

AZ IBANFIRST ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. BEVEZETÉS

A jelen dokumentum rögzíti azokat a Feltételeket („**Feltételek**”), amelyek alapján az iBanFirst SA („**mi**” vagy „**iBanFirst**”), valamint annak holding társaságai, leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai („**az iBanFirst vállalatcsoport tagjai**”) szolgáltatásokat nyújtanak (a jelen Feltételekben foglaltak szerint) az ügyfelek részére. A jelen Feltételek az Ügyfél és az iBanFirst között létrejött átfogó megállapodás („**Szerződés**”) szerves részét képezik. Az itt leírt szolgáltatások elfogadásával vagy használatával az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a jelen Feltételek a szerződéses kapcsolat részeként kötelező érvényűek. Az „**Ön**” vagy az „**Ügyfél**” hivatkozások arra az ügyfélre vonatkoznak, aki a jelen Feltételek szerint üzleti kapcsolatban áll velünk, vagy akinek szerződéskötési szándéka van.

2. MEGHATÁROZÁSOK

A jelen Feltételekben használt nagybetűs kifejezések definícióit a jelen Feltételek melléklete („**Meghatározások Melléklete**”) tartalmazza. A Meghatározások melléklete a jelen Feltételek szerves részét képezi, és hivatkozás útján épül be ebbe a dokumentumba.

3. KI AZ IBANFIRST?

- 3.1 Az iBanFirst a belga jognak megfelelően alapított társaság, amelynek belgiumi székhelye: 1050 Brüsszel, Avenue Louise 489, és amely a Crossroads Bank of Enterprises (CBE) nyilvántartásában a 0849.872.824 (LPR Brüsszel) cégjegyzékszámom szerepel, jogalany-azonosítója (LEI): 549300CGF6CED54T4Y96.
- 3.2 Az iBanFirst a Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv (PSD) és a Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló rendelet (PSR) mindenkor hatályos rendelkezéseivel összhangban működik. A társaság a nemzeti illetékes hatóságok által engedélyezett és felügyelt intézmény. Az iBanFirst Belgiumban a Belga Nemzeti Bank által engedélyezett pénzforgalmi intézményként a 2018. március 11-i törvény alapján működik.

4. A SZOLGÁLTATÁSAINK

- 4.1 **Szolgáltatások.** Az iBanFirst a platformján keresztül számos szolgáltatást nyújt, amelyek jelenleg többek között, de nem kizárólagosan az alábbiakat foglalják magukban:
- Pénzforgalmi számlanyitás és kezelés külföldi és helyi devizában („**pénzforgalmi számla**”);
 - Helyi és nemzetközi kifizetések fogadása és teljesítése;
 - SEPA Core és vállalaton belüli beszedések;
 - Azonnali (spot) devizaügyletek és valós idejű piaci hozzáférés a banki nyitvatartási idő alatt;

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- Határidős devizaügyletekhez kapcsolódó kifizetések; (együttesen: „**Tranzakciók**”).
- 4.2 **A saját belátásunk szerint nyújtott szolgáltatások.** A szolgáltatásokat saját belátásunk szerint kínáljuk. Időről időre bevezethetünk új szolgáltatásokat, vagy módosíthatunk, felfüggeszthetünk vagy megszüntethetünk bizonyos szolgáltatásokat, akár általánosságban, akár meghatározott ügyfélszegmensek számára, jogi, szabályozási, technikai vagy kockázati megfontolások alapján. Bármilyen változtatást a szabályozási kötelezettségeinkkel összhangban, és szükség esetén előzetes értesítéssel hajtunk végre. Ezek a változások nem érintik azokat a Tranzakciókat, amelyek végrehajtásában már megállapodtunk. Nem szüntetjük meg önkényesen a szolgáltatáshoz való hozzáférést; a szolgáltatást csak a jelen Feltételekkel összhangban függesztjük fel vagy szüntetjük meg.
- 4.3 **A szolgáltatások elérhetősége.** Nem garantáljuk, hogy szolgáltatásaink és/vagy a platformunk mindig elérhető, megszakítás nélküli lesz, vagy megfelel bizonyos működési követelményeknek. Előzetes értesítés nélkül felfüggeszthetjük, visszavonhatjuk, megszüntethetjük vagy megváltoztathatjuk szolgáltatásaink egészét vagy bármely részét. Nem vállalunk felelősséget Ön felé, ha szolgáltatásaink bármilyen okból bármikor nem elérhetők.
- 4.4 **A belga gazdasági törvénykönyv (*Code de droit économique*) rendelkezéseinek kizárása.** Az iBanFirst és az Ügyfél a belga gazdasági törvénykönyv VII.5. és VII.29. cikkével összhangban megállapodik abban, hogy a belga gazdasági törvénykönyv alábbi rendelkezései nem alkalmazandók a szerződéses kapcsolatukra:
- A belga gazdasági törvénykönyv VII. könyv, 3. cím, 2. fejezetének rendelkezései;
 - A pénzforgalmi szolgáltató azon tilalma, hogy díjat számítson fel bizonyos kötelezettségek teljesítéséért (belga gazdasági törvénykönyv VII.30. cikk, §1);
 - A kifizető fél azon joga, hogy bármikor visszavonja a kifizetési művelethez adott hozzájárulását (belga gazdasági törvénykönyv VII.32. cikk, §3 és VII.50. cikk);
 - A beszedésre vonatkozó szabályozás (belga gazdasági törvénykönyv VII.33. cikk);
 - A pénzforgalmi szolgáltató felelőssége jóváhagyatlan kifizetési műveletek esetén (belga gazdasági törvénykönyv VII.42. és VII.44. cikk);
 - A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett kifizetési műveletek visszatérítése (belga gazdasági törvénykönyv VII.46. és 47. cikk);
 - A pénzforgalmi szolgáltató felelőssége nem teljesített fizetési műveletek esetén (belga gazdasági törvénykönyv VII.55/3 – VII.55/7. cikk).
- 4.5 **Az elállási jog hiánya.** A belga gazdasági törvénykönyv VI.58–VI.61. cikkeivel összhangban Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy a jelen Feltételek elfogadásával és a szolgáltatásaink azonnali teljesítése iránti kérelmével lemond a törvényes elállási jogáról. Továbbá Ön megerősíti, hogy a szerződés megkötése előtt megkapott minden, az alkalmazandó jogszabályok szerinti szerződéskötést megelőző tájékoztatást.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



5. HOGYAN VÁLHAT ÜGYFÉLLÉ

- 5.1 **Számlanyitás.** A pénzforgalmi számlanyitáshoz szükséges kitölteni visszaküldeni egy jelentkezési űrlapot. A számlanyitás iránti kérelmét benyújthatja a Weboldalunkon (<https://hu.ibanfirst.com/>) (a „Weboldal”), ahol a jelentkezési űrlapot is megtalálja. Papíralapú űrlap igényléséhez írjon nekünk a hello@ibanfirst.com címre.
- 5.2 **A Feltételek elfogadása.** A számlanyitási űrlap aláírásával Ön teljes egészében elfogadja a szerződést (beleértve a jelen Feltételeket és bármely más hivatkozott dokumentumot), és kéri tőlünk az Ön ügyfélként való felvételét. Fontos, hogy az aláírás előtt végigolvassa és értelmezze a szerződés tartalmát. Ha a szerződésben szerepel olyan pont, amelyet Ön esetleg nem ért vagy nem fogad el, akkor tartózkodjon a szolgáltatásaink igénybevételétől.
- 5.3 **További feltételek.** Ahhoz, hogy Ön igénybe vegyen bizonyos szolgáltatásainkat, előfordulhat, hogy további feltételeket kell elfogadnia, amelyekről előzetesen értesítjük Önt. A kétségek elkerülése érdekében, a szolgáltatásaink igénybevételével Ön elfogadja a megállapodás legutóbbi frissített változatát.
- 5.4 **Ügyfél-átvilágítási ellenőrzések (KYC).** Az alkalmazandó törvények és rendeletek értelmében az iBanFirst köteles betartani a pénzmosás- és a terrorizmus elleni szabályokat a pénzügyi bűncselekmények felderítése és megelőzése érdekében. Ennek megfelelően, mielőtt bármilyen szolgáltatást nyújtunk Önnek, kötelesek vagyunk elvégezni az ügyfél-átvilágítást és a Tranzakciók nyomon követését (beleértve, de nem kizárólagosan, a tranzakcióban résztvevő bármely felett, kedvezményezettet vagy kifizetőt).

Ebben az összefüggésben Ön vállalja, hogy az első felszólításra, minden indokolatlan késedelem nélkül (de legkésőbb a felszólítás kézhezvételétől számított öt (5) munkanapon belül) a rendelkezésünkre bocsát minden olyan információt, amelyet a szolgáltatásainkkal, a megfelelési kötelezettségeinkkel és/vagy adózási kötelezettségeinkkel kapcsolatban időről időre kérhetünk. Ön hozzájárul ahhoz, hogy közvetlenül vagy egy harmadik félen keresztül minden olyan vizsgálatot elvégezzünk, amelyet az Ön által megadott adatok ellenőrzése céljából szükségesnek tartunk, beleértve a kereskedelmi adatbázisok vagy a hitelminősítő jelentések ellenőrzését. Ön engedélyezi a számunkra, hogy időről időre egy vagy több hitelminősítő jelentést kérjünk be az Ön cégéről annak érdekében, hogy Ön megnyissa, módosítsa vagy megújítsa a nálunk vezetett pénzforgalmi számláját.

Ön biztosítja, hogy a nekünk megadott információk valósak, pontosak, naprakészek és hiánytalanok, továbbá vállalja, hogy haladéktalanul értesít minket írásban, amennyiben az Ön által megadott valamely adatban olyan változás következik be, amelynek hatására az általunk rendelkezésre álló adatok és dokumentumok elavulnak. Ezek a változások többek között a

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



következőkre vonatkoznak: az üzleti tevékenységgel kapcsolatos adatok, a bejegyzett székhely, az engedélyek, a jogalany-azonosító (LEI), a jogi entitás típusa, a kapcsolattartási adatok, az üzleti kapcsolatban érintett személyek adatai, például a meghatalmazott felek (az alábbiakban meghatározottak szerint), a tényleges tulajdonosok, az ellenőrző személyek, az aláírásra jogosult személyek és a meghatalmazással rendelkező személyek.

Ha Ön elmulasztja megadni az első felszólításra az iBanFirst által a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása elleni vagy a Szankciókkal kapcsolatos kötelezettségek teljesítése érdekében bekért adatokat vagy dokumentumokat, ideértve többek között a tényleges tulajdonosi információkat és az adócsalás megelőzésére vonatkozó információkat, az iBanFirst fenntartja a jogot, hogy:

- ne lépjen Önnel új üzleti megállapodásba;
- a jelen Feltételek 21. cikkével összhangban megszüntesse az Ön mint ügyfél szerepét;
- megtagadja az ügylet végrehajtását.

