

## Hirdetmény

**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 Vállalati Üzletszabályzata (a továbbiakban VÜSZ) az alábbiak szerint módosul 2019. július 1. napjától.**

**A VÜSZ „2. Meghatározások” pontja az alábbi fogalmakkal egészül ki.**

**Kötegelt megbízás** az Azonnali Átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető Féltől a Bankhoz egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be, vagy a Fizető Fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.

**Központi adatbázis** a számlatulajdonos Üzletfél nevének, az IBAN-nak és a számlatulajdonos Üzletfél, illetve a Rendelkező Személy rendelkezése szerinti Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása

**Másodlagos számlaazonosító** a Bankszámla-tulajdonos, valamint a Rendelkező Személy által a Bank útján a központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a Bankszámla-tulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál

**A VÜSZ alábbi pontja az alábbiak szerint módosul.**

14.4.3. A **Error! Reference source not found.** szakasz (*Egyéb értesítési formák, elektronikus kapcsolat*), valamint Tranzakciókhoz használt azonosító, fizetési és egyéb eszközök és jelszavak, illetve Elektronikus Szolgáltatások vonatkozásában:

(c) Az olyan, jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában,

- amelyek a Felhasználó birtokából kikerült vagy elloptott 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 elloptott Bankkártyával történtek, vagy a Bankkártya jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél és/vagy
- amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy elloptott TAK kóddal történtek, vagy a TAK kód jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél és/vagy
- amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy elloptott 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. CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás, illetve Business Terminal esetén a Bank 15 millió forint összeghatárig felel azzal, hogy ez az összeghatár a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor szabályozás figyelembevételével Mikrovállalkozásra nem alkalmazandó.

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 alkalmazottjának, 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 használtak.
- 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
- 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 előbbieken 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 feljegyzi vagy az eszközzel, bankkártyával együtt, azonos helyen tárolja (súlyos gondatlanság);
- eszközt, bankkártyát illetve Érzékeny fizetési adatot másnak átadja, bármilyen módon hozzáférhetővé teszi, másra átruházza, ügyleti 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 igénybevételére.) (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 őrzet 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 Üzletfétől (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 Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzata (a továbbiakban: KÜSZ) 2019. július 1. napjától az alábbiak szerint módosul.**

1.2.2. A Rendelkező Személy a következő intézkedések megtételére, Fizetési Műveletek kezdeményezésére jogosult:

- Eseti, értéknapos és rendszeres Átutalásra, Azonnali Átutalásra, valamint Átvezetésre vonatkozó megbízás benyújtása, 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 megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Betét lekötésére vonatkozó Szerződés aláírása, módosítása, megszüntetése;
- Pénztári készpénzkifizetés;
- Rendelkező Személy saját adataiban – ideértve a személyazonosító okmányok adatait is - történt változás bejelentése, személyazonosító okmányok felhasználásának tiltása és feloldása;
- a Rendelkező Személy azonosítását szolgáló Internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokbeli azonosítást, illetve jóváhagyást szolgáló eszközök karbantartása (tiltása,

- felfüggesztése, újraregisztrálása, felfüggesztés feloldása, eszköz visszaadása, új belépési jelszó kérése);
- A Rendelkező Személy, mint Kártyabirtokos nevére szóló Bankkártyák esetében: Bankkártya aktiválás, tiltás, továbbá Bankkártya és PIN kód átvétele.
  - Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatosan annak megadása és törlése

#### 1.2.4. (c) (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 aktiváltatnia 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.

#### 1.2.15. 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 összegszerűséget - 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 megfelelést 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, Azonnali Átutalás
- Deviza Átutalási megbízás (Bankközi devizaátutalás, forintátutalás külföldre);
- SEPA Átutalási megbízás, egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási megbízás (Target)
- VIBER Átutalási megbízás;
- Forint Beszedési megbízás;
- Kifizetési utalvány;
- Bankkártya, Hitelkártya limitek módosítása valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya vonatkozásában;
- valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya aktiváltatása, 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;

- Bármely csatornán benyújtott fizetési megbízások visszavonása

2.2.1. c) 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. 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.

2.2.1. f) A Bank a fizetési megbízásokat azoknak a Bankhoz történő beérkezési sorrendjében veszi át, és a Bankszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat törvény vagy a Bankszámlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában az átvétel sorrendjében teljesíti. Jelen pont vonatkozásában az Azonnali Átutalási megbízás benyújtása a Bankszámla-tulajdonos eltérő rendelkezésének minősül.

