

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe lakossági banki szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei

TARTALOMJEGYZÉK

1. A Szolgáltatások általános feltételei
 - 1.1. Bevezető rendelkezések
 - 1.2. Szerződés-kötés, meghatalmazás
 - 1.3. A Megbízások általános szabályai
 - 1.4. A Citikártya, a CitiPhone Banking, a Citibank Online és a Citibank SMS Hírnökszolgálat
 - 1.5. Számlakivonat és egyéb bizonylatok
 - 1.6. Bankköltségek, Kamatok, késedelem, a Bank beszámítási joga, egyedi feltételek
 - 1.7. Biztosítékok
 - 1.8. A Szerződés módosítása
 - 1.9. A Szerződés megszűnése
 - 1.10. A bankitok megtartása, a személyes adatok védelme
 - 1.11. A Központi Hitelinformációs Rendszer, az ahhoz kapcsolódó adatkezelés és jogorvoslati rendszer
 - 1.12. Egyéb rendelkezések
2. Egyes Szolgáltatások
 - 2.1. Számlák
 - 2.2. Kölcsönszerződések
 - 2.3. Egyéb Szolgáltatások
3. Az Általános Üzleti Feltételek hatályba lépése

1. A szolgáltatások általános feltételei

1.1. Bevezető rendelkezések

1.1.1. Az Általános Üzleti Feltételek hatálya

A jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (a Bank) és az Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, amelynek során a Bank valamely Szolgáltatást nyújt (vagy kíván nyújtani) az Ügyfél részére, és/vagy az Ügyfél valamely Szolgáltatást vesz igénybe (vagy kíván igénybe venni) a Banktól. A jelen Általános Üzleti Feltételek hatálya kiterjed továbbá minden olyan egyéb üzleti kapcsolatra is, amelynek során a Bank és szerződéses partnere a jelen Általános Üzleti Feltételek alkalmazásában kifejezetten megállapodnak.

A Szolgáltatások tárgyában létrejövő Szerződések esetében az Általános Üzleti Feltételek rendelkezései mind a Bankra, mind pedig az Ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelezőek. A Felek azonban az egyes Szerződésekben vagy az egyes Megbízásoknál, közös megegyezéssel, az alkalmazandó jogszabályok keretein belül eltérhetnek az Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseitől, és ilyen esetekben ezek az eltérő rendelkezések alkalmazandók az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseivel szemben.

Az Általános Üzleti Feltételek minden olyan kérdés tekintetében alkalmazandók, amelyet a Szerződés más részén nem szabályoznak. Amennyiben az Általános Üzleti Feltételek és a Szerződés más része ugyanazt a kérdést eltérően szabályozzák, akkor a Szerződés más részében foglaltak irányadók.

1.1.2. Meghatározások

A jelen Általános Üzleti Feltételekben az alábbi kifejezések - ha az kifejezetten másként nem rendelkezik vagy a szövegkörnyezetből kifejezetten másképp nem következik - a következő jelentést hozzadják:

- (A) **ATM:** olyan, a Bank által, vagy más Elfogadó által működtetett bankjegykiadó automata, vagy olyan más, a Citikártya segítségével igénybe vehető e célra rendszerezett eszköz, amely elfogadja a Citikártyát és amelyen keresztül a Kártyabirtokos a Citikártya és a PIN kód segítségével Megbízásokat tud végrehajtani;
- (B) **Árazási Elvek:** jelenti a Hpt. és a Magartartási Kódex által előírt azon, írásban rögzített belső banki szabályzatot, amelyben a Bank összefoglalja a lakossági hitel- és kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat-, díj- és költségtenyezőző egyoldalú módosításának elveit. Az Árazási Elvek tartalmazzzák a legfontosabb előre látható árazási szempontokat, amelyek a szerződésben alkalmazott kamat, díj- és költség módosítására hatással lehetnek. Az Árazási Elvek megfelelőiségét, valamint alkalmazási gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrzi. Az Árazási Elvek a maga teljességében az Ügyfelek részére nem hozzáférhető dokumentum, azonban az abban szereplő, a Bank általi egyoldalú, hát-

rányos módosítást megalapozó okok listáját a Bank - a jelen szerződési feltételekben rögzítve - nyilvánosságra hozza.

Bank: a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, amely Magyarországon bejegyzett és nyilvántartott hitelintézet, amelynek fő tevékenységi köre pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása, és amelynek székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.; cégjegyzékszáma: Cg. 01-17-000560; nyilvántartó bírósága: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság; tevékenységi engedély száma és kelte: Central Bank of Ireland 2001 május 1-jén kelt tevékenységi engedélye.

Bankfiók: jelenti a Bank azon telephelyeit és fióktelepeit, amelyek az ügyfélforgalom számára, a Szolgáltatások igénybevétele, Megbízások felvétele és lebonyolítása, továbbá panaszok és észrevételek benyújtása céljából, illetve ezekkel kapcsolatban nyitva állnak.

Banki munkanap: Banki munkanapnak azon munkanapok minősülnek, amikor az adott (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési módok által meghatározott) pénzforgalmi szolgáltatások teljesítése céljából a Bank nyitva tart.

Bankköltség: jelenti mindazon díjakat, jutalékokat, költségeket, kamatokat, melyeket a Bank a Szolgáltatással kapcsolatban, vagy a Megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan jogosult felszámítani. A Bankköltségeket a Szerződés részét képező Kamat- és Díj-feltételek tartalmazza.

Betétes: az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött természetes személy, aki névre szóló betétszámlát tud, melyen a Bank javára szóló forint befizetési és átutalási megbízásokat teljesít. A Bank a betétszámlán a Betétes rendelkezésének megfelelően lekötött betéte(ke)t, valamint lekötetlen betéteket tart nyilván.

Citibank SMS Hírnökszolgálat: jelenti a Bank azon Szolgáltatását, amelynek keretében - a Bank által az adott időpontban ténylegesen meghatározottaktól függően - a Citikártyával, illetve a Bank általi kibocsátott hitelkártyával rendelkező Kártyabirtokos meghatározott, a Számlát érintő terhelésekről és jóváírásokról, a Citikártyával, illetve a Bank által kibocsátott hitelkártyával végrehajtott Megbízásokról, valamint az adott Szerződéshez vagy Szolgáltatáshoz kapcsolódó és egyéb általános banki információkról kaphat tájékoztatást, mobiltelefonra küldött rövid szöveges üzenet (SMS) és/vagy elektronikus levél üzenet (e-mail) formájában. A Citibank SMS Hírnökszolgálat nem minősül elektronikus fizetési eszközhöz.

Citibank Online: jelenti a Bank által meghatározott Szolgáltatásokra vonatkozóan egyes banki műveleteknek, Megbízásoknak az interneten keresztül, elektronikus úton történő lebonyolítási lehetőségét, mely szolgáltatás a nap 24 órájában és az év minden napján igénybe vehető. A Citibank Online-on keresztül Megbízás lebonyolítása távolról hozzáférést biztosító (elektronikus) fizetési eszköz használatának minősül. Kifejezett ellenkező rendelkezés hiányában a Citibank Online egyidejűleg jelenti a Citibank Mobilbank szolgáltatást is, az erre vonatkozó eltérő szerződési feltételekkel.

Citikártya: olyan készpénz-helyettesítő, távolról hozzáférést biztosító (elektronikus) fizetési eszköz, bankkártya, amelyet a Bank a Számlatulajdonos, illetve a Meghatalmazott kérésére kibocsát, és amelyet a Kártyabirtokos - a vonatkozó Szerződés feltételei szerint - készpénzfelvétele, áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, valamint a Bank által meghatározott egyéb banki Szolgáltatások igénybevételeire, illetve azok során használhatja vagy köteles használni.

CitiPhone Banking: jelenti a Bank által meghatározott Szolgáltatásokra vonatkozóan egyes banki műveleteknek, Megbízásoknak telefonon történő lebonyolítási lehetőségét, valamint információ és reklámációs célra is szolgáló telefonos ügyfélszolgálatot, amely Szolgáltatása a nap 24 órájában és év minden napján igénybe vehető. A CitiPhone Banking-en keresztül Megbízás lebonyolítása távolról hozzáférést biztosító (elektronikus) fizetési eszköz használatának minősül.

EBKM (Egyesített Betéti Kamatláb Mutató): a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteledj mutatós számtársáról és közzétételéről szóló, 82/2010. (III.25.) Korm.rendelet alapján a betéti szerződésnek esetében alkalmazandó, éves százelekben, kettő tizedesjegy pontosságig számított és közzétett mutatós szám.

EGT-Állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

- (N) **Elfogadó vagy Elfogadóhely:** olyan, a Bank továbbá - kártyatársasághoz tartozó bankkártyák esetében az elszámláló bankján keresztül - a Kártyatársaság elszámolási rendszeréhez csatlakozott jogalany, aki (amely) a Citikártyát szolgáltatás és áruk ellenértékének kiegyenlítésére jogosultként elfogadja, vagy a Citikártyára készpénzkifizetést jogosultként teljesít.
- (O) **Felhasználónév:** az Ügyfelet a Citibank Online-on végzett ügyletek céljára a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító, meghatározott elvek szerint képzett alfanumerikus karakter-sorozat, mely az Ügyfél választása szerint 6-30 karakter hosszúságú, és amelynek segítségével az Ügyfél a Jelszóval együttesen a Citibank Online Szolgáltatást igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat, azzal, hogy a Bank a Citibank Online elérését, illetve az egyes funkciók tényleges használatát - az Ügyfél érdekében - további biztonsági követelményekről teheti függővé. A Bank ezen további biztonsági követelményekről a Kártyabirtokost megfelelően tájékoztatja. A Felhasználónévet az Ügyfél a Citibank Online-ba való első bejelentkezés alkalmával a Citikártya száma és a PIN kód segítségével határozza meg. A Felhasználónév utóbb az Ügyfél által módosítható.
- (P) **Fizetési Számla vagy Számlák:** jelenti a Szerződés feltételei szerint a Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítására, fizetési műveletek teljesítésére, pénzeszközöknek, a Bankkal szembeni követeléseinek és tartozásainak nyilvántartására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek elszámolására magyar vagy külföldi pénznemben, a Bank által jegyzett devizanemekben vezetett Számlát vagy Számlákat, ideértve a bankszámlát is.
- (Q) **Jelszó:** az Ügyfelet a Citibank Online-on végzett ügyletek céljára a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító, meghatározott elvek szerint képzett alfanumerikus kód, mely az Ügyfél választása szerint 6-30 karakter hosszúságú, és amelynek segítségével az Ügyfél a Citibank Online Szolgáltatást a Felhasználónéval együttesen igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat, azzal, hogy a Bank a Citibank Online elérését, illetve az egyes funkciók tényleges használatát - az Ügyfél érdekében - további biztonsági követelményekről teheti függővé. A Bank ezen további biztonsági követelményekről a Kártyabirtokost megfelelően tájékoztatja. A Jelszót az Ügyfél a Citibank Online-ba való első bejelentkezés alkalmával a Citikártya száma és a PIN kód segítségével határozza meg. A Jelszó utóbb az Ügyfél által módosítható. A Felhasználónév, a Jelszó és az esetleges további biztonsági követelmények a továbbiakban együttesen: Citibank Online kód.
- (R) **Fedezet:** a Megbízás teljesítéséhez szükséges, és a Megbízásban vagy a Szerződésben meghatározott Számlán szabad rendelkezésre álló pozitív egyenleg - vagy a Számlára vonatkozó folyószámlahitel fennállása esetén a fentiekben kívül szabad rendelkezésre álló folyószámla-hitelkeret -, amely a Megbízás és a Megbízással összefüggésben felszámítandó Bankköltségek összegével megegyezik.
- (S) **Fogyasztó:** az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
- (T) **Halál esetére szóló rendelkezés:** Magyarországi Számlatulajdonos, illetve Betétes írásban megtejt, egyoldalú nyilatkozatával úgy rendelkezhet, hogy elhalálása esetén a Számla/Betétt Fedezetét az általa írásban megjelölt Kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni, illetve visszafizetni. Az ezen nyilatkozattal érintett Fedezet nem tartozik a Számlatulajdonos/Betétes hagyatékához, a Kedvezményezett(ek) felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek). A Számlatulajdonos jogosult a Kedvezményezett(ek) személyét a korábban megtejt rendelkezésének írásban történő visszavonásával megváltoztatni, illetve a halál esetére szóló rendelkezését írásban visszavonni.
- (U) **Hpt.:** a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és annak mindenkor módosításai.
- (V) **Jelentkezési lap:** jelenti a Bank által meghatározott mindazon nyomtatványt, amelynek hibátlan és hiánytalan kitöltésével az Ügyfél az adott Szolgáltatás igénybevétele tárgyában szerződéses ajánlatot tesz a Banknak. A Jelentkezési lap - amennyiben a Bank az Ügyfél ajánlatát elfogadja - az adott Szolgáltatásra vonatkozó szerződés részét képezi.
- (W) **Kamat- és Díjfeltételek:** Az igénybe vehető Szolgáltatásokra vonatkozó, valamint a Szolgáltatások ellenértékéről szóló, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben, valamint a Bank www.citibank.hu internetes honlapján hozzáférhető tájékoztató, mely tartalmazza különösen az egyes Megbízásokra alkalmazott árfolyamokat, a Bankköltségeket, a fizetett kamatok típusait és mértéküket, mindezek kiszámítási módját, az EBKM és THM értékeket, az egyes Szolgáltatások esetében a Számlák zárlati elszámolásának időpontját, az óvadék és a hitel összegét, továbbá egyes Szerződésekre vonatkozó, változó feltételeket. Tartalmazza továbbá a Bank ügyfélszolgálati és pénztári adatait, a Megbízások befogadását és a tárgynapi teljesítésre történő átvételének határidejét, a Megbízások teljesítésének rendjét. A Kamat- és Díjfeltételek - az adott Szerződésre, Szolgáltatásra vagy Megbízásra vonatkozó rendelkezései tekintetében - a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.
- (X) **Kártyabirtokos:** a Citikártyával rendelkező Számlatulajdonos (a továbbiakban: Számlatulajdonos), és a Citikártyával rendelkező Meghatalmazott (a továbbiakban: Meghatalmazott), vagy Közös (Társ)számlatulajdonos (Fő-, Meghatalmazott és Közös (Társ) számlatulajdonos együtt: Kártyabirtokos).
- (Y) **Kártyatársaság:** jelenti azon jogi személyiséggel rendelkező nemzetközi szervezeteket - így különösen a VISA International Inc., a MasterCard International Inc. -, amelyekhez a Bank, más bankok, az Elfogadóhelyek, valamint más jogalanyok tagjai vagy egyéb tartalmú szerződés alapján csatlakoztak, és ezáltal jogosultak az adott Kártyatársaság emblémájával ellátott bankkártya vagy hitelkártya kibocsátására, elfogadására, fizetéseik elszámolásában való részvételre, valamint egyéb, az előzőkhöz kapcsolódó tevékenységek ellátására.
- (Z) **Kényszerhitel:** a Számla tartozik egyenlegre - a Számlára vonatkozó folyószámlahitel fennállása esetén a Számlához tartozó folyószámla-hitelkeret meghaladó tartozik egyenleg - Kényszerhitelnek minősül. A Bank a Kényszerhitel összege után késedelmi kamatot számít fel, melynek mértékét a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazza.
- (AA) **Kedvezményezett:** Halál esetére szóló rendelkezés esetén a Számlatulajdonos/Betétes által írásban megnevezett természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság. A Kedvezményezett(ek) a Számlatulajdonos/Betétes halála esetén a Halál esetére szóló rendelkezésben megjelölt arányban rendelkeznek a Fedezet, illetve annak kamatai felett.
- (BB) **Kiszervezés:** azt jelenti, hogy a Bank a pénzügyi-illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezettel független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.
- (CC) **Közös- (Társ)Számlatulajdonos:** az a 18. életévét betöltött, cselekvőképes természetes személy, aki a Számlatulajdonossal együtt a Számlaszerződést ilyen minőségében aláírja, így a Számlatulajdonossal azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. A Közös Számlatulajdonos - mint adóstárs - a Számlán fennálló tartozás teljes összegének erejéig a Bankkal szemben a Számlatulajdonossal egyetemleges felel.
- (DD) **Magatartási Kódex:** jelenti a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfeleikkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló dokumentumot, amely a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény 2. §) pontja szerinti magatartási kódexnek minősül (azaz olyan - piaci önszabályozás keretében létrehozott - megállapodás vagy szabálygyűjtés, amely valamely kereskedelmi gyakorlat vagy tevékenység ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határoz meg azon vállalkozások számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el). A Magatartási Kódex hatálya kiterjed a Hpt. szerint fogyasztóknak minősülő személyek részére végzett hitelezési tevékenység teljes folyamatra. A Magatartási Kódex 2010. január 1. napján lépett hatályba, és a Bank annak kötelező érvényű alapvetését magáé. A Magatartási Kódex szövege, valamint a Magatartási Kódexhez csatlakozott szolgáltatási aktuális listája megtekinthető a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete www.pszaf.hu internetes oldalán.
- (EE) **Megbízás:** Az adott Szolgáltatás keretében a Szerződés feltételei szerint a Bank által lehetővé tett, az Ügyfél által megadható rendelkezés. Megbízásnak minősül többek között pénzforgalmi megbízás megadása, pénzforgalmi fizetési művelet kezdeményezése, betét lekötése, illetve halál esetére szóló rendelkezés megtejtése.
- (FF) **Meghatalmazott:** a Számlatulajdonos által a Számlaszerződés feltételei szerint meghatalmazott olyan, 18. életévét betöltött, korlátozottan cselekvőképes kiskorú és 18. életévét betöltött, cselekvőképes természetes személy, akinek a Számlaszerződésben meghatározott Szolgáltatásokkal kapcsolatosan a Számlatulajdonos a Számlaszerződésben meghatározott rendelkezési jogot biztosít, anélkül azonban, hogy a Meghatalmazott a Számlaszerződés módosítására vagy megszüntetésére jogosult lenne.
- (GG) **MNB rendelet:** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet és annak mindenkor módosításai.
- (HH) **Munkanap:** minden olyan naptári nap, amelyet a jogszabályok munkanappá nyilvánítanak és amely nem bankszünetnap.
- (II) **Kiszámlázás Szolgáltatások:** a Hpt. II. számú mellékletében a Pénzügyi Szolgáltatások 9. pontja alapján annak minősülő szolgáltatások.
- (JJ) **Pft:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXV. törvény és annak mindenkor módosításai.
- (KK) **PIN kód:** a Kártyabirtokost a Citikártyával végzett egyes ügyletek céljára a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító - jelenleg négyjegyű - szám, melynek segítségével a Kártyabirtokos a Bankfiókokban és az Elfogadóhelyeken Megbízásokat végezhet, illetve a Bankfiókokban magáé azonosítja magát.

- (LL) **Referencia-árfolyam:** a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető, pénznemek közötti mindenkorai átváltási árfolyam.
- (MM) **Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkorai kamatláb.
- (NN) **Számlatulajdonos:** a Számlaszerződést aláíró, 18. életévét betöltött cselekvőképes személy.
- (OO) **Számlaszerződés:** Olyan szerződéses jogviszony, ideértve a Pft. szerinti Keretszerződést is, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Számlaszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a Fizetési Számla megnyitását is, továbbá amely alapján a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a 18. életévét betöltött, cselekvőképes természetes személy Számlatulajdonos és a Közös Számlatulajdonos részére lakossági forint és/vagy devizaszámlát nyit, melyen a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azokon – a pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően – a készpénzforgalmi (ki- és befizetési), valamint az elszámolóforgalmi (átutalási, beszedési) megbízásokat teljesíti, továbbá a Számlatulajdonos a számla javára és terhére írt összegekről, valamint annak egyenlegéről értesíti. A Számlaszerződés részét képezik többek között az Általános Üzleti Feltételek, az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, Kamat- és Díjfeltételek és az adott Szolgáltatás igénybevételére létrejött Szerződés és egyéb dokumentáció.
- (PP) **Szerződés:** jelenti azt a szerződést, amely a Felek között egy adott Szolgáltatás tárgyában létrejön. A Szerződés része az adott Szolgáltatásra vonatkozó Jelenkezési lap, a jelen Általános Üzleti Feltételek, az adott Szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek (amennyiben vannak ilyenek), valamint a Kamat- és Díjfeltételek vonatkozó részét). A Felek által aláírt szerződés ezen szabálytól eltérést engedhet.
- (QQ) **Szolgáltatás:** jelenti azt a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi, illetve az alkalmazandó jogszabályok alapján a Bank által üzletszerűen végezhető egyéb szolgáltatást, amelyet a Szerződés alapján, annak feltételei szerint a Bank az Ügyfél részére nyújt. A Szolgáltatás fogalmába – amennyiben jelen Általános Üzleti Feltételekből más nem következik, illetve az adott általános biztosítási feltételek másként nem rendelkeznek – beletartoznak a bank, mint biztosításközvetítő által közvetített biztosítások is.
- (RR) **Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- (SS) **THM (Teljes Hitelidő Mutató):** az az egy tizedesjegy pontossággal meghatározott belső kamatláb, amely a hitel teljes díjának arányát fejezi ki a hitel teljes összegéhez képest éves szinten. A THM számítása során figyelembevétele kerül a Hpt. által fogyasztotnak minősülő Ügyfél által a hitel- vagy kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díj (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot és adót), valamint a hitelhez, kölcsönhöz kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségei, ha azok a Bank számára ismertek, továbbá ezen szolgáltatások (ok) igénybevételeit a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötéséhez a Bank előírja - a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet előírásainak megfelelően. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat. A THM mutató mértéke nem tükrözi a Kölcsön kamatkockázatát. A THM számításáról és közzétételéről szóló részletes feltételeket és szabályokat a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet tartalmazza.
- (TT) **T-PIN kód:** a Kartyabirtokost a CitiPhone Banking Szolgáltatás igénybe vétele esetén a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító szám, melynek segítségével a Kartyabirtokos a CitiPhone Banking Szolgáltatást igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat.
- (UU) **Ügyfél:** a Banktól a Szolgáltatást igénybe vevő, illetve a Banknak Megbízást adó természetes személy és annak Meghatalmazottai, így különösen a Számlatulajdonos illetve a Kartyabirtokos (az Ügyfél és a Bank a továbbiakban külön: FéI, együttesen: Felek).
- (VV) **Vásárlás:** a Kereskedőnél szolgáltatások és áruk ellenértékének Kartyával történő megfizetése. Vásárlásnak minősül a Kártya fizikai jelenléte nélkül, az erre jogosult Kereskedőnél interneten, levélben, vagy telefonon végzett Vásárlási Tranzakció is.
- (WW) **(Havi) Átlagegyenleg:** jelenti azon összegeket, amelyeket a Bank a Citiblué, illetve CitiGold Ügyfelek tekintetében, az ezen ügyfélkörre vonatkozó Kamat- és Díjtételekben külön-külön eltérő meghatározó; az átlagegyenlegek számítására vonatkozó szabályokat szintén a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.
- (XX) **Citibank Mobilbank:** jelenti a Citibank Online szolgáltatás mobiltelefon készülékekre (ezen belül is elsősorban „okostelefonokra”) optimalizált változatát, amelyen keresztül – a Citibank Online kóddal történt azonosítást követően – elérhető a Citibank Online funkciók egy része. Kifejezett ellenkező rendelkezés hiányában a Citibank Online szolgáltatás alatt egyidejűleg a Citibank Mobilbank

szolgáltatást is érteni kell, a Citibank Mobilbankra vonatkozó eltérő szerződési feltételek szerint.

1.2. Szerződéskötés, meghatalmazás

1.2.1. A Szerződés megkötésének folyamata

1.2.1.1. Az Ügyfél az általa – Meghatalmazott esetében a Meghatalmazott által is – aláírt, hibátlanul és hiánytalanul kitöltött, a Bank által kért mellékletekkel ellátott Jelenkezési lapnak a Bankhoz történő benyújtásával ajánlatot tesz a Banknak a Szerződés megkötésére, így kérheti többek között folvászámihaltel rendelkezésre bocsátását, valamint kérheti a Bankot, hogy a Jelenkezési lapon megjelölt Ügyfél vagy Ügyfelek számára Citikartyát bocsásson ki, illetve egyéb Szolgáltatást nyújtson.

1.2.1.2. A hatályos Általános Üzleti Feltételeket, a Kamat- és Díjfeltételeket és a Jelenkezési lapot, valamint a további mellékleteket és mindezek módosításait az Ügyfél az igénylést megelőzően, azaz egyidejűleg és azt követően (a) a Bank internetoldalon (www.citibank.hu), (b) a Bank fiókjában, (c) a Bank ügynökein keresztül, (d) CitiPhone Banking hivatalos ügyfélszolgálatán keresztül elérhetővé teszi, az a szokásos hivatali órák alatt megtekinthető, illetve a Bank azt az Ügyfél kérésére papíron vagy Tartós adathordozóra átadja.

1.2.1.3. A Bank a Szerződés megkötésére vonatkozó ajánlat elfogadásáról saját hatáskörében, az általa meghatározott bírálati feltételek alapján dönt. A Bank az Ügyfél által szolgáltatott adatok valódiságát a bírálat során ellenőrizheti. Az Ügyfél a Jelenkezési lapon tett ajánlatához kötvé marad mindaddig, ameddig a Bank az ajánlat bírálatának eredményéről nem értesíti.

1.2.1.4. A Számlatulajdonos a Jelenkezési lap aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy:

- az általa az igénylés során és a későbbiekben a Banknak megadott minden információ igaz és helytálló;
- korlátozás nélküli cselekvőképes és a Jelenkezési lap aláírása őt jogoszerűen és érvényesen köti a Szerződésben foglaltakra nézve;
- előzetesen megismerte
 - és átvette a Szerződés teljes tartalmát,
 - betéti szerződések esetében: a kamatszámítás képletét, a kamatozás kezdő és utolsó napját, a kamatjövőrás időpontját (időpontjait), a kamat megváltoztatásának lehetőségét, azt a legkisebb összeget, amelyet a hitelintézet betéteként elfogad, a lejárat előtti felvétel feltételeit, minden olyan tény, információt, feltételt, amelyet kiháttással van a kifejezett összegre a futamidő alatt, lejáratkor, illetve a futamidő után, és az EBKM értékét,
 - kölcsönszerződések esetében: a szerződés tervezetét, a hitelbírálati díjak a kezelési költségre való beszámítási módját, a hitelprolongálás várható költségeit, az Ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitelfelmondás feltételeit, a teljes futamidőre kiszámított kamatot, a rövidítés feltüntetésével egy tizedesjegy pontossággal a THM-et, a THM számításának módját és a THM számítása során figyelembe nem vett egyéb költsége, várható összegét, az összes - a pénzügyi intézmény részére fizetendő, a hitel felvételével összefüggő - költséget, valamint a pénzügyi intézmény által a hitel folyósításához megkívánott egyéb feltételeket és mindazon tájékoztatást és információt megkapta és átvette, amelyet a fogyasztotnak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény előír.
 - ahol alkalmazandó, a Szerződést biztosító mellékkötelezettségeket, a Szerződés szövegeit,
 - a szokásos szerződési gyakorlatról, a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételeket,
 - a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adatszolgáltatás feltételeit,
- azonnal értesíti a Bankot bármely késedelem és egyéb szerződésszegés esetén;
- azonnal értesíti a Bankot a pénzügyi helyzetére kiható minden körülményről, ideértve a foglalkoztatásban bekövetkezett vagy az igénylőskor, vagy később megadott bármely adatban történt változásokat is;
- a Szerződést teljes egészében megismerte és annak valamennyi feltételét magára nézve kötelezőnek elfogadja.
- A nem magyar rezidens Számlatulajdonos kijelenti és szavatolja továbbá, hogy előzetesen megismert és figyelembe vett minden olyan előfeltételt, követelményt, korlátozást és tilalmat, amelyek a saját személyes joga alapján a külföldön történő bankszámlanyitásra, fizetési műveletekre, tőkebefektetésekre és az ezekkel összefüggő adózásra vonatkoznak, valamint, hogy a Szerződés tárgyát képező Számla megnyitására, továbbá a jövőbeni Megbízások megadásakor ezen követelményeknek maradéktalanul megfelel és meg fog felelni. A saját személyes joga által meghatározott követelményeknek való megfeleléssel kapcsolatban kizárólag a Számlatulajdonost terheli felelősség.

