

Hirdetmény

CIB24-re és rögzített telefonvonalon megadható megbízásokra vonatkozó

Különös Üzletszabályzat

módosításáról

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 CIB24-re és rögzített telefonvonalon megadható megbízásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzata (a továbbiakban „KÜSZ”) az alábbi pontokkal egészül ki 2017. május 17. napjától, mely módosítás következtében a KÜSZ pontozása megváltozik.

1.4. Az Üzletfél személyazonosságának ellenőrzése az Üzletfél által kezdeményezett (bejövő) hívás esetén

1.4.1. A Bank az Üzletfél által kezdeményezett, bejövő hívás esetén az Üzletfél személyazonosságát alábbiak szerint ellenőrzi:

- a.) **Normál azonosítással**, mely során a Bank ellenőrzi, hogy a Bank által kért és az Üzletfél által erre a kérdésre válaszolt személyes adatok megegyeznek-e a Bank nyilvántartásában szereplő személyes adatokkal vagy
- b.) **Szigorított azonosítással**: mely során a Bank ellenőrzi, hogy a Bank által kért és az Üzletfél által erre a kérdésre válaszolt személyes adatok, az Üzletfél azonosításához szükséges okmányok és az Üzletfél számlaszerződésével összefüggő adatok megegyeznek-e a Bank nyilvántartásban szereplő adatokkal vagy
- c.) **TAK-kal történő azonosítással**: mely során az Üzletfél adja meg a telefon billentyűzetének segítségével a Felhasználó-azonosítóját és TAK-ját vagy
- d.) a TAK-kal történő azonosítás és a Normál azonosítás kombinációjával vagy
- e.) a TAK-kal történő azonosítás és a Szigorított azonosítás kombinációjával.

1.4.2. Az Üzletfél által igénybe venni kívánt szolgáltatástól függően a Bank határozza meg, hogy melyik, a fent meghatározott mód alapján ellenőrzi az Üzletfél személyazonosságát, végzi el az Üzletfél azonosítását.

1.4.3. Sikeres a személyazonosság ellenőrzése az alábbi esetekben:

- a.) Normál azonosítás és Szigorított azonosítás esetén, ha a Bank által kért és erre az Üzletfél által megadott adatok megegyeznek a Bank nyilvántartásában szereplő adatokkal.

- b.) TAK-kal történő azonosítás esetén, ha az Üzletfél által megadott Felhasználó-azonosító megegyezik a Bank nyilvántartásában szereplő adattal és az Üzletfél által megadott 4 szám megegyezik az Üzletfél által korábban megadott TAK-kal.

1.4.4. Sikertelen a személyazonosság ellenőrzése Normál azonosítás esetén az alábbi esetekben:

- a.) Megtagadás esetén, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél nem hajlandó a Bank által megkérdezett adatok megadására vagy
- b.) Személyes adat tévesztés esetén, mely azt jelenti, hogy bármely, az Üzletfél válaszában megadott személyes adat nem egyezik meg a Bank nyilvántartásában szereplő adattal.

1.4.5. Sikertelen a személyazonosság ellenőrzése Szigorított azonosítás vagy Szigorított azonosítást is tartalmazó ellenőrzés esetén az alábbi esetekben:

- a.) Megtagadás esetén, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél nem hajlandó a Bank által megkérdezett adatok megadására vagy
- b.) Személyes adat tévesztés esetén, mely azt jelenti, hogy bármely, az Üzletfél válaszában megadott személyes adat nem egyezik meg a Bank nyilvántartásában szereplő adattal vagy
- c.) Személyes adat nem ismerése esetén, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél nem tudta a Bank által megkérdezett személyes adatot vagy
- d.) Okmány adat tévesztés esetén, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél válaszában megadott, az Üzletfél azonosításához szükséges okmányokkal kapcsolatos adat nem egyezik meg a Bank nyilvántartásban szereplő adattal vagy
- e.) Kettő számlaszerződéssel összefüggő adat tévesztés esetén, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél válaszában megadott kettő, a számlaszerződésével összefüggő adat nem egyezik meg a Bank nyilvántartásában szereplő adattal vagy
- f.) Kettőnél több számlaadat tévesztés, mely azt jelenti, hogy az Üzletfél válaszában megadott kettőnél több, a számlaszerződésével összefüggő adat nem egyezik meg a Bank nyilvántartásában szereplő adattal.
- g.) Sikertelen a személyazonosság ellenőrzése TAK-kal történő azonosítás esetén, ha az Üzletfél által megadott Felhasználó azonosító és/vagy TAK helytelen.
- h.) Sikertelen azonosítás esetén a Bank az Üzletfél által igénybe venni kívánt szolgáltatás nyújtását megtagadja.

1.5 AZ ÜZLETFÉL SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK ELLENŐRZÉSE A BANK ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT (KIMENŐ) HÍVÁS ESETÉN

- a. A személyazonosság ellenőrzése a Bank által kezdeményezett (kimenő) hívás esetén Normál azonosítással vagy Szigorított azonosítással történik. A Bank az Üzletfelet kizárólag a nyilvántartásában szereplő telefonszámon hívja

kimenő hívásában és a Bank kimenő hívásban soha nem kéri az Üzletfél azonosítóit.

- b. Egyebekben a kimenő hívás során a személyazonosság ellenőrzésére és sikertelenségére „Az Üzletfél személyazonosságának ellenőrzése az Üzletfél által kezdeményezett (bejövő) hívás esetén” pontban meghatározottak az irányadók.

CIB Bank Zrt.

Közzététel (kifüggesztés) napja: 2017. május 16.