



CIB BANK
Intesa Sanpaolo Group

A CIB BANK ZRT.

**BANKSZÁMLÁKRA ÉS FIZETÉSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA
FOGYASZTÓK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE**

Hatályos: 2026. április 1. napjától



TARTALOMJEGYZÉK

1	Bankszámlavezetés	3
2	Az egyes bankszámlákra vonatkozó különös, kiegészítő vagy eltérő rendelkezések	17
3	Fizetési műveletek általában	48
4	Fizetési műveletek különös szabályai	65
5	Pénztárszolgálat	95
6	Számlaváltás	97
7	Másodlagos számlaazonosító	101
8	Fizetési kérelem szolgáltatás	104
9	Egyéni vállalkozókra vonatkozó rendelkezések	105
I. számú melléklet: Hirdetmény a díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartásáról		115



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

A jelen Különös Üzletszabályzat a CIB Bank Zrt. (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.; nyilvántartó cégbíróság: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44; CSASZ: 17781028-5-44; Közösségi adószám: HU17781028; tőzsdei kereskedési jog: Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság kereskedője; tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41.044-10/2002) által a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozások részére a Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó általános szerződési feltételeit szabályozza.

A jelen Különös Üzletszabályzat a Bank a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzatának, a LÜSZ-nek a mellékletét képezi. A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a LÜSZ-ben meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

A jelen Különös Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki azon Egyéni Vállalkozókra, akik a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2.§ 17. pontja szerint nem minősülnek Mikrovállalkozásnak.

1 BANKSZÁMLAVEZETÉS

1.1 A Bankszámla rendeltetése és megnyitása

1.1.1 A Bank az Üzletfél pénzeszközeinek, fizetési forgalmának lebonyolítására Bankszámlát és ahhoz kapcsolódó elkülönített számlá(ka)t vezet. A Bank a jogszabályokban és a vonatkozó Szerződésben meghatározott módon kezeli és tartja nyilván az Üzletfél rendelkezésére álló pénzeszközöket, továbbá azok javára, illetve terhére teljesíti a szabályszerű fizetési megbízásokat, a Fizetési Műveleteket végrehajtja, a Bankszámla egyenlege után megállapodás vagy a vonatkozó Kondíciós Lista szerint kamatot fizet, az Üzletfelet a Bankszámla javára és terhére írt összegekről, valamint a Bankszámla egyenlegéről értesíti. A Bank a Bankszámla megszűnéséig visszavonhatatlanul fel van hatalmazva arra, hogy az Üzletfél javára pénzt fogadjon el és azt az Üzletfél Bankszámláján jóváírja az utalási vagy befizetési megbízáson szereplő Bankszámlaszám vagy MoneySend, Fast Fund és Original Credit tranzakció esetén a kártyaszám alapján, kivéve, ha a Szerződés másképpen rendelkezik. A Bankszámlára vonatkozó szabályok értelemszerűen vonatkoznak az Üzletfélnek a Banknál vezetett egyéb számláira is.

1.1.2 A Bank szolgáltatásaiért, az Üzletfél számláinak vezetéséért és pénzforgalma lebonyolításáért a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott jutalékokat, díjakat számolja fel. Az Üzletfél köteles megfizetni a Bank részére a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott jutalékokat, díjakat, költségeket oly módon, hogy a Bank a Szerződésben meghatározott esedékességkor az – Üzletfél külön rendelkezése nélkül – a jutalékok, díjak, költségek összegével – ellenkező megállapodás hiányában - a Számlatulajdonos Üzletfél bankszámláját megterheli.

1.1.3 Az esedékes díjakkal a Bank az Üzletfél Bankszámláját VIBER-en bonyolódó Tranzakció esetén a Tranzakció terhelésével egyidejűleg, GIRO-n keresztül bonyolódó Tranzakció – ideértve a Bankkártya Tranzakciót is – esetén főszabályként a Tranzakció végrehajtását követően terheli meg. Ez alól kivételt képeznek (GIRO-n keresztül bonyolódó Tranzakciók esetén) a havi elszámolású díjak, amelyekkel a Bank a Bankszámlákat havonta terheli meg, és a forint Kézpénzfelvétel és Kézpénz átvétel, amely esetben a Bankszámlákat a Bank a Tranzakció napján vagy az azt követő Banki Napon terheli meg.

1.1.4 Az Üzletfél vállalja a Szolgáltatások ellenértékének megfizetését, a Bankszámla terhére adott fizetési megbízások (Tranzakciók) fedezetének a fizetési megbízás teljesítését megelőzően



történő rendelkezésre bocsátását, valamint a Bank által a visszatéríteni vállalt összeg megfizetését.

- 1.1.5 A Bankszámla megnyitásának előfeltétele (i) a jogszabályban rögzített okiratok, igazolványok bemutatása, (ii) az Üzletfél azonosítása és (iii) Bankszámlára vonatkozó Szerződés, mint Keretszerződés megkötése. Ha a jogszabály lehetővé teszi az (i) pontban meghatározott okiratok, igazolványok bemutatása helyett a Bank a nyilvántartást vezető szervezettől bekért adatok alapján is meggyőződhet az okiratban szereplő adatokról vagy arról, hogy az Üzletfél a nyilvántartásban szerepel. A Bank a Bankszámla megnyitásával kapcsolatban minimumösszeg elhelyezését igényelheti, amely minimumösszeget a Kondíciós Lista tartalmazza. Egy Bankszámla-tulajdonosnak, illetve közös tulajdonban álló Bankszámla esetén ugyanazon tulajdonosi körnek nem lehet több azonos típusú Bankszámlája, ide nem értve azokat az azonos típusú Bankszámlákat, amelyeket a Bank Inter-Európa Bank Zrt.-vel történő egyesülése kapcsán jogutódként ugyanazon Bankszámla-tulajdonosnak illetve tulajdonosi körnek vezet.
- 1.1.6 A Bank – kockázati alapon – az Üzletfelektől számlanyitásokor kiegészítő adatokat kérhet. Amennyiben a Bankszámla nyitásához a mindenkor hatályos jog szerint engedély szükséges, a Bank minden esetben vizsgálja az engedély meglétét és annak érvényességét. Az érvényes engedély ilyen esetekben a Bankszámlanyitás feltétele. A Bankszámla az Üzletfél, mint Bankszámlatulajdonos nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva. A Bank az Üzletfél legalább 2 hónappal korábban történő értesítését követően jogosult az Üzletfél Bankszámlájának a számát megváltoztatni. A Bank az Üzletfél azonosításához az ún. ügyfélazonosítót is használja. Az ügyfélazonosító a Bankon belüli rövid számlaszám 5-10. karaktere. A Fizetési Műveletek teljesítésére szolgáló Bankszámla azonosítása az Üzletfél teljes vagy rövidített neve és egyedi pénzforgalmi jelzőszám (bankszámlaszám) segítségével történik. A Bank a Devizanemekről szóló hirdetményben határozza meg azon devizanemeket, amelyekben az Üzletféllel az adott devizanemben Keretszerződést köt. Abban az esetben, ha az Üzletfél a Devizanemekről szóló hirdetményben felsorolt devizanemtől eltérő devizanemben – írásban – kezdeményezi a Keretszerződés megkötését, úgy a Bank ezen kérelem esetén – egyedi döntése alapján – jogosult az Üzletfél igénye szerinti devizanemben történő számlanyitásra, vezetésre Keretszerződést kötni, vagy azt megtagadni.
- 1.1.7 A Keretszerződés megkötésekor vagy azt követően az Üzletfél aláírásmintáját a Bank az Aláírókartonon rögzíti.
- 1.1.8 A Bankszámla nyitásának időpontja a Keretszerződés létrejöttének dátumával egyezik meg.
- 1.1.9 A lakossági forint Bankszámla megnyitását követően a nagykorú Fogyasztó által kezdeményezett egyszerűsített bankváltási eljárás szabályait az 1. számú melléklet tartalmazza.

1.2 Közös tulajdonú Bankszámla

A CIB Bank Zrt. a közös tulajdonú bankszámla konstrukciót a jövőben fokozatosan szeretné megszüntetni. 2019. május 01. napjától közös tulajdonú bankszámla nem nyitható, meglévő bankszámlák esetén új társtulajdonos felvétele, társtulajdonos személyének módosítása nem lehetséges.

- 1.2.1 A több Bankszámla-tulajdonos nevére nyitott Bankszámlán fennálló Tartozás a Bankszámla-tulajdonosokat egyetemlegesen terheli. A Bankszámlára vonatkozóan - a jelen szakaszban és Szerződésben foglaltak kivételével - a Szerződés módosítására, megszüntetésére a



Bankszámla-tulajdonosok kizárólag együttesen jogosultak. A Bankszámla-tulajdonosok kizárólag együttesen jogosultak bejelenteni a Bankszámla feletti rendelkezés módját (önálló vagy együttes), illetve a Rendelkező Személy(ek)e)t. A Bankszámla-tulajdonosok Bankszámla feletti rendelkezési joguknak megfelelő módon jogosultak meghatalmazottat jelölni. A TAK-kal, illetve az Elektronikus Szolgáltatással az azt használó személy olyan műveleteket is végezhet, illetve olyan megbízásokat is adhat, amelyek a vonatkozó Szerződés módosításának minősülnek. Ennek megfelelően a TAK-kal, illetve az Elektronikus Szolgáltatással rendelkező Bankszámla-tulajdonos a TAK, illetve az Elektronikus Szolgáltatás használatával, a többi Bankszámla-tulajdonos nevében is eljárva, a vonatkozó Szerződést – a TAK, illetve az Elektronikus Szolgáltatás által meghatározott körben – módosíthatja. Amennyiben utóbb a TAK-kal, illetve az Elektronikus Szolgáltatással való rendelkezési jog ellen az azzal nem rendelkező másik (többi) Bankszámla-tulajdonos a Banknál írásban tiltakozik, az adott TAK-kal, illetve Elektronikus Szolgáltatással történő rendelkezés jogát a Bank a jövőre nézve megszünteti.

- 1.2.2 Két Bankszámla-tulajdonos nevére nyitott Bankszámla esetén az egyik Bankszámla-tulajdonos haláláról történő értesülést követően a Bank a Bankszámlán levő pozitív egyenleg felének megfelelő összeget a Bankszámlán zárolja, és azt csak az elhalálozott Bankszámla-tulajdonos örökösének (örökösének) – illetve az örökös(ök) rendelkezésének megfelelően – e minőségük igazolását követően fizeti ki/utalja át. Három Bankszámla-tulajdonos esetén is ezen szabály irányadó azzal, hogy a Bank az egyik Bankszámla-tulajdonos halála esetén a pozitív egyenleg egyharmadát zárolja.

1.3 Rendelkezésre jogosultak, Erős ügyfél-hitelesítés szabályai

- 1.3.1 Az Üzletfél a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével a Bankszámla felett szabadon rendelkezik, rendelkezése nélkül vagy ellenére a Bank csak a jogszabályban vagy Szerződésben meghatározott esetekben terheli meg a Bankszámlát. A Rendelkező Személy a bankszámlán lévő pozitív egyenleggel a Szerződésben meghatározott módon önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet. A Bank az Üzletféltől a Bankszámla feletti bármiféle rendelkezést akkor fogad el, ha a Rendelkező Személy(ek) adatait és aláírásmintáját az Üzletfél, illetőleg az Üzletfél képviselőjére jogosult személy az erre a célra rendszeresített banki nyomtatványon vagy a banki nyomtatványon egyébként feltüntetendő adatokat tartalmazó más okiraton, továbbá elektronikus rendelkezések esetén az erre vonatkozó külön (Szerződésben rögzített) szabályok szerint meghatározott formában és módon a Bank felé szabályszerűen bejelenti. A Rendelkező Személy a Szerződést nem módosíthatja; nem jogosult a Bankszámla-tulajdonos név- és címváltozásának bejelentésére; nem változtathatja meg és nem vonhatja vissza más Rendelkező Személyek rendelkezési jogát. A Rendelkező Személy rendelkezési jogosultsága fennáll mindaddig, amíg rendelkezési jogosultságát a Bankszámla-tulajdonos (közös tulajdonban álló Bankszámla esetén valamennyi Bankszámla-tulajdonos egyező nyilatkozattal) vissza nem vonja. A Rendelkező Személy jogosult tájékoztatást kapni és a Bank a Rendelkező Személy részére - kérelmére – jogosult tájékoztatást adni a rendelkezési joga alapján általa tett intézkedésekről, az általa kezdeményezett Fizetési Műveletekről, azok teljesüléséről, valamint - rendelkezési jogának gyakorlása céljából - a Bankszámla egyenlegéről, valamint Számlainformációs szolgáltatás igénybevétele esetén az Üzletfél fizetési számláján történt valamennyi műveletről.

- 1.3.2 A Rendelkező Személy a következő intézkedések megtételére, Fizetési Műveletek kezdeményezésére jogosult:



- Eseti, értéknapos és rendszeres Átutalásra, Azonnali átutalásra, valamint Átvezetésre vonatkozó megbízás benyújtása, módosítása, visszavonása, visszahívása;
- Csoportos Beszedésre vonatkozó megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás adása, módosítása, visszavonása;
- Csoportos Beszedésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása, valamint ezen megbízásokkal kapcsolatos információ kérése, Beszedés teljesítésének tiltása;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás adása, módosítása, visszavonása;
- Felhatalmazó levélen alapuló Beszedésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Hatósági átutalásra, átutalási végzésre, váltóbeszedésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Postai kifizetési utalvány útján történő kifizetésre vonatkozó megbízása benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Betét lekötésére vonatkozó megbízás adása, annak módosítása, megszüntetése;
- Pénztári készpénzkifizetés;
- A Rendelkező személyes azonosító okmányainak adataiban történt változás bejelentése,
- Elektronikus szolgáltatás esetén, ha a Rendelkező Személy, mint Felhasználó az Elektronikus szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzatban meghatározott egyes azonosítási módok státuszának módosítása,
- a Rendelkező Személy azonosító okmányainak tiltása és a tiltás feloldása;
- a Rendelkező Személy saját egyéb személyes adatainak módosítása;
- A Rendelkező Személy a Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzatban meghatározottakra,
- Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatosan annak megadása, törlése

1.3.3 A Rendelkező Személy rendelkezési jogosultsága a Bankszámla-tulajdonos halálával (ill. két Bankszámla-tulajdonos együttes rendelkezési joggal adott Meghatalmazása esetén az egyik Bankszámla-tulajdonos halálával) visszavonás hiányában is megszűnik. A Banknak a halál tényéről történő tudomásszerzésére a Szerződés vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

1.3.4 A rendelkezésnek tartalmaznia kell az Üzletfél pontos nevét, az érintett Bankszámla számát, továbbá a rendelkezés módjától függően a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek az Aláírókartonnal megegyező aláírását, illetve Elektronikus aláírását, valamint a rendelkezés jellegétől függően a teljesítéshez szükséges valamennyi, a Bank vagy jogszabályok által előírt adatot, vagy a Bank által kért billentyűzet/gomb megnyomását (a billentyűzeten vagy gombon lévő magyarázat tartalmazza, hogy mit jelent a megnyomás). A Bank az Üzletfél megbízásait és pénztárban történő készpénzfelvételt csak az Üzletfél azonosítását követően teljesíti. Ha az azonosítás eredményeként a banknak – elvárható gondosság mellett – kételye merül fel a megbízást adó, illetve a készpénzt felvevő személyét illetően a Bank jogosult a megbízás teljesítését, illetve a pénzfelvételt megtagadni. Ha a rendelkezés kézzel történő aláírással történik, az aláírás azonosításánál a Bank a tőle elvárható gondossággal azt vizsgálja, hogy a rendelkezésen feltüntetett aláírás külső megjelenésében megfelel-e az Aláírókartonon bejelentett aláírásnak, ezen túlmenően a Banknak nem kötelessége az aláírások vizsgálata. A Bank a fizetési megbízásokon az aláírások meglétét és azonosságát az Aláírókartonon bejelentett aláírásokkal történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. A Bank a fizetési



megbízást az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldi vagy választása szerint telefonon vagy telefaxon megerősíteti, ha:

- 1.3.4.1 a fizetési megbízáson az Aláírókartonon bejelentett aláírásmintától eltérő aláírás szerepel;
 - 1.3.4.2 a fizetési megbízáson az előzetesen bejelenttől eltérő aláírási kombináció szerepel;
 - 1.3.4.3 a fizetési megbízáson a Bank információi szerint hamis vagy hamisított aláírás szerepel.
- A bejelentett változást a Bank a bejelentés visszaigazolásának napjától veszi figyelembe. A Bank a telefonon történt megerősítést jogosult rögzíteni.
- 1.3.5 A Rendelkező Személy(ek) egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek való megfelelését a Bank nem ellenőrzi. A Rendelkező Személy rendelkezési joga a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél által bármikor visszavonható (közös tulajdonban álló Bankszámla esetén valamennyi Bankszámla-tulajdonos egyező nyilatkozattal) vagy - a Bankszámlára vonatkozó Szerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozható.
 - 1.3.6 Ha az Üzletfél más személynek meghatalmazást adott a Bankszámlája feletti rendelkezésre, erről a Bankszámla feletti rendelkezésre érvényes alakissággal a meghatalmazás feltételeinek egyértelmű meghatározásával írásban (kézjeggyel történő aláírással) kell értesítenie a Bankot, figyelembe véve a LÜSZ meghatalmazás alakisságaira és tartalmára vonatkozó rendelkezéseit is. A Bank nem vizsgálja a Bankszámla-tulajdonos és a meghatalmazott személy kapcsolatát. A meghatalmazást, annak módosítását és megszüntetését a Bankszámla-tulajdonos az Aláírókartonon meghatározott aláírásával egyezően írja alá. A meghatalmazás megváltoztatásáig vagy visszavonásáig a meghatalmazottat – meghatalmazásának keretein belül – a Bankszámla-tulajdonos képviselőjére jogosultak jogai illetik meg, illetve kötelezettségei terhelik, azzal, hogy a meghatalmazott rendelkezési jogosultsága nem terjed ki további meghatalmazottat kijelölő, vagy valamely meghatalmazott felhatalmazását megszüntető vagy megváltoztató jognyilatkozatok megtételére. A Bankszámla-tulajdonos a Bankszámla feletti rendelkezésre eseti jelleggel is adhat harmadik személy részére meghatalmazást, kivéve Átutalás benyújtására. A meghatalmazás a Bankszámla-tulajdonos halálának (ill. két Bankszámla-tulajdonos együttes rendelkezési joggal adott Meghatalmazása esetén az egyik Bankszámla-tulajdonos halálának) a Bankhoz történő hivatalos bejelentésével hatályát veszti.
 - 1.3.7 Ha a Bankszámla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a Bankszámla feletti rendelkezések teljesítését a bizonytalanság megszűnéséig átmenetileg felfüggeszteni. A Rendelkező Személy/meghatalmazott halála esetén az ezen személy számla feletti rendelkezési joga (a halál tényének igazolásának napján) megszűnik. A Bank a halál tényének bármilyen módon történő tudomásszerzését követően jogosult a Rendelkezésre Jogosult illetve a meghatalmazottak rendelkezési jogát saját belátása szerint felfüggeszteni a halál tényének hitelt érdemlő módon történő igazolásáig.
 - 1.3.8 Ha az Üzletfél a meghatalmazást vagy a Bankszámla feletti rendelkezést nem a Banknál rendszeresített módon, de egyébként a szükséges alaki és tartalmi előírásoknak megfelelően adta, a Bank a rendelkezést mérlegelése alapján teljesítheti.
 - 1.3.9 Erős ügyfél-hitelesítés szabályai



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

A Bank erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor az Üzletfél online fér hozzá fizetési számlájához, vagy elektronikus Fizetési Műveletet kezdeményez, vagy bármely műveletet olyan Távközlő Eszközön (távoli kommunikáció) keresztül – kivéve a telefont (CIB24), telefaxot, e-mail-t - hajt végre, ami fizetéssel kapcsolatos csalásokra és más visszaélésekre adhat módot.

Elektronikus és Távközlő Eszközön keresztül kezdeményezett Fizetési Művelet esetén a Bank olyan Erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amely a műveletet egy adott összeggel és egy adott kedvezményezettel dinamikusan összekapcsoló elemeket tartalmaz (Dinamikus kóddal megerősített erős ügyfél-hitelesítés).

A Bank olyan biztonsági intézkedéseket alkalmaz, amelyek alkalmasak az Üzletfelekhez tartozó Személyes hitelesítési adatok bizalmasságának és integritásának megóvására.

Fentiek irányadóak abban az esetben is, amikor a fizetési megbízást Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezi az Üzletfél, illetve amennyiben az információt - a Fizetési Műveletet annak összegével és kedvezményezettjével dinamikusan összekapcsoló elemek kivételével - egy Számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kéri.

A Bank lehetővé teszi a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző vagy a Számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy megbízható hitelesítési eljárásként hagyatkozhatson azon hitelesítési eljárásokra, amelyeket a Bank az Üzletfele részére biztosít.

A Bank biztonsági intézkedések végrehajtása céljából a fizetési és egyéb műveleteket megfigyeli, amely lehetővé teszi a nem engedélyezett vagy csalárd Fizetési Műveletek észlelését. A megfigyelés a fizetési és egyéb műveletek elemzésén alapul olyan elemeket figyelembe véve, amelyek a Személyes hitelesítési adatok rendes használatának körülményei között jellemzőek a Felhasználóra.

Dinamikus kóddal megerősített erős ügyfél-hitelesítés

Dinamikus kóddal megerősített erős ügyfél-hitelesítés esetén a generált hitelesítési kód egyedi a Fizetési Művelet azon összege és azon kedvezményezett vonatkozásában, amelyet a Fizető Fél a művelet kezdeményezésekor jóváhagyott, megfelel a Fizetési Művelet eredeti egyedi összegének és a kedvezményezett kilétének, amelyet a Felhasználó jóváhagyott és az az összeg vagy a kedvezményezett bármely változása a generált hitelesítési kód érvénytelenítését eredményezi.

A hitelesítési jelszót csak egyszer fogadja el a Bank. Több sikertelen hitelesítési kísérletet követően a Fizetési Műveletek kezdeményezését a Bank jogosult letiltani. Tartós letiltás előtt a Bank figyelmezteti a Felhasználót erre és a Felhasználó a blokkolás feloldására irányuló kérelmét írásban (Bank által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatvány útján személyesen Bankfiókban, postai úton vagy telefax-on a számlavezető Bankfióknak a Bank honlapján feltüntetett fax-számára küldve) vagy CIB24-en keresztül Telefonos Azonosító Kóddal történő azonosítást követően nyújthatja be a Bank részére, hogy ismételten lehetővé váljon számára Fizetési Műveletek teljesítése készpénzhelyettesítő fizetési eszközök használatával.

Erős ügyfél-hitelesítés alóli kivételek

A Bank jogosult nem alkalmazni az erős ügyfél-hitelesítés szabályait az alábbi esetekben:



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

Fizetési számlára vonatkozó információk: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, amennyiben az Üzletfélre olyan korlátozás vonatkozik, hogy egy vagy több megjelölt fizetési számla egyenlegéhez és/vagy a hozzáférést megelőző 90 napban egy vagy több megjelölt fizetési számlán keresztül végrehajtott Fizetési Műveletekhez Érzékeny fizetési adatok közzététele nélkül férhet hozzá. A Bank erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz azonban, amennyiben a Felhasználó az előbbieken írt információkhoz első alkalommal fér hozzá online vagy több mint 90 nap eltelt azóta, hogy a Felhasználó utoljára online hozzáfért a Fizetési Műveletekhez, és erős ügyfél-hitelesítésre került sor.

Az értékesítés helyén történő érintéses fizetés: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, amennyiben a Felhasználó érintéses elektronikus Fizetési Műveletet kezdeményez, feltéve, hogy az érintéses elektronikus Fizetési Művelet egyedi összege nem haladja meg az 50 Euro-t, valamint az erős ügyfél-hitelesítés utolsó alkalmazásának dátuma óta az érintéses funkcióval rendelkező készpénz-helyettesítő eszköz használatával kezdeményezett előző érintéses elektronikus Fizetési Műveletek kumulált összege nem haladja meg a 150 Euro-t. Az átváltáskor (számításkor) figyelembe vett árfolyam a minden hó 1-jén (amennyiben bankszünnapra esik, akkor az azt követő első Banki Napon) és minden hó 15-én (amennyiben bankszünnapra esik akkor az azt követő első Banki Napon) jegyzett CIB pénztári deviza közép árfolyam, amely a következő linken érhető el: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/foreign-exchange-rate.html>

Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, amennyiben a Felhasználó egy felügyelet nélküli fizetési terminálnál közlekedési viteldíj vagy parkolási díj megfizetése céljából elektronikus Fizetési Műveletet kezdeményez.

Megbízható kedvezményezettek: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, amennyiben a Felhasználó olyan Fizetési Műveletet kezdeményez, mely esetében a kedvezményezett szerepel a Fizető Fél által előzőleg erős ügyfél-hitelesítés alkalmazásával összeállított vagy módosított, megbízható kedvezményezettek listáján.

Ismétlődő műveletek: A Bank erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor a Fizető Fél ugyanazon összegű és ugyanazon kedvezményezett részére történő ismétlődő műveletek sorozatát létrehozza, módosítja vagy első alkalommal kezdeményezi, de nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, amennyiben a Felhasználó megfelel az általános hitelesítési követelményeknek az említett fizetésiművelet- sorozatba tartozó összes későbbi Fizetési Művelet kezdeményezése esetében.

Átvezetés: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést Átvezetés esetén CIB Bank Online vagy CIB Bank mobilalkalmazás használatakor, amennyiben a „Gyors átvezetés” funkciót az Üzletfél bekapcsolta.

Kis összegű műveletek: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, amikor a Felhasználó távoli elektronikus Fizetési Műveletet kezdeményez, feltéve, hogy a Fizetési Művelet összege nem haladja meg a 30 EUR-t, valamint az erős ügyfél-hitelesítés utolsó alkalmazása óta a Fizető Fél által kezdeményezett előző távoli elektronikus Fizetési Műveletek kumulált összege nem haladja meg a 100 EUR-t, vagy az erős ügyfél-hitelesítés utolsó alkalmazása óta a Fizető Fél által kezdeményezett előző távoli elektronikus Fizetési Műveletek száma nem haladja meg az 5 egymást követő egyedi távoli elektronikus Fizetési Műveletet.



Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést olyan Üzletfél kapcsán, amelyek erre a célra kijelölt fizetési folyamatok vagy protokollok használatával kezdeményeznek elektronikus Fizetési Műveleteket, és ezt az erre jogosult hatóság jóváhagyta.

Műveletikockázat-elemzés: A Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést, ha a Felhasználó olyan távoli elektronikus Fizetési Műveletet kezdeményez, amelyet a fentebb írt műveletmegfigyelő mechanizmusok és a vonatkozó jogi és biztonsági szakmai szabályok alapján alacsony kockázatúként azonosít. Ennek keretében a Bank jogosult megfigyelni és figyelembe venni többek között, de nem kizárólagosan az Üzletfél költési és viselkedési mintáját, eszköz- és szoftverhozzáférést, rosszindulatú szoftverrel való fertőzöttségét, a Felhasználó (illetve a kedvezményezett) normálistól eltérő elhelyezkedését, továbbá az Üzletfelek Fizetési Művelet történetét.

A Bank jogosult az erős ügyfél-hitelesítés alóli mentesítést egyoldalúan, az Üzletfél előzetes értesítése nélkül megszüntetni, amennyiben a vonatkozó jogi és biztonsági előírások ezt megkívánják.

1.4 Kedvezményezett és örökösök

1.4.1 Halála esetére a Bankszámla-tulajdonos jogosult a Szerződésben a Bankszámlán levő pozitív egyenlegre (illetve annak Bankszámla-tulajdonosra eső részére) vonatkozóan írásban (kézjeggyel történő aláírással) a Bank által rendszeresített nyomtatványon, az adatok hiánytalan kitöltésével kedvezményezettet megjelölni. Amennyiben az Üzletfél a Banknál vezetett több Bankszámlával rendelkezik, úgy a haláleseti kedvezményezett megjelölése Bankszámlánként külön-külön lehetséges, azonban a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján haláleseti kedvezményezettet értékpapírszámla tekintetében nem lehet megadni (ideértve a Befektetési Ügyfélszámlához, TBSZ-hez (Tartós Befektetési Ügyfélszámlához), NYESZ-hez (Nyugdíj Előtakarékossági Ügyfélszámlához) kapcsolódó értékpapírszámlát, értékpapír letéti számlát is.) A Bankszámla pozitív egyenlege (annak Bankszámla-tulajdonosra eső része) kedvezményezett jelölése esetén nem tartozik a Bankszámla-tulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a pozitív egyenleg (annak Bankszámla-tulajdonosra eső része) felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet, a Bankszámla-tulajdonos halálának és a kedvezményezett jogosultságának Bank felé történő megfelelő igazolását követően.

1.4.2 Amennyiben a Bankszámla-tulajdonos kedvezményezettet nem jelölt meg, a Bankszámla-tulajdonos halála esetén annak örökösei jogosultak a Bankszámla pozitív egyenlegére (ill. annak Bankszámla-tulajdonosra eső részére).

1.5 Kamatok

1.5.1 A Bank az Üzletfélnek - bankszámlájának napi záróegyenlege után a Kondíciós Listában meghatározottak szerint - fizetendő kamatot az Üzletfél külön rendelkezése nélkül a Kondíciós Listában meghatározott esedékességkor a Bankszámlán elszámolja.

1.5.2 A Bank az Üzletfélnek fizetett kamatot egyes bankszámlák (pl. CIB Classic Magánszámla, CIB Online Magánszámla, CIB Nyugdíjas Plusz Bankszámla, Devizaszámla, Kamatkirály, valamint a Szia Szimba számla) esetében a ténylegesen eltelt napok számának figyelembevételével az alábbi képlet szerint számolja ki:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{100}$$



36 000

A Bank az Üzletfélnek fizetett kamatot egyes bankszámlák (pl. CIB Malacpersely, CIB Babakötvény számla) esetében a ténylegesen eltelt napok számának figyelembevételével az alábbi képlet szerint számolja ki:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36\,500}$$

1.5.3 A Banki Napon eszközölt befizetések után a befizetés napjától jár kamat, és a befizetett összeg a befizetés napján hozzáférhető. A nem Banki Napon eszközölt befizetések a befizetést követő Banki Naptól kamatoznak, és a befizetést követő Banki Naptól hozzáférhetőek az Üzletfél számára. Az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM) a Kondíciós Lista tartalmazza.

1.6 Tájékoztatás

1.6.1 Keretszerződést megelőző tájékoztatás

1.6.1.1 A Bank a Keretszerződést megelőző tájékoztatást a Keretszerződés egy példányának átadásával adja meg az Üzletfél részére.

1.6.2 Keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra vonatkozó előzetes tájékoztatás

1.6.2.1 A Bank - a fizető Üzletfél kérésére - a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően a következő adatokról tájékoztatja az Üzletfelet:

1.6.2.1.1 a szolgáltatás teljesítésének maximális időtartamáról, és

1.6.2.1.2 tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

1.6.2.2 A Banknak nem kell a szolgáltatás teljesítésének maximális időtartamáról szóló tájékoztatást megadnia, ha

1.6.2.2.1 a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és

1.6.2.2.2 az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató részére rendelkezésre.

1.6.2.3 A Banknak nem kell a díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről szóló tájékoztatást megadnia az EGT-államon kívül felmerülő díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség tekintetében, ha az adatok nem állnak a Bank rendelkezésére.

1.6.3 Keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra vonatkozó utólagos tájékoztatás

1.6.3.1 A Bankszámlán történt terhelésről vagy jóváírásról a Bank írásban, vagy külön megállapodás, illetve a Szerződés alapján elektronikus úton Bankszámlakivonatot készít és küld - a Bank és az Üzletfél eltérő megállapodásának hiányában - minden olyan Banki Napon, amikor a hivatkozott Bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt (azaz a Bankszámlán végrehajtott „mozgásonként”). Ezen felül – ellenkező megállapodás vagy rendelkezés hiányában – a Bank által végzett havi zárást követően, havi rendszerességgel is Bankszámlakivonatot ad át vagy bocsát az Üzletfél rendelkezésére Tartós Adathordozón. A Bank által végzett havi zárás időpontja az elszámolási időszak utolsó



Banki Napján történik. A tájékoztatás kézhezvételétől számított tizenhárom hónapon belül az Üzletfél írásban köteles értesíteni a Bankot az esetleges igényéről és eltérésről. Az értesítés Üzletfél általi elmulasztását úgy kell tekinteni, hogy az Üzletfél a tájékoztatás tartalmával egyetért.

1.6.3.2 A Bank – az Üzletféllel történt megállapodás szerint – az Üzletfélnek postai úton küldi meg a számlakivonatokat, illetve Elektronikus Szolgáltatás útján rendelkezésére bocsátja. A Bank jogosult a Bankszámlakivonat, CIB Bank mobilalkalmazás és CIB Bank Online esetében pdf formátumban az Üzletfélnek megküldeni/rendekezésére bocsátani. Elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén – az Üzletféllel történő eltérő megállapodás hiányában – a Bankszámlakivonat a Bank ezen szolgáltatás útján bocsátja az Üzletfél rendelkezésére, amely módon megküldött/rendekezésre bocsátott Bankszámlakivonat az ellenkező bizonyításáig eredeti aláírás nélkül is a Banktól származónak tekintendő. Az Üzletfél számára a Bankszámlakivonat a CIB Bank Online és CIB Bank mobilalkalmazás esetében 2021 januárjáig visszamenőlegesen elérhető. Amennyiben az Üzletfélnek van Elektronikus Szolgáltatása, de postai úton kéri a Bankszámlakivonatot, úgy mindkét módon biztosítja azt a Bank.

CIB Bank mobilalkalmazással, CIB Bank Online szolgáltatással rendelkező ügyfeleink esetében a Bank a bankszámlakivonat küldésének módját 2026. február 1. napjától módosítja. Ettől a dátumtól a bankszámlakivonatok csak Elektronikus szolgáltatás útján érhetőek el. Amennyiben az Üzletfél bankszámlakivonatait 2026. február 1. napját követően továbbra is papír alapú formában postai úton szeretné megkapni, akkor erről nyilatkozatot szükséges tenni. A nyilatkozat bármikor megtehető a Bank bankfiókjaiban vagy CIB24 telefonos ügyfélszolgálatán.

1.6.3.3 Az Üzletfél és a Bank között fennálló elektronikus kapcsolat esetén, az elektronikus úton szolgáltatott adat (a fentiek szerint is) a Bankszámlakivonatot helyettesíti, de az Üzletfél kérésére a Bank a nyomtatott Bankszámlakivonatot az Üzletfél rendelkezésére bocsátja. A Fogyasztó kérelmére a Bank a bankszámlakivonatot havonta egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen a részére átadja, ha azt papíron korábban nem adta át, minden további eseti jelleggel igényelt számlakivonatra vonatkozó kérelmének a Bank a kondíciós Listában meghatározott díj ellenében tesz eleget. Az Üzletfél kérését bármely Bankfiókban vagy CIB24-en keresztül teheti meg nyitvatartási időben.

1.6.3.4 A tájékoztatás kézhezvételétől számítottan haladéktalanul, de legkésőbb tizenhárom hónapon belül az Üzletfél írásban köteles értesíteni a Bankot az esetleges igényéről és eltérésről. Az értesítés Üzletfél általi elmulasztását úgy kell tekinteni, hogy az Üzletfél a tájékoztatás tartalmával egyetért.

1.6.4 A Bankszámla-tulajdonos kérésére, külön szolgáltatásként, a Bank több példányban is vállalja a Bankszámlakivonat megküldését, a hatályos Kondíciós Lista szerinti külön térítés ellenében. A Bank jogosult az Üzletfél egyező levelezési című Bankszámlakivonatait egy borítékban postázni. Az Üzletfél dönthet úgy, hogy nem kéri postai úton a havonkénti számlakivonat megküldését, ebben az esetben a Fogyasztó a Bankfiókban havonta egy Bankszámlakivonat papír alapon történő átadását díj felszámítása nélkül kérheti, ha az papíron korábban nem került átadásra azzal, hogy minden további eseti jelleggel igényelt és akár papír alapon akár elektronikusan átadott Bankszámlakivonatra vonatkozó kérelmének a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében tesz eleget a Bank. A bankszámlakivonat nemkérésére vonatkozó rendelkezés nem terjed ki a Banknak a Szerződés szempontjából jelentős körülményekről szóló



értesítéseket (Banki követelés, szerződés megszűnés, üzletfél károsodástól való megóvása stb) tartalmazó levelezésére, valamint arra az esetre, amikor a banknak jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatási kötelezettsége, kivonat küldési kötelezettsége áll fenn. Folyamatos szerződések esetében a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a bank köteles az Üzletfél részére legalább évente egy alkalommal írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni.

- 1.6.5 A Bank az Üzletfél Bankszámláján végrehajtott – a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel érintett – Fizetési Művelet után megállapított illeték tételes összegéről Bankszámlakivonat útján tájékoztatja Üzletfelét, ide nem értve az Üzletfél olyan – kártyafedezeti típusú korlátozott rendeltetésű - számláját, amely a Bankkártya Tranzakciók elszámolását szolgálják, mivel ebben az esetben a Bank, az ezen számlán végrehajtott – a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel érintett – Fizetési Művelet után megállapított illeték összegéről Bankszámlakivonat útján, összevontan tájékoztatja Üzletfelét. Összevontan történő tájékoztatás esetén – akár a kártyafedezeti típusú korlátozott rendeltetésű, Bankkártya Tranzakciók elszámolását szolgáló számlát érintően, akár azért mert a Banknak egyébként lehetősége nyílik az összevont tájékoztatásra - az Üzletfél jogosulttá válik a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel érintett Fizetési Művelet után megállapított illeték összegéről – a Kondíciós Lista szerinti, bankinformáció kiadására vonatkozó díj megfizetése ellenében - tételes kimutatást kérni. A Bank jelen szakasz szerinti – pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény által meghatározott - tájékoztatási kötelezettsége igazodik az Üzletfél és Bank között létrejött Keretszerződésben foglalt tájékoztatásküldési (Bankszámlakivonat-küldési) gyakorisághoz (elszámolási időszak). A Bank kizárólag azon Pénzforgalmi Szolgáltatásnak minősülő Fizetési Művelet esetén tájékoztatja az Üzletfelét a Fizetési Művelet után megállapított illeték tételes összegéről, amelynek eredményeképpen a Bank az általa az Üzletfél részére vezetett Bankszámlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti. A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízás esetén a tájékoztatásban szereplő tételesen feltüntetett illetékösszeg alapjául szolgáló összeg, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a fizetési megbízás teljesítési napjára közzétett hivatalos devizaárfolyam alapulvételével kerül forintra átszámításra. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az MNB több devizaárfolyamot tesz közzé a teljesítési nap vonatkozásában, úgy a Bank az adott teljesítési napra időben legutóbb közzétett devizaárfolyamot alkalmazza az átszámítás során.
- 1.6.6 A Bank a Bankszámlakivonaton feltünteti a Bank által végzett havi zárás időpontjában fennálló Zárolt Összeget. Amennyiben a Bank a Bankszámla egyenlegét zárolja/blokkolja, a Bank Zárolt Összegeként a számla zárolása/blokkolása hónapjában a Bank által végzett havi zárás időpontjában megállapított Zárolt Összeget tünteti fel a Bankszámlakivonaton. Amennyiben az Üzletféllel el nem számolt összeg devizaneme eltér a Bankszámla devizanemétől, akkor a Bank a Zárolt Összeget a fentiek szerint, a havi zárás időpontjában irányadó árfolyam alapulvételével tünteti fel a Bankszámlakivonaton. A Zárolt Összeg mértéke eltérhet a Bankszámlakivonaton feltüntetett mértéktől, az Üzletféllel történő elszámolás időpontjától, a Zárolt Összeg devizanemétől, valamint az elszámolás időpontjának az árfolyamától függően.
- 1.6.7 Az Üzletfél - azonosítást követően - CIB24- en keresztül, vagy egyébként írásban jelezheti, hogy elektronikus formátumban, azaz e-mail útján megküldött fájlként, vagy elektronikus adathordozóra történő kiírással, vagy telefaxon kérjen utólagosan Bankszámlakivonatot, vagy számlaforgalmi kimutatást. Az így előállított Bankszámlakivonat tájékoztató jellegű, nem minősül hivatalos Bankszámlakivonattal. A Bank ezen szolgáltatások teljesítésére díjat állapíthat meg.



- 1.6.8 A Bank az Üzletfél részére nem küld a közte és a Bank között a Bankszámla-vezetésre vonatkozóan létrejött Szerződésben (Keretszerződésben) rögzített módon Bankszámlakivonatot az Üzletfél egyik Bankszámlája tekintetében sem a következő feltételek együttes fennállása esetén: (i) a Bank nem nyújt az Üzletfél számára a hitel és pénzkölcsön nyújtására, kezesség, bankgarancia vállalására, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó pénzügyi Szolgáltatást, (ii) az Üzletfél nem minősül a Bankkal szemben garantornak – így különösen, de nem kizárólagosan kezesnek -, (iii) rendszeres (állandó) átutalásra egyik Bankszámlája vonatkozásában sem adott megbízást a Banknak, (iv) hat hónapos megszakítatlan időtartam alatt az Üzletfél a Bank által vezetett bármely Bankszámlájának megterhelését eredményező Fizetési Művelet lebonyolítását nem kezdeményezte és azok bármelyikén jóváírás nem történt (a Bank által eszközölt kamatjóváírást, illetve díj-, jutalékterhelést kivéve), továbbá (v) az Üzletfél Bankszámláinak összesített egyenlege a vizsgált időtartam utolsó naptári napján Devizakülföldi Üzletfelek esetében száz USA dollár összegű negatív egyenleg és száz USA dollár összegű pozitív egyenleg közé esik, Devizabelföldi Üzletfél esetében tízezer forint összegű negatív egyenleg és egyezer forint összegű pozitív egyenleg közé esik. A forinttól eltérő devizanemben vezetett Bankszámlák egyenlegének forintra történő átszámítása a vizsgálat napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon történik. A Devizakülföldiek esetében az USA dollár devizanemtől eltérő devizanemben vezetett Bankszámlák egyenlegének USA dollár devizanemre történő átszámítása akként történik, hogy a Bank az érintett Bankszámla egyenlegét – forint devizanemű Bankszámla egyenlege kivételével - először az MNB hivatalos devizaárfolyamán forintra, majd az így kapott forintösszeget szintén az MNB hivatalos devizaárfolyamán USA dollár devizanemre számítja át. A Bank a fenti feltételek fennállása esetén a jogszabály által előírt Bankszámlakivonatot az Üzletfél rendelkezésére tartja legfeljebb egy évig, amelyet az Üzletfél ezen időtartam alatt bármikor jogosult átvenni.
- 1.6.9 Amennyiben a Bankon kívül álló ok miatt az Üzletfél által megadott értesítési címre a bankszámlakivonat kézbesítése harmadik alkalommal is sikertelen, a Bank jogosult az Üzletfél részére a bankszámlakivonatok nyomtatását és kiküldését felfüggeszteni. Bankszámlakivonat az Üzletfél részére ebben az esetben is készül, melyet a Bank a jogszabályban meghatározott ideig elektronikusan tárol, illetve archivál. Az Üzletfél kérheti ezen számlakivonatok utólagos nyomtatását az elektronikus rendszerből, melyeket a Bank az Üzletfél részére átadja.
- 1.6.10 A Bank tájékoztatást ad az Értéknapos fizetési megbízások Értéknap előtti teljesítését megelőzően, az Értéknapra teljesítendő fizetési megbízásokról az Üzletfélnek. A Bank ezen tájékoztatása azonban nem jogosítja számla feletti rendelkezésre az Üzletfelet az összeg vonatkozásában, amely felett az Üzletfél kizárólag Értéknaptól kezdődően rendelkezhet. Amennyiben a Fizető Fél visszavonja Értéknap előtt az általa indított fizetési megbízást a vonatkozó jogszabályok, és a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározottak szerint, a Bank jogosult a Fizető Fél visszavonási megbízása alapján az adott fizetési megbízást visszavonni, még akkor is, ha erről a jelen pont szerint a Bank az Üzletfelet a rendes tájékoztatás szerint előzetesen tájékoztatta. A Bank nem vállal felelősséget ezen előzetes tájékoztatási eljárásból eredő esetleges károkért.
- 1.6.11 Amennyiben az Üzletfél a megbízás benyújtásával egyidejűleg vagy annak teljesítését követően Bankfiókban személyesen vagy CIB24-en keresztül teljesítési igazolás küldését igényelte, azt a teljesített megbízásról az Üzletfél által a megbízásban vagy utólagos kérelem esetén a kérelemben megjelölt e-mail címre, vagy postai levél útján továbbítja a Bank, vagy azt az Üzletfél személyesen átveheti a Bankfiókban. Az Üzletfélnek fokozottan ügyelnie kell az e-mail cím pontos megadására. A teljesítési igazolás előállításáért és továbbításáért a Bank a Kondíciós Listában meghirdetett díjat számítja fel.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

1.6.12 Az Üzletfél- a Kondíciós Listában meghatározott díj megfizetése mellett- a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 90 napon belül az Üzletfélnek írásban megküldi.

1.7 Díjkimutatás

1.7.1 A Bank évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő január 31-ig díjmentesen az Üzletfél rendelkezésére bocsátja az Üzletfél fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő valamennyi díjról, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról készített díjkimutatást.

1.7.2 A díjkimutatás naptári évre, január 1-től december 31-ig terjedő időszakra vonatkozik. A Bank első alkalommal a 2019. augusztus 1-től 2019. december 31-ig terjedő időszakra készíti el a díjkimutatást.

1.7.3 A Bank a díjkimutatást az Üzletfél részére - az Üzletfél ellenkező nyilatkozatáig - azon a csatornán bocsátja rendelkezésre, amely csatornán a Bankszámlakivonatot is elérhetővé teszi. A Bank az Üzletfél külön kérésére a díjkimutatást a kivonat küldés módjától eltérő módon is rendelkezésre bocsátja.

1.8 A Bankszámla, a Keretszerződés megszűnése

1.8.1 A Keretszerződés határozatlan időre jön létre.

1.8.2 A Keretszerződés megszűnik nem azonnali hatályú felmondás esetén a felmondási idő lejártával.

1.8.3 A Szerződés megszűnésre vonatkozó rendelkezéseinek (különösen az LÜSZ 9. szakaszának (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) rendelkezéseinek) kívül az alábbi szabályok vonatkoznak a Keretszerződés megszűnésére.

