

Hirdetmény**Általános Lakossági Üzletszabályzat****fogyasztók részére szóló Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzat****fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló CIB Internet alapú Elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat****2018. július 1. napjától hatályos****módosításáról**

I. A CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.; cgj.sz.: 01-10-041004) (a továbbiakban: Bank) ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank Általános Lakossági Üzletszabályzatának alábbi pontjai 2018. július 1. napjától az alábbiak szerint módosulnak (4.12. pont új rendelkezés).

2. Meghatározások**Tényleges Tulajdonos:** A Pmt. 3.§. 38. pontban meghatározott személy.**4.1. Az azonosítás szükségé**

A Bank a Pmt. rendelkezései alapján az Üzletfél, annak Törvényes Képviselője, meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását elvégzi:

- 4.1.1. az Üzletféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Üzletfélre, meghatalmazottjára, illetve a rendelkezésre jogosult személyre vonatkozóan;
- 4.1.2. hárommillió hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- 4.1.3. egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a hárommillió hatszázezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
- 4.1.4. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
- 4.1.5. háromszázezer forintot elérő, illetve meghaladó pénzváltási ügyletek esetében; és
- 4.1.6. minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok naprakészségével, valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

4.2.2. A természetes személy Üzletfél köteles a Bank részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a természetes személy Üzletfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Ha a természetes személy Üzletfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat. A Pmt. a kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

4.3. Az azonosításhoz szükséges okmányok

Az Üzletfél az azonosítás során a Bank részére az alábbi okmány(ok) vagy azok hiteles másolatának (vagy – erre vonatkozó megállapodás alapján – a Pp. 195.§ (1)-(4) és (8) bekezdései szerinti megfelelő hiteles elektronikus okiratként történő) bemutatására köteles, melyek érvényességét a Bank köteles ellenőrizni:

- 4.3.1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, úti okmány, vagy kártya formátumú vezetői engedély [-kiskorú esetében születési anyakönyvi kivonat is elfogadható]) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa [(vagy kiskorú esetében hatósági bizonyítvány a személyi azonosító számról)];
- 4.3.2. külföldi természetes személy útlevele vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya.
- 4.3.3. A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okiratról másolatot készít, ennek hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető.

4.4. A Bank az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

- 4.4.1. az Üzletfél családi és utónevét
- 4.4.2. születési családi és utónevét;
- 4.4.3. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- 4.4.4. születési helyét, idejét;
- 4.4.5. állampolgárságát;
- 4.4.6. anyja születési nevét;
- 4.4.7. azonosító okmányának típusát és számát;

4.5. Az azonosításához szükséges okirat másolatának bemutatása akkor elfogadható, amennyiben:

4.5.1. közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette; vagy

4.5.2. a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés (ideértve elsősorban a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felül- hitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendeletet, amelynek hatálya alatt ún. apostille szükséges, vagy bármely olyan bilaterális nemzetközi megállapodást, amelynek alapján a külföldi közjegyző által hitelesített okiratot Magyarországon apostille vagy felülhitelesítés nélkül fel lehet használni rendeltetésének megfelelően) eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát, azzal, hogy ahol nemzetközi szerződés alapján apostille nem szükséges, a Bank előírhatja, hogy csak apostille-jal ellátott dokumentumot fogad el.

4.7.2. A Bank – a jogszabályoknak (így különösen, de nem kizárólagosan, a Pmt.-nek és az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 sz. rendelete, a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló rendeletének) történő megfelelés érdekében, a pénzmosás és terrorizmus visszaszorítása érdekében alkalmazott üzletpolitikájával összhangban és az ilyen jogszabályokban meghatározott feltételekkel – egyes (elsősorban fizetési) Tranzakciók teljesítését visszautasíthatja, vagy azok teljesítéséhez kapcsolódóan kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan – az Üzletfél, a Fizető Fél és az Üzletfél érdekkörébe tartozó személyek és szervezetek azonosítására vonatkozó vagy tényleges tevékenységével kapcsolatos adatkérést, valamint az ezek alátámasztásául szolgáló dokumentumok bemutatását. A Bank az Üzletfél haladéktalan írásbeli értesítése mellett megtagadja a Tranzakció teljesítését vagy a Bank módosított eljárásrend szerint teljesíti az Üzletfél Tranzakcióra vonatkozó megbízását, illetve a Fizető Féltől érkező pénzüsszeg jóváírását (különösen, de nem kizárólagosan, késedelmes teljesítéssel, késedelmes teljesítésnek megfelelő árfolyammal), amennyiben az Üzletfél az adatkérés kapcsán nem szolgáltat adatot vagy - a Bank megítélése szerint – a szolgáltatott adatokból nem megállapítható, hogy az üzleti megbízás összhangban áll a Banknak az Üzletfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.

