



A CIB Bank Zrt.

**CIB24-RE ÉS RÖGZÍTETT TELEFONVONALON MEGADHATÓ MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ
KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA**

hatályos 2017. május 17.

PREAMBULUM

- A. A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a Bank Vállalati Üzletszabályzatában (a „**VÜSZ**”) meghatározott jelentéssel rendelkeznek.
- B. Az Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Különös Üzletszabályzat (ha az adott Szolgáltatás tekintetében van ilyen) és a Kondíciós Lista (beleértve a Banki Órendet, a Kamattájékoztatót is) rendelkezései az irányadók. Ha az adott Szolgáltatás tekintetében nincs Különös Üzletszabályzat, vagy annak rendelkezései sem szabályozzák az adott kérdést, akkor a VÜSZ rendelkezései az irányadóak. Egy adott Szolgáltatás tekintetében több Különös Üzletszabályzat is tartalmazhat rendelkezést, amelyeket együttesen kell figyelembe venni.
- C. Jelen Különös Üzletszabályzat a VÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képezi azzal, hogy amennyiben egy egyoldalú módosítás kizárólag a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit érinti, úgy a VÜSZ nem kerül módosításra.
- D. Jelen Különös Üzletszabályzatban rögzített rendelkezések vonatkoznak a devizakülföldi és devizabelföldi társas vállalkozás Üzletfelekre is 2014. március 15. napjától, tehát amennyiben valamely Szerződés devizakülföldi társas vállalkozások részére szóló CIB24 Általános Feltételeket jelöl meg vagy devizabelföldi társas vállalkozások részére szóló CIB24 Általános Feltételeket jelöl meg, úgy ezen meghatározások alatt 2014. március 15. napjától a jelen Különös Üzletszabályzat értendő.

1. CIB24-RE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1.1. A CIB24-EN TAK megadása nélkül elérhető információk

A Bank a CIB24-en keresztül a Felhasználó-azonosítóval és TAK-kal – illetve a Szerződésben foglalt egyes esetekben, valamint kimenő hívásokkor személyes adatokkal - történő azonosítás mellett az Üzletfélnek mindazon információt megadja, és a pénztári tranzakciókon kívül az Üzletfél által adott, alább is felsorolt Szolgáltatásokkal kapcsolatos mindazon megbízást teljesíti, amely az Üzletfél számára a Bankfiókokban elérhető, de nem igényli az Üzletfél személyes jelenlétét és közreműködését. CIB24-en keresztül az Üzletfél TAK megadása nélkül banktitoknak nem minősülő információt kérhet kamatokról, árfolyamokról, és a Bank Szolgáltatásairól.

1.2. A CIB24-en TAK megadásával adható megbízások

1.2.1. Az Üzletfél CIB24-en keresztül, TAK-kal és Felhasználó-azonosítóval történt azonosítását követően az alábbiakra adhat megbízásokat:

- a) pénzforgalmi Tranzakciók (bankon belül, bankon kívül);
- b) felhatalmazás pénzforgalmi megbízásokra (csoportos beszedési megbízás, állandó átutalási megbízás);
- c) Betét lekötése, megszüntetése;
- d) egyes értékpapír ügyletek;

- e) Bankkártyához kapcsolódó egyes Szolgáltatások (pl. limitmódosítás);
- f) egyes utazási biztosítási Szolgáltatások;
- g) mobil egyenleg feltöltés;
- h) elektronikus csatornákhöz kapcsolódó egyes Szolgáltatások;
- i) Bankszámlával kapcsolatos, egyes nem pénzforgalmi szolgáltatások (pl. TAK változtatás, igazolás kérése Tranzakcióról, számlainformáció, stb.).

Devizakülföldi Üzletfél kizárólag számlainformációt kérhet, megbízást adhat Bankkártya aktiválására, limitváltoztatásra, Bankkártya tiltására, kizárólag Kártyafedezeti Számla feltöltésére adhat megbízást, valamint TAK változtatást végezhet.