1.8.4 A felek a Keretszerződést közös megegyezéssel is megszüntethetik az arra vonatkozó megállapodás szerint.

1.8.5 A Bank rendes felmondása esetén a Bank a felmondást követően jogosult a Bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni.

1.8.6 Ha a Bankszámla megszüntetés kezdeményezéskor a Bankszámlával szemben kötelezően teljesítendő, egyéb jogszabályon alapuló hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés alapján történő átutalás áll sorban, akkor a Bankszámla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltével szüntethető meg. A Bankszámla megszüntetés kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás, valamint átutalási végzés a Bankszámla megszűnésének időpontjáig állítható sorba.

1.8.7 A CIB Fedezetlen Hitelek Technikai Számláról szóló Szerződés minden további értesítés nélkül megszűnik az alábbi esetekben:

1.8.7.1 ha a Bank az Üzletfél azon hitelkérelmét elutasította, amely hiteligénnyelssel egy időben került sor a CIB Fedezetlen Hitelek Technikai számlára vonatkozó Szerződés megkötésére. A CIB Fedezetlen Hitelek Technikai Számláról szóló Szerződés megszűnésének napja az előzőekben meghatározott hitelkérelem elutasításának napja. A



Bank a CIB Fedezetlen Hitelek Technikai Számla megszűnéséről külön értesítést az Üzletfél részére nem küld, az Üzletfél a megszűnésről a hitelkérelem elutasításáról szóló levélben szerez tudomást; vagy

- 1.8.7.2 ha a kölcsönigényléstől számított 60 napon belül nem jön létre a Bank és az Üzletfél között a kölcsönigénylésben meghatározott kölcsönre vonatkozó Szerződés, a CIB Fedezetlen Hitelek Technikai Számláról szóló Szerződés megszűnésének napja a kölcsönigénylés Bankhoz történő benyújtásától számított 60. nap.
- 1.8.8 Ha a Bank a Bankszámla megnyitásával kapcsolatban minimum összeg elhelyezését igényelte és az a Bankszámla megnyitását követő 30 napon belül nem kerül elhelyezésre a Bankszámlán, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és jogosult a Bankszámlát megszüntetni.
- 1.8.9 1.8.9 A Bankszámlakövetelés kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg automatikusan.
- 1.8.10 A LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) szakaszában foglaltakon túlmenően a Bank a Bankszámlára vonatkozó Szerződést (Keretszerződést) azonnali hatállyal felmondhatja akkor is (az Üzletfél egyidejű tájékoztatása mellett), ha a Bankszámlán az elmúlt 12 hónapban nem történt terhelés - kivéve a számlavezetési díjat-, illetve jóváírás, és a számlaegyenleg nem haladja meg az 50.000 Ft-ot. Az azonnali hatályú felmondással lejárttá és azonnal esedékessé vált Tartozásokat az Üzletfél köteles a felmondás kézhezvételét követő nyolc naptári napon belül a Banknak egy összegben megfizetni. A Bank a megszűnt Bankszámla rendelkezésre álló pozitív egyenlegét az alábbi szakasz rendelkezései alapján a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli.
- 1.8.11 A Bankszámla- vagy egyéb vonatkozó Szerződés megszűnése esetén az Üzletfél köteles az Üzletfelet megillető fennmaradó számlakövetelés sorsáról rendelkezni (megadni azt a bankszámlaszámot, ahova az egyenleget Bankszámla megszűnésekor a Bank átutalja vagy az Üzletfél választása szerint az egyenleget a Bankszámla megszüntetésével egyidejűleg készpénzben felveheti), a vonatkozó Szerződés megszűnésével egyidejűleg. Amennyiben a vonatkozó Szerződés megszűnését követően a számlán olyan, az Üzletfelet megillető számlakövetelés marad fenn, amely sorsáról az Üzletfél a Banknál nem rendelkezett, a Bank a számlakövetelés összegét az Üzletfél rendelkezéséig a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. A számlakövetelés összegét a Bank az egyes Üzletfelek nevén nyilvántartott, korlátozott rendeltetésű, elkülönített, nem kamatozó banki számlán helyezi el. A megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint történő kezelés időtartamára a Bank jogosult a Bank az azzal kapcsolatos költségét felszámítani. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank az őrzés kapcsán felmerülő költség összegével a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezelt összeget csökkenteni jogosult. Az Üzletfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a Bank által a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezelt összeggel kapcsolatban rendelkezni kíván, úgy annak költségeit is köteles az Üzletfél a Bank részére megfizetni. A jelen szakasz szerinti banki költségekről az Üzletfél az erre vonatkozó, és a Bank honlapján közzétett, illetve a Bankfiókokban kifüggesztett Tájékoztató útján tájékozódhat. A költségek mértékét a Bank bármikor jogosult egyoldalúan módosítani. A fent írtak szerinti eljárás nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak, a megbízás nélküli ügyvitellel kapcsolatos, jelen szakaszban nem szabályozott jogokra és kötelezettségekre kizárólag a Ptk. rendelkezései az irányadóak.
- 1.8.12 A Bankszámla-tulajdonos halála esetén a Keretszerződés megszűnik, (i) halál esetére szóló rendelkezés esetében a megjelölt kedvezményezett(ek) azonosítását és a halotti anyakönyvi



kivonat bemutatását követően a számlaegyenlegnek a kedvezményezett(ek) részére, vagy (ii) egyéb esetekben a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzéssel, bírósági határozattal vagy öröklési bizonyítvánnyal, illetve külföldiek esetén a hazai jogok szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirattal) eredeti okiratban igazoló örökösök azonosítását követően a számlaegyenlegnek a részükre történő kifizetésével egyidejűleg. A Bank az örökösök Bankszámla-tulajdonos Üzletfél Banknál elhelyezett vagyonát kizárólag a fentiekben említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösök részére.

- 1.8.13 A Bank jogosult az Üzletfél és a Bank között létrejött Bankszámla- vagy egyéb vonatkozó Szerződés megszűnését követően a vonatkozó Szerződésből eredő, az Üzletfél Tartozása rendezése érdekében egy, az Üzletfélhez kapcsolódó, a Bank tulajdonában lévő, banki számlán nyilvántartani az Üzletfél Tartozása rendezéseképp megfizetett, vagy más módon teljesített pénzüsszegeket. A Bank jogosult továbbá az Üzletfél és a Bank között létrejött, megszüntetés alatt nem álló (hatályos) Hitel- és Kölcsönszerződésekből eredő, az Üzletfél Bankkal szemben fennálló, esedékes Tartozása rendezése érdekében, az Üzletfélhez kapcsolódó, a Bank tulajdonában álló, banki számlán nyilvántartani az Üzletfél Tartozása rendezéseképp megfizetett, vagy más módon teljesített pénzüsszegeket. Az Üzletfél, valamint bármely illetékes harmadik személy ezen banki számlára köteles a Tartozása erejéig fizetést teljesíteni a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban. Az Üzletfelet ezen számla felett rendelkezési jog nem illeti meg. Amennyiben az Üzletfél, vagy bármely illetékes harmadik személy ezen számlára a Bank által nyilvántartott Tartozását meghaladóan teljesít fizetést, úgy a Bank az Üzletfél vagy az illetékes harmadik személy javára a Bank által az Üzletféllel kapcsolatban nyilvántartott Tartozását meghaladóan teljesített összeget visszafizeti az illetékes személy részére.
- 1.8.14 A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felmondásra felmondási idő alkalmazásával kerül sor, akkor a felmondási idő utolsó napjáig történik meg. Az Üzletféllel kötött Keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a Bank a Keretszerződésnek megfelelően, a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét számítja fel. A Keretszerződés megszűnése esetén a Bank a megszűnést megelőző naptári negyedév utolsó Bank Napjától a megszűnés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra, vagyis tört naptári negyedévre nem fizet az Üzletfélnek a Bankszámláján nyilvántartott, az Üzletfelet megillető követelés után kamatot.

2 AZ EGYES BANKSZÁMLÁKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS, KIEGÉSZÍTŐ VAGY ELTÉRŐ RENDELKEZÉSEK

2.1 Forintban vezetett Bankszámla

2.1.1 Számlavezetési díj

A Forint Bankszámla számlavezetési díját a Bank havonta, ha a hónap első napja Banki Nap akkor az az adott hónap második Banki Napján, ha a hónap első napja nem Banki Nap, akkor az adott hónap első Banki Napján terheli. A bankszámla vezetésével kapcsolatos díjakat a Kondíciós Lista tartalmazza. Forint Bankszámla nyitása esetén a számlanyitás hónapjára (tört hónap) a Bank nem számítja fel számlavezetési díjat. A Bank Forint Bankszámla megszűnése esetén a megszűnés hónapjára esedékes számlavezetési díj időarányos részét az Üzletfél részére visszatéríti.

Az alábbi Bankszámlákra a Szerződés szerint a forint Bankszámlákra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

2.1.2 CIB Alapszámla

- (a) CIB Alapszámla a Fogyasztó Üzletfél részére forintban megnyitott és vezetett olyan számla, mely Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendelete alapján az alapszintű szolgáltatásokat biztosítja.
- (b) A CIB Alapszámla kizárólag forintban nyitható és kizárólag egy tulajdonosa lehet. A CIB Alapszámlához nem kapcsolható Folyószámlahitel. A Bank az Alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését nem kötheti más pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás igénybevételéhez.
- (c) CIB Alapszámlát az nyithat, aki Magyarországon jogszerűen tartózkodik, ideértve az állandó lakóhellyel nem rendelkező személyeket és menedékkérelemért folyamodó személyt.
- (d) A Fogyasztó akkor nyithat alapszámlát, ha Magyarországon forintban vezetett fizetési számlával nem rendelkezik és nem is rendelkező ilyen számla felett. A CIB Alapszámla megnyitásának nem akadálya, ha a Fogyasztó vállalkozói számla felett rendelkezik rendelkezési joggal. Ha a Fogyasztó rendelkezik Magyarországon forintban vezetett fizetési számlával vagy ilyen számla felett rendelkezési joga van, alapszámlát akkor nyithat, ha nyilatkozik, hogy a számla felmondásra vagy rendelkezési joga megszüntetésre került. A Fogyasztónak az alapszámla megnyitását megelőzően ezekről írásban nyilatkoznia kell.
- (e) A Bank a Fogyasztót az Alapszámla megnyitását megelőzően papíron vagy tartós adathordozón köteles tájékoztatni a CIB Alapszámla és a Bank által értékesített más bankszámlák közötti eltérésekről. A tájékoztatás tartalmazza az alapszámla és más bankszámla közötti alapszolgáltatások kondícióinak összehasonlítását, a CIB Alapszámla használatának feltételeit és azt, hogy az Alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését a Bank nem kötheti más pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás igénybevételéhez.
- (f) A Bank a CIB Alapszámla megnyitására vonatkozó kérelmet elutasítja:
 - 1) ha a Fogyasztónak van a Banknál más forintban vezetett fizetési számlája, mely nem került felmondásra vagy
 - 2) ha a Fogyasztónak van a Banknál más forintban vezetett fizetési számla felett rendelkezési joga, mely rendelkezési jog nem került megszüntetésre vagy
 - 3) ha a Fogyasztó nem jogosult EGT-államban való tartózkodásra
 - 4) ha a Fogyasztó megtagadja a (d) pontban meghatározott, a CIB Alapszámla megnyitását megelőző nyilatkozat megtételét, tekintettel arra, hogy Magyarországon



másik pénzforgalmi szolgáltatónál forintban vezetett fizetési számlával rendelkezik vagy ilyen számla felett rendelkezési joga van.

Az elutasításról a Bank a Fogyasztót írásban, külön díj felszámítása nélkül tájékoztatja. Az elutasításról szóló értesítésben a Banknak tájékoztatni kell a Fogyasztót az elutasításhoz kapcsolódó panasztételi lehetőségéről, valamint arról, hogy az Bank a Pénzügyi Békéltető Testület irányába tett-e általános alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint a levelezési címét, továbbá a Fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a Bank rendelkezésére bocsátott kérelemnyomtatványt.

- (g) A Bank a CIB Alapszámla alapján köteles legalább az alábbi szolgáltatásokat biztosítani: 1) az alapszámla megnyitásához, vezetéséhez és megszüntetéséhez kapcsolódó minden művelet, 2) az alapszámlára történő készpénz befizetése, 3) az alapszámláról történő készpénz kifizetése a Bank bankfiók-hálózatában és EGT-államban automata bankjegykiadó gépből (ATM) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján, 4) a következő fizetési műveletek végrehajtását az EGT-államokon belül 4a) átutalás és rendszeres átutalás teljesítése, valamint fogadása, 4b) beszedési megbízás teljesítése és 4c) Bankkártyával történő Vásárlást.
- (h) A Bank köteles az Alapszámlához kapcsolódóan azt biztosítani, hogy az előző év utolsó napján érvényes havi bruttó minimálmér 0,5%-át ne haladja meg az Üzletfél által fizetendő alábbiakban meghatározott díjak havi összege:
- 1) a havi számlavezetési díj és
 - 2) a Magyarországon elhelyezett ATM-ből, Bankkártya útján forintban kettő készpénzfelvétel, amelynek együttes összege nem haladja meg a háromszázezer forintot, vagy a Bank bankfiókjában forintban egy készpénzfelvétel legfeljebb ötvenezer forint értékben, és
 - 3) az adott naptári hónapban első két alkalommal Készpénz átvétel, amelynek együttes összege nem haladja meg a negyvenezer forintot és
 - 4) akár papír alapon, akár elektronikus úton négy átutalási megbízás, amelynek együttes összege a rendszeres átutalási megbízások alapján teljesített átutalásokkal együtt nem haladja meg az egyszázezer forintot és az
 - 5) Elektronikus szolgáltatáshoz kapcsolódó Token használati díj.
- (i) A CIB Alapszámlához az alapszolgáltatásokon kívül további pénzügyi és kiegészítő pénzügyi Szolgáltatások a mindenkor hatályos Kondíciós Lista szerint igényelhetők, az ott feltüntetett díjak megfizetése ellenében. A CIB Alapszámla és a kapcsolódó szolgáltatások, további pénzügyi és kiegészítő pénzügyi Szolgáltatások díjait, költségeit a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.
- (j) A CIB Alapszámla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízás adható.
- (k) A CIB Alapszámla a ténylegesen eltelt napok száma és 360 napos év alapulvételével kamatozik.
- (l) Az Üzletfél köteles:



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 1) az alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében azt a feltételt betartani, hogy Magyarországon csak egy alapszintű szolgáltatások igénybevételét biztosító forint bankszámlával rendelkezhet vagy Magyarországon csak egy alapszintű szolgáltatások igénybevételét biztosító forint bankszámla felett lehet rendelkezési joga;
 - 2) tájékoztatni a Bankot, ha a CIB Alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés Bankkal történő megkötését követően Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan forint fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést kötött vagy olyan forint fizetési számla felett lett rendelkezési joga, mely lehetővé teszi legalább az alapszintű szolgáltatások igénybevételét;
 - 3) a CIB Alapszámlát jogszerű célokra és szerződésszerűen használni;
 - 4) a CIB Alapszámlán fizetési műveleteket végrehajtani;
 - 5) a CIB Alapszámlára vonatkozó szerződés megkötésekor nem megtévesztő vagy a valóságnak megfelelő adatokat közölni a Bankkal az alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében;
 - 6) tájékoztatni a Bankot, ha EGT államban jogszerű tartózkodásra már nem jogosult;
 - 7) a CIB Alapszámlára vonatkozó szerződésből eredő tartozást megfizetni, különösen köteles a Bank felszólítására a CIB Alapszámlára vonatkozó szerződésből eredő, legalább 3 hónapja folyamatosan fennálló tartozást, mely azt jelenti, hogy legalább 3 hónapja a számla negatív egyenleget mutat, megfizetni.
- (m) Az Üzletfél köteles a Bank részére az alábbi kötelezettségek megszegése esetén, a Kondíciós Listában meghatározott büntető díjat megfizetni a Bank erről való tudomás szerzését követően:
- 1) Ha az Üzletfél megszegi az alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében annak a feltételnek a betartását, hogy Magyarországon csak egy alapszintű szolgáltatások igénybevételét biztosító forint bankszámlával rendelkezhet vagy Magyarországon csak egy alapszintű szolgáltatások igénybevételét biztosító forint bankszámla felett lehet rendelkezési joga;
 - 2) Ha az Üzletfél nem tájékoztatja a Bankot, hogy a CIB Alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés Bankkal történő megkötését követően Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan forint fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést kötött vagy olyan forint fizetési számla felett lett rendelkezési joga, mely lehetővé teszi legalább az alapszintű szolgáltatások igénybevételét.
 - 3) Ha az Üzletfél a CIB Alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés Bankkal történő megkötését követően arról tájékoztatja a Bankot Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan forint fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést kötött vagy olyan forint fizetési számla felett lett rendelkezési joga, mely lehetővé teszi legalább az alapszintű szolgáltatások igénybevételét és az Üzletfél nem mondja fel a CIB Alapszámlára vonatkozó szerződést, mely alapján nem tartja be azt, hogy Magyarországon csak egy alapszintű szolgáltatások igénybevételét biztosító forint bankszámlával rendelkezhet vagy Magyarországon csak egy alapszintű szolgáltatások igénybevételét biztosító forint bankszámla felett lehet rendelkezési joga;



(n) Azonnali hatályú felmondás/Azonnali hatályú felmondási Események: A LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) szakaszában foglaltaktól és jelen KÜSZ-ben foglaltaktól eltérően a Bank a Szerződést azonnali hatállyal kizárólag az alábbiakban meghatározott valamely Azonnali Hatályú Felmondási Esemény bekövetkezése esetén jogosult írásban felmondani:

1) Az Üzletfél a CIB Alapszámlát szándékosan jogellenes célokra vagy nem szerződésszerűen használta fel, így

1.1.) a LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) 9.3.2. b) a LÜSZ 4.8 szakaszban (Elégtelen azonosítás) hivatkozott esemény vagy amennyiben az Üzletfél nem biztosítja az adott Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételeket;

1.2.) a LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) 9.3.2. d) az Üzletfél által történő, a Szerződés vagy bármely, a Bank és az Üzletfél kapcsolatát szabályozó jogszabály, illetőleg ezekből eredő kötelezettség súlyos vagy többszöri megszegése, vagy amennyiben az Üzletfél az adott Szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően, jogellenesen vagy jogellenes célra használja;

1.3.) a LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) 9.3.2. e) jogszabály vagy Szerződés alapján jogosan igényelt lényeges információ szolgáltatásának a megtagadása, illetve ilyen információ átadására vonatkozó kötelezettség elmulasztása, adatok eltitkolása az Üzletfél részéről;

1.4.) a LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) 9.3.2. g) az Üzletfél megsérti bármely Szolgáltatás kapcsán a Bank által rendelkezésre bocsátott vagy használt szoftverre vonatkozó szerzői jogokat vagy az Üzletfél kísérletet tesz az adott Szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére; vagy

1.5.) a LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) 9.3.2. h) az Üzletfél (vagy képviselője) valamely Szolgáltatással kapcsolatos magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben (ideértve azt is ha az Üzletfél a Bank üzletpolitikáját lényegesen vagy többször sértő magatartást tanúsít, így különösen ha megvalósítja a Pmt. értelmében a pénzmosás- és terrorizmusgyanús esetek valamelyikét).

2) az Üzletfél a CIB Alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötésekor megtévesztő vagy valótlan adatot közölt a Bankkal az alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében.

(o) Rendes felmondás: A LÜSZ 9. (Felmondás, Azonnali Hatályú Felmondási Események, Egyes Megszűnéssel kapcsolatos Rendelkezések) szakaszában foglaltaktól és jelen KÜSZ-ben foglaltaktól eltérően a Bank a CIB Alapszámlára vonatkozó Szerződést kizárólag az Üzletfél alábbiakban meghatározott szerződésszegése esetén jogosult 2 hónapos felmondási határidővel írásban felmondani:



- 1) a CIB Alapszámlán 24 egymást követő hónapban nem hajtottak végre fizetési műveletet;
 - 2) az Üzletfél már nem jogosult EGT-államban jogszerű tartózkodásra;
 - 3) az Üzletfél az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését követően Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan forint fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést kötött vagy olyan forint fizetési számla felett lett rendelkezési joga, amely lehetővé teszi az alapszintű szolgáltatások igénybevételét;
 - 4) legalább 3 hónapja a számla negatív egyenleget mutat, és az Üzletfél tartozását a Bank felszólítására sem fizette meg.
- (p) A Bank köteles a felmondást külön díj felszámítása nélkül megindokolni. A felmondásról szóló értesítésben a Banknak tájékoztatni kell a Fogyasztót az felmondáshoz kapcsolódó panasztételi lehetőségéről, valamint arról, hogy az Bank a Pénzügyi Békéltető Testület irányába tett-e általános alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint a levelezési címét, továbbá a Fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a Bank rendelkezésére bocsátott kérelemnyomtatványt.

2.1.3 Csomagok

Forint Bankszámlákkal kapcsolatosan, a Kondíciós Lista által lehetővé tett esetekben, az abban foglaltak szerint a Bank alábbi csomagjai választhatóak:

- (a) CIB XL Átutalási Magánszámla, amely esetben a forint Bankszámlához kapcsolódó egyes, a Kondíciós Listában meghatározott Szolgáltatások köre a Kondíciós Listában meghatározott fix díj ellenében vehető igénybe;
- (b) CIB Classic Magánszámla, amely esetben a forint Bankszámlához kapcsolódó egyes Szolgáltatások a Kondíciós Listában a Szolgáltatásokra vonatkozóan meghatározott díjak ellenében vehetők igénybe;
- (c) CIB Online Számlacsomag, amely esetben a CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Bank Online (Teljes Csomag) szolgáltatás igénybevételével egyes, a CIB Bank Mobilalkalmazáson, CIB Bank Online-on kezdeményezett Tranzakciók díjmentesen végezhetőek el a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint;
- (d) CIB Continental Magánszámla, amely esetben a forint Bankszámlához kapcsolódó egyes Szolgáltatások a Kondíciós Listában a Szolgáltatásokra vonatkozóan meghatározott díjak ellenében vehetők igénybe;
- (e) CIB XXL Magánszámla, amely esetben a Kondíciós Listában meghatározott definíciónak megfelelő Üzletfelek által a forint Bankszámlához kapcsolódó egyes Szolgáltatások a Kondíciós Listában a Szolgáltatásokra vonatkozóan meghatározott díjak ellenében vehetők igénybe. A CIB XXL Magánszámlát a Bank azon Üzletfele igényelheti, aki a számla megnyitásakor érvényes munkaviszonnyal rendelkezik olyan munkáltatónál (továbbiakban: stratégiai partner), akivel a Bank a "Munkavállalói Juttatás Csomag XXL", vagy "CIB Képviseleti Csomag" szolgáltatására vonatkozóan megállapodott. A stratégiai partnerre, illetve képviseletre vonatkozó definíciót a "CIB



Munkavállalói Juttatás Csomag XXL” illetve a “CIB Képviselési Csomag” mindenkor hatályos Kondíciós Listája tartalmazza. CIB XXL Magánszámlával az Üzletfél addig rendelkezhet, amíg munkaviszonya fennáll a Bank stratégiai partnerével vagy képviselésével. A munkaviszony megszűnésével az Üzletfél számláját CIB Classic Magánszámlára módosítja a Bank, amely módosításra az Üzletfél előzetes értesítése nélkül is jogosult.

- (f) CIB Nyugdíjas Bankszámla és CIB Nyugdíjas Bankszámla Plusz: amelyek esetében a számlavezetéshez- és számlaműveletekhez kapcsolódó Tranzakciók díjmentesen vagy kedvezményes díjszabással végezhetőek el, valamint egyes Szolgáltatások kedvezményesen vehetőek igénybe a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint.

(g) CIB Kártyázó Számlacsomag: CIB Kártyázó Minimum Számlacsomag, CIB Kártyázó Médium Számlacsomag és CIB Kártyázó Maximum Számlacsomag

1. A CIB Kártyázó Számlacsomag esetében a számlacsomagra vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott, a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámlához kapcsolódó egyes Termékek és Szolgáltatások díjmentesen (továbbiakban: Díjmentes Termékek és Szolgáltatások) illetve a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámlára tekintettel egyes Termékek és az ahhoz kapcsolódó Szolgáltatások kedvezményesen (továbbiakban: Kedvezménytel igénybe vehető Termékek és Szolgáltatások) vehetőek igénybe. A kedvezményeket ez előbbieken meghatározott kondíciós listán kívül a Kedvezménytel igénybe vehető Termékekre és Szolgáltatásokra vonatkozó kondíciós lista is tartalmazza. Az Üzletfél a kedvezményt a Kedvezménytel igénybe vehető Termékek és Szolgáltatásokra vonatkozóan akkor tudja igénybe venni, ha CIB Kártyázó Számlacsomag kötelező részét képező CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű Forint Bankszámlával rendelkezik.

2. A CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámlára vonatkozó szerződés nem jelenti azt, hogy a Bankszámlához kapcsolódó Díjmentes Termékeket Szolgáltatásokat, illetve Kedvezménytel igénybe vehető Termékeket és Szolgáltatásokat a Bank az Üzletfél részére automatikusan nyújtja, ezen termékekre, illetve szolgáltatásokra az adott szolgáltatásra, illetve termékekre vonatkozó igénylési, szerződéskötési és egyéb feltételek az irányadók. Az előbbiekre tekintettel egyes termékek és szolgáltatások esetében (így pl. hiteltermékek vagy biztosítások) a Bank döntésétől, illetve a szolgáltatásra, termékekre vonatkozó feltételektől függ, hogy az Üzletféllel az adott termékekre, szolgáltatásra vonatkozó szerződést meg tudja-e kötni. A CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámla havi számlavezetési díja, a fentiekre tekintettel nem függ az igénybe vett, illetve az igénybe nem vett szolgáltatások, illetve termékek számától.

3. A CIB Kártyázó Számlacsomag esetében egyéb, nem díjmentes termékekre, szolgáltatásra, illetve nem kedvezménytel igénybe vehető termékekre és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozóan is létrejöhet szerződés a Bank és az Üzletfél között az adott szolgáltatásra, termékekre vonatkozó feltételek alapján.

4. Az Üzletfél jogosult a Díjmentes Termékekre és Szolgáltatásokra, illetve Kedvezménytel igénybe vehető Termékekre és Szolgáltatásokra vonatkozó Szerződést a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámlától függetlenül külön-külön is felmondani.



5. A számlavezetési díjvisszatérítésre vonatkozó rendelkezések

5.1. A Bank az Üzletfél havi számlavezetési díj esedékességének napján érvényes CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű Forint Bankszámlájára vonatkozó havi számlavezetési díjból a Kondíciós Listában meghatározott visszatérítést nyújtja, ha az előző naptári hónapban „A visszatérítés mértékét meghatározó Bankkártya-tranzakciók” pontban meghatározott Bankkártya-tranzakciók száma eléri a Kondíciós Listában meghatározott darabszámot.

5.2. Az Üzletfél a havi számlavezetési díj megfizetésekor mindig a havi számlavezetési díj esedékességének napja szerinti CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű Forint Bankszámla szerinti számlavezetési díjat köteles megfizetni és a Bank a havi számlavezetési díjvisszatérítést is a számlavezetési díj esedékességének napja szerinti CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű Forint Bankszámlára vonatkozó havi számlavezetési díjből nyújtja.

5.3. A visszatérítés összegét, mely a számlakivonaton „számlavezetés díjkezdvezmény”-ként jelenik meg, a Bank az adott hónapban esedékes számlavezetési díj terhelését követően, a számlavezetési díj terhelésének napján írja jóvá CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámlán.

5.4. A visszatérítés mértékét meghatározó Bankkártya-tranzakciók

5.4.1. Nem közös tulajdonú bankszámla esetén

a) a Számlatulajdonos Üzletfél bármelyik Bankszámlája (ide értve a Kártyafedezeti Számlát is) felett rendelkezési jogot biztosító betéti fő- és/vagy társkártyával vagy - ha több társkártya került kibocsátásra- társkártyákkal történt minden Vásárlásnak minősülő Bankkártya-tranzakció illetve

b) a Számlatulajdonos Üzletféllel kötött Hitelkártya és/vagy Bevásárlókártya szerződés alapján kibocsátott fő- és/vagy társkártyával vagy - ha több társkártya került kibocsátásra- társkártyákkal történt minden Vásárlásnak minősülő Hitelkártya (ideértve a Bevásárlókártya) -tranzakció.

5.4.2. Közös tulajdonú bankszámla esetében:

a) a Számlatulajdonos Üzletfelek bármelyik közös tulajdonú Bankszámlája (ide értve a Kártyafedezeti Számlát is) felett rendelkezési jogot biztosító betéti fő- és/vagy társkártyával vagy - ha több társkártya került kibocsátásra- Társkártyákkal történt minden Vásárlásnak minősülő Bankkártya-tranzakció illetve

b) a Számlatulajdonos Üzletfelekkel külön-külön kötött Hitelkártya és/vagy Bevásárlókártya szerződés alapján kibocsátott Fő- és/vagy Társkártyával vagy - ha több társkártya került kibocsátásra- Társkártyákkal történt minden Vásárlásnak minősülő Hitelkártya (ideértve Bevásárlókártya)--tranzakció.

5.5. Banktitok kiadása iránti hozzájáruló nyilatkozata

5.5.1. Közös tulajdonú bankszámla esetében mind a Számlatulajdonos mind a Társatulajdonos banktitok kiadása iránti hozzájáruló nyilatkozata szükséges ahhoz,



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

hogy a CIB Kártyázó Számlacsomagra a szerződés vagy szerződésmódosítás létrejöttön, mely nyilatkozat a szerződés vagy a szerződésmódosítás részét képezi. A Bank jogosult a szerződés megkötését elutasítani, amennyiben vagy a Számlatulajdonos vagy a Társatulajdonos vagy mindketten a banktitok kiadása iránti hozzájáruló nyilatkozatot nem kívánják megtenni.

5.5.2. A hozzájáruló nyilatkozatban a Számlatulajdonos és a Társatulajdonos a Bank részére felhatalmazást ad arra, hogy a Bank és a közöttük fennálló és a jövőben létrejövő hitelkártya/bevásárlókártya szerződés banktitoknak minősülő alábbi adatait, az alábbi célból a másik számlatulajdonos tudomására hozza.

A banktitoknak minősülő adatok köre: hitelkártya és a bevásárlókártya (ideértve a főkártya és valamennyi társkártya) tranzakciók száma és dátuma.

A banktitoknak minősülő adatok átadásának célja: A banktitoknak minősülő adatokat a Bank annak érdekében hozhatja a másik számlatulajdonos tudomásra, hogy a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag elnevezésű forint Bankszámla számlavezetési díjvisszatérítés mértékére vonatkozó információt szolgáltatson a másik számlatulajdonos részére, tekintettel arra, hogy a kedvezmény mértéke a számlatulajdonosok hitelkártya és/vagy bevásárlókártya szerződése alapján végzett hitelkártya és/vagy bevásárlókártya tranzakciók számától is függ.

5.6. A Bankkártya-tranzakciók számának meghatározásakor az alábbiak szerint történik a díjvisszatérítés mértékét befolyásoló Bankkártya-tranzakciók meghatározása:

- a Bankkártya-Tranzakciók dátuma (Vásárlás napja) irányadó, ha a Bankkártya tranzakciót annak teljesítése előtt a Bank ellenőrzi, hagyja jóvá (online Bankkártya Tranzakció) és
- Bankkártya-Tranzakció elszámolásának (könyvelésének) dátuma az irányadó, ha Bankkártya tranzakciót annak teljesítése előtt az Elfogadóhely vagy a kártyatársaság maga ellenőrzi, hagyja jóvá (offline Bankkártya Tranzakció).

A visszatérítés mértékét meghatározó Bankkártya-tranzakciók az előbbieken meghatározott típusú Bankkártya-tranzakciók darabszámának összege alapján kerülnek meghatározásra.

5.7. A díjvisszatérítés mértékét befolyásoló Bankkártya-tranzakciók számának meghatározásakor nem kerül figyelembe vételre a Bankkártya-tranzakció, ha a Bankkártya-tranzakció dátuma szerinti naptári hónapban a blokkolt Bankkártya-tranzakcióra a kedvezményezettől egy olyan kérelem érkezik a Bankhoz, hogy a Bankkártya-tranzakció ne kerüljön könyvelésre vagy az adott naptári hónapban lejár az a határidő, amely határidőn belül a kedvezményezettől a blokkolt összeg elszámolására vonatkozó kérelem a Bankhoz beérkezhet.

Ha a Bankkártya-tranzakció dátumát követő naptári hónapban érkezik a Bankhoz a kedvezményezett előbbieken meghatározott kérelme vagy a Bankkártya-tranzakció dátumát követő naptári hónapban jár le az előző pontban meghatározott határidő, akkor ez a Bankkártya-tranzakció az esedékes számlavezetési díjvisszatérítés mértékét befolyásoló Bankkártya-tranzakciók számának meghatározásakor figyelembe vételre kerül.



kerül, és nem kerül levonásra a Bankkártya-tranzakció dátumát követő naptári hónap Bankkártya-tranzakciónak számából.

5.8. A számlavezetési díjvisszatérítés jóváírásának kezdetére és végére vonatkozó rendelkezések

5.8.1. A Bank a számlavezetési díjból a díjvisszatérítést a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó Bankszámla-szerződés vagy Bankszámlával már rendelkező Üzletfél esetében, a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó szerződésmódosítás keltét követő első esedékes számlavezetési díjtól (beleértve, az első esedékes számlavezetési díjat is) nyújtja. Az előbbieket azt jelentik, hogyha a Bankszámlával már rendelkező Üzletfél forint bankszámláját a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra módosítja, az első díjvisszatérítés mértékének meghatározásakor a Bank a szerződésmódosítás hónapjában történt olyan Vásárlásnak minősülő Bankkártya-tranzakciókat is figyelembe vesz, melyek napján az Üzletfél még nem rendelkezett CIB Kártyázó Számlacsomaggal.

5.8.1.1. A Bank a visszatérítést addig nyújtja, ameddig az Üzletfélnek a havi számlavezetési díj esedékességének napján CIB Kártyázó Számlacsomagja van, mely azt jelenti, hogy amennyiben az Üzletfélnek a havi számlavezetési díj esedékességének napján nem CIB Kártyázó Számlacsomagja van, a Bank a visszatérítést nem nyújtja.

6. A Kedvezményrel igénybe vehető Termékekre és Szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések

6.1. Kedvezmény nyújtásának kezdete és vége

A Bank a kedvezményt a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó Bankszámla-szerződés vagy Bankszámlával már rendelkező Üzletfél esetében, a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó szerződésmódosítás keltétől számított első esedékes díjtól nyújtja, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél a kedvezményt először a szerződés vagy szerződésmódosítás keltétől számított első esedékes díjből kapja.

Ha az Üzletfél a Bankszámláját a CIB Kártyázó Számlacsomagtól eltérő számlára módosítja, a kedvezmény a módosítás keltétől számított első esedékes díjtól szűnik meg, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél a CIB Kártyázó Számlacsomagjának megszűnését követő első esedékes díjből kedvezményt már nem kap.

6.2. Bankkártyákra vonatkozó kedvezmény (Betéti és/vagy Hitelkártyák (ideértve a Bevásárlókártyákat is))

A Bankkártyákra nyújtott kedvezmény a Bankszámlaszerződésben meghatározott Számlatulajdonos részére kibocsátott betéti és/vagy hitel főkártyára vonatkozik. A Betéti Bankkártya esetében mindegy, hogy a Számlatulajdonos részére kibocsátott betéti főkártya az Üzletfél Bankszámlájához vagy Kártyafedezeti Számlájához kapcsolódik. A fentiek alapján a Bank a közös tulajdonú számla esetén a Társtulajdonos vagy más személy részére kibocsátott Bankkártyára a kedvezményt nem biztosítja.

6.3. A CIB Utazási Védelemre vonatkozó kedvezmény



A CIB Utazási Védelemre nyújtott kedvezmény a CIB Kártyázó Számlacsomagra vonatkozó Bankszámlaszerződésben meghatározott Számlatulajdonos részére kibocsátott betéti és/vagy hitel főkártyához kapcsolódó utasbiztosításra vonatkozik. A fentiek alapján a Bank a közös tulajdonú számla esetén a Társtulajdonos vagy más személy részére kibocsátott Bankkártyához kapcsolódó utasbiztosításra a kedvezményt nem biztosítja.

6.4. CIB Mobilbankra vonatkozó kedvezmény

6.4.1. CIB Kártyafigyelő Szolgáltatás

A CIB Mobilbank Szolgáltatásra vonatkozó kedvezményt a Bank a Bankszámlaszerződésben meghatározott Számlatulajdonos által igényelt, azaz a Számlatulajdonos ügyfélszámát tartalmazó CIB Mobilbankra vonatkozó szerződés keretében nyújtott Kártyafigyelő Szolgáltatásra vonatkozóan nyújtja.

A kedvezmény a legkorábbi Igénybevétel indulónappal induló telefonszám havi díjára és erre a telefonszámra küldött sms díjra vonatkozik, függetlenül attól, hogy a Kártyafigyelő szolgáltatás betéti és/vagy hitelkártyához kapcsolódik.

6.4.2. CIB Számlafigyelő Szolgáltatás

A CIB Számlafigyelő Szolgáltatásra vonatkozó kedvezményt a Bank a Bankszámlaszerződésben meghatározott Számlatulajdonos által igényelt, azaz a Számlatulajdonos ügyfélszámát tartalmazó CIB Mobilbankra vonatkozó szerződés keretében nyújtott Számlafigyelő Szolgáltatásra vonatkozóan nyújtja.

A kedvezmény a legkorábbi Igénybevétel indulónappal induló telefonszám havi díjára és erre a telefonszámra küldött sms díjra vonatkozik.

6.5. Folyószámla hitelkeretre vonatkozó kedvezmény

6.5.1. Díjkedvezmény

A folyószámla hitelkeretre vonatkozó díjkedvezmény kezdetére és végére a 6.1. A kedvezmények nyújtásának kezdete és vége pontjában meghatározottak az irányadók.

6.5.2. Éves kamatkedvezmény

6.5.2.1. A Bank a folyószámla hitelkeretre vonatkozó kamatkedvezményt, a 6.5.2.3 A kedvezmény kezdetére és végére vonatkozó speciális rendelkezések pontban meghatározott kivétellel, a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó Bankszámla-szerződés vagy Bankszámlával már rendelkező Üzletfél esetében, a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó szerződésmódosítás keltének napjától (beleértve a szerződésmódosítás keltének napját) nyújtja, azaz a Bank szerződésmódosítás esetén a szerződésmódosítás napján már nyújtja a kedvezményt.

6.5.2.2. A folyószámla hitelkeretre vonatkozó kamatkedvezmény vége, a 6.5.2.3. A kedvezmény kezdetére és végére vonatkozó speciális rendelkezések pontban meghatározott kivétellel, a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó Bankszámla-szerződés más számlára történő



módosításának napja, azaz a Bank a szerződésmódosítás napján a kamatkedvezményt már nem nyújtja.

6.5.2.3. A kedvezmény kezdetére és végére vonatkozó speciális rendelkezések

6.5.2.3.1. Az Éves kamatkedvezmény kezdő napja a Bankszámlával már rendelkező Üzletfél esetében a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomagra vonatkozó szerződésmódosítás keltének napját megelőző banki nap, ha a szerződésmódosítás hétvégén nyitva tartó bankfiókban szombaton jön létre.

Az Éves kamatkedvezmény vége a CIB Kártyázó Minimum/Médium/Maximum Számlacsomag más számlára történő módosítása esetén, a szerződésmódosítás keltének napját megelőző banki nap, ha a szerződésmódosítás hétvégén nyitva tartó bankfiókban szombaton jön létre.

A fenti csomagok között áttérést kezdeményezhető a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint azzal a kikötéssel, hogy két áttérés kezdeményezése között legalább 31 napnak kell eltelnie. Ez alól kivételt képez a CIB XXL Magánszámláról CIB Classic Magánszámlára való áttérés, amelyre az (f) pontban meghatározott feltételek bekövetkezése esetén kerül sor.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a CIB Munkavállalói Juttatás Csomag XXL keretében elérhető, Kondíciós Listában meghirdetett deviza és valuta átváltási, illetve konverziós kedvezmény esetében, ha az Üzletfél túllépi a kedvezmény igénybevételéhez megszabott, Kondíciós Listában közzétett havi limitet, akkor a Banknak saját mérlegelése alapján jogában áll a CIB Munkavállalói Juttatás Csomag XXL keretében elérhető kedvezményeket megvonni az Üzletféltől, az Üzletfél CIB XXL Magánszámláját CIB Classic Magánszámlára, CIB XXL Folyószámlahitelét CIB Lakossági Folyószámlahittelé alakítani. Ezen módosításra a Bank az átalakítás időpontját legalább 15 nappal megelőző írásbeli értesítést követően jogosult.

2.1.4 CIB Takarékszámla

- (a) A CIB Takarékszám
la megnyitására a Bank az Üzletféltől akkor fogad el megbízást, ha a CIB Takarékszámlán az Üzletfél a Kondíciós Listában meghatározott minimumösszeget elhelyezi.- (b) A CIB Takarékszám
láról az Üzletfél készpénzt vehet fel a pénztárban, továbbá megbízást adhat a Banknál vezetett saját forint Bankszámlára történő Átutalásra.- (c) A Bank a CIB Takarékszám
la napi záróegyenlege után kamatot számol el a Kondíciós Listában közzétett feltételek mellett. A CIB Takarékszámlán a Kamatperiódus a naptári hónapot megelőző hónap utolsó Banki Napjától a naptári hónap utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak. A Bank a kamatot a naptári hónap utolsó Banki Napján írja jóvá (kamatelszámolás) – az Üzletfél választása szerint – a CIB Takarékszámlán vagy a forint Bankszámlán.- (d) Amennyiben a CIB Takarékszám
lán a Bank két egymást követő kamatelszámolás közötti időszakban több mint két terhelési Tranzakciót teljesített, vagy a CIB Takarékszámla egyenlege bármely naptári napon a Kondíciós Listában meghatározott minimumösszeg alá csökken, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a kamat megfizetésére a forint Bankszámla – mindenkor hatályos Kondíciós Listában



meghatározott – kamatlábát alkalmazza. E bekezdés vonatkozásában a Bank által terhelt díjak és jutalékok nem számítanak terhelési Tranzakciónak.

- (e) A CIB Takarékszámlla megszüntetése esetén a megszüntetés naptári hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a megszüntetés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra a Bank nem fizet kamatot.
- (f) A CIB Takarékszámllához Bankkártya nem kapcsolható, az Üzletfél a CIB Takarékszámlla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízást nem adhat.

2.1.5 CIB Kamatkirály Számlla

- (a) A Bank a CIB Kamatkirály Számlla napi záró egyenlege után a Kondíciós Listában közzétett feltételek mellett – a kamatösszeg előjegyzésével - kamatot számol el. A CIB Kamatkirály Számllán a kamat előjegyzési időszak a naptári hónapot megelőző hónap utolsó Banki Napjától a naptári hónap utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak.
- (b) Amennyiben a CIB Kamatkirály Számllán a Bank a kamat előjegyzési időszak alatt több mint két terhelési Tranzakciót teljesített, vagy a CIB Kamatkirály Számlla egyenlege bármely naptári napon a Kondíciós Listában meghatározott minimum alá csökken, a Bank az adott kamat előjegyzési időszakra a CIB Kamatkirály Számlla - mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott - legalsó kamatsávjának kamatlábát alkalmazza. E bekezdés vonatkozásában a Bank által terhelt díjak és jutalékok nem számítanak terhelési Tranzakciónak.
- (c) A CIB Kamatkirály Számlla egyenlege után fizetendő kamat a számlla megnyitása időpontjától számított 10 év elteltét követően, illetve a bankszámlla megszüntetése esetén a megszüntetését megelőző banki munkanapon kerül jóváírásra, melynek összege megegyezik az előjegyzési időszakok során naponta előjegyzett kamatok összegével.
- (d) A CIB Kamatkirály Számlla kamatozásának kezdete a Bankszámlla megnyitásának időpontja, vége a CIB Kamatkirály Számlla megnyitásának időpontjától számított 10 év elteltét megelőző Banki Nap, vagy - amennyiben a CIB Kamatkirály Számlla megszüntetésre kerül - a CIB Kamatkirály Számlla megszüntetését megelőző Banki Nap vagy – amennyiben a CIB Kamatkirály Számlla a Fogyasztó kérelmére CIB Takarékszámllává kerül átalakításra - az átalakítás időpontja.
- (e) A Bank a CIB Kamatkirály Számlla egyenlege után előjegyzett kamat összegéről a Fogyasztót a Bankszámlakivonatban tájékoztatja.
- (f) A CIB Kamatkirály Számlláról az Üzletfél készpénzt vehet fel a pénztárban, továbbá megbízást adhat a Banknál vezetett saját forint Bankszámlára történő Átutalásra. A CIB Kamatkirály Számllához Bankkártya nem kapcsolható, az Üzletfél a CIB Kamatkirály Számlla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízást nem adhat.

2.1.6 CIB Betétszámlla



- (a) A forint Bankszámlával nem rendelkező Üzletfél részére igénylése alapján a Bank CIB Betétszámlát vezet.
- (b) A CIB Betétszámla lekötött és látra szóló összegének kamatát a Bank a mindenkori Kondíciós Listában teszi közzé.
- (c) Az Üzletfél a CIB Betétszámla terhére lekötési megbízást adhat.
- (d) A Bank a CIB Betétszámlán elhelyezett pénzeszközök terhére szabályszerű fizetési megbízásokat teljesít az alábbi korlátozásokkal:
 - (i) A CIB Betétszámla terhére csoportos beszedési megbízás, valamint rendszeres átutalási megbízás teljesítésére vonatkozó megbízás nem adható;
 - (ii) VIBER-en keresztül bankközi átutalási megbízást, valamint külföldre történő forint átutalási megbízást a Bank nem fogad el;
 - (iii) pénztári Tranzakció, jóváírás és terhelés kizárólag forintban történik.
- (e) A Bank a Bankszámlakivonatokat negyedévente, postai úton küldi meg.
- (f) A CIB Betétszámlához Bankkártya nem igényelhető.

