkezései. Az elektronikus aláírás egy SMS üzenetben elküldött aláíró kód, amelyet az elküldött aláírási adatok alapján egy speciális algoritmussal hoznak létre, és amely lehetővé teszi az Ügyfél identitásának ellenőrzését. Az autentizációs eszköz ebben az esetben az Ügyfél Keretszerződésben regisztrált mobiltelefonja. Az Ügyfél a felelős az autentizációs eszköz további személy által történő visszaéléséért. A Bankszerviz alkalmazást továbbá a „Globalsing” társaság által a www.bankservis.hu szerverre kiállított tanúsítvány, valamint az Ügyfél és a Citfin FT társaság közötti kommunikáció kódolása is biztosítja.

A Bankszerviz használatának feltétele az Ügyfél (meghatalmazott személy) részéről a következő előfeltétel teljesítése: az internetre csatlakozó számítógép és a Cseh Köztársaság tetszőleges mobilszolgáltatója hálózatában aktivált regisztrált mobiltelefon az autentizációs SMS-ek fogadásra.

Ha az Ügyfél rendelkezik Bankszervizzel, a Phonebanking szolgáltatáson keresztül kézbesítheti az átutalási megbízás minden kellékét a társaságba úgy, hogy az adott adatokat megosztja a Citfin FT munkatársával a következő telefonszámon: +420 234 092 077.

3.1.7. Citfin API

A Citfin API lehetővé teszi az Ügyfél ÜFSZ-ba történő belépését a Citfin FT-ben az automatizált online felület révén, amely hozzáférhetővé teszi a Citfin FT rendszeréhez való csatlakozásra szolgáló adatcsatornát a harmadik fél által üzemeltetett alkalmazásokkal.

A Citfin API lehetővé teszi az Ügyfélnek a harmadik személy ellenőrzését a harmadik felek következő szolgáltatásainak beadásához:

- a) az átutalási megbízás közvetett beadásának szolgáltatás,
- b) az ÜFSZ-ról szóló áttekintés szolgáltatása és
- c) az ÜFSZ lévő egyenleg lekérdezésének szolgáltatása.

A Citfin API szolgáltatás használatáról szóló bővebb információk és feltételek a Citfin FT Általános Üzleti Feltételeiben és az API Kézikönyvben szerepelnek, amely elérhető a www.citfin.cz honlapján.

3.1.8. A megállapodott kimenő fizetési tranzakciók elszámolása

A fizetési tranzakció ÜFSZ-ról történő teljesítése előtt a Citfin FT társaság az Ügyfélnek annak kérelmére tájékoztatást ad a tranzakció teljesítésének maximális határidejéről és a díjról, amelyet az Ügyfél a teljesített fizetési tranzakcióért fizetni köteles, és ha a díj több tételből áll, a tételek részletezéséről is. A kimenő fizetési tranzakciókért járó díj nagysága az Ügyfél számára a konkrét Keretszerződésben, esetleg a Csereügylet visszaigazolása, amelyet az Ügyfél a csereügylet megkötése után kap meg. A Citfin FT társaság köteles jóváírni a pénzeszközöket a kedvezményezett szolgáltatójának bankszámlájára a tőkepiaci vállalkozásokról szóló többször módosított 2004. évi 256. törvényben meghatározott határidőkben.

A fizetési tranzakció teljesítéséhez a Citfin FT társaság elküldi az Ügyfélnek a Bankszerviz alkalmazás révén vagy emailben a „Visszaigazolást a teljesített fizetési tranzakcióról”, amely bizonylatként szolgál a fizetési tranzakció elszámolására.

3.1.9. Az átutalási megbízás befogadása

Az átutalási megbízás befogadásának pillanatában, amikor a Citfin FT megkapja az Ügyféltől közvetlenül vagy az Ügyfél indítványára az átutalási megbízást.

Ha az Ügyfél, aki kezdeményezte a fizetési tranzakciót, és a Citfin FT megállapodtak abban, hogy a fizetési tranzakció teljesítése egy meghatározott pillanatban vagy egy bizonyos időszak végén kezdődik (a továbbiakban „halasztott esedékességű átutalási megbízás”), a befogadás pillanatának ezt a bizonyos pillanatot tekintik.