- 1.2.1.5. A Kártyabirtokos - kártyaigénylés esetén - a Jelentkezési lap és mellékleteinek benyújtásával történő ajánlattétellel kifejezetten kéri és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a részére Citikártyát bocsásson ki és elfogadja, hogy a Citikártya használatára a Szerződés rendelkezései az irányadóak.
- 1.2.1.6. A Felek a Szolgáltatásra vonatkozó Szerződést - kifejezett eltérő megállapodásuk hiányában - határozatlan időtartamra hozzák létre.
- 1.2.1.7. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve a magyar. Felek azonban közösen kiköthetik az angol nyelvet, mint a kapcsolattartás nyelvét.
- 1.2.2. Az ajánlat eltérő tartalommal történő elfogadása**
- 1.2.2.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ajánlat a Bank bírálati követelményeinek nem felel meg, a Bank az ajánlatot elutasíthatja és a Szerződés megkötését indokolás nélkül megtagadhatja. A Bank fenntartja jogát arra, hogy a hiányosan, vagy hibásan kitöltött; meghamisított; hamis; nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy a megfelelő mellékletekkel el nem látott ajánlat alapján Szerződést nem köt.
- 1.2.2.2. A Bank jogosult a bírálat során az ajánlatban foglalt egyes kondíciók a néve az Ügyfél ajánlatát eltérő tartalommal elfogadni. Az elfogadás eltérő feltételeiről a Bank az Ügyfelet értesíti. Az Ügyfél Citiphone Banking-en keresztül is értesíthető. Az Ügyfél ilyen esetben a megadott lehetőségek közül telefonon keresztül választhatja ki a neki megfelelő ajánlatot.
- 1.2.2.3. A Szerződés ebben az esetben akkor jön létre a Felek között, ha a Bank elfogadott tartalom elfogadásában foglalt kikötéseket az Ügyfél általa előterjesztett Citikártya érvényesítésével, vagy Megbízások adásával visszaigazolja. Elkésett, vagy nem a Szerződésben meghatározott módon tett elfogadás esetén a Bank jogosult az ajánlatot indokolás nélkül elutasítani.
- 1.2.2.4. A létrejött Szerződés alapján a Bank az Ügyfél nevére a Jelentkezési lapon meghatározott feltételekkel folyósítámat nyit, az Ügyfél kérésére Citikártyát bocsát ki, valamint lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a Szerződés feltételei szerint további Szolgáltatásokat vegyen igénybe, Megbízásokat adjon.
- 1.2.3. Közös (Társ) Számlatulajdonos**
- 1.2.3.1. Amennyiben ugyanazon Szerződést több Ügyfél együttesen köti meg (Közös Számlatulajdonosok), úgy ezen Ügyfeleknek a Szerződésből, valamint a Szerződés keretében igénybe vett további Szolgáltatásból, Megbízásból, Meghatalmazásból eredő, Bankkal szembeni felelőssége egyetemleges, a Szerződést módosítani, vagy megszüntetni, minden Számlát megszüntetni csak közösen, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak, azonban a Szerződés keretében további Szolgáltatásokat önállóan, egymástól függetlenül is igénybe vehetnek, Számlák megnyitását és megszüntetését kérhetik, Megbízást bármelyikük önállóan is adhat, valamint önállóan adhatnak meghatalmazást is harmadik személy Meghatalmazott számára.
- 1.2.3.2. Közös Számlatulajdonosok esetében az adott Szerződés tekintetében a Bankkal szemben valamennyi Ügyfelet azonos jogok és kötelezettségek illetik meg, az Ügyfelek jogának korlátozása a Bankkal szemben nem hatályos. A Bank nem vizsgálja az Ügyfelek közötti egyéb jogviszony tartalmát, valamint azt, hogy ebből eredően egymással szemben ténylegesen milyen mértékű és tartalmú jogosultságokkal, valamint kötelezettségekkel rendelkeznek. Amennyiben a Bank tudomást szerez arról, hogy az Ügyfelek között, az egymással szembeni jogaikkal és kötelezettségeikkel kapcsolatban bármilyen vita alakult ki, a Bank jogosult a Szolgáltatások Ügyfelek általi igénybevételi lehetőségét ideiglenesen, a vita Bank számára is megnyugtató, írásbeli rendezéséig felfüggeszteni. Az ebből eredő károkért a Bank nem felel.
- 1.2.3.3. A Banknak Megbízást adó, harmadik személyt meghatalmazó Ügyfél részéről a Megbízás, vagy a Meghatalmazás egyben azt is jelenti, hogy az Ügyfél úgy nyilatkozik a Banknak, miszerint a Megbízás-hoz / Meghatalmazáshoz minden Ügyfél hozzájárulását - a jog által megkívánt tartalommal és formában - előzetesen beszerzte, továbbá kijelenti, hogy az általa adott Megbízás / Meghatalmazás a többi Ügyfél teljes egyetértésével történik. A hozzájárulás hiányából fakadó, bármely Ügyfelet, harmadik személyt, vagy a Bankot éri kárért a Megbízó / Meghatalmazó Ügyfél tartozik teljes felelősséggel.
- 1.2.4. Meghatalmazás**
- 1.2.4.1. Ha a Számlatulajdonos egy másik természetes személy részére, a Szerződéssel vagy Szolgáltatással kapcsolatban meghatalmazást ad, azt a Bank által elfogadott formában, írásban, illetve - ha a meghatalmazni szándékoltt személyt a Bank más Szerződés kapcsán már azonosította, és az adott személy a Bank Ügyfele, valamint az alkalmazandó jogszabály az adott jognyilatkozat megtételére nem rendel kötelező írásbeli alakot - Citiphone Banking igénybevételével teheti meg. A Meghatalmazás visszavonása a Bankkal szemben csak egy Munkanappal azt követően válik hatályossá, hogy a visszavonást közölték a Bankkal. A Számlatulajdonos vagy a Meghatalmazott halálával a meghatalmazás megszűnik.
- 1.2.4.2. A Szerződés keretein belül a Meghatalmazott Számlák megnyitását és megszüntetését kérheti, valamint a Szerződés keretein belül Megbízásokat végezhet, de a Szerződés megszüntetésére, módosítására, az összes Számla megszüntetésére, valamint a Számla feletti rendelkezés további személy részére történő lehetővé tételére nem jogosult.
- 1.2.4.3. A Számlatulajdonos a Bank felé a Meghatalmazott ezen minőségében tett összes cselekményeiről és tartozásairól teljes felelősséggel tartozik. A Meghatalmazott az általa végzett Megbízásokért a Számlatulajdonossal egyetemleges felelős.
- 1.2.4.4. Amennyiben a Meghatalmazottakkal, vagy egymás rendelkezési jogával kapcsolatban a Meghatalmazott és a meghatalmazó Ügyfél között vita merül fel és egyikük tájékoztatja erről a Bankot, a Banknak jogában áll valamennyi Szolgáltatást és Megbízást teljesítését felfüggeszteni, addig, amíg a Meghatalmazott és a meghatalmazó Ügyfél a Szerződésnek megfelelő, a Bank számára is elfogadható írásbeli megállapodást nem kötnek a vita végleges megoldására.
- 1.2.4.5. Ha az Ügyfél egyszerre pénzügyi és befektetési Szolgáltatás(oka)t is igénybe veszi a Banktól, akkor a pénzügyi Szolgáltatásokhoz kapcsolódó jogviszonyban utóbb csak úgy lehet módosítást végrehajtani (pl. új Meghatalmazott meghatalmazása), ha ezzel egyidejűleg a befektetési Szolgáltatás(ok)ra vonatkozó jogviszonyban is ugyanazt a módosítást ugyanúgy végrehajtják.
- 1.2.5. A Felek együttműködése a pénzmás megelőzése és megakadályozása érdekében
- 1.2.5.1. A Felek együttműködésre kötelesek a pénzmás megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Amennyiben a Banknak az a gyanúja támad, hogy a Szerződés feltételezhető célja pénzmás, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelően jár el.
- 1.2.5.2. Ügyfél-átvilágítási és adatrögzítési kötelezettség: Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a Bank munkavállalója vagy képviselője, a pénzmás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXCVI törvényben meghatározott személyazonosságot igazoló okmányok (okiratok) alapján elvégzi az Ügyfél azonosítását, és rögzíti a törvényben meghatározott adatait. A Bankot továbbá azonosítási kötelezettség terheli a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, devizában, valutában) Megbízás Ügyfélről történő elfogadásakor, valamint abban az esetben is, ha - összeghatártól függetlenül - pénzmásról vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény merül fel, illetve ha a korábban rögzített Ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha a) a Bank az ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és b) a Szerződés kapcsán az Ügyfél személyazonosságát megállapították, és c) nem történt a vonatkozó törvény által előírt és a Bank által az Ügyfélről nyilvánított adatokban változás.
- 1.2.5.3. Nyilatkozattételi kötelezettség: Az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni, arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetéleg érdekében jár el. Tényleges tulajdonos a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti Megbízást végrehajtanak. (A továbbiakban ez a személy: tényleges tulajdonos). Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank az Ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattétellel szövegezi fel.
- 1.2.5.4. A Szerződés hatálya alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni.
- 1.2.5.5. Amennyiben az Ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos törvény által előírt adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerzhetők be, a Bank a Szerződés megkötését, a Megbízást, illetve a további ügyleti Megbízások teljesítését megtagadja.
- 1.3. A Megbízások általános szabályai**
- 1.3.1. A Megbízások megadása**
- Az Ügyfél a Banknak Megbízásokat megadhat, illetve a Banktól Szolgáltatásokat igénybe vehet elektronikus úton, formanyomtatványon, illetve egyéb módon, az alábbiak szerint:
- a) az ATM-ek igénybevételével, vagy a Citikártyával történő vásárlással;
 - b) a Citiphone Banking és a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna igénybevételével;
 - c) a Bank fiókjaiban személyesen eljárva;
 - d) a Citibank Online igénybevételével;
 - e) írásban, a Bankhoz eljuttatott levéllel, illetve telefax üzenettel (feltéve ez utóbbi esetben, hogy azt a Bank az adott Szolgáltatás vagy Megbízás esetében ténylegesen lehetővé teszi).

1.3.2. Az aláírásminta bejelentése

Ügyfél a Megbízások során alkalmazandó aláírásminta mintáját a Bank által előírt formában és módon bejelenti a Banknak.

1.3.3. A Megbízások befogadása

1.3.3.1. Megfelelő forma és tartalom, a Megbízás jóváhagyása

- (a) A Megbízásokat a Szerződésben meghatározott módon, tartalommal és formában kell a Bank rendelkezésére bocsátani. A Bank azokat a Megbízásokat fogadja el, amelyek megfelelnek a Bank által megkívánt követelményeknek vagy a Bank által az erre a célra rendszeresített nyomtatványon adnak be. Azokat a Megbízásokat, amelyek nem felelnek meg a fenti követelményeknek, a Bank - annak teljesítése nélkül - visszaútasíthatja.
- (b) Az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen köteles megadni. Ennek hiányában a Megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja. A Bank nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Banknak megadott adatok helyességét, pontosságát, esetleges fölösleges többszörözöttségét, félrevezető vagy más módon hiányos voltát. A Bank nem felel a téves adatokat tartalmazó Megbízások teljesítéséből vagy a nem teljesítéséből származó károktól vagy veszteségektől.
- (c) A Bank, feltéve, hogy nem jár el súlyos gondatlansággal, vagy szándékosan kárt okozó módon, nem felelős semmilyen olyan kárért vagy költségért, amelyet az Ügyfél azért szenvedett el, mert a Megbízás / Szolgáltatás igény hibás, felesleges. Ez a felelősségi szabály alkalmazandó a Bank képviselőire, alkalmazottaira és ügynökeire is.
- (d) A Számlatulajdonos jogosult közölni a Bank, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli nyilatkozattal - elhalálozása esetére - az általa megjelölt Számla/Számlák teljes, mindenkori Fedezetét az általa megjelölt Kedvezményezett(ek) javára átruházni. E rendelkezés alapján a Fedezet nem képezi a Számlatulajdonos Ügyfél hagyatékának a részét, a Kedvezményezett(ek) azzal a Számlatulajdonos halálának hitelt érdemlő igazolását követően (közjegyző által hitelesített halotti anyakönyvi kivonat, illetve a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, felülhitelesítéssel ellátott halotti anyakönyvi kivonat Bank részére történő bemutatása után), a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül jogosult(ak) rendelkezni. A Kedvezményezett(ek) rendelkezése csak a Számla megszüntetésére és a Számlán levő Fedezet kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Kedvezményezett kijelölésére vonatkozó rendelkezés csak abban az esetben érvényes, ha a Számla Fedezete a halál időpontjában pozitív és a Fedezet ezen időponttól a Kedvezményezett rendelkezéséig teljesített összeg(ek) vgrehajtása következtében sem válik negatívvá.
- (e) Fizetési művelet - kivéve a hatóság átutalást és az átutalási végzést - teljesítésére akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta. Jóváhagyásnak minősül az Ügyfélnek vagy a Meghatalmazottjának írásban adott megbízásos szereplő aláírása, a banki telefonos rendszerben rögzített vonalon adott szóbeli jóváhagyása, illetve elektronikus bankszolgáltatás útján történő kommunikáció esetén a fizetési művelet elektronikus rendszerben történő, az adott rendszer jellemzőinek megfelelően adott jóváhagyása, az 1.3.3.3. pontban foglaltakat is figyelembe véve.
- (f) Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az általa kiállított váltó aláírása a váltóbeszedést kezelő bank vonatkozásában a Fizetési megbízás jóváhagyásának és korrekciójáról történő lemondásnak minősül.
- (g) Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az általa kiállított felhatalmazó levél aláírása illetve annak a Bank általi záradékolása a felhatalmazó levél alapján történő beszédés vonatkozásában a Fizetési megbízás jóváhagyásának és korrekciójáról történő lemondásnak minősül.

1.3.3.2. Megfelelő fedezet

A fizetésre vonatkozó Megbízások teljesítési feltétele, hogy a Számlán, a Megbízás Bank részére történő megadásakor, illetve a Megbízás jellegéből adódóan annak teljesítési időpontjában a Megbízás teljesítésére és a Megbízáshoz kapcsolódó Bankköltségek beszedésére elegendő Fedezet álljon rendelkezésre. Ha a Számlához folyószámlahitel tartozik, a szabad rendelkezésű folyószámlahitel a Megbízás Fedezetének részét képezi, a folyószámlahitel szerződés feltételeinek megfelelően. Ha az adott Megbízás teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges Fedezet - az alkalmazandó jogszabályok szerint kötelezően függőben tartandó Megbízások kivételével - a Bank a Megbízást törli (nem állítja sorba).

1.3.3.3. Megfelelő felhatalmazottság

- (a) Az Ügyfélnek a Megbízás megadására való felhatalmazottságát a Bank minden esetben vizsgálja.
- (b) Írásbeli Megbízások esetén, ha a Megbízás során az Ügyfél aláírását nem helyettesíti elektronikus kódolás, akkor a Megbízáson szereplő aláírását a hozzá bejelentett aláírás-

mintával egybeveti, és a bejelentett aláírásmintával meg nem egyező aláírással ellátott Megbízást visszautasítja, és erről értesíti a Számlatulajdonost. A Bank nem felelős azon következményekért, amelyek a hamis vagy hamisított Megbízások teljesítéséből származnak, amelyek hamisított voltát a Banktól elvárható gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az ezzel kapcsolatos károkat, veszteségeket és/vagy költségeket kizárólag az Ügyfél viseli.

(c) Aláírás helyettesítése elektronikus kódolással

- (i) Az Ügyfél megfelelő felhatalmazottságát és a Fizetési művelet előzetes jóváhagyását
 - az ATM-eken, vagy a Citikártyájával történő vásárlás során a Citikártyájának az elfogadó részére történő átadásával és/vagy PIN kódja felhasználásával
 - a CitiPhone Banking igénybevétele esetén Citikártyájával és T-PIN kódja felhasználásával, a Bank fiókjaiban személyesen eljárva Citikártyájával, és PIN kódja felhasználásával,
 - a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna igénybevétele esetén az Ügyfélnek a Bank által elfogadott és meghatározott módon történő azonosításával és ezt követően az Ügyfélnek a Bank által elfogadott előzetes jóváhagyásával,
 - a Citibank Online igénybevétele esetén Citibank Online kóddal,
 - internetes vásárlás esetén pedig a Citikártya adatainak, például kártyaszám, lejárat dátum, verifikációs kód elfogadó részére történő megadásával igazolja, Megbízását ilyen módon adja meg és hagyja jóvá.Vásárlás során utólagos jóváhagyásnak minősül a bizonylat aláírása.
- (ii) Ha az Ügyfél a CitiPhone Banking vagy a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna használatával, vagy a Bank fiókjaiban személyesen ad Megbízást, jelez Szolgáltatási igényt a Banknak, a Bank - saját biztonsági szabályai szerint - jogosult az Ügyfél azonosítás érdekében a Szerződésben meghatározott azonosítási eljárástól túlmenően további intézkedéseket tenni az Ügyfél azonosítására, ideértve, de nem kizárólag a PIN kód, a T-PIN kód és az aláírás összehasonlítás útján történő ügyfél-azonosítást.
- (iii) Ha a Megbízás során az Ügyfél aláírását elektronikus kódolás helyettesíti, a Bank csak akkor felelős az arra nem jogosult által végrehajtott Megbízásért, ha a Banktól elvárható gondosság mellett fel kellett volna ismernie a felhatalmazottság hiányát, vagy a Citikártya / PIN kódok (PIN kód, T-PIN kód és Citibank Online kód együttesen) leltiltásáról értesülnie kellett.

1.3.3.4. Megfelelés a jogszabályoknak

Az Ügyfél felel azért, hogy az általa adott Megbízások megfelelnek a magyar jogszabályoknak. A Bank megtagadja a Megbízás teljesítését, ha észleli, hogy az Ügyfél az Ügyfél jogszabályokban foglalt rendelkezéseket megsérti, és a Bank erről értesíti az Ügyfelet.

1.3.3.5. Megbízások benyújtása, megfelelés a határidőknél

- (a) A Bank meghatározza és a Kamat- és Díjfeltételekben közlést teszi a Munkanapokon belüli azon kezdő- és záróidőpontot (időpontokat), amelyek között a Megbízások a Bankhoz benyújthatók. A Bank az egyes Megbízások benyújtása és a Megbízások benyújtására alkalmas egyes csatornák tekintetében különböző benyújtási határidőket határoz meg, ameddig az általa befogadott (hozzá beérkezett) Megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A tárgynapi teljesítésével kapcsolatban meghatározott időpontot követően, de a záróidőponthoz befogadott további Megbízások teljesítéséből reá háruló feladatok teljesítését - ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg - legkésőbb a következő munkanapon kezdi meg a Bank. Ha a Bank a Megbízást a záróidőponthoz követően kapja meg, azokat a következő Munkanapon érkezettként kezeli. A Bank a jelen pontban szereplő időpontokat és határidőket a jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint bármikor megváltoztathatja, amiről tájékoztatja az Ügyfelet.

1.3.3.6. A Megbízás visszavonhatósága, módosíthatósága

- (a) Amennyiben arra a Kamat- és Díjfeltételek alapján lehetőség van, az abban meghatározottak szerinti határidőn belül vagy feltétl bekövetkezéséig a Megbízás visszavonható és módosítható, ezt követően nem. A Citikártyával történő Megbízás nem módosítható és nem vonható vissza.
- (b) A Bank kizárólag a megfelelő módon és határidőben benyújtott módosítást vagy visszavonást veszi figyelembe. A Bank minden tőle elvárható megtesz, hogy ezen szabályszerű módosítást vagy visszavonást teljesítse, azonban a Bank nem vállal felelősséget a módosítás vagy visszavonás esetleges nem teljesítéséből eredő károk tekintetében.
- (c) A Megbízás visszavonásából vagy módosításából eredő valamennyi költség az Ügyfelet terheli a Kamat- és Díjfeltételek-

ben meghatározott módon. A Bank nem vállal felelősséget a Megbízások módosításából vagy visszavonásából eredően az Ügyfelet vagy bármely harmadik személyt ért károk tekintetében.

1.3.3.7. A fizetési megbízások helyesbítése, felelősség a fizetési megbízás teljesítéséért, a fizetési megbízás Bank általi visszautasítása

(a) Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő 90 napon belül kezdeményezheti a jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ez a határidő nem vonatkozik arra, az esetre, ha a Bank a fizetési megbízást követően előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A Bank haladéktalanul kivizsgálja a helyesbítésre vonatkozó kérelmet, és eredményéről függően a helyesbítési kérelemnek eleget tesz. A Bank köteles bizonyítani, hogy adott esetben az Ügyfél a fizetési műveletet előzetesen jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően rögzítésre került, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta. A Bank a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul köteles megértesíteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét, a Fizetési Számlán a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és megértesíteni az Ügyfél kárát.

(b) A Bank a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, a fizető fél által jóváhagyott fizetési műveletek esetében akkor téríti vissza a Pft 46.§ (1) bekezdésében meghatározott esetben a fizetési művelet összegét, ha az Ügyfél megfelelően bizonyítja a visszatérítési jogszabályban meghatározott feltételeinek fennállását. Az Ügyfél a visszatérítésre vonatkozó igényét a fizetési művelet terhelési napjától számítot ötvenhat napig érvényesítheti. Az Ügyfél nem hivatkozhat a pénznemek átváltásával kapcsolatosan felmerült többletterheire. Az Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a fizetési művelet jóváhagyását a Banknak megadta és a Bank a fizetési műveletről vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségének a fizetési megbízás teljesítését megelőzően 28 nappal eleget tett. Amennyiben a fizetési művelet kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, a Bankot nem terheli a Pft 46.§ (1) pontban meghatározott megtérítési kötelezettség.

(c) Ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a fizető fél bankja felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett bankjához beérkezett. A fizető fél bankja felelősségének fennállása esetén haladéktalanul megfizeti a fizetési művelet összegét a fizető fél részére, és a Fizetési Számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletről nem került volna sor. A fizetési művelet helyreállítása esetén a Bank a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletet nyomon követi, és az adott helyzetben elvárható magatartását tanúsít.

(d) Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás fizető fél bankjához való továbbításáért és a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett bankja felel, amely felelősségének fennállása esetén köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. A fizetési művelet helyreállítása esetén a kedvezményezett Bankja nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletet nyomon követi, és az adott helyzetben elvárható magatartását tanúsítja. A Bank a jelen pont (b) és (c) alpontjában foglaltakat nem alkalmazza, amennyiben a kedvezményezett bankjának székhelye nem EGT-állam területén található.

(e) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogszabály, vagy a Kamat- és Díjfeltételek eltérő rendelkezése hiányában a Fizetési Számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat sorbaálltás nélkül visszautasíthatja. A Bank nem vállal felelősséget a fedezet hiányában nem teljesített megbízásokért. Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a jogszabálynak megfelelően, telefonon, sms-ben, levélben vagy a kapcsolattartásra alkalmas egyéb módon értesíti az Ügyfelet, illetve - átutalási végzés és a fizető fél bankjához benyújtott hatósági átutalás megbízás esetén - az átutalási végzés benyújtóját, illetve a kedvezményezettet a visszautasítás tényéről és jogszabály eltérő rendelkezése hiányában lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

1.3.4. A Megbízások teljesítése

1.3.4.1. A Bank jogosult a Megbízások (Szolgáltatási igények) teljesítését megelőzően kérdéseket feltenni az Ügyfélnek a Megbízás (Szolgáltatási igény) természetére, hátterére és a tényleges tulajdonosokra nézve. Amennyiben az Ügyfél hiányos választ ad, vagy nem ad választ, illetve ha az adott válaszok alapján a Bank részéről a

Megbízás (Szolgáltatási igény) nem teljesíthető, a Bank jogosult a Megbízás (Szolgáltatási igény) teljesítését megtagadni.

1.3.4.2. A teljesítési határidők

(a) A Megbízás teljesítésének határideje a Megbízás befogadásától kezdődik, kivéve, ha az Ügyfél, vagy a Bank későbbi időpontot nem jelöl meg (értéknapos Megbízás). A teljesítési határidő kezdete az az időpont, amikor a Megbízás teljesítéséhez szükséges minden adat és a szükséges Fedezet rendelkezésre áll.

(b) A meghatározott értéknapon teljesítendő és a Bankhoz az értéknappal előtti beérkező Megbízást a Bank az adott értéknapon beérkező és esedékes Megbízás előtt érkezettnek tekintti. Ha ez a nap nem Banki Munkanapra esik, akkor a Bank a Megbízást az értéknappal közvetlenül követő Banki Munkanapon teljesíti.

(c) Abban az esetben, ha a kötelezett és a jogosult Ügyfél számláját is a Bank vezeti, a Bank a terhelési és jóváírási feladatokat ugyanazon a Munkanapon teljesíti. Azon összegeket, amelyek az Ügyfél javára a Bankhoz érkeznek, a Bank az Ügyfél Számláján azon a napon írja jóvá, amelyen a Bank tudomást szerez az összegeknek a Bank számláján történt jóváírásáról, az értéknappal jogszabály által meghatározott figyelembevételével. Az ilyen tudomásszerzés az az időpont, amikoroktól az elszámolást lebonyolító szervezet a teljesítendő Megbízásra vonatkozó - a teljesítéshez szükséges - értesítést a Bank számára elérhetővé teszi.

(d) Az Ügyfél Számlája javára a Bank pénztáráján történő készpénzbefizetés esetén a Bank a jóváírást a befizetés napján teljesíti.

(e) Az egyes fizetési módokra vonatkozóan a jóváírások és terhelések teljesítésének részletes szabályait a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.

1.3.4.3. Az Ügyfél tájékoztatása

A Bank a Megbízás benyújtásakor az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad a Megbízás teljesítésének költségéről és határidejéről, továbbá az Ügyfelet a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatának megtevéli megelőzően, az adott szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és tételeiben a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről a Bankfiókokban elérhető hirdetmény formájában, valamint a Bank internetes oldalán elérhető, az Ügyfélre vonatkozó Általános Üzleti Feltételekben, Általános Szerződési Feltételekben, Kamat- és Díjfeltételekben és a Szerződésekben meghatározott rendelkezések alapján tájékoztatja.

1.3.4.4. A teljesítés sorrendje, Fedezet hiánya miatt nem teljesíthető Megbízások

(a) A Megbízások Bankhoz történő érkezésének sorrendjére a Bank nyilvántartása irányadó.

(b) Az alkalmazandó jogszabályok szerint fedezethiány esetén kötelezően függőben tartandó Megbízásokat a Bank az Ügyfél rendelkezésére és az érkezési sorrendre tekintet nélkül teljesíti, az alkalmazandó jogszabályban meghatározottak szerinti sorrendben. Azonos teljesítési ranghelyen szereplő Megbízások esetén az érkezés időpontja határozza meg a teljesítés sorrendjét.

(c) A Bank jogosult - a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül - a Számlán a Bank által végrehajtott téves bejegyzéseket, minden más Megbízás teljesítését megelőzően helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet a következő Számlakivonat útján értesíti.

(d) Ha a Fedezet valamennyi esedékes Megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, a Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Megbízások teljesítésénél az érkezés sorrendjét veszi figyelembe.

(e) Fedezet hiánya esetén a Bank az alkalmazandó jogszabályok alapján kötelezően függőben tartandó Megbízások kivételével, a Megbízást, annak függőben tartása nélkül, jogosult visszautasítani.

1.3.4.5. Az alkalmazandó jogszabályokban meghatározott esetekben a Bank jogosult és köteles Megbízásokat végrehajtani a Számla terhére a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, vagy annak ellenére is.

1.3.4.6. Ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Banknak jogában áll az Ügyfél Megbízásainak teljesítését függőben tartani vagy visszautasítani. A Bank nem felel a felfüggesztésből származó bármely kárért vagy veszteséget.

1.3.4.7. A Bank nem vállal felelősséget azon eseményekért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél vagy bármely más jogosult részére a Megbízás a Bankon kívüli álló okok miatt illetve valamely nemzetközi megállapodásban rögzített (szankció) alapján nem teljesül, különösen az ENSZ, az Európai Unió és az Amerikai Egyesült Államok által, illetve ezen közösségekkel vagy érdekeltségének tartott egyes szolgáltatókkal szemben hozott pénzügyi korlátozó intézkedések esetében.

1.3.5. Megbízási határösszegek (a továbbiakban: Limit)

- 1.3.5.1. Az egyes Megbízásokra irányadó Limiteket a Kamat- és Díjfeltetelek tartalmazzák. A Bank jogosult a Kamat és Díjfeltetelek megváltoztatására irányadó szabályok szerint a Limiteket megváltoztatni, törölni, vagy új Limiteket bevezetni.
- 1.3.5.2. A Bank korlátozza a CitiPhone Banking keretében adható Megbízás legmagasabb összegét, illetve a Bank által az Ügyfél számára egy napon belül készpénzből kifizetett összegek maximumát. Ennek részletes feltételeit a Kamat- és Díjfeltetelek tartalmazzák.
- 1.3.5.3. A Bank egy adott időszakon belül korlátozhatja a Citikártyával végrehajtható Megbízások, valamint a visszautasított Megbízások számát és összegét. Az Elfogadóhelyek is jogosultak Limitet alkalmazni, melyek a Megbízásokat a Bank által megállapított Limiteken kívül, attól függetlenül korlátozhatják.
- 1.3.5.4. A Bank a Citikártyával és a Citibank Online-nal végezhető Megbízásokra a Kamat- és Díjfeltetelekben közölt Limiteken túlmenően egy komplex limitrendszerrel működtet, amelynek célja a Citikártyával elkövethető visszaélések kiküszöbölése. Ezt a limitrendszerrel biztonságos okból a Bank nem hozza nyilvánosságra.