5.5 Meghatalmazott felek. Lehetőség van arra, hogy egy másik személyt (a továbbiakban: „**meghatalmazott fél**”) írásbeli megbízással kijelöljön arra, hogy bármely szolgáltatással kapcsolatban megbízásokat adhasson. Ezen felül minden olyan személyt, aki hozzáférést kap a platformhoz (a továbbiakban: „**platform felhasználó**”), kifejezetten meg kell jelölnie és regisztrálnia a számlanyitási folyamat során vagy egy későbbi írásbeli kérelemben, és akit a felvételi és megfelelési eljárásainknak megfelelően azonosítani kell. Jogosultak vagyunk (de nem kötelesek) az Ön vagy bármely meghatalmazott fél vagy platform felhasználó részéről érkező megbízást végrehajtani, feltéve, hogy az adott megbízás egy korábban megadott, az Ön fiókjához kapcsolódó e-mail címről vagy telefonszámról érkezik. A meghatalmazott fél vagy a platform felhasználó által adott megbízások érvényesnek és az ügyfélre nézve kötelezőnek minősülnek, mintha azokat közvetlenül az ügyfél adta volna. Az Ön felelőssége biztosítani, hogy minden meghatalmazott fél és platform felhasználó adatai naprakészek, pontosak és jól azonosítottak legyenek a rendszereinkben. Nem vállalunk felelősséget olyan veszteségért vagy kárért, amely egy nem megfelelően regisztrált fél megbízásából ered, vagy olyantól, akinek a hozzáférési jogait nem vonták vissza időben.

5.6 Vállalati entitás. Ön szerződést köthet velünk mint üzleti entitás, és egy vállalati tisztviselőn vagy egy meghatalmazott félen keresztül is eljárhat. Az ügyfél felvételét megelőzően és azt követően bármikor bekérhetjük a tisztviselő vagy a meghatalmazott fél személyazonosságát igazoló dokumentumokat.

6. A FELEK KÖZÖTTI KOMMUNIKÁCIÓ

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 6.1 **Nyelv.** Az iBanFirst és az Ügyfél közötti minden levelezés és kommunikáció angol nyelven történik (kivéve, ha kifejezetten másképp állapotodnak meg). Az egyéb nyelvű dokumentumok vagy kommunikációk kizárólag az Ügyfél kényelmét szolgálják. Az angol nyelvű változat és az egyéb nyelvű változatok közötti eltérés esetén az angol nyelvű verzió az irányadó.
- 6.2 **Az iBanFirst kapcsolattartásának módja.** Az iBanFirst az Ügyféllel fennálló kapcsolathoz megfelelő bármely kommunikációs csatornán keresztül kapcsolatba léphet az Ügyféllel, ami történhet postai úton, telefonon, a platformon vagy a mobilalkalmazáson keresztül, e-mailben vagy bármely más eszközzel. A postai leveleket az Ügyfél által megadott és az általunk utoljára ismert postai címre, az e-maileket pedig az Ügyfél által megadott e-mail címre küldjük.
- 6.3 **Az Ügyfél kapcsolattartásának módja.** Az alábbiakban felsoroljuk, hogy mely módokon léphet kapcsolatba velünk. A Tranzakciók végrehajtásához szóbeli (telefonon) vagy írásbeli megbízást fogadunk el, és az Ügyfél a kérésünkre aláírásmintát bocsát a rendelkezésünkre. A mintához lényegében hasonló aláírás is elegendő ahhoz, hogy a megbízást a megbízó nevében hitelesítsük. A kétségek elkerülése érdekében, bármilyen telefonos megkeresés esetén rendszeresen biztonsági kérdéseket teszünk fel az Ön személyazonosságának ellenőrzése céljából, az írásban érkező megbízásokat, amelyekről őszintén hisszük, hogy a megbízótól származnak és az ő akaratát tükrözik, nem vagyunk kötelesek megkérdőjelezni vagy vizsgálni. Saját belátásunk szerint és indoklás nélkül elutasíthatunk tranzakciós megbízásokat, függetlenül attól, hogy azok telefonon vagy írásban érkeznek.
- 6.4 **A kommunikációval kapcsolatos értesítések.** Az Ügyfél köteles a lehető leghamarabb értesíteni az iBanFirst-öt, ha a korábban megadott postai cím vagy e-mail cím megváltozik. Az iBanFirst a lehető leghamarabb, de legkésőbb tíz (10) munkanapon belül feldolgozza az értesítésben szereplő módosításokat.
- 6.5 **A kézhezvétel időpontja.** Ellenkező rendelkezés hiányában az e-mailben küldött értesítést ugyanazon a munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni, ha azt közép-európai idő szerint délután 5 óráig megkapják, vagy a következő munkanapon, ha azt közép-európai idő szerint délután 5 óra után kapják meg. A postai úton elküldött értesítések a postai bélyegző dátumától számított három (3) munkanappal (belföldi postai küldemények esetén), öt (5) munkanappal (európai postai küldemények esetén) és tíz (10) munkanappal (nemzetközi postai küldemények esetén) tekintendők kézbesítettnek.
- 7. DÍJAK, KÖLTSÉGEK ÉS ADÓK**
- 7.1 **Díjszabási Feltételek.** A Szolgáltatásainkra alkalmazandó díjak, költségek és adók a Díjszabási Feltételekben kerülnek meghatározásra, amely a jelen megállapodás részét képezi és bármikor megtekinthetők.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 7.2 **Módosítások.** Az iBanFirst fenntartja a jogot, hogy a Díjszabási Feltételek a jelen Feltételek 19. cikkével összhangban módosítsa.
- 7.3 **Költségek felszámítása.** Az egyes Tranzakciókra vonatkozó összes díjat, költséget és adót a szolgáltatás megrendelése előtt közöljük az Ügyféllel, és azokat az ő pénzforgalmi számlájára terheljük, kivéve, ha erről kifejezetten másként rendelkezünk. Amennyiben az Ügyfél pénzforgalmi számlája nem szolgál elegendő fedezettel ezeknek az összegeknek a fedezésére, a jelen Feltételek 20. cikkének megfelelően felfüggeszthetjük a szolgáltatásokat és/vagy felmondhatjuk a megállapodást.
- 7.4 **Kamatok.** A rendelkezésünkre álló egyéb jogok és jogorvoslatok sérelme nélkül, a 2002. augusztus 2-i, *a kereskedelmi ügyletekben a késedelmes kifizetés elleni küzdelemről szóló* belga törvénynek megfelelően kamatot számíthatunk fel minden esedékessé vált, nekünk járó összegre, beleértve a terhelési egyenleget is, az eredeti esedékesség napjától a tényleges kifizetés napjáig bezárólag.

8. KIFIZETÉSEK

- 8.1 **Fizetési megbízás.** Az Ügyfél vagy a meghatalmazottja a jelen Feltételek 6.3. cikkének megfelelően kifizetési megbízást adhat az iBanFirst-nek. Minden kifizetési megbízásnak tartalmaznia kell a vonatkozó számlaszámot és a tervezett kedvezményezett („a kedvezményezett”) adatait. A jelen Feltételek 6.3. cikkének megfelelő kifizetési megbízás benyújtása az Ügyfél kifejezett hozzájárulását jelenti ahhoz, hogy az iBanFirst végrehajtsa a megfelelő tranzakciót.
- 8.2 **A kedvezményezett adatainak ellenőrzése.** Az Ön pénzforgalmi számlájáról történő SEPA-kifizetések esetében az iBanFirst a kedvezményezett ellenőrzésére vonatkozó intézkedéseket alkalmaz, amennyiben ez technikailag megvalósítható és összhangban áll a vonatkozó belga és európai szabályozásokkal. Ez magában foglalhatja annak ellenőrzését, hogy a kedvezményezett neve megegyezik-e a megadott IBAN-számmal tartozó számlatulajdonos nevével.

Az ellenőrzés végrehajtása után az alábbi eredmények egyikét kaphatja:

- (a) Egyezés
- (b) Közelítő/részleges egyezés
- (c) Nincs egyezés
- (d) Az ellenőrzés nem elérhető (pl. technikai problémák vagy nem létező számla miatt)

Ön felelősséggel tartozik a kedvezményezett adatainak pontos közléséért, az ellenőrzés eredményének vagy az abból származó figyelmeztetés ellenőrzéséért, valamint az ebből következő döntésért, miszerint folytatja, törli vagy módosítja az adott megbízást. Az „egyezés” eredmény nem garantálja, hogy a pénzeszközök eljutnak a kívánt entitáshoz, és a „nincs

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



egyezés” vagy „nem elérhető” eredmény nem feltétlenül jelent csalást vagy hibát. Óvatosan kell eljárni a kifizetési megbízás benyújtásakor, különösen akkor, ha a kedvezményezett neve nem egyezik a számla adataival. Ha csalást gyanít vagy aggályai lépnek fel, a kifizetés folytatását megelőzően lépjen kapcsolatba az iBanFirst-tel.

8.3 A kifizetési megbízás beérkezésének várható ideje. A kifizetési megbízás akkor tekinthető beérkezettnek, amikor az iBanFirst azt megkapja, kivéve, ha:

- (a) A megbízás munkanapon kívül vagy munkanapon, de 14:00 óra után érkezik, azt az iBanFirst a megbízást a következő munkanapon tekinti beérkezettnek; és
- (b) Ha az időzített kifizetés egy meghatározott jövőbeli időpontban vagy egy meghatározott időszak végén történik, és az időpont:
 - (i) az Ügyfél által megadott dátum; és
 - (j) olyan munkanap, amelyen az Ügyfél pénzforgalmi számláján délután 2 óráig (CET) elegendő fedezet áll rendelkezésre a vonatkozó devizanemben,

akkor a kifizetési megbízás a megadott teljesítési napon beérkezettnek minősül. Ha az adott nap nem munkanap, akkor a következő munkanapon történik a beérkezés.

8.4 Válasz a kifizetési megbízásra. A kifizetési megbízás beérkezését követően az iBanFirst:

- (a) Elutasíthatja a kifizetési megbízást. Ebben az esetben, és amennyiben azt a törvény nem tiltja, az iBanFirst tájékoztatja az Ügyfelet a megbízásról, annak okáról (ha lehetséges) és a megbízáshoz vezető ténybeli hibák kijavításának eljárásáról. Ezt az értesítést a lehető leghamarabb megküldjük. Az iBanFirst díjat számíthat fel az értesítésért, amennyiben a visszautasítás ésszerűen indokolt. Az elutasított kifizetési megbízás a jelen Feltételek 6.3. cikke értelmében, a belga gazdasági törvénykönyv VII.49. cikkével összhangban nem tekinthető átvettnek;
- (b) További megerősítést vagy információt kérhet az Ügyféltől vagy a meghatalmazott féltől, ha a megbízás nem egyértelmű vagy hiányos; és/vagy
- (c) Felfüggesztheti adott esetben a biztonsági hitelesítő adatok (pl. jelszavak, PIN-kódok, hozzáférési tokenek, kulcsok) használatát a jelen Feltételek 8.7. cikkének megfelelően.

8.5 Az időzített utalások jóváírásának ideje. Az iBanFirst biztosítja, hogy:

- (a) Az EGT-n belüli kedvezményezett számlájára euróban történő kifizetések esetében az összeg a megbízás beérkezését követő munkanap végéig kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójánál;
- (b) Az EGT-n belüli, az eurótól eltérő devizában történő kifizetések esetében az összeg a megbízás beérkezését követő negyedik (4) munkanap végéig kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójánál;

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



(c) Minden egyéb kifizetés esetében az iBanFirst törekszik arra, hogy az összeget a lehető leghamarabb jóváírja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának.