A közvetett módon beadott átutalási megbízás pillanata az a pillanat, amikor a Citfin FT megkapja az Ügyfél által autorizált átutalási megbízást a közvetett módon beadott átutalási megbízás szolgáltatójától a Citfin API révén.

Ha az átutalási megbízás befogadásának pillanata olyan időszakra esik, amely kívül esik a Citfin FT nyitvatartási idején, érvényes, hogy az átutalási megbízást a Citfin FT következő nyitvatartási idejének kezdetén fogadták be.

A Citfin FT által a nyitvatartási ideje végéhez közeli pillanatában befogadott átutalási megbízást (a cut off time után), amelyről az Ügyféllel megállapodott, a következő nyitvatartási idejének kezdetén tekintik befogadottnak.

3.1.10. Az átutalási megbízás visszavonhatatlansága

Az Ügyfél nem vonhatja vissza az átutalási megbízást akkor, ha már bekövetkezett az átutalási megbízás esedékességének pillanata (az esedékesség dátuma, amely az átutalási megbízáson vagy a Csereügylet visszaigazolásán szerepel).

Az Ügyfél kérheti az átutalási megbízás visszavonását, ha bekövetkezett az átutalási megbízás esedékességének pillanata, de tudomásul veszi, hogy a kérelmét nem teljesíthetik szükségszerűen. Az átutalási megbízás visszavonásáért az esedékesség pillanata után az Ügyfélnek díjat számlázhatnak a Citfin FT társaság díjtáblázata szerint.

A közvetett módon beadott Átutalási megbízás nem vonható vissza azután, hogy a Citfin FT elküldte a befogadásáról szóló információt az átutalási megbízás közvetett módon történő beadásának szolgáltatójához.

3.1.11. Az átutalási megbízás visszautasítása

A fizetési kapcsolatokról szóló 2017. évi 370. törvény 159.§ (1) bekezdése értelmében a Citfin FT visszautasíthatja az átutalási megbízást akkor, ha nem teljesülnek a befogadásának szerződéses feltételei, vagy ha a jogszabály ezt előírja. A Citfin FT visszautasíthatja az átutalási megbízás befogadását akkor is, ha nem tartották be az átutalási megbízás befogadásának feltételeit, amelyek az Általános Üzleti Feltételekben szerepelnek:

- a) Az Ügyfél nem utalta át a Citfin FT „Külön bankszámlájára” a bankban vagy a takarékszövetkezetben vezetett számlájáról a fizetési tranzakció elszámolásának pénzeszközeit.
- b) Nem szerepeltek vagy hibásan szerepelnek a kimenő vagy a bejövő fizetési tranzakciók kötelező kellei, amelyek az Általános Üzleti Feltételekben szerepelnek.
- c) Amennyiben a fizetési tranzakció ellentétes a Cseh Köztársaság jogszabályaival vagy az átutalást közvetítő bank országának jogszabályaival, illetve a közvetítő bank üzletpolitikájával. Ezek a rendelkezések elsősorban az elküldött és a befogadott fizetéseket érintik, amelyeknél a kedvezményezett vagy a megbízó személy High risk countries országban lakcímmel rendelkező személy és/vagy ahol a kedvezményezett vagy a megbízó bankja az adott ország alanyainak tulajdonában lévő intézmény. A High risk countries országainak aktuális listája a www.citfin.hu honlapon szerepel.

Ha a Citfin FT visszautasítja az Ügyfél fizetési tranzakciójának teljesítését, haladéktalanul tájékoztatja erről a tényről, és közli vele az átutalási megbízás elutasításának okát. Ha a visszautasítás a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni bizonyos intézkedésekről szóló 2008. évi 253. törvény megsértése miatt történik, a Citfin FT ilyen esetben az idézett törvény és a belső előírások szerint jár el.

3.2. Beérkező fizetési tranzakció – a pénzeszközök jóváírása az Ügyfél javára a belföldi és a külföldi devizában más bankszámlákról (az Ügyfél üzleti partnereitől)

A Citfin FT az Ügyfél kérelmére végrehajtja a fizetési tranzakciót / befogadja a beérkező fizetési tranzakció pénzeszközeit az ÜFSZ javára úgy, hogy az Ügyfél írásbeli értesítésével összhangban befogadja az érintett beérkező átutalási megbízást az ÜFSZ-n, majd a jóváírt pénzeszközöket az Ügyfél utasításai szerint kezeli.