2.1.7 Megtakarítási Számla, CIB Malacpersely és Megtakarítási Program

- (a) A Megtakarítási Program a Fogyasztó számára nyújtott Szolgáltatás, amelynek keretében a Bank az Üzletfél által elhelyezett pénzeszközök nyilvántartására Megtakarítási Számlát vagy CIB Malacpersely számlát vezet, továbbá az Üzletfél számára egyéb Szolgáltatásokat nyújt a Szerződésben meghatározott módon.
- (b) A Bank a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla napi záróegyenlege után kamatot számol el, melynek mértékét és a kamatozás módját a Kondíciós Listában teszi közzé.
- (c) A Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán a kamatelszámolási időszak a naptári hónapot megelőző hónap utolsó Banki Napjától a naptári hónap utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak. A kamatot a Bank a ténylegesen eltelt napok számának és 365 napos évnek az alapulvételével állapítja meg. A Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán a Bank a kamatot (kamatelszámolás) a naptári hónap utolsó Banki Napján írja jóvá.
- (d) A Bank a kamat mértékét két egymást követő kamatelszámolás közötti időszakban (a továbbiakban: elszámolási periódus) a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán teljesített terhelések számától, az ezen időszakban a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán teljesített jóváírások összegétől, továbbá a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán elhelyezett összeg nagyságától függően sávos kamatozással állapítja meg. A Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla megnyitásának naptári hónapjában az elszámolási periódus a számla megnyitásától kezdődik. Az esedékes kamat megállapítása tekintetében a Bank által terhelt díjak és jutalékok nem számítanak terhelési Tranzakciónak, a Bank által jóváírt kamatok nem számítanak a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán teljesített jóváírásnak. Az esedékes kamat mértékének megállapítása tekintetében a Tranzakció teljesítésének időpontja a Tranzakció Bank általi elszámolásának dátuma, kivéve a



Bankkártya Tranzakció, ahol a teljesítés időpontja a Bankkártya Tranzakció kezdeményezésének dátuma.

- (e) Amennyiben az elszámolási periódusban a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán jóváírt összegek elérik a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét, és a Bank ezen időszakban nem teljesített terhelési Tranzakciót, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában szereplő minimumegyenleg és maximumegyenleg közötti összegrészre eső kamat megfizetésére a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott prémiumkamatlábát alkalmazza.
- (f) Amennyiben az elszámolási periódusban a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán jóváírt összegek nem érik el a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét, és a Bank ezen időszakban nem teljesített terhelési Tranzakciót, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában szereplő minimumegyenleg és maximumegyenleg közötti összegrészre eső kamat megfizetésére a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott alapkamatlábát alkalmazza.
- (g) Amennyiben a Bank az elszámolási periódusban nem teljesített terhelési Tranzakciót a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán, a Bank a maximumegyenleg feletti összegrészre eső kamat megfizetésére a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott alapkamatlábát alkalmazza.
- (h) Amennyiben a Bank az elszámolási periódusban terhelési Tranzakciót teljesített a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a kamat megfizetésére a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla teljes egyenlegére a Megtakarítási Program mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott minimumkamatlábát alkalmazza.
- (i) A Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely Számla megszüntetése esetén a megszüntetés naptári hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a megszüntetés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra a Bank nem fizet kamatot.
- (j) Az Üzletfél javára ilyen utasítással érkező összegeket a Bank a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán jóváírja. A Bank a Megtakarítási Számlán és CIB Malacpersely számlán elhelyezett pénzeszközök terhére a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely számla mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott, szabályszerű fizetési megbízásokat kizárólag forintban teljesíti.
- (k) Az Üzletfél a Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely Számla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízást nem adhat.
- (l) A CIBEZZ Megtakarítási Programot az Üzletfél 14. életéve betöltésétől kezdve igényelheti. A 14-18 év közötti, CIBEZZ Megtakarítási Programmal rendelkező Üzletfélre a 2.4 szakasz *(CIBEZZ Számlacsomag 14-18 éves korú Fogyasztók részére)* megfogalmazottak érvényesek.

2.1.8 CIB Babakötvény Program és CIB Babakötvény Számla



- (a) A CIB Babakötvény Program 18 év alatti, 2005. december 31-e után született, Magyarország területén lakóhellyel rendelkező, magyar állampolgár Fogyasztó számára, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. tv. (továbbiakban: Babakötvény Törvény) alapján nyújtott Szolgáltatás, amelynek keretében a Bank az Üzletfél javára elhelyezett pénzeszközök nyilvántartására CIB Babakötvény Számlát (a Babakötvény Törvényben meghatározott start-számla) vezet, továbbá egyéb Szolgáltatásokat nyújt a Szerződésben meghatározott módon.
- (b) A Babakötvény Törvény módosulása alapján 2012. október 1. napját követően a Bankban új CIB Babakötvény számla nem nyitható. CIB Babakötvény Számla – 2012. október 1-ig leadott kérelem alapján - azon Üzletfél részére került megnyitásra, akinek (i) a Babakötvény Törvény alapján szülőnek minősülő Törvényes Képviselője (továbbiakban: Törvényes Képviselő) az életkezdési támogatás igénybevétele céljából start-számla megnyitását kérte a Banktól a Bank által meghatározott módon, vagy (b) akinek Törvényes Képviselője illetve 16. életévét betöltött Üzletfél esetén az Üzletfél a Törvényes Képviselő egyetértő nyilatkozatának benyújtása mellett a Magyar Államkincstár által meghatározott formátumú start-számla-áthelyezési adatlappal kérelmezte más pénzforgalmi szolgáltatónál vagy befektetési szolgáltatónál vezetett start-számlájának Bankhoz való áthelyezését.
- (c) A CIB Babakötvény Számla tulajdonosa az Üzletfél. A CIB Babakötvény számla felett a Törvényes Képviselő, illetve a 16. életévét betöltött Üzletfél a Törvényes Képviselője egyetértő nyilatkozatával (annak benyújtása mellett) a jogszabályok által meghatározott korlátozott mértékben rendelkezhet. A Törvényes Képviselő és a 16. életévét betöltött Üzletfél Törvényes Képviselője egyetértő nyilatkozatával felhatalmazza a Bankot, hogy a jogszabály alapján az Üzletfelet megillető támogatást a Magyar Államkincstártól igényelje. A Törvényes Képviselő felhatalmazza a Bankot, hogy a CIB Babakötvény Program keretében az Üzletfél részére bármely jogcímen jóváírásra kerülő összegeket (támogatás, befizetés, kamat-jóváírás, stb.) a Törvényes Képviselőtől érkező befizetés esetén – a támogatási jogosultság szünetelésének vagy megszűnésének esetei kivételével - Betét formában helyezze el és tartsa mindaddig, amíg a Törvényes Képviselő másként nem rendelkezik.
- (d) A Bank a CIB Babakötvény Számla napi záróegyenlege után kamatot számol el, melynek mértékét és a kamatozás módját a Kondíciós Listában teszi közzé. A Törvényes Képviselő és a 16. életévét betöltött Üzletfél Törvényes Képviselője egyetértő nyilatkozatával kijelenti, hogy a Babakötvény Törvény szerint start-számlának minősülő számlát más számlavezetőnél nem nyit, illetve nem vezet, kivéve - ezen esetre vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével- amennyiben a CIB Babakötvény Program keretében rendelkezésre álló eszközöket más számlavezetőhöz kívánja áthelyezni.
- (e) A CIB Babakötvény Számlán az elszámolási periódus a naptári évet megelőző év utolsó Banki Napjától a naptári év utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak. A kamatot a Bank a ténylegesen eltelt napok számának és 365 napos évnak az alapulvételével állapítja meg. A Babakötvény Számlán a Bank a kamatot a naptári év utolsó Banki Napján írja jóvá.
- (f) A Bank a kamat mértékét az elszámolási periódus alatt a CIB Babakötvény Számlán teljesített jóváírások összegétől függően állapítja meg. A CIB Babakötvény Számla megnyitásának naptári hónapjában az elszámolási periódus a számla megnyitásától



kezdődik. Az esedékes kamat megállapítása tekintetében a Bank által jóváírt kamatok nem számítanak a CIB Babakötvény Számlán teljesített jóváírásnak.

- (g) Amennyiben az elszámolási periódusban a CIB Babakötvény Számlán jóváírt összegek elérik a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a CIB Babakötvény Program mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott prémiumkamatlábát alkalmazza.
- (h) Amennyiben az elszámolási periódusban a CIB Babakötvény Számlán jóváírt összegek nem érik el a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a CIB Babakötvény Program mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott alapkamatlábát alkalmazza.
- (i) A CIB Babakötvény Számla áthelyezése, valamint a CIB Babakötvény Számla egyéb módon történő megszüntetése esetén a CIB Babakötvény Számla megszüntetésének naptári évét megelőző naptári év utolsó Banki Napjától a megszüntetés napját megelőző hónap utolsó Banki Napjáig terjedő időszakra az éves kamat arányos részét fizeti a Bank. Az áthelyezés naptári hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától az áthelyezés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra a Bank nem fizet kamatot.
- (j) A Babakötvény Számlára csak az alábbi személyektől érkezhethet befizetés:
 - (i) Magyar Államkincstár;
 - (ii) természetes személyek;
 - (iii) önkormányzatok.
- (k) A számlára pénzeszköz csak az alábbi formákban érkezhethet:
 - (i) bankközi Átutalás;
 - (ii) Bankon belüli Átvezetés;
 - (iii) pénztári befizetés;
- (l) A számlára postai készpénzáttutalási megbízás útján befizetés nem lehetséges. A Babakötvény Számlára esetlegesen érkezett postai készpénzáttutalási megbízás útján történt befizetés összegét a Bank visszautalja a befizetőnek a visszautalás költségeinek levonása mellett.
- (m) A Babakötvény Számlára a természetes személyek által történő befizetéseknek és az önkormányzatoktól érkező befizetéseknek nincs felső határa. A Törvényes Képviselő és a 16. életévet betöltött Üzletfél Törvényes Képviselője egyetértő nyilatkozatával kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul közli a Bankkal, ha az Üzletfél támogatásra való jogosultsága megszűnt, vagy szünetel. A Törvényes Képviselő és a 16. életévet betöltött Üzletfél Törvényes Képviselője egyetértő nyilatkozatával kijelenti, hogy amennyiben a Törvényes Képviselő megszűnik a Babakötvény Törvény szerint „szülőnek” minősülni, ezt haladéktalanul bejelenti, és megjelöli a Babakötvény Törvény szerint „szülőnek” minősülő (a Fogyasztó után családi pótlékot kapó) személyt.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- (n) A Magyar Államkincstártól az alábbi jóváírások érkehetnek a CIB Babakötvény Számlára:
 - (i) induló életkezdési támogatás;
 - (ii) Fogyasztótól függően 2. és/vagy 3. utalási összeg;
 - (iii) éves állami támogatás a befizetések után.
- (o) A CIB Babakötvény Számlára terhelési megbízás nem adható, kivéve a CIB Babakötvény Számla megszüntetésének esetét.
- (p) A CIB Babakötvény Számlára vonatkozó Bankszámlakivonatot a Bank jogosult elektronikus úton, a CIB Bank Mobilalkalmazáson, CIB Bank Online-on keresztül megküldeni az Üzletfél számára. A Bank a Bankszámlakivonatot évente egy alkalommal postai úton is megküldi.
- (q) A CIB Babakötvény Számla megszűnik az alábbi esetekben:
 - (i) a CIB Babakötvény Számla Magyar Államkincstárhoz történő áthelyezésével;
 - (ii) az Üzletfél 18. életévének betöltését követően az Üzletfél részére – vagy rendelkezése szerinti címre, ill. bankszámlára – történő utalással, ennek hiányában az Üzletfél 18. életévének betöltését követő naptári év februárjának utolsó naptári napján, az alábbi (r) szakasz szerint;
 - (iii) az Üzletfél halála esetén az örökös részére – vagy rendelkezése szerinti címre, ill. bankszámlára – történő utalással.
- (r) Az Üzletfél 18. életévének betöltését követő naptári év februárjának utolsó naptári napjától a Bank az Üzletfél CIB Babakötvény Programját CIB Malacpersely Számlára módosítja, amely módosításra a Bank az Üzletfél előzetes értesítése nélkül is jogosult.

2.1.9 Szia Szimba Program - Szia Szimba Megtakarítási Számla

2009. szeptember 25-ét megelőzően a 6. életévet betöltött, de 14. életévet még be nem töltött Fogyasztó részére, a nevében eljáró Törvényes Képviselő a Bankkal Szia Szimba Megtakarítási Számlát nyithatott. 2009. szeptember 25-től a Bank a 14. életévet be nem töltött Fogyasztó részére is biztosította a Szolgáltatást. 2013. január 2-től ilyen típusú Bankszámla nem nyitható, a meglévő Szia Szimba Megtakarítási Bankszámlák speciális szabályaira az alábbi rendelkezések irányadók az általános szabályok mindenkor hatályos Szerződés szerinti rendelkezéseivel:

- (a) A szülő a törvényes képviselői jogát a Bank előtt megtett nyilatkozáttal igazolja. A Bank a szülő törvényes képviselői jogát ellenkező bizonyításáig elfogadja. Ha a Törvényes Képviselő a Fogyasztó gyámja, vagy gondnoka, e minőségét bíróság vagy gyámhatóság jogerős határozatával köteles igazolni. A Törvényes Képviselő kijelenti, hogy a törvényes képviselője alatt álló Fogyasztó feletti törvényes képviselői joga nem áll szünetelés alatt, illetve nem szűnt meg.
- (b) A Bank – ellenkező bizonyításig - azt a személyt fogadja el Törvényes Képviselőnek, aki a Szia Szimba Megtakarítási Számla Szerződést aláírta. Ha a Bank megítélése szerint hitelt érdemlő módon igazolásra került, hogy a Törvényes Képviselő törvényes képviselői joga megszűnt vagy szünetel, az új Törvényes Képviselő személyének megfelelő igazolásáig, illetve ennek hiányában a szünetelő törvényes képviselői jog –



a Bank megítélése szerint hitelt érdemlő módon igazolt – visszaállításáig a Bank a Szia Szimba Megtakarítási Számlára terhelési megbízásokat nem fogad el.

- (c) A Szia Szimba Megtakarítási Számla a Fogyasztó nevére szól azzal, hogy felette rendelkezni a 2.1.9.5 és 2.4.6 szakaszokban meghatározott korlátozásokkal a Fogyasztó nevében a Törvényes Képviselő jogosult.
- (d) A Törvényes Képviselő jogosult a Szia Szimba Megtakarítási Számla:
 - (i) megnyitására;
 - (ii) CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások (, CIB Mobilbank szolgáltatás, CIB Bank mobilalkalmazás) igénybevételére;
 - (iii) CIB24 igénybevételére;
 - (iv) Szerződés módosításra;
 - (v) Szerződés megszüntetésére (kivéve, ha a Fogyasztó cselekvőképessé válik).
- (e) A Törvényes Képviselő a Szia Szimba Megtakarítási Számla felett a Szia Szimba Megtakarítási Számla pozitív egyenlege erejéig, maximum a Gyermekvédelmi Kormányrendeletben meghatározott összeg erejéig rendelkezhet. A Törvényes Képviselő tudomásul veszi, hogy ezen összeghatár a Tranzakció kapcsolódó banki költségeit és jutalékait is magában foglalja.
- (f) A Gyermekvédelmi Kormányrendeletben megállapított összeg feletti rendelkezés esetén a Törvényes Képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amelyet a rendelkezés alkalmával a Törvényes Képviselő köteles a Banknak bemutatni. A gyámhatósági engedély nélkül beadott, a Gyermekvédelmi Kormányrendeletben meghatározott összeg feletti Tranzakciós tételeket a Bank automatikusan visszautasítja, a Fogyasztó/ Törvényes Képviselő külön értesítése nélkül.
- (g) A Törvényes Képviselő - a Szia Szimba Megtakarítási Számla pozitív egyenlegének erejéig - a Szia Szimba Megtakarítási Számláról készpénzt a Bankfiókban, a személyazonosító okmány(ok) bemutatása mellett, a 2.1.9.5 és 2.1.9.6 szakaszokban meghatározott előírásoknak megfelelően vehet fel.
- (h) A Törvényes Képviselő kijelenti, hogy a Szia Szimba Megtakarítási Számlán elhelyezésre kerülő összeget ő bocsátotta a Fogyasztó rendelkezésére. A Bank a Szia Szimba Megtakarítási Számlán elhelyezett pénzeszközök terhére érkező fizetési megbízásokat, a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjak ellenében, kizárólag forintban teljesíti.
- (i) A Bank a Szia Szimba Megtakarítási Számla napi záróegyenlege után kamatot számol el, melynek mértékét és a kamatozás módját a mindenkor hatályos Kondíciós Listában teszi közzé.
- (j) A Szia Szimba Megtakarítási Számlán a kamat elszámolási időszak a naptári hónapot megelőző hónap utolsó Banki Napjától a naptári hónap utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak. A kamatot a Bank a ténylegesen eltelt napok számának és 365 napos



év alapulvételével állapítja meg. A Szia Szimba Megtakarítási Számlán a Bank a kamatot a naptári hónap utolsó Banki Napján írja jóvá.

- (k) A Bank a kamat mértékét az elszámolási periódusban a Szia Szimba Megtakarítási Számlán teljesített jóváírások összegétől függetlenül állapítja meg. A Szia Szimba Megtakarítási Számla megnyitásának naptári hónapjában az elszámolási periódus a Szia Szimba Megtakarítási Számla megnyitásától kezdődik.
- (l) A Szia Szimba Megtakarítási Számla megszüntetése esetén a megszüntetés naptári hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a Bank nem fizet kamatot.
- (m) A Fogyasztó a Banknál egy időben egy Szia Szimba Megtakarítási Számla Szerződéssel rendelkezhet.
- (n) A Szia Szimba Megtakarítási Számlához halál eseti kedvezményezett nem adható meg. A Szia Szimba Megtakarítási Számlához társtulajdonos nem kapcsolódhat, Rendelkező Személy nem adható meg.
- (o) A Szia Szimba Megtakarítási Számla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízás nem adható.
- (p) A CIB24 által biztosított Szolgáltatások igénylésére kizárólag a Törvényes Képviselő jogosult. A TAK-ot a Bank kizárólag a Törvényes Képviselő számára generálja és adja át.
- (q) Elektronikus Szolgáltatás SZÁMLAINFO Szolgáltatással felhasználói azonosító és normál jelszó azonosítási móddal igényelhető.
- (r) A Szia Szimba Programban a Fogyasztó 18. életévének betöltéséig vehet részt. A Fogyasztó 14. életévének betöltését követően a Szia Szimba Megtakarítási Számla - a Törvényes Képviselő ellenkező rendelkezése hiányában - fennmarad. A Fogyasztó 18. életévének betöltését követően a Szia Szimba Megtakarítási Számla megszűnik, és a Fogyasztó köteles a Szia Szimba Megtakarítási Számlán lévő pozitív egyenleg elhelyezéséről gondoskodni. Ennek során a Fogyasztó jogosult a Bank valamely egyéb, 18 év feletti Fogyasztók részére nyújtott Bankszámla Szolgáltatást igénybe venni. Ha a Fogyasztó a Bank értesítését követő 30 naptári napon belül sem gondoskodik a Szia Szimba Számlán lévő pénzösszeg elhelyezéséről, akkor a Bank jogosult a Szia Szimba Megtakarítási Számlát lezárni, a kapcsolódó Szolgáltatásokat és az azon lévő pozitív egyenleg utáni kamatfizetést megszüntetni, és a Szia Szimba Megtakarítási Számlán lévő összeget felelős őrzésbe venni. A megbízás nélküli ügyvitelre a jelen Különös Üzletszabályzat fentiekben található rendelkezései az irányadók.
- (s) Egyebekben a Szia Szimba Programra és a Szia Szimba Megtakarítási Számlára a Megtakarítási Számlára vonatkozó rendelkezések az irányadók.

2.1.10 CIB Csemete Megtakarítási Számla

CIB Csemete Megtakarítási Számla a 14. életévét még be nem töltött Fogyasztó (jele pont vonatkozásában a továbbiakban: kiskorú Üzletfél) számára nyújtott Szolgáltatás, amelynek keretében a Bank a kiskorú Üzletfél által, illetve javára elhelyezett pénzeszközök nyilvántartására számlát vezet, továbbá a kiskorú Üzletfél számára egyéb Szolgáltatásokat nyújt a Szerződésben meghatározott módon.



- (a) A CIB Csemete Megtakarítási Számla a kiskorú Üzletfél nevére szól azzal, hogy felette rendelkezni az (d) alpontban meghatározott korlátozásokkal a kiskorú Üzletfél nevében a Törvényes Képviselő jogosult. A CIB Csemete Megtakarítási Számla tényleges tulajdonosa kizárólag a kiskorú Üzletfél lehet, a CIB Csemete Megtakarítási Számlához társtulajdonos nem kapcsolódhat, nem adható meg sem Rendelkező Személy, sem haláleseti kedvezményezett. A kiskorú Üzletfél a Banknál egy időben egy CIB Csemete Megtakarítási Számla Szerződéssel rendelkezhet.
- (b) A szülő a törvényes képviselői jogát a Bank előtt megtett nyilatkozattal igazolja. A Bank a szülő törvényes képviselői jogát ellenkező bizonyításig elfogadja. Ha a Törvényes Képviselő a kiskorú Üzletfél gyámja vagy gondnoka, e minőségét bíróság vagy gyámhatóság jogerős határozatával köteles igazolni. A Törvényes Képviselő kijelenti, hogy a törvényes képviselője alatt álló Fogyasztó feletti törvényes képviselői joga nem áll szünetelés alatt, illetve nem szűnt meg.

A Bank – ellenkező bizonyításig - azt a személyt fogadja el Törvényes Képviselőnek, aki a CIB Csemete Megtakarítási Számla Szerződést aláírta. Ha a Bank megítélése szerint hitelt érdemlő módon igazolásra került, hogy a Törvényes Képviselő törvényes képviselői joga megszűnt vagy szünetel, az új Törvényes Képviselő személyének megfelelő igazolásáig, illetve ennek hiányában a szünetelő törvényes képviselői jog – a Bank megítélése szerint hitelt érdemlő módon igazolt – visszaállításáig a Bank a CIB Csemete Megtakarítási Számlára terhelési megbízásokat nem fogad el.

- (c) A Törvényes Képviselő jogosult a CIB Csemete Megtakarítási Számla:
- (i) megnyitására;
 - (ii) CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások (, CIB Mobilbank szolgáltatás számlafelügyelő szolgáltatás, CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás) igénybevételére;
 - (iii) CIB24 igénybevételére;
 - (iv) Szerződés módosításra;
 - (v) Szerződés megszüntetésére (kivéve, ha a kiskorú Üzletfél cselekvőképessé válik).

A 7. életévét be nem töltött kiskorú Üzletfél számára a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások nem elérhetők. A 7. életévét betöltött kiskorú Üzletfél részére korlátozottan, a Törvényes Képviselő részére korlátozás nélkül érhető el a CIB Bank Mobilalkalmazáson, és a CIB Bank Online-on a szolgáltatások és funkciók, amelyek részleteit a CIB Bank Mobilalkalmazásra vonatkozó Felhasználói Kézikönyv, a CIB Bank Online-re vonatkozó Felhasználói Kézikönyv, tartalmazza.

A CIB24 Telefonos Ügyfélszolgálat szolgáltatásai a kiskorú Számlatulajdonos részére közvetlenül nem elérhetőek. A CIB24 által biztosított Szolgáltatások igénylésére és igénybevételére kizárólag a Törvényes Képviselő jogosult. A TAK-ot a Bank kizárólag a Törvényes Képviselő számára generálja és adja át.

- (d) A Törvényes Képviselő a CIB Csemete Megtakarítási Számla felett a Számla pozitív egyenlege erejéig, maximum a Gyermekevédelmi Kormányrendeletben meghatározott



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

összeg erejéig rendelkezhet. A Törvényes Képviselő tudomásul veszi, hogy ezen összeghatár a Tranzakció kapcsolódó banki költségeit és jutalékait is magában foglalja.

A Gyermekvédelmi Kormányrendeletben megállapított összeg feletti rendelkezés esetén a Törvényes Képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amelyet a rendelkezés alkalmával a Törvényes Képviselő köteles a Banknak bemutatni. A gyámhatósági engedély nélkül beadott, a Gyermekvédelmi Kormányrendeletben meghatározott összeg feletti Tranzakciós tételeket a Bank automatikusan visszautasítja, a Fogyasztó/ Törvényes Képviselő külön értesítése nélkül.

A Törvényes Képviselő - a CIB Csemete Megtakarítási Számla pozitív egyenlegének erejéig - a CIB Csemete Megtakarítási Számláról készpénzt a Bankfiókban, a személyazonosító okmány(ok) bemutatása mellett vehet fel, a jelen pontban meghatározott korlátozásoknak, előírásoknak megfelelően.

- (e) A CIB Csemete Megtakarítási Számlához nem igényelhető bankkártya (sem betéti-, sem hitelkártya), nem kapcsolódhat hozzá hitelkeret, illetve a számla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízás nem adható.
- (f) A Bank a CIB Csemete Megtakarítási Számlán elhelyezett pénzeszközök terhére érkező fizetési megbízásokat, a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott díjak ellenében teljesíti.
- (g) A Bank a CIB Csemete Megtakarítási Számla napi záróegyenlege után kamatot számol el, melynek mértékét és a kamatozás módját a vonatkozó Kondíciós Listában teszi közzé.
- (h) A CIB Csemete Megtakarítási Számlán a kamat elszámolási időszak a naptári hónapot megelőző hónap utolsó Banki Napjától a naptári hónap utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak. A kamatot a Bank a ténylegesen eltelt napok számának és 360 napos év alapulvételével állapítja meg. A CIB Csemete Megtakarítási Számlán a Bank a kamatot a naptári hónap utolsó Banki Napján írja jóvá.
- (i) A kiskorú Üzletfél 14. életéve betöltése hónapjának utolsó naptári napjáig Bank a kamat mértékét két egymást követő kamatszámolás közötti időszakban (a továbbiakban: elszámolási periódus) a CIB Csemete Megtakarítási Számlán teljesített terhelések számától, az ezen időszakban a CIB Csemete Megtakarítási Számlán teljesített jóváírások összegétől, továbbá a CIB Csemete Megtakarítási Számlán elhelyezett összeg nagyságától függően sávós kamatozással állapítja meg. A CIB Csemete Megtakarítási Számla megnyitásának naptári hónapjában az elszámolási periódus a számla megnyitásától kezdődik. Az esedékes kamat megállapítása tekintetében a Bank által terhelt díjak és jutalékok nem számítanak terhelési Tranzakciónak, a Bank által jóváírt kamatok nem számítanak a CIB Csemete Megtakarítási Számlán teljesített jóváírásnak. Az esedékes kamat mértékének megállapítása tekintetében a Tranzakció teljesítésének időpontja a Tranzakció Bank általi elszámolásának dátuma.
 - (i) Amennyiben az elszámolási periódusban a CIB Csemete Megtakarítási Számlán jóváírt összegek elérik a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét, és a Bank ezen időszakban nem teljesített terhelési Tranzakciót, a Bank az adott havi kamatszámolásnál a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában



szereplő minimumegyenleg és maximumegyenleg közötti összegrésze eső kamat megfizetésére a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott emelt kamatlábat alkalmazza.

- (ii) Amennyiben az elszámolási periódusban a CIB Csemete Megtakarítási Számlán jóváírt összegek nem érik el a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét, és a Bank ezen időszakban nem teljesített terhelési Tranzakciót, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában szereplő minimumegyenleg és maximumegyenleg közötti összegrésze eső kamat megfizetésére a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listájában meghatározott standard kamatlábat alkalmazza.
- (iii) Amennyiben a Bank az elszámolási periódusban terhelési Tranzakciót teljesített a CIB Csemete Megtakarítási Számlán, a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a kamat megfizetésére a CIB Csemete Megtakarítási Számla teljes egyenlegére a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott standard kamatlábat alkalmazza.
- (iv) A mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában szereplő maximumegyenleg feletti összegrésze a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a kamat megfizetésére minden esetben a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott standard kamatlábat alkalmazza.
- (j) A kiskorú Üzletfél 14. életéve betöltése hónapját követő hónap első napjától a Bank a kamatelszámolásnál a kamat megfizetésére a CIB Csemete Megtakarítási Számla teljes egyenlegére a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott standard kamatlábat alkalmazza
- (k) A CIB Csemete Megtakarítási Számla megszüntetése esetén a megszüntetés naptári hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a Bank nem fizet kamatot.
- (l) A kiskorú Üzletfél 14. életévének betöltését követően a CIB Csemete Megtakarítási Számla - a Törvényes Képviselő ellenkező rendelkezése hiányában – fennmarad, kétoldalú szerződésmódosítás hiányában, illetve kétoldalú szerződésmódosítás hatályba lépéséig a kiskorú Ügyfél 14. életévének betöltését követő hónap első napjától a CIB Csemete Megtakarítási Számla tekintetében továbbra is a jelen pontban, illetve a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában meghatározottak lesznek irányadók, az Üzletfél 14. életévének betöltése esetére meghatározott eltérésekkel.

2.2 Devizában vezetett Bankszámlák

2.2.1 Devizában vezetett Bankszámla az Üzletfelek részére a Kondíciós Listában közzétett konvertibilis devizanemekben nyitható.

2.2.2 A Bank az egyes devizanemek közötti, illetőleg az egyes devizanemek és forint közötti váltásra megbízást fogad el a megbízásban meghatározott Értéknapon a Bank által jegyzett vételi/eladási árfolyamon. A bankszámla devizanemétől eltérő más devizában beérkező összegeket a Bank a jóváíráskor érvényes árfolyamán átváltja, és így írja jóvá az Üzletfél deviza bankszámláján.

2.2.3 A Bank stratégiai partnerei részére CIB XXL Devizaszámlát biztosít a Kondíciós Listában meghatározott Szolgáltatásokra vonatkozóan meghatározott díjak ellenében. A CIB XXL



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

Devizaszámlát csak CIB XXL Magánszámla mellé lehet igényelni. A CIB XXL Magánszámlára való jogosultság megszűnése esetén a CIB XXL Devizaszámlát a Bank a standard Deviza Bankszámlára módosítja, amely módosításra az Üzletfél előzetes értesítése nélkül is jogosult.

2.2.4 Devizában vezetett Bankszámlát az Üzletfél 14. életéve betöltésétől kezdve igényelheti. A 14-18 év közötti, CIBEZZ Megtakarítási Programmal rendelkező Üzletfélre a 2.4 szakaszban (CIBEZZ Számlacsomag 14-18 éves Fogyasztók részére) megfogalmazottak érvényesek.

2.3 CIB Maraton Takarékszám

2.3.1 Az Üzletfél megbízást adhat a Bank részére CIB Maraton Takarékszámra a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel. Az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámjának kizárólagos tulajdonosa. A Bank a CIB Maraton Takarékszámját kizárólag forintban, euróban és USD-ben vezeti (amennyiben rendelkezik a megfelelő devizában vezetett Bankszámlával). Az Üzletfél a Szerződés megkötése esetén forintban vezetett Bankszámlát köteles nyitni. Az Üzletfél egy naptári évben egy alkalommal köthet CIB Maraton Takarékszámra Szerződést a Bankkal, oly módon, hogy az adott naptári évben megnyitott forintban vezetett számla mellé EUR és/vagy USD számlák nyithatók. A CIB Maraton Takarékszámra megnyitásának az éve a forint Bankszámla megnyitásának az éve.

2.3.2 A CIB Maraton Takarékszám egy olyan egy vagy több Bankszámlából álló termék, amely az Szja. Törvény 67/B. §-a szerinti tartós befektetési szerződésnek minősül. A Bank és az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámján keletkező jövedelmek tekintetében az Szja. Törvény 67/B. §-ában foglaltakat alkalmazzák.

2.3.3 A CIB Maraton Takarékszámra megnyitásának feltétele, hogy az Üzletfél:

2.3.3.1 a Banknál Bankszámla Szerződéssel rendelkezzen; és

2.3.3.2 az adóazonosító jelét a Bank rendelkezésére bocsássa.

2.3.4 Az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámra megnyitásakor köteles legalább 100 000 Ft-ot, azaz egyszázézer forintot a CIB Maraton Takarékszámján elhelyezni.

2.3.5 Az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámra vezetésre vonatkozó megbízás megadásával nyilatkozik arról, hogy a CIB Maraton Takarékszámra a Bankszámla nyitás naptári évében befizetésre került összeget és annak jóváírt kamatait a Bankszámla nyitását követő öt naptári évben a CIB Maraton Takarékszámján kívánja tartani.

2.3.6 Az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámra csak a számlanyitás évében teljesíthet befizetéseket.

2.3.7 Az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámra terhére Betét lekötési megbízást adhat, illetve a CIB Maraton Takarékszámra forint, EUR és USD számlái közötti átvezetésre vonatkozó megbízást adhat.

2.3.8 Az Üzletfél a CIB Maraton Takarékszámra terhére fizetési megbízást, amely az Szja. törvényben meghatározott lekötés megszakításának minősül, kizárólag CIB Maraton Takarékszámra felmondásával együtt adhat. Az Üzletfél CIB Maraton Takarékszámra felmondásakor kizárólag olyan fizetési megbízást adhat, amely szerint a CIB Maraton Takarékszámra egyenlege teljes egészében átvezetésre kerül az Üzletfél által megjelölt Bankszámlára.



- 2.3.9 A CIB Maraton Takarékszámra bármely okból történő megszűnése esetén mindazon Betétek, amelyek a megszűnés időpontjában nem jártak le a CIB Maraton Takarékszámra megszűnésének időpontjában megszűntnek minősülnek. A tört időszakra érvényes kamatozás mértéke megegyezik a Betétek lejárat előtti felbontásának feltételeivel.
- 2.3.10 A Bank az Üzletfél különböző naptári években nyitott CIB Maraton Takarékszámait a számla megnyitásának évére történő utalással különbözteti meg.
- 2.3.11 Az Üzletfél halála a CIB Maraton Takarékszámra szerződést megszünteti. Az elhalálozás időpontját követően a Bank a CIB Maraton Takarékszámra szerződés alapján kezelt pénzüsségeket a jogerős hagyatékátadó végzés örökösök által történő bemutatásáig a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli.
- 2.3.12 Egyebekben a CIB Maraton Takarékszámra a forint és deviza Bankszámlára vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 2.4 CIBEZZ Számlacsomag 14 - 18 éves Fogyasztó részére
- 2.4.1 A Bank a 14. életévét betöltött, de a 18. életévét be nem töltött Fogyasztó részére a jelen lévő Törvényes Képviselő hozzájárulása valamint távollévő Törvényes Képviselő meghatalmazása és hozzájárulása alapján kötött Szerződés alapján CIBEZZ Bankszámlát nyit. A törvényes képviselő személyére a 2.1.9. a.) és b.) pontokban foglaltak megfelelően irányadók.
- 2.4.2 A Bank a távollévő Törvényes Képviselő fenti 2.4.1 szakasz szerinti nyilatkozatától kizárólag abban az esetben tekint el, ha a jelen lévő Törvényes Képviselő jogerős bírósági vagy gyámhivatali határozattal igazolja, hogy a törvényes képviselői jogállás a számlanyitás időpontjában kizárólag egy személyt illet.
- 2.4.3 A szülő a törvényes képviselői jogát a Bank előtt megtett nyilatkozattal igazolja. A Bank a szülő törvényes képviselői jogát ellenkező bizonyításáig elfogadja. Ha a Törvényes Képviselő a Fogyasztó gyámja, vagy gondnoka, e minőségét bíróság vagy gyámhatóság jogerős határozatával köteles igazolni. A Törvényes Képviselő kijelenti, hogy a törvényes képviselője alatt álló Fogyasztó feletti törvényes képviselői joga nem áll szünetelés alatt, illetve nem szűnt meg. A Bank egyebekben – ellenkező bizonyításig - azt a személyt fogadja el Törvényes Képviselőnek, aki a Szerződést aláírta. Ha a Bank megítélése szerint hitelt érdemlő módon igazolásra került, hogy a Törvényes Képviselő törvényes képviselői joga megszűnt vagy szünetel, az új Törvényes Képviselő személyének megfelelő igazolásáig, illetve ennek hiányában a szünetelő törvényes képviselői jog – a Bank megítélése szerint hitelt érdemlő módon igazolt – visszaállításáig a Banknak jogában áll, hogy a Bankszámlára terhelési megbízásokat ne fogadjon el.
- 2.4.4 A 14-18. év közötti Fogyasztó CIBEZZ Bankszámlájához társtulajdonos nem kapcsolódhat, és a CIBEZZ Bankszámlához haláleseti kedvezményezett és Rendelkező Személy sem adható meg. A 14-18 éves Fogyasztó által igényelt Bankkártyához Társkártya nem kapcsolódhat.
- 2.4.5 A Fogyasztó 18. életévének betöltését, és ennek a Bank részére - valamely Bankfiókban személyes megjelenés útján - történő igazolását követően a CIBEZZ Számlacsomag 18-26 éves korosztály részére biztosított minden Szolgáltatásának igénylésére jogosulttá válik. A Fogyasztó és a Törvényes Képviselő hozzájárul, hogy a Törvényes Képviselőt a CIBEZZ Bankszámla Szerződés alapján megillető jogosultságok a törvényes képviselői jogosultság megszűnését követően is változatlanul fennmaradjanak mindaddig, ameddig a Fogyasztó a jelen szakasz szerinti személyes eljárás keretében a Bank részére a törvényes képviselői



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

minőség fennállásának megszűnését nem igazolja. Az igazolás késedelméből eredő felelősségét a Bank kizárja.

2.4.6 Amennyiben az igénybevevő Fogyasztó nem rendelkezik teljes cselekvőképességgel, a Gyermekvédelmi Kormányrendeletben megállapított összeg feletti rendelkezés esetén a Törvényes Képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amelyet a rendelkezés alkalmával a Törvényes Képviselő köteles a Banknak bemutatni. A gyámhatósági engedély nélkül beadott, a Gyermekvédelmi Kormányrendeletben meghatározott összeg feletti Tranzakciós tételeket a Bank automatikusan visszautasítja, a Fogyasztó/Törvényes Képviselő külön értesítése nélkül.

2.5 CIB Nyugdíjas Bankszámla és CIB Nyugdíjas Bankszámla Plusz

2.5.1 CIB Nyugdíjas Bankszámlát a Bank azon Üzletfele igényelheti, aki a Bankszámla megnyitásakor öregségi nyugdíjra, vagy ideiglenes-, illetve állandó özvegyi nyugdíjra jogosult, vagy a 62. életévét betöltötte. A CIB Nyugdíjas Bankszámla és a CIB Nyugdíjas Bankszámla Plusz forintban nyitható

2.5.2 A CIB Nyugdíjas Bankszámla és a CIB Nyugdíjas Bankszámla Plusz nyitásra való jogosultság igazolásához a 62. életévet be nem töltött öregségi nyugdíjas esetében nyugdíjfolyósítási törzsszám igazolás bemutatása, az özvegyi nyugdíjra jogosultság esetében pedig ideiglenes- vagy állandó özvegyi nyugdíjról szóló határozat bemutatása szükséges.

2.5.3 CIB Nyugdíjas Betét lekötésére vonatkozó megbízást kizárólag CIB Nyugdíjas Bankszámla Plusz tulajdonosa adhat.

2.5.4 CIB Nyugdíjas Folyószámlahitelt az az Üzletfél igényelhet, aki öregségi nyugdíjas vagy betöltötte a 62. életévét, és a Banknál CIB Nyugdíjas Bankszámla Plusz típusú Bankszámlát nyitott.

2.5.5 A CIB Nyugdíjas Bankszámlával és a CIB Nyugdíjas Bankszámla Pluszal kapcsolatos díjakat és egyéb feltételeket a Kondíciós Lista tartalmazza.

2.6 CIB Withsave (korábbi neve: CIB Dayposit) Megtakarítási Számla

A CIB Dayposit Megtakarítási számlának 2018. augusztus 04. napjától az új neve: CIB Withsave Megtakarítási Számla.

2.6.1 A CIB Withsave Megtakarítási Számla a Fogyasztó számára nyújtott Szolgáltatás, amelynek keretében a Bank az Üzletfél által elhelyezett pénzeszközök nyilvántartására számlát vezet. A CIB Withsave Megtakarítási Számla kizárólag a CIB Bank mobilalkalmazáson, cib.hu-n keresztül igényelhető, ha az Üzletfél rendelkezik az Üzletfél saját ügyfélszáma alatt megnyitott a Kondíciós Listában meghatározott bankszámlával.

2.6.2 A CIB Withsave Megtakarítási Számlának kizárólag egy tulajdonosa lehet és nem adható meg Rendelkező személy. Egy Üzletfél egy CIB Withsave Megtakarítási Számlával rendelkezhet.

2.6.3 A Bank a CIB Withsave Megtakarítási Számla napi záróegyenlege után kamatot számol el, melynek mértékét és a kamatozás módját a Kondíciós Listában teszi közzé.

2.6.4 A CIB Withsave Megtakarítási Számlán a kamatelszámolási időszak a naptári hónapot megelőző hónap utolsó Banki Napjától a naptári hónap utolsó előtti Banki Napjáig terjedő időszak. A kamatot a Bank a ténylegesen eltelt napok számának és 365 napos évnek az



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

alapulvételével állapítja meg. A CIB Withsave Megtakarítási Számlán a Bank a kamatot (kamatelszámolás) a naptári hónap utolsó Banki Napján írja jóvá.

- 2.6.5 A Bank a kamat mértékét két egymást követő kamatelszámolás közötti időszakban (a továbbiakban: elszámolási periódus) a CIB Withsave Megtakarítási Számlán teljesített jóváírások összegétől, továbbá a CIB Withsave Megtakarítási Számlán elhelyezett összeg nagyságától függően sávos kamatozással állapítja meg. A CIB Withsave Megtakarítási Számla megnyitásának naptári hónapjában az elszámolási periódus a számla megnyitásától kezdődik. Az esedékes kamat megállapítása tekintetében a Bank által terhelt díjak és jutalékok nem számítanak terhelési Tranzakciónak, a Bank által jóváírt kamatok nem számítanak a CIB Withsave Megtakarítási Számlán teljesített jóváírásnak. Az esedékes kamat mértékének megállapítása tekintetében a Tranzakció teljesítésének időpontja a Tranzakció Bank általi elszámolásának dátuma.
- 2.6.6 Amennyiben az elszámolási periódusban a CIB Withsave Megtakarítási Számlán jóváírt összegek elérik a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában szereplő minimumegyenleg és maximumegyenleg közötti összegrésze eső kamat megfizetésére a CIB Withsave Megtakarítási Számla mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott prémiumkamatlábát alkalmazza.
- 2.6.7 Amennyiben az elszámolási periódusban a CIB Withsave Megtakarítási Számlán jóváírt összegek nem érik el a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott havi minimális megtakarítás összegét a Bank az adott havi kamatelszámolásnál a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában szereplő minimumegyenleg és maximumegyenleg közötti összegrésze eső kamat megfizetésére a CIB Withsave Megtakarítási Számla mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott alapkamatlábát alkalmazza.
- 2.6.8 A CIB Withsave Megtakarítási Számla és CIB Malacpersely Számla megszüntetése esetén a megszüntetés naptári hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a megszüntetés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra a Bank nem fizet kamatot.
- A CIB Withsave Megtakarítási Számla megnyitásának, használatának a feltétele, hogy az Üzletfél rendelkezzen az Üzletfél saját ügyfélszáma alatt megnyitott, a Kondíciós Listában meghatározott bankszámlával (Társszámla). Ezen bankszámla (Társszámla) bármely okból történő megszűnése esetén a CIB Withsave Megtakarítási Számla is automatikusan – külön értesítés nélkül - megszűnik a bankszámla (Társszámla) megszűnésének napján.
- 2.6.9 A Bank az Üzletfél javára kizárólag a Társszámláról érkező összegeket írja jóvá a CIB Withsave Megtakarítási Számlán. A Bank a CIB Withsave Megtakarítási Számlán elhelyezett pénzeszközök terhére a mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott, szabályszerű fizetési megbízásokat teljesíti és kizárólag forintban teljesíti.
- 2.6.10 Az Üzletfél a CIB Withsave Megtakarítási Számla terhére Betét lekötésére vonatkozó megbízást nem adhat.
- 2.7 CIB ECO FirstStep Számlacsomag 14 - 18 éves Fogyasztó részére
- 2.7.1 A Bank a 14. életévét betöltött, de a 18. életévét még be nem töltött kiskorú Fogyasztó részére a jelen lévő Törvényes Képviselő hozzájárulása alapján kötött Szerződés alapján CIB ECO FirstStep Bankszámlát nyit.