8.6 **Más pénzforgalmi szolgáltatók által felszámolt összegek.** Az iBanFirst az ügyfél kifizetési megbízásának megfelelően továbbítja a időzített utalás teljes összegét. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy bármely közvetítő azonban az utalás érkezteséért díjat számíthat fel. Az Ügyfél felelőssége, hogy ellenőrizze ezeket a költségeket a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójánál. Amennyiben erre igényt tartanak, az iBanFirst is tud becslést adni a közvetítói díjakról, feltéve, hogy ezek az információk rendelkezésre állnak.

8.7 **A szolgáltatások és a biztonsági hitelesítő adatok felfüggesztése.** Az iBanFirst felfüggesztheti vagy leállíthatja az utalást (teljes egészében vagy részben), és/vagy korlátozhatja az Ügyfél hozzáférését a szolgáltatásokhoz vagy a platformhoz, beleértve az összes biztonsági hitelesítő adat (pl. jelszavak, PIN-kódok, hozzáférési tokenek) deaktiválását, ha erre az alábbi okok miatt szükség van:

- (a) ha veszélybe kerül a platform, az API, a szolgáltatások vagy egy adott tranzakció biztonsága;
- (b) ha felmerül a platform, az API, a biztonsági hitelesítő adatok vagy egy kifizetés jogosulatlan vagy csalárd használatának gyanúja.

Ha a törvény vagy egyéb biztonsági okok ezt nem gátolják, az iBanFirst előzetesen vagy közvetlenül a felfüggesztés után tájékoztatja az Ügyfelet a felfüggesztésről és annak okairól. Amint a felfüggesztés oka megszűnik, az iBanFirst haladéktalanul újraindítja az érintett kifizetést vagy visszaállítja a hozzáférést a szolgáltatásokhoz.

8.8 **A hozzáférés felfüggesztése egy kifizetési műveleteket kezdeményező- vagy egy számlainformációkat összesítő szolgáltató által.** Az iBanFirst felfüggesztheti vagy megtagadhatja a kifizetési műveleteket kezdeményező- vagy egy számlainformációkat összesítő szolgáltató hozzáférését az Ügyfél pénzforgalmi számlájához, ha ésszerűen indokolt és megfelelően bizonyított okok merülnek fel a következőkkel kapcsolatban:

- (a) A harmadik fél jogosulatlan vagy csalárd hozzáférése; és/vagy
- (b) A kifizetés jogosulatlan vagy csalárd kezdeményezésének kockázata.

Ha a törvény vagy egyéb biztonsági okok ezt nem gátolják, az iBanFirst a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatja az Ügyfelet a felfüggesztésről.

8.9 **Csalás vagy biztonsági fenyegetések bejelentése.** Az iBanFirst felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel, amennyiben csalás vagy biztonsági fenyegetés gyanúja vagy tényleges esete merül fel. Az iBanFirst késleltetheti vagy megtagadhatja a kifizetési megbízás végrehajtását, ha ésszerű okok alapján gyanú merül fel arra, hogy a megbízást egy harmadik fél csalása vagy tisztességtelen eljárása következtében adták. Ha az Ügyfél úgy véli, hogy egy megbízás tévesen vagy jogosulatlanul került kiadásra, akkor haladéktalanul értesítenie kell az iBanFirst-öt a kijelölt számlavezetőjén keresztül, vagy a segélyvonalon vagy a jelen Feltételek 6.3. cikkében megadott e-mail címen keresztül. Ha az Ügyfél nem értesíti az iBanFirst-öt a jelen Feltételek

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



10.3. cikkében meghatározott határidőn belül, akkor elveszítheti az ügy rendezésére vonatkozó jogát.

- 8.10 **Használton kívüli pénzforgalmi számlák.** Ha az Ön pénzforgalmi számlája a számlanyitás napjától számított hat (6) egymást követő hónapig használton kívül marad (azaz nem történik kifizetési tranzakció vagy más, az ügyfél által kezdeményezett számlaművelet), és a számla egyenlege nulla marad, fenntartjuk a jogot, hogy lezárjuk a pénzforgalmi számláját, és az Ügyfél státuszát a jelen Feltételek 21.2. cikkének megfelelően megszüntessük.
- 8.11 **Számla inaktivitás.** Ha Ön tizenkét (12) egymást követő hónapban nem indít vagy fogad utalást, és nem kezdeményez más számlaműveletet, akkor a pénzforgalmi számlája inaktívnak minősül, és fenntartjuk a jogot, hogy felfüggeszük az Ön hozzáférését. A felfüggesztés előtt minden tőlünk telhető lépést megteszünk azért, hogy az Ön által megadott elérhetőségeken értesítést adjunk. Ön bármikor kérvényezheti a fiók újraaktiválását, amennyiben újra átesik a megfelelő személyazonosságot érintő ellenőrzéseken, és minden egyéb ésszerű követelménynek megfelel, amelyet az iBanFirst előír. Ha az értesítést követő ésszerű időn belül Ön nem ad választ, a számláját bezárhatjuk, és a jelen Feltételek 21.2. cikkének megfelelően megszüntethetjük az ügyfélstátuszát.

9. DEVIZASZERZŐDÉSEK

- 9.1 **Devizakereskedelmi szolgáltatás.** A jelen Feltételek szerint lehetőséget biztosíthatunk Önnek arra, hogy a pénzforgalmi számláján ügyleteket kössön az általunk időről időre kínált különböző devizák vásárlása vagy eladása céljából („kereskedés”).
- 9.2 **A Kereskedés Típusai.** A következő típusú kereskedéseket kínáljuk, amelyeket a kereskedés értéknapja szerint osztályozunk. Az „értéknap” az a nap, amelyen a kereskedés teljesítésre kerül:
- (a) Az **„Aznapi Értéknapos Kereskedés”** olyan tranzakció, amelynek az összege és árfolyama a kereskedés megkötésekor kerül meghatározásra, és az értéknap a megbízás befogadásának napjával megegyező munkanap.
 - (b) A **„Spot Kifizetési Szerződés”** magában foglalja az aznapi kereskedést, és olyan tranzakciót jelent, amelynek összege és árfolyama a kereskedés megkötésekor kerül meghatározásra, az értéknap pedig legfeljebb két (2) munkanappal a megbízás elfogadásának napját követő nap.
 - (c) A **„Határidős Fizetési Szerződés”** olyan ügylet, amelynek keretében a kereskedés összegét és árfolyamát a kereskedés megkötésekor határozzák meg, de az értéknap a megbízás elfogadását követő két (2) munkanapnál későbbi dátum. Különböző kategóriájú határidős kifizetési szerződéseket különböztetünk meg:

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- (i) **„Rögzített Határidős Fizetési Szerződés”.** Ide tartoznak azok a határidős devizaügyletek, amelyeknél az értéknapi a kereskedés megkötésekor rögzített; és
- (ii) **„Rugalmas Határidős Fizetési Szerződés”.** Ez az az eset, amikor az Ügyfél a saját belátása szerint felhasználhatja a névleges összeget egy vagy több felvételre, és az értéknapi a kereskedés megkötésekor előre meghatározott két jövőbeli dátum közötti bármely munkanapra rögzítheti. A kereskedés megkötésekor megállapodott árfolyam minden felvételre és a végső elszámolásra vonatkozik. Minden felvétel csökkenti a szerződés alapján rendelkezésre álló fennmaradó névleges összeget. A névérték és a felvételek halmozott összege közötti különbséget alapértelmezés szerint a megállapodott tartomány utolsó munkanapján rendezzük. Ha az Ügyfél Rugalmas Határidős Fizetési Szerződés kötött, és nem jelöl meg korábbi munkanapot a megállapodott tartományon belül, akkor az értéknapi a megállapodott tartomány utolsó munkanapja lesz.

Saját belátásunk szerint (amelyet az iBanFirst igazgatója gyakorol) előfordulhat, hogy egyedi ügyletek alapján más típusú vagy kombinált ügyleteket is elfogadunk.

- 9.3 **Megbízóként eljárva.** Mindig megbízóként kötünk Önnel szerződést, és az Ügyfeleinkkel kizárólag a kereskedések végrehajtása tekintetében állunk kapcsolatban.
- 9.4 **A Határidős Fizetési Szerződés szolgáltatásának aktiválása.** Az Ügyfél csak azután köthet határidős kifizetési szerződéseket az iBanFirst-tel, miután a modul aktiválásra került. Az Ügyfelet tájékoztatjuk az aktiválásról.
- 9.5 **Indikatív árazás.** Kérés esetén tájékoztatást adunk Önnek a javasolt árfolyamokról és az Ön által kért ügylet teljes fizetendő költségéről.
- 9.6 **Kereskedés iránti kérelmek.** Ha az árfolyam és az egyéb Feltételek (beleértve az egyéb fizetendő költségeket vagy összegeket) Önnek elfogadhatók, és megerősíti, hogy el szeretné indítani az ügyletet, akkor ezt megerősítheti, és a megerősítését **„kereskedés iránti kérelemnek”** tekintjük, amely alapján az adott árfolyamon kereskedünk Önnel. Felhívjuk a figyelmét, hogy a devizaárfolyamok a mi hatáskörünkön kívüli ingadozásoknak vannak kitéve, és gyorsan változhatnak, ezért előfordulhat, hogy nem tudjuk teljesíteni az Ön kérelmét. A kereskedés iránti kérelem elfogadását követően minden tőlünk telhetőt megteszünk az ügylet lebonyolítására, azonban nem vállalunk felelősséget az Ügyfél (vagy bármely más harmadik fél) által elszenvedett veszteségeikért vagy károkért, amelyek a kereskedés iránti kérelem megbízásából vagy a kereskedés iránti kérelem elfogadásának késedelméből erednek.
- 9.7 **Stop- és limit megbízások.** Lehetőséget kínálunk Önnek arra is, hogy:

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- (a) kérvényezze, hogy az iBanFirst devizát vásároljon vagy adjunk el az Ön megbízásában megadott árfolyamon (mindkét esetben „**limit** megbízásról” van szó); vagy
- (b) kérvényezze, hogy az adott pillanatban érvényes piaci árfolyamon adjunk el devizát, ha az árfolyam az Ön megbízásában megadott árfolyam alá csökken; vagy az akkor érvényes piaci árfolyamon vegyünk devizát, ha az árfolyam az Ön megbízásában megadott árfolyam fölé emelkedik (mindkét esetben „**stop** megbízásról” van szó).

A stop és limit ügyletek olyan devizaszerződések, amelyek során a devizát egy jövőbeli időpontban vásárolják meg vagy adják el, és a kereskedés hatálybalépésének előfeltételeit a megbízás leadásának időpontjában állapítjuk meg. A stop és a limit megbízásokat akkor használják, amikor az ügyfelek védekezni szeretnének a kedvezőtlen piaci változások ellen. Ha a limit- vagy a stop ügyletekben meghatározott Feltételek teljesülnek, akkor úgy tekintjük, hogy Ön egy kereskedés iránti kérelmet nyújtott be felénk, hogy a stop- vagy a limit megbízás feltételeinek megfelelően a lehető leghamarabb kereskedjünk.