1.3.6. A rendelkezési jog ideiglenes felfüggesztése

A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél valamely vagy összes Szolgáltatással kapcsolatos rendelkezési jogát, illetve az Ügyfél által adott valamely vagy összes Megbízás teljesítését ideiglenesen felfüggeszse, ha (i) az Ügyfél a Bank által a Szerződésben megjelölt részére küldött megkeresésre - amely az adott Szolgáltatás szempontjából kötelező jogszabályi, hatósági előírás vagy a Bank ésszerű megítélése alapján alapvető fontosságúnak minősül - a Bank által meghatározott határidőben és módon nem válaszol, illetve ezzel kapcsolatban a Bank felhívásának nem tesz eleget, vagy (ii) az Ügyfél a jogszabályi, hatósági előírás, vagy a Bank által a Szerződésben előírt, adatainak megváltozásával kapcsolatos vagy egyéb bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy (iii) a Bank a főle elvárható valamennyi közléseszerű intézkedés megtétele ellenére nem tud az Ügyféllel kapcsolatosan lépnit az Ügyfél által megadott adatok alapján, vagy (iv) a Számlán meghatározott időn belül sem terhelés, sem jóváírás nem történt (inaktív státusz). A Bank nem vállal felelősséget a rendelkezési jog ilyen okból és módon történő ideiglenes felfüggesztéséből eredő károk tekintetében.

1.4. A Citikártya, a CitiPhone Banking, a Citibank Online és a Citibank SMS Hírnökszolgálat

1.4.1. PIN kód, Citibank Online kód, T-PIN kód (a továbbiakban együtt: PIN kódok)

A PIN kódok és a Citikártya, vagy a Citikártya számlának felhasználása az Ügyfél aláírásának helyettesítésére az online elektronikus kódolási eljárás. A Kártyabirtokos a saját születési dátumával, lakcímével, gépkocsijának rendszámával megegyező, vagy ehhez hasonló, a Kártyabirtokos személyével kapcsolatosan kikövetkeztethető PIN kódokat nem választhat, illetve az ilyen PIN kód választásából származó minden kárért a felelősség a Kártyabirtokost terheli. A Kártyabirtokosnak joga van arra, hogy megváltoztassa PIN kódjait. Az Ügyfél köteles a PIN kódjait teljes titokban tartani. A Citibank Online kód a Citibank Online útván, míg a PIN kód és a T-PIN kód a CitiPhone Banking útván, valamint Bankfiókban változtatható meg.

1.4.2. A Citikártya

- 1.4.2.1. A Citikártya a Bank tulajdona. A Szerződésben foglalt, a Citikártyához kapcsolódó jogok és kötelezettségek a Kártyabirtokos érdekeinek védelmében személyes jellegűek. A Bank nem fogad el és nem tekint érvényesnek semmilyen, a Kártyabirtokos által harmadik személynek a Citikártyájával kapcsolatosan adott meghatalmazást, kivéve a Számlatulajdonosnak a Meghatalmazott Citikártyájára vonatkozó meghatalmazását.

- 1.4.2.2. A Citikártya és a megfelelő PIN kódok felhasználásával a Kártyabirtokos minden olyan Megbízást megadhat, amelyre a Szerződés alapján megfelelően felhatalmazott.

1.4.2.3. A Citikártya kibocsátása, átvétele és érvényesítése

- (a) A Számlatulajdonos ajánlatának elfogadását követően a Bank a Citikártya(k)at - a Kártyabirtokos kockázatára - levélben postázta a Számlatulajdonos által a Jelentkezési lapon meghatározott levelezési címre. A Citikártya kézhezvételkor a Kártyabirtokos köteles a Citikártyát azonnal aláírni a Jelentkezési lapon megadott aláírásával azonosan. Ennek elmulasztása, vagy hibás teljesítése esetén a Kártyabirtokos felelős bármely, a Citikártyájával végrehajtott jóvoalatlanság Megbízásokért.
- (b) A Citikártya érvényesítése a CitiPhone Banking útván zajlik. A Kártyabirtokost a Bank azonosítja, az azonosítást követően a Bank a Citikártyát érvényesíti, majd a Kártyabirtokos - a Bank által közölt részletes szabályok szerint - PIN és T-PIN kódot határoz meg a CitiPhone Banking útván, ügyintézői közreműködés nélkül. A Kártyabirtokos köteles az érvényesítés során, annak érdekében magát megfelelően azonosítani, és Számlája számát vagy bármely egyéb bizalmas információt, amelyet

a Bank kér, megadni. A Kártyabirtokos által átvett Citikártya annak a Bank általi aktiválását követően azonnal használható. A Szerződés a Citikártya fentiek szerinti érvényesítésekor lép hatályba.

- (c) Ha a Kártyabirtokos nem kívánja, hogy rá nézve a Szerződés hatályba lépjen, a Citikártyát köteles megsemmisíteni, anélkül hogy megelőzőleg a Citikártyát érvényesítette vagy használta volna, és tájékoztatni a Bankot azon zárandékáról, hogy a Szerződés hatálybalépését nem kívánja.
- (d) Ha a Citikártya az aktiválással egyidejűleg nincsen a Kártyabirtokos birtokában, az aktiválási művelet sem a bankfiókban, sem pedig a CitiPhone Banking-en keresztül nem hajtható végre.

1.4.2.4. A Citikártya érvényessége, megújítása, megszüntetése

- (a) A Citikártya érvényességi ideje a Citikártya előlapján olvasható. A Citikártyát az előlapján feltüntetett év hónapja utolsó napjának 24. órájáig lehet használni. A Bank a Citikártyát automatikusan megújítja, amennyiben a Kártyabirtokos a Banknak a megújítás során alkalmazott bírálati feltételeinek megfelelő és a Citikártya lejárátul legalább két hónappal megelőzően a Kártyabirtokos részéről eltérő írásbeli utasítást nem kapott. Ha a Bank a Citikártyát nem újítja meg, erről a Kártyabirtokost értesíti. Ilyen esetben a Bank jogosult a Szerződést is felmondani. A Meghatalmazott Citikártyája érvénytelenné válassza nem teszi érvénytelenné a Számlatulajdonos Citikártyáját és nem szünteti meg a Szerződést sem.
- (b) A Citikártyát ellopás, elvesztés, megújítás, vagy más okból történő csere esetén a Bank a Kártyabirtokosnak, a Kártyabirtokos kockázatára a Kártyabirtokos által a Banknak megadott levelezési címére, postán küldi meg, vagy a Kamat- és Díjfeltetelekben részletezett egyéb módon adja át.
- (c) A Bank vállalja, hogy a Kártyabirtokos rendelkezési jogának érvényes és a Bank által tudomásul vett törölése után a Kártyabirtokos Citikártyája, és az ahhoz tartozó PIN, T-PIN és Citibank Online kód az adott Szerződéssel kapcsolatos rendelkezésre nem vehető igénybe.
- (d) A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (ideértve a Citikártya) jóvoalatlanság vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonsága érdekében az elektronikus banki szolgáltatást leltassa. Amennyiben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközöz hirtelkerül is kapcsolódik, a Bankot akkor is megilleti a leltetés joga, ha jelentős mértékben megnövekszik annak kockázata, hogy az Ügyfél a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét nem képes teljesíteni. A Bank bármikor, előzetes értesítés nélkül felfüggesztheti vagy megszüntetheti a Kártyabirtokos azon lehetőségét, hogy a Citikártyát használja. Ennek megtörténtéről a Bank telefonon, sms-ben, levélben vagy a kapcsolattartásra alkalmas egyéb módon értesíti a Kártyabirtokost. Ilyen esetekben a Bank nem felel a szóban forgó felfüggesztés, vagy megszakítás miatt a Kártyabirtokos által elveszvedett semmilyen kárért vagy veszteségért.
- (e) A Bank a Citikártyát bármikor érvénytelenítheti, továbbá ideiglenesen vagy véglegesen felhagyhat egy vagy több ATM-nek a Megbízások céljára történő rendelkezésre bocsátásával.

1.4.2.5. Megbízások a Citikártyával, a Citikártya használatának legfontosabb szabályai

- (a) A Kártyabirtokos a Citikártyát csak rendeltetésszerűen jogosult használni, a Citikártya nem rendeltetésszerű használatából eredő és az Ügyfelet, vagy harmadik személyt ért kárért a Bank felelősséget nem vállal.
- (b) Ha a Számlatulajdonosnak több Számlája van, a Citikártyával adott Megbízások teljesítése a Számlatulajdonos által erre a célra kijelölt folyószámla terhére történik. Ezt a kijelölt Folyószámlát a Számlatulajdonos bármikor megváltoztathatja CitiPhone Banking útván.
- (c) A Kártyabirtokos a Citikártyával és a PIN kóddal Megbízásokat adhat személyesen a Bank fiókjaiban, a CitiPhone Banking-en keresztül a Citikártyával a T-PIN kóddal, a Citibank Online-on keresztül pedig a Citibank Online kóddal, továbbá készpénzt vehet fel a készpénzfelvétel helyén érvényes devizanemben a Citikártya valamint a PIN kód felhasználásával.
- (d) A Bank által kibocsátott egyes Citikártya típusok felhasználhatók vásárlásra a vásárlás helyén érvényes devizanemben Citikártyához kapcsolt folyószámla szabad rendelkezésű egyenlegének terhére. A Citikártyával a Kártyabirtokos csak a ténylegesen megtörtént vásárlások és szolgáltatások ellenértékét fizetheti meg. Az Elfogadónál a Kártyabirtokos azonosítása a Citikártya és az azon található aláírás megegyező aláírás, és/vagy a PIN kód ellenőrzése alapján történik, figyelemmel az 1.3.3.1. (e) pontban foglaltakra is. Ezenfelül az Elfogadó előírhatja a Kártyabirtokos azonosítása céljából a személyi igazolvány vagy útlevél bemutatását is. A Citikár-

tyával történő fizetés az Elfogadó bankja által meghatározott szabályok szerint történik. Az Elfogadó a bankjával kötött szerződése alapján köteles elfogadni minden, az általa jelzett kártyatársasághoz tartozó Citikártyát. Az interneten történő fizetés esetén az Elfogadóhely jogosult a Citikártyán található lejárati dátumot és egyéb azonosító adatokat is kérni a tranzakcióhoz.

- (e) A Kártyabirtokos köteles a Citikártyával végrehajtott Megbízásról kiállított bizonylatot ellenőrizni, hogy az a valóságban megfelelő adatok szerepeljenek-e, a bizonylatot a Citikártyán szereplő módon aláírni [kivéve ATM- ből történő készpénzfelvétel és Telefonon/Levélben/Interneten történő rendelés] a PIN kód felhasználását igénylő Megbízások esetében a PIN kóddal felhasználni. Az ennek elmulasztásából, vagy hibás teljesítéséből fakadó jogkövetkezményekért a Kártyabirtokos felelős.
- (f) A Kártyabirtokos a Citikártyáját csak azon ATM-ekben és Elfogadóhelyeken használhatja, amelyeken a Citikártyán feltüntetett logo szerepel. A Kártyabirtokos ezennel tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor jogosult a Citikártyán más bankok ATM-jeiben történő használatát visszavonni.
- (g) A Citikártyával végzett Megbízás - eltérő megállapodás hiányában - csak azzal a feltétellel történhet, hogy megfelelő Feldezet van az adott Számlán, és az adott Megbízás összege a Limitet nem haladja meg. A Citikártyával végzett tranzakció a Kártyabirtokos részéről visszavonhatatlan művelet.
- (h) A Citikártyával végrehajtott Megbízásokkal kapcsolatban a Bank jogosult a más bankok vagy Kártyatársaság által, az adott Megbízásra vonatkozóan felszámított költségeket, díjakat a Kártyabirtokosra hárítani és jogosult a Megbízásért a Kamat- és Díjfeltelekben feltüntetett díjat felszámítani.
- (i) Ha az adott Számla devizaneme és az ahhoz kapcsolt Citikártyával végrehajtott Megbízás devizaneme egymástól eltér, a Megbízás devizaneme és a Számla devizaneme közötti átváltást a Bank oly módon teljesíti, hogy a Megbízás devizanemében kifejezett összeget az adott Kártyatársaság vagy a Bankkal kapcsolatban lévő egyéb elszámoló által meghatározott keresztárfolyamon átváltja, majd ezt követően a Kártyatársaság vagy elszámoló pénznemében kifejezett Megbízás összeget a Számla devizanemére váltja át a Banknak az adott Megbízásra meghatározott napi árfolyamán (készpénzt érintő tranzakciónál a napi valuta árfolyamon, vásárlási tranzakciónál a napi deviza árfolyamon). Így tehát egy, a Számla devizanemétől eltérő devizanemben végrehajtott Megbízás árfolyama a Számlakivonaton feltüntetett Megbízás devizanemében meghatározott, és a Számla devizanemében feltüntetett összeg hányadosaként határozható meg. A banki átváltási árfolyamról az Ügyfél a CitiPhone-on, vagy a Bankfiókban bármikor tájékozódhat, vagy azt a Bank honlapján is bármikor megtekintheti.

1.4.2.6. A Citikártyával végzett megbízások könyvelése, igazolása

- (a) A Bank regisztrált a Citikártyával végrehajtott minden Megbízást és azt a Számlatulajdonos részére az adott hónapra vonatkozó Számlakivonattal igazolja vissza. A Megbízás teljesítését elektronikus adat igazolja, a nem elektronikus úton tett Megbízás esetében pedig a Kártyabirtokos minden Megbízásról az Elfogadó/ATM által kibocsátott elismerésvényt kap - az Ügyfél kérésétől, illetve Elfogadó/ATM beállításától függően -, amely visszaigazolja a Megbízást. A Megbízás könyvelési napja az a nap, amelyen a Megbízást igazoló bizonylat adatait, vagy elektronikus adatait a Bank feldolgozza. A Megbízás értéknapja és a könyvelési nap megegyezik. ATM készpénzfelvételi tranzakció esetén a könyvelési nap banki munkanapon megegyezik a Megbízás napjával, a nem banki munkanapon történt Megbízás könyvelési napja a Megbízást követő első banki munkanap. CirrusMaestro bankkártyával történő vásárlás esetén az ATM készpénzfelvételi tranzakciónál alkalmazott gyakorlat az érvényes. MasterCard bankkártyával történő Vásárlás esetében a Bank a Vásárlás napján a Vásárlás összegét a számlán zárolja, ha a számla devizaneme és az ahhoz kapcsolt MasterCard bankkártyával végrehajtott Vásárlás devizaneme egymástól eltér, akkor a zárolás a Vásárlás napján érvényes deviza árfolyamon történik majd a Kártyatársaság és a Citibank közötti elszámolás napján könyveli. A Vásárlási tranzakció könyvelése, ha a számla devizaneme és a tranzakció devizaneme egymástól eltér, a könyvelés napján érvényes deviza árfolyamon történik.
- A Kártyabirtokos ezennel elfogadja, hogy a Bank által a Megbízással kapcsolatban regisztrált adat megfelelő bizonyítékként szolgál ahhoz, hogy a Bank megterhelje a Megbízás összegével a Számlát.
- (b) A Számla megterhelése az Elfogadóhely bankja által a Banknak megküldött adatok alapján történik, így a Számlát a Bank jogosan terhelheti meg akkor is, ha bizonylat a Megbízásról nem készült, vagy az nincsen a Kártyabirtokos birtokában, ám

az Elfogadó bankja által küldött adatok szerint a Kártyabirtokos Megbízást hajtott végre.

- (c) A Kártyabirtokos köteles jelezni, ha az általa kapott elismervény, illetve a Számlakivonaton adatai eltérnek egymástól, illetve, ha a Számlakivonaton feltüntetett Megbízással kapcsolatos adatok nem felelnek meg a valóságnak.

1.4.2.7. Felelősségi szabályok

- (a) Felelősség eszközök meghibásodásáért
- (i) A Bank nem vállal felelősséget a Citikártyának a Kártyabirtokos részére történő kibocsátása utáni meghibásodásából eredő, a Kártyabirtokost ért károkról.
- (ii) A Bank nem vállal felelősséget a Megbízásnak az Elfogadóhely által visszautasításából eredő, a Kártyabirtokost ért károkról.
- (iii) A Bank semmilyen módon nem tartozik felelősséggel a Kártyabirtokosnak semmilyen természetű veszteségért vagy kárért, amely bármely ATM, egyéb berendezés, kommunikációs rendszer vagy eszköz, adatfeldolgozó rendszer, átviteli kapcsolat hibájából, illetve bármely hasonló okból ered, ha az a Banknak nem felrögzítő és általában elvárható gondossággal járt el, függetlenül attól, hogy ez az esemény a Bank érdekkörén kívülre vagy sem.
- (b) Felelősség a felhatalmazottsággal kapcsolatban
- A Bank - a szándékos és a súlyosan gondatlan eljárását kivéve - nem vállal felelősséget az olyan Megbízások teljesítéséért, melyek esetén a Kártyabirtokos azonosítása nem valamely PIN kóddal történik, és a Megbízás igazolásaként megadott aláírás a Kártyabirtokosnak a Bank számára megadott aláírásmintájához oly mértékben hasonlít, hogy az ilyen esetben elvárható gondosság mellett sem megállapítható az aláírások eltérése.
- (c) Felelősség Limit túllépéséért
- A Bank nem felel a folyószámlahitel és a Limit túllépésért abban az esetben, ha - a Kártyatársaság eljárási szabályai alapján - a Megbízást annak teljesítése előtt nem a Bank, hanem az Elfogadóhely, vagy a Kártyatársaság maga ellenőrzi, vagy a jóvá és kizárólag ennek következtében válik egy, vagy több Megbízás Limit, vagy folyószámlahitel feletté.
- (d) Felelősség az internet használatával kapcsolatban
- A Kártyabirtokosok az internetet saját belátásuk alapján használhatják, és az internet igénybevitelével történő Megbízás során, a Bankon kívüli felmerülő okból előfordulhat, hogy erre nem jogosult harmadik személyek esetleg hozzáférnek a Kártyabirtokos kártya számaéhoz és / vagy a Kártyabirtokos kárára egyéb módon visszaélések történhetnek az interneten. A visszaélések eredményeként a Kártyabirtokost anyagi kár is érheti. Mindezzért a Bank nem vállal felelősséget semmilyen, az internet használatával kapcsolatos, a Kártyabirtokost ért kárért.
- (e) A Számlatulajdonos(ok) felelőssége
- A Számlatulajdonos korlátlannal és egyetemlegesen felelős a Meghatalmazott Megbízásaiért és az azokhoz tartozó Bankköltségek megfizetéséért, azonban a Bank jogosult a Meghatalmazottakkal szemben külön is igényt érvényesíteni. A Meghatalmazott a Számlatulajdonossal egyetemlegesen köteles a Bankot kártalanítani minden veszteségért, kárért, költségért és kiadásért, amely a Meghatalmazott tevékenysége, mulasztása miatt merül fel.
- (f) Az Elfogadóval kapcsolatos felelősségi szabályok
- (i) Az Elfogadó nem a Bank megbízottja, és nem a Bank érdekében eljáró közreműködő. A Bank nem felel a Kártyabirtokos által elszendvedett, vagy nála felmerülő azon kárért, amely abból ered, hogy a Kártyatársaság szabályai szerint erre feljogosított személy, szervezet a Citikártya elfogadása során hibázik vagy mulaszt, vagy egy adott Megbízást nem engedélyez, vagy Citikártya, vagy a PIN kód elfogadását megtagadja.
- (ii) A Bank nem részese a Kártyabirtokos és az Elfogadó közötti esetleg felmerülő jogvitának, ezen jogvitában a szükséges tájékoztatás és adat megadására a bankfiókra vonatkozó jogszabályok, a Szerződésben foglaltak, és a Kártyabirtokos erre vonatkozó írásbeli nyilatkozata szerint jogosult, de a Kártyabirtokos kérésére a Bank megvizsgál minden, az adott Citikártya használatából eredő releváns kérdést, és minden észszerű segítségért megad a Kártyabirtokosnak ahhoz, hogy a vitás kérdés megnyugtatóan rendeződjön.
- (iii) A Kártyabirtokos és az Elfogadó között felmerülő bármely vita esetén a Kártyabirtokos Bankkal szemben fennálló felelősségét semmilyen módon nem érinti ezen vita, vagy azon ellenkötvetelés, vagy beszámítási jog, amellyel a Kártyabirtokos az Elfogadóval szemben élhet.
- (iv) A Bank nem vállal felelősséget azon eseményekért, amelyek abból erednek, hogy valamely Elfogadóhely, vagy ország korlátozza vagy nem fogadja el (szankcionálja) az

adott Kártyatársaság által kibocsátott Cítikártyát vagy a Bankot, mint kártyakibocsátót, illetve az adott Megbízás – a Bankon kívül álló okok miatt – ezen körülmények következtében illetve valamely nemzetközi megállapodásban rögzítettek (szankció) alapján nem teljesül, különösen az ENSZ, az Európai Unió és Amerikai Egyesült Államok által- vagy ezen közösségekkel- vagy érdekeltségének tartott egyes szolgáltatásokkal szemben hozott pénzügyi korlátozó intézkedések esetében.

1.4.3. A CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálat

1.4.3.1. A CitiPhone Banking szolgáltatás segítségével az Ügyfél a hét minden napján, a nap 24 órájában egyes Megbízásokat telefonon keresztül kezdeményezhet a Kamat- és Díjfeltételekben részletezettakt szerint, egyes Szolgáltatásokat telefonon igényelhet, a Szolgáltatásokat kapcsolatos kérdéseire, panaszaira pedig választ, jogorvoslatot kaphat.

1.4.3.2. A CitiPhone Banking Szolgáltatás igénybevételét, illetve a konkrét Megbízást megelőzően a Bank azonosítja az Ügyfelet. Az azonosítás a kártyaszámhoz tartozó T-PIN a fentiek szerint véletlenszerűen kiválasztott 2 száma, vagy valamennyi száma alapján, vagy egyéb, az Ügyfél megfelelő beazonosításra alkalmas módon történik. Az egyes tranzakció-típusokhoz alkalmazott beazonosítás módját a Bank határozza meg figyelemmel az 1.3.3.3. pontban foglalt rendelkezésekre is.

1.4.3.3. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy minden CitiPhone Banking telefonbeszélgetés rögzítésre kerüljön, és bizonyítékként a Bank által bármely hivatalos eljárásban felhasználható a jogszabályok előírásainak megfelelően.

1.4.3.4. Az Ügyfél ezzel tudomásul veszi, hogy a Bank által a CitiPhone Banking Megbízással kapcsolatban nyilvántartott adatok megfelelő bizonyítékként szolgálnak az adott Szolgáltatás igénybevételére, a Megbízás megadására, valamint annak tényleges tartalmára (feltételeire) vonatkozóan, valamint - ahol alkalmazandó - igazolják a Cítikártya szám és a T-PIN kód előzetes ellenőrzésének tényét.

1.4.3.5. A Bank különösen a következő Megbízásokat és Szolgáltatásokat biztosítja CitiPhone Banking útján:

- Számlainformáció (Fedezet, egyenleg, konkrét Megbízások, a legutóbbi vagy az azt megelőző Számlakivonat tartalma stb.) és banki igazolás igénylése,
- A Szerződés keretein belül újabb Számla nyitása, meglévő Számla bezárása,
- átutalási Megbízások megadása, valamint Megbízások visszavonása,
- A Kártyabirtokos által a Szerződéssel kapcsolatban a Banknak megadott adatok változásának bejelentése, a jogszabály vagy a Szerződés nem kíván meg írásbeli formát,
- Számlakivonat újból kiadása,
- Betétlekötés, lekötésmódosítás, lekötés megszüntetése (a Kamat- és Díjfeltételekben foglaltak szerint),
- a Cítikártya és a PIN kódok letiltása, új Cítikártya igénylése, Cítikártya aktiválása,
- Citibank SMS Hírnökszolgálat igénylése, felfüggesztése és lemondása,
- a Szolgáltatásokkal kapcsolatos reklamációk bejelentése,
- részletes és teljes körű információk a Szolgáltatásokról, Megbízásokról,
- rendszeres átutalási Megbízás, valamint csoportos beszédies megbízásra történő felhatalmazás megadása, megváltoztatása, törlése,
- folyószámlahitel, és Betéthitel igénylésének bejelentése,
- valamely, már Ügyfélként nyilvántartott személynek Meghatalmazottként más Szolgáltatással kapcsolatban történő megjelenése, a Számlatulajdonos más Számlái felett, illetve a Meghatalmazás visszavonása,
- külföldön - kizárólag Citibank bankfiókban - készpénz gyorssegély igénylése, ha a Fedezet rendelkezésre áll.
- Befektetési termékekkel kapcsolatos egyes információk
- Utazási biztosítást is tartalmazó Utazási Csomag igénylése
- A Bank mint biztosításközvetítő által közvetített biztosítások igénylése - amennyiben erre az adott biztosítási feltételek lehetőséget nyújtanak
- Elektronikus számlakivonat igénylése, rendelkezésre bocsátási mód megváltoztatása, törlése
- Regisztráció az „Új kedvezményezett aktiválása SMS segítségével” szolgáltatásra

1.4.3.6. A Bank a jövőben Más Megbízásokat és Szolgáltatásokat is lehetővé tehet a CitiPhone Banking Szolgáltatás keretén belül, amely Megbízások/Szolgáltatások feltételeit a Bank az Ügyféllel megfelelő formában és módon közli.

1.4.3.7. A Bank jogosult visszavonni az egyes Megbízások vagy Szolgáltatások CitiPhone Banking Szolgáltatás igénybevételével történő elérhetőségét, ha az adott Megbízásra vagy Szolgáltatásra vonatkozó kockázat, vagy az adott Szolgáltatásra vagy Megbízásra vonatkozó jogszabály előírásai kedvezőtlen irányban megvál-

toznak, valamint, ha a Bank üzletpolitikai érdekei ezt szükségessé teszik.

1.4.3.8. A CitiPhone Banking Megbízások igazolása

A Bank regisztrál a CitiPhone Banking Szolgáltatás igénybevételére során végrehajtott minden Megbízást és azt a Számlatulajdonos részére az adott hónapra vonatkozó Számlakivonattal igazolja vissza. Emellett a Bank minden CitiPhone Banking telefonbeszélgetést rögzít. A Kártyabirtokos ezennel elfogadja, hogy a Bank által a Megbízással kapcsolatban regisztrált adatok megfelelő bizonyítékként szolgálnak ahhoz, hogy a Bank megterhelje a Megbízás összegével a Számlát, illetve teljesítse a Szolgáltatási igényt. A Számlatulajdonos köteles jelezni ha tudomása szerint az általa adott Megbízás (Szolgáltatási igény), illetve a Számlakivonat adatai eltérnek egymástól, illetve, ha a Számlakivonaton feltüntetett Megbízással kapcsolatos adatok más okból nem felelnek meg a valóságnak, figyelemmel az 1.3.3.7. pontban foglaltakra is.

1.4.4. A Citibank Online Internet Banking és a Citibank Mobilbank

1.4.4.1. A Citibank Online technikai feltételei

(a) A Citibank Online az alábbi technikai feltételek megléte esetén vehető igénybe:

- személyi számítógép, egérrel, billentyűzettel, operációs rendszerrel;
 - internetkapcsolat; és
 - A Citibank Online használatát lehetővé tevő, a 128 bites kódolással rendszert támogató internet browser/webböngésző (Pl. Netscape Navigator 4.06 vagy újabb verzió, vagy Microsoft Explorer 4.0, vagy újabb verzió)
- (b) A Citibank Online igénybevételéhez a fenti feltételek megléte mellett a Kártyabirtokos köteles gondoskodni. A Citibank Online használatával összefüggésben felmerült Bankköltségek megfizetése a Kártyabirtokos terhel.

(c) A Kártyabirtokos Magyarországon a Citibank Online használatához a 128 bites kódolással webböngészőt köteles használni. A 128 bites kódolást támogató webböngésző használata Magyarországon kívül egyes országok szabályai szerint jogellenes lehet. A Bank nem vállal felelősséget azért, ha a Kártyabirtokos a Citibank Online szolgáltatást egy olyan országban használja, ahol a 128 bites kódolási rendszer nem megengedett, illetve a Bank nem felel azért, ha a Kártyabirtokos ezekben az országokban ezen ok miatt a Citibank Online szolgáltatást nem tudja igénybe venni.

1.4.4.2. A Citibank Online által elérhető szolgáltatások

(a) A Citibank Online a Kártyabirtokos számára azon Számlákhoz, egyéb Szolgáltatásokhoz nyújt hozzáférést, olyan Megbízások megadására ad lehetőséget a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározottak szerint, amelyek tekintetében a Kártyabirtokos a Szerződés szerint megfelelő felhatalmazással bír.

(b) A Kártyabirtokos különösen az alábbi információkról kaphat tájékoztatást a Citibank Online segítségével:

- Számlainformáció, egyenleglekérdezés, elektronikus számlakivonat, a Megbízásokra vonatkozó információk, mindezek letöltése a Kártyabirtokos számítógépre;
- Lekötött Betétek esetén információk a Lekötött Betét töltésszögéről, a kamat mértékéről, a kamatrendelkezésről, a lekötés futamidejéről, a következő lejárat időpontjáról;
- Információ a Bank által a Kártyabirtokos számára kínált valuta- és devizaárfolyamokról, lekötött betétek aktuális kamatairól;
- ha a Kártyabirtokosnak a Bank által kibocsátott hitelkártyájára van információ a Hitelkártya hitelkeretének összegéről, a felhasználást és felhasználható hitelkeret összegéről, a minimum visszatérítendő összegéről és a visszafizetés esedékességéről.