- 2.7.2 A szülő a törvényes képviselői jogát a Bank előtt megtett nyilatkozattal igazolja. A Törvényes Képviselő kijelenti, hogy a törvényes képviselete alatt álló kiskorú Fogyasztó feletti törvényes képviseleti joga nem áll szünetelés alatt, illetve nem szűnt meg. A Bank – ellenkező bizonyításig - azt a személyt fogadja el Törvényes Képviselőnek, aki a képviseleti jogra vonatkozó nyilatkozatot megtette, a Szerződést aláírta.
- 2.7.3 A kiskorú Fogyasztó CIB ECO FirstStep Bankszámlája felett - a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetek és a Szerződésben meghatározott korlátozások kivételével - szabadon jogosult rendelkezni. A Törvényes Képviselő a CIB ECO FirstStep Bankszámla szerződés aláírásával egyezik bele a kiskorú Fogyasztó bankszámla feletti szabad rendelkezési jogosultságába. A Törvényes képviselő a kiskorú Fogyasztó bankszámlájával, az azon végrehajtott tranzakcióival kapcsolatosan jogosult a banktól információt kérni. A kiskorú Fogyasztó a CIB ECO FirstStep Bankszámláját a törvényes képviselő hozzájárulásával szüntetheti meg. A számlavezetéssel, betéti bankkártya használatával kapcsolatos egyes nyilatkozatok bankfiókban, a Törvényes Képviselő hozzájárulásával tehetők meg.
- 2.7.4 A 14-18. év közötti kiskorú Fogyasztó CIB ECO FirstStep Bankszámlájához társtulajdonos nem kapcsolódhat, nem adható meg sem Rendelkező Személy, sem haláleseti kedvezményezett, továbbá nem igényelhető sem TAK, sem CIB Mobilbank szolgáltatás. CIB ECO FirstStep Bankszámla tényleges tulajdonosa kizárólag a kiskorú Üzletfél lehet. A 14-18 éves kiskorú Fogyasztó által igényelt Bankkártyához Társkártya nem kapcsolódhat. A 16. életévét betöltött kiskorú Fogyasztó az ingyenes készpénzfelvételre és Készpénz átvételre irányuló nyilatkozatát bankfiókban teheti meg a jelenlévő Törvényes Képviselő hozzájárulásával. #withSAVE Megtakarítási Számla a kiskorú Fogyasztó által önállóan, a Törvényes Képviselő előzetes hozzájárulásával nyitható meg, mely hozzájárulást a Törvényes Képviselő a CIB ECO FirstStep Bankszámla igénylőlap aláírásával egyidejűleg adja meg. A #withSAVE Megtakarítási Számla feltételeit a #withSAVE Megtakarítási Számla Kondíciós Lista tartalmazza. A 14-18. év közötti kiskorú Fogyasztó, illetve a Törvényes Képviselő részére a CIB Bank Mobilalkalmazáson, a CIB Bank Online-on a szolgáltatások és funkciók korlátozottan érhetők el, amelynek részleteit a CIB Bank Mobilalkalmazásra vonatkozó Felhasználói Kézikönyv, a CIB Bank Online-re vonatkozó Felhasználói Kézikönyv, tartalmazza.
- 2.7.5 A Fogyasztó 18. életévének betöltését követően törvényes képviselő nélkül jogosult eljárni a banki ügyintézés során. A CIB ECO FirstStep Bankszámlára vonatkozó kedvezményre a Fogyasztó a 18. életéve betöltésének hónapjában az utolsó naptári napjáig jogosult. Amennyiben a kiskorú Fogyasztó a CIB ECO FirstStep Bankszámla megnyitását követően a házasságkötéssel nagykorúvá válik, a bankszámla használatára a továbbiakban is változatlan feltételek mellett jogosult azzal, hogy a nagykorúsága okán a Törvényes Képviselő eljárására, hozzájárulására nincs szükség.
- 2.7.6 A kiskorú Fogyasztó a Gyermekvédelmi Kormányrendeletben megállapított összeg feletti rendelkezése esetén a Törvényes Képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amelyet a rendelkezés alkalmával a Törvényes Képviselő köteles a Banknak bemutatni.
- 2.8 CIB ECO Start Számlacsomag 7-14 éves Fogyasztó részére
- 2.8.1 A Bank a 7. életévét betöltött, de a 14. életévét még be nem töltött kiskorú Fogyasztó részére a jelen lévő Törvényes Képviselő hozzájárulása alapján kötött Szerződés alapján CIB ECO Start Bankszámlát nyit.



- 2.8.2 A szülő a törvényes képviselői jogát a Bank előtt megtett nyilatkozattal igazolja. A Törvényes Képviselő kijelenti, hogy a törvényes képviselete alatt álló kiskorú Fogyasztó feletti törvényes képviseleti joga nem áll szünetelés alatt, illetve nem szűnt meg. A Bank – ellenkező bizonyításig - azt a személyt fogadja el Törvényes Képviselőnek, aki a képviseleti jogra vonatkozó nyilatkozatot megtette, a Szerződést aláírta.
- 2.8.3 A kiskorú Fogyasztó nevében nyílt CIB ECO Start Bankszámla felett - a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetek és a Szerződésben foglaltak szerint – szabadon a Törvényes képviselő jogosult rendelkezni. A Törvényes Képviselő a CIB ECO Start Bankszámla szerződés aláírásával a bankszámla felett szabad rendelkezési jogosultságot kap. A Törvényes Képviselő a kiskorú Fogyasztó bankszámlájával, az azon végrehajtott tranzakcióival kapcsolatosan jogosult a banktól információt kérni. A Törvényes Képviselő a CIB ECO Start Bankszámlát a kiskorú jelenléte nélkül, önállóan meg szüntetheti. A számlavezetéssel, betéti bankkártya használatával kapcsolatos egyes nyilatkozatok bankfiókban a Törvényes Képviselő által tehetőek meg.
- 2.8.4 A 7-14. év közötti kiskorú Fogyasztó CIB ECO Start Bankszámlájához társtulajdonos nem kapcsolódhat, nem adható meg sem Rendelkező Személy, sem haláleseti kedvezményezett. TAK és CIB Mobilbank Szolgáltatás igényelhető a kiskorú Fogyasztó nevére a bankszámla vonatkozásában, azonban ezeket a szolgáltatásokat kizárólag a Szerződésben rögzített Törvényes Képviselője jogosult használni. A CIB24 Telefonos Ügyfélszolgálat szolgáltatásai a kiskorú Számlatulajdonos részére közvetlenül nem elérhetőek, nevében a Törvényes képviselő járhat el. A CIB ECO Start Bankszámla tényleges tulajdonosa kizárólag a kiskorú Üzletfél lehet. A 7-14 éves kiskorú Fogyasztó nevére igényelt Bankkártyához Társkártya nem kapcsolódhat. Az ECO Start Bankszámlára Ingyenes készpénzfelvételre irányuló nyilatkozat nem adható meg. #withSAVE Megtakarítási Számla a Törvényes Képviselő által nyitható meg, A #withSAVE Megtakarítási Számla feltételeit a #withSAVE Megtakarítási Számla Kondíciós Lista tartalmazza.
- A 7-14. év közötti kiskorú Fogyasztó részére korlátozottan, a Törvényes Képviselő részére korlátozás nélkül érhetőek el a CIB Bank Mobilalkalmazáson, a CIB Bank Online-on a szolgáltatások és funkciók, amelynek részleteit a CIB Bank Mobilalkalmazásra vonatkozó Felhasználói Kézikönyv, a CIB Bank Online-re vonatkozó Felhasználói Kézikönyvtartalmazza.
- 2.8.5 A CIB ECO Start Bankszámlára vonatkozó kedvezményre a Fogyasztó a 14. életéve betöltésének hónapjában az utolsó naptári napjáig jogosult.
- 2.8.6 A Törvényes képviselő a Gyermekevédelmi Kormányrendeletben megállapított összeg feletti rendelkezése esetén a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amelyet a rendelkezés alkalmával a Törvényes Képviselő köteles a Banknak bemutatni.
- 2.9 CIB Adósságtörlesztési számla
- 2.9.1 A Bank a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvényben (a továbbiakban a 2.9 pont alkalmazásában: Are. tv.) meghatározott feltételek fennállta esetén az abban, illetve a természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárásában a családi vagyonfelügyelő és a felek közötti együttműködés szabályairól, valamint az adós fizetési számláiról szóló 29/2015. (X. 30.) IM rendelet (a továbbiakban a 2.9 pont alkalmazásában: Rendelet) meghatározott adós (és adóstárs) számára a velük kötött Szerződés alapján az Are. tv-ben, illetve a Rendeletben meghatározottak szerint CIB Adósságtörlesztési számlát nyit és vezet.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 2.9.2 A CIB Adósságtörlesztési számla az adós tulajdonában, az adós és adóstárs közös háztartása, illetve a vagyonszövetség fennállása alatt az adós és adóstárs közös tulajdonában álló, speciális rendeltetésű (az adós és az adóstárs adóssága törlesztése céljából létrehozott) fizetési számla.
- 2.9.3 A CIB Adósságtörlesztési számla megnyitására kizárólag bankfiókban, az adós (és adóstárs), illetve a családi vagyonfelügyelő (és teljes jogú helyettese) együttes jelenlétében kerülhet sor.
- 2.9.4 A CIB Adósságtörlesztési számla feletti rendelkezési jogot kizárólag a családi vagyonfelügyelő vagy teljes jogú helyettese gyakorolja önállóan eljárva. A CIB Adósságtörlesztési számla feletti rendelkezési jog - ide értve a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások körének meghatározását, a fizetési műveletek teljesítésének jóváhagyására, helyesbítésére, teljesítésére vonatkozó jogokat is - átadásáról az adós a CIB Adósságtörlesztési számlára vonatkozó szerződés megkötésekor intézkedik. Az adós a rendelkezési jog átadásának visszavonására, új rendelkező jelölésére az Are. tv. szerinti adósságrendezési eljárás lezárásáig nem jogosult. A családi vagyonfelügyelőnek (és teljes jogú helyettesének) a rendelkezési joga gyakorlásához a Banknál személyesen kell azonosítania magát és a Bank számára köteles megadnia aláírás-mintáját.
- 2.9.5 A CIB Adósságtörlesztési számla vonatkozásában a családi vagyonfelügyelő (és teljes jogú helyettesén) kívül nem adható meg Rendelkező Személy, nem jelölhető haláleseti kedvezményezett, továbbá nem igényelhető sem TAK, sem CIB Mobilbank szolgáltatás. Elektronikus Szolgáltatás (, CIB Bank Online, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB TPP csatorna) a családi vagyonfelügyelő (és teljes jogú helyettese) részére igényelhető
- 2.9.6 A Bank a CIB Adósságtörlesztési számla vonatkozásában a fizetési megbízások és egyéb rendelkezések teljesítésekor kizárólag azok pénzforgalmi jogszabályoknak való megfelelését és a vele kötött pénzforgalmi keretszerződésben foglaltakat vizsgálja.
- 2.9.7 A CIB Adósságtörlesztési számla terhére a családi vagyonfelügyelő (vagy teljes jogú helyettese) eseti-, illetve rendszeres átutalási megbízásokat adhat.
- 2.9.8 A CIB Adósságtörlesztési számlával szemben a Bank nem teljesíthet hatósági átutalást és beszedési megbízást - ide nem értve a csoportos beszedést -, továbbá nem hajthatja végre az átutalási végzést; erről a tényről haladéktalanul tájékoztatja a hatósági átutalási megbízást, illetve a hatósági átutalási végzést kibocsátó szervet.
- 2.9.9 A CIB Adósságtörlesztési számlához nem igényelhető bankkártya (sem betéti-, sem hitelkártya), nem kapcsolódhat hozzá hitelkeret, illetve a számláról nem kezdeményezhető sem betétkötés, sem készpénzfelvétel.
- 2.9.10 A CIB Adósságtörlesztési számláról végzett tranzakciók díjai, a számla megnyitásával és vezetésével kapcsolatos díjak és költségek a CIB Adósságtörlesztési számláról terhelik, az Üzletfél azon köteles biztosítani azok fedezetét.
- 2.9.11 A CIB Adósságtörlesztési számlán a családi vagyonfelügyelő (és teljes jogú helyettese) megbízása alapján teljesített fizetési műveletekről és a számla egyenlegéről szóló havi tájékoztatást (a továbbiakban: bankszámlakivonat) a Bank - az Üzletfél felhatalmazó nyilatkozata alapján - a családi vagyonfelügyelőnek küldi meg. Az adós köteles megadni az erre vonatkozó felhatalmazó nyilatkozatot. A családi vagyonfelügyelő a bankszámlakivonat megismerhetőségét az adós számára biztosítja vagy az adós kérésére arról másolatot készít.
- 2.9.12 A CIB Adósságtörlesztési számlát az adós (és adóstársa együttesen) kizárólag a családi vagyonfelügyelő (vagy teljes jogú helyettese) jóváhagyásával mondhatja fel. Amennyiben a



Bank a CIB Adósságrendezési számlát felmondja, arról az adós köteles haladéktalanul tájékoztatni a családi vagyonfelügyelőt.

2.9.13 Egyebekben a CIB Adósságtörlesztési számlára a forint és deviza Bankszámlára vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

2.10 CIB Megélhetési számla

2.10.1 A Bank a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvényben (a továbbiakban a 2.10 pont alkalmazásában: Are. tv.) meghatározott feltételek fennállta esetén az abban, illetve a természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárásában a családi vagyonfelügyelő és a felek közötti együttműködés szabályairól, valamint az adós fizetési számláiról szóló 29/2015. (X. 30.) IM rendeletben (a továbbiakban a 2.10 pont alkalmazásában: Rendelet) meghatározott adós (és adóstárs) számára a velük kötött Szerződés alapján az Are. tv-ben, illetve a Rendeletben meghatározottak szerint CIB Megélhetési számlát nyit és vezet.

2.10.2 A CIB Megélhetési számla az adós (és adóstárs) tulajdonában, az adós és adóstárs közös háztartása, illetve a vagyonközösség fennállása alatt az adós és adóstárs közös tulajdonában álló, speciális rendeltetésű (az adós (és adóstárs) és a vele közös háztartásban élő hozzátartozók mindennapi megélhetése és a lakás fenntartása költségeinek fedezésére szolgáló) fizetési számla.

2.10.3 A CIB Adósságtörlesztési számla megnyitására kizárólag bankfiókban, az adós (és közös számla esetén adóstárs együttes) jelenlétében kerülhet sor.

2.10.4 A CIB Megélhetési számla felett kizárólag az adós, közös számla esetén az adós és az adóstárs közösen (önállóan vagy együttesen) rendelkezik, a CIB Megélhetési számla vonatkozásában a számlatulajdonoson (adóson, illetve közös számla esetén adóstáron) kívül nem adható meg Rendelkező Személy.

2.10.5 A CIB Megélhetési számlára az adós (és adóstárs) a Rendeletben meghatározott bevételeit (különösen, de nem kizárólagosan az adósságrendezésbe nem tartozó bevételek; adós, adóstárs és a velük közös háztartásban élők méltányolható mértékű lakásbérleti, illetve lakáshasználati díj kifizetésére visszahagyott összegek; megélhetésére, lakásfenntartási kiadásokra fordítható összegek; vagyonbiztosítás és felelősségbiztosítás díjai; számlavezetéshez kapcsolódó díjak, költségek megfizetéséhez szükséges összegek, stb.) utaltathatja át vagy fizetheti be.

2.10.6 Az adós (és adóstárs) a kifizetőktől származó, CIB Megélhetési számlára érkező rendszeres bevételeiből köteles gondoskodni adósságrendezésre szolgáló bevételeinek adósságtörlesztési számlára történő átutalásáról.

2.10.7 A CIB Megélhetési számláról az adós (és adóstárs) - az adósságrendezésbe vont vagyon kivételével összességében havonta legfeljebb az Are tv-ben meghatározott, mindennapi megélhetéshez és szokásos kiadásokhoz szükséges összeget vehet fel készpénzben, vagy legfeljebb ilyen összegben kezdeményezhet a számláról fizetési műveletet. Ezt meghaladóan az adós (és adóstárs) a közműszolgáltatások díját, a vagyonbiztosítások díját és a társasházi közös költség Are tv-ben meghatározott összegét teljesítheti átutalással. Ennél nagyobb összeget az adós (és adóstárs) a saját és a vele közös háztartásban élő hozzátartozók rendkívüli kiadásai esetében vehet fel, legfeljebb olyan összegben, amely nem veszélyezteti az Are tv. szerinti, adóssága rendezéséhez szükséges fizetési kötelezettségei teljesítését.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 2.10.8 A Bank a CIB Megélhetési számla vonatkozásában a fizetési megbízások és egyéb rendelkezések teljesítésekor kizárólag azok pénzforgalmi jogszabályoknak való megfelelését és a vele kötött pénzforgalmi keretszerződésben foglaltakat vizsgálja.
- 2.10.9 A CIB Megélhetési számlával szemben a Bank nem teljesíthet hatósági átutalást és beszedési megbízást - ide nem értve a csoportos beszedést -, továbbá nem hajthatja végre az átutalási végzést; erről a tényről haladéktalanul tájékoztatja a hatósági átutalási megbízást, illetve a hatósági átutalási végzést kibocsátó szervet.
- 2.10.10 A CIB Megélhetési számlához nem igényelhető hitelkártya, nem kapcsolódhat hozzá hitelkeret.
- 2.10.11 A CIB Megélhetési számláról végzett tranzakciók díjai, a számla megnyitásával és vezetésével kapcsolatos díjak és költségek a CIB Megélhetési számláról terhelik, az Üzletfél azon köteles biztosítani azok fedezetét.
- 2.10.12 A CIB Megélhetési számlán teljesített fizetési műveletekről és a számla egyenlegéről szóló havi tájékoztatást (a továbbiakban: bankszámlakivonat) a Bank a számlatulajdonosnak küldi meg. A számlatulajdonos a CIB Megélhetési számla forgalmáról kéthavonta köteles a családi vagyonfelügyelőnek elszámolni.
- 2.10.13 A CIB Megélhetési számlát az adós (és adóstársa együttesen) kizárólag a családi vagyonfelügyelő (vagy teljes jogú helyettese) jóváhagyásával mondhatja fel. A Bank felmondás családi vagyonfelügyelő (vagy teljes jogú helyettese) általi jóváhagyását nem vizsgálja. Amennyiben a Bank a CIB Megélhetési számlát felmondja, arról az adós köteles haladéktalanul tájékoztatni a családi vagyonfelügyelőt.
- 2.10.14 Egyebekben a CIB Megélhetési számlára a forint és deviza Bankszámlára vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

3 FIZETÉSI MŰVELETEK ÁLTALÁBAN

A jelen Különös Üzletszabályzatban az alábbiakban szabályozott Tranzakciók, illetve azok közül valamely Tranzakció nem minden típusú Bankszámla esetén végrehajtható. Az egyes Bankszámlatípusokról és Bankszámla csomagokról, az azokkal kapcsolatban elvégezhető Fizetési Műveletekről vagy azok korlátairól a fentiekben és a Kondíciós Listában található rendelkezések szólnak részletesebben.

3.1 Általános rendelkezések a fizetési megbízással kapcsolatban

- 3.1.1 A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az Üzletfél pontos nevét, az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi, a Bank a nemzetközi fizetésforgalmi szabályok (pl. SEPA Rulebook) vagy jogszabályok, illetve a Nemzetközi Szokványok és a nemzeti szabvány által előírt adatot. Az Üzletfél Bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében a Bank meggyőződik arról, hogy a megbízásban megadott terhelendő Bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma azonos-e a Bank nyilvántartása szerint a tulajdonoséval. A Bank az Üzletfél azonosítását követően kizárólag akkor kezdi meg és hajtja végre Banki Órarendjében meghatározott határidőben az Üzletfél megbízásainak Feldolgozását, ha a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is – birtokában van és a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet (ideértve a megbízással kapcsolatban a Bankot megillető díjakat, jutalékokat is) rendelkezésre áll, kivéve, ha jelen Üzletszabályzat másképp nem rendelkezik. A Bank a személyes ügyintézés során személyazonosságot igazoló okmányok bemutatását igényli és előzetes jóváhagyás esetén aláírásvizsgálatot végez.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 3.1.2 A teljesítés szempontjából a fizetési megbízásnak a Banknál maradó – eredeti – példánya vagy a Bank által elektronikusan tárolt dokumentumok, hangfelvétel, elektronikus logok minősülnek hitelesnek.
- 3.1.3 A Bank szükség esetén a megbízások teljesítésével kapcsolatos okmányokat, váltót, csekket, egyéb nyomtatott értékpapírt, bankjegyet – a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon – az Üzletfél kockázatára és költségére továbbítja.
- 3.1.4 Az Üzletfél megbízásait írásban (postai úton, vagy Bankfiókban benyújtott formanyomtatvány vagy Bankfiókban Elektronikus aláírópad útján), valamint külön erre vonatkozó Szerződés alapján, az abban rögzítettek szerint, elektronikusan illetve telefonon jogosult a Banknak eljuttatni. Az Üzletfél a Keretszerződés megszüntetésekor a Bankszámla zárásához kapcsolódó deviza átutalási megbízásait kizárólag papír alapon nyújthatja be a Bankba. Bankfiókban a belföldi forint átutalási megbízások az Üzletfél által személyesen bediktált adatok alapján is megadhatóak, mely esetben a banki ügyintéző által rögzített adatok alapján kinyomtatott megbízáson az Üzletfél aláírásával igazolja, hogy annak adattartalma megegyezik az általa adott megbízás adattartalmával. Bankfiókban a készpénzkifizetési és a készpénzbefizetési megbízás, eseti forint/deviza átutalási -és átvezetési megbízás, állandó forint átutalási -és átvezetési megbízás a Bankszámla felett egyedüli rendelkezésre jogosult Üzletfél által személyesen bediktált adatok alapján is megadhatóak. Ebben az esetben a banki ügyintéző a bediktált adatokat rögzíti. Az ily módon rögzített adatok helyességét az Üzletfél az Elektronikus aláírópadon, az adatok helyességét igazoló gomb megnyomásával és a pénztárbizonylat kézzel létrehozott elektronikus aláírásával igazolja.
- 3.1.5 A Bank Fizetési Műveleteket kizárólag forintban és konvertibilis devizában végez.
- 3.2 A fizetési megbízások beérkezése és átvétele
- 3.2.1 A Bank a megbízások teljesítésre történő Átvételi Időpontokat Banki Órarendben teszi közzé. Ennek hiányában ez az időpont az ügyélforgalom számára rendszeresített nyitvatartási idő. Ezen időpontok kialakításánál a Bank figyelembe veszi különösen, de nem kizárólagosan egyes devizanemeket, benyújtási helyeket, benyújtási módokat és fizetési módokat. A Banki Órarendben meghatározott banki nap kezdő időpontja és végső benyújtási időpont között a Bank a fizetési megbízásokat haladéktalanul átveszi.
- 3.2.2 A 4.2.2(b) szakasz *(A normál elszámolásra és a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó főbb szabályok)* szerinti teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást a Banki Órarendben meghatározott átvételi határidők figyelembevételével átvette. Az Azonnali Átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz, mint a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójához a fizetési megbízás beérkezett és a hitelesítés megtörtént.
- 3.2.3 Halasztott Értéknapos teljesítésre szóló GIRO-n keresztüli és Bankon belüli átutalási és átvezetési megbízásokat legkorábban a következő Banki Napra, de legfeljebb 1 évre előre lehet adni. Értéknapként csak Banki Nap adható meg. Ha az Értéknapként megjelölt Banki Napot az Üzletfél által adott megbízás Bank részéről történő átvételét követően bankszünnappá, vagy (amennyiben releváns) Devizaünnepnappá nyilvánítják, akkor a teljesítése napja az azt követő első Banki Nap (amely – amennyiben releváns – nem Devizaünnepnap). A Bank a meghatározott Értéknapon teljesítendő és az Értéknap előtt beérkező megbízást az adott Értéknapon beérkező és esedékes megbízás előtt érkezettnek tekinti.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 3.2.4 VIBER-en keresztül teljesítésre beadott, a meghirdetett Átvételi Időpontot követően érkezett megbízásokat a Bank nem teljesíti.
- 3.2.5 A Bank a fizetési megbízásokat azoknak a Bankhoz történő beérkezési sorrendjében veszi át, és a Bankszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat törvény vagy a Bankszámla-tulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában az átvétel sorrendjében teljesíti. Jelen pont vonatkozásában az Azonnali Átutalási megbízás benyújtása, illetve a csoportos beszédési megbízás teljesítése a Bankszámla-tulajdonos eltérő rendelkezésének minősül.
- 3.2.6 A Bank a telefonon érkező megbízások biztonságos teljesítése érdekében kérheti, hogy az Üzletfél a megbízást még annak teljesítése előtt telefonon erősítse meg.
- 3.2.7 A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének/átvételének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Bank érkeztetése által a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. A megbízásnak a banki postaládában való elhelyezése nem jelenti a megbízás Bankhoz történő beérkezését. Az elektronikus úton továbbított, telefonon megtett megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által észlelt és rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont.
- 3.3 A fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása
- 3.3.1 Jogszabályoknak történő meg nem felelés

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, kivéve ha a Bank saját mérlegelési jogkörben a fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a fizetési megbízást benyújtó Bankszámla-tulajdonos számára teljesíti, mert a fizetési megbízás adattartalmára vonatkozó szabályoknak való megfelelést visszautasítás nélkül is biztosítani tudja. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.

A Bank nem működhet közre a szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: szerencsejáték törvény) szerint tiltott szerencsejáték szervezést megvalósító tevékenységhez kapcsolódó tét befizetésének és nyereség kifizetésének teljesítésében. A szerencsejáték-felügyeleti hatóság határozatban elrendeli a szerencsejáték törvény szerint tiltott szerencsejáték-szervezéssel összefüggő pénzforgalmi korlátozását annak a fizetési számlának, amely tiltott szerencsejáték szervezéssel kapcsolatban tét befizetésére vagy nyereség kifizetésére szolgál (a továbbiakban jelen pont vonatkozásában: tiltott fizetési számla).

A Bank a tiltott fizetési számla terhére vagy javára teljesítendő fizetési megbízást vagy fizetési műveletet - ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást - haladéktalanul visszautasítja, vagy visszautalja.

A Bank a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását a szerencsejáték-felügyeleti hatóság által közzétett tiltott fizetési számla száma alapján hajtja végre. A Bank a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásának végrehajtása során a szerencsejáték-felügyeleti hatóság által közzétett adatot (fizetési számla száma), a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján történő közzétételt követő második munkanapon – ide nem értve a bankszünnapot – 11 órától alkalmazza. A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásának végrehajtása során keletkezett adatokat, a tiltott szerencsejáték-szervező



nevét, lakcímét, kapcsolattartásra megjelölt elérhetőségét a Bank a tiltott fizetési számlák nyilvántartásából történő törlését követő 8 évig köteles megőrizni.

3.3.2 Azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás, fizetési művelet esetében

Ha a Bank a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítését az azon szereplő, a terhelést vagy a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni a fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítést visszautasítja.

3.3.3 Fedezet hiánya

- (a) Ha az Üzletfél megbízásában megjelölt Bankszámlán a teljesítési napon nincs elegendő fedezet, a Bank a megbízást visszautasítja (amennyiben a Bankszámlatulajdonossal másként nem állapodik meg)

Kivételt képez:

Egyéni vállalkozónak nem minősülő Üzletfél esetén:

az Üzletfél belföldi forint fizetési forgalomban papír alapon, Magnifica bankárnál, Elektronikus aláírópadon, CIB24, , CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB TPP¹ és CIB Bank Online csatornán megadott eseti, értéknapos, állandó átutalási/átvezetési megbízásai, valamint deviza számláról magyarországi GIRO számlaszámmal rendelkező üzletfél javára HUF devizanemben megadott megbízásai, amelyeket fedezethiány esetén a Bank a terhelési munkanapon 16:30-ig (munkanapnak minősülő szombati napon 13 óráig) sorbaállít. Ezen határidőt követően az így sorbaállított fedezethiányos fizetési megbízást a Bank visszautasítja.

A bankon belüli eseti forint megbízások esetében a befogadás napján 16.30-ig benyújtott, fedezetlen megbízásokat a Bank 16.30-ig állítja sorba, a 16.30 és éjfél között benyújtott megbízásokat a Bank a következő Banki Nap 16.30-ig állítja sorba.

Egyéni vállalkozónak minősülő Üzletfél esetén:

az Üzletfél belföldi forint fizetési forgalomban papír alapon, Elektronikus aláírópadon, CIB24, Business Terminálón és Payment Factory, , CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB TPP² és CIB Bank Online csatornán megadott eseti, értéknapos, állandó átutalási/átvezetési megbízásai, valamint deviza számláról magyarországi GIRO számlaszámmal rendelkező üzletfél javára HUF devizanemben megadott megbízásai (kivéve Azonnali átutalási megbízások), amelyeket fedezethiány esetén a Bank a terhelési munkanapon 16:30-ig (munkanapnak minősülő szombati napon 13 óráig) sorbaállít. Ezen határidőt követően az így sorbaállított fedezethiányos fizetési megbízást a Bank visszautasítja.

A bankon belüli eseti forint megbízások (kivéve Azonnali átutalási megbízások)esetében a befogadás napján 16.30-ig benyújtott, fedezetlen megbízásokat a Bank 16.30-ig állítja

¹ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.

² A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.



sorba, a 16.30 és éjfél között benyújtott megbízásokat a Bank a következő Banki Nap 16.30-ig állítja sorba.

- (b) Ha a GIRO-n keresztül teljesítendő fizetési megbízáson megjelölt Bankszámlán nincs fedezet, a Bank csak abban az esetben teljesíti a megbízást a Bankszámla-tulajdonos más Bankszámlája terhére, ha erre nézve a Bankszámla-tulajdonos kifejezetten rendelkezik, vagy pedig jogszabály a Bankszámla-tulajdonos rendelkezése nélkül is előírja azt.
- (c) Ha a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezései alapján sorbaállítás történik, a sorbaállítás idejének elteltével a Bank a megbízást visszautasítja.

3.3.4 Szerződésnek történő meg nem felelés

A Bank a Keretszerződésben vagy a Bankszámla-tulajdonossal kötött más Szerződésben foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja (ideértve, de nem kizárólagosan azt is, hogy az aláíráshibás vagy olvashatatlan, adathiányos, hibás, ellentmondásosan kiállított megbízást a Bank jogosult teljesítés nélkül visszaküldeni). Ha a Bank a hibás adatot korrigálhatónak ítéli a megbízás meglévő adatai alapján, megteheti, hogy a hibás adat korrigálja, de ez azt eredményezheti, hogy a felek úgy tekintik, mintha a következő Banki Napon érkezett volna be a fizetési megbízás vagy a Bank mérlegelés nélkül visszautasíthatja a teljesítését. A nem formanyomtatványon beadott megbízásokért a Bank jogosult vagy a Kondíciós listában meghatározott külön díjat felszámítani vagy a megbízás teljesítését indoklás nélkül visszautasítani.

3.3.5 Fizető Fél

A Fizető Fél nevének feltüntetése nélkül érkezett, jóváírandó fizetési megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani.

3.3.6 A Bank - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti a Bankszámla-tulajdonost a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról:

- (a) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) átutalási megbízást, az Értéknapos átutalási megbízást, a rendszeres (állandó) átutalási megbízást:
 - (i) Bankban személyesen, papíron nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesít eseti átutalási megbízás esetén az átvételt követő Banki napon, Értéknapos átutalási megbízás, rendszeres Átutalás esetén a terhelési napot követő Banki Napon vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán, illetve CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
 - (ii) Bankban személyesen, banki nyomtatvány kitöltése nélkül, szóban közli, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) átutalási megbízás esetében személyesen értesíti a fentiekről az Üzletfelet, míg az Átvételi Időpontot követően benyújtott eseti (egyszeri) átutalási megbízás esetében és az értéknapos átutalási megbízás és rendszeres (állandó) átutalási megbízás esetében pedig nyomtatott levél útján vagy amennyiben az Üzletfél



rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán, illetve CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekre az Üzletfelet;

- (iii) Bankban rögzített telefonon személyi bankárján/prémium banki tanácsadóján/Magnifica Bankárán keresztül szóban közli a Bankkal, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) átutalási megbízás esetében személyesen, ugyanezen rögzített telefonon míg az Átvételi Időpontot követően benyújtott ilyen megbízás esetében és az értéknapos átutalási megbízás és a rendszeres (állandó) átutalási megbízás esetében nyomtatott levél útján, vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán, illetve CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekre az Üzletfelet;
 - (iv) CIB24-en keresztül szóban közli a Bankkal, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) átutalási megbízás esetében személyesen, ugyanezen rögzített telefonon értesíti a fentiekre az Üzletfelet, míg az Átvételi Időpontot követően benyújtott és a Fizetési megbízás Bank általi feldolgozása során visszautasításra kerülő megbízás esetében és az értéknapos átutalási megbízás és a rendszeres (állandó) átutalási megbízás esetében nyomtatott levél útján, vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán, illetve CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekre az Üzletfelet;
 - (v) CIB Bank mobilalkalmazáson, CIB Bank Online-on, CIB TPP csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján eseti átutalási megbízás esetén az átvételt követő Banki napon, Értéknapos átutalási megbízás, rendszer Átutalás esetén a terhelési napot követő Banki Napon, vagy – eseti átutalási megbízás visszautasítása esetén – CIB Bank mobilalkalmazáson, CIB Bank Online-on, CIB TPP csatornán³ keresztül értesíti a fentiekre az Üzletfelet.
- (b) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást és az Értéknapos Átutalási megbízást a Bank részére SWIFT csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank SWIFT üzenet vagy nyomtatott levél útján értesíti a fentiekre az Üzletfelet.
 - (c) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átvezetési megbízást a Bank részére eBroker csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levélben értesíti a fentiekre az Üzletfelet. Amennyiben az Üzletfél Azonnali Átutalási megbízást nyújt be, úgy a fentiek szerinti értesítés csatornája az Azonnali Átutalási megbízás benyújtásának csatornája.

3.3.7 Ha a Bank a forinttól eltérő devizanemű, illetve külföldre irányuló forint Átutalási (ideértve az Átvezetést is) megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az Üzletfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról:

³ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.



- (a) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást, a rendszeres (állandó) Átutalási megbízást
- (i) Bankban személyesen, papíron nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti;
 - (ii) Bankban rögzített telefonon személyi bankárján/prémium banki tanácsadóján/Magnifica bankárán keresztül szóban közli a Bankkal, akkor a Bank nyomtatott levél útján;
 - (iii) fax csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekre az Üzletfelet;
 - (iv) CIB24-en szóban közli Bankkal, akkor a Bank nyomtatott levél útján;
 - (v) CIB TPP csatornán⁴ keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján, értesíti a fentiekre az Üzletfelet. CIB Bank Mobilalkalmazáson vagy CIB Bank Online-on benyújtott megbízás esetén a Bank a megbízás rögzítéséül szolgáló elektronikus csatornán keresztül értesíti a fentiekre az Üzletfelet.
- (b) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást és az Értéknapos Átutalási megbízást a Bank részére SWIFT csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank SWIFT üzenet útján értesíti a fentiekre az Üzletfelet.
- (c) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átvezetési megbízást a Bank részére eBroker csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levélben értesíti a fentiekre az Üzletfelet.

3.3.8 Az azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás, fizetési művelet visszautasításáról a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét, illetve a fizetési művelet beérkezését követő munkanapon értesíti

- a) belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítésének visszautasításával,
- b) egyéb fizetési megbízás, fizetési művelet esetén a fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítésének visszautasításával vagy más módon

3.3.9 A Bank a jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az Üzletfélnek.

3.4 Fizetési megbízások formája

3.4.1 Ellenkező Szerződéses rendelkezés hiányában, a Bank csak azokat a fizetési megbízásokat köteles teljesíteni, amelyek elektronikus banki rendszeren vagy Elektronikus aláírópadon a Bank által rendszeresített formanyomtatványon, illetve a PFNY-ben meghatározott formanyomtatványon érkeznek a Bankba.

3.4.2 A papíron benyújtott fizetési megbízásokat a Bankszámla-tulajdonosnak jól olvasható módon, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítania úgy,

⁴ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.



hogy az utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen, továbbá keltezni és aláírni szükséges.

- 3.4.3 Az Üzletfél felelőssége, hogy a megbízásban az adott megbízás típusnak megfelelő formátumú és tartalmú teljes, pontos, a nemzetközi sztenderdeknek megfelelő, értelmezhető, kézzel írottág esetén olvasható adatokat adjon, valamint Elektronikus Szolgáltatás esetén kiemelten fontos, hogy a megfelelő megbízás típust, menüpontot használja, Elektronikus aláírópad alkalmazásával jóváhagyott megbízás esetében kiemelten fontos az Elektronikus aláírópadon megjelenített adatok ellenőrzése.
- 3.4.4 Nem minősül fizetési megbízásnak bármely számítógépes hálózaton a Bank elektronikus levelezési címére eljuttatott elektronikus levél.
- 3.4.5 Az Üzletfél tárgynapi teljesítésre szóló megbízásait az alábbiak szerint adhatja meg a Banknak:
- (a) ATM-en és POS-en keresztül;
 - (b) CIB24-en (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés);
 - (c) CIB Házibank igénybevételével (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés és VIBER);
 - (d) Elektronikus Szolgáltatások igénybevételével (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés és VIBER);
 - (e) készpénzkifizetés esetén az erre szolgáló nyomtatvány kitöltésével, pénztárbizonylat aláírásával, a megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a pénztárbizonylat kézzel létrehozott elektronikus aláírásával, (csekken kívüli) készpénzfelvételi utalvánnyal vagy postai kifizetési utalványon;
 - (f) pénztárnál történő készpénzbefizetés esetén az erre szolgáló nyomtatvány kitöltésével vagy pénztárbizonylat aláírásával, a megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a pénztárbizonylat kézzel létrehozott elektronikus aláírásával, illetve készpénzátutalási megbízás (postai sárga csekk) Bank részére történő bemutatásával;
 - (g) egyéb módon, a Bank által megengedett esetekben;
 - (h) személyes ügyintézés során Bankfiókban vagy Magnifica Bankárnál (eredeti aláírással) (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés és VIBER)
 - (i) Magnifica Bankár igénybevételével, a Magnifica Bankár hangrögzítővel ellátott telefonján keresztül.
 - (j) Fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül
- 3.4.6 Az Üzletfél Értéknapos teljesítésre szóló megbízásait az alábbiak szerint adhatja meg a Banknak:
- (a) CIB24 igénybevételével (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés);
 - (b) , CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online igénybevételével (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés);



- (c) személyes ügyintézés során Bankfiókban vagy Magnifica Bankárnál (eredeti aláírással) (GIRO, bankon belüli Átutalás, illetve Átvezetés)
- (d) Magnifica Bankár igénybevételeivel, a Magnifica Bankár hangrögzítővel ellátott telefonján keresztül.
- (e) Fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül

3.5 A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

- 3.5.1 Személyes ügyintézés során a Bank az Üzletfél rendelkezéseit akkor teljesíti, ha gondos vizsgálat után úgy találja, hogy azon a rendelkezésre jogosult és az Aláírókartonon szereplővel megegyezően az aláíró személy aláírása van, továbbá Elektronikus aláírópad esetében, ha az Üzletfél az Elektronikus aláírópadon a megbízás adatainak helyességét jóváhagyta. Elektronikus aláírópad esetében amennyiben az üzletfél rendelkezik grafometrikus aláírásképpel, úgy a Bank az aláírásvizsgálatot ez alapján végzi el. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat a formanyomtatványok, illetve elektronikusan vagy Elektronikus aláírópad alkalmazásával jóváhagyott fizetési megbízás esetén az adott elektronikus fizetési eszköz által jelzett adatok határozzák meg, ezeket a megbízásnak tartalmaznia kell.
- 3.5.2 VIBER-en keresztül teljesítendő megbízások esetén az Üzletfél köteles a megbízáson jól látható módon és egyértelműen feltüntetni, hogy a teljesítést VIBER-en keresztül kéri.
- 3.5.3 Ha korábbi fizetési megbízás módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni. Ilyen megjelölés hiányában a Bank a fizetési megbízást új fizetési megbízásnak tekinti.
- 3.5.4 A fizetési megbízásokon a közlemény-rovatban feltüntetett adatokat vagy azok helyességét a Bank nem vizsgálja, kivéve, ha az jogszabályban foglalt kötelessége.
- 3.5.5 Ha az Üzletfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban történő teljesítését kívánja, erre kifejezetten fel kell hívnia a Bank figyelmét.

3.6 Fizetési Művelet jóváhagyása

- 3.6.1 Fizetési Művelet teljesítésére – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett Átutalás kivételével – akkor kerülhet sor, ha azt a Fizető Fél előzetesen (illetve jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben utólagosan) jóváhagyta. Az Üzletfél, mint Fizető Fél a Fizetési Műveletet írásban (a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást tartalmazó iratnak az aláírásával, Bankhoz történő benyújtásával vagy Elektronikus aláírópad esetében a fizetési megbízás aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírásával), Távközlési Eszköz vagy Távoli kommunikáció esetén az érzékeny fizetési adatok megadása útján hagyja jóvá. Utóbbi esetben jóváhagyásnak minősül minden olyan cselekmény vagy intézkedés, amely az adott Távközlési Eszközre, Távoli kommunikációra vagy elektronikus eszközre vonatkozó szerződési feltételek (beleértve a felhasználási útmutatókat) szerint a fizetési megbízás Bank felé történő végleges megadását jelentik, függetlenül a cselekmény vagy intézkedés szerződési feltételekben használt elnevezésétől.
- 3.6.2 Fizetési Művelet teljesítésére – a hatósági átutalási megbízás, az átutalási végzés alapján végzett átutalás, valamint készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés kivételével – akkor kerülhet sor, ha azt az Üzletfél előzetesen jóváhagyta. Készpénzbefizetés, illetve



készpénzkifizetés esetén az Üzletfél jogosult a Fizetési Műveletet utólagosan is jóváhagyni azzal. Ez esetben utólagos jóváhagyásnak minősül a pénztárbizonylat Üzletfél általi aláírása vagy Elektronikus aláírópad esetében a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyása és a pénztárbizonylat Elektronikus aláírópadon történő aláírása. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás a kedvezményezetten vagy fizetési-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón is megadható.

Előzetes jóváhagyásnak minősül:

- (a) Átutalás esetén az Üzletfél által megbízás adása a Banknak az alábbiak szerint:
 - (i) papír alapú megbízás esetén a vonatkozó nyomtatványnak az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával vagy Elektronikus aláírópad alkalmazása esetében a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a megbízás Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon, - amennyiben grafometrikus aláírásképp megadásra került - a grafometrikus aláírásképpel megegyező módon történő elektronikus aláírásával. Elektronikus Szolgáltatásokon (kivéve SWIFT csatornán) keresztül Elektronikus aláírásával (ebben az esetben több (köteget) Átutalás teljesítésére vonatkozó megbízás együttesen is jóváhagyható;
 - (ii) CIB24-en adott megbízás esetén az azonosított Üzletfélnek a megbízásra vonatkozó szóbeli, telefonon rögzített jóváhagyásával;
 - (iii) SWIFT csatornán keresztül adott megbízás esetén az Üzletfél és a Bank által a vonatkozó Szerződés megkötésével;
 - (iv) Magnifica Bankár igénybevételel, a Magnifica Bankár hangrögzítővel ellátott telefonján adott megbízás esetén az azonosított Üzletfélnek a megbízásra vonatkozó szóbeli, telefonon rögzített jóváhagyásával;
 - (v) Fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül a megbízás Elektronikus aláírása
- (b) okmányos meghitelezés, felhatalmazó levélen alapuló Beszedés fizetési mód esetén az Üzletfél által megbízás adása a Banknak a vonatkozó nyomtatványnak az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával; és
- (c) csoportos Beszedés fizetési mód esetén felhatalmazás adása a Banknak az Üzletfél által az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírással vagy CIB24-en vagy a Magnifica Bankár igénybevételel, a Magnifica Bankár hangrögzítővel ellátott telefonján adott felhatalmazás esetén az azonosított Üzletfélnek a megbízásra vonatkozó szóbeli, telefonon rögzített jóváhagyásával;
- (d) határidős Beszedés és okmányos Beszedés fizetési mód esetén az Üzletfél által megbízás adása a Banknak a vonatkozó nyomtatvány Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező kézzel történő aláírásával; és
- (e) kifizetési utalvány pénzforgalmi szolgáltatón keresztül fizetési mód esetén kizárólag a Business terminálon keresztül adott megbízás esetén az aláírással egyenértékű, azt



helyettesítő Kódszó megadásával vagy aláíró eszközökkel megadott jelszó használatával.

- (f) Készpénzkifizetési megbízás esetén a vonatkozó nyomtatványnak az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával, vagy Elektronikus aláírópad alkalmazása esetében a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyása és a megbízás Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírása.

3.6.3 Az Üzletfél által kiállított felhatalmazó levél kézjeggyel történő aláírása, illetve ennek a Bank általi záradékolása a felhatalmazó levél alapján történő Beszedés vonatkozásában a fizetési megbízás jóváhagyásának és korrekciójáról történő lemondásnak minősül.

3.7 A megbízás, illetve a jóváhagyás Visszavonása, módosítása és Visszahívása

3.7.1 Fő szabály

A fizetési megbízásnak a Bank által történt átvételét követően az Üzletfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza és nem is módosíthatja.

3.7.2 Kivétel

A Banki Órarendben meghatározott időpontig a Banki Órarend által meghatározott, még nem teljesített fizetési megbízást az Üzletfél azonban visszavonhatja (például a csoportos beszedési megbízás Kedvezményezettje, illetve Fizető Fele a beszedési megbízást a Banki Órarendben meghatározott időpontig vonhatja vissza, illetve tilthatja le), amely esetben az Üzletfél kifejezett kérése esetén az nem kerül teljesítésre. Több Fizetési Művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás Visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli Fizetési Műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak. A Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél visszavonási, módosítási kérését teljesítse. Az Azonnali átutalás visszavonására, annak technikai jellemzői miatt, nincs mód.

3.7.3 Halasztott fizetésre vonatkozó megbízás Visszavonása

A meghatározott Értéknaphoz kötött fizetési megbízás esetén az Üzletfél a fizetési megbízást az Értéknapot megelőző Banki Napon a Banki Órarendben meghatározott időpontig vonhatja vissza.

3.7.4 A Fizető Fél visszavonási/visszahívási joga korlátai

- (a) Ha a fizetési megbízást az Üzletfél, mint Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték (így például a felhatalmazó levélen alapuló Beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés és a hatósági átutalás esetén) a fizetési megbízásnak vagy a Fizetési Művelet teljesítése jóváhagyásának az Üzletfél, mint Kedvezményezett részére való átadását követően a Fizető Fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza (az Üzletfél hozzájárulása nélkül). Ez utóbbi szabály alkalmazandó értelemszerűen fordítva is, ha az Üzletfél a Fizető Fél (amely esetben tehát a Kedvezményezett hozzájárulása nélkül nem vonhatja vissza a megbízást, miután annak jóváhagyása a Kedvezményezettnek átadásra került). A Bank a végrehajtott terhelés visszakönyvelését csak a Kedvezményezettől és/vagy a fogadó banktól érkező jóváhagyás, visszaigazolás és a visszavont megbízás esetén az



ellenértékének a Bankhoz történő visszaérkezése után teljesíti. Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte a Fizetési Művelet fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a Fizető Fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. A Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél visszahívási kérelmét sikeresen teljesítse, de a sikeres teljesítésért a Bank felelősséget nem vállal, tekintettel arra, hogy a visszahívási kérelem sikeres volta a Bankon kívülálló olyan körülményeken múlik, amelyekre a Banknak ráhatása nincsen.