9.8 Kockázati figyelmeztetés a stop- és a limit megbízások használatával kapcsolatban. A devizaárfolyamok bármikor ingadozhatnak, és ezek az ingadozások a mi hatáskörünkön kívül esnek, ezért nem tudjuk garantálni, hogy az adott devizát egy adott értéken vagy szinten vásároljuk meg. Ennek megfelelően:

- () ha Ön egy limit megbízást ad le, mi igyekszünk minden tőlünk telhetőt megtenni a megbízás teljesítéséért, de nem garantáljuk, hogy ez sikeres lesz; és
- (c) egy stop megbízás esetén minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy a megbízást a stop megbízást kiváltó, megállapodott szinthez a lehető legközelebb adjuk le, de nem garantáljuk, hogy ez az árfolyamon vagy ahhoz közeli árfolyamon történő tranzakciót eredményez.

9.9 A szerződések véglegesek. Ha elfogadjuk az Ön kereskedés iránti kérelmét, akkor Ön és az iBanFirst között devizaszerződés jön létre („**devizaszerződés**”). A kereskedés iránti kérelem elfogadását követően módosításra nincs lehetőség. Az devizaszerződés végrehajtását követően Ön felelős a teljes összeg esedékességi napon történő kifizetéséért. A kereskedés (beleértve a határidős kifizetési szerződést is) megkötését követően (a fentiekben meghatározott eljárás szerint) a kereskedésre alkalmazandó árfolyamok vagy egyéb Feltételek módosítását vagy változtatását az iBanFirst igazgatójának írásbeli hozzájárulása nélkül nem fogadjuk el. Ez a 9.9. cikk a 9.10. cikk rendelkezéseinek hatálya alá tartozik.

9.10 Nyilvánvaló hibák. Az iBanFirst nem köteles olyan devizaügyletet teljesíteni, amelynél ésszerűen megállapítjuk, hogy a kereskedés iránti kérelemben szereplő vételi vagy eladási árfolyamban nyilvánvaló hiba található. A jelen Feltételekben a „**nyilvánvaló hiba**” az

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



ügyfélnek megadott vételi vagy eladási árfolyam nyilvánvaló vagy egyértelmű téves megadását jelenti, ideértve a devizaügylethez kapcsolódóan általunk használt, közzétett árforráson alapuló téves megadást is, figyelembe véve a kereskedés iránti kérelem beérkezésének időpontjában fennálló piaci Feltételeket.

- 9.11 **A pénzügyi fedezetekről szóló törvény hatálya alá tartozó nettósítási megállapodás.** Az Ügyfél és az iBanFirst közötti összes kereskedés a megszüntetésük és a kompenzálás tekintetében a pénzügyi fedezetekről szóló törvény értelmében nettósítási megállapodást képez. A jelen Szerződési Feltételek 16. cikke szerinti bármely beszámítás az Ügyfél és az iBanFirst közötti nettósítási megállapodás szerves része, amelynek célja egy egyszeri törlési egyenleg létrehozása, és amelyre a pénzügyi fedezetekről szóló törvény 12. és 14. cikkének feltételei vonatkoznak.
- 9.12 **A teljesítés devizaneme.** A devizaügylet megkötésével az Ügyfél visszavonhatatlanul kötelezi magát az adott deviza megvásárlására vagy eladására a tervezett lejárat napján, ami azt jelenti, hogy az elszámolt pénzeszközöket az iBanFirst-nek a tervezett lejárat napján a banki nyitvatartási idő vége előtt meg kell kapnia.
- 9.13 **Kizárólagos fizikai elszámolás.** Minden devizaszerződés fizikai elszámolással történik, ami azt jelenti, hogy a lejárat napján meg kell kapnia vagy meg kell adnia az összes vásárolt vagy eladott deviza kifizetésére vonatkozó utasításokat.
- 9.14 **A devizaszerződés elszámolása.** Ha devizaszerződés került megkötésre mint:
- (a) **azonnali kereskedés**, akkor a szerződés megkötésekor meghatározott időpontig a szükséges összegeknek az Ön pénzforgalmi számláján kell szerepelni;
 - (a) **spot ügylet**, akkor a szükséges összegeknek az Ön pénzforgalmi számláján kell szerepelni az iBanFirst által megadott időpontban vagy időpontokban, de legkésőbb az általunk elfogadott vonatkozó kereskedés utáni második munkanapon 10:00 óráig (CET);
 - (d) **határidős kifizetési devizaszerződés**, akkor az alábbi összegeknek kell az Ön pénzforgalmi számláján megjelenni:
 - (i) a kereskedés teljes összegének 10%-át kitevő, előre megállapodott kezdeti fedezet (vagy bármely más összeg vagy százalék, amelyet a saját belátásunk szerint határozzunk meg) („**kezdeti fedezet**”) a kereskedés megkötése előtt, legkésőbb a kereskedés megkötésétől számított két (2) munkanapon belül;
 - (ii) a későbbi kedvezőtlen piaci mozgások eredményeként Ön által fizetendő további fedezet („**kiegészítő fedezet**”), legkésőbb egy (1) munkanappal a

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



biztosíték iránti kérelem kiadása után. A szükséges további fedezetről időről időre tájékoztatjuk Önt;

- (iii) a kereskedéssel kapcsolatban Ön által nekünk fizetendő fennálló egyenlegeket legkésőbb a kereskedés értéknapiján közvetlenül megelőző munkanapon 10:00 óráig (CET).

Az Ön által nekünk fizetendő és fizetett összes fedezetet ellentételezési jog, viszontkereset vagy levonás nélkül kell teljesíteni. A kifizetés nem függ semmilyen eseménytől, és a kétségek elkerülése érdekében nem függ attól, hogy az Ügyfél megkapja-e az devizaszerződést. Az ilyen kifizetések tekintetében az időtartam alapvető fontosságú.

Ha az Ön pénzforgalmi számláján a fent megadott időpontokban nincs elegendő egyenleg, akkor a kereskedés nem kerül végrehajtásra, és a további összegek nem kerülnek kifizetésre.

9.15 A kifizetési határidő lejártával elmaradt kifizetés hatása. Ha Ön nem teljesíti (időben) a 9.14. cikkben meghatározott kötelezettségeket, jogosultak leszünk törölni vagy megszüntetni az ügyletet, és ennek következtében jogosultak leszünk a 9.16. cikkben meghatározott költségek, veszteségek, károk és kiadások megtérítésére. Ezen túlmenően fenntartjuk a jogot, hogy ellenirányú kereskedést könyveljünk, feltéve, hogy ez indokolt és arányos. A jelen Szerződési Feltételek elfogadásával Ön kifejezetten felhatalmaz minket, hogy az Ön nevében ilyen korrekciós Tranzakciókat hajtsunk végre, amennyiben az alkalmazandó jogszabályok ezt megengedik, és amennyiben lehetséges, előzetes értesítéssel.

9.16 Az ügylet törlésének vagy megszüntetésének hatása. Törlés vagy megszüntetés esetén, függetlenül attól, hogy azt mi kezdeményeztük a kifizetés elmulasztása vagy más szerződésszegés miatt, vagy Ön kezdeményezte azt a jelen Feltételek általunk történő megsértésén kívüli bármely okból:

- (a) jogunkban áll minden, a kereskedés megszüntetésével kapcsolatos veszteség, költség és kárigény megtérítését követelni (beleértve minden olyan veszteséget, amely a kereskedéshez kapcsolódó pozíciónk fedezésére vállalt, a kereskedés visszavonásával vagy fedezésével kapcsolatban merült fel, valamint a 7.4. cikk alkalmazása esetén az említett cikk szerinti kamatot is);
- (e) fenntartjuk magunknak a jogot, hogy legfeljebb 500 euró összegű további adminisztrációs díjat számoljunk fel abban az esetben, ha egy ilyen kereskedést kell feloldanunk vagy fedoznünk.
- (f) a jelen Feltételek alapján az Ön által nekünk fizetendő összegeket beszámíthatjuk az Önnel fennálló egyenleg rendezésébe. Ezen felül saját belátásunk szerint a kereskedéshez biztosított fedezet egy részét vagy egészét beszámíthatjuk.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 9.17 **A fedezet átruházása.** Az iBanFirst-tel való ettől eltérő megállapodás hiányában az Ügyfélnek a fedezetre vonatkozó feltételeknek megfelelően, amelyek a jelen Szerződés szerves részét képezik és a [következő címen elérhetők](#), kezdeti és kiegészítő fedezetet („fedezet”) kell elhelyeznie az iBanFirst által kijelölt egy vagy több bankszámlán.
- 9.18 **A fedezetre vonatkozó feltételek és előírások.** A fedezet a jelen Feltételek 9.12. cikkében említett nettósítási megállapodás szerves részét képezi. A fedezet a pénzügyi biztosítékokról szóló törvény értelmében tulajdonjog-átruházást jelent. A fedezetet képező eszközöknek mentesnek kell lenniük minden más jogtól, követeléstől, vagy bármilyen harmadik fél jogától.
- 9.19 **Nincs spekulatív ügylet.** Csak akkor fogadunk el határidős kifizetési ügyletekre vonatkozó megbízásokat, ha Ön megerősíti nekünk (és meggyőz minket arról), hogy
- (a) Az ügylet kereskedelmi-, nem pedig befektetés-i vagy spekulatív célú, és kifejezetten meghatározható termékek és/vagy szolgáltatások vagy közvetlen befektetések kifizetésének elősegítésére irányul; és
 - () Ön a saját nevében jár el, és nem más személy nevében.
- 9.20 **A spekulatív ügyletek kapcsán felmerülő felelősség.** Ha az Ügyfél spekulatív célokból köt határidős kifizetési szerződést, akkor köteles megtéríteni az iBanFirst számára az ebből eredő közvetlen és közvetett károkat.
- 9.21 **Az Ügyfél minden határidős kifizetési szerződést gondosan megfontol.** Az Ügyfél csak gondos megfontolás után köt határidős ügyletet. Az Ügyfél csak akkor köt határidős szerződést, ha ismeri annak kockázatait, és biztos abban, hogy elegendő pénzügyi eszközzel rendelkezik a veszteség kockázatának viseléséhez. Az Ügyfél tudatában van annak, hogy a határidős kifizetési szerződés veszteséghez vezethet, és elfogadja, hogy az iBanFirst egyetlen képviselője sem garantálja, hogy az ügyletből nyereség fog származni vagy ellenkező esetben, hogy elmaradna a veszteség.
- 9.22 **Tájékoztatás.** Az Ügyfél kijelenti, hogy az iBanFirst-től egyértelmű és teljes körű tájékoztatást kapott a következőkről:
- (a) A határidős kifizetési szerződésekkel kapcsolatos kockázatokra vonatkozó információk;
 - (b) A Határidős Fizetési Szerződésfedezeti követelményeire vonatkozó információk;
 - (c) A határidős kifizetési szerződésekre alkalmazandó árfolyamra és értékre vonatkozó információk.
- 9.23 **A határidős szerződések érvényessége.** Az Ügyfél kijelenti és vállalja, hogy a saját nevében jár el, és minden jogkörrel és képességgel rendelkezik a határidős ügylet megkötéséhez. Az Ügyfél proaktív módon tájékoztatja az iBanFirst-öt minden olyan jogi, szabályozási, törvényi vagy szerződéses rendelkezésről, amely korlátozhatja őt abban, hogy határidős szerződéseket

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



kössön, vagy befolyásolhatja ezeknek a szerződéseknek az érvényességét, beleértve a kereskedés alapjául szolgáló kereskedelmi ok bármilyen szintű változását.

