

A CIB Bank Zrt.

**A PRIVATE BANKING ÉS PRÉMIUM ÜZLETFELEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS
ÜZLETSZABÁLYZATA**

FOGYASZTÓK RÉSZÉRE

HATÁLYOS: 2019. FEBRUÁR 1. NAPJÁTÓL

TARTALOMJEGYZÉK

1. PRIVATE BANKING/PRÉMIUM BANKI SZOLGÁLTATÁS	3
2. SZEMÉLYI BANKÁR, PRÉMIUM BANKI TANÁCSADÓ	3
3. CIB24 PRIVATE BANKING VONAL/CIB24 PRÉMIUM VONAL	5
4. PANASZKEZELÉS	5
5. KORLÁTOZOTT ADATKEZELÉS	5
6. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁSOK	5
7. PRÉMIUM BANKI SZOLGÁLTATÁSOK	8

A jelen Különös Üzletszabályzat a CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4–14.; nyilvántartó cégbíróság: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44; CSASZ: 17781028-5-44; Községi 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 részére a Private Banking és a Prémium Üzletfeleknek nyújtott Szolgáltatások általános szerződési feltételeit szabályozza.

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

1. PRIVATE BANKING/PRÉMIUM BANKI SZOLGÁLTATÁS

A Bank a Private Banking Szolgáltatást és a Prémium Banki Szolgáltatást meghatározott feltételek teljesítése esetén, erre irányuló Egyedi Szerződés aláírását követően nyújtja az Üzletfelei részére. A Szolgáltatás igénybe vételének feltételeit a Bank a Szolgáltatásra irányadó Kondíciós Listában határozza meg. A Bank jogosult a Private Banking és a Prémium Banki Szolgáltatások igénybevételének feltételeit egyoldalúan módosítani.

2. SZEMÉLYI BANKÁR, PRÉMIUM BANKI TANÁCSADÓ

2.1 Private/Prémium Kódszó

2.1.1 A Szerződésben kijelölt Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadó az Üzletfél és a Bank közötti kommunikáció speciális csatornája. Az Üzletfél a Személyi Bankárral/Prémium Banki Tanácsadóval történő kapcsolattartás során az Üzletfél által a megadott Private/Prémium Kódszó azonosítja. Az Üzletfél a kódszót „szigorúan bizalmas” jelzéssel zárt borítékban küldi meg, illetve személyesen adja át Személyi Bankárának/Prémium Banki Tanácsadójának. A Private/Prémium Kódszó az Üzletfelet kizárólag Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadóval történő kapcsolattartás során azonosítja. A Private/Prémium Kódszónak különböznie kell az LÜSZ-ben vagy egyéb Különös Üzletszabályzatban meghatározott és hivatkozott egyéb kódszótól.

2.1.2 Ha az Üzletfél észleli, hogy a Private/Prémium Kódszó illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, illetve a számlakivonaton jogosulatlan műveletek szerepelnek, köteles erről kérelem nélkül a Bankot Személyi Bankáron/Prémium Banki Tanácsadón vagy CIB24-en keresztül telefonon értesíteni, és egyidejűleg a Private/Prémium Kódszó tiltását kérni. Ilyen visszaélés gyanúja esetén az Üzletfél – azonosítását követően – Private/Prémium Kódszó nélkül is jogosult letiltani a Private/Prémium Kódszót. A Bank Speciális Azonosítással azonosítja az Üzletfelet. Amennyiben a Banknak ezen adatok alapján vagy más okból kétsége merül fel az Üzletfél személyazonosságát illetően, a Private/Prémium Kódszó letiltását elutasíthatja. A Private/Prémium Kódszó letiltásával egyidejűleg az Üzletfél köteles új Private/Prémium Kódszót megadni Személyi Bankárának/Prémium Banki Tanácsadójának. Az Üzletfél azonosítását követően a szóban megadott Private/Prémium Kódszót a Bank az Üzletféltől származónak tekinti.