- (b) Az Üzletfél a fizetési megbízások Visszavonására vonatkozó kérelmét –ideértve az Azonnali Átutalási megbízás Visszahívását is - a Banknak - szabad szövegezésű levél, azaz nem formanyomtatvány kitöltésével – írásban (kézjeggyel történő aláírással) Bankfiókban vagy postai levél útján, illetve rögzített telefonhíváson (különösen: CIB24 útján, Magnifica Bankár igénybevételevel), továbbá forintban vezetett Bankszámla terhére benyújtott forint devizanemre szóló eseti, Értéknapos és rendszeres Átutalási és Átvezetési megbízás esetén a visszavonás iránti kérelmet faxon kívüli Távközlési Eszközön, Távoli kommunikáción keresztül, különösen , Business Terminál útján jogosult megadni. VIBER-en keresztül teljesítendő fizetési megbízás visszavonására irányuló kérelmet CIB24 útján nem lehet megadni. Az Üzletfél Azonnali Átutalási megbízás esetén legfeljebb a megbízás teljesítésétől számított 13. hónap utolsó napjáig, míg Napközbeni Elszámolásba tartozó átutalási megbízás esetén a megbízás teljesítésétől számított 30 napig kérheti a visszahívást.
- (c) Az Üzletfél a már könyvelt fizetési megbízások Visszahívására vonatkozó kérelmét – ideértve az Azonnali Átutalási megbízás Visszahívását is – formanyomtatvány kitöltésével írásban bankfiókban, illetve rögzített telefonhíváson (CIB24 útján, Magnifica bankár igénybevételevel) jogosult megadni. Ez alapján a Bank elindítja a Visszahívási / Kifogáskezelési folyamatot. A sikeresen lefolytatott kifogáskezelési eljárás eredményeként az eljárásban érintett összeget a Kedvezményezett visszautalja a Fizető Fél számlájára. A Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél visszahívási/kifogáskezelési eljárása sikeresen záruljon, de a sikeres zárásért a Bank felelősséget nem vállal, tekintettel arra, hogy a kifogáskezelési eljárás sikeres volta a Bankon kívülálló olyan körülményeken múlik, amelyekre a Banknak ráhatása nincsen.
- (d) Az Üzletfél a CIB TPP csatornán⁵ keresztül benyújtott jóváhagyása visszavonását nem kezdeményezheti kivéve a terhelési naphoz kötött Fizetési Megbízásokét. Az Üzletfél a CIB TPP csatornán benyújtott értéknapos és rendszeres átutalási/átvezetési megbízása esetén a Fizetési Megbízást a terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza Elektronikus Szolgáltatáson (kivéve eBroker, a SWIFT, a CIB Mobilbank és Inbiz) keresztül, CIB24-en vagy Bankfiókban.

⁵ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.



- (e) A Visszavonásra vagy Visszahívásra benyújtott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A megbízás Visszavonása vagy Visszahívása esetén a Bank jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani, melynek mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza

3.8 A fizetési megbízás teljesítése

3.8.1 A Bank a jóváírást a fizetési megbízáson feltüntetett Bankszámlaszám alapján végzi. A Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítését a Bankszámla-tulajdonos pénzforgalmi jelzőszámának és nevének ellenőrzése mellett végzi el. Ha az Üzletfél a Bank által meghatározott és az Üzletféllel közölt teljesítéshez szükséges adatokon és egyedi azonosítókon kívül további adatokat ad meg, a Bank a Fizetési Műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

3.8.2 Minden esetben arra a bankszámlára teljesíti a Bank a fizetési megbízást, amilyen bankszámla meghatározásra került a fizetési megbízásban.

3.8.3 Átváltásra vonatkozó szabályok

- (a) A rendelkezésre jogosult által egy adott devizanemben adott fizetési megbízást a Bank a Bankszámla-tulajdonos adott devizanemben vezetett Bankszámlájának terhére hajtja végre, hacsak a rendelkezésre jogosult vagy Szerződés eltérően nem rendelkezik, és ezt a jogszabályok nem tiltják, továbbá a vonatkozó Keretszerződés az adott fizetési megbízást lehetővé teszi. Amennyiben a konverzió megindítása után a megbízás adathiány miatt nem teljesíthető, a Bank jogosult a konverzióból származó összeget nem kamatozó függő bankszámlán tartani az Üzletféltől adatszolgáltatásra vagy a tétel Visszavonására vonatkozó megbízás kézhezvételéig. Az adatszolgáltatás miatti késedelmes teljesítésből vagy a Visszavonás miatti árfolyamvesztéséből eredő károk az Üzletfelet terhelik.
- (b) Amennyiben a terhelendő/jóváírandó Bankszámla pénzneme eltér a jóváírandó/terhelendő bankszámla pénznemétől, illetve amennyiben a terhelendő/jóváírandó összeget a Bankszámla pénznemétől eltérő pénznemben adták meg, a pénznemek közötti átváltásnál a Bank – az Üzletféllel kötött Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az általa közzétett árfolyamokat alkalmazza. Ezzel is összhangban, a Bank a konverziót igénylő, az adott napi teljesítésre, feldolgozásra a Banki Órarendben meghirdetett határidőig átvett megbízásokat az általa, az aktuális piaci árfolyamok alapján, az adott napon jegyzett, az átvételkor alkalmazandó árfolyamon teljesíti, míg az Átvételi Időpontot követően érkezett, konverziót igénylő Fizetési megbízások esetén a teljesítési árfolyam az Átvételi Időpontot követő első meghirdetett árfolyam.
- (c) Amennyiben az Üzletfél egy deviza konverziót igénylő Fizetési Művelethez a Bankkal egyedi árfolyamban állapodott meg, amelyhez kapcsolódóan külön deviza átutalási/átvezetési megbízást nyújt be formanyomtatványon, a megbízásban a Bank által előírt módon kell hivatkoznia az egyedi árfolyamos ügyletre. Ennek elmaradásából, vagy a megbízáson egyedi árfolyamos ügyletre való jogosultság hiányában, de arra történő téves hivatkozásból adódó esetlegesen felmerülő többletköltséget, vagy kárt az Üzletfél viseli.
- (d) Amennyiben a VIBER-en, SWIFT-en vagy GIRO-n keresztül az Üzletfél javára beérkező forint összeg jóváírása az Üzletfél nem forintban vezetett Bankszámláján konverzióval történik, a Bank a deviza Tranzakciókra érvényes kondíciókat alkalmazza.



- 3.8.4 A Bank a Bankszámlán azokat az összegeket írja jóvá, amelyek a Bankhoz a Bankszámla-tulajdonos javára a mindenkor hatályos jogszabályokban megengedett jogcímenek és módon érkeztek be. A Bank azonban a pénzmosás megelőzésére irányadó jogszabályoknak megfelelően jogosult a Bankszámla javára érkező pénz eredetét vizsgálni, arról igazolást kérni.
- 3.8.5 A Bank a beérkező fizetési megbízásokat a Banki Órarend szerint teljesíti.
- 3.8.6 A Bank a nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél (jováírásoknál és terheléseknél) a Banki órarendben meghatározottak szerint jár el.
- 3.8.7 EGT-n államokon belül végzett fizetési forgalom esetén a Bank a Bankszámla-tulajdonostól, mint Fizető Félről kizárólag osztott költségviselési rendelkezést (SHA) fogad el. Egyéb fizetési megbízás esetén a Bank elfogadja a Fizető Felet terhelő kedvezményezett bankköltségekről (OUR) szóló rendelkezést a Bankszámla-tulajdonostól. A kedvezményezett általi költségviselési mód (BEN) alkalmazására a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott esetekben kerülhet sor. A Bank az SHA opciót tekinti alap költségviselési módnak (default). Amennyiben a Bankszámla-tulajdonostól kapott megbízás nem felel meg a jelen pontban rögzítetteknek, akkor a Bank automatikusan, az Üzletfél külön tájékoztatása és jóváhagyása nélkül a default költségviselési opcióval teljesíti a megbízást.
- 3.8.8 Napközbeni Elszámolás esetén rendszeres (állandó) Átutalás és Értéknapos Átutalás teljesítése során a Bank az adott fizetési megbízáson feltüntetett Értéknapon minden töle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy a lehető legkorábban teljesítse a fizetési megbízást. Bankon belüli Átutalást illetve Átvezetést a Bank a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezésektől eltérő szabályok szerint is teljesíthet.
- 3.8.9 A Bank nem felel azokért a károkért, melyek abból származnak, hogy az Üzletfél egy adott típusú fizetési megbízást ad a Banknak, azonban a megbízás - jogszabály vagy nemzetközi fizetési rendszer által alkalmazott szabály miatt - csak másik típusú fizetési megbízás útján teljesíthető (értve ezalatt egyaránt a teljesítés lehetőségét általában, és az időbeli teljesíthetőséget is), és a fizetési megbízás típusának átalakítása során a fizetési megbízás adattartalma - az alkalmazandó fizetési rendszer sajátosságaira tekintettel - torzul. A Bank jogosult az ilyen fizetési megbízásokat teljesíthető típusú fizetési megbízássá átalakítani; az átalakításra csak az Üzletfél fizetési megbízása teljesülése érdekében kerülhet sor.
- 3.8.10 A kedvezményezett fizetési számláján történő haladéktalan jóváírás azonnali megkezdése szempontjából az a legkorábbi időpont irányadó, amikor az adott fizetési művelet teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére tartott munkanapon a Bank számára rendelkezésre áll valamennyi alábbi adat:
- a) fizetési művelet összegének a Bank saját számláján történt jóváírásáról szóló értesítés (kivéve, ha a fizetési műveletek különös szabályait tartalmazó 4. pontban az adott fizetési művelet vonatkozásában más szabály található),
 - b) kedvezményezett fizetési számlájának egyértelmű beazonosítását lehetővé tevő azonosító, a belföldi fizetési forgalomban a kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma, és
 - c) jogszabály által előírt, a jóváírás teljesítéséhez szükséges egyéb adat.

3.9 A megbízások fedezete

Az Üzletfél Bankszámlája terhére, annak pozitív egyenlege, illetve amennyiben Folyószámlahittel (Hitelkerettel) rendelkezik, annak szabad kerete erejéig vehet fel készpénzt, adhat Átutalási, illetve Átvezetési megbízást. A Bank a Bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat (így a hatósági átutalást és az Átutalási végzés alapján történő átutalásokat, valamint a Beszedési megbízásokat) a Bankszámlához kapcsolódó Hitelkeret terhére is teljesíti. Értéknapos megbízásnál a Bank a fedezetvizsgálatot az Értéknapon végzi el. Jogszabály ilyen értelmű előírása esetén, valamint amennyiben a Szerződés kifejezetten ekként rendelkezik, részleges fedezet rendelkezésre állása esetén a Bank részteljesítést is eszközöl.

3.10 Visszautalás és visszatérítés

3.10.1 A Bank a számlájára beérkezett összegeket írja jóvá az Üzletfél Bankszámláján, valamint, abban az esetben, ha a megbízás adatai alapján az adathiányt, vagy hibás adatot a Bank korrigálhatónak ítéli, megteheti azt. Amennyiben az összeget indító bank az Üzletfél Bankszámláján történő jóváírást megelőzően technikai hiba miatt (pl. dupla küldés) kéri az összeg visszautalását, a Bank az indító bank egyidejű írásbeli megerősítése mellett - amelyen az összegre vonatkozó megbízás egyértelmű azonosítását lehetővé tevő adatokat az indító bank szerepelteti - az összeget visszaküldi az indító banknak. Amennyiben az ilyen összeg jóváírása az Üzletfél Bankszámláján már megtörtént, akkor a Bank a mielőbbi visszautalás érdekében az Üzletféllel történő egyeztetést haladéktalanul megkezdi.

3.10.2 A Bank az Üzletfél, mint a Fizető Fél terhelés napjától számított ötvenhat napon belül benyújtott kérésére tíz Banki Napon belül visszatéríti (vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja, tájékoztatva az Üzletfelet az esetlegesen felmerülő jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról) az EGT állam területén található Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető Fél által jóváhagyott Fizetési Művelet összegét, ha :

- (a) a jóváhagyás időpontjában az Üzletfél a Fizetési Művelet összegét nem ismerte; és
- (b) a Fizetési Művelet összege meghaladta azt az összeget, amely az Üzletfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiek bizonyítása tekintetében a bizonyítási kötelezettség az Üzletfelet terheli. A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A Fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

3.10.3 A Banknak az Üzletfél, mint Fizető Fél részéről a Fizetési Művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során az Üzletfél, mint Fizető Fél korábbi Fizetési Műveleteit, továbbá az Üzletféllel kötött Szerződésben foglaltakat és a Fizetési Művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

3.10.4 Az Üzletfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a Fizetési Művelet jóváhagyását közvetlenül a Banknak adta meg és a jövőbeni Fizetési Műveletre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét a Szerződésben meghatározott módon a Bank vagy a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőző 28 nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

3.10.5 Amennyiben az Üzletfél él visszatérítési jogával, és a tőle beszedett összeg vonatkozásában visszatérítési igényt kíván előterjeszteni a Bankban, akkor az alábbi dokumentumokat kell az Üzletfélnek írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:



- (a) A Bank által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott és az Üzletfél által megfelelően kitöltött és kézjeggyel történő aláírással aláírt igénylőlap;
- (b) a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint Kedvezményezett által az Üzletfélnek megküldött 3 havi számlát és/vagy biztosítást, illetve hitel vagy lízing esetében a legutolsó díjközlő levelet;
- (c) csoportos beszedési megbízás teljesítése esetén a Bank által rendelkezésre bocsátott minta szerinti, szolgáltatói nyilatkozat a hibásan beszedett összeg elismeréséről.

3.10.6 A Bank az Üzletfél, mint Fizető Fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától (ideértve az összes Bank által igényelt dokumentum benyújtását) számított 10 Banki Napon belül a Fizetési Művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. Amennyiben a Bank úgy dönt a rendelkezésére álló információk alapján, hogy az Üzletfél, mint Fizető Fél visszatérítési igényét elutasítja, akkor egyidejűleg tájékoztatni fogja az Üzletfelet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló – a LÜSZ-ben meghatározott fórumokról.

3.11 Fizetési Műveletek helyesbítése

3.11.1 A Bankszámla-tulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a Fizetési Művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési Művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

3.11.2 Amennyiben a Bank egyetért azzal, hogy jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési Művelet történt, haladéktalanul eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek.

3.11.3 A jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési Művelet helyesbítése iránti -Fizető fél általi- kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani – adott esetben a hitelesítés által –, hogy a kifogásolt Fizetési Műveletet a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél jóváhagyta, a Fizetési Művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta. Ha a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével történt, a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy - a saját felelősségi körén belül - a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

3.11.4 Ha a Bank haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig köteles megtéríteni a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél részére a jóvá nem hagyott Fizetési Művelet összegét és a Bankszámla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént. A Bankot ez a kötelezettség abban az esetben is terheli, ha a fizetési műveletet a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték. A Bankot nem terheli az előzőekben meghatározott kötelezettség, ha az adott helyzetben észszerű okból az Üzletfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet. További pénzügyi kártérítést a Ptk. alapján lehet megállapítani.

3.12 Felelősség a Fizetési Művelet hibás vagy késedelmes teljesítéséért

3.12.1 Ha a Fizetési Műveletet közvetlenül a Fizető Fél kezdeményezte, a Fizetési Művelet hibás teljesítéséért a Bank felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a Fizetési Művelet összege a



Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Bank - felelősségének fennállása esetén – a Bankszámla-tulajdonos részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési Művelet összegét, és Bankszámláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési Műveletre nem került volna sor. A Fizető Fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.

- 3.12.2 Ha az Üzletfél, mint kedvezményezett javára érkező fizetési művelet összege a Bankhoz beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítésért a Bank felel. A Bank - felelősségének fennállása esetén – a fizetési művelet összegét haladéktalanul a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére bocsátja és a Bankszámla-tulajdonos számláján jóváírja. A kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna. Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére - biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
- 3.12.3 A Fizető Fél Bankszámla-tulajdonos kérésére a Bank – a Fizetési Művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési Műveletet az adott helyzetben általában elvárható gondosság mellett nyomon követni, és a nyomon követés eredményéről a Bankszámla-tulajdonost tájékoztatja.
- 3.12.4 Ha a Fizetési Műveletet a Bankszámla-tulajdonos, mint Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel. A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a Bank biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna. A Fizetési Műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a Bankszámla-tulajdonos, mint Kedvezményezett felé a Bank felel. Felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a Bankszámla-tulajdonos Bankszámláján jóváírt Fizetési Művelet összege a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
- 3.12.5 Ha a Fizetési Műveletet a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték a Bank, mint a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a Fizetési Művelet hibás teljesítéséért a Bank felel. A Bank - felelősségének fennállása esetén – a Bankszámla-tulajdonos részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési Művelet összegét, és Bankszámláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési Műveletre nem került volna sor. A Fizető Fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma. A Bankot, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli az előző kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
- 3.12.6 A fenti szakaszok rendelkezései csak akkor alkalmazandók, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.



3.13 A Bank jogosult a fizetési művelet visszautasítására abban az esetben is, ha a fizetési művelet, a fizetési megbízás adatai alapján a Bank által objektíven igazolható tények és okok alapján csalásra gyanakszik. Ez esetben a Bank a fizetési művelet végrehajtását visszautasítja, és erről az Üzletfelet haladéktalanul értesíti. A Bank az Üzletfél által a Bank részére megadott elérhetőségeken (elsősorban telefonon) felveszi a kapcsolatot az Üzletféllel. Amennyiben az Üzletfél elérhető és megerősíti, hogy a fizetési műveletet valóban végre kívánja hajtani, úgy a fizetési megbízást ismételtelen szükséges a Bank részére benyújtania. Amennyiben az Üzletfél nem elérhető a megadott elérhetőségeken úgy a Bank írásban (e-mailben vagy postai levélben) tájékoztatja az Üzletfelet.

4 FIZETÉSI MŰVELETEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

4.1 A Bankban a Fizetési Művelet során alkalmazható fizetési módok a készpénzfizetés, a Bankszámlák közötti fizetés és a Bankszámlához kötődő készpénzfizetés, ezen belül:

4.1.1 Bankszámlák közötti fizetési módok különösen:

(a) az Átutalás

(i) eseti (egyszeri) Átutalás

(ii) rendszeres (állandó) Átutalás

(iii) Értéknapos Átutalás

(iv) csoportos Átutalás

(v) hatósági Átutalás

(vi) Átutalási végzés szerinti Átutalás

(vii) MoneySend, Fast Fund, Original Credit Tranzakció

(viii) Azonnali átutalás

(b) a Beszedés

(c) a Fizető Fél által a Kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

(d) az okmányos meghitelezés (akkreditív)

4.1.2 Bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

(a) a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása

(b) a készpénzbefizetés Bankszámlára

(c) a készpénzkifizetés Bankszámláról

4.1.3 Fizetési számla nélküli fizetési mód:

(a) Készpénzáttutalás

(b) kifizetési utalvány pénzforgalmi szolgáltatón keresztül

A fenti fizetési módok részletes szabályait a PFNY szabályozza.

4.2 Átutalás

4.2.1 Az Átutalás általános szabályai

- (a) Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél megbízza a Bankot, hogy Bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a Kedvezményezett bankszámlája javára. Az átutalási megbízást az Üzletfél, mint fizető fél a Bankhoz, mint a számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül nyújtja be. Amennyiben az Üzletfél forint devizanemű rendszeres (állandó) átutalási megbízást kíván a Bankba benyújtani, akkor azt az Üzletfél írásban, személyesen elektronikus aláírópadon keresztül, és CIB24-en, Magnifica Bankár igénybevételeivel, a Magnifica Bankár hangrögzítővel ellátott telefonján keresztül, CIB TPP csatornán⁶ adhatja meg. Amennyiben az Üzletfél forinttól eltérő más devizanemű állandó átutalási megbízást kíván a Bankba benyújtani, akkor azt az Üzletfél kizárólag írásban adhatja meg és kizárólag írásban vonhatja vissza a Bank bármely Bankfiókjában.
- (b) Szerződés alapján az átutalási megbízás terhelési nap (vagyis Értéknap) feltüntetésével is benyújtható (halasztott vagy Értéknapos Átutalás), kivéve az Azonnali Átutalási megbízást. Értéknapos devizaátutalást az Üzletfél BT-n és CIB TPP csatornán⁷ keresztül nyújthat be. Amennyiben a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy a Bank által előírt időszakon (azaz 1 éven) túli napot tartalmaz, a fizetési megbízás teljesítését a Bank visszautasíthatja.
- (c) Abban az esetben, amennyiben az Üzletfél befektetési ügyfélszámláról kezdeményez Átutalást, úgy a Bank - a 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 15. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezésnek történő megfelelés céljából - az Átutalásra vonatkozó megbízás teljesítését jogosult megtagadni, amennyiben az Üzletfél nyilatkozata nem áll a Bank rendelkezésére arról, hogy az általa megadott, fizetési megbízásban szereplő kedvezményezett számla a terhelendő számla tulajdonosának a saját nevére szóló számla.
- (d) Átutalási megbízás fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül is megadható az Üzletfél részéről.⁸

4.2.2 A normál elszámolásra és a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó főbb szabályok

- (a) Átutalás átvételére és teljesítésére vonatkozó határidőt a Banki Órarend tartalmazza.
- (b) A Napközbeni Elszámolás során a forint Átutalások esetében a fenti (a) szakaszban foglaltaktól eltérően a Bank biztosítja, hogy a Fizetési Művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás a jelen Különös Üzletszabályzat és a Banki Órarend szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ha:

⁶ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.

⁷ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.

⁸ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.



- (i) a fizetési megbízás a jelen Különös Üzletszabályzat által meghatározott Átutalás teljesítésére szól, ide nem értve az Azonnali Átutalást, a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő Átutalást;
- (ii) a fizetési megbízást a Fizető Fél Üzletfél nem papír alapon nyújtja be (hanem például – de nem kizárólag - , CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Házibank, SWIFT, illetve CIB TPP csatorna⁹ igénybevétele vagy CIB24 útján); és
- (iii) a Fizető Fél Üzletfél bankja a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszer (azaz a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.) közvetlen tagja
- (iv) és konverziót nem igényel az Átutalás teljesítése.

4.2.3 A normál elszámolásra és a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket különösen a PFNY és a Pft. tartalmazza.

4.2.4 Csoportos Átutalás

- (a) Csoportos Átutalás esetén a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél a Bankkal a Keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző Kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja. Ennek keretében megbízza a Bankot azzal, hogy a Bank a csoportos átutalási megbízásban megadott napon, a csoportos Átutalásra beállítandó Bankszámláját a csoportos átutalási megbízásban megadott összeggel terhelje meg és - a GIRO-n keresztül - a megbízási jegyzékben tételesen felsorolt Kedvezményezettek fizetési számlája(i) javára, a felsorolásban részletezett pénzüsszegekkel Átutalást kezdeményezzen. Ha a Kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatója a Bank, akkor a megbízás arra vonatkozik, hogy a Bank a csoportos átutalási megbízást belső Átutalásként teljesítse .A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jövőírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Bankot értesíti. A Bank ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) elektronikus módon továbbítja az Üzletfél részére.
- (b) A csoportos átutalási megbízás kizárólag forint devizanemben nyújtható be, értékhátarra való tekintet nélkül. A csoportos átutalási megbízások benyújtása, valamint a kapcsolódó adatcserék a Business Terminál és Inbiz csatorna rendszerén keresztül végezhetőek.
- (c) A csoportos átutalási megbízásokat a PFNY-ben előírt MSZ16283-1:2001 szabvány szerinti adattartalommal, kötegelve kell eljuttatni a Bankba. Az átutalási megbízást az átutaló Üzletfélnek egyedi azonosítóval kell ellátnia.
- (d) A Bank a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezései szerint teljesíti az Értéknapos csoportos átutalási megbízást, feltéve, hogy a megadott terhelés napja a benyújtás napjától számolva 15 naptári nappal nem későbbi Banki Nap.
- (e) Részletelés nem lehetséges. Abban az esetben, ha a könyvelések alapján nincs elegendő összeg az átutaló Üzletfél Bankszámláján, akkor a teljes köteg visszautasításra kerül. Ha a csoportos átutalási megbízás elfogadásra került, annak

⁹ A TPP csatorna vonatkozásában a hatálybalépés napja: 2019.10.15.



fedezetét a Bank az átutaló Üzletfél Bankszámláján blokkolja a teljesítésig (és egyidejűleg a csoportos átutalást az Értéknapra lekönyveli).

- (f) A Bank a befogadott csoportos átutalási megbízás köteget ellenőrzi. A formai vagy tartalmi okból hibás vagy fedezet nélküli köteget a benyújtás napján visszaküldi. Ha a Soft Business Terminálon és Üzleti terminálon befogadott köteg hibás tételeket tartalmaz, a Bank az Üzletfél rendelkezése alapján a teljes köteget, vagy a kötegben szereplő hibás tételeket utasítja vissza. A rendben lévőket a megadott Értéknapon a jelen Különös Üzletszabályzatban rögzítettek szerint továbbítja a jogosultak pénzforgalmi szolgáltató(i) felé a GIRO-n keresztül, (illetve ha mind a Fizető Fél, mind a Kedvezményezett a Banknál vezet Bankszámlát, azonnal teljesíti a Bank a Tranzakciót az esedékesség napján). A csoportos átutalási megbízás formai, tartalmi, érvényességi szempontból ellenőrzött állományáról a Bank a Fizető Fél részére értesítést küld (státuszjelentés), amely tartalmazza az elfogadás tényét, illetve visszautasítás esetén a hiba okát.
- (g) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett csoportos átutalási megbízást a Bank a maga által vezetett kedvezményezett számlán jóváírja vagy a GIRO által üzemeltetett bankközi klíring rendszeren keresztül továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Fizető Fél Bankszámláján a terhelés egy összegben jelenik meg. A csoportos átutalási megbízásra a Napközbeni elszámolásra vonatkozó rendelkezések az irányadóak.
- (h) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges kötelező adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő számla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, Átutalás Értéknapja, Átutalás jogcíme, átutalásonként: az átutalandó összeg, Átutalás devizaneme - mindig magyar forint, kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve, ügyfél-azonosító.

4.2.5 Deviza és Külföldre történő Forint Átutalás

- (a) A Bank a deviza- és külföldre történő forint fizetésekkel kapcsolatos feladatai ellátása során kizárólag Üzletfeleivel és az adott ügyletbe bevont pénzforgalmi szolgáltatókkal tart kapcsolatot.
- (b) A Bank fenntartja magának a jogot, hogy minden deviza-, és külföldre történő forint fizetési ügylet során levelező bankjai közül az általa megfelelőnek ítélt pénzforgalmi szolgáltatókat (banki partnereket) választhassa ki. Deviza Átutalás esetén a Bank a fedezethiányos megbízásra részfizetést nem teljesít. Amennyiben egy kimenő deviza Átutalás összege visszautalásra kerül, a Bank a visszautalásra került összeget azon a Bankszámlán írja jóvá, amelyet a visszautalásra vonatkozó fizetési megbízásban kedvezményezett számlaként jelöltek meg ennek hiányában pedig azon a Bankszámlán írja jóvá, amely a visszautalással érintett fizetési megbízásban terhelendő Bankszámlaként volt megjelölve.
- (c) A jelen szakasz (*Deviza és Külföldre történő Forint Átutalás*) által meghatározott fizetési módra nem irányadóak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.
- (d) Bankon belüli deviza Átutalás/Átvezetés:

A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett másik Üzletfél javára szóló vagy az Üzletfél saját számlái közötti átutalásra szóló deviza megbízás



végrehajtása során a Bank a Fizető Fél Bankszámláját megterheli és a Kedvezményezett fél Bankszámláját jóváírja.

(e) Bankon kívüli Deviza Átutalás és Nemzetközi Forint Átutalás

A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett Átutalási megbízást a Bank a rendelkezésére álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. SEPA Átutalás (SEPA Credit Transfer) lényeges jellemzői: automatikusan lebonyolódó elektronikus Átutalás, devizaneme kizárólag EUR, teljesítési határideje: maximum 1 Banki Nap (konverzió nélkül), az Üzletfél (küldő, fogadó) a saját bankja által felszámított jutalékot, költséget köteles megfizetni, a fizetési megbízás teljes összege (levonás nélkül) jóváírásra kerül a Kedvezményezett számláján, a SEPA átutalási megbízásnak nincs értékhatára, A SEPA átutalási megbízás feltétele, hogy a Fizető Fél (indító fél) és a Kedvezményezett bankja egyaránt tagja legyen a EU-s klíringrendszernek, a megbízónak és a Kedvezményezettnek SEPA-államban kell lennie, a kedvezményezett bankjának alkalmasnak kell lennie a SEPA Átutalás fogadására, kötelező a Kedvezményezett számlaszámát IBAN formátumban megadni, és nem kérhető a SEPA Átutalás T (Értéknapos) napos teljesítése. Egyéb T (Értéknapos) napos EGT-n belüli EUR átutalás teljesítése Elektronikus Szolgáltatás útján kérhető, amely megbízás teljesülésének feltétele, hogy a Kedvezményezett bankja tagja a Target elszámolási rendszernek.

Egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási Megbízás (Target) jellemzői: Az EGT övezeten belüli EUR átutalás a SEPA elszámolási rendszeren kívül a Target elszámolási rendszeren keresztül teljesíthető, T napos teljesítéssel. A megbízás során a következő adatokat szükséges megadni: Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (EUR) (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (EUR) (három karakteres ISO kóddal); terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number) formátumban, (amennyiben a Kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik); Kedvezményezett neve, címe

(f) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának különös szabályai

(i) A deviza átutalási megbízásokban (ideértve a SEPA, illetve Target átutalási megbízást is) az Üzletfélnek legalább a formanyomtatványokon illetve az elektronikus banki rendszeren megadott megbízási maszkon az arra szolgáló mezőkben kötelezően feltüntetendő adatokat kell megadnia, vagy kiválasztania.

(ii) Különösen (kivéve SEPA, illetve Target átutalási megbízás): Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number) formátumban, (amennyiben a Kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik); Kedvezményezett neve, címe.



- (iii) Az Üzletfél a SEPA átutalási megbízás megadásához a következő adatelemeket köteles megadni: Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett számlaszáma IBAN (International Bank Account Number) formátumban (az IBAN a fizetési számla nemzetközi azonosító száma, amely egyértelműen azonosít egy adott fizetési számlát egy tagállamban, és amelynek elemeit a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) határozza meg), Kedvezményezett neve, címe.
- (iv) Devizautalás (kivéve SEPA Átutalási megbízás) esetén: Ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának nincs BIC (SWIFT) kódja, a megbízás megfelelő mezőjében az adott országban szokásos „Bankazonosító” is feltüntethető. Ez esetben ezt a bankazonosítót a SWIFT sztenderdeknek megfelelően kell kitölteni.
- (v) Devizautalás esetében a 3.8.10. a) alpontjában meghatározottakkal ellentétben az előzetesen beérkező SWIFT üzenet (MT103) rendelkezésre állását tekinti a Bank irányadónak a haladéktalan jóváírás kezdő időpontját illetően.

4.2.6 Rendszeres (állandó) Átutalás

Rendszeres (állandó) átutalási megbízással a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban ismétlődően történő Átutalására ad megbízást a Banknak. A rendszeres (állandó) átutalási megbízás ismétlődésének gyakoriságát a megbízás benyújtásakor az Üzletfél határozza meg, amely lehet napi, heti, kétheti, havi, negyedéves, féléves és éves. A rendszeres (állandó) átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Bankszámla-tulajdonos vissza nem vonja vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

A Bank 2016. június 30. napját megelőzően megadott bankon belüli állandó átutalási megbízást jogosult az Üzletfél előzetes értesítése mellett törölni, abban az esetben, ha a megbízás kedvezményezetti számlája megszűnt. A Bank az előzetes értesítésben tájékoztatja Üzletfelét, hogy amennyiben az értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül nem jelzi a törléssel ellentétes szándékát, a megszűnt kedvezményezetti számlára vonatkozó átutalási megbízás törlésére kerül sor. A 2016. június 30. napját követően megadott bankon belüli állandó átutalási megbízás törlésére akkor kerül sor, ha a Bank a kedvezményezetti számla megszűnését észleli. A Bank a megbízás törlésével egyidejűleg erről értesíti Üzletfelét

4.2.7 Hatósági átutalás és az átutalási végzés

- (a) A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult a banknál kezelt, adós rendelkezése alatt álló összeg végrehajtás alá vonása iránt hatósági átutalási megbízással intézkedik vagy ennek érdekében hatósági végzést hoz, így a pénzkövetelést a hatósági átutalásban vagy átutalási végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.
- (b) A hatósági átutalási megbízás esetén a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója a Fizető Fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.



- (c) A hatósági átutalási megbízás benyújtására való jogosultságot az Üzletfél köteles a Bank felé igazolni. Amennyiben a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél hatósági átutalási megbízás adására jogosult, a hatósági átutalást a Bankon keresztül is kezdeményezheti. A Bank köteles azt továbbítani a hatósági átutalásban feltüntetett Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója részére.
- (d) A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő Átutalás esetén a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.
- (e) A hatósági átutalási megbízás átvételét sem a Fizető Fél, sem a hatósági átutalás kezdeményezésére jogosult pénzforgalmi szolgáltatója nem tagadhatja meg.
- (f) A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, hatósági átutalást és átutalási végzés alapján teljesített Átutalást a Kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban harmincöt napig – a Bank sorba állítja. A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg.
- (g) A hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a jelen Különös Üzletszabályzatban meghatározottakon túl a PFNY határoz meg rendelkezéseket.
- (h) A jelen szakaszban (Hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolást szabályozó rendelkezések.
- (i) Mentés rész természetes személyek tekintetében
 - (i) A megbízás, illetve végzés Bank általi befogadásakor a Bank a mindenkor hatályos jogszabályok szerint megállapítja, és természetes személy Üzletfelekként elkülönítetten nyilvántartja a természetes személyt megillető végrehajtás alól mentes pénzügyi összeg mértékét, valamint a megbízás vagy végzés alapján teljesítendő összeg mértékét. Abban az esetben, ha a megbízás vagy végzés Bank általi befogadásának és fedezet hiánya miatti sorbaállításának naptári hónapjában, de még a sorbaállítás időtartama alatt a Bankszámlára jóváírás érkezik, úgy a Bank ismételtelen kiszámítja a természetes személyt megillető végrehajtás alól mentes pénzügyi összeg mértékét és biztosítja annak természetes személy Üzletfelenként elkülönített nyilvántartását, valamint megállapítja a megbízás vagy végzés teljesítésére fordítandó összeget. A Bank a fent hivatkozott sorbaállítás naptári hónapjának utolsó Banki Napján az Üzletfelet megillető végrehajtás alól mentes összeg számítását újraindítja, és a befogadás, illetve a sorbaállítás naptári hónapjában meghatározott mentes összeget továbbra is az Üzletfél rendelkezésére tartja.
 - (ii) Amennyiben a fedezet hiánya miatt sorbanálló megbízás vagy végzés sorbanállása alatt újabb megbízás vagy végzés érkezik a Bankszámla ellen, úgy ezen megbízást vagy végzést a Bank sorbaállítja a fedezet (részbeni) rendelkezésre állásáig vagy a jogszabályban meghatározott sorbaállítási időtartamig. Amennyiben a fedezet hiánya miatt sorbanálló megbízás vagy végzés jogszabályban meghatározott sorbaállításának ideje eredménytelenül telt el, vagy a sorbanálló megbízás vagy végzés részben vagy teljes egészében teljesült, úgy az ezen megbízás vagy végzés sorbaállítása alatt érkező sorbanálló hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés kezelése során, a Bank az



adott naptári hónapban megállapított és a Fogyasztót megillető végrehajtás alól mentes pénzüsszeget továbbra is elkülönítetten kezeli. Abban ez esetben, ha ezen utóbb befogadott megbízás vagy végzés Bank általi befogadásának és fedezet hiánya miatti sorban állításának naptári hónapjában a Bankszámlára jóváírás érkezik, úgy a Bank a fenti (i) szakasz rendelkezései szerint jár el.

- (iii) Abban az esetben, ha a Banknál a megbízás vagy végzés Visszavonását kezdeményezi annak benyújtója, úgy a Bank, a Bankszámlára érkező jóváírásokat az Üzletfél neve alatt, a megbízás vagy végzés hátralék-összege erejéig, elkülönítetten kezelt, zárolt számlán tartja nyilván, a megbízás vagy végzés Visszavonásáról szóló hiteles dokumentum Bank általi átvételéig. Ha a Visszavonás hitelt érdemlő módon megtörtént, úgy az elkülönítetten kezelt, nyilvántartott jóváírásokat a Bank az esetlegesen fedezethiány miatt sorban álló további megbízás vagy végzés teljesítésére fordítja. Amennyiben a megbízás vagy végzés Bank általi befogadásának és fedezet hiánya miatti sorba állításának naptári hónapjában a Bankszámlára jóváírás érkezik, úgy a Bank a fenti (i) szakasz rendelkezései szerint jár el.
- (iv) Abban az esetben, ha a fedezethiány miatt sorbanálló megbízás vagy végzés jogszabályban meghatározott sorbaállításának időtartama eredménytelenül eltelt, vagy a sorbanálló megbízás vagy végzés részben vagy teljes egészében teljesült, vagy a sorbanálló megbízást vagy végzést annak benyújtója visszavonta, a Bankszámla ellen benyújtott újabb megbízás vagy végzés esetén, a Bank a fenti (i) illetve (iii) szakaszok szerint jár el.
- (v) Amennyiben a megbízás vagy végzés teljesítése során a Banknak forinttól eltérő devizanemű, az Üzletfelet megillető számlakövetelést kell figyelembe vennie, vagy a fedezethiány miatt sorbanálló megbízás vagy végzés sorbanállása ideje alatt, forinttól eltérő devizanemű jóváírás érkezik a Bankszámla javára, úgy a Bank a végrehajtás alól mentes rész kiszámítása során a megbízás vagy végzés Bank általi befogadásának vagy a jóváírás Bank általi elvégzésének időpillanatában érvényes, a Bank által meghirdetett pénztári devizavételi árfolyamot alkalmazza. A végrehajtás alól mentes rész forint devizanemben történő kiszámításával egy időben, a Bank ugyanezen árfolyamot alkalmazza a végrehajtás alól mentes rész devizában történő megállapítása esetében is. Az Üzletfelet megillető jóváírás és a forinttól eltérő devizanemben meghatározott végrehajtás alóli mentes rész különbözete a megbízás vagy végzés teljesítése során figyelembe veendő összeg. A forinttól eltérő devizanemű végrehajtás alól mentes rész Üzletfél általi készpénzfelvételét, a Bank a készpénzfelvétel időpontjában érvényes, a Bank által meghirdetett pénztári devizavételi árfolyamon biztosítja.
- (vi) Ellenkező Szerződéses rendelkezés hiányában a Bank a végrehajtás alól mentes résznek kizárólag pénztári kifizetését biztosítja.

4.2.8 Feltételes Átutalás

- (a) A Feltételes Átutalás során a Bank az Üzletfél, mint vevő és az eladó jogviszonyában a pénzügyi bonyolításon kívül nem vesz részt. A Feltételes Átutalás kizárólag a Bank által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján és a CIB24-en keresztül vehető igénybe a jelen Különös Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel. A Feltételes Átutalás a Bank részére adott olyan megbízás, mely során a Kondíciós



Listában meghatározott eladó(k) javára, meghatározott termék(ek) vagy szolgáltatás(ok) (továbbiakban: termék) megvásárlása céljából a termék ellenértékét átutalja azzal, hogy az ilyen átutalás az eladó visszaigazolásával teljesül. A Feltételes Átutalással igénybe vehető termékek körét a Kondíciós Lista tartalmazza.

- (b) A Feltételes Átutalást az Üzletfél kezdeményezi oly módon, hogy a Bank által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján vagy CIB24-en keresztül vételi szándékával felkeresi az eladót. A Feltételes Átutalás összege kizárólag az eladó üzletszabályzatában előre meghatározott termékek értékének megfelelő fix összeg lehet. Feltételes Átutalás kizárólag az Üzletfél forint Bankszámlája terhére kezdeményezhető. A Bank az Üzletfél forint Bankszámláján fedezetvizsgálatot végez, melynek eredményéről tájékoztatja az eladót. Sikeres teljesítésig a Feltételes Átutalás összege zárolásra kerül. A megkeresésre az eladó visszajelez, és visszaigazolást küld az eladás megtörténtéről. Ezen visszaigazolás alapján a vételi ajánlatot elfogadottnak tekintik az adásvételben érintett felek, és a Bank a vételárat az eladó javára átutalja. Amennyiben az eladó visszajelzésében a tranzakciót elutasítja, úgy az Átutalást a Bank nem teljesíti, és a Zárolt Összeget feloldja. A visszautasított tranzakciók miatt a Feltételes Átutalás nem teljesítéséből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- (c) A jelen szakaszban (*Feltételes Átutalás*) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.
- (d) A Bank kizárólag az eladó visszaigazolását követően - mely visszaigazolás után a Feltételes Átutalás már nem vonható vissza - utalja át a megjelölt összeget. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az adásvételhez kapcsolódó bizonylatok kiállításáról, valamint az Üzletfélnek postai úton történő eljuttatásáról az eladó köteles gondoskodni, illetve minőségi, szavatossági kifogásokat minden esetben az eladóval szemben érvényesíthet. A Bank nem vizsgálja az Üzletfélnek a megvásárlandó termékre való jogosultságát.
- (e) A Bank lehetőséget biztosít az Üzletfélnek, hogy az adásvételhez kapcsolódó bizonylatok kiállításához a szükséges adatokat a Bank által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján vagy CIB24-en keresztül megadja az eladó részére, az eladó által megkívánt formában.
- (f) Technikai probléma esetén előfordulhat, hogy az adásvétel nem jön létre, azonban a Bank a vevő forint Bankszámláján a Feltételes Átutalással indított, tervezett vásárlás vételárat zárolva tartja. Ezt az összeget csak az eladóval történő egyeztetést követően - legkésőbb a Feltételes Átutalás kezdeményezését követő 2. Banki Nap végén - oldja fel a Bank, amennyiben az eladó megerősíti, hogy az adásvétel nem jött létre.
- (g) Az adásvétellel kapcsolatos információnyújtás, valamint a felmerült problémák kezelése az eladó ügyfélszolgálatánál történik. Az eladók ügyfélszolgálati kapcsolatait a Bank által közzétett Kondíciós Lista tartalmazza.

4.2.9 Belföldi forint Átutalás

- (a) Bankon belüli Átutalás/Átvezetés
 - (i) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett másik Üzletfél javára szóló vagy az Üzletfél saját számlái közötti Átutalásra/Átvezetésre szóló –az Azonnali Átutalás feltételeit nem teljesítő - forint Átutalási megbízás



végrehajtása során a Bank a Fizető Fél Bankszámláját megterheli és a Kedvezményezett fél Bankszámláját jóváírja.

- (ii) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: terhelendő Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, átutalandó összeg, Átutalás devizaneme – mindig magyar forint, Kedvezményezett Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve.
- (iii) Ha a jogosultak Bankszámlájá(i)t a Bank vezeti, úgy a megbízást belső tételként kezeli és ha a terhelés napja az aznapi dátum, akkor a megbízásban szereplő összeget aznap jóváírja a jogosult(ak) Bankszámlájá(i)n.

(b) GIRO-n keresztüli forint Átutalás

- (i) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett forint átutalási megbízást a Bank a GIRO-n keresztül továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához , függetlenül attól, hogy ez melyik GIRO rendszeren keresztül történik (ideértve az Azonnali átutalásokat is)
- (ii) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: terhelendő Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, átutalandó összeg, Átutalás devizaneme - mindig magyar forint, Kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma és Kedvezményezett neve , illetve Azonnali Átutalás esetén Kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma és Kedvezményezett neve vagy Kedvezményezett Másodlagos számlaazonosítója.

(c) VIBER-en keresztüli Átutalás

- (i) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett forint átutalási megbízást a Bank az MNB által üzemeltetett VIBER rendszeren keresztül továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.
- (ii) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, átutalandó összeg, Átutalás devizaneme - mindig magyar forint, Kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve.
- (iii) A VIBER-en keresztül az Üzletfél javára beérkező jóváírásokat a Bank a Magyar Nemzeti Banknál vezetett bankszámláján történt jóváírásról történő tudomásszerzést követően haladéktalanul, tárgynapi Értéknappal írja jóvá úgy, hogy a beérkezett összeg az Üzletfél tárgynapi átutalási megbízásaihoz fedezetet biztosítson.
- (iv) A Bank az Üzletfél megbízását az Üzletfél kifejezett, erre vonatkozó írásbeli kérelmére VIBER-en keresztül teljesíti. A Bank VIBER-en keresztüli teljesítésre kizárólag más VIBER belföldi tagbanknál bankszámlát vezető Kedvezményezett javára szóló forint megbízást fogad be. A Bank a Kondíciós Listában meghatározza a megbízások átvételének és teljesítésének időpontjára vonatkozó részletes szabályokat.
- (v) Az Üzletfél Bankszámláján jóvá nem írható összegek visszaküldésének időpontjára a fizetési megbízások teljesítésének időpontjára vonatkozó szabályok az irányadók azzal, hogy VIBER esetén a jóvá nem írható összeget a



Bank lehetőség szerint még aznap, de legkésőbb a fogadást követő Banki Napon a VIBER üzemidejének nyitását követően haladéktalanul küldi vissza az azt indító bank részére.

(vi) A jelen szakasz (VIBER-en keresztüli Átutalás) által meghatározott fizetési módra nem irányadóak a Napközi Elszámlásra vonatkozó rendelkezések.