További megadott megbízások Citibank Online-on küldhető ügyfélszolgálati üzenet formájában:

- Díjcsomagmódosítás
- E-mail cím módosítás
- Nagyszegű készpénzfelvétel bejelentése/lemondása (Kamat- és Díjfeltételeknek megfelelően)
- Hírnökszolgálatos lemondása
- Banki igazolás kérése
- Számlakivonat kérése
- A Szerződés keretein belül meglévő Számla bezárásának kezdeményezése, ide nem értve a teljes ügyfélkapcsolat megszüntetését
- Értesítési cím módosítása
- Mobiletelefonszám módosítása.

A Citibank Online-on keresztül lehetőség van továbbá arra, hogy az Ügyfél a Bank által vezetett befektetési számláján nyilvántartott befektetési jegyekkel kapcsolatban alábbi adatoktól információk kapjon: a befektetési jegyek mennyisége (darabszáma), aktuális árfolyama (ha külföldi forintbeszélőben van meghatározva), és összetérke magyar forintban. Egy későbbi időponttól a Kártyabirtokos a Bank által nyújtott be-

fektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos meghatározott információkról is kaphat tájékoztatást a Citibank Online segítségével. Ezen későbbi időpont bekövetkezéséről a Bank a Számlatulajdonost a megfelelő formában és módon tájékoztatja.

- (c) A Kártyabirtokos az alábbi Megbízások és egyéb műveletek teljesítését kérheti Citibank Online-on keresztül:
- (i) a Banknál vezetett Számlák közötti átvezetési Megbízás;
 - (ii) átutalás más banknál vezetett számlára, Magyarországon belül, vagy külföldre;
 - (iii) rendszeres átutalási Megbízás megadása/változtatása/törlése forintban;
 - (iv) betét elhelyezése és lekötése, lekötés módosítása és törlése/lejáratása;
 - (v) Citibank Online kód megváltoztatása,
 - (vi) kedvezményezetti lista hozzáadása, áttételezése, törlése, kedvezményezettek aktiválása.
- (vii) Árfolyam információ
- (viii) Ügyféladatok megtekintése-pl. a limitek, műveletek jogcíme
- (ix) Kapcsolattartás az Ügyfélszolgálatlaltal, ügyfélszolgálati üzenet írása, fogadása
- (d) Ha a Kártyabirtokosnak a Bank által kibocsátott hitelkártyája kártyája van, és részére a Citibank folyószámlát is vezet, ezen Számlák közötti átvezetési Megbízás, valamint a Citibank Online kód megváltoztatása.
- (e) A Kártyabirtokos (beleértve ebbe azon Kártyabirtokost is, aki a Bank által kibocsátott hitelkártyával rendelkezik) a Citibank Online-on keresztül igényelheti a Citibank SMS Hírvédelmi Szolgáltatást.
- (f) Egyéb feltételek
- (i) A Citibank Online-nal nincs mód a tárgynapi értéknapra adott Megbízás visszavonására, vagy módosítására. A Bank a Citibank Online útján megerősíti a Citibank Online-on keresztül megadott Megbízás rögzítését, a Megbízás végrehajtásáról a Citibank Online útján azonban nem küld értesítést.
 - (ii) A Citibank Online-on a Bank a Kártyabirtokos részére értesítéseket és üzeneteket küldhet. A Kártyabirtokos kifejezetten elfogadja, hogy a Citibank Online megfelelő moduljainak, szövegablakainak, egyéb hasonló célú eszközeinek felhasználásával (pl.: click acceptance, e-mail) a Felek a Szerződéssel kapcsolatos érvényesen értesíthetik egymást, feltéve, hogy ezen kommunikációt megelőzően a Bank az Ügyfelet a Citibank Online kód alapján a Szerződésben meghatározott módon azonosítani tudja.
 - (iii) A Bank a jövőben más Megbízásokat és Szolgáltatásokat is felkínálhat a Citibank Online Szolgáltatás keretében belül, amely Megbízások/Szolgáltatások feltételeit a Bank a Kártyabirtokossal a megfelelő formában és módon közli.
 - (iv) A Bank jogosult visszavonni az egyes Megbízások/Szolgáltatások Citibank Online igénybevételevel történő elérhetőségét, ha az adott Megbízásra / Szolgáltatásra vonatkozó kockázat, vagy az adott Szolgáltatásra/Megbízásra vonatkozó jogszabály előírásai nem teszik ezt lehetővé.

1.4.4.3. Igénylés, aktiválás

A Bank a Citibank Online és a Citibank Mobilbank szolgáltatást minden Kártyabirtokos részére elérhetővé teszi, annak kötelező használatára nélkül. A Citibank Online és a Citibank Mobilbank tényleges igénybevételenek és használatának feltétele, hogy a Kártyabirtokos a Citibank Online szolgáltatásra regisztráljon a Bank honlapján és a regisztráció során a szolgáltatásra vonatkozó feltételek elfogadja. A Bank legkésőbb az igénylés elfogadását követő munkanapon elérhetővé teszi a Citibank Online és Citibank Mobilbank szolgáltatást, biztosítja a Citibank Online és Citibank Mobilbank szolgáltatás igénybevételenek és a regisztráció lehetőségét.

1.4.4.4. Megbízások, lekérdezés a Citibank Online Szolgáltatással

- (a) A Citibank Online Szolgáltatás csak a Citibank Online kód alapján elvégzett ügyfél-azonosítást követően vehető igénybe, azaz, hogy a Bank a Citibank Online elérését, illetve egyes funkciók tényleges használatát - az Ügyfél érdekeiben - további biztonsági követelményektel teheti függővé. A Bank ezen további biztonsági követelményekről a Kártyabirtokost megfelelően tájékoztatja. A Bank az Ügyfél által a Citibank Online segítségével adott Megbízásokat az általános szabályok szerint teljesíti. A Megbízás teljesítése során a Bank nem köteles (de ha szükségesnek ítéli, jogosult) a Megbízás tartalmának megerősítését kérni a Kártyabirtokostól telefonon. Ha a Bank - a Kártyabirtokosnak felróhatóan - nem tud megerősítést kérni az adott Megbízással kapcsolatban, a Bank fenn tartja a jogot, hogy a Citibank Online-on megadott Megbízást ne teljesítse. Az ebből eredő károkokért a Bank nem felel.
- (b) A Kártyabirtokos - többek között a saját érdekeinek védelme céljából - hozzájárul ahhoz, hogy a Citibank Online kapcsolat

részleteit a Bank rögzíti és bizonyítékként a jogszabályok rendelkezései szerint felhasználhatja.

- (c) A Bank nem vállal felelősséget az internetes kapcsolat hibáért. A Bank nem felel azért, ha a távközlési vonalak hibájából adódóan vagy az internetszolgáltatást nyújtó cég, személy, vagy a szoftver hibája miatt, vagy nem a Bank érdekkörébe tartozó egyéb okból nem tudja a szolgáltatást teljesíteni, vagy az adatok hibásan, hiányosan, vagy késve érkeznek meg a Bankhoz, és a Kártyabirtokos emiatt nem tudja a Bank szolgáltatásait igénybe venni.
- (d) A Bank jogosult bármikor és előzetes értesítés és indoklás nélkül megváltoztatni, felfüggeszteni vagy megszüntetni biztonsi, vagy karbantartási okból a Citibank Online Szolgáltatást vagy a Kártyabirtokos azon jogát, hogy a Citibank Online Szolgáltatást igénybe vegye. Ennek megtörténtéről a Bank a Kártyabirtokost megfelelően értesíti. A Bank nem felel a szóban forgó változtatás, felfüggesztés vagy megszüntetés miatt a Kártyabirtokos által elszenvedett semmilyen kárt vagy veszteséget.

1.4.4.5. A Citibank Online Megbízások igazolása

A Bank regisztrál a Citibank Online Szolgáltatás igénybevétele során végrehajtott minden Megbízást és azt a Számlatulajdonos részére az adott hónapra vonatkozó Számlakivonat - bankszámlához elektronikus számlakivonat szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonattal - igazolja vissza. Emellett a Bank minden Citibank Online kapcsolatot naplóz és rögzíti. A Kártyabirtokos ezennel elfogadja, hogy a Bank által a Megbízással kapcsolatban regisztrált adatok megfelelő bizonyítékként szolgálnak ahhoz, hogy a Bank megterhelje a Megbízás összegével a Számlát, illetve teljesítse a Szolgáltatási igényt. A Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos köteles jelezni, ha tudomása szerint az általa adott Megbízás/Szolgáltatásra vonatkozó igény, illetve a Számlakivonat - bankszámlához elektronikus számlakivonattal szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonattal - adatai eltérnek egymástól, illetve, ha a Számlakivonaton/ elektronikus számlakivonaton feltüntetett Megbízással kapcsolatos adatok más okból nem felelnek meg a valóságnak.

1.4.4.6. A Citibank Online szolgáltatás megszűnése

- (a) Ha a Kártyabirtokos észleli vagy gyanúja merül fel a tekintetben, hogy a Citibank Online szolgáltatás során illetéktelen harmadik személyek az adataihoz hozzáférhettek, vagy Citibank Online-on keresztül a Számlájával kapcsolatban jogosulatlan művelet végeztek, akkor köteles a Bankot értesíteni a Citikártya letiltására meghatározott módon. A bejelentés kötelezően időpontjában a Bank a Citikártyát és a Citibank Online-kódot azonnal letiltja és a Citibank Online szolgáltatást megszünteti.
- (b) Ha a Citikártya érvényessége lejár, vagy letiltásra kerül, az új Citikártya aktiválásáig a Citibank Online szolgáltatás nem vehető igénybe.
- (c) A Kártyabirtokos bármikor írásban vagy CitiPhone-on telefonon bejelentheti, hogy kéri a Citibank Online szolgáltatás megszüntetését, azaz ezen szolgáltatás igénybevételeéről lemond. A Kártyabirtokos Citibank Online hozzáférése legkésőbb a Bank rendszerében történt beállítást követő munkanapon szűnik meg.

1.4.4.7. A Citibank Mobilbank szolgáltatásra vonatkozó eltérő feltételek

- (a) A Citibank Online szolgáltatásra vonatkozó feltételek a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni a Citibank Mobilbank szolgáltatásra.
- (b) A Citibank Mobilbank szolgáltatás igénybevételehez aktív mobil internet kapcsolat és olyan mobiltelefon készülék szükséges, amelyre internet böngésző alkalmazás van telepítve. Előfordulhat, hogy bizonyos készülékek és szoftver kombinációk esetén a Citibank Mobilbank szolgáltatás vagy egyes Citibank Mobilbank funkciók nem használhatók optimálisan. A leginkább optimális használatot biztosító készülék típusok listája megtalálható a Bank honlapján (www.citibank.hu).
- (c) A Citibank Mobilbank szolgáltatást a Citibank Online szolgáltatásra történő regisztrációval együtt lehet igényelni. Ha a Kártyabirtokos már korábban Citibank Online szolgáltatást igényelt vagy regisztrált a Citibank Online szolgáltatásra, akkor a Citibank Mobilbank szolgáltatás is automatikusan elérhetővé válik a számára, annak kötelező használatára vagy ehhez kapcsolódó külön díjfizetés nélkül.
- (d) A Citibank Mobilbank szolgáltatás a mobile.citibank.hu internetes címen érhető el. A Citibank Mobilbank használatához a már meglévő Citibank Online kódokkal történő azonosítás szükséges.
- (e) A Citibank Mobilbankon keresztül elérhető funkciók a következők:
- (i) Számlák
 - számlátekintés (összesített egyenleg információ)
 - számlák részletei (részletek és tranzakciók)

- (ii) Átutalások (fizetések)
 - a Banknál vezetett saját Számlára - forint és deviza is
 - a Banknál vezetett másik (nem saját) Számlára (csak regisztrált és aktív kedvezményezett részére) - forint és deviza is
 - másik banknál vezetett (belföldi) számlára (csak regisztrált és aktív kedvezményezett részére) - csak forint
- (iii) Szolgáltatások
 - indikatív (tájékoztató jellegű) valuta és devizaárfolyam-információk
- (iv) Ajánlatok
- (v) Citibank bankfiók és ATM kereső.
- (f) A Citibank Mobilbank szolgáltatás igénybevétele a Bank felé díjmentes, azonban a Kártyabirtokos mobil szolgáltatója az adatorgalmért díjat számíthat fel. Ennek mértéke és egyéb feltétele a Kártyabirtokos és az adott mobil szolgáltató közötti szerződéstől függhet.
- (g) A Citibank Mobilbank szolgáltatás a Citibank Online szolgáltatás bármely okból történő megszűnésekor automatikusan és egyidőreuglen szintén megszűnik.

1.4.5. A Citikártya és a PIN kódok letiltása

- 1.4.5.1. A Kártyabirtokos minden tőle elvárható önkénteskedés köteles megtenni annak érdekében, hogy megelőzze a Citikártya elvesztését vagy eltulajdonítását, és vállalja, hogy nem fedi fel a PIN kódjait harmadik személyek számára.
- 1.4.5.2. A Kártyabirtokos a Citikártya vagy a PIN kódok elvesztése, eltulajdonítása, jogosulatlan harmadik személyhez való kerülése (a továbbiakban: „elvesztés”) esetén, illetve, ha a bankszámlakivonat jogosulatlan Megbizást ésszel, köteles a Banktól erről a tényről haladéktalanul a CitiPhone Banking útján értesíteni. A Kártyabirtokos azt is köteles haladéktalanul bejelenteni, ha a Citikártya kikerül a birtokából.
- 1.4.5.3. A bejelentéssel egyidejűleg a Bank a Citikártya letiltását haladéktalanul elvégzi és minden, a Banktól elvárható önkénteskedés megtesz az esetleges jogosulatlan kártyahasználat megakadályozása érdekében. A bejelentéssel egyidejűleg, amennyiben a letiltás okából következően ez lehetséges, a Kártyabirtokos köteles fizikailag használhatatlanná tenni a Citikártyát (pl. annak több darabba történő vágásával). A Kártyabirtokos továbbá köteles, az így használhatatlanná tett Citikártyát a Bank részére eljuttatni, az esetleges jogosulatlan kártyahasználatból adódó kivizsgálás hatékony elősegítése érdekében. Ennek elmaradásából eredő károkért a Kártyabirtokos felelős. Ha a tényeknek az általánosan elvárható gondossággal való megítélés szerint a Citikártyára / PIN kódokra nézve büncselekményt követtek el, a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul a büncselekmények kivizsgálására illetékes hatóságoknak ezt a gyanút bejelenteni.
- 1.4.5.4. Az elvesztés Bankhoz történő bejelentésének időpontjában a Bank az érintett Citikártyát / PIN kódokat azonnal letiltja. A bejelentés - amely lehet szóbeli közlés is - időpontját követően a Kártyabirtokos nem felelős a Citikártyával / PIN kódokkal végrehajtott Megbizásokért, kivéve, ha utólag bizonyítást nyer az, hogy a Kártyabirtokos saját szándékossá/súlyosan gondatlan magatartása következtében került a Citikártya vagy a PIN kódok harmadik személy birtokába.
- 1.4.5.5. A Bank a szóbeli közlést követően minden tőle elvárhatót megtesz annak érdekében, hogy gondoskodjon az elvesztett Citikártya pótlásáról, és azt a Kártyabirtokos által megadott címre (amelyet a tiltással egyidőben vagy után nem módosíthat) postázza.
- 1.4.5.6. A letiltást követően megtalált Citikártya nem használható, a Citikártyát meg kell semmisíteni, és erről a Bankot értesíteni kell.
- 1.4.5.7. A Bank jogosult a Citikártyát letiltani biztonsági okból, a Szerződésből fakadó kockázat lényeges megváltozása esetén, a hitelkeret túllépése, a Citikártyával történő visszaélés alapozva gyanúja, szabálytalan kártyahasználat, a Kártyabirtokos szerződésszegése, a Szerződés megszűnése esetén, továbbá ha az a Kártyabirtokos kártól való megóvása érdekében szükségesnek látszik, a Bank a Kártyabirtokost a letiltást követően haladéktalanul értesíti a letiltás tényéről és annak okairól a Kártyabirtokos részére megküldött tájékoztatás formájában (pl. SMS vagy Citibank Online üzenet, telefon, postai levél), kivéve, ha az veszélyeztet a Bank biztonságos működését vagy az értesítést jogszabály kizárja. A meghatalmazott meghatalmazásának megszűnését időpontjában a Bank - a Számlatulajdonos rendelkezése szerint - a Meghatalmazott Citikártyáját letiltja. Ha a Meghatalmazottnak a Számlatulajdonos képviseletére való felhatalmazottsága jogszabály rendelkezése értelmében megszűnik, vagy korlátozódni válik, a Bank a Meghatalmazott Citikártyáját letiltja. Erről a Bank írásban értesíti a Számlatulajdonost.
- 1.4.5.8. A letiltás következtében harmadik személyeknek okozott kárért a Bank nem felel. A letiltás végleges és visszavonhatatlan, annak bejelentését követően a Citikártya / PIN kódok nem használhatók. A Citikártya pótlására csak új Citikártya készítésével van mód. A letiltás elmulasztásából vagy a letiltással kapcsolatos visszaélésből eredő, a Kártyabirtokost ért károkért a Bank nem vállal felelőssé-

- get. A letiltással kapcsolatban a Kártyabirtokosnál felmerült költségeket a Kártyabirtokost terhelik. A Bank jogosult a Kártyabirtokosnak felszámítani a letiltással kapcsolatos külföldi levelezéssel, csomag- és értéklevivalküldéssel kapcsolatos költségeit.
- 1.4.5.9. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkokért, amelyek a Citikártya / PIN kódok letiltása előtt elkövetett jogosulatlan Citikártya / PIN kódok használatából erednek. Amennyiben a Kártyabirtokos a jelen Szerződésben foglaltaknak megfelelen és egyébként is kellő gondossággal jár el, akkor a Citikártya / PIN kódok elvesztése, ellopása esetén a Bank megteríti a Kártyabirtokosnak azon bizonyított kár egészét, amelyet a Citikártya / PIN kódok jogosulatlan használatával okoztak a letiltást követően. Ha a kár nem a Kártyabirtokos szándékossá vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be - a Kártyabirtokos a letiltási bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenöt ezer forintot mértékig viseli, a letiltást követően bekövetkezett kárt pedig a Bank viseli. Nem terheli a Kártyabirtokost ezen felelősség a jóvá nem hagyott Fizetési műveletek vonatkozásában, ha a kárt a készpénzfelvételhez fizetési eszköznél minősülő olyan személyre szabott eljárással okozta, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek (különösen PIN kód, autorizációs kód) használatá nélkül történt.
- 1.4.5.10. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad ki arról, hogy letiltást mikor és milyen tartalommal jelentették be.
- 1.4.5.11. Felelősség az alapvető biztonsági követelmények megsértéséért
A Bank nem vállalja a felelősséget az alábbi eseményekből eredő károk tekintetében: (i) bebizonyosodik, hogy a Kártyabirtokos harmadik személy részére kiadta a Citikártyához, CitiPhone Bankinghez vagy a Citibank Online szolgáltatásokhoz kapcsolódó főbb biztonsági adatok bármelyikét (különösen: Citikártya száma, lejáratási időpont, PIN kódok, Felhasználói név, Jelszó), vagy (ii) a Bank biztonsági tájékoztatása ellenére sem változtatja meg titkos azonosítói (PIN kódok, Felhasználói név, Jelszó), (iii) illetve amennyiben a Kártyabirtokos nem hajlandó a Bank által közzétett biztonsági követelmények szerint a Bankkal együttműködni.
- 1.4.6. A Citibank SMS Hírnökszolgálat
- 1.4.6.1. A Felek jogai és kötelezettségei
 - (a) A Bank által az adott időpontban ténylegesen meghatározottaktól függetlenül, a Citikártyával, valamint a Bank által kibocsátott hitelkártyával rendelkező Kártyabirtokos a Jelentkezési Lapon, a CitiPhone Banking-en vagy a Citibank Online-on határozhatja meg, hogy a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatást milyen feltételekkel kívánja igénybe venni, és mely mobiltelefonos száma és/vagy e-mail címre kívánja megkapni az üzeneteket, azaz, hogy az Ügyfél egy mobiltelefonos számot és két e-mail címet adhat meg a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatás igénybevétele céljából abban az esetben is, ha az Ügyfél több Számlájához vagy a Bank egyéb Szolgáltatásához is igénybe kívánja venni a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatást. A Bank a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatást igénybe vehető Kártyabirtokosok köréről a Bank a megfelelő formában és tartalommal értesíti az Ügyfeleket.
 - (b) A Citikártyával rendelkező Fő- és Meghatalmazottak egymástól függetlenül, azonos feltételekkel igényelhetik a Szolgáltatást, azaz, hogy a Megbizásokról a Tranzakció típusától függetlenül a Fő- és Meghatalmazottak kaphat üzenetet, amennyiben ezt igényelték. A Bank által kibocsátott hitelkártyával rendelkező Fő- és Társáskártyabirtokosok egymástól függetlenül igényelhetik a Szolgáltatást, azaz, hogy ez utóbbi esetben a Főkártyabirtokos a saját és a Társáskártyabirtokos hitelkártyájával, míg a Társáskártyabirtokos csak a saját hitelkártyájával végrehajtott Megbizásokról kap üzenetet.
 - (c) A Bank a Kártyabirtokos által megadott feltételeknek megfelelően, magyar vagy angol nyelven üzenetet küld az 1000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó Megbizásokról a mobiltelefonos száma és/vagy az e-mail címre. A Bank által küldött SMS üzenet a küldő telefonszámot nem minden esetben tartalmazza.
 - (d) Az 1.4.2.6. pontban foglaltak esetén a Vásárlás, illetve a könyvelés napján a Bank által az adott Vásárlásra vonatkozóan megküldött tájékoztató üzenet tartalma, illetve a könyvelés összege eltérhet egymástól - a Vásárlás és a könyvelés között eltelt időtartam közötti árfolyamváltozások következtében.
 - (e) A Kártyabirtokos nem tud a Banknak a Citibank SMS Hírnökszolgálat szolgáltatás keretében üzenetet küldeni, és a Bank által küldött ilyen módon küldött üzenetet sem tud válaszulni.
 - (f) A Bank fenntartja magának a jogot, hogy előzetes értesítés nélkül felgüszsége a Szolgáltatást, ha ez karbantartási vagy biztonsági okokból szükséges.
 - (g) A Kártyabirtokos köteles a Szolgáltatás igénylése előtt meggyőződni arról, hogy a mobiltelefon, illetve a személyi számítógép alkalmas-e az üzenet fogadására.
 - (h) A Kártyabirtokos köteles mindent elkövetni annak érdekében, hogy illetéktelen személy ne férjen hozzá a mobiltelefonhoz, illetve a személyi számítógéphez.

- (l) A Kártyabirtokos köteles a Bankot írásban, CitiPhone Banking-en vagy a Citibank Online-on keresztül értesíteni, amennyiben a mobiltelefonszáma vagy e-mail címe megváltozik, úgy, hogy írásbeli értesítés még azelőtt megérkezzen, mielőtt az adott változás bekövetkezne. Az értesítés megtörténtéig a Bank az üzeneteket a korábbi mobiltelefonszáma vagy e-mail címre küldi. Az ebből eredő károkért a Bank nem felel.

1.4.6.2. Felelősség

- (a) Amennyiben a mobiltelefon vagy a személyi számítógép az üzenetek fogadására nem alkalmas, úgy a Bank az ebből származó károkkért nem felel.
- (b) A Bank nem vállal felelősséget az üzenetek helyességéért, valóságáért, hozzáférhetőségéért. Az üzenetek kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak és nem minősülnek számlának, Számlakivonatnak.
- (c) A Bank nem felel a Kártyabirtokos, vagy harmadik fél által rendelkezésére bocsátott adatok helyességéért, a Bank nem köteles az ilyen adatok helyességét vizsgálni. A Bank a Kártyabirtokos által megadott mobiltelefonszám vagy e-mail cím jogosultját nem vizsgálja, a Kártyabirtokos rendelkezésének megfelelően elküldött üzenetekkel való rendelkezés a Kártyabirtokos felelőssége.
- (d) A Bankot nem terheli semmilyen felelősség a Szolgáltatással kapcsolatban a Kártyabirtokos által elszenvedett bármilyen jelleget kárért, különös tekintettel az alábbiakra:
- (i) ha a kár abból ered, hogy a Kártyabirtokos nem, vagy késedelmesen tesz eleget a Szerződésben előírt bármely kötelezettségének;
- (ii) ha a kommunikációs vonalak megbibósodnak, illetve a távközlési szolgáltatók tevékenysége körében merül fel olyan probléma, aminek következtében az adatok nem, hibásan, hiányosan vagy késve érkeznek meg a mobiltelefonszáma vagy e-mail címre;
- (iii) ha a Kártyabirtokos a Szolgáltatással kapcsolatban a Bank érdekkörén/hatáskörén kívül álló okból bármiféle hátrányt ér;
- (iv) ha a kár a mobiltelefonnal vagy a személyi számítógéppel összefüggően (így különösen - de nem kizárólagosan - azoknak a birtokából való kikerülésből, jogosulatlan, csalárd használatából, letiltásából, üzempképtelenségéből, hibás működéséből) keletkezik.
- (e) A Bank semmilyen körülmények között nem vállal felelősséget a Szolgáltatás alkalmazásával kapcsolatban a Kártyabirtokos által elszenvedett közvetlen vagy közvetett módon keletkező kárért, illetve az ezáltal okozott nyereség elmaradásáért.
- (f) A Bank felelőssége az üzenetek a Bankból történő elindításától a mobiltelefon vagy internet szolgáltató üzenetközpontjaitól történő eljuttatásáig terjed. Az üzenetek küldéséből eredő minden kockázat a Kártyabirtokost terheli.

1.4.6.3. Díjak

- (a) A Szolgáltatásért a Bank a Kamat- és Díjfeltételekben szereplő mindenkor szolgáltatói díjat számítja fel.
- (b) A Szolgáltatás teljes havi átalánydíját a Bank abban az esetben is felszámítja, ha a Kártyabirtokos a Szolgáltatást - bármely okból - az adott hónapnak csak egy részében vette igénybe.
- (c) A mindenkori szolgáltatói díjat a Bank a Szolgáltatást igénybevevő minden egyes Kártyabirtokos esetében a Kamat- és Díjfeltételekben leírtak szerint külön-külön felszámítja.

1.4.6.4. A Bank által kezdeményezett üzenetek

- (a) Amennyiben a Kártyabirtokos igényli a Szolgáltatást, az általa választott üzenettípusokon felül a Bank által kezdeményezett üzeneteket is automatikusan megkapja.
- (b) A Bank által kezdeményezett üzenetek közül az adott Szolgáltatással szorosan összefüggő üzenetek meghatározott körét - így különösen a kártya lejáratá, fizetési határidő elmkeltető - a Kártyabirtokos nem tudja szüntetni vagy lemondani, csak magának a teljes Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatás szüneteltetésével vagy lemondásával.
- (c) A Bank által kezdeményezett üzenetek közül a reklám- és egyéb promóciós célú üzenetek megszüntetését a Kártyabirtokos a Szolgáltatás igénylésére lehetőséget adó bármely csatornán kérheti.
- (d) A Bank a részére megadott és a nyilvántartásában szereplő mobiltelefonszáma megküldött üzenet vagy Citibank Online üzenet formájában is eleget tehet azon tájékoztatási kötelezettségeinek, amelyek természetükből adódóan haladéktalan tájékoztatást kívánnak meg és/vagy a Pft. vagy az MNB rendelet haladéktalan tájékoztatási kötelezettségek közé sorol. Amennyiben az Ügyfél nem bocsát a Bank rendelkezésére mobiltelefonszámot vagy nem rendelkezik Citibank Online Szolgáltatással, úgy a Bank azonnali tájékoztatási kötelezettségének a tőle elvárható gondossággal és határidőn belül,

más elérhetőségek (ideértve a vezetékes telefonszámot, vagy a levelezési címet) igénybevételeivel értesíti az ügyfelet.

1.4.6.5.

- A Szolgáltatás Kártyabirtokos általi szüneteltetése
- (a) A Kártyabirtokos a Szolgáltatás igénybevétele alatt bármikor jogosult a Szolgáltatás igénybevételét felfüggeszteni a Citibank Online Szolgáltatás, vagy a CitiPhone Banking segítségével.
- (b) A Szolgáltatás a Kártyabirtokos által kezdeményezett felfüggesztés valamint a Kártyabirtokos általi újbóli aktiválás a Bank által a saját rendszereiben megtörtént rögzítése közötti időszakban szünetel.
- (c) A Bank a Szolgáltatás teljes havi átalánydíját a szüneteltetés teljes időtartamára változatlan feltételekkel felszámítja.

1.4.6.6.

A Szolgáltatás lemondása

- (a) A Kártyabirtokos bármikor jogosult írásban vagy a CitiPhone Banking-en keresztül jelezni, hogy a Szolgáltatást a továbbiakban nem kívánja igénybe venni. A Bank a bejelentést követő két Munkanapon belül a Szolgáltatást megszünteti.
- (b) A Banknak jogában áll a Szolgáltatást 15 napon határidővel bármikor megszüntetni.
- (c) A Szolgáltatás megszüntése nem jelenti a mobiltelefonszámának, vagy e-mail címnek az adott szolgáltatótól történő letiltását, lemondását vagy megszüntetését.

1.5.

Számlakivonat és egyéb bizonylatok

1.5.1.

