

Tisztelt Ügyfelünk!

Bizonyáramár értesült azokról a szabályozói elvárásokról, amelyek miatt az ágazat már 2021 végén megszűnteti a bankközi kínálati kamatlábak („**IBOR**”-ok) használatát, még azt megelőzően, hogy ezek a kamatlábak végleg megszűnnének vagy számítási módjuk lényegesen módosulna. A döntéshozók, a jegybankok és más felügyeleti hatóságok által kiadott iránymutatásoknak megfelelően intézkedünk arról, hogy jelenlegi folyószámláink referencia-kamatlábát az IBOR-okról átállítsuk egyéb alkalmas referencia-kamatlábakra, mielőtt a megszűnés vagy módosítás bekövetkezne. A változás minden nálunk vezetett folyószámlát és a teljes ügyfélállományunkat érinti. A változás az alábbi folyószámlákra érvényes: (1) az USD, GBP, CHF és JPY devizanemben vezetett számlák, amelyek a londoni bankközi irányadó kamatlábat (**LIBOR**) alkalmazzák referencia-kamatként; valamint (2) azok az eurószámlák, amelyek a LIBOR-t vagy az euró egynapos referencia-kamatlábát (**EONIA**) használják referencia-kamatként.

Az Önnek nyújtott folyószámla-vezetési szolgáltatás ellenőrzése során megállapítottuk, hogy a fenti változások Önt is érinthetik, ezért mint nagyrabecsült ügyfelünket szeretnénk tájékoztatni az EUR, USD, GBP, CHF és JPY devizanemben vezetett számlákon fennálló betéteket érintő, közelgő változásokról.

ALTERNATÍV REFERENCIA-KAMATLÁB ALKALMAZÁSA

2021. október 1-jei hatállyal az általános szerződési feltételeinkben (így a Vállalati Kondíciós Listában és a Kereskedelmi Banki Kondíciós Listában) az alábbi megjelölt devizanemekben vezetett folyószámlákon fennálló egyenlegekre vonatkozó egynapos LIBOR-ra történő minden hivatkozás helyébe az alábbi, kockázatmentes kamatlábakra (RFR) vonatkozó hivatkozások lépnek.

Bankszámla devizaneme	Új RFR referenciakamat
EUR	€STR
CHF	SARON
	SCRON
USD	SOFR
	FFE
GBP	SONIA
JPY	TONAR

Annak érdekében továbbá, hogy szolgáltatási díjaink minél kisebb mértékben változzanak és tökéletesen tükrözzék az alternatív referencia-kamatlábak működési mechanizmusát, egy korrekciós különbözetet alkalmazunk majd az egyes felsorolt devizanemekre vonatkozó egynapos LIBOR kamatláb és az adott devizanemek RFR kamatlába közötti eltérés miatt. A korrekciós különbözet az RFR rátához kapcsolódik, a termékeinkre jelenleg alkalmazott kamatfelárat növeljük meg vele – azokban az esetekben is, amikor a sávós kamatozás különböző sávjaira eltérő kamatfelár vonatkozik.

A megfelelő időben részletesebben is tájékoztatni fogjuk Önt az érintett dokumentumok fentiek miatt szükséges változásairól.

GYAKRAN FELTETT KÉRDÉSEK

Tisztában vagyunk azzal, hogy felmerülhetnek kérdések az IBOR kamatlábakról való átállással kapcsolatban. Az erre vonatkozó gyakori kérdések, valamint az ezekre adott válaszaink itt érhetők el: <https://www.citibank.com/tts/docs/Citi-TTS-Libor-FAQ.pdf>. A gyakori kérdéseket és válaszokat rendszeresen frissítjük a LIBOR-átállással kapcsolatos legújabb információk alapján, ezért javasolt ezeket időről időre újra tanulmányozni.

Ha azonban a mostani bejelentéssel kapcsolatban bármilyen kérdése van, örömmel állunk rendelkezésére.

Tisztelettel:

Citibank Europe plc.

A jelen levélben kifejezetten meghatározott eseteket, ill. az Ön és a Citi között írásban, külön erre vonatkozóan létrejött megállapodásokat kivéve a Citi nem tesz semmilyen ígéretet, nem vállal semmilyen szavatosságot vagy garanciát, ill. kötelezettséget vagy felelősséget Önnel szemben az IBOR-t érintő változások semmilyen fejleményével kapcsolatban, továbbá a Citinek nem áll módjában tanácsot adni az IBOR-reformmal összefüggő fejleményekkel vagy az esetlegesen érintett konkrét termékekkel, ill. szolgáltatásokkal kapcsolatban. Javasoljuk, hogy folyamatosan tájékozódjon az IBOR megreformálását célzó folyamat legújabb fejleményeiről, és vegye figyelembe ennek Önt érintő kihatásait. Szükség esetén ehhez vegye igénybe független (jogi, pénzügyi, adózási, számviteli vagy egyéb) tanácsadók segítségét is. Ez a levél nem minősül pénzügyi, adójogi, számviteli, jogi vagy egyéb tanácsadásnak, és nem is használható fel ilyen célra.