4.2.10 MoneySend Tranzakció (jelentése pénzküldési fizetési tranzakció)

- (a) MoneySend Tranzakció: A MasterCard kártyatársaság által bevezetett programok összessége, mely Bankkártya Tranzakció során lehetőség nyílik pénz küldésére a MasterCard hálózaton keresztül egy érvényes MasterCard, Maestro, Cirrus típusú/fajtájú Bankkártyához (együtt jelen pontban a továbbiakban MasterCard Bankkártya) tartozó bankszámláról egy érvényes MasterCard, Maestro, Cirrus típusú/fajtájú Bankkártyához tartozó bankszámlára.
- (b) A Bank biztosítja azt, hogy a MoneySend Tranzakció útján érkező, napi maximum 3 darab, tranzakciónként 700.000 Ft és bankkártyánként naponta összesen 2 500 USD értéket meg nem haladó jóváírásokat fogadja, feldolgozza és jóváírja.
- (c) A MoneySend Tranzakció során a Bankszámla felett rendelkezési jogot biztosító érvényes MasterCard, Maestro, Cirrus típusú/fajtájú Bankkártya száma (Bankkártya alatt értve a betéti és a hitelkártyát is) alapján a Kártyabirtokos javára szóló tranzakció összegét a Bank annak az Üzletfélnek a Bankszámláján írja jóvá, mely Bankszámla felett a MoneySend Tranzakcióban megadott számú, érvényes MasterCard, Maestro, Cirrus típusú/fajtájú Bankkártya rendelkezési jogot biztosít.
- (d) A Bank biztosítja, hogy a MoneySend Tranzakció összegét a Bankszámla-tulajdonos Bankszámláján, a MoneySend Tranzakció Bank általi befogadást követően haladéktalanul a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- (e) Amennyiben a MoneySend Tranzakció devizaneme eltérő a MasterCard Bankkártya devizaneméről, a Bank a MoneySend Tranzakció összegét az alábbiakban meghatározott árfolyamon írja jóvá a Bankszámlán. Amennyiben a Bankkártya Maestro, vagy Cirrus, ezekre a kártyákra is az alábbiakban meghatározottak átváltási szabályok alkalmazandók.
- (f) A Bank nem biztosítja azt, hogy az Üzletfél MoneySend Tranzakciót indítson, azaz MoneySend Tranzakció útján Fizetési műveletet adjon meg a Bankszámlája terhére és így az Üzletfél által kezdeményezett másik Üzletfél javára szóló vagy az Üzletfél saját javára szóló MoneySend Tranzakció során a Bank a Fizető fél számláját megterhelje.
- (g) Árfolyam átváltási szabályok

MasterCard hitel- és bevásárlókártyák	
Tranzakció devizaneme	Átváltás menete
HUF	Nincs konverzió
USD	A beérkezett USD összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
EUR	A beérkezett EUR összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra



bármelyik másik, a fenti 3-tól eltérő, CIB által jegyzett deviza	A tranzakció összegét a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
bármelyik másik, a fenti 3-tól eltérő, CIB által nem jegyzett deviza	A tranzakció összegét a MasterCard kártyatársaság váltja át HUF-ra

MasterCard HUF alapú debitkártyák	
Tranzakció devizaneme	Átváltás menete
HUF	Nincs konverzió
USD	A beérkezett USD összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
EUR	A beérkezett EUR összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
bármelyik másik, a fenti 3-tól eltérő, CIB által jegyzett deviza	A tranzakció összegét a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
bármelyik másik, a fenti 3-tól eltérő, CIB által nem jegyzett deviza	A tranzakció összegét a MasterCard kártyatársaság váltja át HUF-ra

4.2.11 Original Credit és Fast Fund tranzakciók

- (a) Original Credit: A VISA kártyatársaság által bevezetett programok összessége, mely Bankkártya Tranzakció során lehetőség nyílik pénz küldésére a VISA hálózatán keresztül egy érvényes VISA Bankkártyához (együtt jelen pontban a továbbiakban VISA Bankkártya) tartozó bankszámláról egy érvényes VISA típusú/fajtájú Bankkártyához tartozó bankszámlára.
- (b) Fast Fund: A tranzakció működése megegyezik az Original Credit tranzakcióéval, de a jóváírásnak 30 percen belül meg kell történnie.
- (c) A Bank biztosítja azt, hogy a Original Credit és a Fast Fund Tranzakció útján érkező, napi maximum 20 darab, tranzakciónként 700.000 Ft és bankkártyánként naponta összesen 2 500 USD értéket meg nem haladó jóváírásokat fogadja, feldolgozza és jóváírja.
- (d) Az Original Credit és a Fast Fund tranzakció során a Bankszámla felett rendelkezési jogot biztosító érvényes VISA típusú/fajtájú Bankkártya száma (Bankkártya alatt érve a betéti és a hitelkártyát is) alapján a Kártyabirtokos javára szóló tranzakció összegét a Bank annak az Üzletfélnek a Bankszámláján írja jóvá, mely Bankszámla felett az Original Credit vagy a Fast Fund tranzakcióban megadott számú, érvényes VISA típusú/fajtájú Bankkártya rendelkezési jogot biztosít.
- (e) A Bank biztosítja, hogy a Fast Fund Tranzakció összegét a Bankszámla-tulajdonos Bankszámláján, a kártyatársaságtól megérkező, jóváhagyott autorizációs üzenetet követően jóváírja.
- (f) Amennyiben a Fast Fund Tranzakció devizaneme eltérő a VISA Bankkártya devizaneméről, a Bank a Fast Fund Tranzakció összegét az alábbiakban meghatározott árfolyamon írja jóvá a Bankszámlán.



- (g) A Bank nem biztosítja azt, hogy az Üzletfél az Original Credit vagy a Fast Fund Tranzakciót indítson, azaz Original Credit vagy Fast Fund Tranzakció útján Fizetési műveletet adjon meg a Bankszámlája terhére és így az Üzletfél által kezdeményezett másik Üzletfél javára szóló vagy az Üzletfél saját javára szóló az Original Credit vagy a Fast Fund Tranzakció során a Bank a Fizető fél számláját megterhelje.
- (h) Árfolyam átváltási szabályok

VISA HUF alapú Bankkártyák	
Tranzakció devizaneme	Átváltás menete
HUF	Nincs konverzió
USD	A beérkezett USD összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
EUR	A beérkezett EUR összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
bármelyik másik, a fenti háromtól eltérő, CIB által jegyzett deviza	A tranzakció összegét a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra
bármelyik másik, a fentiekől eltérő, CIB által nem jegyzett deviza	A tranzakció összegét a VISA kártyatársaság átváltja EUR-ra, majd az EUR összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán váltja át HUF-ra

VISA EUR alapú Bankkártyák	
Tranzakció devizaneme	Átváltás menete
HUF	A beérkezett HUF összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza eladási árfolyamán váltja át EUR-ra
USD	A beérkezett USD összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán átváltja HUF-ra, majd deviza eladási árfolyamon EUR-ra
EUR	Nincs konverzió
bármelyik másik, a fenti háromtól eltérő, CIB által jegyzett deviza	A tranzakció összegét a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán átváltja HUF-ra, majd deviza eladási árfolyamon EUR-ra
bármelyik másik, a fentiekől eltérő, CIB által nem jegyzett deviza	A tranzakció összegét a VISA kártyatársaság váltja át EUR-ra

VISA USD alapú Bankkártyák	
Tranzakció devizaneme	Átváltás menete
HUF	A beérkezett HUF összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza eladási árfolyamán váltja át USD-re
USD	Nincs konverzió.
EUR	A beérkezett EUR összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán átváltja HUF-ra, majd deviza eladási árfolyamon USD-re



bármelyik másik, a fenti háromtól eltérő, CIB által jegyzett deviza	A tranzakció összegét a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán átváltja HUF-ra, majd deviza eladási árfolyamon USD-re
bármelyik másik, a fentiekől eltérő, CIB által nem jegyzett deviza	A tranzakció összegét a VISA kártyatársaság átváltja EUR-ra, majd az EUR összeget a Bank a tranzakció napján érvényes deviza vételi árfolyamán átváltja HUF-ra, majd deviza eladási árfolyamon USD-re

4.2.12 WithPay átutalás

- (a) A CIB Bank Mobilalkalmazással rendelkező Számlatulajdonos a CIB Bank Mobilalkalmazás felületén történő szerződéskötéssel jogosult csatlakozni a WithPay közösséghez. A CIB Bank Mobilalkalmazáson belül WithPay mobilalkalmazás segítségével a WithPay közösség tagjai egymás részére az általuk megadott, bankszámlájukhoz kapcsolt mobiltelefonszám alapján eseti átutalást tudnak indítani.
- (b) A WithPay közösség tagjai a CIB Bank lakossági Számlatulajdonosai.
- (c) A Számlatulajdonos a WithPay szerződés megkötésekor a CIB Mobilalkalmazásba bevont Bankszámlájához kizárólag a CIB Mobilalkalmazás szerződésben megadott mobiltelefonszámot (jelen fejezet vonatkozásában: „mobiltelefonszám”) rendelheti hozzá. A Withpay szerződés a Számlatulajdonos által történő igénylésével, a szerződési feltételek CIB Bank Mobilalkalmazás útján történő elfogadásával létrejön. A Bank a szerződés sikeres létrejöttéről válaszüzenetben értesíti a Számlatulajdonost.
- (d) A Számlatulajdonos Withpay névjegyzékében azok a Withpay közösségi tagok kerülnek feltüntetésre, akik a Számlatulajdonos mobiltelefonjának névjegyzékében szerepelnek, a Számlatulajdonos mobiltelefonjának névjegyzékében szereplő néven, és telefonszámmal. A Számlatulajdonos a Withpay szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a szolgáltatás teljesítéséhez a Számlatulajdonos mobiltelefonján tárolt névjegyadatokat felhasználja arra, hogy a Withpay közösség tagjának telefonszámát, nevét a Számlatulajdonos Withpay névjegyzékébe átemelje.
- (e) A Számlatulajdonos azon WithPay közösségi tagok Withpay névjegyzékébe kerül bele, akinek a mobiltelefonja névjegyzékében a Számlatulajdonos mobiltelefonszáma szerepel. A Számlatulajdonos a Withpay szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a csatlakozásáról azon WithPay közösségi tagokat értesítse, akinek a mobiltelefonja névjegyzékében a Számlatulajdonos telefonszáma szerepel. A Számlatulajdonos felhatalmazza továbbá a Bankot, hogy mindaddig, míg a WithPay közösség tagja, az olyan Withpay közösségi tagok Withpay névjegyei között feltüntetésre kerüljön, akik mobiltelefonjának névjegyzékében a telefonszáma szerepel.
- (f) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben Withpay átutalást kezdeményez, az átutalási megbízást az alábbi adatok alapján teljesíti a Bank, tudomásul veszi továbbá, hogy a számlakivonaton ezen adatok fognak szerepelni:
- (fa) Fizető fél neve, fizető fél számlaszáma a Számlatulajdonos neve, és a CIB Mobilalkalmazásba bevont, WithPay szerződésben kijelölt fizetési számlájának száma lesz.
- (fb) A Kedvezményezett neveként az a Withpay közösségi tag kerül feltüntetésre, akinek a mobiltelefonszáma a Withpay közösség tagjai közül a Számlatulajdonos által



megjelölt mobiltelefonszámmal megegyezik. Az a név kerül feltüntetésre a megbízásban, amellyel a kedvezményezett Withpay közösségi tag a Bankkal a Keretszerződést megkötötte.

(fc) A fentiekre figyelemmel a Számlatulajdonos a Withpay szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben átutalási megbízást kezdeményez, a kedvezményezett Withpay közösségi tag részére az utólagos értesítés, számlakivonat elkészítéséhez a Számlatulajdonos bankszámlaszámlaszáma, és a Bankkal kötött Keretszerződésben megadott neve a kedvezményezett Withpay Közösségi tag bankszámlakivonatán feltüntetésre kerüljön.

(fd) A fentiekre figyelemmel a Számlatulajdonos a Withpay szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben részére érkezik jóváírás, az átutalási megbízást indító Withpay közösségi tag részére utólagos értesítés, számlakivonat elkészítéséhez a Számlatulajdonos bankszámlaszámlaszáma, és a Bankkal kötött Keretszerződésben megadott neve az átutalási megbízást kezdeményező Withpay Közösségi tag bankszámlakivonatán feltüntetésre kerüljön.

- (g) A Számlatulajdonos bármikor jogosult a WithPay szerződést a CIB Bank Mobilalkalmazás útján azonnali hatállyal megszüntetni. A Bank a megszűnést azonnal végrehajtja.
- (h) Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a WithPay átutalásra a jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a CIB Bank Mobilalkalmazás útján adott megbízás szabályai vonatkoznak.

4.2.13 Azonnali Átutalás

Az Azonnali Átutalás Belföldi forint Átutalásnak minősül, az alábbi – különös - szabályok alkalmazása mellett.

- (a) Azonnali Átutalási megbízásnak minősül az egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízás, ha
 - (i) azt a Fizető Fél forintban vezetett fizetési számlája terhére forintban adja meg,
 - (ii) összege legfeljebb 20 millió Ft,
 - (iii) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
 - (iv) azt a Fizető Fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint
 - (v) benyújtása - a (b) pontban foglalt kivétellel - nem Kötegelt megbízásként történik.

A fenti iv) alpont vonatkozásában a Bank az alábbi csatornákon biztosítja az Azonnali Átutalás benyújtásának lehetőségét: , CIB Bank Online és CIB Bank Mobilalkalmazáson., valamint a CIB TPP csatornán.

- (b) Az Üzletfél által Kötegelt megbízásként benyújtott, az (a) pont i)-iv) pontja szerinti feltételeknek megfelelő egyedi átutalási megbízás Azonnali Átutalási megbízásnak minősül.



- (c) A Bank mint a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója legkésőbb az Azonnali Átutalási megbízás 3.2.2 szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.
- (d) Ha a Fizető Fél által benyújtott Azonnali Átutalási megbízás adattartalmán kívül a fizetési megbízás teljesítése során egyéb, a fizetési művelethez kapcsolódó adat is megadásra került, a Bank a fizetési megbízás teljes adattartalmával együtt ezen - nem a Fizető Fél által megadott - adatokat is továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére.
- (e) Azonnali Átutalási megbízás esetében a Bank a fizetési megbízás átvételének jogszabály szerinti adatait a fizetési megbízás adattartalmával együtt továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére.
- (f) A Bank haladéktalanul visszautasítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha az (e) pont alapján részére továbbított adatok szerint a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.
- (g) Ha az Azonnali Átutalásra a Bankon belül vezetett fizetési számlák között kerül sor, a Bank haladéktalanul visszautasítja a fizetési művelet teljesítését, ha a fizetési megbízás átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.
- (h) A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul elküldi a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló - a visszautasítás okát is tartalmazó - vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást.
- (i) A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (h) pont szerinti tájékoztatást oly módon küldi meg, amely mód biztosítja, hogy a tájékoztatás a fizetési műveletről történt értesülését követően legfeljebb öt másodpercen belül megérkezzen a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- (j) A Bank, mint a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul értesíti a Fizető felet a fizetési művelet teljesítésének visszautasítására vonatkozó, (f) és (g) alpont szerinti és - törvény eltérő rendelkezése hiányában - (h) alpont szerinti tájékoztatásról, annak beérkezését követően az Azonnali Átutalási megbízás benyújtási csatornájával egyező módon, a visszautasítás okának közlésével.
- (k) Azonnali Átutalási megbízás oly módon is benyújtható, hogy abban a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosító szerepel. A Bank nem tagadhatja meg az Azonnali Átutalási megbízás átvételét arra való hivatkozással, hogy abban a Fizető Fél a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett másodlagos számlaazonosítót tüntetett fel. Ha a Fizető Fél az Azonnali Átutalási megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójának a feltüntetésével nyújtotta be, a Bank az utólagos tájékoztatásban a kedvezményezett adataként ezen másodlagos számlaazonosítót tünteti fel.



Amennyiben a megbízásban az Üzletfél másodlagos azonosítót adott meg kedvezményezettként, akkor a bank a GIRO nyilvántartásában az adott másodlagos azonosítóra a teljesítéskor érvényes számlaszámra teljesíti a fizetési megbízást.

- (l) Azonnali Átutalási megbízásra részfizetés nem teljesíthető. A fedezethiány miatt nem teljesíthető Azonnali Átutalási megbízások nem állíthatók sorba.
- (m) A Bank az Azonnali Átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknapal való ellátását is, - törvény vagy a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet eltérő rendelkezése hiányában - folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.
- (n) A Bank indokolt esetben az Azonnali Átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján jogosult korlátozni, feltéve, hogy arra a legalacsonyabb forgalmi időszakban kerül sor. A Bank a jelen pontban írt korlátozásról az Üzletfeleit előzetesen tájékoztatni köteles.
- (o) A nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank, mint a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló értesítést haladéktalanul küldi meg vagy teszi elérhetővé a Fizető fél részére
- (p) Azonnali Átutalási megbízás esetében a Bank biztosítja, hogy legkésőbb a fizetési megbízás a Bank általi – 3.2.2. pontban írt - átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön.
- (q) Üzleti órákon kívül, forinttól eltérő devizanemű számlára beérkező Azonnali Átutalási megbízás esetén (akár bankközi, akár bankon belüli beérkező megbízásról van szó) a Bank a megbízást az Üzleti órán kívüli devizaárfolyamon teljesíti, amelyet az ún. árfolyam táblában teszi közzé a www.cib.hu honlapon és a Bankfiókjaiban.

Üzleti órákon kívüli idő jelenti a hétköznapi munkanap 16:00 órától, illetve szombati munkanap 14:00 órától a következő munkanap 08:00-ig terjedő időszakot.

4.3 Beszedés

4.3.1 A Beszedés általános szabályai

- (a) A beszedési megbízással a Bankszámla-tulajdonos, mint Kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy Bankszámlája javára, a Fizető Fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.
- (b) A Bankszámla-tulajdonos a beszedési megbízást a Bankhoz nyújtja be.
- (c) A Bank a beszedési megbízás átvétele előtt ellenőrzi a Bankszámla-tulajdonosra, mint Kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő Kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt Kedvezményezett Bankszámla-tulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a Banknál bejelentett aláírását).
- (d) A Bank a beszedési megbízás adattartalmát jelen Különös Üzletszabályzat szerinti ellenőrzése után továbbítja a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A Bank mint a kedvezményezett Bankszámla-tulajdonos pénzforgalmi



szolgáltatója a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a Bank a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbítja a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

- (e) A jelen szakaszban (A Beszedés) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

4.3.2 A belföldi Beszedés

- (a) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: A Kedvezményezett Üzletfél által adott beszedési megbízást a Bank a rendelkezésére álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójához illetve a beérkezett beszedési összegeket jóváírja a Kedvezményezett Bankszámláján. Belföldi Beszedés esetén mind a Kedvezményezett, mind a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország területén belül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását.
- (b) A beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának közös szabályai: beszedendő összeg, Kedvezményezett Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma (jövőirandó számla), kedvezményezett neve, Fizető Fél számlájának pénzforgalmi jelzőszáma (terhelendő számla), Fizető Fél neve, címe, az egyes beszedési altípusoknál szükséges további kötelező elemek.

4.3.3 Felhatalmazó levélen alapuló Beszedés (1-es típus)

- (a) A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a Fizető Fél Üzletfél a Banknál bejelentett módon engedélyezi a Kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a Fizető Fél és a pénzforgalmi szolgáltatója benyújtási feltételekben is megállapodhat. A Bank jogosult az okirat csatolási kötelezettséget tartalmazó felhatalmazó levél nyilvántartásba vételére vonatkozó kérelmet megtagadni. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás kizárólag Magyarország területén nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás kapcsán alkalmazandó fizetési mód.
- (b) A felhatalmazó levél kötelező és választható tartalmi elemeit, a felhatalmazó levélen alapuló beszedéssel érintett Keretszerződés felmondásával kapcsolatos eljárásrendet a PFNY szabályozza.
- (c) A Bank írásbeli visszaigazolása hiányában a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levélben beszedési megbízásonkénti teljesítési felső értékhatár és benyújtási gyakoriság (esetenkénti, havi, napi), illetve sorba állításra (függőben tartásra) vonatkozó kikötés érvényesen nem adható meg, illetve a felhatalmazó levél Visszavonásának feltételéhez (pl. harmadik személy beleegyezéséhez) kötése nem érvényes. A Bank jogosult a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levél nyilvántartásba vételét megtagadni, amennyiben a felhatalmazó levél alapján benyújtandó beszedési megbízások a Bank megítélése alapján veszélyeztethetik az Üzletfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítését. A Bank forint Bankszámla és olyan forinttól eltérő más devizanemű Bankszámla terhére fogad be felhatalmazó levelet, amelydevizanemre a Bank árfolyamot jegyez, oly módon, hogy



forinttól eltérő más devizanemű Bankszámlára a Bank akkor fogad be felhatalmazó levelet, ha a felhatalmazó levél forint Bankszámlát is tartalmaz terhelendő számlaként. A Bank csak forint pénznemben benyújtott, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások teljesítését vállalja. Abban az esetben, ha a Bank által nyilvántartásba vett felhatalmazó levélben forinttól (HUF) eltérő más devizanemben kerül meghatározásra a beszedési megbízásonkénti teljesítés felső értékhatára, úgy a Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás nyilvántartásba vételekor a nyilvántartásba vétel időpontjában irányadó, Bank által jegyzett vételi devizaárfolyam figyelembevételével teljesíti a beszedési megbízást. A Bank jogosult a felszámolási eljárás alatt álló Üzletfél felhatalmazó levél nyilvántartásba vételére vonatkozó kérelmét megtagadni.

- (d) A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank - a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában - addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást az Üzletfél írásban vissza nem vonja. Ha az Üzletfél vagy a Bank felmondja a Keretszerződést, a Bank a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a Keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást. A Bank jogosult a hozzá benyújtott felhatalmazó levelet záradékkal ellátni, amely záradék szerint, a Bank a felhatalmazó levél banki rendszerekben való rögzítésével arra vállal kötelezettséget, hogy a felhatalmazó levél alapján a számlavezető bankot terhelő valamennyi kötelezettségnek maradéktalanul eleget tesz, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályi rendelkezések szerinti előnyösen rangsorolt vagy azzal egyenértékűként meghatározott pénzkövetelések teljesítését, és a Banknak a Fizető Fél Üzletféllel szemben fennálló bármely esedékes követelés beszámítását követően, de minden más pénzkövetelést megelőzően.
- (e) A Bank a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a Keretszerződést. A Bank minden esetben haladéktalanul értesíti a Kedvezményezettet a Keretszerződés felmondásáról, ha a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.
- (f) A felhatalmazó levél szövegére a Bank mintaszöveget, illetve formanyomtatványt kívánhat meg.
- (g) A fedezethiány miatt nem teljesíthető felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank legfeljebb 35 nap időtartamra sorbaállítja. A sorbaállítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.
- (h) A Bank a felhatalmazó levélen alapuló fedezethiányos beszedési megbízásra, a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.
- (i) A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése az adott napon 18 órakor rendelkezésre álló fedezet szerint történik. A sorba állítást nem tartalmazó fedezethiányos megbízások az átvétel napján 18 órakor, míg a sorba állított fedezethiányos megbízások a sorba állítás utolsó napján 18 órakor visszautasításra kerülnek.

4.3.4 Váltóbeszedés (4-es típus)

- (a) Amennyiben a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- (b) A váltón alapuló beszedési megbízáshoz a váltó eredeti példányát kell csatolni.



- (c) A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be. E felhatalmazó levél szövegére a Bank mintaszöveget, illetve formanyomtatványt kívánhat meg.
 - (d) Ha a váltót a Kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óvásptóló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Ha a váltóbirtokos a terhelendő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óvásptóló nyilatkozat felvételére nem jogosult.
 - (e) A beszedésre benyújtott váltónak meg kell felelnie a következő feltételeknek:
 - (i) szabályosan kitöltött, sértetlen és jól olvasható;
 - (ii) az esedékességig hátralevő idő elegendő a megbízás teljesítéséhez;
 - (iii) fizetési helyként a Banknak vagy valamely más hitelintézetnek a számlavezető helye van megjelölve;
 - (iv) a beszedési forgatmány, vagy a benyújtó nevére szóló teljes forgatmány szerepel a hátoldalán.
- A (iii) szakaszban megjelölt feltétel hiánya esetében a Bank külön díj ellenében elvállalhatja a megbízást, a többi feltétel hiányában a Bank megtagadhatja a beszedést.
- (f) Az Üzletfél Bankszámlája terhére, a váltó kifizetésére szóló utasításnak tekintendő, és az egyéb fizetési megbízásokkal megegyezően kell kezelni a Bankhoz benyújtott váltót, amelyen az Üzletfél elfogadó vagy kiállító nyilatkozata szerepel és fizetési helyként a Banknak az Üzletfél részére bankszámlát vezető szervezeti egysége van megjelölve.
 - (g) A váltón alapuló Beszedés benyújtásával, valamint az óvás felvételével kapcsolatos eljárásrend részletes szabályait a PFNY szabályozza.

4.3.5 A végrehajtható okiraton alapuló, (2-es típusú) beszedési megbízás

- (a) Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november 1-jét megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő végrehajtására jogosult a kötelezett fizetési számlája, Bankszámlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is. Ekkor a beszedési megbízás benyújtásának feltétele, hogy:
 - (i) a jogosult – a lakás-előtakarékossági számla kivételével – fizetési számlával, számlával, a kötelezett pedig pénzforgalmi számlával rendelkezzen;
 - (ii) a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő vagy Közjegyzői Okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapuljon; és
 - (iii) a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló bírósági végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést.



- (b) A jogosulti Üzletfélnek a végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízást a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelése érvényesítésére történő benyújtás esetén a beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátnia, és a „benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írnia.
- (c) A végrehajtható okiraton alapuló, 2-es típusú beszedési megbízáshoz - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is.
- (d) A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell a Pft.. 66. §-a (1) bekezdésének c) pontja szerinti nyilatkozatot is. A Bank, mint a beszedési megbízás teljesítésében résztvevő pénzforgalmi szolgáltató a nyilatkozat aláírásának cégszerűségét nem vizsgálja.
- (e) A jogosult visszakérheti a végrehajtás alapjául szolgáló okiratot, illetve annak hiteles másolatát, ha az okiratot az abban foglaltakból eredően több ízben kell végrehajtásra felhasználni. Ilyen kérelmet a Bank akkor teljesít, ha a jogosult a végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízáshoz a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton, illetve hiteles másolatán kívül annak rendelkező részéről készített egyszerű másolatát (kivonatát) is csatolja.
- (f) Ha a pénzforgalmi úton történő végrehajtás fedezet hiánya miatt nem vagy csak részben vezetett eredményre, bírósági végrehajtásnak csak akkor van helye, ha a végrehajtást kérő igazolja, hogy a kötelezett számlavezető pénzügyi szolgáltatótól nem kérte a beszedési megbízás további függőben tartását, és megjelöli, hogy a beszedési megbízást milyen összegben teljesítette a pénzügyi szolgáltató.

4.3.6 Csekkbeszedés

Amennyiben a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtónak csatolnia kell a csekk eredeti példányát.

4.3.7 Csoportos Beszedés

- (a) Az Üzletfél, mint érintett Fizető Fél felhatalmazása alapján a Kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző Fizető Felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be. A Bank, mint a Fizető Fél Üzletfél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az Üzletféltől oly módon veszi át a csoportos beszedési megbízás teljesítésére (megszüntetésére, módosítására) szóló felhatalmazást, hogy annak átvételét a Bank egy arra feljogosított munkavállalója aláírásával igazolja (az átvevő hivatalos aláírása vagy CIB24 vagy Magnifica Bankár igénybevétele esetén szóbeli visszaigazolása, továbbá CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Bank Online elektronikus visszaigazolása). Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló



felhatalmazását az Átvételi Időpontig módosítja, illetve törli, a módosítás, illetve a törlés a következő Banki Naptól hatályos.

- (b) A Bank, mint a Fizető Fél Üzletfél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az Üzletféltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított négy Banki Napon belül a Kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést küld a Kedvezményezett részére. A teljesítés felső értékhatáráról kizárólag az Üzletfél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezettet. Tekintettel arra, hogy 2009. november 1. napját megelőzően csoportos beszedési megbízásra adott felhatalmazáson nem kell rendelkeznie az Üzletfélnek arról, hogy a Bank a teljesítés felső értékhatáráról a Kedvezményezett értesítheti-e, a Bank úgy tekinti, hogy a 2009. november 1. napját megelőzően adott felhatalmazások esetében az Üzletfél nem járult hozzá ahhoz, hogy a Bank a felhatalmazás teljesítésének felső értékhatáráról értesítse a Kedvezményezettet. Amennyiben az Üzletfél a PFNY által meghatározott PFNY 31. kodú „Nyilatkozat” részét nem tölti ki, a felek úgy tekintik, hogy az Üzletfél nem adta hozzájárulását a teljesítés felső értékhatárának Kedvezményezetti értesítéséhez.
- (c) A Kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről értesíti a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt és a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A Banknál, mint a Fizető Fél Üzletfél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató szempontjából a felhatalmazás Kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül, ha a Kedvezményezett megkezdi a beszedést.
- (d) A Kedvezményezett a felhatalmazás visszautasításáról a fenti (b) szakasz szerinti értesítés átvételét követő négy Banki Napon belül értesíti a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót és - amennyiben a (b) szakasz szerinti értesítés alapján beazonosítható - a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt.
- (e) A Kedvezményezett a felhatalmazást, annak módosítását és megszüntetését a Fizető Féltől történt átvételt követő négy Banki Napon belül továbbítja a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. Szerződési ajánlattal egyidejűleg kiállított felhatalmazás esetén a Kedvezményezett az értesítési kötelezettségét az ajánlat elfogadását vagy a módosító ajánlat megtételét követően haladéktalanul teljesíti. A Bank a beérkező felhatalmazásokat a fenti (b) szakaszban írtak szerint kezeli. A Bank az Üzletfél, mint Fizető Fél kérésére az Üzletfél Bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolást az Üzletfél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja, de ezzel az Üzletfél erre vonatkozó rendelkezése hiányában a korábbi felhatalmazása nem szűnik meg.
- (f) Az új felhatalmazás Kedvezményezett általi tudomásulvételével az ugyanebben a tárgyban adott korábbi felhatalmazást megszüntnek kell tekinteni.
- (g) A felek eltérő megállapodása hiányában a felhatalmazás a PFNY által meghatározott PFNY 31 kódú nyomtatványon, a fent meghatározottak szerinti igazolás a PFNY által meghatározott PFNY 31/A nyomtatványon alapul.
- (h) A Kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a Bankkal megkötött Keretszerződés szerint a terhelési napot legalább öt Banki Nappal megelőzően nyújtja be. A Kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy a PFNY-ben



foglaltak figyelembe vételével biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem Banki Nap, az azt követő Banki Napot kell terhelési napnak tekinteni.

- (i) A Kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a benyújtás alapjául szolgáló számlával vagy annak hiányában kiállított más okirattal egyező összegben nyújtja be.
- (j) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb Átvételi Időpontot követő Banki Napon teljesíti.
- (k) A Fizető Fél Üzletfél a terhelési napot megelőző Banki Nap végéig a csoportos beszedés teljesítését letilthatja a Banknál. A beszedést részösszegre nem lehet letiltani. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazást nem érinti.
- (l) A csoportos beszedés teljesítéséről, valamint a nem teljesítésről és annak okáról a Bank a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezettel kötött keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a Kedvezményezett részére.
- (m) A Bank a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb a Bankszámlakivonat útján tájékoztatja a Fizető Fél Üzletfelet.
- (n) A Bank a csoportos beszedési megbízásra részfizetést nem teljesít.
- (o) A Bank csoportos beszedési megbízást kizárólag Business Terminál útján fogad be.
- (p) A csoportos beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazás megszüntetését a Bankszámla-tulajdonos kérheti a „Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére” nyomtatvány kitöltésével írásban, Elektronikus szolgáltatáson, CIB24-en keresztül.

4.3.8 Határidős beszedés

- (a) A határidős beszedési megbízással a Kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező Fizető Fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.
- (b) A Kedvezményezett a Fizető Fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) tüntet fel a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás Kedvezményezett által – a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.
- (c) A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a kincstár a Fizető Felet előzetesen értesíti, és a megbízást a Fizető Fél rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a Fizető Fél a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.



- (d) A Fizető Fél a kincstárnál a határidős beszedési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző munkanapon a kincstár által meghatározott módon és formában részben vagy egészben kifogást tehet.
- (e) Ha a Fizető Fél a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a Beszedés teljesítéséhez történő hozzájárulásának kell tekinteni.
- (f) Kifogásolás esetén a kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, és jogosságát nem vizsgálja.

4.3.9 Okmányos beszedés

Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet Kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a Fizető Félnek (címezettnek).

4.4 Az okmányos meghitelezés (akkreditív)

- 4.4.1 Az okmányos meghitelezéssel a pénzforgalmi szolgáltató (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a Kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, valamint az okmányos meghitelezésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti. Az Üzletfél papír alapon jogosult akkreditív nyitására vonatkozó megbízását a Bank részére benyújtani. A Banknak joga van megválasztani minden, az akkreditív megnyitásával és kezelésével kapcsolatos művelet során levelező bankjai közül a megfelelő bankpartnert. A Bank, mint az Intesa Sanpaolo csoport tagja a belföldi és a nemzetközi jogszabályoknak és egyéb szabályoknak megfelelően jár el az egyes országokat, magán- és jogi személyeket érintő kereskedelmi korlátozásokat (azaz az embargókat) illetően, valamint a polgári és katonai felhasználás („kettős felhasználású áruk csoportja”) szempontjából a technológiák és áruk exportjára vonatkozó korlátozásokkal kapcsolatban. Következésképpen a Bank, mint az Intesa Sanpaolo csoport tagja, az akkreditívre (ígérvényre, szándéknyilatkozatra) vonatkozóan nem vállal felelősséget semmilyen veszteség, kár vagy késedelem miatt, mely bármilyen módon összefüggésbe hozható a fent említett jogszabályok, illetve szabályozások előírásainak figyelmen kívül hagyásával. Azzal, hogy az Üzletfél akkreditív nyitására vonatkozó kérelmet nyújt be a Bank részére, az Üzletfél úgy nyilatkozik, hogy az akkreditív nyitására vonatkozó megbízás alapját képező jogügylet mindenben megfelel a hatályos jogszabályoknak, előírásoknak, a szükséges engedélyekkel az Üzletfél rendelkezik, valamint felelősséget vállal a megbízásban feltüntetett adatok helyességéért és valódiságáért.
- 4.4.2 A Kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján juttatja el a nyitó pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- 4.4.3 A nyitó pénzforgalmi szolgáltató az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott fizetési számlájára Átutalással fizeti meg.
- 4.4.4 A Bank az okmányos meghitelezés lebonyolítása során a mindenkor hatályos Nemzetközi Szokványok szerint jár el, azaz azt a jelenleg érvényben lévő 600/2007. (UCP 600) számú "Az



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" című szabályzatának alkalmazásával végzi.

- 4.4.5 A Bank az okmányos ügyletekért a Kondíciós Listában közzétett vagy az Üzletféllel kötött Egyedi Szerződésben meghatározott jutalékot számítja fel az Üzletfélnek a Kondíciós Listában vagy az Egyedi Szerződésben meghatározott feltételek szerint.
- 4.4.6 A jelen szakaszban (Az okmányos meghitelezés (akkreditív)) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

4.5 Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

A jelen 4.5 szakaszban meghatározott fizetési módokra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

4.5.1 Készpénzbefizetés fizetési számlára

- (a) Bankszámlára készpénzbefizetést többek között a Bank, valamint - a pénzforgalmi szolgáltatók egymás közötti megállapodása alapján - más pénzforgalmi szolgáltató fogadhat el.
- (b) A Bank pénztáránál – amennyiben az adott Bankfióknál van készpénzbefizetésre lehetőség - készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal, vagy a pénztárbizonylat aláírásával, a megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és pénztárbizonylat Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírásával vagy a pénztárbizonylat aláírásával, vagy készpénzátutalási megbízás (postai sárga csekk) Bank részére történő bemutatásával fizethető be készpénz a Bankszámlára. A bankszámlán rendelkezni nem jogosult személytől a Bank akkor fogad el a Bankszámlára történő befizetést, ha a befizető személy a Bankszámlatulajdonos pontos nevét és számlaszámát ismeri. Ezen adatok hiányossága esetén a Bank nem szolgáltat ki hiányzó részadatokat.
- (c) A Bank az Üzletfél kérésére – a Bankszámlára történő készpénzbefizetéseinek megkönnyítésére – hetente legfeljebb 12 db kitöltött postai készpénz-átutalási megbízást bocsát rendelkezésre. A postai készpénz-átutalási megbízással történő befizetés jóváírását a Bank a Kondíciós Listában közzétett jutalék felszámítása mellett végzi. A postai készpénz-átutalási megbízáson befizetett összegek jóváírása a Bankhoz való beérkezés napján történik, a beérkezés értéknapjával.
- (d) A készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat, továbbá a készpénzbefizetés igazolására szolgáló banki nyomtatvány, készpénzbefizetési megbízás, valamint a Bank által – saját döntése alapján – elfogadott készpénzátutalási megbízás tartalmazza legalább a Kedvezményezett Bankszámlatulajdonos nevét és pénzforgalmi jelzőszámát, valamint biztosítja a Fizető Fél Kedvezményezett általi beazonosíthatóságát biztosító hivatkozás és egyéb közlemény megadását. A fizetési megbízásokon a "Közlemény" rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, a Bank azok helyességét nem vizsgálja.



- (e) A Bank a Bankszámla-tulajdonos, vagy harmadik személy Fizető Fél által átadott készpénzt haladéktalanul megszámlolja és a Bankszámla-tulajdonos Bankszámlájára haladéktalanul a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- (f) A készpénzátutalási megbízás útján az Üzletfél pénzforgalmi szolgáltatón keresztül készpénzt fizethet, vagy fizetethet be a Banknál vezetett Bankszámlájára. A Bank vállalja az Üzletfél által, illetve részére készpénzátutalási megbízás útján kezdeményezett készpénz befizetéshez kapcsolódóan az adatállományok átadását az Üzletfél és a postai szolgáltató (jelenleg Magyar Posta Zrt.) között. A Bank a készpénzátutalási megbízás útján befolyó összegek részletes adatairól a postai szolgáltatótól kapott módon tájékoztatja az Üzletfelet Business Terminálon, illetve on, CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül. A Bank a postai szolgáltató által a készpénzátutalási megbízás teljesítésével összefüggésben felszámított ellenértéket az Üzletfélre tovább terheli és ezen ellenértékkel, valamint az általa a készpénzátutalási megbízás szolgáltatás nyújtásáért felszámított Kondíciós Listában meghatározott ellenértékkel megterheli az Üzletfél Bankszámláját.
- (g) A Bank jogosult az Üzletfél Bankszámláján jóváírt összegeket azok kamataival és költségeivel együtt visszaterhelni és/vagy az Üzletféltől a megfelelő összegek megfizetését követelni, ha az a bank, amelytől az Üzletfél részére a fizetés érkezett, a Bank számláját valamely összeggel visszaterheli.
- (h) A Bankszámlára történő, ATM-en keresztüli befizetések
 - (i) Az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy napi 24 órán keresztül – a Bank által meghatározott – kizárólag a Bank által üzemeltetett ATM-ekbe a Banknál érvényes, forintalapú Visa, MasterCard Bankkártyával forintbankjegyekben készpénzt fizessen be a Bankkártyájához tartozó, forintban vezetett Bankszámlára, kizárólag az erre a célra rendszeresített, az ATM által kiadott boríték felhasználásával.
 - (ii) Az ATM-et Banki alkalmazottból álló bizottság (a továbbiakban: bizottság) minden Banki Napon pénztárnyitás előtt kinyitja, majd a nap folyamán a borítékban elhelyezett összeget megszámlolja, amikor a banki számítógépes nyilvántartás ATM-en keresztül történt készpénzbefizetést jelez. A Bank a forintbankjegyekben beérkezett összeget az Üzletfél forintban vezetett Bankszámláján a megszámlolás napján, de legkésőbb az elhelyezést követő három Banki Napon belül jóváírja.
 - (iii) A Bizottság jegyzőkönyvet vesz fel a következő esetekben:
 - a) amennyiben a befizetéskor az Üzletfél által megadott forintösszeg és a Bizottság által megszámlolt összeg között eltérés van. Ez esetben a Bank a Bizottság által megállapított összeget írja jóvá a Bankszámlán;
 - b) amennyiben a boríték valutát (is) tartalmaz. Ez esetben a Bank a Bizottság által megállapított összeget az adott devizanemben megnyitott Bankfióki függőszámlán írja jóvá, illetve a Bank által nem forgalmazott valutákat értéktárban letétbe helyezi;
 - c) amennyiben a boríték hamis pénzt (is) tartalmaz;
 - d) amennyiben a boríték pénzermét vagy egyéb értéktárgyat (is) tartalmaz. Ez esetben a Bank a pénzermét vagy az értéktárgyat értéktárban letétbe veszi.



A fenti esetekben a számlavezető Bankfiók a felvett jegyzőkönyv megküldésével értesíti az Üzletfelet. Az Üzletfél személyazonosságának azonosításra alkalmas okirattal és jogosultságának az ATM által kiadott befizetési bizonylatszelvénytől történt igazolása után veheti át a valutát, illetve az értéktárban elhelyezett pénzürmét vagy egyéb értéktárgyat.

- (iv) Az ATM-en keresztül történő befizetésekre a Bank a Kondíciós Listában a Bankfiókban történő készpénzbefizetésekre érvényes díjtételét alkalmazza.

4.5.2 Készpénzkifizetés Bankszámláról

- (a) Pénztári kifizetés Bankszámláról olyan Fizetési Művelet, ahol a Bank a Bankszámlatulajdonos Bankszámlája terhére készpénzkifizetést teljesít.
- (b) Kifizetési postautalvánnyal történő készpénzkifizetés olyan Fizetési Művelet, amellyel a Bankszámlatulajdonos megbízza a Bankot arra, hogy a Kedvezményezett javára a megbízásban megjelölt címre forint devizanemben vezetett Bankszámla terhére forint kifizetést kezdeményezzen, melyet a postai szolgáltató útján teljesít, amennyiben az Üzletfél Bankszámlatulajdonos Bankszámláján az utalandó összeg és a postai díj fedezete rendelkezésre áll. Az Üzletfélnek Business Terminálon, illetve keresztül van lehetősége kifizetési utalvány benyújtására a Bank részére. A Bank vállalja az Üzletfél által megadott postai kifizetési utalvány megbízás adatainak átadását az Üzletfél és a postai szolgáltató között. A Bank az átvett adatállományokat számítástechnikai és számszaki szempontból ellenőrzi, mely ellenőrzés kiterjed az adatállomány olvashatóságára és feldolgozhatóságára. Ha az átvett adatállomány olvashatatlan, nem a 852-es magyar ékezetes karakterkészlettel elkészített vagy egyéb okból további feldolgozásra alkalmatlan, akkor a Bank hibajegyzékben értesíti az Üzletfelet a megbízás visszautasításáról. Az adatállomány elfogadhatósága tekintetében ellenkezőjének bebizonyításáig a Bank nyilvántartása irányadó. Az átadott adatok alapján a postai szolgáltató készpénz kifizetést teljesít a Kedvezményezett javára. A postai szolgáltató részéről a Bankba visszaérkező, egyedi azonosítókkal (azonosítószám, ellenőrzőszám, felvételi nap dátuma) ellátott adatállományokat a Bank a postai szolgáltatótól történő kézhezvételt követően lekérdezhetővé teszi az Üzletfél részére Business Terminálon és/vagy keresztül. Az Üzletfél által átadott adatállomány tartalmi hibáiból eredő (pl. duplikált adatállomány, címiratok valótlanok, hiányosak, stb.) károkat az Üzletfél maga viseli. Az Üzletfél általi hibás adatátadásból és az adatátadás megisméltetéséből eredő károkért, többletköltségeikért a Bank kizárja a felelősségét. A Bank a kifizetési utalvány szolgáltatás nyújtásáért felszámított ellenértékkel a Kondíciós Lista szerint terheli meg az Üzletfél Bankszámláját.
- (c) A postai úton történő kifizetés során a kifizetési utalványon feladott pénzüsszeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 335/2012. (XII. 4.) Kormányrendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak. A kifizetési utalvány megbízás Visszavonása tételenként lehetséges, tehát az Üzletfél a kötegtben szereplő egyes tételek visszavonását külön-külön jogosult megtenni.
- (d) A Bank pénztáránál – amennyiben az adott Bankfióknál van készpénzkifizetésre lehetőség - készpénzkifizetési célra szolgáló nyomtatvány kitöltésével vagy pénztárbizonylat Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával, a megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a pénztárbizonylat Elektronikus aláírópadon történő, kézzel



létrehozott, az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon, - amennyiben grafometrikus aláíráskép megadásra került - a grafometrikus aláírásképpel megegyező módon történő Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírásával, valamint - csekken kívül - készpénzfelvételi utalvánnyal vehető fel készpénz a Bankszámláról.

4.5.3 Postai készpénzforgalmi szolgáltatások postai díjának beszedése

- (a) A Bank a postai kifizetési utalvány megbízás adatainak postai szolgáltatónak történő átadásával egyidejűleg a postai szolgáltató által felszámított díjjal, továbbá az utalvány összegével az Üzletfél Bankszámláját megterheli.
- (b) A Bank vállalja a Posta telephelyi pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódóan a készpénz befizetés összegének az Üzletfél Bankszámláján történő jóváírását és az adatállományok vagy adathordozók továbbítását az Üzletfél és a Posta között.
- (c) A Bank a telephelyi pénzforgalmi szolgáltatás postai díjával az Üzletfél Bankszámláját megterheli.
- (d) A Bank a postai készpénzforgalmi szolgáltatásokért a Kondíciós Listában közzétett díjat számítja fel az Üzletfélnek a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint. Ezen felül a Magyar Posta Zrt. által felszámított díja(ka)t is a Bank az Üzletfél Bankszámlájára terheli.

4.5.4 Megbízások ki- és befizetés Elektronikus aláírópad segítségével

- (a) A Bank által külön hirdetményben megjelölt Bankfiókok vonatkozásában a Bank jogosult biztosítani az Üzletfélnek a pénztári ki- és befizetések, eseti forint/deviza átutalási -és átvezetési megbízás, állandó forint átutalási -és átvezetési megbízás vonatkozásában az Elektronikus aláírópad használatát.
- (b) Elektronikus aláírópad használata esetében az azon megjelenített nyilatkozatokat az Üzletfél kézzel létrehozott elektronikus aláírással, a Bank fokozott biztonságú elektronikus aláírással írja alá. Együttes rendelkezés esetén a papír alapú megbízás Elektronikus aláírópad használata esetén is szükséges.
- (c) Az elektronikus dokumentumok Üzletfelet megillető példányát a Bank az alábbi módon teszi a megbízást adó személyt számára elérhetővé:
 - (i) ha a Rendelkező Személy vagy a meghatalmazott rendelkezik CIB Bank Mobilalkalmazással vagy CIB Bank Online-nal, az ott található postaládájában történő elhelyezéssel;
 - (ii) ha a Rendelkező Személy vagy a meghatalmazott nem rendelkezik CIB Bank Mobilalkalmazással vagy CIB Bank Online-nal, a Bank nyilvántartásában szereplő email címre történő megküldéssel;
 - (iii) ha a Rendelkező Személynek vagy a meghatalmazottnak nincs CIB Bank Mobilalkalmazása vagy CIB Bank Online-ja és nincs a Bank által nyilvántartott email címe sem, a Rendelkező Személy vagy meghatalmazott a bizonylatot papír alapon kapja meg.