10. FELELŐSSÉG

10.1 A felelősség jogellenes kizárása vagy korlátozása. Semmilyen módon nem zárjuk ki vagy korlátozzuk az Önnel szembeni felelősségünket, amennyiben ez jogellenes lenne. Ez magában foglalja az alábbiakat:

- (a) Az iBanFirst vagy az iBanFirst felelősségi körébe tartozó személy szándékos mulasztása esetén; és
- () Az iBanFirst vagy az iBanFirst felelősségi körébe tartozó személy mulasztása esetén, ha az a személy életét vagy a testi épségét érinti.

10.2 Az iBanFirst általi mulasztás. Az iBanFirst csak szerződésszegés, szerződésen kívüli mulasztás vagy a törvényi jogszabályok megsértése esetén tehető felelőssé közvetlen károkért, ideértve az iBanFirst vagy az iBanFirst felelősségi körébe tartozó személy súlyos gondatlanságát. Az iBanFirst nem tehető felelőssé közvetett károkért, ideértve, de nem kizárólagosan a nyereségkiesést, az adatvesztést, az üzleti veszteséget, az üzletmenet megszakítását, az üzleti lehetőségek elvesztését vagy bármely más kereskedelmi vagy pénzügyi veszteséget.

10.3 Jogosulatlan fizetési megbízások. A jelen Feltételek 4.4. cikkével összhangban a jogosulatlan kifizetési Tranzakciókra vonatkozó, a belga gazdasági törvénykönyv VII.42. és VII.44. cikkében meghatározott felelősségi rendszer nem alkalmazandó. Jogosulatlan tranzakció esetén az Ügyfél írásbeli kérésére visszatérítjük a jogosulatlan megbízás összegét. Az alábbi esetekben azonban az iBanFirst nem köteles visszatérítést adni:

- (a) Ha az Ön cselekedetei (vagy mulasztásai) okozták vagy hozzájárultak a jogosulatlan kifizetéshez;
- (b) Ha a jogosulatlan kifizetés abból ered, hogy Ön nem óvta meg a számláját a jelen Feltételek 11. cikkének megfelelően;
- (c) Ha Ön nem értesít minket indokolatlan késedelem nélkül a felhasználónév vagy a jelszó elvesztéséről vagy az azokkal szembeni visszaélésről, vagy más olyan eseményről, amelyről feltételezhető, hogy veszélyeztette a felhasználói fiókjának biztonságát, és miután tudomást szerzett erről, Ön továbbra is felelős minden olyan veszteségért, amely az esemény következtében keletkezett; vagy
- (d) Ha Ön nem vitatja és nem jelenti be a vonatkozó megbízás dátumától számított öt (5) munkanapon belül a jogosulatlan kifizetést.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 10.4 **Az engedélyezett kifizetési megbízások végrehajtásával járó felelősség.** A 10.3 (a) cikkre figyelemmel az iBanFirst felelősséget vállal az Ügyfél felé a jogosult megbízások helyes végrehajtásáért, kivéve, ha bizonyítani tudja, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a 8.5 cikkben meghatározott határidőn belül megkapta a kifizetést.
- 10.5 **A Weboldalon található linkek.** Az iBanFirst nem vállal felelősséget azokért a Weboldalon található hivatkozásokért, amelyek egy harmadik fél Weboldalára irányítják a látogatót, valamint azokért az elszennvedett vagy felmerült károkért, amelyek a hivatkozásra kattintás következtében történnek, mivel nem vállalunk felelősséget a harmadik fél Weboldalának tartalmáért.
- 10.6 **Kommunikáció.** Az Ügyfél felelős mindazon kárért, amely az iBanFirst közleményeiből és levelezéséből való tájékozódás elmulasztásából ered, vagy abból, hogy nem értesíti az iBanFirst-öt a levelezési- vagy az e-mail címének változásáról.
- 10.7 **Az adatok pontossága.** Az Ügyfél felelős minden olyan kárért, amely abból ered, hogy pontatlan információkat, adatokat és dokumentumokat szolgáltatott az iBanFirst-nek. Az Ügyfél felelős továbbá minden olyan kárért, amely abból ered, hogy elmulasztotta értesíteni az iBanFirst-öt a megadott információkban bekövetkezett változásokról, vagy elmulasztotta megadni az iBanFirst által kért kiegészítő adatokat.
- 10.8 **Vis maior.** Az iBanFirst nem vállal felelősséget vis maior esetekért. A vis maior esetek közé tartoznak, de nem kizárólagosan:
- (a) Természeti csapások, például tűz, árvíz, földrengés, aszály, pandémia és járvány;
 - (b) háborús események, terrorizmus, zavargások, polgári felkelések, lázadások és forradalmak;
 - (c) Az iBanFirst munkavállalóinak sztrájkja;
 - (d) Pénzügyi, gazdasági vagy kereskedelmi jellegű embargó vagy szankció;
 - (e) Belga vagy külföldi postai szolgáltatások, telefon- vagy egyéb elektronikus szolgáltatásokat nyújtó vállalatok, valamint magán szállítmányozó cégek működésének zavara vagy megszakadása;
 - (f) Harmadik felek rosszhiszemű cselekedetei, beleértve a technológiai vagy kibertámadásokat, számítógépes vírusok vagy egyéb káros anyagok bejuttatását;
 - (g) Bármely kormány vagy hatóság által bevezetett, korlátozást vagy tilalmat előíró törvény vagy intézkedés; és
 - (h) bármely más hasonló ok, amely az iBanFirst hatáskörén kívül esik.
- 10.9 **A szerződésen kívüli felelősség kizárása.** A Felek megállapodnak abban, hogy a belga polgári törvénykönyv 6.3. cikkében meghatározott korlátok között kizárnak mindenféle szerződésen kívüli felelősséget.

11. BIZTONSÁGI INTÉZKEDÉSEK ÉS BIZTONSÁG

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 11.1 **Információbiztonság.** Ön kijelenti, hogy teljes mértékben tisztában van az internethez hasonló, nem biztonságos nyilvános hálózaton történő információátvitel kockázataival. Ön személyesen felelős a készülékének és az alkalmazásainak biztonságát szolgáló megfelelő intézkedések kiválasztásáért, telepítéséért, használatáért és adaptálásáért, mint például egy vírusirtó szoftver, tűzfal vagy egy erős jelszó. Ön vállalja, hogy minden szükséges biztonsági intézkedést megtesz azért, hogy biztosítsa a platformra és a pénzforgalmi számlájához való hozzáféréshez szükséges biztonsági adatait, például a jelszavát.
- 11.2 **Digitális kommunikáció.** Azáltal, hogy az Ügyfél dönt, hogy e-mailben, a Weboldalon vagy a platformon keresztül kommunikál velünk, mentesít minket – kivéve csalás vagy súlyos gondatlanság esetén, vagy ha a törvény másként rendelkezik – minden felelősség és következmény alól, amennyiben a harmadik felek befogadják az e-maileket és/vagy az azokban szereplő személyes adatokat és/vagy dokumentumokat.
- 11.3 **Az Ügyfél biztonsági intézkedései.** A PSD2 irányelv szerint az iBanFirst erős ügyfél-hitelesítési intézkedéseket alkalmaz. Az Ügyfélnek minden indokolt óvintézkedést meg kell tennie annak érdekében, hogy megakadályozza a szolgáltatások csalárd vagy jogosulatlan használatát. Különösen fontos, hogy az Ügyfél, az egyéb biztonsági intézkedések mellett, minden szükséges lépést tegyen, hogy biztosítsa, hogy az Ügyfél és minden meghatalmazott fél:
- (a) biztonságos helyen tartsa a biztonsági hitelesítő adatokat, és azokat ne adja át senkinek, kivéve az Ügyfelet, a meghatalmazott félt vagy az Ügyfél nevében eljáró, szabályozott pénzforgalmi szolgáltatót vagy számlainformációs szolgáltatót;
 - () ne adja meg a biztonsági hitelesítő adatokat olyan személynek, aki nem az Ügyfél vagy egy meghatalmazott fél;
 - (a) a 6.3. cikkben megadott elérhetőségek egyikén értesítsen minket, amint sejteni kezdi vagy a tudomására jut, hogy valaki más is ismeri a biztonsági adatait, vagy más módon hozzáférhet a platformunkhoz, vagy ha vírust talál az Ügyfél vagy bármely meghatalmazott fél által a platformhoz való hozzáféréshez használt számítógépen vagy más eszközön;
 - (b) minden alkalommal kijelentkezni a platformról, amikor az Ügyfél vagy az adott meghatalmazott fél már nem használja a számítógépet (vagy más, a platformhoz való hozzáférés céljából használt eszközt);
 - (c) mindig gondoskodnia kell arról, hogy a böngésző vagy a platformhoz való hozzáféréshez használt számítógép vagy más eszköz ne tárolja a biztonsági hitelesítő adatokat, ne helyezze el a tartós tárbán, és ne rögzítse más módon sem;

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- (d) a számítógépes rendszerek biztonságának fenntartása, ideértve a platformhoz való hozzáféréshez használt számítógépen vagy más eszközön telepített vírusirtó szoftver használatát;
- (e) biztosítani, hogy az e-mail fiók(ok), telefonszám, mobiltelefonszám, számítógép és egyéb hálózat, amelyet a velünk való kapcsolattartásra használ, biztonságos legyen, és csak az érintett Ügyfél vagy meghatalmazott fél férhessen hozzá, mivel ezeket a biztonsági hitelesítő adatok visszaállítására lehet használni;
- (f) az e-mailek rendszeres ellenőrzése annak érdekében, hogy tudomást szerezzen a fiókjában történt jogosulatlan változtatásokról, például új vagy módosított kedvezményezett adatokról vagy új tranzakciós megbízásokról.
- (g) a szolgáltatásainkat a jelen Szerződési Feltételekben és a Weboldalunkon feltüntetett Felhasználási Feltételeknek megfelelően használja (és bármilyen ellentmondás esetén a jelen Feltételek az irányadók);
- (h) a 6.3. cikknek megfelelően haladéktalanul értesíteni minket, ha tudomására jut bármely biztonsági hitelesítő adat elvesztése, eltulajdonítása vagy jogosulatlan használata, a platformmal való visszaélés vagy a szolgáltatások bármely más jogosulatlan használata;
- (i) amennyiben az Ügyféllel kommunikálunk vagy egy meghatalmazott fél e-mail címéről írásbeli megbízásokat fogadunk el, az Ügyfélnek gondoskodnia kell az e-mail fiókja biztonságáról.

Az iBanFirst nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél nem tartotta be a fenti biztonsági követelményeket.