1.2.2. Számlainformációval kapcsolatos szabály

Az Üzletfél számlaegyenlegét a Bank a Folyószámlahittel növelt és a zárolt tételekkel csökkentett összegben adja meg. A számlaegyenleg számításánál a Bank által kibocsátott Bankkártyákkal végrehajtott Tranzakciókból eredő, még be nem terhelt, úgynevezett függő tételek a terhelés megtörténteig Zárolt Összégként jelentkeznek a Bankszámlán.

1.3. A TAK igénylése

1.3.1. A TAK-ot az Üzletfél (TAK használatára jogosult személy) választhatja ki a Bankfiókban történő személyes ügyintézés során.

1.3.2. Egy Bankszámlához csak egy TAK adható, és kizárólag olyan rendelkezésre jogosult személynek, akinek rendelkezési joga önálló. Amennyiben a Bankszámla felett több személy jogosult önállóan rendelkezni, akkor a TAK jogosultjának személyét a Bankszámla-tulajdonos (az Üzletfél képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosult személy) jelenti be írásban a Banknak.

1.3.3. A Bankszámla-tulajdonos döntésétől függ, hogy a Bankszámla felett rendelkező személyek használhatják-e a CIB24 rendszert. Erre csak akkor van módjuk, ha a Bankszámla-tulajdonos közli velük a TAK-ot. A CIB24 rendszer használatára feljogosító TAK valamennyi, egyazon Bankszámla felett rendelkező személy számára azonos. Ha a TAK-ot a Bankszámla-tulajdonos a rendszeren keresztül megváltoztatja, és az új kódot nem közli a rendelkezőkkel, akkor ezzel a rendelkezőket kizárja a rendszer használatából. Ezt követően kizárólag a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél kérhet új TAK-ot.

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 számlaszerződéssel 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 számlaszerződéssel 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 azonosítót.
- 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.

1.6. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 1.6.1. A CIB24 mindenkori telefonszáma a bankfiókokban, illetve a Bank www.cib.hu internetes oldalán található meg.
- 1.6.2. A CIB24 Banki Órarend szerinti szolgáltatásai az abban foglaltak szerint érhetőek el, kivéve ez alól az esetleges meghibásodásokat és rendszer-karbantartási, illetve napi zárási időket. Rendszerkarbantartás és a napi zárás időszakában a CIB24 kizárólag általános információt szolgáltat, azzal, hogy a Bank gondoskodik arról, hogy a Bankkártya bármikor letiltható legyen. Az esetleges meghibásodásról, valamint a rendszer-karbantartási időről a Bank az Üzletfelet a www.cib.hu internetes oldalán, illetve a Bankfiókban kitett tájékoztató útján tájékoztatja.

2. RÖGZÍTETT TELEFONVONALON MEGADHATÓ MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

2.1. Rögzített telefonvonalon adható megbízások

2.1.1. A Bank, az általa meghatározott Üzletfelei részére lehetőséget biztosít arra, hogy Üzletfelei rögzített telefonvonalon keresztül a KÜSZ-ben meghatározott megbízásokat adjanak meg.

2.1.2. A szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- a) az Üzletfelet a Bank levélben kiértékelte a szolgáltatásról, illetve annak elérhetőségéről
- b) az Üzletfél rendelkezzen Telefonos Azonosító Kóddal (TAK), illetve kódszóval

2.1.3. Bank jogosult az üzletpolitikai célkitűzéseinek megváltozása esetén, az általa meghatározott ismérvek alapján Üzletfelét akár a szerződéskötéshez képesti állapotól, akár a később meghatározottól eltérő szegmensben kezelni (átszegmentálás/migráció). A szegmentáció tekintetében mindenkor a Bank nyilvántartása az irányadó. Amennyiben a Bank él az átszegmentálás lehetőségével, amely eredményeképpen az Üzletfél a továbbiakban nem felel meg az igénybevételi feltételeknek, úgy annak eredményéről a Bank az átszegmentálással egyidejűleg értesíti az Üzletfelet.