- (d) Az Üzletfél jogosult bármely esetben a megbízás teljesítéséről papír alapú igazolást kérni.
 - (e) Bank jogosult egyoldalú döntése alapján az elektronikus aláírópad segítségével történő megbízásadás lehetőségét részben vagy egészben korlátozni.
- 4.6 Díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetésre, készpénzfelvételre és Készpénz átvételre vonatkozó szabályok
- 4.6.1 A fogyasztónak minősülő Üzletfél jogosult a fizetési számláról
- (a) az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített Bankfiókban történő készpénzkifizetés vagy Bankkártyával a Magyarországon elhelyezett ATM-ből Bankkártya útján történő készpénzfelvétel – ideértve a forintban vezetett számláról Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, illetve annak pénzforgalmi közvetítője által üzemeltetett POS terminál útján történő készpénzfelvételt is – együttes összegének 300.000 (háromszázezer) forintot meg nem haladó részét, illetve
 - (b) adott naptári hónapban első két alkalommal magyarországi Elfogadóhelyen Betéti Bankkártyával történő Vásárlás részeként kezdeményezett Készpénz átvétel együttes összegének negyvenezer forintot meg nem haladó részét
- díjtól és költségtől mentesen igénybe venni, amennyiben ingyenes készpénzfelvételtől, illetve Készpénz átvételtől szóló Nyilatkozatot tesz.
- 4.6.2 A fogyasztónak minősülő Üzletfél a Nyilatkozatot megteheti bármelyik Bankfiókban személyesen vagy meghatalmazott útján a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon.
- A Bank a törvényben foglaltakon felül a Nyilatkozat megtételét biztosítja:
- (a) CIB24-en keresztül, távközlő eszköz útján tett, bizonyítható és azonosítható módon rögzített szóbeli nyilatkozattal, ha rendelkezik TAK kóddal a nyilatkozatot tenni kívánó Üzletfél.
 - (b) Private Banking szolgáltatás igénybevételére kötött megállapodásban kijelölt Személyi Bankárnál, Prémium Szolgáltatás igénybevételére kötött megállapodásban kijelölt Prémium Banki Tanácsadónál, Magnifica Üzletfél a Magnifica Bankáránál távközlő eszköz útján tett, bizonyítható és azonosítható módon rögzített szóbeli nyilatkozattal.
- 4.6.3 Ha a fizetési számláról az adott hónapban az első két alkalommal forintban teljesített készpénzkifizetés illetve készpénzfelvétel együttes összege a 300.000 (háromszázezer) forintot meghaladja, a 300.000 (háromszázezer) forint feletti összeg után számítja fel a Bank a Kondíciós Listában meghatározott fix díjat vagy amennyiben a díj számításának módja százalékos formában van meghatározva a százalékos mértéket, de minimum a Kondíciós Listában meghatározott minimum díjat, maximum pedig a Kondíciós Listában meghatározott maximum díjat.
- 4.6.4 Ha a fizetési számláról az adott naptári hónapban az első két alkalommal teljesített Készpénz átvétel együttes összege a 40.000 forintot meghaladja, a 40.000 forint feletti összeg után számítja fel a Bank a Kondíciós Listában meghatározott díjat.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 4.6.5 A 4.6.1. pontban meghatározott Bankfiókban történő készpénzkifizetésre az az Üzletfél jogosult, akinek 2013. november 22-én azon, a Banknál vezetett fizetési számlája felett, melyre a Nyilatkozatot kívánja megtenni, nem volt rendelkezési jogot biztosító aktív Bankkártyája.
- 4.6.6 Egy fizetési számlához egy Nyilatkozat tehető, egy Üzletfél egy nyilatkozatot tehet. Az Üzletfél egyidejűleg csak egy pénzforgalmi szolgáltatónál igényelheti a díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetést illetve készpénzfelvételt.
- 4.6.7 Közös tulajdonú számla esetében bármelyik Számlatulajdonos megteheti a Nyilatkozatot, mely esetben a másik Számlatulajdonos az ugyanezen Számlatulajdonossal közös tulajdonú másik fizetési számlára már nem jogosult Nyilatkozatot tenni.
- 4.6.8 A díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetés illetve készpénzfelvétel és Készpénz átvétel kezdő időpontja:

- (a) a 2014. január 20-ig megtett Nyilatkozatok esetében 2014.02.01-től;
- (b) a naptári hónap 1-20. napja között megtett Nyilatkozatok esetében a következő hónap 1. napjától;
- (c) a naptári hónap 21. napja és a naptári hónap utolsó napja között tett Nyilatkozatok esetében, a következő hónapot követő hónap 1. napjától.

Ha az Üzletfél 2023. július 1. napja előtt díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetésre vonatkozó Nyilatkozatot tett, akkor Készpénz átvétel vonatkozásában külön nyilatkozatot nem kell tennie, a Nyilatkozat Készpénz átvételre is alkalmazandó.

4.6.9 A Nyilatkozat visszavonására vonatkozó rendelkezések

- (a) A Nyilatkozat Visszavonó rendelkezéssel vagy a korábbi Nyilatkozatban megjelölttől eltérő fizetési számlát jelölő Nyilatkozattal vonható vissza.
- (b) A Visszavonó rendelkezést az Üzletfél megteheti bármelyik Bankfiókban személyesen vagy meghatalmazott útján a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon.
- (c) A Bank a törvényben foglaltakon felül a Visszavonó rendelkezés megtételét biztosítja:
 - CIB24-en keresztül, távközlő eszköz útján tett, bizonyítható és azonosítható módon rögzített szóbeli nyilatkozattal, ha rendelkezik TAK kóddal a nyilatkozatot tenni kívánó Üzletfél.
 - Private Banking szolgáltatás igénybevételére kötött megállapodásban kijelölt Személyi Bankárnál, Prémium Szolgáltatás igénybevételére kötött megállapodásban kijelölt Prémium Banki Tanácsadónál, Magnifica Üzletfél a Magnifica Bankáránál távközlő eszköz útján tett, bizonyítható és azonosítható módon rögzített szóbeli nyilatkozattal.

4.6.10 A díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetés, készpénzfelvételre, illetve Készpénz átvételre való jogosultság arra a fizetési számlára vonatkozóan, melyre az Üzletfél a Nyilatkozatot tette, megszűnik az alábbiakban meghatározott időpontban:

- (a) a naptári hónap 1-20. napja között megtett Visszavonó rendelkezés vagy a korábbi Nyilatkozatában megjelölttől eltérő fizetési számlát jelölő Nyilatkozat esetében a következő hónap 1. napjától



- (b) naptári hónap 21. napja és a naptári hónap utolsó napja között megtett Visszavonó rendelkezés vagy a korábbi Nyilatkozatában megjelölttől eltérő fizetési számlát jelölő Nyilatkozat esetében a következő hónapot követő hónap 1. napjától.

4.6.11 A Bankfiókban történő ingyenes készpénzkifizetésre az Üzletfél az alábbiakban meghatározott ideig jogosult:

- (a) 2015. január 1-ig, ha a fizetési számla feletti rendelkezési jogot biztosító Bankkártyára vonatkozó szerződés a Bank és az Üzletfél között nem jön létre 2014. december 31-ig, vagy
- (b) a kibocsátott Bankkártya aktiválásáig, de legkésőbb a Bankkártya éves díjának a bankkártyára vonatkozó kondíciós listában meghatározott esedékességének napjáig vagy 2015. január 1-ig, ha a fizetési számla feletti rendelkezési jogot biztosító Bankkártyára vonatkozó szerződés jön létre a Bank és az Üzletfél között.
- (c) 2014. december 31-ig, ha a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás 2014. december 1-i értesítése alapján a nyilatkozattevő nyilatkozata hatályát veszítette.

4.6.12 Jelen fejezet alapján a teljesítés időpontjának a Bankfiókban történő készpénzkifizetés esetén a készpénzfizetési bizonylaton, a Bankkártyával Magyarországon elhelyezett ATM-ből, vagy *Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, illetve a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, illetve annak pénzforgalmi közvetítője által üzemeltetett POS terminálon* történő készpénzfelvétel esetén az az időpont tekinthető, mely időpontban a Bank a tranzakciót engedélyezi, mely időpont a Bank belső nyilvántartásában kerül rögzítésre. A Bank tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy az engedélyezés időpontja minden esetben korábbi időpont annál az időpontnál, ami a bankkártya bizonylaton feltüntetésre kerül.

4.6.13 A Bank az Üzletfelek javára a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 36/A. §-ban foglaltaktól az alábbiakban tér el a Nyilatkozat megtétele tekintetében:

4.6.13.1 A Nyilatkozat megtételének nem feltétele, hogy a fogyasztónak minősülő Üzletfél a 16. életévét betöltse és hogy Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkezzen.

4.6.14 A Bank az Üzletfelek javára a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 36/A. §-ban foglaltaktól az alábbiakban tér el a készpénzkifizetés vagy készpénzfelvétel hitelkeret terhére történő teljesítése tekintetében:

4.6.14.1 A Bank a 4.6.1. pontban meghatározott, részben vagy egészben az Üzletfél részére biztosított hitelkeret terhére teljesített készpénzkifizetés vagy készpénzfelvétel esetén nem vizsgálja a fizetési számlára érkező munkavégzésre irányuló jogviszonyból származó jövedelem nagyságát.

5 PÉNZTÁRSZOLGÁLAT

5.1 Készpénzbefizetés, illetve felvétel a Bank pénztárhelyiségeiben történhet. Bankkártyával rendelkező Üzletfél ezen kívül a készpénzkiadó automatákat (ATM), illetve készpénzfelvétel esetén idegen bank pénztárát is igénybe veheti, amennyiben az idegen bank nyújt erre vonatkozó szolgáltatást. A Bank készpénzfelvétel esetén a felvevő személyazonosságának és a készpénz felvételére való jogosultságának igazolását kéri. A Bank a meghatalmazott által történő Készpénzfelvételt belső rendelkezései alapján kiemelten ellenőrzi. A meghatalmazott a Bankszámláról napi maximum 1.000.000 (egymillió) forintot vagy ennek megfelelő összegű



- valutát vehet fel. Ennél nagyobb összeg kifizetésére a meghatalmazott részére maximum 10.000.000 (tízmillió) forint vagy annak megfelelő összegű valuta erejéig akkor van lehetőség, ha a Bankszámla-tulajdonos külön, a Bank által meghatározott módokon értesíti a Bankot arról, hogy a meghatalmazott részére 1.000.000 (egymillió) forintnál vagy annak megfelelő összegű valutánál nagyobb összeg felvételét kívánja lehetővé tenni. 10.000.000 (tízmillió) forintot vagy annak megfelelő összegű valutát meghaladó összegnek meghatalmazott részére történő kifizetését a Bank nem teljesíti.
- 5.2 A Bank pénztárszolgálatot Bankfiókjaiban a meghirdetett pénztári órák alatt tart. A Bank ilyenkor a kifüggesztett árfolyam táblán feltüntetett valuták Bank által meghatározott vételi illetve eladási árfolyama alapján pénzváltást is végez. A Bank fenntartja a jogot, hogy a jogszabályok előírásainak megtartásával esetenként a meghirdetett (a Bankfiók nyitvatartási ideje szerinti) pénztári órák rendjétől eltérjen.
- 5.3 A Kondíciós Listában meghatározott összegnél magasabb összegű készpénz felvételének szándékát az Üzletfél köteles a készpénzfelvétel tervezett napját megelőzően, a Kondíciós Listában meghatározott időben és módon bejelenteni (a bejelentési kötelezettségeket és az összeghatárokat a Kondíciós Lista tartalmazza).
- 5.4 A Bank a hiányos vagy más okból sérült, illetve kivonás alatt álló törvényes magyar fizetőeszközt a vonatkozó hatályos jogszabályoknak megfelelően elfogadja. A pénztári befizetéseknel a befizetéskor megadott közlemény helyességéért és valódiságáért az Üzletfél tartozik felelősséggel, azt a Bank - jogszabályi kötelezés hiányában - nem vizsgálja. Ha az Üzletfél által befizetni kívánt fizetőeszköz (pénzváltásnál valuta) hamis, hamisított vagy hamisnak, hamisítottnak látszik, a Bank azt – jegyzőkönyv felvétele mellett – bevonja, és haladéktalanul megküldi vizsgálatra az MNB részére. Az ilyen fizetőeszköz átvétele - a vizsgálat lezárását megelőzően avagy, ha a fizetőeszköz hamis, vagy hamisított volta az MNB által megállapítást nyer és a hamis fizetőeszköz az MNB által bevonásra kerül - az Üzletfél részére semmiféle anyagi igényt nem keletkeztet. Amennyiben megállapítást nyer, hogy a fizetőeszköz nem hamis, illetve hamisított, úgy a Bank erről értesíti az Üzletfelet és a fizetőeszköz ellenértékét jóváírja az Üzletfél Bankszámláján.
- 5.5 A továbbiakban a Bank az MNB szakvéleménye alapján jár el. A hamis fizetőeszközöket az MNB bevonja, a valódiakat visszaküldi a Banknak. A Bank köteles a valódi fizetőeszközök értékét az Üzletfél Bankszámláján jóváírni, illetve Üzletfélét az MNB vizsgálatának eredményéről értesíteni. Amennyiben a fizetőeszköz hamis, vagy hamisított volta az MNB által megállapítást nyer és a hamis fizetőeszköz az MNB által bevonásra kerül - az az Üzletfél részére semmiféle anyagi igényt nem keletkeztet.
- 5.6 Az Üzletfél nem köteles megvárni a Bank által előírt csomagolásban átadott bankjegyek és érmék valódiságának vizsgálatát és szám szerinti megszámlolását, ha olyan nyilatkozatot tesz, amely szerint a távollétében a Bank által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.
- 5.7 Pénzforgalmi bankszámla
- 5.7.1 Pénzforgalmi bankszámla az a fizetési számla, mely az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy (Számlatulajdonos) rendszeres gazdasági tevékenysége körében a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra, a Számlatulajdonos az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 178.§. 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából.



- 5.7.2 A pénzforgalmi bankszámla megnyitásához a magánszemélyek jelen általános szerződési feltételek 1.1.3. pontjában meghatározottak mellett a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételről szóló okirat másolati példányának a Bank részére történő átadása szükséges.
- 5.7.3 Bármely típusú lakossági bankszámla megnyitható pénzforgalmi bankszámlaként. A Fogyasztó Üzletfél írásban kérheti a Banknál vezetett bármely típusú lakossági bankszámlájának pénzforgalmi bankszámlára történő módosítását, amennyiben az 5.7.2. pontban meghatározott dokumentumot bemutatja a Banknak.
- 5.7.4 A pénzforgalmi számlával kapcsolatos díjakat és egyéb feltételeket a Kondíciós Lista tartalmazza. A pénzforgalmi számlára egyebekben a 2009. évi LXXXV. törvény rendelkezései alkalmazandók.

6 SZÁMLAVÁLTÁS

- 6.1 A számlaváltás a fogyasztó részére a Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó eljárással összefüggő szolgáltatás, ha a számlaváltással érintett fizetési számlákat azonos pénznemben vezetik és az érintett számlák legalább az alábbi fizetési módok lebonyolítását teszik lehetővé:

- fizetési számlához kötődő készpénzfizetés keretében készpénz befizetése fizetési számlára, valamint készpénz kifizetése fizetési számláról és
- fizetési számlák közötti fizetés keretében átutalás teljesítése, valamint jóváírása.

A számlaváltást a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31) Korm. Rendelet (továbbiakban: Rendelet) szabályozza.

Jelen fejezet alkalmazásában:

Korábbi számlavezető: az a pénzforgalmi szolgáltató, amely továbbítja a számlaváltáshoz szükséges információkat.

Új számlavezető: az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynek a számlaváltáshoz szükséges információkat továbbítják.

- 6.2 A számlaváltást a bankszámla tulajdonosának számlaváltási meghatalmazás elnevezésű nyomtatvánnyal kell írásban kezdeményeznie az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál (továbbiakban: új számlavezető).

Közös bankszámla esetén a számlatulajdonosok kizárólag együttes számlaváltási meghatalmazást adhatnak. Az új számlavezető az átvételi igazolással ellátott meghatalmazásból egy példányt visszaad a Fogyasztó részére.

- 6.3 A számlaváltási meghatalmazásban az Üzletfélnek lehetősége van, hogy külön hozzájárulását adhassa

- a korábbi számlavezető 6.5 pontban meghatározott egyes feladatai, valamint
- az új számlavezető 6.6 pontban meghatározott egyes feladatai elvégzéséhez;

meghatározza a számlaváltással érintett:

- beérkező ismétlődő átutalásokat,



- rendszeres átutalási megbízásokat és
- beszedési megbízásokat;
- nyilatkozzon arról, hogy az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató helyett inkább maga végzi a beérkező ismétlődő átutalások fizető feleinek, illetve a beszedések kedvezményezettjeinek 6.6. c) és d) pontja szerinti értesítésével összefüggő feladatokat. Ebben az esetben az új számlavezető levélmintát bocsát az Üzletfél rendelkezésére, amely tartalmazza a fizetési számla adatait és a meghatalmazásban megjelölt kezdő időpontot.
- meghatározza azt a munkanapot*, amelytől kezdődően a rendszeres átutalási megbízásokat és a beszedési megbízásokat az új számlavezetőnél nyitott vagy vezetett fizetési számláról kell teljesíteni;
- a korábbi számlavezető által vezetett fizetési számla keretszerződést - felmondási idő kikötése hiányában - legkorábban az előbbi pontban *-al jelölt munkanappal felmondja.

*A munkanapot attól a munkanaptól kell számítani, amikor a korábbi számlavezetőtől a 6.4 a.) és b.) pontja alapján továbbított adatokat az új számlavezető megkapta (a továbbiakban: kezdő nap). A munkanap legkorábbi időpontja a kezdőnapot követő hatodik munkanap.

6.4 Az új számlavezető a számlaváltási meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül felkéri a korábbi számlavezetőt a következő műveletek elvégzésére, amennyiben azt a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza:

- (a) a számlaváltással érintett valamennyi fennálló rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a beszedési felhatalmazások adatainak átadása az új számlavezetőnek és - amennyiben azt az Üzletfél külön igényelte – az Üzletfélnek;
- (b) a megelőző 13 hónapban a fizetési számlára beérkező rendszeres átutalásokra és a beszedők által kezdeményezett ismétlődő beszedési megbízásokra vonatkozó adatok átadása az új számlavezetőnek és - amennyiben azt az Üzletfél külön igényelte – az Üzletfélnek;
- (c) ha a korábbi számlavezető vagy a központi átirányítási szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, akkor a beszedési megbízások teljesítésének és a beérkező átutalások jóváírásának leállítása a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal;
- (d) a rendszeres átutalási megbízások törlése a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal;
- (e) az Üzletfél által meghatározott napon a fizetési számla pozitív egyenlegének átutalása az új számlavezetőnél nyitott vagy vezetett fizetési számlára;
- (f) a korábbi számlavezetőnél vezetett fizetési számla lezárása az Üzletfél által meghatározott munkanapon.

6.5 A korábbi számlavezető az új számlavezető felkérésének kézhezvételét követően a következő műveleteket végzi el, amennyiben azt a felkérés tartalmazza:

- (a) 6.4 a.) és b.) pontjában meghatározott adatokat öt munkanapon belül megküldi az új számlavezetőnek és szükség esetén az Üzletfélnek;
- (b) ha a korábbi számlavezető vagy a központi átirányítás szolgáltatás nem biztosít automatikus átirányítást, akkor a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal



- ba) a beérkező átutalásokat nem írja jóvá a fizetési számlán és
- bb) a beszedési megbízásokat nem teljesíti;

- (c) a meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal a rendszeres átutalási megbízásokat törli;
- (d) a meghatalmazásban megjelölt napon a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az új számlavezetőnél nyitott és vezetett fizetési számlára;
- (e) a fizetési számlát megszünteti a fizetésiszámla-szerződésben felmondási idő kikötése hiányában a meghatalmazásban megjelölt napon, felmondási idő kikötése esetén a megjelölt naptól számítottan a felmondási idő leteltekor, amennyiben
 - az Üzletfél a fizetésiszámla-szerződést a 6.3. pontjában meghatározottaknak megfelelően felmondta,
 - az Üzletfélnek nincs további fennálló kötelezettsége az adott fizetési számla tekintetében, valamint
 - az a), b) és d) pontban meghatározott feladatait teljesítette;
- (f) bizonyítható módon haladéktalanul tájékoztatja az Üzletfelet, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák fizetési számlájának megszüntetését.

6.6 Az új számlavezető a korábbi pénzforgalmi szolgáltatótól a 6.4 a.) és b.) pontjában kért adatok kézhezvételét követő öt munkanapon belül a számlaváltási meghatalmazásban meghatározott módon, illetve amennyiben a korábbi számlavezető vagy az Üzletfél által megadott információk azt számára lehetővé teszik:

- (a) rögzíti és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól kezdődő hatállyal teljesíti az Üzletfél által megjelölt rendszeres átutalási megbízásokat;
- (b) megteszi az előkészületeket a beszedési megbízásoknak a beszedési felhatalmazásokban megjelölt naptól kezdődő teljesítésére;
- (c) a fizetési számlára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói útján tájékoztatja az Üzletfél új számlavezetőnél vezetett fizetési számlájáról;
- (d) a beszedőket tájékoztatja az új fizetési számláról és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszedési megbízást a fizetési számla terhére teljesíti.

Ha az új számlavezető nem rendelkezik a c) pont szerinti ismétlődően átutalást teljesítő fizető fél vagy a d) pont szerinti beszedés kedvezményezettjének tájékoztatásához szükséges adatokkal, felkéri az Üzletfelet vagy a korábbi számlavezetőt a hiányzó adatok megadására.

6.7 A fizetési-számlaszerződés megszüntetésének és a felek közötti elszámolásnak nem lehet akadálya, hogy a fogyasztó a fizetési számlát szolgáltatáscsomagban veszi igénybe, vagy a fogyasztó és a korábbi számlavezető között egyéb üzleti kapcsolat is fennáll, ide nem értve a jogszabályban kifejezetten megengedett árukapcsolás esetét.

Korábbi bankszámla megszüntetése esetén előfordulhat - a számlaváltási folyamat keretében – hogy korábbi számlavezető bankja további teendők elvégzésével keresheti meg, amelyekkel kapcsolatban Önnek intézkednie szükséges a bankszámla megszüntetését megelőzően.



Bármely ilyen tényező felmerülése esetén korábbi számlavezető bankja tájékoztatni fogja Önt erről és a számla megszüntetéséhez szükséges teendőkről, melynek megtétele esetén a számla megszüntetésének nem lesz akadálya.

- 6.8 Bankunk a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozóan a fogyasztók részére a „Tájékoztató azonos pénznemben vezetett bankszámla váltáshoz kapcsolódó eljárásra vonatkozóan” című dokumentumban Tájékoztatót nyújt a számlaváltási eljárásról, a határidőkről, az esetlegesen a számlaváltási eljárásért felszámított díjakról, azokról az adatokról, amelyet a fogyasztónak a számlaváltás során meg kell adnia és a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevétele lehetőségéről és módjáról.

A „Tájékoztató azonos pénznemben vezetett bankszámla váltáshoz kapcsolódó eljárásra vonatkozóan” dokumentum megtekinthető a bankfiókjainkban, mindenkor elérhető bankunk honlapján a www.cib.hu címen és kérésre az Üzletfél rendelkezésére bocsátjuk.

- 6.9 Az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a Rendeletben meghatározott kötelezettségeit nem vagy nem megfelelően teljesíti, és ezzel a fogyasztónak kárt okoz, köteles a fogyasztó pénzügyi veszteségét - ideértve a díj- és kamatveszteségeit is - haladéktalanul megtéríteni.

A pénzforgalmi szolgáltató mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy az e rendeletben meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

A korábbi számlavezető nem utasíthatja vissza a fogyasztó számlaváltási meghatalmazását.

- 6.10 Számlanyitás megkönnyítése más EGT-államban

- 6.10.1 Másik EGT-államban működő pénzforgalmi szolgáltatónál történő fizetési számla megnyitásának megkönnyítése érdekében a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató a fogyasztó kérésére kimutatást ad a fogyasztó részére:

- az érvényes rendszeres átutalási megbízásokról;
- az érvényes beszedési felhatalmazásokról;
- a megelőző 13 hónapban a fogyasztó fizetési számláján jóváírt ismétlődő beérkező átutalásokról, valamint a fogyasztó számlájának terhére teljesített beszedési megbízásokról.

A kimutatást a pénzforgalmi szolgáltató díj- és költségmentesen bocsátja a fogyasztó rendelkezésére.

- 6.10.2 A fizetésiszámla-szerződés fogyasztó általi felmondása esetén a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget a fogyasztó kérésére

- átutalja a fogyasztó új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlájára;
- elszámol a fogyasztóval.

- 6.10.3 A 6.10.2. pontban meghatározott feladatokat a pénzforgalmi szolgáltató

- felmondási idő kikötésének hiányában a fogyasztó által megjelölt, legalább hat munkanappal a fogyasztó kimutatás kérésének napja utáni munkanapon;
- felmondási idő kikötésekor a felmondási idő lejártát követő munkanapon végzi el.

A pénzforgalmi szolgáltatónak haladéktalanul tájékoztatnia kell a fogyasztót, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák a fizetési számlájának megszüntetését.

6.11 Számlaváltás külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára

A fogyasztó fizetési számla megnyitására vonatkozó kezdeményezése során a 6.10.1. pontjának megfelelő tartalmú, külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kiállított dokumentumok bemutatása nem kötelezi az új számlavezetőt arra, hogy általa egyébként nem nyújtott szolgáltatásokat biztosítson.

7 MÁSODLAGOS SZÁMLAAZONOSÍTÓ

7.1 A Bankszámla-tulajdonos fizetési számlájának azonosítására a Bankszámla-tulajdonos és a Rendelkező Személy (Bankszámla-tulajdonos és Rendelkező Személy jelen 7. pont vonatkozásában együttesen: rendelkezésre jogosult) - amennyiben a Bankszámla-tulajdonos másképpen nem rendelkezik - Másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot, továbbá elektronikus levelezési címet, az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet vagy adószámot határozhat meg a Banknál tett bejelentés útján (Másodlagos számlaazonosító hozzárendelése). A rendelkezésre jogosult - amennyiben a Bankszámla -tulajdonos másképpen nem rendelkezik – a 7.2 pontban foglaltak figyelembevételével bármikor kérheti a bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlését a Banknál.

7.2 A rendelkezésre jogosult a 7.1. pontban foglalt Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, annak törlését, illetve a Másodlagos számlaazonosító éves megerősítését a bankfiókok nyitvatartási idejében, CIB24-en illetve a www.cib.hu oldalon- a lenti szabályok figyelembe vételével folyamatosan biztosítja.

7.2.1 Bankfiókra vonatkozó speciális szabályok

7.2.1.1 Bankszámla-tulajdonos vagy Rendelkező személy a Bankfiókban bármely típusú Másodlagos számlaazonosítót megadhat, törölhet, illetve annak 7.11 szerinti éves megerősítését elvégezheti.

7.2.1.2 Ha az Üzletfél Másodlagos számlaazonosítóként e-mail címet, vagy telefonszámot ad meg, úgy a Bank a regisztrálni kívánt telefonszámra SMS-ben, illetve a regisztrálni kívánt e-mail címre e-mailben hitelesítő kódot küld, amely egy hat számjegyből álló ellenőrző kód. A kód érvényességi ideje 48 óra. A kód az érvényességi ideje alatt használható fel. Abban az esetben, ha a kód az érvényességi ideje alatt nem kerül felhasználásra, új regisztrációs művelet indítása szükséges, amely során új kód kerül kiküldésre.

7.2.1.3 Amennyiben az Üzletfél saját adószámát, illetve adóazonosító jelét adja meg, az Üzletfél a korábban a Banknál megadott adatot adhatja meg, ellenkező esetben a Bank jogosult az adószám, illetve adóazonosító jel igazolását kérni.

7.2.2 A www.cib.hu-ra, mint regisztrációs oldalra vonatkozó speciális szabályok

7.2.2.1 A Bank a www.cib.hu oldalon Másodlagos számlaazonosító regisztrációját biztosítja. A www.cib.hu oldal jelen alpont vonatkozásában a továbbiakban regisztrációs oldal.

7.2.2.2 A regisztrációs oldalon kizárólag az olyan önálló rendelkezési joggal bíró Bankszámla-tulajdonos Üzletfél tud Másodlagos számlaazonosítót regisztrálni a



Bankszámlához, aki rendelkezik , CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Bank Online szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel. A regisztrációs oldalon a , CIB Bank mobilalkalmazáshoz, CIB Bank Online szolgáltatáshoz tartozó Felhasználói azonosítóval és az Üzletfélre vonatkozó megállapodás alapján WithKey vagy Hard token¹⁰ által generált egyedi jelszóval biztosított a belépés.

7.2.2.3 A regisztrációs oldalon kizárólag valamely EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot, illetve e-mail címet lehet regisztrálni. A regisztrációs oldalon kizárólag olyan telefonszám, illetve e-mail cím mint Másodlagos számlaazonosító rögzítésére van lehetőség, amely az önálló rendelkezési joggal bíró Bankszámla-tulajdonos Üzletfél saját tulajdonában van.

7.2.2.4 A telefonszám, illetve e-mail cím mint Másodlagos számlaazonosító megadását követően, a Bank a regisztrálni kívánt telefonszámra SMS-ben, e-mail cím esetén a megadott e-mail címre megerősítő kódot küld, amely egy 6 számjegyűből álló ellenőrző kód. A kód érvényességi ideje 48 óra. A kód az érvényességi ideje alatt használható fel. Amennyiben a kód annak érvényességi ideje alatt nem kerül felhasználásra, vagy ha az Üzletfél a regisztrációs folyamatot megszakítja, úgy a regisztrációs folyamatot újra kell kezdeni.

7.2.2.5 Amennyiben a megerősítő kód megadása sikeres, úgy a Bank az Üzletfelet a visszaigazoló oldalon tájékoztatja a regisztráció sikerességéről.

7.2.2.6 A sikeres regisztrációval a Másodlagos számlaazonosító azonnal hatályossá válik.

7.2.3 CIB24-re vonatkozó speciális szabályok

7.2.3.1 Az önálló rendelkezési joggal rendelkező Bankszámla-tulajdonos jogosult CIB24-en keresztül, TAK azonosítást követően Másodlagos számlaazonosítót Bankszámlájához hozzárendelni, illetve a korábban megadott Másodlagos számlaazonosítót lekérdezni, törölni, illetve annak 7.11 szerinti éves megerősítését elvégezni.

7.2.3.2 CIB24-en valamennyi Másodlagos számlaazonosító típus megadható, azzal, hogy Másodlagos számlaazonosító az önálló rendelkezési joggal bíró Bankszámla-tulajdonos Üzletfél saját tulajdonában van.

7.2.3.3 A telefonszám és emailcím, mint Másodlagos számlaazonosító megadását követően, a Bank a regisztrálni kívánt telefonszámra SMS-ben, email esetén a megadott emailcímre megerősítő kódot küld, amely egy hat számjegyűből álló ellenőrző kód. A kód érvényességi ideje 48 óra. A kód az érvényességi ideje alatt használható fel. Amennyiben a kód annak érvényességi ideje alatt nem kerül felhasználásra, úgy a regisztrációs folyamatot újra kell kezdeni.

7.2.3.4 A regisztráció eredményéről az Üzletfelet a CIB24 tájékoztatja. A sikeres regisztrációval a Másodlagos számlaazonosító azonnal hatályossá válik.

¹⁰ Új Hard Token eszköz új – azaz 2024.01.01-et megelőzően keretszerződéssel nem rendelkező -Üzletfelek részére 2024.01.01. napjától nem igényelhető.



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- 7.3 A rendelkezésre jogosult egy fizetési számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy fizetési számlához rendelhet hozzá.
- 7.4 Akár a Bankszámla-tulajdonos, akár a Rendelkező Személy teszi meg az 7.1. pont szerinti bejelentést, ahhoz mellékelni kell a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy hozzájárulását ahhoz, hogy
- a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül,
 - b) az a) pontban meghatározott adatait a központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítsa.
- 7.5 Amennyiben nem a természetes személy számlatulajdonos jogosult a Másodlagos számlaazonosító kapcsán az 7.4. pont szerinti hozzájárulás megadására, akkor a Bankszámla-tulajdonos beszerzi a jogosult 7.4. pont szerinti, a Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos hozzájárulását.
- 7.6 A Bank meggyőződik arról, hogy a rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlésére jogosult-e.
- 7.7 Az 7.6. pont szerinti eljárás sikertelensége esetén a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett Másodlagos azonosító törlése iránti kérést visszautasítja.
- 7.8 A Bank a rendelkezésre jogosult 7.1. pont szerinti bejelentésének adattartalmát - természetes személy esetében az 7.4. pont szerinti hozzájárulás alapján – a 7.6. pontban foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a központi adatbázist kezelő szervezetnek.
- 7.9 A bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.
- 7.10 A bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről a Bank a 7.6. pontban foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül értesíti a központi adatbázist kezelő szervezetet. Törölt Másodlagos számlaazonosítóra benyújtott Azonnali Átutalást a Bank visszautasítja.
- 7.11 A Bank a rendelkezésre jogosult 7.1. pont szerinti bejelentése átvételétől számítva évente értesíti a Bankszámla-tulajdonost vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott Rendelkező Személyt arról, hogy a Bankszámlához korábban Másodlagos számlaazonosító került hozzárendelésre és egyben felhívja a figyelmet a Másodlagos számlaazonosító érvényességének ellenőrzésére. Az értesítés a 7.1 pont szerinti bejelentés évfordulója előtt legalább 30 nappal kerül kiküldésre. Amennyiben az értesített személy a bejelentés évfordulójának napjáig nem jelez vissza, úgy a Bank a korábban megadott Másodlagos számlaazonosító érvényességét egy évvel meghosszabbítja.

- 7.12 A Bank a Bankszámla-tulajdonos azon fizetési számlájának megszűnését, amelyhez Másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek.

8 QVIK FIZETÉS

A) FIZETÉSI KÉRELEM SZOLGÁLTATÁS (QVIK-KÉRELEM)

Fizetési kérelem fogadása

- 8.1 A Bank az Üzletfél részére minden olyan Bankszámlára biztosítja a Fizetési kérelem fogadását, amely tekintetében Azonnali átutalás adható meg. A Bank a beérkező Fizetési kérelmet haladéktalanul megküldi az Üzletfél részére.
- 8.2 A Fizetési kérelem a kedvezményezettől érkező olyan üzenet, amely alapján az Üzletfél jogosult a Fizetési kérelmet elutasítani vagy elfogadni annak érvényességi idején belül. A Fizetési kérelem érvényességi idejét a Fizetési kérelmet kezdeményező kedvezményezett adja meg és amelynek maximális időtartama 2 hónap.
- 8.3 A Fizetési kérelem elfogadása esetén az Üzletfél, mint Fizető fél azonnali átutalási megbízást kezdeményez.
- 8.4 Fizetési kérelem az Üzletfél neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett másodlagos számlaazonosító megadásával is küldhető.
- 8.5 A beérkezett Fizetési kérelmeket az Üzletfél lekérdezheti CIB24-en keresztül, valamint a Bankfiókokban. A Fizetési kérelmek lekérdezhetőek az Üzletfél által továbbá a CIB Bank Mobilalkalmazáson, CIB Bank Online-on keresztül is, ahol az Üzletfél a fizetési kérelmet elutasíthatja vagy elfogadhatja.
- 8.6 A Fizetési kérelem nem fizetési megbízás. A Fizetési kérelem üzenet nem jelenik meg a Bankszámlakivonaton, azon csak a Fizetési kérelem alapján kezdeményezett és teljesített azonnali átutalási megbízás adatai jelennek meg.

CIB Bank Mobilalkalmazás esetén a Bank Push üzenet útján tájékoztatja az Üzletfelet a megküldött Fizetési kérelemről. Az Üzletfél ezen tájékoztatást jogosult kikapcsolni a CIB Bank Mobilalkalmazásban.

Fizetési kérelem küldése

- 8.7 A Bank az Üzletfél részére minden olyan Bankszámla tekintetében biztosítja a Fizetési kérelem küldésének lehetőségét, amely Bankszámla tekintetében az Üzletfél Azonnali átutalás fogadására képes.
- 8.8 Az Üzletfél Fizetési kérelmet CIB Bank Mobilalkalmazás-, illetve CIB Bank Online csatornákon keresztül adhat meg.
- 8.9 Az Üzletfél az általa küldött Fizetési kérelmeket CIB24-en, Bankfiókokban, CIB Bank Mobilalkalmazáson, illetve CIB Bank Online csatornán kérdezheti le. Az Üzletfél az általa küldött fizetési kérelmet CIB Bank Mobilalkalmazáson, illetve CIB Bank Online csatornán keresztül vonhatja vissza.

Fizetési kérelem Üzletfél általi tiltása

- 8.10 Az Üzletfél a Bankszámlájára beérkező Fizetési kérelmet CIB24-en keresztül, valamint Bankfiókban tilthatja le az alábbiak szerint.

8.10.1 Teljes Funkció tiltása: ebben az esetben az Üzletfél kikapcsolja a teljes funkciót, aminek következtében a Bank az Üzletfél egyetlen Bankszámlája vonatkozásában sem fogad Fizetési kérelmet.

8.10.2 Kedvezményezett tiltása: ebben az esetben az Üzletfél valamennyi, vagy csak egyik Bankszámlája vonatkozásában tiltja annak lehetőségét, hogy egy adott – a Fizetési kérelem szempontjából – kedvezményezettől Fizetési kérelem érkezzon.

8.10.3 Bankszámla tiltása: ebben az esetben a Bank az Üzletfél által kiválasztott Bankszámlája vonatkozásában nem fogad Fizetési kérelmet.

A letiltást követően az érintett Bankszámlára beérkező Fizetési kérelmeket a Bank automatikusan, az Üzletfél külön értesítése nélkül visszautasítja mindaddig, amíg a tiltást az Üzletfél fel nem oldja.

B) EGYSÉGES ADATBEVITELI MEGOLDÁSOK

8.11 A Bank az Üzletfél hordozható többfunkciós eszközén a CIB Bank Mobilalkalmazásban biztosítja az Egységes adatbeviteli megoldások igénybevételének lehetőségét, amely során az Üzletfél qvik-QR, qvik-NFC, qvik-linket (a továbbiakban együttesen: qvik kód) olvas be hordozható többfunkciós eszköze segítségével. A qvik kód Üzletfél általi beolvasásának módját a CIB Bank Mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyve tartalmazza.

8.11.1 A qvik kód beolvasásával biztosított adatokat az Üzletfél jogosult elutasítani, későbbi felhasználásra elmenteni vagy elfogadni.

8.11.2 Elfogadás esetén az Üzletfél, mint Fizető fél Azonnali Átutalást kezdeményez. Ebben az esetben a terhelendő Bankszámla - a szolgáltatásra való regisztráció során - az Üzletfél által megadott Bankszámla lesz. Elfogadás esetében az Üzletfél az Azonnali Átutalást erős ügyfélhitelesítéssel hagyja jóvá annak érvényességi idején belül.

8.11.2 Az Egységes adatbeviteli megoldás nem fizetési megbízás, nem jelenik meg a Bankszámlakivonaton, azon csak az Egységes adatbeviteli megoldással kezdeményezett és teljesített Azonnali Átutalás adatai jelennek meg.

8.11.3 A beérkezett Egységes adatbeviteli megoldással kezdeményezett megbízásokat az Üzletfél CIB24-en keresztül, Bankfiókokban, CIB Bank Mobilalkalmazáson, illetve a CIB Bank Online csatornán keresztül kérdezheti le.

9 EGYÉNI VÁLLALKOZÓKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

9.1 Bevezető rendelkezések

Az egyéni vállalkozó Üzletfél bankszámláira és Fizetési Műveletekre vonatkozó szabályait a természetes személyekre/Fogyasztókra is alkalmazandó jelen Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat tartalmazza a jelen pontban foglaltak szerinti eltérésekkel és kiegészítésekkel. Azok a rendelkezések, amelyek a jelen Különös Üzletszabályzatban kifejezetten Fogyasztót/természetes személyt említenek, az egyéni vállalkozó Üzletfelek tekintetében nem alkalmazandóak.



9.1.1 A jelen Különös Üzletszabályzat 2. pontjában hivatkozott, egyes konkrét Bankszámla-típusok az egyéni vállalkozó Üzletfelek számára nem vehetők igénybe. Az Üzletfelek az általuk igénybe vehető Bankszámla-típusokról a jelen rendelkezésekből, a Kondíciós Listákból tájékozódhatnak.

9.2 Egyéni vállalkozó Üzletfelek által igénybe vehető egyes Bankszámla-típusok

9.2.1 Forint Bankszámla

Az egyéni vállalkozó Üzletfelek által igénybe vehető Forint Bankszámlára a jelen Különös Üzletszabályzat forint Bankszámlára vonatkozó rendelkezései irányadók azzal, hogy (i) a Bankszámlának több tulajdonosa nem lehet; (ii) egyéni vállalkozónak lehet több azonos típusú Bankszámlája; és (iii) a forint Bankszámla automatikusan bekapcsolásra kerül az azonnali beszedési megbízási forgalomba, amelyre a mindenkor hatályban lévő pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései irányadók.

9.2.2 Deviza Bankszámla

- (a) A Bank az Üzletfél meghatározott fizetési forgalmának devizában történő lebonyolítására névre szóló Bankszámlát vezet a Kondíciós Listában közzétett devizanemekben.
- (b) Az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy a javára érkező, a deviza Bankszámlájára történő jóváírásra vonatkozó átutalási megbízáson a kívánt devizanem, valamint a vonatkozó devizaszámla száma feltüntetésre kerüljön.
- (c) Eltérő rendelkezés hiányában a megfelelő devizanem és devizaszámla átutalási megbízáson való feltüntetését a Bank az Üzletfél javára érkező devizaösszegnek az Üzletfél deviza Bankszámlára történő jóváírásra vonatkozó rendelkezésként fogadja el.
- (d) Az egyéni vállalkozó Üzletfél köteles a deviza Bankszámlára vonatkozó fizetési megbízásban megjelölni, hogy mely devizaszámlájáról, milyen pénznemben kéri a fizetési megbízás teljesítését.
- (e) Egyéb kérdésekben a jelen Különös Üzletszabályzat devizában vezetett Bankszámlákra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

9.2.3 Letéti Őrzési Számla

- (a) Ügyvéd és közjegyző köthet forint, illetve forinttól eltérő devizanemű letéti típusú szerződést a Bankkal, ha forint vagy deviza Bankszámlával már rendelkezik. Amennyiben az Üzletfél szándékai szerint forinttól eltérő devizanemű letéti típusú számlaszerződést kíván kötni, és ezen számláról forint devizanemű Fizetési Műveletet kíván indítani, az Üzletfélnek forint devizanemű letéti típusú számlaszerződést is kötnie kell a Bankkal.
- (b) Az Üzletfél kijelenti, hogy a Letéti Őrzési Számlán elhelyezett összegek nem saját tulajdonát képezik, ezek felett csak letéteményesként rendelkezik. Az Üzletfél csak a jogszabályokban és az irányadó kamarai szabályzatokban foglaltaknak megfelelően rendelkezhet a Letéti Őrzési Számlán elhelyezett összegek felett, és az ezektől eltérő



rendelkezés következményeiért a Bank felelősséget nem vállal, a felelősség kizárólag az Üzletfelet terheli.

- (c) Az Üzletfélnek a letét elhelyezésekor közölnie kell a letétbe helyezett összeg tulajdonosának azonosításához szükséges adatokat. Amennyiben a letétbe helyezett összeg tulajdonosát az Üzletfél egyértelműen nem azonosítja, a Bank az Üzletfél ellenkező értelmű értesítéséig a befizető vagy átutaló személyt tekinti a letét tulajdonosának. Amennyiben a letétbe helyezett összeg tulajdonosának személye bármilyen okból egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult írásban felszólítani az Üzletfelet a letéteményes azonosítására.
- (d) A Bank a letéti számla felett az illetékes ügyvédi kamara által kijelölt gondnok rendelkezését elfogadja, amennyiben a kijelölést igazoló dokumentum(ok) eredeti példánya a Banknak bemutatásra került. A kijelölést igazoló dokumentum(ok) fentiek szerinti bemutatását követően az Üzletfél letéti számla feletti rendelkezési joga megszűnik, azt kizárólag a kijelölt gondnok gyakorolhatja. Az Üzletfelet mint Bankszámla-tulajdonost megillető egyéb jogokat – beleértve a letéti számla megszüntetését is – a kijelölt gondnok gyakorolhatja, kivéve, ha a kijelölést igazoló dokumentumból kifejezetten más következik.
- (e) A letéti számlákhoz kapcsolódó banki költségek terhelése a forint Bankszámlán, illetve a deviza Bankszámlán történik, és az Üzletfél köteles ez(ek)en a számlá(ko)n a megfelelő fedezetről gondoskodni. A letéti számlával kapcsolatos kamatokat a Bank a letéti számlán írja jóvá.
- (f) A letéti számlának egy tulajdonosa lehet.
- (g) A fentiekben nem szabályozott kérdésekben a forint és deviza Bankszámlákra vonatkozó rendelkezések irányadó elsősorban, azzal, hogy a letéti termék részletes szabályaira a Bank és az Üzletfél e tárgyban kötött Egyedi Szerződésének rendelkezései az irányadók.

9.2.4 Pénzforgalmi Bankszámla

- (a) A Bank az egyéni vállalkozó Üzletfelei részére a gazdasági tevékenységükkel kapcsolatos pénzeszköz nyilvántartása céljából nyitott bankszámlákat – a Felek eltérő megállapodásának hiányában - pénzforgalmi bankszámlaként kezeli– kivéve a korlátozott rendeltetésű bankszámlákat, A pénzforgalmi bankszámla megnyitásához az is szükséges, hogy az Üzletfél a NAV-nál történt nyilvántartásba vételről szóló okirat másolati példányát a Banknak átadja.
- (b) Napközbeni elszámolásban érintett szolgáltatás a CIB Üzleti Terminál is.