- 11.4 **A pénzforgalmi számla használata egy harmadik fél által.** Ha Ön hozzáférést biztosít a pénzforgalmi számlájához egy harmadik személynek annak érdekében, hogy a szolgáltatásaik részeként kifizetéseket kezdeményezzenek az Ön nevében, akkor Önnek joga van velük megosztani a pénzforgalmi számlájával kapcsolatos bizonyos adatokat. Az iBanFirst nem vállal felelősséget azért, ahogyan az adott harmadik fél az Ön pénzforgalmi számlájával vagy az azon található információkkal bánt. A harmadik fél felhatalmazása nem mentesíti Önt a jelen Feltételek által előírt felelősségei alól, ideértve azt is, hogy értesítsen minket, ha a pénzforgalmi számlája veszélybe került, vagy jogosulatlan tranzakció történt rajta.

12. SZEMÉLYES ADATOK FELDOLGOZÁSA

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 12.1 A személyes adatok feldolgozásának módjáról, valamint az egyén jogairól és kötelezettségeiről szóló információk az Adatvédelmi irányelveinkben található, amelyek a Weboldalunkon a következő linken érhetők el: <https://hu.ibanfirst.com/privacy-policy>.
- 12.2 A jelentkezési űrlap és/vagy a számlanyitási kérelem benyújtásával (függetlenül attól, hogy jóváhagyjuk-e) Ön tudomásul veszi, hogy az Ön által megadott adatok ellenőrzés céljából továbbíthatók a hitelinformációs és egyéb információs irodáknak.
- 12.3 A jelen Feltételekkel összefüggésben az általunk gyűjtött személyes adatok az Adatvédelmi irányelveinkben szerepelnek, és az Ügyfél munkavállalóira, vezetőire, partnereire, végső hasznélvezőire, képviselőire, tanácsadóira és kedvezményezetteire vonatkoznak.

13. Mesterséges intelligencián alapuló eszközök

- 13.1 Az iBanFirst automatizált rendszereket, többek között mesterséges intelligencián alapuló eszközöket is felhasználhat olyan célokra, mint a csalás megelőzése, a Tranzakciók figyelemmel kísérése, tranzakciós illusztrációk készítése. Ezek az eszközök növelik az Önnek nyújtott szolgáltatások biztonságát és hatékonyságát.
- 13.2 Az iBanFirst biztosítja, hogy a mesterséges intelligencián alapuló eszközök használata megfeleljen a vonatkozó törvényeknek és rendeleteknek, beleértve a mesterséges intelligencia törvényt (EU) és a GDPR-t. A jelen Feltételek 10. cikkével összhangban az iBanFirst nem tehető felelőssé az Ügyfél által szolgáltatott hiányos, pontatlan vagy félrevezető információkon alapuló eredményekért.

14. AZ ÜGYFÉL NYILATKOZATAI ÉS GARANCIÁI

- 14.1 **Kötelező érvényű felhatalmazás.** A jelen megállapodás értelmében Ön megerősíti, hogy az Ügyfél nevében bármely tranzakciót aláíró személy olyan felhatalmazással rendelkezik, amely értelmében képviselheti az Ügyfél érdekeit, és hogy az Ügyfél elfogadja a megállapodás feltételeit és a jelen megállapodás alapján kötött bármely tranzakciót. Az iBanFirst fenntartja a jogot, hogy az ilyen felhatalmazásról bizonyító erejű dokumentumot kérjen be. Amennyiben ezt nem sikerül az Ügyfélnek teljesíteni, úgy fenntartjuk a jogot, hogy lezárjuk vagy felfüggesztjük a pénzforgalmi számláját vagy az igénybe vett szolgáltatásokat, vagy korlátozzuk a hozzáférését.
- 14.2 **Megfelelés.** Az Ügyfél kijelenti és garantálja, hogy folyamatos jelleggel megfelel minden olyan vonatkozó jogszabálynak, szabálynak, előírásnak, valamint bírósági, kormányzati vagy közigazgatási hatósági határozatnak, amely a jelen Szerződés megkötésével és a jelen Szerződés szerinti szolgáltatásaink igénybevételével kapcsolatos.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 14.3 **A pénzeszközök forrása.** Az Ügyfél kijelenti, hogy a pénzforgalmi számlájára bármely időpontban elhelyezett pénzeszközök nem bűncselekményből származnak, továbbá azokat semmilyen időpontban nem használják fel terrorizmus finanszírozásával vagy pénzmosással összefüggésben.
- 14.4 **A megadott adatok pontossága.** Az 5.4. cikk mellett az Ügyfél kijelenti és garantálja, hogy az iBanFirst részére megadott összes információ, dokumentum és adat teljes és pontos. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni az iBanFirst-öt a korábban megadott információkban, dokumentumokban és adatokban bekövetkező bármely változásról. Ilyen adat lehet az Ügyfél neve, a bejegyzett címe, a képviselte, valamint az üzleti tevékenysége vagy a pénzügyi helyzete. Az Ügyfél köteles az iBanFirst rendelkezésére bocsátani minden olyan további információt, dokumentumot vagy adatot, amelyet az iBanFirst a vonatkozó jogszabályok szerinti kötelezettségeinek teljesítése érdekében kérvényezhet, vagy amely egyébként is szükséges az együttműködéshez.
- 14.5 **Tiltott tevékenységek.** Az Ügyfél kijelenti és garantálja, hogy a szolgáltatásainkat nem fogja pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, adócsalás vagy bármely más illegális tevékenység céljára felhasználni.
- 14.6 **A Szankciók és a pénzmosás elleni politikák betartása.** Az Ügyfél kijelenti és garantálja az iBanFirst számára, hogy sem ő, sem a leányvállalatai, az ügyvezetői, igazgatói, a kapcsolt vállalatai, ügynökei vagy alkalmazottai:
- (a) nem folytatnak olyan tevékenységet vagy magatartást, amely megsértené a pénzmosás és a korrupció megelőzésére vonatkozó, bármely illetékes joghatóságban alkalmazandó törvényeket, szabályokat vagy rendeleteket;
 - (j) nem szankcionált személy, vagy nem áll szankcionált fél tulajdonában vagy ellenőrzése alatt, nem tartózkodik, nincs bejegyezve és nem él szankcionált országban.

Az Ügyfél vállalja, hogy a szolgáltatásokat sem közvetlenül, sem közvetve nem használja olyan tevékenység finanszírozására vagy elősegítésére, amely szankcionált személyt vagy szankcionált országot érint, vagy bármilyen módon természetes vagy jogi személy által alkalmazandó Szankciók megsértését eredményezné.

Az Ügyfél a lehető leghamarabb, de legkésőbb az iBanFirst kérésének kézhezvételétől számított tizenöt (15) munkanapon belül köteles az iBanFirst rendelkezésére bocsátani minden olyan dokumentumot vagy információt, amelyet az iBanFirst szükségesnek ítél egy tranzakció jóváhagyásához, miközben figyelembe veszi a Szankciókat és az iBanFirst megfelelési

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



politikáját. Ha kétség merül fel egy tervezett ügylet megfelelésével kapcsolatban, az Ügyfélnek a tranzakció megkezdése előtt konzultálnia kell az iBanFirst-tel.

Az iBanFirst fenntartja a jogot, hogy megtagadja vagy késleltesse bármely olyan tranzakció végrehajtását, amelyről alapos okkal feltételezi, hogy az megsérti az alkalmazandó Szankciókat vagy az iBanFirst megfeleléségi politikáját.

15. A PÉNZFORGALMI SZÁMLA NEGATÍV EGYENLEGE

15.1 A hitelezési jog megszűnése. A pénzforgalmi számlán lévő bármely negatív egyenleget Önnek előzetes értesítés nélkül, haladéktalanul rendezni kell. Jogunkban áll lépéseket tenni a negatív egyenleg behajtása érdekében, például igénybe vehetjük egy behajtó szolgáltatását vagy további jogi lépéseket tehetünk. Az ilyen behajtási intézkedések eredményeként felmerülő költségeket Önre terhelhetjük. Az a tény, hogy nem (azonnal) járunk el a pénzforgalmi számláján lévő bármely negatív egyenleg behajtása érdekében, nem jelenti azt, hogy az Ügyfélnek hitelezési joga lenne, és ez nem minősül hitelezésnek sem.

15.2 Jogorvoslatok. A pénzforgalmi számláján fennálló negatív egyenleg esetén az iBanFirst különböző jogorvoslatokat alkalmazhat, ideértve, de nem kizárólagosan a jelen Feltételek 16. cikkében meghatározott jogokat és a jelen Feltételek 7.4. cikkének megfelelő kamat felszámítását.

16. ÖSSZEVONÁS, KONSZOLIDÁCIÓ ÉS A BESZÁMÍTÁSI JOGOK

16.1 Összevonás és konszolidáció. Saját belátásunk szerint és előzetes értesítés nélkül jogosultak vagyunk:

- (a) Devizautalást végezni euróban vagy más pénznemben az Ön pénzforgalmi számlái között; és
- (b) Összevonni vagy konszolidálni az Ön pénzforgalmi számláit, függetlenül a pénznemtől.

16.2 Beszámítási jogok. Bármikor és időről időre, értesítés nélkül, beszámíthatjuk az Ön fennálló tartozásának összegét az iBanFirst fennálló tartozásának összegével, beleértve az Ön pénzforgalmi számláján lévő összegeket és a fedezetként nekünk átutalt összegeket, még egy hivatalos fizetéseképtelenségi eljárás megindítása esetén is. Az Ön által nekünk fizetendő összes összeget teljes egészében, beszámítás, viszontkereset, levonás vagy visszatartás nélkül kell megfizetni (kivéve a vonatkozó jogszabályok által előírt adólevonást vagy adólevonást). Ön tudomásul veszi, hogy mi megakadályozhatjuk, hogy Ön pénzt vehessen fel a számlájáról, ha a jelen Feltételek szerint bármilyen összeggel tartozik nekünk, de azt még nem fizette meg.

17. PANASZKEZELÉS

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 17.1 **Panaszok az iBanFirst felé.** Ha az Ügyfélnek panasza merül fel az iBanFirst által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban, az Ügyfél vállalja, hogy a panaszát először levélben (IBANFIRST SA, Belgium, 1050 Brüsszel, Avenue Louise 489.) vagy e-mailben (complaints@ibanfirst.com) intézi az iBanFirst felé. A panaszban fel kell tüntetni a számlatulajdonos nevét vagy a fizetési azonosítót (amely „#” szimbólummal kezdődik). Az iBanFirst a panasz kézhezvételét követően erről írásbeli visszaigazolást küld az Ügyfélnek, és amennyiben további információra lenne szüksége, felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel. Az iBanFirst részletes választ ad az Ügyfél panaszára.
- 17.2 **Panaszok a pénzügyi vitarendezési testülethez.** Ha az Ügyfél úgy véli, hogy az iBanFirst válasza nem kielégítő, vagy ha az iBanFirst belátható időn belül elmulasztja a válaszadást, a fogyasztó panaszt nyújthat be az <http://www.ombudsfin.be/thez> helyi pénzügyi vitarendezési testülethez. A vitarendezési szervek listája országok szerint rendezve elérhető az Európai Unión belül, a Fin-Net hálózaton (https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/members-fin-net-country_en).