4.12 A Bank 2019. június 26. napját követően köteles az üzleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben az Üzletféllel 2017. június 26. napját megelőzően létesített üzleti kapcsolatot és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Bank 2019. június 26-ig nem végezte el és az Üzletfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésre.

5.2.5. Különös hozzájárulások

a) Automatizált döntéshozatal

Az 5.2.1 pont szerinti jogalap alapján a Bank az Üzletfél személyes, valamint bank- és értékpapírtitoknak minősülő adatait automatizált adatfeldolgozással értékelheti, és jogosult arra, hogy kizárólag automatizált adatfeldolgozás útján hozzon döntést az automatizált adatfeldolgozás elrendelésekor meghatározott és az Üzletféllel közölt célból... Az Üzletfél jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen –

ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené.

Az előbbieken írtak nem alkalmazandók abban az esetben, ha a döntés:

- a) az Üzletfél és a Bank közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,
- b) meghozatalát az adatkezelőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé; vagy
- c) az Üzletfél kifejezett hozzájárulásán alapul

Az a) és c) pontban említett esetekben a Bank köteles megfelelő intézkedéseket tenni az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében, ideértve az érintettnek legalább azt a jogát, hogy a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

9.1. Rendes felmondás

Amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik, a Szerződést írásban:

- 9.1.1. az Üzletfél indokolás nélkül, 15 napos (Hitel-, Kölcsönszerződés, esetében 30 napos) felmondási idővel jogosult felmondani.
- 9.1.2. az Üzletfél a Keretszerződést indokolás nélkül 1 hónapos felmondási idővel jogosult felmondani.
- 9.1.3. a Bank indokolás nélkül 30 napos, a széfszolgáltatásra vonatkozó Szerződést 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani azzal, hogy a határozott idejű Hitel és - Kölcsönszerződést a Bank rendes felmondással nem mondhatja fel.
- 9.1.4. A Bank a Keretszerződést (ideértve a Keretszerződés részét képező CIB Mobilbank Szolgáltatást is) indokolás nélkül 2 hónapos felmondási idővel jogosult felmondani.

14.4.3. A **Error! Reference source not found.** szakasz (*Egyéb értesítési formák, elektronikus kapcsolat*), valamint az Érzékeny fizetési adatok illetve Elektronikus Szolgáltatások vonatkozásában:

- c) Az olyan, jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában,
 - amelyek a Felhasználó birtokából kikerült vagy ellopott Érzékeny fizetési adatokkal illetve a Jelszógeneráló eszközzel vagy a CIB mobilToken/CIB bank mobilalkalmazás esetén a mobil eszközzel/mobiltelefonnal történtek, vagy az Érzékeny fizetési adatok, illetve a Jelszógeneráló eszköz vagy a CIB mobilToken/CIB Bank mobilalkalmazás esetén a mobil eszköz jogosulatlan használatából erednek, az Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatásra szerződést kötő Üzletfél és/vagy
 - amelyek a Kártyabirtokos birtokából kikerült, vagy ellopott Bankkártyával történtek, vagy a Bankkártya jogosulatlan használatából erednek, a Betéti

Bankkártya esetében a Bankszámla-tulajdonos(ok),
Hitelkártya/Bevásárlókártya esetében a Főkártyabirtokos Üzletfél és/vagy

- amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy ellopott TAK kóddal történtek, vagy a TAK kód jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél és/vagy
- amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy ellopott jelszóval vagy kódszóval történtek, vagy a jelszó vagy kódszó jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél

viseli a kárt 15 000 forintnak megfelelő összeg mérték erejéig a Tiltás megtételét megelőzően.

A tiltás megtételét követően keletkezett kárért a Bank felel.

Amennyiben az előbb meghatározott tiltás tárgyát annak fizikai jelenléte nélkül vagy elektronikus azonosítása nélkül használták, az előbbieken meghatározott Üzletfél a 15.000 forint összeghatár erejéig sem felelős.

Nem terheli felelősség az Üzletfelet,

- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,
- a kárt a Bank alkalmazotjának, pénzforgalmi közvetítőjének vagy a Bank részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,
- ha a kárt tiltás tárgyának minősülő, olyan, személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt, vagy a személyes biztonsági elemek – így a PIN kód vagy egyéb Érzékeny fizetési adat – nélkül használták.
- a Bank nem tett eleget azon kötelezettségének, hogy az Üzletfél bármikor megteheti Tiltást,

A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel kapcsolatban keletkezett kárt az Üzletfél csalárd módon eljárva okozta vagy a kárt az eszköz, bankkártya illetve Érzékeny fizetési adatok titokban/biztonságban tartására vonatkozó kötelezettségének vagy a Tiltásra vonatkozó kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A Bank az Üzletfél jóvá nem hagyott fizetési műveletre vonatkozó bejelentése esetén minden ügyet egyedileg megvizsgál, a vizsgálat során az eset összes körülményeit figyelembe veszi, tekintettel arra, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy

- az Üzletfél csalárd módon járt volna el, vagy

CIB Bank Zrt. CIB Bank Ltd. H-1027 Budapest, Medve utca 4–14. H-1995 Budapest Telefon: (06 1) 423 1000 Fax: (06 1) 489 6500
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44
CSASZ:17781028-5-44 KASZ: HU17781028 Tözsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHUHB

- a fizetési műveletet jóváhagyta volna, vagy
- az Üzletfél szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte volna azon kötelezettségét, amely a személyes hitelesítési adatok biztonságban tartására vonatkozik, vagy
- az Üzletfél szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte volna a haladéktalan bejelentési kötelezettségét arra az esetre, ha észleli a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz a birtokából való kikerülését, annak ellopását, valamint jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát.

A Bank az előbbieket alapján az egyedi vizsgálat eredményét figyelembe véve, az alábbi eseteket tekinti a Bank szándékos, illetve súlyos gondatlan eseteknek:

- ha az Érzékeny fizetési adatot az Üzletfél a telefonjában, papíron vagy egyéb fellelhető helyen feljegyzik vagy az eszközzel, bankkártyával együtt, azonos helyen tárolja; (súlyos gondatlanság);
- eszközt, bankkártyát illetve Érzékeny fizetési adatot másnak átadja, bármilyen módon hozzáférhetővé teszi, másra átruházza, üzleti biztosítékul zálogba adja, óvadékként harmadik személynél elhelyezni, használatra másnak átengedni, jogellenes célra használja (így különösen a mindenkor hatályos jogszabályok által tiltott termék megvásárlására, tiltott szolgáltatás igénybevétele.); (súlyos gondatlanság);
- a bankkártya jogosulatlan harmadik személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az Üzletfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt következett be, így különösen, ha az eszköz/bankkártya tárolására szolgáló dolog, vagy az eszköz/bankkártya őrizet nélküli hagyása miatt következett be, (szándékosság, súlyos gondatlanság);
- a Tiltásra vonatkozó kötelezettség elmulasztása, késedelmes vagy hiányos teljesítése; (szándékosság, súlyos gondatlanság);

A Bank, magából a letiltásból eredő kárért nem felel, akkor sem, ha a letiltás nem az Üzletféltől (ide tartozik a Felhasználótól, Kártyabirtokostól) származik (illetéktelen bejelentés). A Bank felel azért a kárért, ami abból ered, hogy az Üzletfél a Bank érdekkörében felmerülő okból Tiltást nem tudta megtenni.

A letiltás bejelentésének időpontja vonatkozásában – ellenkező bizonyításig - a Bank által rögzített időpont az irányadó. Az eszköz, bankkártya illetve bármilyen Érzékeny fizetési adat titokban/biztonságban tartása, valamint az ennek érdekében tett óvintézkedések az Üzletfél felelőssége.

II. A Bank ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank fogyasztók részére szóló Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzata az alábbi pontokkal egészül ki 2018. július 1. napjától

1.10.8 A letiltás bejelentésének időpontja vonatkozásában - ellenkező bizonyításig- a Bank által regisztrált időpont az irányadó.

1.17.11. A Bank mentesül a jogszabályban írt felelőssége alól, ha az eset minden körülményét egyedileg megvizsgálva bizonyításra kerül, hogy a kár az Üzletfél vagy Kártyabirtokos szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződészegése folytán következett be.

III. A Bank ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló CIB Internet alapú Elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat alábbi pontjai 2018. július 1. napjától az alábbiak szerint módosulnak.

20.2. Igénylés, szerződéskötés, módosítás, megszűnés

A Szolgáltatás kizárólag a CIB bank Mobilalkalmazáson keresztül fogyasztónak minősülő Üzletfél által igényelhető. A szolgáltatásba bevont számlák körének a módosítása, a szolgáltatás felmondása is kizárólag a CIB Bank mobilalkalmazáson keresztül történhet.

A Szolgáltatásra vonatkozó szerződés határozatlan időre szól. A Szolgáltatást az Üzletfél a Mobilalkalmazáson keresztül bármikor azonnali hatállyal felmondhatja. A Bank a Szolgáltatás felmondását követően a Szolgáltatást haladéktalanul, valamennyi a Szolgáltatással érintett bankszámla/bankkártya tekintetében megszünteti.

A Bank a Szolgáltatást indokolás nélkül, két hónapos felmondási idővel jogosult felmondani.

A CIB Infó szolgáltatás a CIB Bank mobilalkalmazás része, attól nem elválasztható, így a Szolgáltatás a CIB Bank mobilalkalmazás megszűnésével egyidejűleg automatikusan megszűnik.

CIB Bank Zrt.

Közzététel (kifüggesztés) napja: 2018. június 29.