2.2. Kódszóval elérhető megbízások köre:

- a) Bankszámlára vonatkozó információk kérése
- b) TAK generálása

2.3. TAK megadásával elérhető megbízások köre

2.3.1. TAK megadásával elérhető megbízások köre:

- a) Az alábbi pénzforgalmi tranzakciók: átutalási megbízás megadása, visszavonása és visszahívása; átvételi megbízás megadása és visszavonás;
- b) Az alábbi felhatalmazások pénzforgalmi megbízásokra: csoportos beszedési megbízás, állandó átutalási megbízás;
- c) Az alábbi betét ügyletek: betétkötés, betétfelmondás, betétmódosítás (ismétlődő/egyszeri lekötés, tőkésedő/nem tőkésedő);
- d) Az alábbi értékpapír tranzakciók: magyar állampapírok, befektetési alapok, tőzsdén kívüli megbízások;
- e) Elektronikus szolgáltatásokkal (InternetBank, MobilCIB) kapcsolatos alábbi megbízások: felhasználó azonosító /azonosító eszköz karbantartása, tiltása, mobilbank igénylés;
- f) Bankkártyákkal kapcsolatos alábbi megbízások: aktiválás, limitmódosítás, kártyapótlás, megújítás lemondása, PIN kód pótlás PIN kód nullázás;
- g) Személyes azonosító okmány tiltása;



- h) Kódszó tiltása;
- i) Számlainformáció és igazolások kérése.

2.3.2. A jelen fejezetben meghatározott megbízások Bank általi felvételének és teljesítésének feltétele az Üzletfél sikeres TAK kóddal történő azonosítása, valamint az Üzletfél nevének és a telefonáló cégjegyző személy nevének megadása.

2.4. Vegyes rendelkezések

2.4.1. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a telefonbeszélgetés rögzítésére és az Üzletfél a telefonbeszélgetés rögzítéséhez hozzájárul. A hangfelvétel bizonyítási eszközként felhasználható vitás ügyben.

2.4.2. A Bank kizárja a felelősségét az Üzletféltől származó - vagy tőle származóként megjelenő - minden rendelkezés tekintetében, és amennyiben a tőle elvárható gondossággal jár el, úgy nem felelős az Üzletfél felé, ha az ilyen utasítást adó személy a kellő felhatalmazás hiányában járt el, vagy ezen személy az összeget, az időpontot vagy egyéb adatot pontatlanul adta meg. A Bank szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozását kivéve, az Üzletfél ezennel visszavonhatatlanul lemond minden, a Bankkal szemben támasztható követelésről arra az esetre, ha bebizonyosodik, hogy a megbízás nem az Üzletféltől származik vagy bármely részében pontatlan. Az Üzletfél vállalja, hogy kártalanítja a Bankot minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Bank az Üzletfél rendelkezése szerint járt el.

2.4.3. A telefonon megadott megbízásokkal kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Üzletfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú telefonvonalra csatlakozása, banktitoknak minősülő adatok, a Kódszó, illetve a TAK illetéktelen személy tudomására jutása, a Kódszó, illetve a TAK illetéktelen személy által történő használata és az adattovábbítás technikai hibái (pl. telefonvonal hiba), az esetleges adatváltozások be nem jelentése, illetve a késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Üzletfelet terhelik, a Bank ezzel kapcsolatos mindennemű felelősségét kizárja.

2.4.4. A szolgáltatás mindenkor elérhetőségéről az érintett Üzletfeleket levélben értesítjük.

2.4.5. A rögzített vonalon megadható megbízások teljesítése a Banki órarendben és „Befektetési szolgáltatások és Treasury műveletek üzleti órái” órarendben meghatározott időszakban történik, kivéve ez alól az esetleges meghibásodásokat és rendszer-karbantartási, illetve napi zárási időket. Rendszerkarbantartás és a napi zárás időszakában a rögzített vonal általános információt szolgáltat. Az esetleges meghibásodásról, valamint a rendszer-karbantartási időről a Bank az Üzletfelet a www.cib.hu internetes oldalán tájékoztatja.