2.3.5. Ha a Bank a belföldi forint devizanemű fizetési megbízás, Fizetési Művelet 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, az Értéknapos Átutalási megbízást, a rendszeres (állandó) Átutalási megbízást
  - (i) Bankban személyesen, papíron nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán, és CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet
  - (ii) Bankban személyesen, banki nyomtatvány kitöltése nélkül, szóban közli, akkor 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 pedig nyomtatott levél útján vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán és, CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet
  - (iii) Bankban rögzített telefonon személyi bankárján/prémium banki tanácsadóján keresztül szóban közli a Bankkal, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetében személyesen, ugyanezen rögzített telefonon értesíti a fentiekről az Üzletfelet, míg az Átvételi Időpontot követően benyújtott ilyen 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 és CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet
  - (iv) fax csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján, vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán és CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
  - (v) CIB24-en szóban közli Bankkal, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetében személyesen, ugyanezen

rögzített telefonon vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Bank mobilalkalmazással, illetve CIB Bank Online csatornával, úgy a Bank CIB Bank Online csatornán és CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet,

- (vi) értesíti a fentiekről az Üzletfelet, az Átvételi Időpontot követően benyújtott és a Fizetési megbízás Bank általi feldolgozása során visszautasításra kerülő 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 és CIB Bank mobilalkalmazáson értesíti a fentiekről az Üzletfelet,
  - (vii) CIB Internet Bankon, CIB Bank Online-on, CIB Bank mobilalkalmazáson, illetve Business Terminálon keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján, vagy – eseti átutalási megbízás visszautasítása esetén – CIB Internet Bankon, CIB Bank Online-on, CIB Bank mobilalkalmazáson, illetve Business Terminálon keresztül értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (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 értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
  - (ii) InBiz csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (c) 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 fentiekről az Üzletfelet.
- (d) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átvezetési megbízást a Bank részére eBroker csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levélben értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (e) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást Bank részére MobilCIB csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján vagy MobilCIB-en keresztül értesíti a fentiekről az Üzletfelet.

Amennyiben az Üzletfél az Azonnali Átutalási megbízást nyújt be, úgy a fentiek szerinti értesítés csatornája az Azonnali Átutalási megbízás benyújtásának csatornája.

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:

- (f) 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 Private banking/Magnifica banki tanácsadóján 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 fentiekről az Üzletfelet;
  - (iv) CIB24-en szóban közli Bankkal, akkor a Bank nyomtatott levél útján;
  - (v) CIB Internet Bankon, CIB Bank Mobilalkalmazáson vagy CIB Bank Online-on keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján;
  - (vi) levélben postai úton nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (g) 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 értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
  - (ii) InBiz csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (h) 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 fentiekről az Üzletfelet.
- (i) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átvezetési megbízást a Bank részére eBroker csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levélben értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (j) Amennyiben az Üzletfél az értéknapos Átutalási megbízást a Bank részére BT-n keresztül nyújtja be, akkor a Bank BT-n keresztül ún. „elektronikus üzenet (+státusz megjelöléssel) útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.

#### 2.7.2. 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 megbízását a Banki Órarendben meghatározott időpontig vonhatja vissza, illetve tilthatja le), amely esetben az Üzletfél kifejezett kérelme 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 telhetően megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél Visszavonási, módosítási kérését teljesítse. Az Azonnali Átutalás visszavonására, annak technikai jellemzői miatt, nincs mód.

2.7.4. b) Az Üzletfél a fizetési megbízások Visszavonására és/vagy Visszahívására vonatkozó kérelmét – ideértve az Azonnali Átutalási megbízás Visszahívását is - a Banknak - szabad szövegezésű levél, azaz nem formanyomtatvány kitöltésével - írásban Bankfiókban, vagy postai levél útján, illetve rögzített telefonon (különösen: CIB24 útján), továbbá forintban vezetett Bankszámla terhére benyújtott forint devizanemre szóló eseti, Értéknapos és rendszeres Átutalási, és Átvezetési megbízás esetén faxon kívüli Távközlési Eszközön keresztül, különösen CIB Internet Bank és Business Terminal útján, továbbá arra vonatkozó kifejezett Egyedi Szerződéses rendelkezés esetén elektronikus úton beadott Átutalási megbízások tekintetében telefaxon jogosult megadni. Amennyiben az Üzletfél rendelkezik BT szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel, úgy az Üzletfél jogosult a bármely csatornán benyújtott fizetési megbízás BT-n keresztüli visszavonására. 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.

2.8.2. c) A devizakereskedelmi árfolyamon konvertált devizaátutalási megbízás összegének ellenértéke - a megbízás átvételekor 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 Zárt Összeget.

3.1.1. 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) Azonnali Átutalás

3.2.1. b) Szerződés alapján az Átutalási megbízás terhelési nap (vagyis Értéknap) feltüntetésével is benyújtható (halasztott, vagy Értéknapos Átutalás), kivéve az Azonnali Átutalási megbízást. Értéknapos Deviza Átutalást az Üzletfél kizárólag Business Terminál, illetve SWIFT csatorna igénybe vételével jogosult benyújtani, amennyiben az Üzletfél ezen Elektronikus Szolgáltatások igénybe vételére a Bankkal szerződést kötött. 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.

3.2.2. 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 jelen Különös Üzletszabályzat és a Banki Órend szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ha:

- (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;

3.2.6 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.

3.2.8. 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 vagy Kedvezményezett Másodlagos számlaazonosítója.

### **A KÜSZ az alábbi új 3.2.12 és 5. ponttal egészül ki**

#### **3.2.12. Azonnali Átutalás**

Az Azonnali Átutalás belföldi forint átutalásnak minősül, az alábbi – különös - szabályok alkalmazása mellett.