A Bank - eltérő megállapodás hiányában - a Számlákról, beleértve a Lekötött Betétet is, havonta Számlakivonatot - bankszámlához elektronikus számlakivonat szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonatot - küld az Ügyfél által igénybe vett és a Bank által nyújtott minden Szolgáltatásra és Megbízásra vonatkozóan, a Számlatulajdonos által megadott címre. A Számlatulajdonos a bankszámlaszerződésben nyilatkozik arról, hogy a Számlakivonatot papíralapon vagy elektronikus számlakivonat útján igényli. A Számlatulajdonos ezen választását bármikor jogosult írásban, a CitiPhone Banking ügyfélszolgálaton keresztül vagy a Citibank Online-on keresztül kezdeményezett üzenet formájában módosítani. A Számlára, Betétre, egyéb Szolgáltatásra vonatkozó Számlakivonatot a Bank egy borítékban küldi el a Számlatulajdonos számára. A közös tulajdonú Számlákról a Bank a Számlatulajdonosok által meghatározott ún. elsődleges Számlatulajdonosnak küld Számlakivonatot. A Bank kifejezett eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél által a CitiPhone Banking-en, Citibank Online-on vagy a Citibank SMS Hírnökszolgálaton keresztül elérhető adatok és információk kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak és nem minősülnek Számlakivonatnak vagy számlának.

1.5.2.

A Bank az Elektronikus Számlakivonat Szabályzatban foglalt rendelkezések alapján lehetővé teszi, hogy a Számlakivonat elektronikus úton is továbbítható legyen a Számlatulajdonos számára. Az Elektronikus számlakivonat (e-kivonat) szolgáltatás Szabályzatának elfogadásával az Ügyfél kifejezetten kéri a Bankot, hogy a korábban papíralapú, postai úton továbbított, a Banknál vezetett lakossági bankszámlára, pénzforgalmi számlára vagy hitelkártya számlára vonatkozóan kiállított Számlakivonatokat az Ügyfél választása szerint kizárólag a Citibank Online szolgáltatás keretein belül tegye elérhetővé vagy elektronikus üzenet (e-mail) biztonságos, jelszóval védett csatlománnyal küldje meg számára elektronikus Számlakivonatként, és ezzel egyidejűleg kifejezetten kéri, hogy a papíralapú Számlakivonatát tartsa vissza, és ezzel a részére történő postai úton történő megküldését mellőzze. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank jogosult biztonsági vagy egyéb szűkösök okból az elektronikus Számlakivonat igénybevétele esetén a papíralapú Számlakivonatot postai úton is megküldeni az Ügyfélnek. A Szolgáltatás előfeltétele a Citibank Online Szolgáltatás igénybevétele, amennyiben az Ügyfél a Citibank Online szolgáltatás keretein belül kéri az elektronikus számlakivonat szolgáltatás elérhetőségét. A Szolgáltatás előfeltétele érvényes e-mail cím megadása, amennyiben az Ügyfél elektronikus üzenet (e-mail) biztonságos, jelszóval védett csatlománnyal kéri az elektronikus számlakivonat szolgáltatást. A Bank nem vállal felelősséget az internetes kapcsolat hibáiért, különösen az Ügyfél által a szerződéskötés során vagy a későbbiekben megadott e-mail cím meglelőségéért, pontosságáért. A Bank nem felel azért, ha a távközlési vonalak hibájából adódóan vagy az internetszolgáltatás nyújtó cég, személy, vagy a szoftver hibája miatt, vagy nem a Bank érdekkörébe tartozó egyéb okból nem tudja a szolgáltatást teljesíteni, vagy az adatok hibásan, hiányosan, vagy késve érkeznek meg az Ügyfélhez, és a Kártyabirtokos emiatt nem vagy késedelmesen tudja a szolgáltatást igénybe venni vagy szerződéses kötelezettségét teljesíteni. Az e-kivonat formája és tartalma megegyezik az adott e-kivonatban jelölt időszakra vonatkozó papíralapú Számlakivonattal, azzal a kivétellel, hogy az e-számlakivonat nem minősül a számviteli előírások szerinti számviteli bizonylatnak. Amennyiben az Ügyfél gyakoribb, részletesebb vagy eltérő tartalmú tájékoztatásra tart igényt, köteles a Bank ezzel kapcsolatos tényleges költségeit, a Kamat és Díjfeltételekben meghatározott külön díj megfizetése ellenében megtéríteni, ideértve,

- amennyiben az Ügyfél e-kivonatot igényelt és korábbi időszak(ok)ra vonatkozóan papíralapú bankszámlakivonatot kiállítását is kéri. Az e-kivonatot szolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat az Elektronikus számlakivonatos Szabályzata tartalmazza.
- 1.5.3. Ha az adott elszámolási időszakban a Számlán jóváírás, vagy terhelés nem történt, a Bank jogosult Számlakivonatot a legközelebbi olyan elszámolási időszakban küldeni, amikor a Számlán jóváírás vagy terhelés történt. Evente egy alkalommal a Bank mindenképpen küld Számlakivonatot.
- 1.5.4. Az Ügyfél eisersmei a Banktól származó Számlakivonatot – bankszámlához elektronikus számlakivonatos szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén az elektronikus számlakivonatot, valamint a részére esetleg megküldött, a Megbízásokra / Szolgáltatásokra vonatkozó egyéb tájékoztatás bizonyítójaként.
- 1.5.5. A Számlatulajdonos köteles CitiPhone Banking útján haladéktalanul jelezni a Banknak, ha a szokásos időpontig nem kap Számlakivonatot – bankszámlához elektronikus számlakivonatos szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonatot. Ilyen bejelentés hiányában a Bank a Számlakivonatot kézbesítenek tekint.
- 1.5.6. Az Ügyfél a Számlakivonatot – bankszámlához elektronikus számlakivonatos szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonatot – tartalmaz annak elküldésétől számított 15 naptári napon belül, írásban kifogásolhatja. Amennyiben az Ügyfél 15 naptári napon belül a Számlakivonattal – bankszámlához elektronikus számlakivonatos szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonattal – szemben írásban nem él kifogással, a Számlakivonatot – bankszámlához elektronikus számlakivonatos szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonatot – az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Ez nem zárja ki az Ügyfél egyéb igényérvényesítési lehetőségeit.
- 1.5.7. Felek megállapodnak abban, hogy a Szerződésen alapuló fizetési megbízások esetében a Pft 23.§ (1) és 26.§ (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatást a Bank a Számlakivonatot megküldése vagy rendelkezésre bocsátása keretében nyújtja az Ügyfélnek.
- 1.6. Bankköltések, kamatok, késedelem, a Bank beszámítási joga, egyedi feltételek**
- 1.6.1. Fizetett kamatok**
- A Bank a Számla napi követel egyenlege után a hatályos Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott mértékű kamatot fizeti. A kamatot a Bank a Számla típusától függően a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározottak szerint írja jóvá a Számlán. A kamatszámítás képletét és az egységességet betéti kamatláb mutatót (EBKM) a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.
- 1.6.2. Bankköltések**
- 1.6.2.1. A Bank a Számla vezetésével, Megbízásokkal, a Megbízások eszközeivel, a Megbízások visszavonásával, a Megbízás visszautasításával, az esetleges kivizsgálással, és az egyéb Szolgáltatások nyújtásával kapcsolatosan meghatározott Bankköltéseket, esedékeségeket és határidőket teljeskörűen a hatályos Kamat- és Díjfeltételekben teszi közzé.
- 1.6.2.2. Ha a Számlatulajdonosnak több Számlája van (ideértve azokat a Számlákat is, ahol közös Számla tulajdonosok esetén az Ügyfél az elsődleges Számlatulajdonos), a Bank az összes Számla havi díjával, illetve ügyfélkapcsolati díjával egyetlen, a Számlatulajdonos által meghatározott Számlát terhel meg.
- 1.6.2.3. A Bank a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározza azt a számlaeigenleget, melynek az adott hónapban való fenntartása esetén a Bank a tárgy hónapra, és az azt követő hónapra különböző kedvezményeket adhat. Ennek az egyenlegnek a kiszámítását a Bank a Kamat és Díjfeltételekben határozza meg.
- 1.6.3. Az Ügyfél fizetési késedelme**
- Az Ügyfél késedelembe esik, ha a Bankkal szembeni bármely esedékes fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti. Ebben az esetben a Bank a hatályos Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számíthatja fel a késedelemmel érintett összeg és a késedelemben eltelt időszak figyelembevételével. A Bank késedelem esetén a késedelemmel, a késedelmes összeg beszedésével kapcsolatban felmerült költségeit is felszámíthatja az Ügyfél terhére.
- Fizetési késedelem esetén a Bank jogosult a Fizetésátutalásra vonatkozó Nyilatkozatot az Ügyfél munkáltatójának megküldeni.
- 1.6.4. A Bank beszámítási joga, a beszámítás szabályai**
- 1.6.4.1. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely Számláját vagy a Bankkal szembeni egyéb követelését a Szolgáltatással kapcsolatban keletkezett esedékes követelésével. A Bank ezen jogát az Ügyfél részére általa nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő, Bankkal szembeni követeléseivel szemben is gyakorolhatja.
- 1.6.4.2. A Bank a beszámítási jogát attól függetlenül gyakorolhatja, hogy az egymással szembeni követelések devizaneme eltérő. Amennyi-

- ben az Ügyfél bármely esedékes fizetési kötelezettségét a Bank felé nem teljesíti, és az azonos devizanomban vezetett Számláján a kötelezettség teljesítésére nincs Fedezet, a Bank jogosult az Ügyfél más devizanomban vezetett Számlájának terhére az esedékes és meg nem fizetett követelését beszámítani. A Bank a devizaösszeget a saját, aznapi devizaváltási árfolyamán számítja át a követelés devizanemére.
- 1.6.4.3. Ha az Ügyfél bármely esedékes fizetési kötelezettségét nem teljesíti, és a Banknál vezetett Számláján nincs fedezet, a Bank jogosult az Ügyfél Lekötött Betétszerződését rendkívüli felmondással felmondani, ezt követően a betét összegével szemben a követelését beszámítani. Az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 1.6.5. Egyedi feltételek lehetősége**
- A Bank fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek, illetve Szolgáltatások esetében a Szerződésre vonatkozó általános feltételektől (különösen: futamidő, fizetett kamatok és költések) eltérő feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait, állandó vagy ideiglenes jelleggel. Ezen eltérő feltételek meghatározása és módosítása a Bank kizárólagos joga. Az Ügyfél nem követelheti, hogy számára a Bank az adott Szolgáltatást az általános feltételektől eltérő feltételekkel nyújtsa, továbbá, hogy a Bank térítse meg számára az általános feltételekkel nyújtott, és egy esetlegesen kedvezőbb feltételek mellett nyújtott Szolgáltatás közötti különbözet összegét.
- 1.7. Biztosítékok**
- 1.7.1. A Bank a Szerződés hatálya alatt bármely időpontban jogosult az Ügyféltől megfelelő biztosíték nyújtását vagy a már meglévő biztosíték(ok) oly mértékű kiegészítését kérni, amely szükséges a Bank az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelésének biztosításához, abban az esetben is, ha az ilyen követelések feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek. Az Ügyfél a Bank kérését köteles haladéktalanul teljesíteni és a biztosítókat kifizésztetni.
- 1.7.2. A Bank többféle biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Bank teljes követelésének a fedezetül szolgál. Ha az Ügyfél a Banknak a biztosíték nyújtására vonatkozó felhívásának nem tesz eleget, az súlyos szerződésszegésnek minősül. A biztosíték nyújtásáig, vagy a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig, a Bank jogosult az Ügyféllel szemben az adott Szolgáltatás nyújtását felfüggesztetni.
- 1.7.3. A Bank javára biztosítékul lekötött minden vagyon tárgy, vagyoni érték és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése biztosítékul szolgál, kivéve, ha a biztosítékok más célra való felhasználását kifejezetten kikötötték.
- 1.7.4. A Bank követelésének mielőbbi rendezése érdekében jogosult az Ügyfél által a Bank részére biztosítottként lekötött vagyon tárgyat bármelyikét igénybe venni, abban az esetben is, ha más fedezet vagy biztosíték is rendelkezésre áll.
- 1.7.5. A biztosíték típusát és mértékét a Bank a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között, az Ügyfél gazdálkodásának ismeretében, a konkrét Szolgáltatás kockázata szerint határozza meg.
- 1.7.6. A Bank az Ügyfél által felajánlott biztosíték biztosíték értékét a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével, az általa készített és alkalmazott fedezetértékelési szabályzat szerint, saját mérlegelése alapján, önállóan állapítja meg.
- 1.7.7. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank számára biztosítékul szolgáló valamennyi vagyon tárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről. Az Ügyfél köteles továbbá gondoskodni a követelések érvényesíthetőségéről, és arról, hogy azok teljesítése a Bank részére esedékességkor megtörténjen. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatban lévő, a Bank javára biztosítékul lekötött vagyon tárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Bank jogosult az általa megbízott személy – jogosult az Ügyfél helyett és költségére közvetlenül eljárni, és a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást kezdeményezni.
- 1.7.8. Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról. A Bank vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni – akár a helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni, és az ellenőrzéshez szükséges tájékoztatást megadni, és az okmányokba betekintést engedni.
- 1.7.9. A biztosítékok nyújtásával – ideértve a közjegyzői okiratba foglalt költségeit -, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban minden kiadás, költség, eltérő megállapodás hiányában, az Ügyfelet terhel.

- 1.7.10. A Bank az általa meghatározott Szolgáltatások igénybevételehez megkövetelheti a Bank erre szolgáló nyomtatványának (Fizetésátvitelre vonatkozó Nyilatkozat) Ügyfél általi kitöltését és aláírását. Az Ügyfél ezen nyomtatvány aláírásával
- kéri a munkáltatóját, hogy az Ügyfél havi rendszeres fizetésének/egyéb más jogcímen folyósított javadalmazásának maximum 33%-át a Bank által megjelölt számlára utalja át mindaddig, amíg a fennálló tartozás maradéktalanul visszafizésre nem kerül,
 - felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél késedeleme esetén a Bank az Ügyfél munkáltatójától kérje, hogy az Ügyfél havi rendszeres fizetésének/egyéb más jogcímen folyósított javadalmazásának a mindenkor hatályos jogszabályok által megengedett legmagasabb hányadát közvetlenül a Bank számára fizesse ki, az adott összegnek a Bank által megadott számlaszámra történő átutalásával,
 - elfogadja, hogy a Fizetésátvitelre vonatkozó nyilatkozat általa történő aláírásának időpontjában a nyomtatványon nem szerepelnek az Ügyfél munkáltatójának adatai, tekintettel arra, hogy az Ügyfél munkáltatójának személye a késedelem időpontjait megváltoztathat,
 - felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank késedelem esetén a mindenkor munkáltatójának utólag, az Ügyfél munkáltatójára és a késedelem összege vonatkozó elismeri a nyomtatványon adja meg. Az Ügyfél kifejezetten elismeri, hogy a Bank a mindenkor munkáltatótól jogosult kérni az Ügyfél felhatalmazása alapján a Banknak történő fizetést.
- értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá.
- c) A Bank a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemetelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- 1.8.1.4. A kölcsönszerződések esetében a Bank a kamaton kívül a Szerződéshez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat kizárólag az infláció, mint objektív ok függvényében jogosult módosítani, a módosítás mértéke évente maximum a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékéig terjedhet.
- 1.8.1.5. A módosítást annak hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal a Bank az Ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben (bankfiókjaiban, hitelközpontjaiban és ügynöki irodáiban), valamint a Bank www.citibank.hu honlapján elektronikus úton is hozzáférhetővé teszi. Ezen felül, a módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó várható változásáról a Bank az érintett Ügyfeleket legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton is értesíti, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón is értesíti.
- 1.8.1.6. A módosítás esetén - referencia kamatláhból kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés díjmentes felmondására.

1.8. A szerződés módosítása

- 1.8.1. A kölcsönszerződések Bank általi egyoldalú, Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása (kamatt, díj és költség)
- 1.8.1.1. A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy a kölcsönszerződésben (i) a kamatot, (ii) bármely díjat, vagy (iii) költségeit egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítsa. A hivatkozott három szerződési feltételt módosítására a Hpt-ben, a Magatartási Kódexben, illetve a Bank Árázsai Elveiben, valamint a jelen fejezetben foglaltak szerint kerülhet sor.
- 1.8.1.2. A Bank abban az esetben elhet az egyoldalú módosítás jogával, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételek meghatározását a szerződés tartalmazza (1.8.1.3. pont), valamint a Bank az Árázsai Elveit írásban rögzítette.
- 1.8.1.3. Az alábbi tényezők azok, amelyek megváltozása esetén a Bank jogosult a kölcsönszerződés kamatát egyoldalúan, az Ügyfélre nézve hátrányosan módosítani:
- 1.8.1.3.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása
- a) a Bank - szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanksi rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - b) a Bank - hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- 1.8.1.3.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása A Bank forrásköltségeinek változása (vagy a pénzügyi forrás szerzési lehetőségek változása), így különösen, de nem kizárólagosan:
- Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országkockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanksi alapkamat, a jegybanksi repo- és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - a hitelező lekötött ügyfélébeteleinek kamatának változása.
- 1.8.1.3.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
- a) Az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközműködési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján - különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá.
 - b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközműködési szabályzata, vagy a Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az
- 1.8.2. Az egyéb Szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés, nem pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződési feltétel Bank általi egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása
- 1.8.2.1. A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy kölcsönszerződésnek nem minősülő bármely egyéb Szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés bármely feltételét egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítsa. Az ilyen módosítás feltétele, hogy az 1.8.1.3. pontban meghatározott tényezők változása ezt indokolta tege.
- 1.8.2.2. A kamatot, díjat érintő módosításról a Bank az Ügyfeleket (i) általában esetben a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően, a Bankfiókokban elérhetővé teszi hirdetemény formájában, valamint a Bank internetes oldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton értesíti.
- 1.8.3. A Bank általi egyoldalú, Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra vonatkozó közös szabályok
- 1.8.3.1. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépése napján írásban nem tiltakozik, a módosítást az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. A Szerződés bármely, a Bank általi egyoldalú módosításának hatálybalépési napját követően a CitiKártya megtartása vagy használatá, illetve bármely banki szolgáltatás igénybevétele úgy tekintendő, hogy a Kártyabirtokos elfogadta a módosításokat.
- 1.8.3.2. Amennyiben a Bank az Ügyfél szerződés módosítással kapcsolatosan tiltakozását legkésőbb a szerződés módosítás hatálybalépését megelőző napig megkapja, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Szerződést a szerződés módosítás hatálybalépésének napjára felmondta. Az Ügyfél ilyen esetben díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a Szerződést felmondani. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél legkésőbb a megszűnés napjáig elszámolnak egymással, tartozásaikat megfizetik, követeléseikről rendelkeznek. Ebben az esetben
- (a) a Kártyabirtokosnak haladéktalanul fel kell hagynia a CitiKártya használatával, a Szolgáltatások igénybe vételével;
 - (b) Kölcsönszerződések esetében az Ügyfél valamennyi, a Bankkal szembeni fizetési kötelezettsége a felmondás napján esedékessé válik, és az Ügyfél köteles teljes előtörlesztéssel élni. Az ilyen előtörlesztés díjmentes.
- 1.8.4. Pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő szerződési feltétel Bank általi egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására vonatkozó különleges szabályok
- 1.8.4.1. A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására a Bank külön értesítés nélkül és azonnal is jogosult, ha a változások referencia-kamatláb vagy referencia-árfolyam alapján.
- 1.8.4.2. Az Általános Üzleti Feltételekben, ÁSZF-ekben, Általános Hitelezési Feltételekben és a Kamat- és Díjfeltételekben Pénzforgalmi Szolgáltatásnak minősülő szerződési feltételek egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal Bankfiókban elérhető hirdetemény formájában, valamint a Bank internetes oldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton kezdeményezi a Bank.
- 1.8.4.3. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépése napján írásban nem tiltakozik, a módosítást az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.
- 1.8.4.4. Amennyiben a Bank az Ügyfél szerződés módosítással kapcsolatos írásbeli tiltakozását legkésőbb a szerződés módosítás hatálybalé-

pését megelőző napig megkapja, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Szerződést a szerződésmódosítás hatálybalépésének napjára felmondta. Az Ügyfél ilyen esetben díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a Szerződést felmondani. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél legkisebb a megszűnés napjáig elszámolnak egymással, tartozásaitak megfizetik, követeléseikről rendelkeznek.

1.8.5. Egyéb módosítások

- 1.8.5.1. A Bank fenntartja a jogot, hogy bármely Szolgáltatás tárgyában – létrejött Szerződés bármely feltételét egyoldalúan, az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosítson.
- 1.8.5.2. A Felek közös megegyezéssel bármilyen Szerződés bármely feltételét bármilyen tartalommal jogosultak módosítani.
- 1.8.5.3. Nem minősül egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos módosításnak, ha a Bank új Szolgáltatást, és ahhoz kapcsolódóan új díjat vezet be, ha az új Szolgáltatás igénybevétele az Ügyfelek számára nem kötelező, valamint, ha a feltételek módosítása (új díj bevezetése) kizárólag az új ügyfelekre vagy újonnan megkötött szerződésekre vonatkozik. Szintén nem minősül egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos módosításnak, ha a Bank az előre megadott időszakok letele vagy az előre meghirdetett feltételek bekövetkezése esetén az előre meghirdetett módon és mértékben megváltoztatja a szerződési feltételeket.
- 1.8.5.4. A szerződési feltételek jelen 1.8.5. pontban meghatározott módosításaira az 1.8.1.-1.8.4. pontok nem vonatkoznak.

1.9. A szerződés megszűnése

1.9.1. Az Ügyfél halála, Örökösödés

- 1.9.1.1. Az Ügyfél halála esetén a Bank csak azt követően intézkedik a hagyaték összegének zárolására, ha a Banknak az eredeti halotti bizonyítványt vagy halotti anyakönyvi kivonatot bemutatják. A Számlatulajdonos örököse a Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben fennálló, a Szerződésből fakadó követelése feletti rendelkezést csak az eredeti és jogerős hagyatékadó végzés vagy öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával, személyazonossága megfelelő igazolással követhet. Az örökös azonban nem válik Ügyféllel, rendelkezése csak a Számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozik.
- 1.9.1.2. Amennyiben az adott Szerződést több Ügyfél együttesen kötötte meg, és a Számlának több tulajdonosa, van az egyik Ügyfél halálának tényét a túlélő Ügyfél(Ügyfelek) köteles(ek) haladéktalanul bejelenteni a Banknak, a fenti 1.9.1.1. pontban foglaltaknak megfelelően. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem felel. A Bank az Ügyfelek egymás közötti jogviszonyát nem vizsgálja, az Ügyfél elhalálása a túlélő Ügyfél(Ügyfelek) Számla feletti rendelkezési jogát semmilyen módon nem befolyásolja, a továbbiakban a túlélő Ügyfél(Ügyfelek) lesz(nek) a Számla tulajdonosai.

1.9.2. Rendes felmondás

- 1.9.2.1. Az Ügyfél a teljes Szerződést, vagy annak az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó részeit – ha az adott Szolgáltatás önállóan, más Szolgáltatásoktól független természetű, és így más Szolgáltatástól függetlenül is igénybe vehető – rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel írásban, indoklás nélkül felmondhatja, a Bank a teljes Szerződést, vagy annak az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó részeit – ha az adott Szolgáltatás önállóan, más Szolgáltatásoktól független természetű, és így más Szolgáltatástól függetlenül is igénybe vehető – rendes felmondással, 2 hónapos felmondási idővel írásban, indoklás nélkül mondhatja fel. A Számlatulajdonos jogosult a Szerződésnek az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó részét – amennyiben az adott Szolgáltatásra vonatkozó esetleges külön feltételek másként nem rendelkeznek – a CitiPhone Banking szolgáltatás igénybevételeivel is felmondani. A Számlatulajdonos felmondása a Bankkal szemben – a nyilatkozat megtételétől függetlenül – kizárólag akkor hatályosul, ha
- a) a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását megfizette,
 - b) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására a megszűntetni kívánt bankszámlaszerződés keretében vezetett bankszámla szolgált, úgy a befektetési szolgáltatás igénybevételeinek megszűntetéséről a Számlatulajdonos külön rendelkezik,
 - c) a bankszámlára vonatkozó vitától tranzakció kapacitás kivizsgálás van folyamatban, úgy a kivizsgálás idejére ideiglenesen jóváírt összeg a Számlatulajdonos bankszámlájára jelen nyilatkozat benyújtásakor visszatérhelésre kerül.
 - d) a Bank által előzetesen felszámolt, de a Ptt. 17.§ (6) bekezdése alapján a megszűnés következtében az Ügyfélnek visszatérendő időarányos díjról az Ügyfél megfelelően rendelkezett.

Amennyiben ugyanazon bankszámlaszerződést több ügyfél együttesen köti meg, úgy az ügyfelek (közös(társ)számlatulajdonos(ok) a bankszámlaszerződésből eredő Citibankkal szembeni felelősségük egyetemleges, a bankszámlaszerződést megszűntetni, csak közösen, egybehangozó nyilatkozattal jogosultak.

Amennyiben a bankszámlán lévő egyenlegről a Számlatulajdonos nem rendelkezik, úgy a Citibank a számlaegyenleget felelős őrzésbe veszi, melyért a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott díjat számítja fel.

A Citibank a bankszámlaszerződés megszűntetésére vonatkozó nyilatkozat benyújtását követően a Citikártyát jogosult a saját belátása szerinti időpontban letiltani.

- 1.9.2.2. A Szerződés megszűnik a Citikártyához kapcsolt Számlára nézve, az általános eseteken kívül a Citikártya érvényességének lejáratát idejével, ha az új Citikártya kibocsátására a Bank döntése alapján nem kerül sor, vagy ha a Számlatulajdonos az érvényesség lejáratát előtt legalább két hónappal erre irányuló utasítást ad a Banknak.