2.1.3 A Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadó általános információval, számlainformációval, megbízások végrehajtásával, Bankkártya, *továbbá a díjtól és költségtől mentes készpénzfelvételre vonatkozó nyilatkozat megtételével kapcsolatos* ügyintézésrel áll az

Üzletfelek rendelkezésére. Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadó az Üzletfél azonosítása mellett az Üzletfélnek mindazon információt megadja, és az Üzletfél által adott mindazon megbízást teljesíti, amely az Üzletfél számára Bankfiókokban elérhető, de nem igényli az Üzletfél személyes jelenlétét és közreműködését, kivéve a pénztári Tranzakciókat.

2.2 Megbízások formája

- 2.2.1 A Szerződésben meghatározott csatornák mellett az Üzletfél tárgynapi teljesítésre szóló megbízásait a Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadón keresztül a Bank által meghatározott telefonon, (erre vonatkozó megállapodás esetén) telefax, elektronikus üzenet formájában is benyújthatja. A Bank csak az általa megadott hangrögzítővel ellátott telefonszámon, telefaxon, e-mail címen és az Üzletféllel kötött Egyedi Szerződésben meghatározott Üzletfél e-mail címéről köteles elfogadni a megbízást.
- 2.2.2 Az Üzletfél telefaxon Átutalásra szóló fizetési megbízást az erre irányuló Egyedi Szerződés esetén nyújthat be, a Bank ilyen Szerződés hiányában az Üzletfél telefaxon küldött Átutalásra szóló fizetési megbízását nem teljesíti.
- 2.2.3 Ha az Üzletfél megbízási szándékát telefonon közli a Személyi Bankárával/Prémium Banki Tanácsadójával, kötelezően megadja a saját nevét, illetve Private/Prémium Kódszavát, majd ezt követően a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.
- 2.2.4 A Bank az Üzletféltől a faxon, e-mailen továbbított rendelkezést akkor fogadja el, ha a rendelkezés benyújtásakor a rendelkezés tartalmazza az Üzletfél betű szerinti teljes vagy rövidített nevét, az érintett bankszámla számát, továbbá a fax esetében a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását, valamint a rendelkezés jellegétől függően a teljesítéshez szükséges valamennyi, a Bank vagy jogszabályok által előírt adatot. . A Bank jogosult az előzőekben meghatározott adatokon kívül a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot megkérni. A telefaxon és az e-mailen küldött megbízást a Bank az Üzletféltől származónak tekinti. Ezen adatok hibás, vagy hiányos megadása esetén a Bank a megbízást nem teljesíti, és nem vállal felelősséget az Üzletfelet ezen ok miatt ért károk megtérítéséért.
- 2.2.5 A faxon és e-mailen benyújtott megbízásait az Üzletfél köteles a Bank által meghatározott Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadó hangrögzítővel ellátott telefonján a Személyi Bankár/Prémium Banki Tanácsadó által kezdeményezett hívás során, az azonosítását követően megerősíteni. Ha az Üzletfél által faxon és e-mailen benyújtott megbízás és a telefonos megerősítés nem egyezik meg, a Bank a telefonon közölt megbízást teljesíti, és nem vállal felelősséget az Üzletfelet ezen ok miatt ért károk megtérítéséért.
- 2.2.6 A Bank nem tekinti szabályszerűen benyújtott megbízásnak, ha az Üzletfél nem a Szerződésben meghatározott telefonszámmra, telefaxszámra, e-mail címre nyújtja be a megbízását, mely esetben a Bank a megbízás teljesítését – a megbízás utólagos azonosíthatóságának hiánya miatt – jogosult megtagadni. A Bank kizárja a nem megfelelően benyújtott megbízások nem teljesítéséből eredő károkért való felelősségét.
- 2.2.7 Bank jogosult megtagadni a nem hangrögzítővel ellátott telefonon, illetve közvetlenül élszóban adott, de az Üzletfél aláírásával meg nem erősített megbízás teljesítését, az emiatt bekövetkező károkért a Bank felelősséget nem vállal.