- (a) Azonnali Átutalási megbízásnak minősül az egyedi (eseti), forintösszegre szóló átutalási megbízás, ha
  - i) azt a Fizető Fél forintban vezetett fizetési számlája (azaz Bankszámlája, amely felett rendelkezési joggal bír) terhére adja meg,
  - ii) összege legfeljebb 10 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 Kötegetelt megbízásként történik.

A fenti iv) alpont vonatkozásában a Bank az alábbi csatornákon biztosítja az Azonnali Átutalás benyújtásának lehetőségét: Business Terminál, Payment Factory, CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás és CIB Bank Online csatorna, InBiz

(b) A Bank, mint a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója legkésőbb az Azonnali Átutalási megbízás 2.2.1. c) szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

(c) 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.

(d) 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.

(e) 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 (d) pont alapján részére továbbított adatok szerint a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.

(f) 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.

(g) 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.

(h) A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (g) 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.

(i) A Bank, mint a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul értesíti a Fizető felet a fizetési művelet teljesítésének visszautasítására vonatkozó, (e) és (f) alpont szerinti és - törvény eltérő rendelkezése hiányában - (g) alpont szerinti tájékoztatásról, annak beérkezését követően az Azonnali Átutalási megbízás benyújtási csatornájával egyező módon, a visszautasítás okának közlésével.

(j) 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 adatoként ezen másodlagos számlaazonosítót tünteti fel.

(k) Azonnali Átutalási megbízásra részfizetés nem teljesíthető. A fedezethiány miatt nem teljesíthető Azonnali Átutalási megbízások nem állíthatók sorba.

(l) A Bank az Azonnali Átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknappal 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.

(m) A Bank indokolt esetben az Azonnali Átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján jogosult korlátozni, a legalacsonyabb

forgalmi időszakban. A Bank a jelen pontban írt korlátozásról az Üzletfeleit előzetesen tájékoztatni köteles.

(n) 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 a megbízás benyújtásával azonos módon.

(o) Azonnali Átutalási megbízás esetében a Bank biztosítja, hogy legkésőbb a fizetési megbízás a Bank általi – 2.2. 1. c) pontban írt - átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön.

(p) 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. árfolyamtáblában teszi közzé a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon és a Bankfiókjaiban. Üzleti órákon kívüli idő jelenti az adott nap 16 órájától következő Banki nap 8 óráig terjedő időszakot.

## **5. MÁSODLAGOS SZÁMLAAZONOSÍTÓ**

5.1. A Bankszámla-tulajdonos fizetési számlájának azonosítására a Bankszámla-tulajdonos és a Rendelkező Személy (Bankszámla-tulajdonos és Rendelkező Személy jelen 5. pont vonatkozásában együttesen: rendelkezésre jogosult) - amennyiben a Bankszámla-tulajdonos másképpen nem rendelkezik - Másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országcódot 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 – az 5.2 pontban foglaltak figyelembevételével bármikor kérheti a bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítását vagy törlését a Banknál.

5.2. A rendelkezésre jogosult az 5.1. pontban foglalt Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, annak módosítását vagy törlését a Bank a Bankfiókok nyitvatartási idejében folyamatosan.

5.3. A rendelkezésre jogosult egy fizetési számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy fizetési számlához rendelhet hozzá.

5.4. Akár a Bankszámla-tulajdonos, akár a Rendelkező Személy teszi meg az 5.1. 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, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

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 céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítja.

5.5. Amennyiben nem a természetes személy számlatulajdonos jogosult a Másodlagos számlaazonosító kapcsán az 5.4. pont szerinti hozzájárulás megadására, akkor a Bankszámlatulajdonos beszerzi a jogosult 5.4. pont szerinti, a Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos hozzájárulását.

5.6. A Bank meggyőződik arról, hogy a rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e.

5.7. Az 5.6. pont szerinti eljárás sikertelensége esetén a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.

5.8. A Bank a rendelkezésre jogosult 5.1. pont szerinti bejelentésének adattartalmát - természetes személy esetében az 5.4. pont szerinti hozzájárulás alapján – az 5.6. pontban foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a Központi adatbázist kezelő szervezetnek.

5.9. A bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.

5.10. A bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről a Bank az 5.6. pontban foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül értesíti a Központi adatbázist kezelő szervezetet.

5.11. A Bank a rendelkezésre jogosult 5.1. pont szerinti bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a Bankszámla-tulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott Rendelkező Személlyel a fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a rendelkezésre jogosultnak a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Bankszámla-tulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának az 5.12. pontban foglalt következményéről.

5.12. Amennyiben az adategyeztetés a Bank 5.11. pont szerinti értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0

órákor érvényét veszti, amely tényt a Bank haladéktalanul jelez a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek.

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

**A KÜSZ eredeti 3.2.12 pontja törlésre került.**

**CIB Bank Zrt.**

**Közzététel (kifüggesztés) napja: 2019. április 30.**