1.9.3. Súlyos szerződésszegés és azonnali hatályú felmondás

- 1.9.3.1. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen:
- a) amennyiben az Ügyfél a Szerződésben meghatározott kötelezettségét (ideértve a fizetési kötelezettséget is) súlyosan vagy ismételten megszegi, vagy késedelemmel teljesíti;
 - b) a hitelleker túllépése;
 - c) a Citikártyán feltüntetett vagy az abban tárolt adatok megváltoztatása, vagy ennek kísérlete;
 - d) a Citikártya letiltás utáni, vagy érvényességi időn, területen túli használata;
 - e) a Citikártya használatára vonatkozó szabályok megsértése;
 - f) amennyiben az Ügyfél bármely hitelintézetet, illetve a Bankkal, vagy bármely, a Bank által részben, vagy teljes egészében tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződését súlyosan megszegi;
 - g) az Ügyfél téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz, adatot szolgáltat a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Ügyfél a Bankot valótlán tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;
 - h) az Ügyfél pénzügyi vagy bármely más, a Bank megítélése szerint a Szerződés szempontjából jelentős körülmény hátrányosan változik meg.
- 1.9.3.2. A súlyos szerződésszegés következményei lehetnek a Bank belátása szerint:
- a) a Szerződés azonnali hatályú felmondása;
 - b) a folyószámlahitel/betétihitel összegének csökkentése, vagy a folyószámlahitel/betétihitel megszűntetése;
 - c) a Citikártya letiltása;
 - d) a biztosítókhoz igénybevétele;
 - e) beszámítási jog érvényesítése;
 - f) a Megbízások (Szolgáltatási igények) teljesítésének visszautasítása vagy felfüggesztése;
 - g) a folyószámlahitelkeret Bank általi rendelkezésre tartásának megszűntetése, az Ügyfél lehívási jogának korlátozása.
- 1.9.4. A Szerződés megszűnésének jogkövetkezményei
- 1.9.4.1. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Számlatulajdonos köteles az esetleges további Számlatulajdonosokat és a Meghatalmazásokat erről a tényről haladéktalanul értesíteni, és minden Citikártyát legkésőbb a megszűnésről történő tudomásszerzést követő harmadik banki munkanapon megsemmisíteni, hacsak a megszűnés okából következően ez nem nyilvánvalóan lehetetlen. Ennek elmaradásából eredő károkat a Számlatulajdonos felel. A Szerződés megszűnése után a Citikártyát használni tilos.
- 1.9.4.2. A Szerződés megszűnésével a Banknak a Szerződésben meghatározott kötelezettségvállalásai megszűnnek, az Ügyfél minden, a Bankkal szemben fennálló tartozása – tekintet nélkül annak eredeti esedékességére – a Szerződés megszűnésének napjával lejárttá és esedékessé válik, és a Bank az esedékesség napján jogosult követelését a Szerződés szerint beszámítani. A Szerződés megszűnése azonban a Felek elszámolási és fizetési kötelezettségeit nem szünteti meg.
- 1.9.4.3. A Szerződés megszűnése esetén a Bank a megszűnésről történő tudomásszerzése időpontjától jogosult a Citikártyát a Kártyabirtokos értesítése mellett, saját belátása szerinti időpontban letiltani.
- 1.9.4.4. A Szerződés megszűnésének időpontjában a Bank a Számlát/ka/t megszűnteti. A Számlatulajdonos választása szerint megadhat a Banknak egy bankszámlaszámot, ahová a Szerződés alapján a Banknál elhelyezett, szabad rendelkezésű, a Bank beszámítási jogától mentes egyenleget a Bank átutalja, vagy ezt az egyenleget a Számlatulajdonos a Számla megszűntetésével egyidejűleg a Bankfiókban készpénzben felveheti.
- 1.9.4.5. Ha a Szerződés megszűnését követően a Számlatulajdonos nem rendelkezik a Számla egyenlegről, azt a Bank – legfeljebb 5 évre – felelős őrzésbe veszi. A Bank ezért a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott díjat számíthatja fel. A felelős őrzésbe vett összegekre a Bank kamatot nem fizet.
- 1.9.4.6. A Számla és a Szerződés megszűnése nem érinti a Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek a teljesítését. A Számla megszűntetése esetén, amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik a fennmaradó Számlaegyenleg felett és a

- Bankban más Számlát is vezet, a Bank jogosult – az idevonatkozó jogszabályok figyelembevételével – a fennmaradó egyenleget másik Számlára átvezetni. A Bank a Számlatulajdonosnak a Számla megszüntetéséről értesítést és elszámolást küld.
- 1.9.4.7. A Számla megszüntetések a Bank jogosult a Kamat- és Díj-feltételekben megjelölt Számlázási díjat felszámítani.
- 1.10. A banktitok megtartása, a személyes adatok védelme**
- 1.10.1. A személyes adat kezelésének jogalapja kizárólag a vonatkozó törvény kötelező előírása vagy az ügyfél előzetes és tájékoztatott hozzájárulása lehet. Ez utóbbi esetben az Ügyfél Bank részére adott, adatközzététel-, tárolással és -feldolgozással kapcsolatos valamennyi hozzájárulása az erre vonatkozó akarat elhatározásának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel – az adott szolgáltatás igénylésével vagy a szerződés aláírásával – félreérthetetlen bejegyzését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez.
- 1.10.2. A Bank az Ügyfél által az adott Szolgáltatás igénylésekor, a Szerződés hatálya alatt írásban, szóban vagy bármely más módon szolgáltatott, illetve egyéb úton a Bank birtokába került valamennyi személyes adatát, az adatvédelmi jogszabályokkal összhangban kezel, tárolja és feldolgozza, a vonatkozó előírások vagy egyéb kötelező jogszabályi előírás által meghatározott időtartamon belül, a szerződésből eredő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében, kockázatelemzési és -mérésikései célból, illetve annak érdekében, hogy a Bank az Ügyfelet az általa nyújtott szolgáltatásokról közvetlenül tájékoztassa (kivéve, ha az Ügyfél ez utóbbi ellen kifejezetten tiltakozott).
- 1.10.3. A Bank az információs társadalommal összefüggő szolgáltatás nyújtására irányuló Szerződés létrehozása, tartalmának meghatározása, módosítása, teljesítésének figyelemmel kísérése, az abból származó díjak számlázása, valamint az azzal kapcsolatos követelések érvényesítése céljából kezelheti az igénybe vevő azonosításához szükséges és elégséges azonosító adatokat. A Bank az információs társadalommal összefüggő szolgáltatás nyújtására irányuló Szerződésből származó díjak számlázása céljából kezelheti az információs társadalommal összefüggő szolgáltatás igénybevételeivel kapcsolatos olyan személyes adatokat, amelyek a díj meghatározása és a számlázás céljából elengedhetetlenek, így különösen a Szolgáltatás igénybevételének időpontjára, időtartamára és helyére vonatkozó adatokat. Ezen túlmenően a Bank a szolgáltatás nyújtása céljából kezelheti azon személyes adatokat, amelyek a szolgáltatás nyújtásához technikailag elengedhetetlenül szükségesek.
- 1.10.4. A Bank az Ügyfél Szerződéssel kapcsolatosan létrejött/kezelt adatait az adatvédelmi jogszabályok betartásával feldolgozza, munkafolyamatai során a Citigroup egységein belül kezeli (statisztika készítése, bankkártya nyomtatása, számlakiadvány nyomtatása), valamint feldolgozza és kezeli céljából akár befelddre, akár külföldre más, a Citibank/Citigroup csoporthoz tartozó egységre továbbítja, illetve a Szolgáltatások értékesítésének, valamint az ezzel kapcsolatos elszámolás céljából a bank- és/vagy befektetési ügynökei, és/vagy a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló biztossági ügynökök részére átadja.
- 1.10.5. A Bank az Ügyfél részére nyújtott Szolgáltatásokkal összefüggésben a rá vonatkozó adatokat postai csekk nyomtatása, bankkártya, bankszámlakiadvány nyomtatása, a Bank megbízásából a Bank termékeivel kapcsolatban végzett fogyasztói kutatás, a Bank esedékes követeléseinek az érvényesítése és az előzőekhez tartozó adatkezelés, feldolgozás céljából harmadik személyek részére kiadja.
- 1.10.6. Ha az Ügyfél az Amerikai Egyesült Államokban (a továbbiakban: USA) adófizetése kötelezett, az USA adótörvényei szerinti jelentést a Banknál vezetett számláiról az USA illetékes hatóságai számára megteszi.
- 1.10.7. A Bank a központi hitelinformációs rendszernek (a továbbiakban: KHR) a jogszabályokban meghatározott adatot szolgáltathat, illetve a központi hitelinformációs rendszer ilyen adatot tarthat nyilván és kezelhet.
- 1.10.8. A Bank egyes, különösen hitel-típusú Szolgáltatások igénylésének, meghosszabbításának elbírások automatizált egyedi döntést alkalmazhat, amelynek keretében a Bank kizárólag számlástechnikai eszközzel végrehajtott automatizált adatfeldolgozással értékeli az Ügyfél személyes adatait. A Bank az automatizált egyedi döntéssel kapcsolatban lehetőséget biztosít arra, hogy az érintett Ügyfél az álláspontját kifejtse, továbbá kérelmezze tájékoztatást ad az alkalmazott matematikai módszerről és annak lényegéről.
- 1.10.9. A Bank bármely, a Bank részére átadott személyes adatot az alábbi országok Citibank egységeinek bármelyikében a magyar adatvédelmi törvényekkel összhangban feldolgozhatja: Németország, Szingapúr, Lengyelország, Görögország, Amerikai Egyesült Államok, Nagy-Britannia, India, Egyesült Arab Emírátsok, Fülöp-szigetek, azzal, hogy Európai Unió tagállamaiba irányuló adat-továbbítást úgy kell tekinteni, mintha a Bank Közválasztás területén belüli adattovábbításra kerülne sor.
- 1.10.10. Az Ügyfél személyes adataival kapcsolatos jogait, melyeket a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény határoz meg, a Bank külföldi adatkezelése esetén is biztosítja.
- 1.10.11. A Bank a jogszabályok alapján jogosult (költségtel lehet) a banki-toke sérelmét nem jelentő egyéb adatszolgáltatásoknak eleget tenni.
- 1.10.12. A Bank az Ügyfél nevét és lakcímét kiadja olyan harmadik személynek, aki írásban nyilatkozik arról, hogy az Ügyfél Számlájára által befizetett vagy átutalt összeg tartozatlan fizetés volt, és az Ügyfél a Bank ezzel kapcsolatos előzetes megkeresését követő 15 napon belül a visszafizetéséről vagy a harmadik személlyel történő kapcsolattelvetélről maga nem intézkedik.
- 1.10.13. A Bank a Kamat- és Díjfeltételek mellékletében feltüntetni a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét. A Bank ezen kívül az interneten elhelyezett oldalán tájékoztatást ad azon harmadik személyekről, akik (amelyek) a Bank érdekében kifejtett egyéb tevékenységük keretében az Ügyfelek adatait kezelhetik, tárolhatják vagy feldolgozhatják.
- 1.10.14. Az Ügyfél köteles a Szerződésből fennálló tartozás teljes megfizetéséig a Bank számára a valóságának megfelelő adatokat szolgáltatni. A Bank az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a jogszabályok betartásával ellenőrzi.
- 1.10.15. A Bank a szerződés megkötése és a személyi igazolvány jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Belügyminisztérium Központi Nyilvántartó és Választási Hivatal adatai szolgáltatása alapján ellenőrzi az Ügyfél által megadott személyes adatokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét.
- 1.10.16. A Citikártya letiltásnak a nemzetközi kártyatársaság hálózatában történő hatálybaléptetéséhez szükséges Ügyféladatokat a Bank közli az adott nemzetközi kártyatársasággal és az elfogadói hálózattal.
- 1.10.17. A CitiPhone Bank Szolgáltatás során folytatott telefonbeszélgetéseket a Bank jogosult rögzíteni, és azokat az adott beszélgetéssel érintett vitás eset kapcsán bizonyítékként szabadon felhasználhatja.
- 1.10.18. A Bank a saját ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a bankjegykidő automatákban helyezhet el, amelyekkel az Ügyfélről videofilm-felvételeket rögzíthet, és a rögzített videofilm-felvételeket bármely vitás eset elődöntése kapcsán bizonyítékként felhasználhatja.
- 1.10.19. A Bank az Ügyfél arcképe személyazonosító okmányáról, valamint az Ügyfél által a Bankhoz benyújtott bármely egyéb dokumentumról az ügyfélfelismerés során vagy a szerződés hatálya alatt az Ügyfél előzetes hozzájárulása mellett bármikor fénymásolatot készíthet, és azt kockázatkezelés és a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesítéséhez szükséges céljaira, kezelje és felhasználja.
- 1.10.20. Ha a Szolgáltatás igénylését követően a Szerződés megkötésére nem kerül sor, az Ügyfél a személyes adatait tartalmazó bármely dokumentációt a szerződéskötés meghűsülésétől számított nyolc napon belül visszakövetelheti, mely kérésre a Bank az ilyen dokumentációt visszaszolgáltatja. A személyes adatokat tartalmazó dokumentáció visszakövetelése nyitva álló határidő eltelte után a Bank az ilyen adatokat tartalmazó dokumentációt megsemmisíti, kivéve, ha azokat közvetlen üzletszerzési céllal, a vonatkozó jogszabályokban foglalt adatvédelmi előírásoknak maradtalanul megfelelően tárolja, kezeli és feldolgozza.
- 1.10.21. A Bank – az Ügyfél előzetes, egyértelmű és kifejezett hozzájárulásától függően – időről-időre hirdetés cílokból közvetlen levél (direct mail), telefon, SMS vagy e-mail üzenet útján tájékoztatja az Ügyfelet termékeiről, szolgáltatásairól, különleges ajánlatokról. Az Ügyfél személyesen bármely bankfiókban, írásban, a CitiPhone Banking ügyfélszolgálat útján, illetve e-mail üzenetben jelezheti, ha ilyen közvetlen értesítés útján nem kíván tájékoztatást kapni. Az Ügyfél ilyen lemondását bármikor, indokolás és feltétel nélkül, ingyenesen megteheti. A Szerződés és a jogszabályok által megkötött tartalmú tájékoztatást azonban a Bank ilyen kérés esetén is köteles elküldeni az Ügyfél számára.
- 1.10.22. Az Ügyfél kérelmére a Bank 30 napon belül tájékoztatást ad az által kezelt, illetőleg az általa megbízott feldolgozó által feldolgozott adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről (székhelyéről), és hogy az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő Ügyfél a felvétel évben azonos területre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Bankhoz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben a Bank fenntartja a jogot, hogy a tájékoztatás megadásával kapcsolatban költségértélt állapítson meg.
- 1.10.23. Az érintett Ügyfél tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, ha (i) a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag a Bank vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekében érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést törvény rendelte el; (ii) a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára

történi; (iii) a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi. Az Ügyfél további jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat, illetve bejelentést tehet az adatvédelmi biztoshoz.

1.11. A központi hitelinformációs rendszer, az ahhoz kapcsolódó adatkezelés és jogorvoslati rendszer

1.11.1. A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) zárt rendszerű adatbázis. A KHR-be történő adatátadás-adatleltéves (adattovábbítás) célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

1.11.2. A KHR-be történő adatátadás esetei, az adatszolgáltatók által minden esetben kötelezően átadásra kerülő, továbbá meghatározott események bekövetkezése esetén átadásra kerülő adatok és az adattárolás időtartama

1.11.2.1. A KHR-ben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: KHR törvény) meghatározott adatok kezelhetők (a továbbiakban: referenciaadatok).

1.11.2.2. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban: KHR Kezelő) részére annak a természetes személynek a referenciaadatait adja át,

- a) aki a referenciaadat-szolgáltatóval
 - i) hitelre, pénzkölcsönre,
 - ii) pénzügyi lízingre,
 - iii) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására,
 - iv) elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására;
 - v) kezességre és bankgarancia vállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalásra
- irányuló szerződést, vagy
- vi) kereskedelmi kölcsönszerződést,
 - vii) külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést köt, illetve
 - viii) befektető részére történő befektetési hitel nyújtás vagy
 - ix) értékpapír-kölcsönzés tárgyában szerződést köt (a továbbiakban: „pozitív adóslista”)

a szerződés-kötést követően haladéktalanul, egy munkanapon belül. A természetes személy ügyfél a „pozitív adóslistával” összefüggő referenciaadatoknak a KHR-be történő adatátadását megelőzően jogosult nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Amennyiben a természetes személy ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadását és a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat [a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés] a KHR tartalmazza.

A természetes személy ügyfél „pozitív adóslistával” összefüggő adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvánított természetes személy kérésére a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

- b) aki az a) pontban felsorolt szerződésnek esetén a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozások összege meghaladja a késedelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbértösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll;
- c) aki az a) pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható;
- d) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogszolgáltatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciókat hajt végre;
- e) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel;

f) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott büncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg (a b)-f) pontok a továbbiakban együttesen: „negatív adóslista”).

1.11.3. A központi hitelinformációs rendszer részére átadható adatok köre

A Bank a 1.11.2.2. pontja szerinti adatátadás során a KHR Kezelő részére átadja a természetes személy azonosító adatait [név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím], valamint

- a) az 1.11.2.2. a) pontja esetében az ott meghatározott szerződésre vonatkozó szerződési adatokat [a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege, a szerződés összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja], az 1.11.2.2. b) pont szerinti adatátadás során továbbá az 1.11.2.2. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, az 1.11.2.2. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozások összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- b) az 1.11.2.2. c) pontja esetében az 1.11.2.2. a) pontjában meghatározott szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatokat [az igénylés elutasításának időpontja, indoka,] okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés],
- c) az 1.11.2.2. d), e) és f) pontja esetében a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatokat [a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a lelteltés időpontja, a lelteltett készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott művelet időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés]

1.11.4. A referenciaadatok kezelése

1.11.4.1. A Bank a referenciaadatok KHR Kezelő részére történő átadásáról (átadás ténye, időpontja és az átadott adatok köre) nyilvántartást vezet.

1.11.4.2. A KHR Kezelő az 1.11.3. pont szerinti átadott referenciaadatok az 1.11.2.2. a) pontban rögzített esetben a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul törli, illetve az 1.11.2.2. a) pontban részletezett hozzájárulás esetén a szerződéses jogviszony megszűnését követően további öt évig, az 1.11.2.2. b) pontban rögzített esetben a tartozás visszafizetésétől számított egy évig, amennyiben a tartozás nem szűnt meg öt évig, az 1.11.2.2. c)-f) pontokban rögzített esetekben szintén öt évig kezeli, amennyi időtartam elteltét követően a referenciaadatokot véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az 1.11.2.2. b)-f) pontban foglalt esetekben az időtartam számítása tekintetében kezdőnapnak minősül

- a) az 1.11.2.2. b) pontja szerinti esetben a késedelemes tartozás megszűnésének időpontja, amennyiben a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége.
- b) az adat átadásának időpontja az 1.11.2.2. c)-f) szerinti esetekben.

1.11.4.3. A KHR Kezelő abban az esetben is haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatokot, ha

- a) a Bank jogutód nélkül megszűnik és az adatszolgáltattással kapcsolatos szerződésből eredő követelést másik referenciaadat-szolgáltatóra nem ruházta át,
- b) ha a Bank az adatszolgáltattással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át,
- c) a referenciaadatok jogellenesen kerültek a KHR-be.

1.11.5. Adatkérés

1.11.5.1. A KHR Kezelő kizárólag a Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatokot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatokot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatóknak, az általuk benyújtott adatkérelmi igény alapján.

1.11.5.2. Az adatkérelmi igényben megjelölt nyilvántartottakra vonatkozó referenciaadatokon kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

1.11.5.3. Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérelmi igény kizárólag az 1.11.2.2. a) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés, vagy a befektetőknél befektetési hitel nyújtására irányuló kiegészítő befektetési szolgáltatásra és értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, vagy az 1.11.5.4. pont szerinti tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

- 1.11.5.4. Bármely referenciaadat-szolgáltatótól (ideértve a Bankot is) bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.
- 1.11.5.5. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR Kezelőnek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott írat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A tájékoztatás a kérelmező számára díjtalan, azért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.
- 1.11.6. Jogorvoslati lehetőségek**
- 1.11.6.1. A nyilvántartott a referenciaadatainak a KHR Kezelő részére történő Bank általi átadása illetve kezelése miatt kifogással bír formájában, illetve bírósági úton jogorvoslattal élhet:
- 1.11.6.2. Kifogást nyújtthat be a nyilvántartott a Bankhoz vagy a KHR Kezelőhöz a referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, amelyet a Bank illetőleg a KHR Kezelő köteles annak kézhezvételét követő három napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a kifogás előterjesztőjét írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott írat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- 1.11.6.3. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatokat - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR Kezelő részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 1.11.6.4. A nyilvántartott a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál keresetet indíthat a Bank és a KHR Kezelő ellen a nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése, illetve helyesbítése vagy törlése céljából,
- a) ha a kifogás kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül;
- b) ha a bank vagy a KHR Kezelő a 1.11.5.5. pontban, illetve a 1.11.6.2. pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget, a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő letelésétől számított 30 napon belül.
- 1.11.6.5. A KHR Kezelő a per megindítását annak jogorvoslati befejezése a vitatott referenciaadattal együtt nyilvántartja.

1.12. Egyéb rendelkezések

- 1.12.1. A Bank szerződésszegéssel kapcsolatos felelőssége korlátozásának megfelelő kiegyenlítése**
- A Bank, a szándékos és súlyos gondatlanság esetét kivéve, kizárja, illetve korlátozza a Szerződés megszegésével kapcsolatos felelősségét. Az ezzel járó hátrányt a Bank úgy egyenlíti ki, hogy a Szolgáltatásokat az Ügyfélnek a Kamat- és Díjfeltetelekben meghatározott Bankköltségek felszámítása mellett nyújtja. Amennyiben a Bank a szerződésszegéssel kapcsolatos felelősségét nem zárna ki, illetve nem korlátozná a fentiek szerint, a Szolgáltatásokat csak lényegesen nagyobb összegű Bankköltségek mellett tudná nyújtani.
- 1.12.2. Irányadó nyelv**
- A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve a magyar. Felek közösen kiköthetik az angol nyelvet, mint a kapcsolattartás nyelvé.
- Amennyiben a Szerződést két nyelven kötik a Felek, úgy a magyar és az idegen nyelvű változatok közötti eltérések esetén a magyar nyelvű változat szövegezése az irányadó.

1.12.3. Megfelelés a jogszabályoknak

A Bank Szolgáltatásait a hatályos jogszabályok figyelembevételével bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szolgáltatásokat a hatályos jogszabályokkal összhangban veszi igénybe. Az Ügyfél vállalja, hogy ezen kötelezettségeknek megszegéséből fakadó, a Bank által elszenvedett károkat a Banknak megtéríti.

1.12.4. Levonandó, megfizetendő adók és más közterhek

- 1.12.4.1. A Bank levon minden olyan adót, illetéket, bírságot vagy egyéb közterhet, amelyet bármely adó- vagy egyéb más hatóság kivethet, ha a levonási kötelezettséget a Bank számára kötelezően előírják. Az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozását, és a Bankköltségeket adóktól és illetékektől vagy egyéb közterhektől mentesen köteles megfizetni.
- 1.12.4.2. Ha valamely jogszabályváltozás vagy valamely jogszabály értelmezésének, vagy alkalmazásának és/vagy valamely központi bank vagy más hatóság rendelkezésének eredményeként, a Banknak költsegei vagy többletköltségei keletkeznek a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettségével kapcsolatban, vagy a fizetett vagy kapott bármely összeg tekintetében, az Adós időről-időre a Bank kérésére azonnal megfizeti a Banknak azon összeget, amely elegendő a Bank ezen költségeikért való kártalanítására.

1.12.5. Joglemondás

A Bank részéről a Szerződésből eredő bármely jog érvényesítésének elmaradása, vagy az ilyen jogérvényesítéssel való késlekedés nem jelenti a Banknak az ilyen jogról való lemondását, a Szerződés alapján fennálló jogot a Banknak joga van saját belátása szerint gyakorolni, vagy nem gyakorolni.

1.12.6. Betétbiztosítás

- 1.12.6.1. A jelen Általános Üzleti Feltételek alapján megnyitott Számlák, illetve a betétbiztosítási és a Betétes rendelkezésnek megfelelően lekövetelt betétek(ek), valamint lekövetelt betét(ek) a vonatkozó jogszabályok és EU irányelvek alapján az Ir Betétbiztosítási Rendszer által biztosítottak.
- 1.12.6.2. A Bank nem vállal felelősséget vagy anyagi kockázatot az Ügyféllel szemben az Ügyfél javára jóváírt összegke adózás, állékíftézés vagy léértékesítés miatt bekövetkező értékesítkésenésért vagy az összegek fel nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átválthatóságot érintő korlátozásokból, igénybevételből, kényszerátalutalásból, háború, polgári zavargások, bármely foglalás, katonai vagy bitórló jellegű hatalomgyakorlás, vagy más hasonló, a Bank által nem befolyásolható okból ered, és amely esetekben a Citigroup, illetve annak bármely fiókja, leányvállalata vagy egysége sem felelős.

1.12.7. A Bank felelőssége a közreműködőkről

A Bank nem felel az Ügyfelet írt semmi olyan kárért vagy költségért, amelyet az ügylet végrehajtása során közreműködő más bank okozott vagy számított fel, vagy amely az Ügyféllel történt kommunikáció hibájából fakadt, vagy az Ügyfél által kiadott Megbízás, utasítás pontatlansága, helytelensége vagy hiányossága miatt következett be.

1.12.8. Felelősség elháríthatatlan külső okért

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek belföldi vagy külföldi hatóság rendelkezés, a szükséges hatóság engedély megtagadása vagy késedelmes megadása, vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeztek, ideértve, de nem kizárólag a fegyveres összütközéseket, forradalmat, nemzeti szöggállapotot, felkelést, természeti csapásokat, a telekommunikáció megszakadását vagy hibáját, bármely piac bukását vagy összeomlását, sztrájkot, munkaügyi vitákat vagy egyéb a Bank érdekkörén kívüli eső körülményeket (összefoglalóan: vis maior), továbbá olyan károkért, amelyekért a Bank nem tehető felelőssé, vagy az olyan károkért, amelyeket az Ügyfél érdek- vagy hatókörében bekövetkezett események okoztak, vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a Szerződés rendelkezéseit.

1.12.9. Pénzneváltozások

Ha egy vagy több ország pénzname oly módon változik, hogy az az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénz nem helyett új pénz nem kerül bevezetésre, (i) a Szerződés továbbra is hatályban marad; (ii) a fenti esemény nem tekintethető vis maiornak és (iii) ha a régi pénz nem megszűnik, mint hivatalos fizetőeszköz, ennek időpontjától a Bank és az Ügyfél a régi pénzben kifejezett kötelezettségeit az új pénzben kell nyilvántartani és teljesíteni, azaz, hogy külön megállapodás hiányában a Bank jóhiszeműen meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit. A Bank és az Ügyfél vállalják, hogy amennyiben szükséges, törekednek a szerződés a fentieknek megfelelő módosítására, kiegészítésére. Ha a régi pénz nem megszűnik, mint hivatalos fizetőeszköz, a Bank az új pénzben teljesítendő valutakifizetésekre előzetes bejelentést kötelezettséget írhat elő, vagy más megfelelő módon szabályozhatja az új valuta kifizetését.

1.12.10. Átruházás

Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Szerződésből eredő jogait harmadik felekre nem engedélyezheti, kötelezettségeit nem ruházhatja át (a továbbiakban együttesen: "Átruházás"). A Bank jogosult jogait és kötelezettségeit harmadik személyre átruházni az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Az Átruházás alapján az engedélyezés és a kötelezettséget átvállaló személy az Átruházás keretei között megszerzi a Bank jogait és kötelezettségeit, és a Bank az Átruházás keretei között szabadul minden Szerződésből fakadó kötelezettségtől.

1.12.11. Kapcsolattartás, általános és közvetlen értesítések

1.12.11.1. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolatukban a kölcsönös együttműködés és a jóhiszeműség elvének figyelembevételével járnak el. Haladéktalanul értesítik egymást minden jelentős tényről, körülményről és az ügyletekkel kapcsolatos változásokról.

1.12.11.2. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás személyesen, elektronikus úton, telefonon, telefaxon, sms-ben, levélben, vagy a Bank által elfogadott, adott személyhez köthető elektronikus kommunikációs eszközön - így különösen a Bank www.citibank.hu internetes honlapján működő üzenetküldő felületen - keresztül történik. A Bank által az Ügyfél ré-

szeré, jogszabály vagy a Szerződés alapján közvetlenül küldendő kötelező értesítés szempontjából valamennyi, az előzőekben meghatározott kapcsolattartási mód az Ügyfél részére küldött postai értesítéssel egyenértékű, azt megfelelően helyettesítő közvetlen értesítési módnak minősül, ideértve a Bank azon tájékoztatási kötelezettségeit, amelyek természetükből adódóan haladéktalan tájékoztatást kívánnak meg és/vagy a Pft. vagy a MNB Rendelet haladéktalan tájékoztatási kötelezettsége közé sorol.

- 1.12.11.3. A Bank és az Ügyfél a kapcsolattartás speciális formájában is megállapodhatnak. Ilyen esetben a Bank megtagadhatja azon Megbízások teljesítését, amelyek nem a Bank által előírt vagy jóváhagyott formában, vagy más a Bank által jóvá nem hagyott adathordozó vagy kommunikációs eszköz útján érkeztek a Bankhoz.
- 1.12.11.4. Az Ügyfél köteles a Bankkal közölni bármely adatának minden változását haladéktalanul, írásban közzélni azzal a kivétellel, hogy értesítési címének, mobiltelefonszámának vagy e-mail címének megváltozását a Citibank Online, a CitiPhone Banking vagy a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna igénybevételével is közölheti. A Bankkal szemben ezen értesítési kötelezettség elmulasztásából származó következmények az Ügyfelet terhelik. Az adatváltozás alátámasztására a Bank további dokumentumot kérhet az Ügyfőtől, melyeket az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul megküldeni. Az Ügyfél által bármely formában kezdeményezett adatváltozás csak az adott Szolgáltatás tekintetében jelenti a Bank által nyilvántartott adatok tényleges megváltozását. Az Ügyfél az adatváltozás során köteles jelezni a Bank számára, hogy milyen Szolgáltatásokat vesz igénybe a Banktól, valamint kifejezetten kéri, hogy a Bank valamennyi ezen Szolgáltatás tekintetében nyilvántartott adatait is megfelelően módosítsa. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem felel.
- 1.12.11.5. A Bank minden értesítést az Ügyfél által megadott elérhetőségre küld meg, amelyet a Bank mindaddig irányadóknak tekint, ameddig az Ügyfél a Bankot a megfelelő formában az ellenkezőjéről nem értesíti. Amennyiben az adott Szerződés másképpen nem rendelkezik, az adott írásbeli értesítés Ügyfél általi kézhezvételét annak Bank általi postára adását követő (i) belföldön 5. (ötödik), (ii) Európában 10. (tizedik), (iii) Európán kívül 20. (huszadik) naptári napon megtörténtnek kell tekinteni, függetlenül attól, hogy egyszerű (normál) vagy könyvelési levélpostai küldeményről van szó. Az értesítés Ügyfél általi kézhezvételére vonatkozó vételemből eredő károkat a Bank nem felel. A Számlatulajdonos köteles a Meghatalmazottakkal (az elsődleges Számlatulajdonos pedig a többi tulajdonossal is) közölni a Banktól származó mindazon értesítések tartalmát, melyeket a Bank a Szerződés alapján kizárólag a Számlatulajdonosnak küld meg, amely értesítés közzé a Meghatalmazottak a Szerződés alapján fennálló jogainak gyakorlása és kötelezettségeinek teljesítése végett szükséges.
- 1.12.11.6. Ha a Szerződés az Ügyfelet kifejezetten írásbeli értesítésre kötelezi, a telefonon történő értesítés nem pótolja az írásbeli értesítést. A Bank kizárja a felelősséget az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkat.
- 1.12.11.7. Az Ügyfél kármegelőzési és kárnyitási kötelezettsége körében haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha valamely általa a Banktól várt értesítés nem érkezett meg, vagy nem a megfelelő időben érkezett meg hozzá.
- 1.12.11.8. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a jelen Általános Üzleti Feltételek keretében nyújtott szolgáltatásokra nézve - ha az Ügyfél Citibank Online szerződéssel rendelkezik - a Citibank Online rendszer megfelelő moduljainak, szövegegykezeinek, egyéb hasonló célú eszközeinek felhasználásával (pl. click acceptance, e-mail) a Felek a Szerződéssel kapcsolatban érvényes és joghatályos értesíthetik egymást, a Szerződéssel, Szolgáltatással kapcsolatos nyilatkozat tételnek, akár a közzétett írásban létrejött Szerződéseket is érvényesen módosíthatják, vagy megszüntethetik, illetve a jelen Általános Üzleti Feltételek hatálya alá tartozó új Szerződést is köthetnek egymással feltéve, hogy ezen kommunikációt megelőzően a Bank az Ügyfelet a CitiKartyaszáma és a PIN kódja vagy a Citibank Online kódja alapján a jelen Szerződésben meghatározott módon azonosítani tudja.