2.2.8 A telefonon adott megbízások – egyértelmű, ellenkező utasítás hiányában – a tárgynapra vonatkozó megbízásnak tekintendők, figyelembe véve az adott Tranzakcióra vonatkozó, a Szerződésben előírt teljesítési határidőket.

2.3 Rendelkezni jogosultak

Korlátozott Rendelkezési Joggal Felruházott Személy jogosultsága az Üzletfél választása alapján egyenleglekérdezés és/vagy számlatörténet lekérdezésére korlátozódik. A Korlátozott Rendelkezési Joggal Felruházott Személyt a Személyi Bankárral/Prémium Banki Tanácsadóval történő kapcsolattartás során az általa megadott Private/Prémium Kódszó azonosítja. Korlátozott Rendelkezési Joggal Felruházott Személy Private/Prémium Kódszavára az Üzletfél jelen Különös Üzletszabályzat szerinti Private/Prémium Kódszavára vonatkozó rendelkezések alkalmazandók.

3. CIB24 PRIVATE, PRÉMIUM BANKING VONAL

3.1 A Bank a CIB24 non-stop telefonos ügyfélszolgálat elérhetőségét Private Banking, Prémium Üzletfelek részére külön Private, Prémium, Magnifica Vonal formájában biztosítja.

3.2 A CIB24 Private, Prémium, Magnifica Banking Vonal elérhetősége: (+36 1) 399 8790

3.3 Ahol a Szerződés CIB24-et említ, azon a helyeken CIB24-en a CIB24 Private, Prémium, Magnifica Banking Vonalat is érteni kell.

4. PANASZKEZELÉS

A Private Banking és Prémium Üzletfél panaszának előterjesztésére a LÜSZ-ben megjelölt fórumok mellett Személyi Bankáránál/Prémium Banki Tanácsadójánál, valamint a CIB24 Private Banking/ CIB24 Prémium Vonal igénybevételével is jogsult.

5. KORLÁTOZOTT ADATKEZELÉS

Az Üzletfél a Private Banking/ Prémium Szerződés aláírásával egyidejűleg jogosult adatainak korlátozott kezelését kérni. Korlátozott adatkezelésre irányuló kérelem benyújtását követően az Üzletfél tranzakciós, számlaforgalmi adatainak megismerésére csak korlátozott körű ügyintézők jogosultak. A korlátozott adatkezelés nem zárja ki, hogy a Bank azon szervezeti egységei, amelyeknek feladatkörébe tartozik az érintett Tranzakciók vizsgálata, a zárt adatkezeléssel érintett megbízásokról értesüljenek. Zárt adatkezelés esetén a Bank a CIB24-re vonatkozó Különös Üzletszabályzat TAK használatával kapcsolatos és a fenti 2.1.2 szakasz (*Private/Prémium Kódszó*) szerinti vagy annak megfelelő más CIB24-es eljárás során zárt adatkörbe tartozó információ kérésére nem jogsult.

6. PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁSOK

6.1 Kiemelt ügyintézés

A Private Banking Üzletfél a Bankfiókokban történő személyes ügyintézés során a Private Banking sorszámhívó igénybevételére jogosult. A sorszámhívó használata az ügyfélstátusz beazonosítása a Private Banking Üzletfél Bankkártyája segítségével történik. A kiemelt sorszámhívó igénybevétele esetén a Private Banking Üzletfél részére a Bank a Private Banking/ Prémium Üzletfél ügyfélstátusszal nem rendelkező Üzletfeleket megelőző, soron kívüli ügyintézését biztosít.



6.2 Egyedi árfolyamjegyzés

A Bank egyedi árfolyamot biztosít a Private Banking Üzletfelei részére.

6.3 Bankkártya

A Private Banking Üzletfél a Bankkártya igénylésére irányuló kérelmét Személyi Bankáron keresztül is benyújthatja.

6.4 Befektetési tanácsadás

A Bank a Private Banking Szolgáltatások keretében befektetési tanácsadási tevékenységre irányuló szolgáltatást nyújt a Private Banking Üzletfél részére. A Bank a befektetési tanácsadási tevékenységet a mindenkor befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata szerint nyújtja.