A fizetési tranzakció ÜFSZ-n történő jóváírása előtt a Citfin FT társaság az Ügyfélnek annak kérelmére tájékoztatást ad a tranzakció teljesítésének maximális határidejéről és a díjról, amelyet az Ügyfél a

teljesített fizetési tranzakcióért fizetni köteles, és ha a díj több tételből áll, a tételek részletezéséről is. A Citfin FT társaság köteles a pénzeszközöket jóváírni az ÜFSZ-n a tőkepiaci vállalkozásokról szóló többször módosított 2004. évi 256. törvényben meghatározott határidőkben, vagyis legkésőbb azt a napot követő munkanap végéig, amikor a pénzeszközöket az Ügyfél javára a kedvezményezett szolgáltatójának bankszámlájára jóváírták.

3.2.1. Beérkező fizetési tranzakciók realizálásának rövid leírása

- a) **Információk a vevőnek** – a számla kiállításakor az Ügyfél tájékoztatja a vevőt a beérkező fizetési tranzakciók teljesítéséről a Citfin FT révén, mégpedig a banki utasításokkal együtt, amely az Általános Üzleti Feltételek részét képezik.
- b) **A beérkező fizetési tranzakciókról szóló értesítés** – a számla vevőnek történő elküldése után az Ügyfél tájékoztatja a Citfin FT-t a várható átutalás részleteiről az platby@citfin.cz emailcím révén. A beérkező fizetési tranzakció értesítéséről szóló nyomtatvány elérhető a Citfin FT társaság honlapján.
- c) **A beérkező fizetési tranzakció teljesítése** – a vevőtől az „ÜFSZ”-ra érkező átutalás jóváírásának napján a Citfin FT megfelelően tájékoztatja az Ügyfelet, és az Ügyfél érdeklődése esetén egyúttal felajánlja neki azt az árfolyamot amelyért a Citfin FT az adott pillanatban a külföldi devizát megvásárolhatja.

Ha nem lehetséges a Citfin FT társaság Önálló bankszámláján jóváírt beérkező fizetési tranzakció megfelelő azonosítása, a Citfin FT társaság a szakmai gondossággal eljárva utólagosan azonosítja a beérkező fizetési tranzakciót. Ha sikeres az azonosítás, felszólítja az Ügyfelet az írásbeli nyilatkozatra a beérkező fizetési tranzakció egyértelmű azonosítására, és pedig legalább a megbízó és a fizetési tranzakció befogadásának oka, illetve a várható összeg nagysága tekintetében. A Citfin FT társaság joga annak mérlegelése, hogy az Ügyfél a beérkező fizetési tranzakcióról szóló nyilatkozatával egyértelműen azonosította magát.

Ha a Citfin FT társaság, sem az Ügyfél a beérkező fizetési tranzakcióról szóló nyilatkozatával nem azonosítja magát egyértelműen, a Citfin FT társaság 15 naptári napot vár a fizetési tranzakció jóváírása után az Önálló bankszámlára, majd a beérkező fizetési tranzakció fenti határidejének letelte után ellenőrzi a bank révén, és felszólítja a megbízót a beérkező fizetési tranzakció azonosítására. Ha a Citfin FT társaságnak nem sikerült azonosítania a beérkező fizetési tranzakciót az Önálló bankszámlára történő jóváírását követő 45 napon belül sem, visszaadja a pénzeszközt a megbízó bankszámlájára.

A kimenő és a beérkező fizetési tranzakciók részletes feltételeit és díjait a konkrét Keretszerződés, a Citfin – Finanční trhy, a.s. társaság Általános Üzleti Feltételei és a Díjszabása szabályozza. Ezek a dokumentumok megtalálhatók a www.citfin.hu honlapján.

3.3. A spot csereügyletek teljesítése

Az Ügyfél a Citfin FT társasággal a következő csereügylet típusokat kötheti:

- a) **Spot ügylet** – deviza vétel és eladás 2 munkanapon belüli elszámolással.
- b) **Order** – váltóügylet megállapodását jelenti, mint a spot ügyletnél, amely automatikusan realizálódik az előre megállapított árfolyamérték elérésekor.
 - TAKE PROFIT ORDER – utasítás deviza automatikus vételére/eladására az Ügyfél által igényelt árfolyamon. Például külföldi deviza vásárlásakor érvényes, hogy az Ordert az aktuális piaci árfolyam alá helyezték.
 - STOP LOSS ORDER – utasítás deviza automatikus vételére/eladására az Ügyfél által elfogadott legrosszabb árfolyamon. Például külföldi deviza vásárlásakor érvényes, hogy az Ordert az aktuális piaci árfolyam fölé helyezték.
 - A TAKE PROFIT ORDER és a STOP LOSS ORDER kombinációja – mindkét Order típus kombinációja használható.

3.3.1. Csereügyletek kötési módja:

- a) A csereügylet létrejöhet
 - az Ügyfél és a Citfin FT közötti telefonos kommunikációval történő szóbeli megállapodás alapján, amikor a felek (az Ügyfél és a Citfin FT) a csereügylet minden feltételéről megállapodnak vagy
 - az Online kereskedés szolgáltatás révén a Bankszerviz alkalmazáson keresztül.
- b) Közvetlenül a csereügyletről kötött megállapodás után a Citfin FT elküldi az Ügyfélnek a Bankszerviz netbank szolgáltatásba, esetleg emailben a Csereügylet visszaigazolását.
- c) A tranzakció elszámolásához az Ügyfél legkésőbb a csereügylet esedékessége napján küldi el az Önálló bankszámlára az Ügyfél által eladott devizára elegendő mennyiségű pénzeszközt a csereügylet fedezetére.
- d) Az ügylet ugyanazon a napon kerül elszámolásra, amely a Csereügylet visszaigazolásában szerepel.
- e) A fokozott biztonság esetében az Ügyfél vagy a jogosult személy a váltóügylet megkötése előtt autentizálja magát az azonosító SMS révén, amelyet az Ügyfélnek a regisztrált mobiltelefonszámára küldtek el, vagy a token által generált token kóddal.

A dealing osztály révén megkötött spot csereügylet (Orderen kívüli) abban a pillanatban minősül megkötöttnek, amikor az Ügyfél és a Citfin FT társaság telefonon állapodott meg minden alább szereplő ügyletről:

- a) a csereügylet tárgyát képező deviza fajtája és mennyisége, vagyis amelyet a Citfin FT az Ügyféltől megvásárol (a továbbiakban „Csereügylet nagysága”),
- b) a deviza fajtája és mennyisége, amelyet a Citfin FT társaság megvásárol az Ügyfél részére.
- c) csereügylet árfolyam,
- d) az ügylet fajtáját (spot, határidős),
- e) az ügylet elszámolásának nap, vagyis az a nap, amikor a pénzeszköz csere megtörténik az Ügyfél és a Citfin FT társaság között megállapodott devizákban,
- f) az elszámolás módját.

Az Ügyfél a spot csereügyleteket a következő devizákban realizálhatja: CZK, EUR, AUD, CAD, CHF, DKK, HUF, GBP, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD, CNY.

Az Online kereskedés szolgáltatás révén megkötött spot csereügylet abban a pillanatban minősül megkötöttnek, amikor az Ügyfél visszaigazolja a csereügyletet a Bankszerviz alkalmazásban, és ezzel elfogadja a spot csereügylet paramétereit.

A spot csereügylet megkötésének menete a Bankszerviz netbank szolgáltatásban az Online kereskedés szolgáltatás keretében:

- a) Az Ügyfél a Bankszerviz netbank szolgáltatásban az Online kereskedés mappában választja ki az ügylet paramétereit, vagyis :
 - az ügylet által eladott devizát,
 - az ügylet által vásárolt devizát,
 - az ügylet nagyságát a vásárolt vagy eladott devizában,
 - az elszámolás dátumát és módját.
- b) Az ügylet fenti paramétereinek kitöltése után az Ügyfél árfolyamot igényel, vagyis kéri az aktuálisan kínált árfolyamot a megadott paraméterek mellett.
- c) Az Ügyfélnek ezután megjelenik az ajánlott árfolyam értéke. Az Ügyfélnek 5 másodperce van a spot csereügylet visszaigazolására. Ha a fenti határidőben nem igazolja vissza a spot csereügyletet, a spot csereügylet nem jön létre.
- d) Amennyiben az ajánlott árfolyamot az Ügyfél elfogadja, vagyis az Ügyfél az « Ügylet visszaigazolása » ajánlatot választja, az ügylet az Ügyfél által megadott paraméterekkel jön létre az árfolyamigénylés mellett és a Citfin társaság által ajánlott árfolyammal.

Az Online kereskedés révén a CZK, EUR, USD, CHF, GBP, PLN, RON, HUF devizák válthatók be. Az Online kereskedés munkanapokon 8 órától 17 óra 00 percig érhető el.

A „Order” csereügylet abban a pillanatban minősül megkötöttnek, amikor a felek telefonon állapodtak meg minden alább szereplő ügyletről:

- a) a csereügylet tárgyát képező deviza fajtája és mennyisége, vagyis amelyet a Citfin FT az Ügyféltől megvásárol (a továbbiakban „Csereügylet nagysága”),
- b) a deviza fajtája és mennyisége, amelyet a Citfin FT társaság megvásárol az Ügyfél részére.
- c) az ügylet fajtáját (spot),
- d) a csereügylet árfolyama, amelyért az Order teljesül (az Ügyfél által meghatározott igényelt árfolyam),
- e) az Order érvényessége (az az időszak, amelyben az árfolyam elérésekor a megállapodott árfolyamnak megfelelő értékben realizálható a csereügylet), az Order érvényessége, max. 12 hónap a megállapodás napjától.

A Citfin FT társaság csak akkor köteles a csereügylet realizálására, ha a csereügylet árfolyama, amelyet a Citfin FT a belső szabályokra és a piaci helyzetre való tekintettel felajánlhat és a benne lévő cserét realizálhatja, megegyezik a megállapodott árfolyammal.

Az Order realizálása után az Ügyfél legkésőbb a következő munkanapon elküldi az arról szóló emailt, hogy az Order teljesült. A Citfin FT dolgozó az Order realizálásával kapcsolatban telefonon lép kapcsolatba Ügyféllel, akivel megállapodik az ügylet elszámolásának alábbi feltételeiről:

- befizetés a Citfin FT társaság Önálló bankszámlájára,
- az elszámolás dátuma,
- a csereügylet elszámolásának utasításai.

Értékhatárok:

A spot csereügyletkez nem került meghatározásra min. tranzakció értékhatar.

Az Order ügyletekre meghatározott minimális tranzakció limit a 10.000 EUR, illetve 10 000 UDS. Az Orderek nagysága és realizációs lehetőségei az EUR és USD-től eltérő egyéb devizákban az Ügyfél igényére kerülnek végrehajtásra.

A tranzakció maximális értékhatarát az az értékhatar határolja, amelyet a Citfin FT társaság meghatározott az Ügyfélnek a szerződéses viszony kezdetén, mind a spot, mind a forward ügyleteknél a tőkepiaci vállalkozásokról szóló többször módosított 2004. évi 256. törvénnyel összhangban.

A maximális napi értékhatar, vagyis az Online kereskedés révén naponta megkötött csereügyletek összege nem haladhatja meg a Citfin társaság által meghatározott a Bankszerviz alkalmazásban és a www.citfin.hu honlapon szereplő értékhatar.

A spot ügyletek és Orderek megkötésének feltételeit a Keretszerződés és az Általános Üzleti Feltételek szabályozzák.

4. A Citfin további tájékoztatási kötelezettsége az Ügyféllel szemben

- a) Az Ügyfél és a Citfin között létrejött keretszerződés határozatlan időre szól.
- b) A Keretszerződés felmondási módjairól és felmondási határidőiről szóló információk az Általános Üzleti Feltételekben, a VOP 9.10. bekezdésében szerepelnek.
- c) Az Ügyfélnek tisztában kell lennie azzal, hogy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban az Ügyfélnek további költségei keletkezhetnek, ideértve az adót amelyet nem a Citfin FT fizet és nem számlázza ki az Ügyfélnek.
- d) Az ÁÜF módosításáról szóló információt mindig a honlapján jelenteti meg, és erre figyelmezteti az Ügyfelet, akkor is, ha új jogi változtatásokat nem igénylő módosításokról van szó, legkésőbb a változás hatálybalépésétől vagy az új ÁÜF hatálybalépésétől számított 2 hónapon belül.
- e) A kötelezően közzétett adatok rendelkezésre állnak a Citfin www.citfin.hu honlapján.
- f) A Keretszerződés, az Általános Üzleti Feltételek, a Befektetési kérdőív, a Szolgáltatások díjszabása és a Citfin szolgáltatásainak használatával kapcsolatos egyéb információk elérhetők a www.citfin.hu honlapon. Ezek az információk, ideértve a Keretszerződés tartalmát is, az Ügyfél kérelmére a lent szereplő kapcsolattartási adatokon is elérhetők mind írásbeli, mind szóbeli formában, vagy telefonos közlés révén.

- g) A Citfin köteles az Ügyfélnek a Keretszerződés megkötése előtt és a szerződéses jogviszony fennállása előtt a lehető legrövidebb időben információt szolgáltatni a lenti kapcsolattartó adatok révén, ha a Keretszerződés vagy az Általános Üzleti Feltételek nem állapítottak meg más határidőt – itt különösen a konkrét Ügyfél Keretszerződésének szerződéses feltételeiről, az újonnan felajánlott szolgáltatásokról, a rendszerhibákról stb. van szó.
- h) A Citfin társaság egyes termékeiről és a kereskedés módjáról szóló részletes információk elérhetők a társaság honlapján: www.citfin.hu. Kérdések esetén vegye fel a kapcsolatot a kereskedelmi osztályunkkal a 234 092 077 telefonszámon.

A Citfin - Finanční trhy, a.s. társaság önálló bankszámlái

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
Dózsa György út 84. B. ép.
1068 Budapest, Hungary
BIC/SWIFT kód: INGBHUHBXXX

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
HUF:	137 000 160 780 / 9006	HU07 1370 0016 0780 9006 0000 0000
EUR:	137 890 170 780 / 9006	HU65 1378 9017 0780 9006 0000 0000
USD:	137 010 170 780 / 9006	HU08 1370 7017 0780 9006 0000 0000

A beérkező fizetési tranzakciók elszámolására szolgál

ING Bank N.V., prágai bankfiók
Českomoravská 2420/15, 190 00 Prága 9
BIC/SWIFT kód: INGBCZPPXXX

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

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

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	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 : TATRSKBXXX

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	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 Praha 4, Nuselská 94, 145 06 Prága 4
BIC/SWIFT kód : KOMBCZPPXXX

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

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

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

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

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

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

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
CZK:	29 01 00 60 46 / 2010	CZ49 2010 0000 0029 0100 6046
EUR:	21 01 00 60 48 / 2010	CZ31 2010 0000 0021 0100 6048
USD:	29 01 00 60 54 / 2010	CZ27 2010 0000 0029 0100 6054
HUF:	24 02 39 26 67 / 2010	CZ55 2010 0000 0024 0239 2667
PLN:	25 02 39 26 64 / 2010	CZ83 2010 0000 0025 0239 2664

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

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	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
Bucharova 1423/6b, 158 00 Praha
BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	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

ČSOB, a.s.
Radlická 333150, 150 57 Praha 5
BIC/SWIFT kód: CEKOCZPPXXX

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	IBAN
CZK :	288 680 497 / 0300	CZ34 0300 0000 0002 8868 0497
EUR :	288 680 649 / 0300	CZ04 0300 0000 0002 8868 0649
USD :	288 680 948 / 0300	CZ79 0300 0000 0002 8868 0948

A határidős ügyletek előlege befizetésének bankszámlái

A határidős ügyletekből származó előlegek befizetésére és nyilvántartására szolgál

Citfin, spořitelní družstvo
Bucharova 1423/6b, 158 00 Prága
BIC/SWIFT kód: CITFCZPPXXX

Deviza	Bankszámlaszám / Bankkód	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