1.12.12. Lényeges információk közzététele

- 1.12.12.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank minden lényeges, a Szerződés alapján nyújtott szolgáltatásra vonatkozó információt (például az Általános Szerződési Feltételeket, továbbá a Kamat- és Díjfelteteleket, a Megbízásnak a kedvezményezett bankjához történő megérkezéséhez szükséges időtartamot, valamint az Ügyfél által igénybe vehető reklamációs és jogorvoslati eljárás szabályait és igénybevélteli rendjét) a bankfiókjaiban, a Bank www.citibank.hu internetes oldalán, és CitiPhone Banking Szolgáltatás útján is közzétesz.
- 1.12.12.2. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja a Banktól származó az adott szolgáltatással kapcsolatos, joghatályos és érvényes értesítésként - ha jogszabály kivételt nem tesz - akár az írásbeli értesítési formát helyettesítő is - az információk közzétételeének ilyen módját. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az így közzétett információ az

Ügyfél közvetlen előzetes értesítése nélkül is módosulhat, illetve megváltozhat.

1.12.13. Részleges érvénytelenség

- 1.12.13.1. Ha a Szerződés bármely pontja a bíróság döntése alapján érvénytelennek minősül, az egész Szerződés nem válik érvénytelenné, hanem az érvénytelen rendelkezés elhagyásával tekinthető továbbra is hatályosnak, feltéve, hogy a bíróság másként nem határoz.
- 1.12.13.2. A fentiek bekövetkeztékora a Felek mindent elkövetnek azért, hogy az érvénytelen rendelkezés pótlása tárgyában kölcsönösen elfogadható, más rendelkezésben állapodjanak meg.
- 1.12.14. **Ügyfélszolgálat, panasz és elintézési rendje**
- 1.12.14.1. A jelen 1.12.14. pont alkalmazásában panasznak minősül az Ügyfél részéről a Bankhoz intézett minden olyan nyilatkozat, amelyben az Ügyfél a Bank eljárását sérelmezi vagy a Bank működése, illetve bármely Szolgáltatás kapcsán kifogást emel.
- 1.12.14.2. A panasz Bankhoz történő benyújtása szempontjából ügyfélszolgálatnak minősül a Bank valamennyi Bankfiókja, a CitiPhone Banking és a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna, valamint a Citibank Online-on és a www.citibank.hu oldalon erre a célra rendszeresített elektronikus felület is. A Bank Lakossági Ügyfélszolgálatának levélcíme 1367 Budapest, Pf. 123. Az Ügyfél a panaszát írásban, szóban és elektronikus formában is közölheti a Bankkal, azzal, hogy a nem személyesen megtett írásbeli panaszhoz csatolni kell a vonatkozó jogszabályoknak formai és tartalmi szempontból maradéktalanul megfelelő meghatalmazást is. A telefonon tett panasz esetén a Bank a telefonos kommunikáció hangfelvétellel rögzíti, melyet egy évig őriz meg, és az Ügyfél későbbi esetét biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, illetve a hangfelvételtől készült jegyzőkönyvet az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A panaszok a következő elérhetőségek bármelyikén benyújthatók: Bankfiókban (8 órától 16 óráig), a www.citibank.hu internetes weboldalon, illetve a 06 40 248424- as telefonszámon folyamatosan.
- 1.12.14.3. A Bank az Ügyfél szóbeli panaszát lehetőség szerint azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, vagy a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a Bank a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, amely másolati példányát az Ügyfélnek átadja, vagy telefonon tett szóbeli panasz esetén részére megküldi azzal, hogy ez esetben a panasz megvalósulására a 1.12.14.4. pontban foglaltak az irányadók.
- 1.12.14.4. Az írásbeli panasz esetén a Bank a panasszal kapcsolatos és indoklás nélkül írásbeli álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az Ügyfélnek. Ha a Bank az Ügyfél panaszát elutasítja, egyúttal tájékoztatja az Ügyfelet arról is, hogy a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén panaszával a Bank felügyeleti szervéhez, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levélcím: 1535 Budapest, Pf.: 777, telefon: 489-9100, fax: 489-9102) (PSZAF) fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., telefon: +361-489-9100, e-mail: pb@pszaf.hu) eljárását is kezdeményezheti, illetve a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogaita esetén bírósághoz fordulhat.

- 1.12.14.5. A Bank panaszkezelési szabályzattal rendelkezik, melyet a Bankfiókban kifüggeszt, illetve a honlapján elérhető tesz.
- 1.12.15. **Irányadó jog, hatáskör és illetékesség jogviták esetén**
- 1.12.15.1. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, különösen a Polgári Törvénykönyv, a Hpt., a Pft. és MNB Rendelet, valamint a vonatkozó ir jogszabályok az irányadók.
- 1.12.15.2. A Szerződésből eredő jogviták esetére a Felek alávetik magukat a Budapesti IV. és XV. Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességének.
- 1.12.15.3. A Bank a fizetési kötelezettségeinek kizárólag Magyarországon, a Bank fiókjaiban tesz eleget a hatályos magyar jogszabályok alapján. Sem a Bank tulajdonosa, anyavállalata, sem külföldi leányvállalata, alvállalata nem köteles ezért a fizetési kötelezettségekért helytállni.

2. Egyes szolgáltatások

2.1. Számiák

- 2.1.1. A Bank Ügyfelei részére az általa jegyzett devizanemekben a Kamat- és Díjfeltetelekben meghatározott típusú látra szóló, takarékos és lekötött betétzámiákat kínál, amelyek feltételeit a jelen fejezet rendelkezései tartalmazzák. Valamennyi a Bank által nyitott és vezetett Számla a számlaszám szerzésben megjelölt Ügyfél nevével viseli és számlaszámmal, mint pénzforgalmi egyedi azonosítóval van ellátva.
- 2.1.2. A Bank kizárólag abban az esetben nyit Számlát az Ügyfél részére, ha az Ügyfél a jelen Általános Üzleti Feltételek 1.2. pontjában foglaltak szerint benyújtja a Banknak az Ügyfél azonosításához szük-

- séges, az alkalmazandó jog által előírt és a Bank által egyébként megkívánt okmányokat.
- 2.1.3. A Számla megnyitásának időpontja a Szerződésben a Bank által történő aláírásának dátumával egyezik meg, feltéve, hogy ezzel egyidejűleg vagy ezt megelőzően azt az Ügyfél is aláírta. A Számla megnyitásának a feltétele lehet a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott minimális összegnek a Számlán történő elhelyezése, a Szerződés aláírása és a Bank által kért, a Számlatulajdonos azonosításával kapcsolatos dokumentumok átadása.
- 2.1.4. A Bank jogosult a Számla megnyitását megelőzően információkat kérni az Ügyféltől, ideértve a családi állapotára, üzleti tevékenységére, alkalmazási körülményeire vonatkozó feltételeket is, és amennyiben a Bank hiányos vagy nem kielégítő adatokat kap, jogosult a bírálati feltételeinek megfelelően – belátása szerint – megtagadni a számlanyitást.
- 2.1.5. Egyes rendszeres átutalási megbízásokra az Ügyfél egyedi limitet határozhat meg, amelynek keretében az Ügyfél
- a) meghatározott gyakorlatissággal megbízást adhat a Számlának egy bizonyos limitegenyű feletti összegnek meghatározott gyakorlatissággal történő automatikus átutalására egy meghatározott bankszámla javára, vagy
 - b) egy Számla egyenlegét meghatározott gyakorlatissággal feltöltheti egy másik Számláról egy meghatározott limitösszegre.
- 2.1.6. Ezen Szolgáltatás a Folyószámlák és Takarékszámlák esetében elérhető.
- 2.1.7. Folyószámlák**
- 2.1.7.1. A Folyószámlán az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítására nyílik lehetőség. Az Ügyfél azon pénzforgalmi Megbízásait, melyek megadására az adott típusú Folyószámlán a Bank a Szerződés feltételei szerint lehetőséget biztosít, a Bank teljesíti. Több, azonos rangsorolandó Megbízás esetén, amennyiben a Folyószámla egyenlege nem elegendő az összes Megbízás teljesítéséhez, a Bank a saját belátása szerint dönti el az azonosan rangsorolandó Megbízások teljesítési sorrendjét, ha erre a sorrendre jogszabályi kötelező szabályt nem határoz meg, és a Bankot ezen döntéséből eredően semmiféle felelősség nem terheli.
- 2.1.7.2. A Banknak jogában áll olyan további folyószámlatípusokat kínálni, amelyek kamatozását, a Folyószámla terhére vagy javára végezhető Megbízásokat, a Folyószámlahitel és/vagy Folyószámla nyitáshoz kötelezően elhelyezendő összeget, a zárolás feltételeit, a Folyószámla egyenlege feletti rendelkezést és a Folyószámlára vonatkozó egyéb szabályokat a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák. Az ilyen Folyószámlákra minden más tekintetben a jelen fejezet rendelkezései az irányadók.
- 2.1.7.3. A Folyószámlán a Bank lehetővé tesz - többek között - átutalási Megbízást, állandó átutalási megbízást, sorozatos beszedési megbízást, azonnali beszedési megbízást, betétkeltesítési megbízást.
- 2.1.8. Takarékszámlák**
- A Takarékszámlára a Folyószámlára vonatkozó rendelkezések az azal elterelési irányadóak, hogy a Takarékszámla terhére pénzforgalmi Megbízások - a Bankon belüli átvezetések kivételével - nem adhatók és Folyószámlahitel/Betéthitel nem tartozhat hozzájuk, Citikártyát sem lehet hozzákapcsolni.
- 2.1.9. Lekötött betétek**
- 2.1.9.1. Az Ügyfél bármikor jogosult Lekötött Betétszámlát nyitni, amennyiben a Kamat- és Díjfeltételekben megjelölt minimumösszeget készpénzben, illetve a Banknál már Folyószámlával rendelkező Ügyfél átutalással a Banknál Lekötött Betétként elhelyezi. Az Ügyfél csak a terhelendő számla devizanemével megegyező devizanemű betétet köthet le.
- 2.1.9.2. A Lekötött Betét megnyitásának célja az Ügyfél szabad pénzeszközeinek a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott devizanemekben, az ott meghatározott időtartamokra és az ott meghatározott kamat fizetése ellenében történő lekötése. A Lekötés alatt az Ügyfél a Lekötött Betét összegéhez nem férhet hozzá, ezen összeg terhére pénzforgalmi Megbízást nem adhat, más Folyó-, Takaré-, vagy Betétszámlára ez az összeg nem vezethető át. A Banknál egy adott Munkanapon elhelyezett Lekötött Betét a lekötés napjától kamatozik. A kamat jóváírása a Lekötött Betét futamidejének végén esedékes, a kamatot és a tőkét a lejárat napján fel lehet venni.
- 2.1.9.3. Automatikusan megújuló (rulirozó) lekötés esetében, az Ügyfél rendelkezése alapján, a futamidő lejártakor a Bank az összeget - az Ügyfél rendelkezése szerint vagy a tőke és a kamat tekintetében, vagy kizárólag a tőke tekintetében - automatikusan újra lekötí gyugyanosan futamidőre, az ismételt lekötés időpontjában érvényes kamattal. Ha az Ügyfél ilyen Megbízást adhat a Banknak, a Bank a lekötést mindaddig megismétli az egyes futamidők lejártakor, ameddig az Ügyfél ellenkező értelmű Megbízást a Banknak nem ad. A lekötési Megbízás megváltoztatását az Ügyfélnek legkésőbb a futamidő lejártát megelőző második Munkanapján kell megadnia.
- 2.1.9.4. Amennyiben az Ügyfél úgy dönt, hogy a Lekötött Betét összegét a futamidő lejártá előtt felveszi, a Bank a Kamat- és Díjfeltételekben
- megjelölt mértékű csökkentett kamatot fizeti a Lekötött Betét összege után, illetőleg kamatot egyáltalán nem fizet. A Lekötött Betét összegének a futamidő lejártá előtti felvételét a Bank előzetes értesítéshez kötheti.
- 2.1.9.4. A Betétes jogosult közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal foglalt írásbeli nyilatkozattal - elhallozása esetére - az általa megjelölt Betét teljes, mindenkor Fedezetét az általa megjelölt Kedvezményezett(ek) javára átruházni. E rendelkezés alapján a Fedezet nem képezi a Betétes hagyatékának a részét, a Kedvezményezett(ek) azzal a Betétes halálának hitelt érdemlő igazolását követően (közjegyző köz hitelviselését halotti anyakönyvi kivonat-, illetve a vonatkozó jogszabályok megnevelése, felülhitelesítés előtt halotti anyakönyvi kivonat Bank részére történő bemutatása után), a hagyatékíjárás lefolytatása nélkül jogosult(ak) rendelkezni. A Kedvezményezett(ek) rendelkezése csak a Betétszerződés megszüntetésére és a Betét feltérésére vonatkozhat.
- 2.1.10. Piaci Indexált Lekötött Betét**
- 2.1.10.1. A Piaci Indexált Lekötött Betét olyan speciális betéti termék, amelynek kamatozása minden esetben egy átlagosan elismert pénzügyi instrumentum (Piaci Referencia) árfolyamának alakulásához kapcsolódik. A kamatozás konkrét struktúráját a rendszeres időközönként megjelent Ajánlatok tartalmazzák. A konkrét Ajánlatot elfogadva az adott Piaci Indexált Lekötött Betét megnyitására a Számlatulajdonos a Számlanyitási Megbízás megadásával bízza meg a Bankot, amelyet a Bank tudomásul vesz és teljesít, és amelyről a Számlatulajdonos a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásával tájékoztathatja. Az Ajánlat elfogadásával kapcsolatos kockázatokat a Számlatulajdonos viseli.
- 2.1.10.2. A Bank a Számlatulajdonos egyedi Számlanyitási Megbízásai alapján Piaci Indexált Lekötött Betéteket nyit és kezeli a Számlatulajdonos számára. A Számlanyitási Megbízás előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Bank által előzetesen elvégzett, megfelelő eredménnyel végződött kockázatviselőképeségi vizsgálat-tal.
- 2.1.10.3. Az Ajánlat
- (a) Az Ajánlat a Bank részéről a Számlatulajdonosnak megküldött (illetve részére elérhetővé tett), az egyes Piaci Indexált Lekötött Betétek lekötésére és azok részletes feltételeire vonatkozó, jogilag nem kötelező erejű pénzügyi ajánlat.
 - (b) Az Ajánlatok időről-időre kerülnek meghirdetésre. A Számlatulajdonos eldöntheti, hogy az adott Ajánlatot elfogadja-e vagy sem. Az Ajánlatnak a Számlatulajdonos általi elfogadása feljogosítja (de nem kötelezi) a Bankot, hogy a Számlatulajdonosnak Piaci Indexált Lekötött Betétet nyisson. A Piaci Indexált Lekötött Betét megnyitását és - amennyiben nem kötött - a Kezdő Értéket a Bank, a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásával igazolja vissza. Az egyes Piaci Indexált Lekötött Betétek fizetőszközét, összegét, struktúráját, futamidejét és minden egyéb feltételét illetően a Számlatulajdonos kifejezetten meg kell állapodnia a Bankkal, ennek eszköze a Számlanyitási Megbízás és a Bank által írásban küldött Visszaigazolás.
 - (c) Az Ajánlat a következőket tartalmazza:
 - A Piaci Indexált Lekötött Betét futamidejét, amely futamidő kezdőnapja az Értéknapi, Zárónapja pedig az Esedékes-ségi Nap.
 - A Piaci Indexált Lekötött Betét kamatát vagy a kamat kiszámítási módját egy piaci értékmérőre való utalással (Piaci Referencia) határozza meg a kamat, mint például egy értékpapír, piaci index, áru, külföldi fizetőszköz, nemesfém vagy kamatrátá illelőleg ezek csoportjának/kosarának értéke, ára vagy mértéke. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy - mivel a Piaci Indexált Lekötött Betét kamata a Piaci Referencia alakulásától függ - a kamat pontos értéke csak a Piaci Indexált Lekötött Betét Esedékes-ségi Napján állapítható meg.
 - A Piaci Indexált Lekötött Betét minimális tőkeösszegét.
 - Az Ajánlatnak a Számlatulajdonos által történő elfogadására nyitva álló időszakot (Ajánlati Időszak).
 - Mindegyik Ajánlat meghatározza a tőkét és a százalékát, amelyre a Számlatulajdonos az Esedékes-ségi Napon jogosult (Minimális Kamat).
 - A Számlatulajdonos a Piaci Indexált Lekötött Betét kamatszámításának alapján megilletett jövedelem a Piaci Kamat. A Piaci Kamat a Piaci Referencia Értéknapon meghatározott értékeiben vagy árában (Kezdő Érték) az Esedékes-ségi Napig (Záró Érték) bekövetkezett árfolyam-növekedésének vagy árfolyamcsökkenésének (Piaci Teljesítmény) arányában az Ajánlatban meghatározott módon számított kamatot jelent.
 - Az Ajánlat tartalmazhatja a Piaci Kamat összegben, százalékos vagy egyéb módon meghatározott maximális mértékét (Maximális Kamat), mely a Számlatulajdonos számára kifizetésre kerülő maximális összeg, abban az esetben is,

ha a tényleges Piaci Kamat a Maximális Kamat mértékét, összegző meghaladja.

- A Kezdő Érték és a Záró Érték megállapítását az Ajánlatban megjelölt Ármegállapító végzi. Ez az információ a Számlatulajdonos számára az esedékességi nap előtti második munkanaptól kezdve elérhető Citiphone Banking-en keresztül és a fiókban. Az Ármegállapító által meghatározott Kezdő és Záró Értékek mindkét félre kötelezők.

2.1.10.4. Elszámolás, visszafizetések és beszámítás

- (a) A Bank a tőkét és minden, az Ajánlatban meghatározott módon számított kamatot, az esetleges adók, díjak és költségek levonása után a Számlatulajdonosnak köteles az Esedékességi Napon jóváírni a Piaci Indexált Lékötött Betétszámlán.
- (b) A Banknak jogában áll a Számlatulajdonos egyéb bankszámláit az Ajánlatban, a Kamat- és Díjfeltételekben vagy az Általános Üzleti Feltételekben meghatározott díjakkal, költségekkel és jutalékokkal azok esedékességekor megterhelni. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Piaci Indexált Lékötött Betéttel kapcsolatosan adókötelezettsége keletkezhet.

2.1.10.5. A megnyitott Piaci Indexált Lékötött Betét felmondása a Számlatulajdonos által

- (a) A megnyitott Piaci Indexált Lékötött Betét csak a Számlatulajdonos kifejezett írásbeli nyilatkozata alapján szüntethető meg az Esedékesség Napja előtt.
- (b) A Piaci Indexált Lékötött Betét az Esedékesség Napja előtti megszűntése esetén a Számlatulajdonos köteles megfizetni (i) a Bank esedékes és a megszüntetés okán esedékesé váló díjait; (ii) a Bank által a Piaci Indexált Lékötött Betét megszüntetése érdekében szükségesül vállalt pótlólagos költségeket és (iii) azokat a veszteségeket, amelyek a fennálló kötelezettségek rendezése vagy kötelezettségek vállalása kapcsán merültek fel. Ezen költségek mértékéről a Bank a megszüntetés követően, vagy a Számlatulajdonos kérésére, ezt megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- (c) A Piaci Indexált Lékötött Betét az Esedékesség Napja előtti megszűntése esetén a Bank nem garantálja az Ajánlatban közzétett Minimális Kamatot. Az Esedékesség Napja előtti megszüntetés nyomán a Számlatulajdonos a Piaci Indexált Lékötött Betétből származó kamat egészét vagy annak jelentékeny részét elveszítheti. A tőke teljes összegét azonban ebben az esetben is visszatéríti a Bank a Számlatulajdonosnak, kivéve abban az esetben, ha a megszüntetéssel kapcsolatban felmerült díjakat és költségeket.

2.1.10.6. A Piaci Indexált Lékötött Betétre vonatkozó kockázatok

A Piaci Indexált Lékötött Betétek kamata akár magasabb is lehet a hagyományos Lékötött Betétek kamatánál, ugyanakkor a magasabb kamat lehetősége speciális kockázattal jár. A Piaci Indexált Lékötött Betét ennek következtében olyan piaci kockázatokat is tartalmaz, amelyeket egy hagyományos betéti termék nem tartalmaz:

- (a) Kamatkockázat: A Piaci Indexált Lékötött Betét kamatozása (Piaci Kamat) a mögöttes Piaci Referencia változó teljesítményétől függ minden egyes Piaci Indexált Lékötött Betét esetében, és az Ajánlatban meghatározott képlet alapján számíthat. Az egyes Ajánlatokban meghatározott bizonyos körülmények között, a tőkegarantált Piaci Indexált Lékötött Betét csak az előre meghatározott Minimális Kamatot fizeti.
- (b) A Lejárat előtti megszüntetés kockázat: A Piaci Indexált Lékötött Betét Esedékességi Nap előtti feltörése bonyolult, ezért csak kifejezett esetekben lehetséges. A kamat a kapcsolódó pénzügyi piaci instrumentum (Piaci Referencia) árfolyamának alakulását csak az Esedékesség Napján tükrözi. Az időközi kamatok függenek a pénzügyi piacok alakulásától, és éppen aktuális kamatszintektől és a Piaci Indexált Lékötött Betét hátralevő futamidejétől. Az Esedékesség napja előtti felmondás előtt kapott kamat nem időarányos, és a kapcsolódó Piaci Referencia alakulását nem azonos arányban tükrözi. A Piaci Indexált Lékötött Betét idő előtti feltörése eredményezheti a kamat részbeni vagy egészen elvesztését is, ezen felül pedig az ilyen megszüntetésnek további díja és költsége is lehet, amelyek akár a lekötött tőke összegét is csökkenthetik.
- (c) Deviza kockázat: A devizában eszközölt tőkegarantált Piaci Indexált Lékötött Betét devizárfolyam-kockázatnak van kitéve. A Bank nem biztosít fedezetet a Piaci Indexált Lékötött Betét devizaneme és a kapcsolódó Piaci Referencia devizaneme közötti különbségből adódó árfolyamkockázatokra. Ez befolyásolhatja az Esedékességi Napon vagy az ezt megelőző felmondás esetén kapott kamat összegét.

2.1.11. Kamatadó

- 2.1.11.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 2006. szeptember 1-jétől életbelépő változásai alapján a Bank a törvény rendelkezései szerint a természetes személy Ügyfelei által kamat címén megszerzett jövedelemből az ügyfél adóügyi illetőségének függvényében kamatadót von le.

- 2.1.11.2. A kamatadó levonása tárgyában az érintett Számlaszerződésben Számlatulajdonosként feltüntetett személy adóügyi illetősége az irányadó. Amennyiben Közös-Számlatulajdonosi jogviszonyról van szó, a kamatadó alapjának megosztása a Közös-Számlatulajdonosok között egyenlő arányban történik, majd a kamatadó levonása a tulajdonosok adóügyi illetőségének megfelelően, arányosan történik.

- 2.1.11.3. A Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatás nem tekinthető a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabályértelmezésnek. Az adó jogszabályok tartalmának megismerése, ezek alapján az üzleti döntés meghozatala kizárólag az Ügyfél felelősségi körébe tartozik. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkokért, amelyek akkor adódot hatnak, ha a hatóságok az adózással kapcsolatos jogszabályokat Bank által adott tájékoztatástól eltérően értelmezik.

2.2. Kölcsönszerződések

- 2.2.1. A Bank hitel vagy kölcsönt- kizárólag az adott Szerződésre meghatározott feltételek mellett nyújt, illetve bocsát rendelkezésre. A Bank a hitelnyújtásról egyedi elbírálás alapján dönt a Számlatulajdonos pénzügyi, jogi és gazdasági helyzete, valamint - ahol alkalmazandó -, a nyújtandó biztosítékok - értékelése alapján.

2.2.2. A kölcsönszerződés létrejötte

- 2.2.2.1. Az Ügyfél a Bank által meghatározott tartalmú és formájú Kölcsönkérelemnek a Bankkal történt közlésével ajánlatot tesz a Banknak a Szerződés megkötésére. A Bank a Szerződés ajánlat elfogadásáról hitelbírálat alapján dönt. Az Ügyfél az ajánlatához, függetlenül az Ügyfelet megillető eljárási és felmondási jogra is, kötvé marad mindaddig, ameddig a Bank az ajánlat hitelbírálatának eredményéről nem értesíti.

- 2.2.2.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ajánlat a Bank hitelbírálati követelményeinek nem felel meg, a Bank az ajánlatot elutasíthatja és a Szerződés megkötését indokolás nélkül megtagadhatja. A Bank fenntartja jogát arra, hogy a hiányos vagy hibás, meghamisított; hamis; nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy a megfelelő kellekkel el nem látott ajánlat alapján Szerződést nem köt.

- 2.2.2.3. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank a kölcsönszerződés-kötés megtagadásáról, az igénylés teljes, vagy részbeni elutasításáról, a foylisított Kölcsön egészének vagy részének lejárta tételéről, illetve a Kölcsönösszeg módosításáról, megszüntetéséről, a Szerződésben ezen intézkedésekkel kapcsolatban meghatározott feltételek szerint dönt.

- 2.2.2.4. A Bank az Ügyfél ajánlatát oly módon fogadja el, hogy a Szerződés létrejöttéről és annak konkrét feltételeiről a Számlatulajdonos számára írásbeli értesítést küld.

2.2.3. Igénylés eltérő tartalmú elfogadása

A Bank jogosult a hitelbírálat során a Kölcsön összegére, lejáratára, Kamat- és Díjfeltételekben foglalt kondíciókra nézve a Számlatulajdonos ajánlatát eltérő tartalommal elfogadni. Az elfogadás eltérő feltételeiről a Bank az Ügyfelet értesíti. A Szerződés ebben az esetben akkor jön létre a Felek között, ha a Bank eltérő tartalmú elfogadásban foglalt kikötéseket az Ügyfél általa elfogadottként külön, a Bank erről szóló értesítésétől számított 15 napon belül visszaigazolja. Elkésett, vagy nem a Bank által megadott módon tett elfogadás esetén a Bank jogosult az ajánlatot indokolás nélkül elutasítani.

2.2.4. Hatálybalépés

A Kölcsönszerződés az Értesítésben meghatározott napon lép hatályba

2.2.5. Felfüggesztő feltételek

A Bank jogosult (i) bármely fizetendő összeg visszatartására; (ii) a helyzetétől függően a Szerződésben foglalt bármely kötelezettségvállalásának felfüggesztésére vagy elhalasztására abban az esetben, ha a Felfüggesztő feltételek bármelyike bekövetkezik. Felfüggesztő feltételnek minősül minden olyan feltétel, amely bekövetkezése esetén a Bank a Kölcsönre vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A Bank saját döntése alapján bármely Felfüggesztő feltételt alkalmazásától eltekinthet. Ha a Számlatulajdonos az alábbi Felfüggesztő feltételek bármelyikét nem teljesíti a Szerződés megkötésétől számított 15 napon belül, a Bank a Szerződéstől azonnali hatállyal elállhat.

2.2.6. A hitelidő

A Bank a Szerződés részét képező Kamat- és Díjfeltételekben foglalt össze minden, a Kölcsönszerződésre vonatkozó Bankköltséget. A Számlatulajdonos a Kölcsön összege után kamatot fizet.

2.2.7. Fizetési késedelem

Amennyiben a Számlatulajdonos bármely tartozását esedékességben nem fizette vissza, a késedelemmel érintett összeg tekintetében köteles késedelmi kamatot fizetni a késedelem időtartamára. Ha a kamat esedékessé válik és a Számlatulajdonos a kamatot nem fizeti meg, a Számlatulajdonos a kamtra késedelmi kamatot fizet mindaddig, amíg a kamat teljes egészében kifizetésre

nem kerül. A kamat és a késedelmi kamat mértéke a Kamat- és Díj-feltételekben van meghatározva.