6.5 Betét ügyletek

A Bank egyedi döntése alapján a Private Banking Üzletfél részére a Kondíciós Listában meghatározott betéti kamatoktól eltérő, annál kedvezőbb kamatot biztosíthat, továbbá a Bank egyedi döntése alapján a Betét összegének lejárat előtti felmondása esetén a Bank az egyedi kamatot vagy a Betétre érvényes Kondíciós Listában meghatározott kamatot alkalmazza a Betét elhelyezésétől a megszüntetésig járó időtartamra.

6.6 Hitelezés

Az Bank biztosítja, hogy az Üzletfél a Bank által nyújtott hitel/kölcsön termékekről tájékoztatást kapjon a Személyi Bankáron keresztül. A Személyi Bankár az ingatlan fedezettel biztosított hiteleivel/kölcsöneivel kapcsolatban közreműködik a kapcsolattartásban az Üzletfél és a Bank ingatlan fedezettel biztosított hiteleivel/kölcsöneivel kapcsolatos igények, kérelmek elintézésre jogosult területe között.

A Bank biztosítja, hogy a nem ingatlanfedezettel biztosított hitel/kölcsön termékével kapcsolatos igényeit, kérelmeit a Személyi Bankáron keresztül is benyújthassa.

6.7 Egzotikus Betétek

A Bank a Private Banking Üzletfél részére lehetőséget biztosít egzotikus Betétek elhelyezésére. Egzotikus Betét devizaneme a Bank által jegyzett fő devizanemeken kívül kizárólag olyan deviza lehet, amelyekre a Bank árfolyamot jegyez, illetve, amire vonatkozóan a Bank betétlekötési ajánlatot ad. A Bank az egzotikus devizákban nyitott Bankszámlákon lévő látraszóló egyenlegre kamatot nem fizet.

6.8 Portfóliókezelés

A Bank a portfóliókezelési Szolgáltatása keretében segítséget nyújt a Private Banking Üzletfél és a szakértelemmel rendelkező CIB Csoportba tartozó, CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. speciálistája közötti portfóliókezelésre vonatkozó személyes megbeszélés megszervezésében.

6.9 Műkincs tanácsadás



- 6.9.1 A Bank a Private Banking Szolgáltatás keretében a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében biztosítja, hogy a Bankkal együttműködésben álló műkincs tanácsadó a Private Banking Üzletfél rendelkezésére áll előre egyeztetett időpontban. A Bank segítséget nyújt a Private Banking Üzletfél és a műkincstanácsadó közötti személyes megbeszélés megszervezésében.
- 6.9.2 A műkincstanácsadó tevékenysége magyarországi földrajzi helyszínre korlátozódik. A műkincstanácsadó tevékenysége nem terjed ki a védetté nyilvánított kulturális javak körére, valamint nem tartalmaz szakértői tevékenységet, tudományos kutatást és értékbecslést.
- 6.9.3 A műkincstanácsadó szakmai tanácsot nyújt a műtárgyak vételére vonatkozóan, szakmai tájékoztatást nyújt a művészről és a kiválasztott műnek a művész életében betöltött szerepéről, előzetes felmérést készít, kortárs művész esetén felveszi a kapcsolatot a mű alkotójával illetve művész közvetítőjével, szakmai tanácsadást nyújt az aukción bemutatott művek művészi értékére vonatkozóan. A Bank kizárja a felelősségét a műkincstanácsadó által műkincstanácsadási tevékenységével kapcsolatban az Üzletfélnek okozott bármely kár vonatkozásában.
- 6.10 Megbízás állandó átvezetési-, átutalási és befektetési jegy forgalmazási ügyletekre

A Bank az Üzletfél részére az Üzletfél által adott megbízás alapján az Üzletfél által megadott megbízásban megjelölt fizetési számla terhére a megbízásban megjelölt rendszerességgel átvezetést/átutalást teljesít annak Üzletfél általi visszavonásáig. Amennyiben az átvezetési/átutalási tranzakcióhoz nem áll rendelkezésre az Üzletfél által megadott terhelendő fizetési számlán a tranzakció végrehajtásához elegendő fedezet, a Bank az Üzletfél rendelkezése alapján az alábbi módon biztosítja a szükséges fedezetet:

- i) Az Üzletfél által megadott a Banknál vezetett bankszámlájáról indított, egyszeri átvezetési/átutalási megbízás megadásával,
- ii) A Bank az Üzletfél által megjelölt befektetési számlán nyilvántartott, az átvezetendő/átutalandó összeg devizanemének megfelelő denominációjú befektetési jegyet visszaváltja olyan darabszámban, amelynek a visszaváltását követően az Üzletfél számláján jóváírt, a Bankot megillető díjak, jutalékok, illetve a visszaváltás kapcsán esetlegesen keletkező adófizetési kötelezettség levonása utáni összeg megegyezik a megbízás összegével. Amennyiben az Üzletfél számláján nem áll rendelkezésre az előző mondat szerint meghatározott darabszámú befektetési jegy, akkor a Bank a visszaváltási megbízást nem teljesíti.
- iii) Az Üzletfél és a Bank által egyedileg, előzetesen meghatározott módon.

Amennyiben az i-iii) pontban megnevezett megbízásokkal sem lehetséges biztosítani az állandó átvezetési-, átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet, valamint a megbízás díjának a fedezetét, a Bank a megbízást mint fedezetlent nem teljesíti.

Az Üzletfél a megbízás megadása során nyilatkozik arról is, hogy milyen esetben kér megerősítő hívást a tranzakciók végrehajtásához.



6.10.1 Amennyiben az Üzletfél Private Banking Szolgáltatásra a továbbiakban nem jogosult vagy a megbízással érintett banki terméket a továbbiakban nem veszi igénybe, a 6.10. pontban rögzített megbízásai megszűnnek.

6.11 Nemzetközi PB platform

A Bank tájékoztatást nyújt a Private Banking Üzletfél erre irányuló kérése esetén az Intesa Sanpaolo bankcsoportba tartozó bankok Private Banking Szolgáltatására vonatkozóan.

6.12 Egyéb közvetített szolgáltatások

A Bank segítséget nyújt a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében a Bankkal egyedi Szolgáltatások (pl. biztosítás, vállalati tanácsadás, stb.) közvetítésére szerződött felek és a Private Banking Üzletfél üzleti kapcsolatfelvételének koordinálásában és menedzselésében.

6.13 Private Banking ügyfélcsoport tagság létrehozására

6.13.1 A Bank Egyedi Szerződés alapján a Kondíciós Listában meghatározott díj megfizetésével a Private Banking Üzletfél mint főcsoporttag a Ptk. szerinti hozzátartozói körében maximum 5 tagból álló Private Banking ügyfélcsoport részére Private Banking Szolgáltatást nyújt. A tag részére a Private Banking Szolgáltatást a Bank Private Banking Szolgáltatás igénybevételi feltételének teljesítésétől függetlenül kizárólag azon hozzátartozók részére nyújtja, aki a Bank Üzletfele, vagyis azon Üzletféllel, aki a Bankkal Szerződéses jogviszonyban áll.

6.13.2 Az ügyfélcsoport tagságot és így a Private Banking Szolgáltatásra való jogosultságot a tag Bankkal való Szerződésének vagy a hozzátartozói kapcsolatnak a megszűnése automatikusan megszünteti.

6.13.3 A Bank a tagok adatait együtt tartja nyilván.

7. PRÉMIUM BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

A Prémium Fogyasztó részére a Bank a Prémium Banki Szolgáltatások keretében a Private Banki Szolgáltatások közül a 6.1-6.75. és a 6.7. szakaszok (*Kiemelt ügyintézés, Egyedi árfolyamjegyzés, Bankkártya, Befektetési tanácsadás, Betét ügyletek, Egzotikus betétek*) szerinti szolgáltatást nyújtja, azzal, hogy ahol ezen szakaszokban Személyi Bankár került említésre, ott Prémium Banki Tanácsadó értendő ez alatt.