18. BIZONYÍTÉK

- 18.1 **Használható bizonyítékok.** A jogi aktus bizonyítéka az eredeti dokumentum másolatával vagy reprodukciójával nyújtható be, függetlenül a dokumentum jellegétől vagy mennyiségétől. A technikai eljárással végrehajtott jogi aktus bizonyítéka ugyanazon technikai eljárással létrehozott bizonyítékkal nyújtható be. A másolatok vagy reprodukciók ugyanolyan jogi erővel és bizonyító értékkel bírnak, mint az eredeti dokumentum, még akkor is, ha a használt technikai eljárás miatt a formájuk eltér.
- 18.2 **Aláírások.** Az iBanFirst és az Ügyfél megállapodnak abban, hogy az eredeti kézzel írt aláírás mellett elektronikus aláírást vagy más általános aláírást (pl. beolvasott aláírást) is használhatnak. Ezek az aláírások ugyanolyan értékűek, mint az eredeti kézzel írt aláírás.
- 18.3 **Hozzájárulás.** Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a platformon a tranzakció végrehajtására, a kereskedés lezárására vagy az iBanFirst számára bármely más megbízás megadására irányuló eljárás teljesítésével az Ügyfél hozzájárulása a platformon történő eljárás teljesítéséből következik. A platformon történő eljárás teljesítése az Ügyfél hozzájárulásának hivatalos és végleges bizonyítékát képezi.

19. A FELTÉTELEK MÓDOSÍTÁSA

- 19.1 **Módosítás az iBanFirst részéről.** Az iBanFirst fenntartja a jogot, hogy a Díjszabási Feltételeket és a jelen Feltételeket bármikor módosítsa.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 19.2 **Hatálybalépés.** A Feltételek vagy a Díjszabási Feltételek módosított verziói az Ügyfélnek intézett értesítéstől számított egy (1) hónap elteltével léphetnek hatályba. A módosított Feltételek vagy a Díjszabási Feltételek azonban azonnal hatályba lépnek, ha a módosítás az Ügyfél javát szolgálja, az iBanFirst által kínált meglévő szolgáltatásokhoz új szolgáltatásra vagy kiegészítő funkcióra vonatkozik, jogi vagy szabályozási követelmény következménye, vagy ha az árfolyamok módosítását érinti.
- 19.3 **Az Ügyfél által kezdeményezett szerződésbontás.** Ha az Ügyfél nem ért egyet a módosított Feltételekkel vagy a módosított Díjszabási Feltételekkel, a változtatás hatálybalépése előtt díjmentesen felmondhatja a megállapodást. Ebben az esetben a Szerződés a módosított Feltételek vagy a módosított Díjszabási Feltételek hatálybalépésével egyidejűleg szűnik meg. Ha azonban a Feltételek vagy a Díjszabási Feltételek módosítása az iBanFirst-re vonatkozó jogi vagy szabályozási követelmény eredménye, vagy az árfolyamok módosítására vonatkozik, akkor a jelen cikkben foglalt felmondási jog nem alkalmazandó, ami azt jelenti, hogy az Ügyfél csak a jelen Feltételek 21.1. cikkének megfelelően mondhatja fel a megállapodást. Ha az Ügyfél a módosított Feltételek vagy a Díjszabási Feltételek hatálybalépése előtt nem mondja fel a Szerződést, a változtatásokat elfogadottnak tekintjük.

20. A SZOLGÁLTATÁSOK FELFÜGGESZTÉSE

- 20.1 **A szolgáltatások felfüggesztése.** Az iBanFirst felfüggesztheti a szolgáltatásait, beleértve az Ön hozzáférését is a pénzforgalmi számlájához, ha:
- (a) Ön megsérti a jelen Szerződés bármely rendelkezését;
 - () bármely illetékes bíróság, kormányzati hatóság, közintézmény vagy bűnüldöző szerv ezt kéri vagy elrendeli;
 - (a) alapos gyanú merül fel, hogy Ön törvényt sértett, vagy csalásban, pénzmosásban, terrorizmus finanszírozásában vagy más illegális tevékenységben vett részt.

A felfüggesztésről értesítést küldünk Önnek, és felkérjük, hogy orvosolja a felfüggesztést kiváltó okot, kivéve, ha az értesítés jogellenes, vagy veszélyezteti a biztonsági intézkedéseket. A szolgáltatások a probléma megoldása után újraindulnak.

- 20.2 **A felfüggesztést követő felmondás.** Írásbeli értesítéssel azonnali hatállyal felmondhatjuk a megállapodást, ha a szolgáltatásokat a 20.1. cikk alapján felfüggesztettük, és a felfüggesztés oka továbbra is fennáll. Az értesítés tartalmazza a felmondás okait, kivéve, ha azok közlése jogellenes lenne vagy veszélyeztetné a biztonsági intézkedéseket.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 20.3 **Tartozások és kártérítés.** A felfüggesztés vagy felmondás nem érinti az Ön az iBanFirst felé fennálló tartozását. Fenntartjuk a követelést a felfüggesztésből, felmondásból vagy az alapul szolgáló szerződésszegésből eredő kártérítésre.

21. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

- 21.1 **Az Ön által történő felmondás.** A megállapodásból való kilépésről szóló szándékát jelezheti a hello@ibanfirst.com e-mail címen vagy postai levélben az IBANFIRST SA, Belgium, 1050 Brüsszel, Avenue Louise 489. címen.

- 21.2 **Az iBanFirst által történő felmondás.** Abban az esetben, ha úgy döntünk, hogy megszüntetjük az Ön ügyfélstátuszát, két (2) hónappal korábban, írásban tájékoztatjuk erről Önt. A jelen Feltételek ez idő alatt továbbra is érvényben maradnak minden akkor hatályos szerződésre vagy ügyletre.

- 21.3 **Jogos okból történő felmondás.** A jelen Feltételek vagy bármely akkor hatályos szerződés vagy kereskedelmi ügylet egészét vagy bármely részét (anélkül, hogy az Ügyfél vagy bármely más fél felé felelősséget vállalna az ebből eredő veszteségekért, költségekért, kiadásokért vagy károkért) azonnal és előzetes értesítés nélkül felmondhatjuk, ha:

(a) Ön megsérti a jelen Feltételek bármelyikét, vagy megsérti a köztünk létrejött Szerződés bármely kötelezettségét.

(b) bármely bűnüldöző szerv, szabályozó testület vagy bármely, törvény vagy bírósági ítélet alapján ilyen rendelkezés meghozatalára jogosult személy kérésére vagy megbízására (és az akkor a mi ellenőrzésünk alatt álló összes vagy bármely pénzeszköz, függetlenül attól, hogy azt az Ügyfél javára tartjuk-e, az ilyen szerv vagy személy kérésére vagy követelésére, vagy bírósági rendelkezésre visszatartható vagy átruházható).

(c) megalapozottan úgy véljük, hogy Ön nem képes teljesíteni a jelen Feltételek szerinti kötelezettségeit.

- 21.4 **Jogellenesség miatti felmondás.** Saját belátásunk szerint azonnal visszavonhatjuk az Ön ügyfélstátuszát, ha megalapozott gyanúnk van arra, hogy törvénybe ütközne, ha az ügyfelünk maradna (akár a Belgiumban, akár bármely más joghatóságban alkalmazandó törvények szerint), és ezáltal büntetéseknek vagy korlátozásoknak tehet ki minket, például valamely ország által kiszabott Szankciók eredményeként.

- 21.5 **Haláleset, fizetésképtelenség stb. miatti felmondás.** A megállapodást és/vagy a szolgáltatásokat előzetes értesítés nélkül is felmondhatjuk/beszüntethetjük:

(a) Ha az Ügyfél magánszemély vagy többek között magánszemély is és:

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- i) az Ügyfél meghal, vagy a megalapozott gyanúnk szerint nem beszámítható állapotba kerül; vagy
- ii) felfüggeszti az adósság törlesztését, moratóriumot, átruházást, egyezséget vagy hasonló megállapodást köt a hitelezőkkel, vagy hasonló lépéseket tesz annak érdekében, hogy ilyen megállapodást kössön, vagy a vagyonának egy részére vagy egészére csődöt jelentsen, vagy csődjogi eljárást indítottak ellene; vagy
- iii) bármilyen végrehajtási, lefoglalási, elkobzási vagy egyéb eljárás indul az Ügyfél vagyonának egészével vagy lényeges részével szemben, és az öt (5) munkanapon belül nem szűnik meg; vagy
- iv) az Ügyfél nem képes, vagy az iBanFirst megítélése szerint úgy tűnik, hogy nem képes teljesíteni az esedékessé váló pénzügyi kötelezettségeit, vagy megszüntette a kifizetéseket és elvesztette a hitelképességét a XX. könyv belga gazdasági törvénykönyv értelmében, ideértve (korlátozás nélkül) azokat az eseteket, amikor az iBanFirst-nek vagy egy harmadik félnek fizetendő adósság esedékességekor is kifizetetlen marad; vagy
- v) az Ügyfelet több, közösen eljáró magánszemély alkotja, a 21.5 (a) cikkben leírt események bármelyike bekövetkezik valamelyik egyén esetében; vagy
- vi) az Ügyféllel (vagy az ügyfelet alkotó magánszemélyek valamelyikével) a világ bármely pontján a jelen (a) albekezdésben leírt események bármelyikéhez hasonló esemény következik be; és

(b) Ha az Ügyfél nem magánszemély és:

- i) felfüggeszti az adósság törlesztését; lépéseket tesz vagy kezdeményez annak érdekében, hogy moratóriumot, átruházást, egyezséget vagy hasonló megállapodást kössön a hitelezőivel;
- ii) felszámolót, csődbiztost, bírósági gondnokot, kényszerkezelőt, vagyonkezelőt, adminisztratív vagyonkezelőt, vagy hasonló tisztségviselőt neveznek ki a vagyonának egy részére vagy egészére vonatkozóan;
- iii) felszámolás, csőd vagy megszüntetés tárgyát képezi;
- iv) bármely személy bármilyen lépést tesz, vagy az Ügyfél bármilyen lépés megtételét engedélyezi az entitás felszámolása, csődbe sodrása vagy megszüntetése érdekében (kivéve az általunk előzetesen írásban

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



jóváhagyott felszámolást vagy átszervezést, vagy ha az Ügyfél értesít minket arról, hogy egy csődkezelő kinevezésére szándékozik;

- v) a részvényeseinek, igazgatóinak vagy más tisztségviselőinek ülésén, amelyet az ügyfél felszámolása, gazdálkodása vagy megszüntetése céljából hozott határozat megfontolása, kérelmezése, benyújtása vagy dokumentumok bírósághoz vagy bármely nyilvántartóhoz történő benyújtása céljából hívtak össze, vagy ha ilyen határozatot hoznak;
- vi) részvényesei, igazgatói vagy más tisztségviselői felszámoló, csődbiztos, bírósági gondnok, kényszerkezelő, vagyonkezelő, adminisztratív vagyonkezelő, vagy hasonló tisztségviselő kinevezését kéri, vagy erre vonatkozó szándékukat bejelentik; vagy
- vii) a világ bármely pontján a 21.5 (b) cikkben leírt eseményekhez hasonló szenved el.

21.6 Felmerülő költségek. A 21.3 és 21.4 cikkek alapján történő felmondás következtében AZ általunk elszenvedett veszteségeket, költségeket, károkat vagy kiadásokat az Ügyfélnek kell viselnie, és azokat a jelen Feltételekben meghatározott módon kell megtéríteni.

22. A PÉNZFORGALMI SZÁMLA BEZÁRÁSA

22.1 Ha megszűnik az Ön ügyfélstátusza:

- (a) a jelen Feltételek 21.1 vagy 21.4 cikkének megfelelően, akkor a pénzforgalmi számlán lévő fennmaradó tartozásokat a felmondásról szóló értesítéstől számított két (2) hónapon belül ki kell egyenlítenie;
- (b) a jelen Feltételek 21.2 vagy 21.3 pontjának megfelelően zárolni fogjuk az Ön pénzforgalmi számláját. A felmondásról szóló értesítéstől számított öt (5) munkanapon belül meg kell adnia egy, az Ön nevére szóló számla adatait, amelyre a számláján maradt összegeket átutaljuk.

22.2 Ha a pénzforgalmi számlán az adott határidő után is marad összeg, és minden erőfeszítésünk ellenére sem sikerül Önt elérni vagy visszatéríteni az összeget, akkor a pénzforgalmi számláját lezárjuk, és az összeget átvezetjük az iBanFirst egyik számlájára. Az Ügyfélnek a szerződésbontást követő tíz (10) éven belül van joga visszaigényelni ezeket az összegeket az iBanFirst-től.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



23. A WEBOLDAL ÉS A PLATFORM MINT SZELLEMI TULAJDONJOG

23.1 Az iBanFirst Weboldalához és platformjához Önnek olyan felhasználói joga van, amely nem átruházható, nem kizárólagos és nem továbbadható, és amely a jelen Feltételekhez kötött. A felhasználói jog az Ön és az iBanFirst között létrejött megállapodás fennállásának idejére szól. A Weboldalhoz és a platformhoz kapcsolódó összes szellemi tulajdonjog az iBanFirst vagy azoknak a harmadik feleknek a tulajdonában marad, akik nekünk licencbe adták azokat.

23.2 Ön semmilyen körülmények között nem jogosult:

- a) A Weboldalon és a platformon megjelenő szellemi tulajdonjogokat, például a logókat és a védjegyeket eltávolítani, eltakarni vagy megváltoztatni;
- b) A Weboldalon és a platformon található vagy azok révén elérhető szoftverek módosítani, másolni, meghamisítani vagy más módon másolatokat létrehozása; és
- c) A Weboldal és a platform forráskódját visszafejteni, megbontani vagy dekódolni, illetve bármilyen más eljárást vagy folyamatot alkalmazni a Weboldalon és a platformon található bármely szoftver forráskódjának megszerzése céljából.

24. ALKALMAZANDÓ JOG ÉS ILLETÉKES JOGHATÓSÁG

24.1 **Alkalmazandó jog.** A jelen Szerződés tartalmának tekintetében a belga jog az irányadó, a belga nemzetközi magánjog kizárásával. A megállapodás érvényességével, értelmezésével és teljesítésével kapcsolatban felmerülő bármely szerződéses vagy nem szerződéses vita vagy igény a belga jog hatálya alá tartozik, a belga nemzetközi magánjog kizárásával.

24.2 **Illetékes joghatóság.** A megállapodás érvényességével, értelmezésével és teljesítésével kapcsolatban felmerülő szerződéses és nem szerződéses viták és követelések rendezésére kizárólag a következő bíróságok jogosultak:

- (a) Ha az eljárás nyelve holland, akkor a belgiumi Gent bírósági rendelkeznek kizárólagos joghatósággal; és
- (b) Ha az eljárás nyelve francia, akkor a Brüsszel francia nyelvű bírósági rendelkeznek kizárólagos joghatósággal.

25. EGYÉB FONTOS RENDELKEZÉSEK

25.1 **Jogi nyilatkozat.** Az iBanFirst által kínált szolgáltatások a MiFID és az EMIR szabályozásból kizárt, nem szabályozott azonnali kifizetési szerződésekre és határidős kifizetési szerződésekre korlátozódnak, mivel ezek azonosítható termékek és szolgáltatások jövőbeli kifizetésének fedezésére szolgálnak. Nem foglalkozunk opciókkal vagy további olyan pénzügyi eszközzel, amely befektetési vagy spekulatív célokat szolgál.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



- 25.2 **Átruházhatóság.** A jelen Szerződés kizárólag az iBanFirst és az Ügyfél jogait és a köztük létrejövő megállapodást tárgyalja. Más félnek nincs joga a Szerződés feltételeinek érvényesítésére. A jelen Szerződés felmondásához vagy módosításához egyik félnek sem szükséges egy harmadik fél beleegyezése.
- Az iBanFirst átruházhatja a jelen megállapodást másra. Fenntartjuk a jogot, hogy a jelen megállapodást vagy a megállapodás szerinti bármely jogot vagy kötelezettséget bármikor, az Ön hozzájárulása nélkül átruházzuk, átadjuk vagy megújítsuk.
- Ön azonban, a mi előzetes írásbeli hozzájárulásunk nélkül nem ruházhatja át, nem adhatja át, nem jelzálogozhatja, nem terhelheti meg, nem adhatja alvállalkozásba, nem nyilváníthatja bizalmi vagyongazdálkodás alá, és nem rendelkezhet más módon a jelen Szerződés szerinti jogairól és kötelezettségeiről.
- 25.3 **Érvénytelenség.** Ha a bíróság a jelen Szerződés bármely részét érvénytelennek és hatálytalannak ítéli, a többi cikkely továbbra is hatályban marad. A jelen Szerződés egyes paragrafusai egymástól függetlenül érvényesek. Ha bármely bíróság vagy illetékes hatóság bármelyiket jogellenesnek ítéli, a többi paragrafus teljes körűen érvényben marad.
- 25.4 **Jogfeladás.** Még akkor is, ha késedelemmel érvényesítjük a jelen megállapodást, erre később is sort keríthetünk. Az iBanFirst által a jelen megállapodás érvényesítésének késedelméből nem következik jogfeladás.
- 25.5 **Az Ügyfél saját Általános Szerződési Feltételei.** Kizárólag a jelen Általános Szerződési Feltételek képezik a megállapodás részét. Az Ügyfél saját Általános Szerződési Feltételei nem képezik a megállapodás részét, még akkor sem, ha azokat korábban az iBanFirst rendelkezésére bocsátották.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



1. MELLÉKLET – MEGHATÁROZÁSOK

Ahogy a jelen Feltételekben értendő:

Szerződés: az iBanFirst és az Ügyfél között a jelen Feltételekben, a számlanyitási megállapodásban, az Adatvédelmi irányelvekben, a Díjszabási Feltételekben és az azokban hivatkozott bármely más dokumentumban foglalt szerződéses megállapodások.

Meghatalmazott fél: az Ügyfél által kijelölt bármely olyan személy, aki az Ügyfél nevében megbízást ad le valamely szolgáltatásunkra vonatkozóan;

Munkanap: az a nap, amelyen a belga bankok nyitva tartanak;

Megfelelési politika: az iBanFirst Szankciókkal, pénzmosás elleni küzdelemmel és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos megfelelési politikája;

Ügyfél: a szerződő fél (a továbbiakban: „Ön” vagy „Öné”, attól függően, hogy melyik alkalmazandó);

A Meghatározások melléklete: ez a függelék;

EMIR: az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU a tőzsdén kívüli származtatott pénzügyi eszközökről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 2012. július 4-i rendelete;

A pénzügyi fedezetekről szóló törvény: a *pénzügyi fedezetekről szóló*, 2004. december 15-i belga törvény, annak időről időre módosított változatában;

Határidős fizetési szerződés: olyan devizaügylet, amelynek keretében az iBanFirst vállalja, hogy egy meghatározott jövőbeli időpontban vagy időintervallumban (amely, ha így állapotnak meg, egy meghatározott esemény vagy körülmény bekövetkeztétől függhet) az Ügyféllel megállapodott árfolyamon és időpontban devizaváltást végez, hogy elősegítse az Ügyfél üzleti tevékenységéhez szükséges kifizetéseket;

(Kezdeti vagy kiegészítő) fedezet: az az összeg, amelyet az Ügyfélnek a határidős szerződések fedezeteként, a jelen Feltételek 9.15. cikkében leírtak, valamint a Fedezeti Feltételekben részletesen leírtak szerint kell megfizetnie;

iBanFirst: az a szolgáltató, amelyről további információk a jelen Feltételek 3. cikkében található (a továbbiakban: „mi”, „minket” vagy „a miénk”, az adott kontextusnak megfelelően);

Az iBanFirst vállalatcsoport tagjai: az iBanFirst-öt és annak bármely társaságát, leányvállalatát és kapcsolatos vállalkozását jelentik;

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.



MiFID: a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (átdolgozott változat);

A kedvezményezett: a kifizetés címzettje;

Pénzforgalmi számla: az Ügyfél iBanFirst-nél vezetett pénzforgalmi számlája;

Szankcionált személy: Szankciók hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy;

Platform: az iBanFirst online felülete, amelyen keresztül az Ügyfél hozzáférhet és igénybe veheti az iBanFirst szolgáltatásait;

A Díjszabási feltételek: a szolgáltatásokra alkalmazandó díjakat, költségeket és adókat tartalmazó dokumentumot jelentik;

PSD2: az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) *a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról, a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelvek, valamint az (EU) (EU) 1093/2010 rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről*, annak időről időre módosított változatában;

Szankcionált ország: olyan ország vagy terület, amelynek a kormányzata Szankciók hatálya alá tartozik, amelyek általában tiltják az adott kormánnyal, országgal vagy területtel való üzleti kapcsolatokat;

Szankciók: minden pénzügyi, gazdasági vagy kereskedelmi jellegű megtorló vagy korlátozó intézkedés, amelyet bármely illetékes kormány, ország vagy hatóság alkalmaz vagy vezet be;

Szolgáltatások: az iBanFirst által nyújtott, a jelen Feltételek 4. cikkében meghatározott szolgáltatások;

Feltételek: a jelen Általános Szerződési Feltételek;

Kereskedelem: az általunk időről időre kínált bármely devizák vásárlására vagy eladására irányuló tranzakció;

Kereskedés iránti kérelem: a jelen Feltételek 9.6. cikkében meghatározott jelentéssel bír;

Tranzakciók: az iBanFirst által az Ügyfélnek nyújtott, a jelen Feltételek 4.1. cikkében meghatározott szolgáltatások;

Weboldal: az iBanFirst weboldala, amely a következő linken érhető el: www.ibanfirst.com.

Az iBanFirst SA fizetési intézményként engedélyezett a Belga Nemzeti Bank által, székhelye: Avenue Louise 489, 1050 Brüsszel, Belgium, és a Vállalkozások Keresztadatbázisában a 0849.872.824 (RPM Brüsszel) szám alatt van nyilvántartva.

Fizetési intézményként az iBanFirst S.A. kizárólag azonnali devizaügyleteket és szállítandó határidős fizetési szerződéseket kínál, amelyek mögöttes fizetési tranzakciókhoz kapcsolódnak, és amelyek ki vannak zárva a MiFID vagy EMIR szabályozás alól. Az iBanFirst S.A. nem kínál opciókat vagy más pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.