2.2.8. Súlyos szerződésszegés Kölcsönszerződések esetében

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az 1.9.3. pontban meghatározott esetekben kívül súlyos szerződésszegésnek minősül:

- a) minden olyan eset, amelynek bekövetkezése esetére a Polgári Törvénykönyv 524.§, (1) bekezdése alapján a kölcsönösszeg átadása megtagadható lenne; vagy
- b) ha a Polgári Törvénykönyv 525. §, (1) és (2) bekezdéseiben felsorolt tényállások bármelyike fennáll; vagy
- c) a Számlatulajdonos nem fizet vissza bármely olyan összeget, amely a Banknak a Szerződés alapján jár; vagy
- d) a Számlatulajdonos megszegi a havi befizetésre és/vagy munkabér átutalásra vonatkozó kötelezettségét vagy bármely más, a Szerződés alapján fennálló kötelezettségét; vagy
- e) a Számlatulajdonos a Folyószámlahitel engedélyezett összegét túllépi; vagy
- f) a Számlatulajdonos pénzügyi helyzetében bármely olyan kedvezőtlen változás következik be, amelyet a Bank a Folyószámlahitel fenntartása szempontjából jelentősnek ítél meg, vagy
- g) az Adós téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Adós a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette.

2.2.9. Folyószámlahitel

2.2.9.1. A Folyószámlahitelre – a jelen fejezetben írt eltérésekkel – a Kölcsönökre vonatkozó általános szabályok alkalmazandóak.

2.2.9.2. A Folyószámlához a Számlatulajdonos igénylése alapján a Bank Folyószámlahitelt bocsáthat rendelkezésre. A Bank az igénylés elfogadása esetén az Ertesztésben egyidejűleg meghatározza a Folyószámlahitel összegét, a Folyószámlahitel visszafizetésének szabályait, valamint a Számlatulajdonos által havonta kötelezően teljesítendő befizetés, munkabér átutalás összegét, vagy más egyéb, a Számlatulajdonos által kötelezően teljesítendő feltételt. A Folyószámlahitel lehetséges legnagyobb és legkisebb összegét, valamint a Folyószámlahitel kamatát és az azzal kapcsolatos Bankköltségeket a Bank a Kamat- és Díjfeltételekben állapítja meg. A Folyószámlahitel kamata naponta a ténylegesen igénybe vett kölcsönösszeg alapján kerül kiszámításra 365 napos év figyelembevételével. A Számlatulajdonos írásban vagy CiPhone Banking útján igényelheti a részére biztosított Folyószámlahitel összegének megváltoztatását. A Bank Folyószámlahitelt a hitelbírálati feltételei szerinti összegben és kamatozással nyújtja a Számlatulajdonos részére. A referencia-kamatlábhoz kötött Folyószámlahitel kamat esetén a Bank a Számlatulajdonost rendszeresen tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról a Bank honlapján és a bankfiókjaiban elérhető hirdmény formájában.

2.2.9.3. A megújítás

- a) A Bank a Folyószámlahitel jóváhagyásával egyidejűleg meghatározza a Folyószámlahitel lejárat időpontját is. A Folyószámlahitel lejáratkor az Ügyfél köteles a Banknak visszafizetni valamennyi fennálló tartozását, ideértve a tőket és a Bankköltségeket is.
- b) A Bank – bírálati feltételei szerint – saját döntése alapján újítja meg a Folyószámlahitelt melynek díját a Lakossági Kamat és Díjfeltételek határozza meg. A Bank a megújítással kapcsolatban csak abban az esetben értesít írásban a Számlatulajdonost, ha a Folyószámlahitel nem, vagy nem a korábbival azonos feltételekkel kerül megújításra.

2.2.9.4. A Folyószámlahitel igénybevétele

- a) A Folyószámlahitel csak a Folyószámláról vehető igénybe oly módon, hogy a Bank a Folyószámla terhére adott Megbízások Fedezetűl szabad rendelkezésre álló egyenlegen kívül a Fedezet összegébe a Folyószámlahitelből szabad rendelkezésre álló (fel nem használt) összeget is beszámítja.
- b) A Számlatulajdonos csak a Folyószámlának a folyószámlahitel összegével növelt egyenlege erejéig hajthat végre Megbízásokat. A Folyószámlahitel rülről jelegű, vagyis a felhasznált folyószámlahitelből visszafizetett összegek, azoknak a Folyószámlán történt jóváírása után a folyószámlahitel összegét növelik.
- c) A Bank a Folyószámlahitel igénybevételével kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének a Számlakivonat útján tesz eleget, kivéve a referencia-kamatlábhoz kötött Folyószámlahitel kamatot, amely esetén a Bank a Számlatulajdonost rendszeresen tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról a Bank honlapján és a bankfiókjaiban elérhető hirdmény formájában.

2.2.9.5. A Folyószámlahitel túllépése

Ha a Számlatulajdonos a Folyószámlahitelt túllépi, a túllépés összegére vonatkozóan a Kamat- és Díjfeltételekben erre az esetre meghatározott magasabb kamatot köteles megfizetni.

2.2.9.6. A Folyószámlahitel automatikus megszüntetése

A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél számára rendelkezésre tartott Folyószámlahitelt, a Kamat- és Díjfeltételekben foglalt fel-

tételek bekövetkezésekor automatikusan, a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül megszüntesse. A tényleges megszüntetés tényéről a Bank papíron vagy más Tartós adathordozón értesíti a Számlatulajdonost.

2.2.9.7. A Folyószámlahitel szerződéstől történő elállás és felmondás az Ügyfél részéről

Ügyfél a Folyószámlahitel szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizenegy napon belül a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül elállhat, ha a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésére bocsátására még nem került sor. Ügyfél a Folyószámlahitel szerződést a szerződéskötés napjától számított tizenegy napon belül a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül felmondhatja, ha a Bank a Folyószámla-hitelkeretet az Ügyfél rendelkezésére bocsátotta. Az elállási vagy felmondási jog gyakorlása akkor tekinthető határidőben érvényesítettnek, ha az Ügyfél ezen nyilatkozatát a határidő lejártáig ajánlott küldeményként postára adja vagy egyéb igazolható módon írásban megküldi a Banknak. Ügyfél az elállásról vagy felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harmadik napon belül köteles a hitelkeretből igénybe vett összeget és annak a Bankot a Szerződés alapján megillető kamatait megfizetni.

A fenti határidőt követően az Ügyfél az 1.9.2.1. pontban részletezettek szerint jogosult a folyószámlahitel szerződés felmondására.

2.2.10. Betéthitel

2.2.10.1. A Betéthitelre – a jelen fejezetben írt eltérésekkel – a Kölcsönökre vonatkozó általános szabályok és a Folyószámlahitelre vonatkozó szabályok alkalmazandóak.

2.2.10.2. A Betétek bizonyos típusaival rendelkező Számlatulajdonos a Banktól Betéthitel rendelkezésre bocsátását kérheti az igénylés során meghatározott Betétje összegének bizonyos, a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott mértékig oly módon, hogy a Lekötött Betét összeget az igényléssel a Betéthitel biztosítékul óvadékként lekötö a Bank javára.

2.2.10.3. Ha a Számlatulajdonos kamatát a Bank bírálati feltételeinek, a Bank a Betéthitelt a Lekötött Betét óvadékként való zárolásával egyidejűleg bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. A Bank az értesítést a CiPhone Banking útján közli a Számlatulajdonossal.

2.2.10.4. A Betéthitel-igényléssel a Számlatulajdonos elfogadja, hogy a Bank bármely, a Betéthitel alapján lehívható kölcsön összegének biztosítékul az igénylés során meghatározott Lekötött Betét összege, mint óvadék szolgál. A Számlatulajdonos az igényléssel elismeri és elfogadja, hogy bármely a Betéthitelből lehívott kölcsön lejárata megegyezik a Lekötött Betét lejáratával. Ha a Számlatulajdonos a Lekötött Betétet fel kívánja venni a Betéthitel futamidejének lejárta előtt, akkor a Betét felvételének időpontjában valamennyi, a Betéthitelből lehívott kölcsön automatikusan lejárta és esedékessé válik. A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a Lekötött Betét összegéből minden ilyen tartozás összegét levonja, kivéve, ha a Számlatulajdonos az esedékes tartozását visszafizeti.

2.2.10.5. A Bank a kölcsön kamatát 365 napos év figyelembevételével számítja ki, és a kamatot a Számlatulajdonos minden hónap utolsó Munkanapjára eső értéknapon számítja fel, vagy ha a kölcsön egy hónap közben válik esedékessé és jár le, illetve a Lekötött Betétet a Számlatulajdonos felveszi, úgy a kamat a lejárat, illetve a Lekötött Betét felvételekor válik esedékessé.

2.2.10.6. A Bank a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározotti igénylési díjat számítja fel és terhelheti a Számlatulajdonosra. A hitelkeret rendelkezésére bocsátására irányuló fenti kérelemmel a Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a lehívási díjjal a Számlatulajdonos bármely, a Banknál vezetett számláját megterhelje.

2.3. Egyéb szolgáltatások

2.3.1. Csekk

2.3.1.1. A Bank csekket vagy egyéb fizetőeszközöket – a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott összeghatáron felül – beszedésre fogad el, a csekk ellenértékét a Bank a Számlán azt követően írja jóvá, hogy a csekk ellenértéke a Bank számlájára jóváírásra került. Harmadik személy nevére kiállított csekket a Bank nem fogad el. Ha a Bank az Ügyfél által benyújtott csekk ellenértékét a Számlára jóváírja (a csekket megvásárolja) akkor jogosult a Számlára jóváírt összeget, azok kamatait és költségeit visszatérheli és/vagy az Ügyfőtől a megfelelő összeg megfizetését követelni, ha a csekket nem fizetik ki, kifizetését visszavonják, sztomnórozzák.

2.3.1.3. Az Ügyfél kérésére a Bank a Folyószámláról a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározottak szerint bankcsekket bocsáthat ki.

2.3.2. Prémium Megtakarítás

2.3.2.1. A Prémium Megtakarítás egy olyan, betétnek nem minősülő, nem tökévelődött megtakarítási termék, amely egy devizapár egymáshoz viszonyított árfolyamának alakulásától függően a betéti kamatonál magasabb kamat elérésének lehetőségét hordozza.

2.3.2.2. Meghatározások

A Prémium Megtakarításra a jelen fejezetben az alábbi fogalmak vonatkoznak:

Ajánlat: jelenti a Bank részéről, általában banki munkanapi rendszerességgel meghatározott és közzétett, az egyes Prémium Megtakarításokra és azok részletes feltételeire vonatkozó, kizárólag tájékoztató jellegű, jogilag nem kötelező erejű pénzügyi információt.

Alap Deviza: jelenti a Bank által jegyzett és az adott Ajánlatban előre meghatározott azon devizanemet, amelyben az adott Prémium Megtakarítás elhelyezésre kerül.

Alternatív Deviza: jelenti a Bank által jegyzett és az adott Ajánlatban előre meghatározott azon devizanemet, amelyre a Bank, a jelen, valamint a Számlanyitási Megbízásban meghatározott feltételek szerint az adott Tőkét és a Prémium Megtakarítási Kamatot az Esedékességi Napon az Alap Devizáról az Átváltási Árfolyam alapján átváltja, és a továbbiakban ebben tartja nyilván.

Árfolyamfigyelési Nap: jelenti azon, Futamidőn belüli naptári napot, amely napra vonatkozó Referencia Árfolyamot a Bank figyelembe veszi, az Alternatív Devizára való átváltás szempontjából.

Átváltási Árfolyam: jelenti azon deviza átváltási árfolyamot, amely Ajánlatban meghatározott lehetséges értékei közül a Számlatulajdonos a Számlanyitási Megbízásban választja ki az adott Prémium Megtakarításra vonatkozó konkrét értéket (feltéve, hogy a Bank ténylegesen több lehetséges Átváltási Árfolyamot határoz meg az Ajánlatban), és (i) amely a Referencia Árfolyam értékével összehasonlítva megalapozza az Alap Devizában történő visszafizetést vagy az Alternatív Devizára történő átváltást, valamint (ii) amelyet alkalmazva a Bank az Alap Devizában meghatározott Tőkét és a Prémium Megtakarítási Kamatot az Esedékességi Napon az Alternatív Devizára, a jelen Megállapodásban, valamint a Számlanyitási Megbízásban és a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásában meghatározott feltételek szerint ténylegesen átváltja.

Esedékességi Nap: jelenti az adott Prémium Megtakarítás Futamidőjének lejáratú napját.

Értéknap: jelenti a Prémium Megtakarítás futamidejének kezdő napját.

Futamidő: jelenti az adott Prémium Megtakarítás Ajánlatban előre meghatározott futamidejét, ami az Értéknap és az Esedékességi Nap közötti teljes időszakot jelenti.

Kezdő időpont: jelenti az adott Ajánlatban az adott banki munkanap tekintetében ekként meghatározott időpontot, amelyet követően, a Záró Időpontig lehetőség van a Számlanyitási Megbízás megadására.

Minimum Tőke: jelenti azon Tőkét, amit az adott Ajánlat ekként meghatároz, és amely az adott Prémium Megtakarítás konstrukció keretében a legkisebb elhelyezhető pénzüsszeg.

Piaci Árfolyam: jelenti a Bank által az adott banki munkanapon, lakossági ügyfelek részére hivatalosan jegyzett és megfelelően közzétett deviza vételi és eladási árfolyamot.

Prémium Megtakarítás: a Prémium Megtakarítási Számlán kezelt összeg.

Prémium Megtakarítási Kamat: jelenti az adott Prémium Megtakarítás tekintetében az Ajánlatban előre meghatározott mértékű Prémium Megtakarítási Kamatláb alapján számított kamatot, amelynek a kifizetésekor hatályos jogszabályok szerinti kamatadó mértékével csökkentett összegét a Bank a Számlatulajdonos részére a Prémium Megtakarítás Esedékességi Napján a Tőkével együtt az Alap Devizában megfizet.

Prémium Megtakarítási Kamatláb: jelenti az Ajánlatban az Alap Deviza tekintetében ekként meghatározott, a Prémium Megtakarítási Kamat számlításakor figyelembe vett előre rögzített (fix) kamatlábat.

Prémium Megtakarítási Számla: a Számlatulajdonos részére vezetett bankszámlához kapcsolódó alszámlák, amelyeken a Bank az egyes Prémium Megtakarításokat kezeli.

Referencia Árfolyam: jelenti az Alap és az Alternatív Deviza közötti, az adott Ajánlatban előre meghatározott, és rendszerint valamilyen közismert és elfogadott árfolyam-jegyző – mint például az Európai Központi Bank – által megállapított, az Árfolyamfigyelési Napra vonatkozó deviza árfolyamot, amelynek az Átváltási Árfolyamhoz viszonyított értéke meghatározza az Alap Devizában történő kifizest, illetve az Alternatív Devizára történő átváltást.

Számlanyitási Megbízás: jelenti a Prémium Megtakarításra és annak az Ajánlat feltételei szerinti kezelésére vonatkozó, a Számlatulajdonos által a Citibanknak adott, a szerződés részét képező írásbeli vagy rögzített telefonon keresztül adott megbízást.

Számlanyitási Megbízás Visszaigazolása: a Bank által a Számlatulajdonos adott Számlanyitási Megbízása teljesítésének visszaigazolására, valamint az adott Prémium Megtakarítás

egyéb feltételeire vonatkozó, a szerződés részét képező írásbeli dokumentum.

Tőke: jelenti a Prémium Megtakarítás megnyitásakor az adott konstrukciónak a Számlatulajdonos Prémium Megtakarítási Számláján elhelyezett összegét.

Záró Időpont: jelenti az adott Ajánlatban az adott banki munkanap tekintetében ekként meghatározott időpontot, amelyet megelőzően, a Kezdő Időponttól lehetőség van a Számlanyitási Megbízás megadására.

2.3.2.3. A Prémium Megtakarítás tárgya és előfeltételei

(a) Az egyes Ajánlatok, valamint a Számlatulajdonos Számlanyitási Megbízási alapján a Számlatulajdonos Prémium Megtakarítás(ok)at helyez el a Banknál, a Bank pedig kötelezettséget vállal, hogy a Prémium Megtakarítás(ok) Tőke összegét és a Prémium Megtakarítási Kamatot az Esedékességi Napon visszafizeti a Számlatulajdonosnak. A Bank a Számlatulajdonos egyedi Számlanyitási Megbízási alapján Prémium Megtakarítási Számlákat nyit és azokon a Számlatulajdonos által elhelyezett Prémium Megtakarításokat kezel a Számlatulajdonos részére.

(b) A kamatból származó jövedelmet a hatályos magyar jogszabályok szerint kamatadó terhel. Kamatfizetés esetén a Számlatulajdonos az Alapdevizában számított kamatnak az átváltásuk irányadó Magyar Nemzeti Bank középárfolyamot átváltott kamatadóval csökkentett összege, azaz a Prémium Megtakarítási Kamat illeti meg.

(c) A Prémium Megtakarítás igénybevételenek előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött alkalmassági és megfelelési teszt tartalma alapján rendelkezzen a Bank által meghatározott szükséges kockázatviselő képességgel és hajlandósággal. A Számlanyitási Megbízás megadásának együttes előfeltételei továbbá következők:

(i) a Számlatulajdonos rendelkezzen a Bank által részére vezetett lakossági folyószámlával, valamint mind az Alap, mind pedig az Alternatív Devizában vezetett bankszámlával; és

(ii) a Számlatulajdonos rendelkezzen az adott Prémium Megtakarítási konstrukció tekintetében az Ajánlatban előre meghatározott Minimum Tőkével.

2.3.2.4. Az egyes Prémium Megtakarításra vonatkozó egyedi szerződések létrejötte

(a) Az Ajánlatok időről-időre kerülnek meghirdetésre a Bank részéről. A Bank kifejezetten kiköti, hogy az Ajánlatok kizárólag tájékoztató jellegűek, és a Bankra nézve jogilag nem kötelező erejűek. Az Ajánlat az adott Prémium Megtakarítás vonatkozásában a következőket tartalmazza: Minimum Tőke, Alap és Alternatív Deviza, Referencia Árfolyam, lehetséges (választható) Átváltási Árfolyamok, Prémium Megtakarítási Kamatláb, Futamidő.

(b) A Számlatulajdonos szabadon döntheti el, hogy az adott Ajánlat alapján ad-e a Banknak az adott Prémium Megtakarítás tekintetében Számlanyitási Megbízást vagy nem. A Számlatulajdonos Számlanyitási Megbízása a Számlatulajdonos részéről a Banknak adott, az adott Prémium Megtakarításra vonatkozó, a Számlatulajdonosra nézve jogilag kötelező erejű ajánlatnak minősül, amelyhez a Számlatulajdonos mindaddig kötve marad, ameddig a Bank a Számlanyitási Megbízás elfogadásáról vagy elutasításáról nem értesíti. A Számlanyitási Megbízást kizárólag az adott Ajánlatban ekként meghatározott napi Kezdő és Záró Időpont között lehet megadni.

(c) A Bank a Számlanyitási Megbízás elfogadásáról szabadon dönt. A Számlanyitási Megbízás feljogosítja, de nem kötelezi a Bankot, hogy a Számlatulajdonosnak Prémium Megtakarítási Számlát nyisson.

(d) Ha a Bank a Számlanyitási Megbízást elfogadja, a Prémium Megtakarítási Számla megnyitását és a Tőke Prémium Megtakarításként történő kezelését a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásával igazolja vissza a Számlatulajdonos részére. Az egyes Prémium Megtakarításokra vonatkozó Minimum Tőkében (ha van ilyen), Alap és Alternatív Devizában, Referencia Árfolyamban, Átváltási Árfolyamban, Futamidőben (értéknap és Esedékességi Nap), Prémium Megtakarítási Kamatlában és Feleknek kifejezetten meg kell állapodniuk, amelynek formája és módja a Számlanyitási Megbízás és a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolása, amely alapján a Felek között az adott Prémium Megtakarításra vonatkozó egyedi szerződés létrejön.

(e) Valamennyi Prémium Megtakarítás adott (egyszeri) futamidőjű, amely a Futamidő végén, azaz az Esedékesség Napján lejár.

2.3.2.5. A Prémium Megtakarítás Kamatozása és a visszafizetés

(a) A Bank a Referencia Árfolyamról, a Prémium Megtakarítási Kamatból és Prémium Megtakarítási Kamat számítási módjáról az Ajánlatban részletesen tájékoztatja a Számlatulajdonost, amely feltételek az adott Prémium Megtakarítás

tekintetében a Számlanyitási Megbízásban és a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásban kerülnek rögzítésre.

- (b) A Számlatulajdonos által az adott Prémium Megtakarítás konstrukcióban az Ajánlat alapján választható különböző Átváltási Árfolyamokhoz különböző Prémium Megtakarítási Kamatlábak tartoznak, aszerint, hogy a kockázatosabb Átváltási Árfolyamhoz magasabb Prémium Megtakarítási Kamatláb párosul.
- (c) Az Árfolyamfigyelési Napon a Bank összehasonlítja az Átváltási Árfolyamot és a Referencia Árfolyamot. Ha az Alap Deviza gyengébb vagy egyenértékű az Alternatív Devizához képest a Referencia Árfolyamon, akkor a Bank az Esedékességi Napon az Alap Devizában fizeti vissza a Tőkét és a Prémium Megtakarítási Kamatot a Számlatulajdonos részére. Ha azonban az Alap Deviza erősebb az Alternatív Devizához képest a Referencia Árfolyamon, akkor a Bank a Tőkét és a Prémium Megtakarítási Kamatot az Esedékességi Napon, az Átváltási Árfolyam szerint az alap Devizáról az Alternatív Devizára váltja át, és az átváltást követően az Alternatív Devizában fizeti vissza a Számlatulajdonosnak. A Referencia Árfolyam Árfolyamfigyelési Napot megelőző időszakban történt esetleges változásai (értékei) az Alternatív Devizára történő átváltás szempontjából figyelmen kívül maradnak.
- (d) A Tőke és a Prémium Megtakarítási Kamat visszafizetése minden esetben akként történik, hogy a Bank az Esedékességi Napon ezen összegeket együtt – átváltás nélkül az Alap Devizanemben vagy átváltást követően az Alternatív Devizanemben – jóváírja a Számlatulajdonos Bank által, azonos devizanemben vezetett bankszámláján.
- (e) A Számlatulajdonost az Esedékességi Napon minden esetben megilleti a teljes Tőke és Prémium Megtakarítási Kamat Alap Devizában meghatározott nominális összege, amely a Referencia Árfolyam alakulásának függvényében a Számlatulajdonos részére történő rendelkezésre bocsátást megelőzően, az Átváltási Árfolyamon átváltásra kerülhet az Alternatív Devizára. Tekintettel azonban arra, hogy a Számlatulajdonos által választott, előre meghatározott Átváltási Árfolyam és a Piaci Árfolyam az Esedékességi Napon eltérhet, előfordulhat, hogy a Számlatulajdonost veszteség éri, mivel az Alternatív Devizára átváltott és abban a Számlatulajdonos részére visszafizetett Tőke és Prémium Megtakarítási Kamat együttes összege az Esedékességi Napon iránymód Piaci Árfolyamon az Alap Devizára visszaváltva kevesebb lesz, mint az Értéknapon elhelyezett Tőke.

2.3.2.6. A már megnyitott Prémium Megtakarítás felmondása a Számlatulajdonos által

- (a) A megnyitott (folyamatban lévő) Prémium Megtakarítás csak a Számlatulajdonos kifejezett írásbeli nyilatkozata alapján, és kizárólag a teljes Tőke tekintetében szüntethető meg az Esedékességi Nap előtt.
- (b) A Prémium Megtakarítás Esedékesség Napja előtti megszüntetése esetén a Számlatulajdonos köteles megfizetni (i) a Bank esedékes és a megszüntetés okán esedékessé váló díját; (ii) a Bank által a Prémium Megtakarítás megszüntetése érdekében szükségszerűen vállalt pótlólagos költségeket és (iii) azokat a veszteségeket, amelyek a fennálló kötelezettségek rendezése vagy kötelezettségek vállalása kapcsán merültek fel. A díj mértékéről a Bank az adott Prémium Megtakarításra vonatkozó Ajánlatban előre tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- (c) A Prémium Megtakarítás az Esedékességi Nap előtti megszüntetése esetén a Bank még részben sem szavatolja a Prémium Megtakarítási Kamatot, tekintettel arra, hogy ilyenkor a Számlatulajdonos a Prémium Megtakarítási Kamat egészét vagy annak jelentékeny részét elveszítheti. A Tőke teljes összegét azonban ebben az esetben is visszafizeti az Alap Devizában a Bank a Számlatulajdonosnak, kivéve abban az esetben, ha a megszüntetéssel kapcsolatban felmerült díjakat és költségeket a Számlatulajdonos nem fizeti meg szerződészerűen a Banknak, és a Bank ezen esedékes követelést a Számlatulajdonosnak járó Tőke ellenében beszámítja.

2.3.2.7. Kockázatfeltárás

A Prémium Megtakarítás feltételei jelentős mértékben eltérnek a lekötött betéti konstrukciók jellemző feltételeitől, és azokhoz képest az alábbi kockázatokat hordozzák:

- (a) **Általános termékkockázat:** A Prémium Megtakarítási Számla jellegzetességei és kockázatai megkívánják, hogy a Bank

részletesen felmérje a termékhez kapcsolódó kockázatokat. Ezek alapján a termék besorolása P3 (azaz „MÉRSEKELT”) a P1-P6-ig terjedő skálán. Az általános termékkockázat felmérésén túl meg kell győződni arról, hogy a termék megfelel a Számlatulajdonos egyedi kockázatviselési képességének. Emiatt szükséges az Alkalmassági és megfelelési teszt elvégzése.

- (b) **Hitelkockázat:** A Prémium Megtakarítási Számlanyitási Megbízás keretében elhelyezett pénzeszköz visszafizetéséért kizárólagosan a Bank felel. A Számlatulajdonos tehát a Bank teljes hitelkockázatát felvállalja.
- (c) **Átváltás kockázata:** Az Árfolyamfigyelési Napon a Bank összehasonlítja az Átváltási Árfolyamot és a Referencia Árfolyamot. Ha az Alap Deviza gyengébb vagy egyenértékű az Alternatív Devizához képest a Referencia Árfolyamon, akkor a Bank az Esedékességi Napon az Alap Devizában fizeti vissza a Tőkét és a Prémium Megtakarítási Kamatot a Számlatulajdonos részére. Ha azonban az Alap Deviza erősebb az Alternatív Devizához képest a Referencia Árfolyamon, akkor a Bank a Tőkét és a Prémium Megtakarítási Kamatot az Esedékességi Napon, az Átváltási Árfolyam szerint az alap Devizáról az Alternatív Devizára váltja át, és az átváltást követően az Alternatív Devizában fizeti vissza a Számlatulajdonosnak. A Referencia Árfolyam Árfolyamfigyelési Napot megelőző időszakban történt esetleges változásai (értékei) az Alternatív Devizára történő átváltás szempontjából figyelmen kívül maradnak. Mindezek miatt előfordulhat, hogy az aktuális piaci árfolyam alakulása miatt a Tőke és a Prémium Megtakarítási Kamat összege az Alap Devizában kifejezve az Esedékességi Napon alacsonyabb az Alap Devizában elhelyezett Tőke összegénél.
- (d) **Devizárfolyam kockázat:** A Prémium Megtakarítás devizakockázattal jár. A Tőke és a Prémium Megtakarítási Kamat összege helyi devizában kifejezve az Esedékességi napon alacsonyabb lehet, mint a Prémium megtakarítás összege az Értéknapon még akkor is, ha a Tőke és a Prémium Megtakarítási Kamat az Alapdevizában került kifizetésre.
- (e) **Kamatláb kockázat:** A Kamatot illetve az infláció emelkedése a futamidő alatt csökkenti a termék megtérülését. A Kamat-emelkedés ugyanis elmarad hasznot jelent, az infláció emelkedése pedig a reálkamatot csökkenti.
- (f) **Lejárat előtti feltörés kockázata:** A Prémium Megtakarítás Esedékesség Napja előtti megszüntetése esetén (1) a Bank még részben sem szavatolja a Prémium Megtakarítási Kamatot, tekintettel arra, hogy ilyenkor a Számlatulajdonos a Prémium Megtakarítási Kamat egészét vagy annak jelentékeny részét elveszítheti; (2) a Számlatulajdonos köteles megfizetni (i) a Bank esedékes és a megszüntetés okán esedékessé váló díját; (ii) a Bank által a Prémium Megtakarítás megszüntetése érdekében szükségszerűen vállalt pótlólagos költségeket és (iii) azokat a veszteségeket, amelyek a fennálló kötelezettségek rendezése vagy kötelezettségek vállalása kapcsán merültek fel. A Lejárat előtti feltörés minimális díja 3%, a díj ugyanakkor a mindenkori aktuális piaci körülmények függvénye és maximum a lekötött összeg 25%-a lehet.
- (g) **Eseménykockázat:** A Prémium Megtakarítás feltételei változhatnak bizonyos események hatására, többek között árazási forrás megszűnése, kereskedés felfüggesztése, adózási változások.
- (h) **Opciók kockázata:** Lejárat előtt az opciók árát számos tényező befolyásolja, egyebek mellett a mögöttes termékek volatilitása, a kamatlábak változásai, és a lejáratig hátralévő idő.

2.3.3. Egyéb szolgáltatások

Minden olyan Szolgáltatás, amelynek feltételeit a jelen Általános Üzleti Feltételek nem tartalmazzák, a Bank által az adott Szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételekben kerülnek meghatározásra.

3. Az Általános Üzleti Feltételek hatályba lépése

A jelen Általános Üzleti Feltételek hatályba lépésének dátuma: **2011. december 2. napja.**

Budapest, 2011. december 2.

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe