

## Az Ügyfél vagyonának kezelési szabályai

A Citfin - FT társaság belső szabályzat alapján határozza meg a befektetési eszközök és az ügyfél pénzeszközeinek könyvelési módját és eljárásait. A cél az ügyfelek vagyonának maximális védelme és annak biztosítása, hogy a Citfin - FT bármikor meg tudja különböztetni az egy ügyfél számára fenntartott eszközöket a más ügyfelek számára fenntartott eszközöktől és a saját eszközeitől, valamint hogy nyilvántartást vezessen arról a harmadik félnél vezetett számláról, amelyen az egyes ügyfelek egyes befektetési eszközeit és pénzeszközeit tartják, a tőkepiaci tevékenységről szóló, módosított Tt. 256/2004. sz. törvénnyel összhangban.

A társaság az Ügyfelei számára befektetési szolgáltatásokat nyújt, melyek az alábbi befektetési eszközökre vonatkoznak:

- **Spot csereügyletek** – az aktuális árfolyamon megvalósított devizaügyletek, 2 munkanapon belüli elszámolással.
- **Határidők csereügyletek (forwardok)** – devizaügyletek 2 munkanapon túli elszámolással. A forward ügyletek a devizapiaci árfolyam-ingadozásokból eredő devizakockázatokkal szembeni biztosításra szolgálnak. Az alapelve az ügylet jelenleg aktuális árfolyamon történő megkötése, annak ellenére, hogy az elszámolásra csak a jövőben kerül sor.
- **Swap ügyletek** – az egyik pénznemben lévő pénzeszközöknek a másik pénznemben lévő pénzeszközökre történő, időben korlátozott átváltása, majd ezt követően mindkét pénznemre rögzített árfolyamon történő visszautalása.

A pénzeszközök befizetése egy külön bankszámlára folyamatosan és egyértelműen nyilván van tartva az egyedi azonosító kódok révén. Az egységes hozzáférés és az ellenőrző eljárások és mechanizmusok optimalizálása érdekében a számviteli nyilvántartási rendszerben is ugyanazt az ügyfél-azonosító kódot használják. A váltóügyletek követeléseit az ügyletkötés pillanatában tartják nyilván a mérlegszint alatti számlákon, és a mérleg és eredmény számlákon az ügylet elszámolása pillanatában vannak rögzítve.

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

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

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

A Citfin – FT társaság stratégiája az Ügyfél pénzeszközeinek tárolása kizárólag az Európai Unió területén székhellyel rendelkező bankokban, takarékpénztárakban és hitelszövetkezeteknél. A bankok, takarékpénztárak és hitelszövetkezetek kiválasztásáról a Citfin - FT 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 társaság 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 társaság 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 az Általános Üzleti Feltételekben 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 előlegeket a Citfin - FT társaság által az ügyfél számára vezetett fizetési számla bankszámlakivonatai tartalmazzák.