9.3 Rendelkezésre Jogosultak

A jelen Különös Üzletszabályzatban található, a rendelkezésre jogosultság szabályaira vonatkozó rendelkezések mellett az egyéni vállalkozó Üzletfelekre az alábbiak is alkalmazandók:

- 9.3.1 A Bankszámlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az általa használt pecsét a Bankkal való kapcsolatban a nevének feltüntetésére szolgál, továbbá tudomásul veszi, hogy a Bank a pecsét meglétét, formáját vagy tartalmát akkor vizsgálja, ha azt az Üzletfél az adott aláírási kombinációhoz előzetesen a Banknak bejelentette, a Bank azonban ebben az esetben sem vizsgálja a pecsét színét és nagyságát. A Bank a fizetési megbízást az ok megjelölésével



teljesítés nélkül akkor is visszaküldi, vagy választása szerint telefonon vagy telefaxon megerősített, ha a fizetési megbízáson a bélyegző katonon bejelentettől eltérő pecsét szerepel vagy ha azon az adott aláírási kombinációhoz előzetesen bejelentettől eltérő pecsét szerepel.

9.4 Tájékoztatás

A jelen Különös Üzletszabályzat tájékoztatásra vonatkozó rendelkezései az alábbi eltérésekkel alkalmazandóak

9.4.1 A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről vagy jóváírásról a Bank írásban, vagy külön megállapodás, illetve Szerződés alapján elektronikus úton Bankszámlakivonatot készít és küld - a Bank és az Üzletfél eltérő megállapodásának hiányában - minden olyan Banki Napon, amikor a hivatkozott Bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt. A Bank az Üzletfél, mint fizető fél bankszámlájának megterhelését vagy jóváírását követően – ellenkező megállapodás vagy rendelkezés hiányában – havonta egy alkalommal Bankszámlakivonatot ad át vagy bocsát az Üzletfél rendelkezésére Tartós Adathordozón.

9.4.2 A Bank akkor nem küld az Üzletfél részére a közte és a Bank között a Bankszámla-vezetésre vonatkozóan létrejött Szerződésben (Keretszerződésben) rögzített módon Bankszámlakivonatot az Üzletfél egyik Bankszámlája tekintetében sem, ha a következő feltételek állnak fenn együttesen: (i) a Bank nem nyújt az Üzletfél számára a hitel és pénzkölcsön nyújtására, kezesség, bankgarancia vállalására, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó Pénzügyi Szolgáltatást, (ii) az Üzletfél nem minősül a Bankkal szemben garantornak – így különösen, de nem kizárólagosan kezesnek -, (iii) rendszeres (állandó) átutalásra egyik Bankszámlája vonatkozásában sem adott megbízást a Banknak, (iv) hat hónapos megszakítatlan időtartam alatt az Üzletfél a Bank által vezetett bármely Bankszámlájának megterhelését eredményező Fizetési Művelet lebonyolítását nem kezdeményezte és azok bármelyikén jóváírás nem történt, továbbá [(v) az Üzletfél Bankszámláinak összesített egyenlege a vizsgált időtartam utolsó naptári napján devizakülföldinek minősülő Üzletfelek esetében száz USA dollár összegű negatív egyenleg és száz USA dollár összegű pozitív egyenleg közé esik, továbbá jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyszemélyes, illetve társas vállalkozás, szervezet esetében tizenötezer forint összegű negatív egyenleg és tizenötezer forint összegű pozitív egyenleg közé esik azzal, hogy az itt megjelölt határértékek az intervallumba beleértendőek. A forinttól eltérő devizanemben vezetett Bankszámlák egyenlegének forintra történő átszámítása a vizsgálat napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon történik. A devizakülföldinek minősülő Üzletfelek esetében az USA dollár devizanemtől eltérő devizanemben vezetett Bankszámlák egyenlegének USA dollár devizanemre történő átszámítása akként történik, hogy a Bank az érintett Bankszámla egyenlegét – forint devizanemű Bankszámla egyenlege kivételével - először az MNB hivatalos devizaárfolyamán forintra, majd az így kapott forintösszeget szintén az MNB hivatalos devizaárfolyamán USA dollár devizanemre számítja át.

9.4.3 A jelen Különös Üzletszabályzat 1.6.5 szakasza az alábbiak szerint alkalmazandó:

A Bank jogosult a Bankszámlakivonatot Elektronikus Szolgáltatás útján sorszámmal ellátott, pdf illetve txt formátumban az Üzletfélnek megküldeni vagy rendelkezésére bocsátani. CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Bank Online vagy BT Szolgáltatás Üzletfél által történő igénybe vétele esetén a Bankszámlakivonatot a Bank ezen szolgáltatás útján bocsátja az Üzletfél rendelkezésére, amely módon megküldött vagy rendelkezésre bocsátott Bankszámlakivonat az ellenkező bizonyításáig eredeti aláírás nélkül is a Banktól származónak tekintendő. Az Üzletfél számára a Bankszámlakivonat CIB Bank Mobilalkalmazás, CIB Bank Online és a Business Terminál rendszeren keresztül a rendelkezésre bocsátástól számított 6 (hat)



hónapig elérhető azzal, hogy a Business Terminál rendszerén keresztül az Üzletfél által már letöltött Bankszámlakivonatot a Business Terminal rendszer 178 napig automatikusan tárolja az Üzletfél számítógépén, amely tárolási időt az Üzletfél a Business Terminál rendszerben legfeljebb 999 napra meghosszabbíthatja.

9.5 Keretszerződés Megszűnése

- 9.5.1 A Keretszerződés az egyéni vállalkozó Üzletfelek esetében akkor is megszűnik, ha az Üzletfél jogutód nélkül megszűnik.
- 9.5.2 A Bank azonnali hatállyal felmondhatja a Keretszerződést akkor is, ha a Bankszámla megnyitását követő 90 napon belül a Bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartását vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- 9.5.3 A Keretszerződés megszűnése esetében a Bank a megszűnés hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a megszűnés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra, vagyis tört hónapra nem fizet az Üzletfél Bankszámláján nyilvántartott, az Üzletfelet megillető követelés után kamatot az Üzletfél részére.

9.6 Telefonon és telefaxon érkező megbízások

- 9.6.1 A Bank a telefonon érkező megbízások biztonságos teljesítése érdekében nem csak telefonos, hanem telefaxos megerősítést is kérhet az Üzletféltől a megbízás teljesítése előtt. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármely megbízás vonatkozásában kérheti az Üzletféltől a fizetési megbízás telefonon történő megerősítését.
- 9.6.2 A Bank az egyéni vállalkozó üzletféltől faxon továbbított megbízást is elfogad (erre irányuló külön megállapodás alapján), ha a megbízás benyújtásakor a nyomtatványon a Szerződésben meghatározott adatok hiánytalanul szerepelnek. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármely megbízás vonatkozásában kérheti az Üzletféltől a fizetési megbízás telefonon történő megerősítését.
- 9.6.3 Az Üzletfél megbízásai telefonon történő megerősítése kapcsán a Bank jogosult megkérdezni az Üzletfél által meghatározott és a Bank által elfogadott Kódszót. A Kódszót a megadott személy köteles biztonságos helyen őrizni, kizárva a Kódszóval való visszaélés lehetőségét. Ha az Üzletfél vagy az általa megjelölt személy észleli, hogy a Kódszó illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, illetve a Bankszámlakivonaton jogosulatlan műveletek szerepelnek, köteles erről késedelem nélkül a Bankot értesíteni, és egyidejűleg a Kódszó módosítását kérni. A Kódszót az Üzletfél időről időre – cégszerű módon - változtathatja, amelyről a Bankot köteles írásban tájékoztatni. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Kódszó módosításáról tájékoztatja az általa a vonatkozó szerződés aláírásakor megjelölt személyeket, illetve a módosított Kódszót a részükre haladéktalanul átadja.
- 9.6.4 A Bank a megbízás telefonon történő megerősítését az Üzletfél által erre vonatkozó Szerződés aláírásával egyidejűleg megadott személytől és telefonszámon kérheti meg. Amennyiben a fizetési megbízás telefonos megerősítése céljából az Üzletfél több személyt és a személyekhez tartozó telefonszámot ad meg, úgy a Bank saját választása szerint bármely személytől, a hozzá tartozó telefonszámon, jogosult telefonon szóbeli megerősítést megkérni. Minden olyan, a Bank megítélése szerint telefonos megerősítést igénylő megbízás, amely a megbízás beérkezésének napján a Banki Órarendben meghatározott időpontig nem kerül telefonon keresztül



megerősítésre, különösen az Üzletfél oldalán felmerülő okok miatt, vagy a telefonvonalak meghibásodása okán, nem tekinthető a Szerződés szabályai szerint megadott megbízásnak.

- 9.6.5 A Szerződésben meghatározott megbízásokat az Üzletfél kizárólag Banki Napon adhatja meg. A Bank az Üzletfél megbízásait a banki Órarend szerinti üzleti órák alatt dolgozza fel. A Bank nem tekinti szabályszerűen megadott megbízásnak azt, amely teljes egészében meg nem érkezik a Bank számára. A megbízások megerősítéséhez a Bank kérésére az Üzletfél által megadott személy – a Bank ügyintézőjének külön erre irányuló felszólítása nélkül is – a nevét, az Üzletfél nevét és a Kódszót köteles azonosítás céljából megadni. A Bank jogosult feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személy az, akinek magát állítja. A megbízás Bankhoz történő beérkezése esetén a Bank minden esetben megvizsgálja a megbízáson szereplő aláírásnak az Aláírókartonon szereplő aláírásminával, névvel, bélyegzővel való egyezőségét. Amennyiben a Kondíciós Lista a faxon benyújtott megbízások tekintetében nem tartalmaz külön díjat, jutalékot, akkor a díjak, jutalékok mértéke megegyezik a mindenkori Kondíciós Listában foglalt papír alapú fizetési megbízások teljesítéséhez rendelt jutalékok és díjak mértékével. A telefaxon adott megbízásra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámlásra vonatkozó rendelkezések.

9.7 Fedezet hiánya

Az Üzletfél az Üzletfél belföldi forint fizetési forgalomban megadott, 3.3.3. pontban részletezett átutalási megbízásai esetében, ha az Üzletfél megbízásában megjelölt Bankszámlán a teljesítési napon nincs elegendő fedezet a Bank a 3.3.3. pont szerint jár el. Minden más esetben a Bank a megbízást nem tekinti automatikusan tárgytalannak és nem küldi vissza a megbízást, hanem az Üzletfél kockázatára függőben tartja mindaddig, amíg a számlán a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet áll rendelkezésre, de legfeljebb az átvételt követő naptól számított 30 napig.

9.8 Értesítés visszautasításról

- 9.8.1 Ha a Bank a belföldi forint devizanemű fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti a Bankszámla-tulajdonost a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

(a) Amennyiben az egyéni vállalkozó Üzletfél az eseti (egyszeri) átutalási megbízást, az Értéknapos átutalási megbízást, a rendszeres (állandó) átutalási megbízást

(i) fax csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján,

(ii) Business Terminálon keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján, vagy – eseti átutalási megbízás visszautasítása esetén – Business Terminálon keresztül

(b) Amennyiben az Üzletfél a csoportos Átutalási megbízást a Bank részére:

(i) BT-n keresztül nyújtja be, akkor Bank ún. „elektronikus üzenet (+státusz megjelöléssel) útján vagy nyomtatott levélben,

(ii) InBiz csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján

értesíti a Bankszámla-tulajdonost a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról a jelen Különös Üzletszabályzatban foglaltak alapján.



9.8.2 Ha a Bank a forinttól eltérő devizanemű, illetve külföldre irányuló forint Átutalási (ideértve az Átvezetést is) megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az Üzletfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról:

- (a) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást, a Bank részére:
 - (i) BT-n keresztül nyújtja be, akkor Bank ún. „elektronikus üzenet (+státusz megjelöléssel) útján vagy nyomtatott levélben értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
 - (ii) InBiz csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.

9.9 Visszavonás

Az egyéni vállalkozó Üzletfél a fizetési megbízások Visszavonására és/vagy Visszahívására vonatkozó kérelmét kifejezett Egyedi Szerződéses rendelkezés esetén elektronikus úton beadott átutalási megbízások tekintetében telefaxon is jogosult megadni.

9.10 Hatósági átutalás és az átutalási végzés

Az Üzletfél Banknál vezetett egyéni vállalkozói és lakossági ügyfélként vezetett fizetési számlái a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás szempontjából egy fizetési számlának minősülnek. Ha az egyéni vállalkozó üzletfélnek lakossági bankszámlája is van a banknál, akkor az egyéni vállalkozóként nyitott pénzforgalmi bankszámlája mellett a lakossági bankszámlája is bevonásra kerül a teljesítésbe, amennyiben nincs elegendő fedezet a fenti megbízások teljesítésére az egyéni vállalkozói fizetési számlán.

9.11 Átváltásra vonatkozó szabályok

Amennyiben az Üzletfél konverzióval járó devizaátutalási, devizaátvezetési megbízást nyújt be a Bankba, a konverzióval járó megbízás összegének ellenértéke - a megbízás átvételkor a vonatkozó Kondíciós Lista szerinti - kockázati felár összegével növelten kerül zárolásra az Üzletfél megbízással érintett Bankszámláján, amíg nem ismert a teljesítés során alkalmazandó árfolyam, annak érdekében, hogy az esetleges árfolyam-ingadozás miatt ne merüljön fel fedezetlenség az adott megbízás teljesítése mögött. A Bank az alkalmazandó árfolyam alapulvételével kikalkulált összeggel terheli meg a teljesítés során az Üzletfél megbízással érintett számláját, és egyidejűleg feloldja a Zárolt Összeget. A Bank devizakereskedelmi árfolyamokat biztosít a fogyasztónak nem minősülő Üzletfelei részére a 2 Banki munkanapra szóló konverzióval járó megbízásai teljesítéséhez a Bankból kimenő fizetési megbízások esetében. Ezen devizakereskedelmi árfolyamot a Bank Banki munkanapokon egyszer, 17 óra 30 percig rögzíti és közzéteszi. A fogyasztónak nem minősülő Üzletfél tudomásul veszi, hogy szélsőséges – rendkívüli - piaci viszonyok között ez a devizakereskedelmi árfolyam kedvezőtlenebb is lehet az aktuális devizaárfolyamnál és ezzel kapcsolatban semmilyen kifogással nem élhet a Bankkal szemben.

9.12 Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

A Bank ezen fizetési típust (Bankkártyával történő fizetés) a társas vállalkozások, egyéb szervezetek és egyéni vállalkozók részére szóló Bankkártya Különös Üzletszabályzata szabályozza.



9.13 Készpénzfizetés

A Bank az Egyéni Vállalkozói Bankszámlával rendelkező Üzletfél részére postai készpénz-átutalási megbízást a Bankkal kötött külön megállapodás alapján bocsát rendelkezésre.

9.14 Fizetési haladék esetén alkalmazandó szabályok

9.14.1 Az Üzletfél az ideiglenes fizetési haladék alatt kizárólag a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 11.§ (1) bekezdésének megfelelő jogcímek szerinti teljesítés céljából kezdeményezhet fizetési megbízást, amelyről a Bank felé a Bank által megállapított formában nyilatkozatot tesz, továbbá köteles nyilatkozni arról is, hogy mely megbízások (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az állandó átutalási megbízást, csoportos beszédési megbízást, beszédési megbízás benyújtására lehetőséget adó felhatalmazó levelet stb.) azokat, amelyeket a fizetési haladék alatt is fenn kíván tartani. A Bank nem vizsgálja, hogy az Üzletfél fizetési megbízása a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 11.§ (1) bekezdésében meghatározott követelések teljesítése céljából került-e benyújtásra. Amennyiben az Üzletfél nem nyilatkozik a Bank felé, akkor a Banknak jogában áll a fizetési megbízások teljesítését megtagadni, az Üzletfél pedig köteles az ebből eredő minden következményt viselni, esetlegesen az ebből eredő károkat megtéríteni. A Bankot a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 11.§ (1) bekezdésébe ütköző Üzletfél által kezdeményezett fizetési megbízások tekintetében semmiféle felelősség nem terheli. Az Üzletfél az ideiglenes fizetési haladék és a végleges fizetési haladék alatt nem tehet olyan cselekményt, amely a csődeljárás célját megghiúsítja, illetve egyik hitelezőjét sem hozhatja előnyösebb helyzetbe a másikkal képest.

9.14.2 A végleges fizetési haladék alatt az Üzletfél vagyona terhére csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők kifizetések, vagyis a Bank akkor teljesíti az Üzletfél által kezdeményezett fizetési megbízást, ha ahhoz a vagyonfelügyelő megadta az ellenjegyzését. Papír alapú fizetési megbízások esetén megfelelő az ellenjegyzés, ha azon a vagyonfelügyelő aláírása mellett szerepel az „Ellenjegyzem” szöveg. Elektronikus Szolgáltatás útján adott fizetési megbízások esetén a vagyonfelügyelő elektronikusan köteles aláírni az Üzletfél által kezdeményezett fizetési megbízást. Az Üzletfél köteles mindent megtenni annak érdekében, hogy a vagyonfelügyelő az ellenjegyzéshez és a vagyonfelügyelő azonosításához szükséges dokumentumokat a Bank részére átadja. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem teljesít olyan fizetési megbízást, amely az előzőek szerinti ellenjegyzést nem tartalmazza, és a Bankkal szemben nem lép fel semmiféle követeléssel, igényel ebből eredően. Az Üzletfél köteles a Bankot a fizetési haladék során tett cselekményekről (különösen, de nem kizárólagosan a fizetési haladék megszűnéséről, meghosszabbításáról stb.) haladéktalanul értesíteni.

9.14.3 Amennyiben az illetékes bíróság ideiglenes vagyonfelügyelő kirendeléséről határoz, akkor az Üzletfélnek a rendes gazdálkodás körét meghaladó intézkedéséhez, fizetési megbízása benyújtásához az ideiglenes vagyonfelügyelő ellenjegyzése szükséges. Az Üzletfél köteles a Bankot hitelt érdemlően tájékoztatni arról, hogy mi minősül a rendes gazdálkodás körét meghaladó intézkedésnek. Az ellenjegyzés formájára a fenti szakaszban rögzítettek az irányadók. Az Üzletfél köteles mindent megtenni annak érdekében, hogy az ideiglenes vagyonfelügyelő az ellenjegyzéshez és az ideiglenes vagyonfelügyelő azonosításához szükséges dokumentumokat a Bank részére átadja.

9.15 Business terminálra vonatkozó rendelkezések

9.15.1 BT Fizetési Műveletekre, valamint Business Terminál használata során alkalmazandó Aláíró Eszközre vonatkozó különös azonosítási, tiltási, felfüggesztési szabályok



- (i) A Bank a Felhasználó-azonosító és a mindenkori jelszó együttes szabályszerű alkalmazásával jóváhagyott műveleteket az Üzletfél – illetőleg az általa bejelentett rendelkezésre jogosult személy(ek) - rendelkezéseként teljesíti. A Felhasználó-azonosító(k) és jelszó (jelszavak) fentiek szerinti alkalmazása megfelel a Bankban alkalmazott ügyfél-azonosításnak, illetve a Bankszámla feletti rendelkezési jog megléte vizsgálatának. A megbízások végrehajtására számla feletti rendelkezést akkor fogad el a Bank, ha a BT Rendelkezők az érintett számlák felett az Aláíró Eszköz és az ahhoz tartozó kód alkalmazásával rendelkeznek.
- (ii) A Bank az Elektronikus Szolgáltatásba bekapcsolt számlák felett történő rendelkezési jog meglétén túlmenően nem vizsgálja Felhasználó-azonosító és jelszó, Aláíró Eszköz, valamint az ahhoz tartozó kód használójának használatra vonatkozó jogosultságát, illetve a használat körülményeit.
- (iii) Aláíró Eszköz letiltása, felfüggesztése

Többszöri hibás jelszó megadása esetén az Aláíró Eszköz automatikusan letiltásra kerül, melynek újra aktívá tétele érdekében a letiltott Aláíró Eszköz a Bank által kerül feloldásra és egy új, Bank által generált jelszóval kerül a jogosultja részére átadásra. Az újonnan generált Aláíró Eszközt az Üzletfélnek aktiválnia szükséges az Aláíró Eszköz jogosultsági és aktiválási kérelem kitöltésével és Bankba juttatásával.

Aláíró Eszköz felfüggesztést (azaz az Aláíró Eszköz használatának időszakos tiltását) kérheti az Üzletfél személyesen vagy telefonon Bankfiókban, a Vállalati Digitális Szolgáltatások Ügyfélszolgálatnál vagy CIB24-en keresztül. Az Üzletfél kérheti az eszköz felfüggesztésének feloldását az Aláíró Eszköz jogosultsági és aktiválási kérelem dokumentum kitöltésével és a kérelemben szereplő telefax-számra eljuttatva azt. Egyebekben az Aláíró Eszköz felfüggesztésére vonatkozó szabályok megfelelően irányadók.

9.15.2 Rendelkezésre vonatkozó különös szabályok BT esetén

A BT Rendelkezők Bank részére történő bejelentésével az Üzletfél felhatalmazza a BT Rendelkezőket arra, hogy a nevében és képviselőként a jelen Különös Üzletszabályzatban felsorolt jogosultságok gyakorlásával eljárjanak, a jogosultságaik gyakorlása körében banktitkokat ismerjenek meg, továbbá a Bankot arra, hogy ezen banktitkoknak minősülő információkat a BT Rendelkezők részére kiadja. A BT Rendelkezők felhatalmazása bármely korlátozástól – ideértve az összecszerúséget - mentes, kivéve amennyiben a Bank és az Üzletfél valamely korlátozást illetően kifejezetten megállapodik.

A BT Rendelkező az Elektronikus Szolgáltatás igénybe vételével önállóan vagy más BT Rendelkezővel együttesen jogosult a megbízásokat jóváhagyni, aláírni. A BT Rendelkező(k) egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek való megfelelését a Bank nem ellenőrzi. A BT Rendelkező aláírási, jóváhagyási jogosultsága az alábbi, valamint a Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzatban foglalt, Business Terminálon kezdeményezhető megbízás típusok jóváhagyására vonatkozik ideértve azt is, amennyiben az adott, jóváhagyásra kerülő művelet Szerződés kötésnek/módosításnak minősül:

- Eseti és Értéknapos forint Átutalási és Átvezetési megbízás;
- Eseti és Értéknapos deviza Átutalási és Átvezetési megbízás



CIB BANK

Intesa Sanpaolo Group

- SEPA Átutalási megbízás;
- TARGET Átutalási megbízás,
- VIBER Átutalási megbízás;
- Forint Beszedési megbízás;
- Kifizetési utalvány;
- Vámfizetési megbízás;
- Bankkártya, Hitelkártya limitek módosítása valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya vonatkozásában;
- valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya aktiváltatása, tiltása, továbbá valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya átvételi helyének módosítása (egyik Bankfiók helyett a másik Bankfiókban), valamint pénztári készpénzfelvétel bejelentése Levelezés a bankkal funkció igénybe vételén keresztül;
- Csoportos Átutalási megbízás;
- Csoportos Beszedési megbízás;
- Betét lekötés;
- Betét lekötés felmondás;

9.16 Fizetési kérelem Bank általi korlátozása

9.16.1 A Bank fenntartja magának a jogot a Fizetési kérelem szolgáltatás részleges vagy teljes korlátozására Üzletfelei részére az alábbi módokon:

a) Korlátozás: az Üzletfél ugyanazon a napon maximum öt darab Fizetési kérelmet nyújthat be (darabszám korlát) és a kérelmek együttes összege nem haladhatja meg a 100.000,- Ft összeget (összegkorlát).

b) Tiltás: Fizetési kérelem indítása nem lehetséges az Üzletfél számára.

A korlátozás feloldását az Üzletfél CIB24-en, bankfiókban, vagy dedikált banki kapcsolattartójánál kezdeményezheti.

Amennyiben az Üzletfél a korlátozás feloldását kezdeményezi a Banknál, az Üzletfél ezirányú kérelmét a Bank elbírálja és pozitív elbírálás esetén a Bank a korlátozás feloldását végrehajtja.

9.16.2 A Bank a fizetési kérelem szolgáltatást korlátozza vagy tiltja, ha az Üzletfél adószáma fel van függesztve vagy törlésre került vagy amennyiben felmerül a Fizetési kérelem szolgáltatás csalárd módon történő használatának gyanúja vagy lehetősége. A Bank a fizetési kérelem szolgáltatás használatát bármikor, indokolás nélkül részben vagy egészben korlátozhatja.

Amennyiben az Üzletfél adószáma fel van függesztve vagy törlésre került, a korlátozás abban az esetben oldható fel – az előbbieken írt módon -, ha az Üzletfél hitelt érdemlő módon igazolja, hogy esetében az adószám felfüggesztése vagy annak törlése oly módon szűntek meg, hogy helyreáll az Üzletfél törvényes működése.

I. SZÁMÚ MELLÉKLET HIRDETMÉNY A DÍJMENTES KÉSZPÉNZ FELVÉTELT LEHETŐVÉ TEVŐ FOGYASZTÓI NYILATKOZATOK KÖZPONTI NYILVÁNTARTÁSÁRÓL

A Bank jelen hirdetményben tájékoztatja Üzletfeleit a Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartásának (**Központi Nyilvántartás vagy KPKNY**) céljáról, az abban kezelt adatok tartalmáról, a Központi Nyilvántartás működéséről és szabályairól, ideértve a nyilatkozattevőt megillető jogokról valamint arról, hogy a Központi Nyilvántartásban szereplő adatokat csak a jelen Hirdetményben meghatározott „A Központi Nyilvántartás célja” pontjában meghatározott célra lehet felhasználni.

A hirdetmény, mint a fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat melléklete megtalálható a CIB Bank bankfiókjaiban és a www.cib.hu honlapján.

A jelen hirdetmény a Készpénz átvétel vonatkozásában is alkalmazandó. Ahol a hirdetmény ingyenes készpénzfelvételi jogról ír, az alatt a Készpénz átvételt is érteni kell.

1. Mi a Központi Nyilvántartás?

1.1. A KPKNY a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. által működtetett zárt rendszerű adatbázis, mely a nyilatkozattevők nyilatkozatait napra készen nyilvántartja és a nyilatkozatadat-szolgáltatók számára egységesen hozzáférhetővé teszi, azzal, hogy a nyilatkozatadat-szolgáltatók kérésére csak azokat az adatokat adhatja át, melyeket a nyilatkozatadat-szolgáltató továbbított a Központi Nyilvántartásba. A Központi Nyilvántartáshoz valamennyi nyilatkozatadat-szolgáltatónak csatlakoznia kell, mely alapján a Bank is csatlakozott a Központi Nyilvántartáshoz.

1.2. A Központi nyilvántartás fő szolgáltatása a nyilatkozatadat-szolgáltatók értesítése a nyilatkozat nyilvántartásba vételéről és amennyiben a Nyilatkozattevőnek korábbi nyilatkozata szerepel a KPKNY-ben, a korábbi nyilatkozatadat-szolgáltató értesítése a Központi Nyilvántartásban szereplő nyilatkozat hatályvesztéséről.

2. A Központi Nyilvántartás célja

2.1. A Központi Nyilvántartás célja, hogy az ingyenes készpénzfelvételi jog jogszerű gyakorlásának biztosítása érdekében megállapítható legyen az, hogy a nyilatkozattevő tett-e nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést, illetve eltérő időkből és nyilatkozatadat-szolgáltatóknál tett nyilatkozatok esetében pedig annak megállapíthatósága, hogy mely nyilatkozata jogosítja őt a díjtól és költségtől mentes készpénzfelvételre.

2.2. A Központi Nyilvántartásban a nyilatkozattevőnek egy időben csak egy olyan nyilatkozata szerepelhet, ami a díjtól és költségtől mentes készpénzfelvételre jogosítja.

3. A Központi Nyilvántartásban kezelt adatok tartalma

3.1. A Központi Nyilvántartásban kizárólag az alábbiakban meghatározott Nyilatkozatadatokat kezelhetők:

3.1.1.a nyilatkozatadat-szolgáltató neve, rövidített neve és a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély szám,



- 3.1.2.a nyilatkozattevő természetes személyazonosító adatait, azaz családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye, születési ideje, anyja születési családi és utóneve,
- 3.1.3.az a naptári nap, amelyen a nyilatkozattevő a nyilatkozatot vagy a visszavonó rendelkezést megtette,
- 3.1.4.az, hogy a nyilatkozattevő nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést tett.
- 3.2. A fentiekén kívül a Központi Nyilvántartásban a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a nyilatkozatadat-szolgáltatók nevét, székhelyét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét, beosztását, munkahelyi címét, telefonszámát és e-mail címét.
- 3.3. A fentiekén kívül a Központi Nyilvántartásban a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja Nyilatkozattevő elektronikus levelezési címét, ha a Nyilatkozattevő azt a részére a Saját készpénznyilatkozat jelentés iránti kérelemben vagy a Kifogásban megadta.
4. Adatátadás módja
- 4.1. A Nyilatkozatadat-szolgáltató az adatokat elektronikus úton adja át a BISZ Zrt-nek. A nyilatkozatadatok átadása egyedileg és a kötegelve is történhet.
5. Az adatkezelés módja és az adatok felhasználásnak célhoz kötöttsége
- 5.1. A Központi Nyilvántartásban az adatkezelés automatizált módon történik, a nyilatkozatadat-szolgáltatók által átadott, az azonos nyilatkozattevőre vonatkozó adatok a KPKNY-ben összekapcsolásra kerülnek.
- 5.2. Az nyilatkozatadatokat kizárólag a Központi Nyilvántartás céljainál meghatározott célokra lehet felhasználni.
- 5.3. A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilatkozatadatokat a nyilatkozatadat-szolgáltató kérésére, kizárólag annak a nyilatkozatadat-szolgáltatónak adhatja át, amely a kért nyilatkozatadatokat a KPKNY felé továbbította, azonban ezen adatátadás során sem értesülhet a nyilatkozatadat-szolgáltató olyan nyilatkozatadat-szolgáltató adatáról (nyilatkozatadat-szolgáltató neve, rövidített neve és a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély szám), amennyiben az adat egy tőle különböző nyilatkozatadat-szolgáltatóra vonatkozik.
6. Adatok kezelésének ideje és törlése
- 6.1. A Központi nyilvántartásban a nyilatkozatadatok azok törléséig kezelhetőek.
- 6.2. A nyilatkozatadatokat a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás az alábbi esetekről történt tudomásszerzéstől számítva haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül törli:
- 6.2.1.a fizetési számla megszűnéséről való tudomásszerzést követően,
- 6.2.2.a visszavonó rendelkezést követően, amennyiben a nyilatkozattevő nem tesz új nyilatkozatot, a nyilatkozattevő kérésére,
- 6.2.3.a nyilatkozattevő elhalálása esetén az arról való tudomásszerzést követően.



- 6.3. A nyilatkozatadatokat a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a visszavonó rendelkezés dátumától számított öt év elteltével automatikusan törli, ha a nyilatkozattevő nem tesz új nyilatkozatot.
- 6.4. A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilatkozatadat-szolgáltató kilétének vizsgálatát követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül törli a nyilatkozatadatokat, ha a nyilatkozatadat-szolgáltató kiléte nem állapítható meg.
- 6.5. A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilatkozatadat-szolgáltató kérelmére törli a nyilatkozatadatot, ha nyilatkozatadat-szolgáltató helyt ad a nyilatkozattevő azon kifogásának, hogy az adatok kezelésének jogalapja nem áll fenn. Ebben az esetben a törlést a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás nyilatkozatadat-szolgáltató kérelmét követő két munkanapon belül köteles elvégezni.
- 6.6. A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás törli a nyilatkozatadatot, ha a nyilatkozatadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és a nyilatkozatadat átruházása másik nyilatkozatadat szolgáltató részére nem került sor vagy a nyilatkozatadat-szolgáltató kiléte nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki és a kifogásnak helyet adott. Ebben az esetben a törlést a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilatkozattevő egyidejű értesítése mellett haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül elvégzi.
- 6.7. Egyéb esetekben vagy kérésre az adatok nem törölhetők.

7. A Központi Nyilvántartás működése és szabályai

7.1. A nyilatkozat megadásakor

- 7.1.1. A nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozat megtételét követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás részére a nyilatkozatadatokat.
- 7.1.2. Ha a nyilatkozattevő az új és korábbi hatályos nyilatkozatát ugyanannál a nyilatkozatadat-szolgáltatónál tette, a nyilatkozatadat-szolgáltató nem ad át nyilatkozatadatot a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
- 7.1.3. A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilatkozatadatok átvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb kettő munkanapon belül a nyilatkozatadat-szolgáltató részére visszaigazolja a nyilvántartásba vételt.
- 7.1.4. A fenti értesítésen kívül, ha a nyilatkozattevőnek korábban tett hatályos nyilatkozata szerepel a KPKNY-ben, a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilatkozatadat átvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb kettő munkanapon belül a korábbi nyilatkozattal kapcsolatban adatot szolgáltató nyilatkozatadat-szolgáltatót értesíti a nyilatkozattevő nyilatkozatának hatályvesztéséről.
- 7.1.5. A hatályvesztésről a korábbi nyilatkozattal kapcsolatban adatot szolgáltató nyilatkozatadat-szolgáltató a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás értesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül írásban vagy biztonsági azonosítással ellátott internetes szolgáltató rendszerén (internetbankján) keresztül vagy a más, Tartós Adathordozón értesíti a nyilatkozattevőt, mely azt jelenti, hogy már nem jogosult a díjtól és költségtől mentes készpénzkivételre.



7.1.6.A nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozatot elutasítja, amennyiben a nyilatkozattevő tekintetében nem teljesülnek a törvényben meghatározott feltételek, azaz nyilatkozatban szereplő adatokban elírás történt. A nyilatkozattevőt a nyilatkozata elutasításáról és annak okáról a nyilatkozatadat-szolgáltató írásban vagy a más Tartós Adathordozón értesíti.

7.2. Visszavonó rendelkezés adásakor

7.2.1.A nyilatkozatadat-szolgáltató a visszavonó rendelkezés megtételét követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás részére Nyilatkozatadatokat.

7.2.2.A hatályvesztésről a korábbi nyilatkozattal kapcsolatban adatot szolgáltató nyilatkozatadat-szolgáltató a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás értesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül írásban vagy biztonsági azonosítással ellátott internetes szolgáltató rendszerén (internetbankján) keresztül vagy a más, Tartós Adathordozón értesíti a nyilatkozattevőt, mely azt jelenti, hogy már nem jogosult a díjtól és költségtől mentes szolgáltatásra.

7.3. Adatváltozás esetén

A nyilatkozatadat-szolgáltató a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül, az új adatok egyidejű közlése mellett, értesíti a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozást, ha a nyilatkozattevő természetes személyazonosító adataiban (családi és utó, születési és utónév, születési hely, idő, anyja születési neve) változás történt.

7.4. Törlésre vonatkozó esemény bekövetkezése esetén

7.4.1.A nyilatkozatadat-szolgáltató a törlést eredményező alábbiakban meghatározott esemény bekövetkezéséről való tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül értesíti a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozást:

7.4.2.a fizetési számla megszűnéséről

7.4.3.a visszavonó rendelkezést követően, amennyiben a nyilatkozattevő nem tesz új nyilatkozatot, a nyilatkozattevő törlésre irányuló kéréséről,

7.4.4.a nyilatkozattevő elhalálzásáról.

7.4.5.A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat az értesítést követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül törli.

7.5. Ösfeltöltés

7.5.1.A Bank legkésőbb 2014. november 30-ig adatot szolgáltat a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás részére a nyilatkozattevők által 2013. december 1-ét követően tett nyilatkozatokról.

7.5.2.A Központi Nyilvántartás a 2014. december 1-jét megelőzően beérkezett nyilatkozatok tekintetében a korábban tett nyilatkozatot tekinti hatályosnak és ennek megfelelően értesíti az érintett nyilatkozatadat-szolgáltatót.



7.5.3.2014. december 1-én minden nyilatkozatadat-szolgáltató átveheti az ősfeltöltés eredményét. Ha a nyilatkozattevő Banknál tett nyilatkozata a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás 2014. december 1-i értesítése alapján hatályát veszítette, erről a Bank haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül írásban értesít a nyilatkozattevőt.

8. Nyilatkozattevőt megillető jogok

8.1. Tájékoztatás az adatok átadásáról

A nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozat vagy a visszavonó rendelkezés megtételekor írásban vagy internetbankján keresztül tájékoztatja a nyilatkozattevőt, hogy nyilatkozatadatai a Központi Nyilvántartásában átadásra kerülnek.

8.2. Kifogás

8.2.1.A nyilatkozattevő kérheti, kifogás benyújtásával, hogy a nyilatkozatadatai a Központi Nyilvántartásból törlésre kerüljenek, mert annak jogalapja nem áll fenn.

8.2.2.A nyilatkozattevő kérheti kifogás benyújtásával, hogy a nyilatkozatadatai a Központi Nyilvántartásban helyesbítésre kerüljenek, ha a Központi Nyilvántartás által kezelt adataiban hibát észlel.

8.2.3.A nyilatkozattevő a kifogást benyújthatja a Bankhoz vagy a BISZ Zrt-hez.

8.2.4.A kifogás benyújtása a Bankhoz

8.2.4.1. A nyilatkozattevő a kifogást a Banknál az alábbiak szerint teheti meg.

8.2.4.1.1. személyesen a Bank bármelyik bankfiókjában vagy

8.2.4.1.2. írásban

- a Bank bármelyik bankfiókjában személyesen vagy más által átadott irat útján,
- a CIB Bank Zrt. Hitelmonitoring 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2–8. címre küldött kérelemben postai úton,
- 06-1-489-65-77 számra küldött telefaxon,
- cib@cib.hu címre küldött elektronikus levélben vagy

8.2.4.1.3. a TAK azonosítást követően CIB24-en a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon vagy

8.2.4.1.4. a <http://www.cib.hu/elerhetosegek/panaszkezeles/bejelento> oldalon

8.2.4.2. A Bank a kifogást öt munkanapon belül kivizsgálja és a kivizsgálás eredményéről a nyilatkozattevőt értesíti. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, akkor, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a Központi Nyilvántartás részére a törlendő vagy helyesbített nyilatkozatadatot.



8.2.4.3. A Központi Nyilvántartást kezelő BISZ Zrt. a nyilatkozatadatot a Bank értesítéséről történő tudomásszerzést követően két munkanapon belül, a Bank értesítésének megfelelően törli vagy helyesbíti.

8.2.5.A Kifogás benyújtása a BISZ Zrt-hez

8.2.5.1. Ha a nyilatkozattevő a kifogását a BISZ-hez nyújtja be a kifogás az alábbi tartalmi követelményeknek kell, hogy megfeleljen:

- a) a nyilatkozattevő születési családi és utóneve;
- b) a születés dátuma;
- c) a születés helye;
- d) a nyilatkozattevő édesanyjának születési családi és utóneve;
- e) a kifogás (jogszerűtlenség) rövid leírása;
- f) az adatot rögzítő nyilatkozatadat-szolgáltató megnevezése;
- g) a kifogásolt nyilatkozatadat azonosítója;
- h) a nyilatkozattevő sajátkezű aláírása.

8.2.5.2. Annak az elbírálásához, hogy a nyilatkozattevő a beadványában szereplő kifogás megtételére, intézésére jogosult, a kifogása nyilatkozattevőnek teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalnia. A kifogást két tanú jelenlétében alá kell írnia, és a tanúk azonosíthatóságához az alábbi adatok megadása is szükséges:

- a) 1. tanú neve;
- b) 1. tanú állandó lakhelyének címe;
- c) 1. tanú személyi azonosítására jogosító okmány azonosítója;
- d) 1. tanú sajátkezű aláírása;
- e) 2. tanú neve;
- f) 2. tanú állandó lakhelyének címe;
- g) 2. tanú személyi azonosítására jogosító okmány azonosítója;
- h) 2. tanú saját kezű aláírása.

8.2.5.3. A BISZ Zrt. a hozzá benyújtott kifogást – a nyilatkozattevő egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül megküldi ahhoz a nyilatkozatadat-szolgáltatóhoz, amely a kifogásolt nyilatkozatadatot a BISZ Zrt-nek átadta.

8.2.5.4. Ha a BISZ Zrt. a hozzá benyújtott kifogással kapcsolatban azt állapítja meg, hogy a kifogás benyújtásakor a nyilatkozattevő a Központi Nyilvántartásban nyilvántartott személyként nem szerepel, akkor erről a BISZ Zrt. Tájékoztatási Szolgálat a válaszlevelet küld a nyilatkozattevő címére.

8.2.5.5. Abban az esetben, ha a nyilatkozatadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és a nyilatkozatadat átruházására másik nyilatkozatadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a nyilatkozatadat-szolgáltató kiléte nem állapítható meg, a BISZ Zrt. a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül – a rendelkezésére álló adatok alapján – vizsgálja, és a vizsgálat eredményéről a nyilatkozattevőt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja.

8.2.5.6. Ha a nyilatkozatadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő nyilatkozatadatot a nyilatkozattevő egyidejű értesítése mellett a BISZ Zrt. részére



átadni, és a változást két munkanapon belül köteles átvezetni a Központi Nyilvántartásban. A Tájékoztatási Szolgálat a vizsgálat eredményéről a nyilatkozattevőt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja.

8.2.5.7. A BISZ Zrt. – a nyilatkozattevő egyidejű értesítése mellett – a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül abban az esetben is átvezeti, ha a nyilatkozatadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és a nyilatkozatadat átruházására másik nyilatkozatadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a nyilatkozatadat-szolgáltató kiléte nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a Társaság vizsgálta ki, és annak helyt adott.

8.2.6.A kifogás megtételéhez szükséges, a Központi Nyilvántartásban kezelt adatokhoz a Saját kp. nyilatkozatjelentés igénylésével lehet hozzájutni.

8.3. Nyilatkozatadatok törlésére vonatkozó kérelem

8.3.1.A nyilatkozattevő a visszavonó rendelkezést követően írásban kérheti a nyilatkozatadatainak törlését.

8.3.2.A Bank a kérelem kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül értesíti a Központi Nyilvántartást kezelő BISZ Zrt-t, arról, hogy a nyilatkozattevő kérte a nyilatkozatadatainak a Központi Nyilvántartásából történő törlését.

8.3.3.A Központi Nyilvántartást kezelő BISZ Zrt. a nyilatkozatadatait a Bank. értesítéséről történő tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon törli.

8.4. Saját készpénz nyilatkozatjelentés kérése

8.4.1.A nyilatkozattevő tájékoztatást kérhet arról, hogy milyen nyilatkozatai szerepelnek a Központi Nyilvántartásában és ezen adatait mely nyilatkozatadat-szolgáltató adta át. A Saját készpénz nyilatkozatjelentés iránti kérelmet benyújtja a bármely nyilatkozatadat-szolgáltatónál vagy a BISZ Zrt-nél. A nyilatkozattevő saját adatait korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

8.4.2.Saját készpénz nyilatkozatjelentés iránti kérelem benyújtása a nyilatkozatadat-szolgáltatóhoz

8.4.2.1. A saját készpénz nyilatkozatjelentés iránti kérelmet bármelyik nyilatkozat-adatszolgáltatónál személyesen vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) nyújthatja be a nyilatkozattevő.

8.4.2.2. Amennyiben a tájékoztatást a nyilatkozattevő a Banknál szeretné kérni, akkor ezt megteheti a Bank bármelyik bankfiókjában személyesen vagy írásban (a Bank bármelyik bankfiókjában személyesen vagy más által átadott irat útján, CIB Bank Zrt. Hitelemosztó 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2–8. címre küldött kérelemben postai úton, 06-1-489-65-77 számra küldött telefaxon, cib@cib.hu címre küldött elektronikus levélben).



8.4.2.3. A Bank a kérelmet haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem kézhezvételét követő öt munkanapon belül továbbítja a BISZ Zrt-nek, amely három napon belül elkészíti a tájékoztatást és továbbítja a nyilatkozatadat-szolgáltatónak írásban, zárt módon.

8.4.2.4. A nyilatkozatadat-szolgáltató a BISZ Zrt-től kapott küldeményt írásban, zárt módon, bontatlan állapotban, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül megküldi a nyilatkozattevőnek a nyilatkozattevő által megadott postai címre.

8.4.3. Saját készpénz nyilatkozatjelentés iránti kérelem benyújtása a BISZ Zrt-hez

8.4.3.1. A saját készpénz nyilatkozatjelentés iránti kérést a nyilatkozattevő a BISZ Zrt-hez az általa meghatározott formanyomtatványon személyesen, postai úton, telefaxon vagy elektronikus levélben nyújthatja be.

8.4.3.2. A BISZ Zrt. három napon belül elkészíti a tájékoztatást és a nyilatkozattevő által igényelt kézbesítési módnak megfelelően továbbítja. A továbbítás történhet a nyilatkozattevő e-mail címére, a nyilatkozattevő által megadott faxszámra vagy posta címre.

9. BISZ Zrt. elérhetőségei

9.1. A BISZ Zrt. Tájékoztatási Szolgálatának elérhetősége:

BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Tájékoztatási Szolgálat

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36 1 421-2505

Fax: +36 1 421-2525

e-mail: info@bisz.hu

A Társaság Tájékoztatási Szolgálatának nyitvatartási ideje:

- a) hétfőn: 08:00-tól 20:00 óráig,
- b) keddtől – csütörtökig: 08:00-tól 17:00 óráig,
- c) pénteken 08:00-tól 15:00 óráig,
- d) szombat – vasárnap: zárva.

A Tájékoztatási Szolgálat ettől eltérő – pl. ünnepek körüli és év végi – nyitvatartási rendjét a minden évben kiadásra kerülő munka- és munkaszüneti napokról szóló kormányrendelet szerint alakítja ki.

9.2. A BISZ Zrt. Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartásáról szóló Üzletszabályzata a BISZ Zrt. honlapján a www.bisz.hu-n és a BISZ Zrt. telephelyén, a 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27. címen található, azzal, hogy a nyilatkozattevők vonatkozásban az Üzletszabályzat 9. „A” Melléklete (A Központi Nyilvántartásban tárolt nyilatkozatok kezelése) és a 10. „B” Melléklete (Információ szolgáltatás és kifogás megtétele) továbbá a Saját kp. Nyilatkozatjelentés kiszolgálásnak körülményei nyilvánosak.

