

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy megtisztelt bennünket bizalmával, és igénybe veszi a Citibank szolgáltatásait.

Engedje meg, hogy ismertessük a díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartásának (a továbbiakban: Központi Nyilvántartás) célját, működését, szabályait és az abban kezelt adatok tartalmát. A Központi Nyilvántartás olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.) meghatározott adatok kezelhetők. A Központi Nyilvántartás célja, hogy az ingyenes készpénzfelvételi jog jogszerű gyakorlásának biztosítása érdekében megállapítható legyen az, hogy a nyilatkozattevő tett-e nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést, eltérő időkből és nyilatkozatadat-szolgáltatóknál tett nyilatkozatok esetében pedig annak megállapíthatósága, hogy mely nyilatkozata jogosítja őt a díjtól és költségtől mentes szolgáltatásra. A Központi Nyilvántartásban szereplő adatokat kizárólag az előzőekben ismertetett célokra lehet felhasználni. A Központi Nyilvántartást működtető pénzügyi vállalkozás, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörű Részvénytársaság (a továbbiakban: BISZ Zrt.) működtetésére, felügyeletére, engedélyének visszavonására a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 2013. évi CCXXXVII. törvény rendelkezéseit a Pft.-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A Citibank a kétszeres ingyenes készpénzfelvételre vonatkozó nyilatkozat vagy az azt visszavonó rendelkezés megtételét, és a belső ellenőrzés lefolytatását követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül elektronikus eszköz útján adatot ad át BISZ Zrt.-nek arról, hogy nyilatkozattevő nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést tett. Az adatszolgáltatás továbbítása egyedileg és kötegelve is történhet.

Az adatszolgáltatás tartalmazza

- a. a Citibank nevét, rövidített nevét és a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) által kiadott tevékenységi engedély számát,
- b. a nyilatkozattevőnek a személyazonosító jel helyébe lépő azonosítási módokról és az azonosító kódok használatáról szóló 1996. évi XX. törvény 4. § (4) bekezdésében meghatározott természetes személyazonosító adatait,
- c. azt a naptári napot, amelyen a nyilatkozattevő a nyilatkozatot vagy a visszavonó rendelkezést megtette,
- d. azt, hogy a nyilatkozattevő nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést tett.

A Citibank nem ad át adatot a BISZ Zrt.-nek arról, hogy a fogyasztó Bankunknál új nyilatkozatot tett, amennyiben a fogyasztó az új és korábbi hatályos nyilatkozatát Bankunknál tette.

A Központi Nyilvántartás adatkezelése automatizált módon történik. A nyilatkozatadat-szolgáltatók által átadott, az azonos nyilatkozattevőkre vonatkozó adatok a Központi Nyilvántartásban összekapcsolhatók. A Központi Nyilvántartásban a nyilatkozattevőnek egy időben csak egy olyan nyilatkozata szerepelhet, amely a kétszeres ingyenes készpénzfelvételre jogosítja.

A BISZ Zrt. a Felügyelet részére statisztikai célból adatot szolgáltat, ezen adatszolgáltatás esetén az adatok érintettel való kapcsolatának megállapítását véglegesen lehetetlenné teszi.

A BISZ Zrt. a nyilatkozatadatokat azok törléséig kezeli.

A nyilatkozatadatokat a BISZ Zrt. törli

- a. a fizetési számla megszűnéséről való tudomásszerzést követően,
- b. a visszavonó rendelkezést követően, amennyiben a nyilatkozattevő nem tesz új nyilatkozatot, a nyilatkozattevő kérésére,
- c. a nyilatkozattevő elhalálása esetén az arról való tudomásszerzést követően

haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül.

A nyilatkozatadatokat a BISZ Zrt. a visszavonó rendelkezés dátumától számított öt év elteltével automatikusan törli, ha a nyilatkozattevő nem tesz új nyilatkozatot.

A nyilatkozattevő a Citibanktól személyesen vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen nyilatkozatai szerepelnek a Központi Nyilvántartásban, kérheti nyilatkozatadatak helyesbítését, valamint – ha azok kezelésének jogalapja nem áll fenn – a törlését.

- Levelezés cím: Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
1367 Budapest, Pf. 123.
- Fax: 06-40-200-300
- Email: citibank.magyarorszag@citi.com

A nyilatkozattevő írásban (postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) a BISZ Zrt.-nél is tájékoztatást igényelhet a róla kezelt nyilatkozatadatokról, továbbá kérheti a nyilatkozatadatak helyesbítését, illetve – ha azok kezelésének jogalapja nem áll fenn – a törlését.

- Levelezési cím: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.
- Fax: 06-1-421-2525
- Email: info@bisz.hu

A nyilatkozattevő a saját adatait korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

Ezen túlmenően engedje meg, hogy összefoglaljuk a havi 2 díjmentes készpénzfelvételhez kapcsolódó legfontosabb tudnivalókat, melyre a Pft.-ben foglaltak vonatkoznak.

Minden magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező, 16. életévét betöltött magánszemély ügyfelünk nyilatkozattételt követően jogosult havonta 2 ingyenes magyarországi készpénzfelvételre összesen havonta legfeljebb 150.000 Ft összegben. Külföldön végzett készpénzfelvételre a díjmentesség nem vehető igénybe. Nyilatkozatát megteheti (i) személyesen, írásban a bankfiókjainkban és (ii) a www.citibank.hu oldalon a Citibank Online Internet Banking rendszeren keresztül. A Pft. értelmében a nyilatkozat semmilyen más formában (például levélben, e-mailben, telefonos ügyfélszolgálaton keresztül) nem tehető meg. A nyilatkozat megtételére minden hónap 20. napjáig van lehetősége.

A nyilatkozattétel során meg kell jelölni azt a fizetési számlát (bankszámlát), amelyhez igénybe kívánják venni a díjmentességet. (Forint és devizaszámla is választható, a díjmentesség azonban csak magyarországi készpénzfelvételre vehető igénybe.)

A díjmentes készpénzfelvétel alapesetben az ATM-eknél történő készpénzfelvetelekre vonatkozik. Abban az esetben azonban, ha Ön a Pft. módosításának hatálybalépése előtt (2013. november 22.) nem rendelkezett a bankszámlájához kapcsolódó betéti kártyával (bankkártyával) bankunknál, akkor a díjmentességgel a bankfiókban található pénztáraknál élhet. A pénztári készpénzfelvételi lehetőség csak addig érhető el a Pft. szerint, amíg Ön nem rendelkezik betéti kártyával bankunknál, de legkésőbb 2014. december 31-ig.

Felhívjuk figyelmét, hogy a díjmentes készpénzfelvételi lehetőség a Pft.-ben foglaltaknak megfelelően nem vonatkozik a postahivatalokban történő, nem ATM terminálon keresztül végrehajtott készpénzfelvételnek minősülő tranzakciókra.

A nyilatkozatot csak a számla tulajdonosa vagy tulajdonosai adhatja/adhatják meg. Társtulajdonosi jogviszony esetén bármelyik társtulajdonos nyilatkozhat, de a kedvezmény ebben az esetben is csak számlánként összesen 150.000 Ft erejéig és két alkalommal illeti meg valamennyi társtulajdonost.

A számlán egyéb rendelkezésre jogosult személyek (meghatalmazott személyek) nem tehetnek nyilatkozatot kifejezetten erre vonatkozó eseti meghatalmazás hiányában, de amennyiben a számla tulajdonosa érvényes nyilatkozatot tesz, úgy a végrehajtott készpénzfelvetelek közül az első kettő lesz díjmentes maximum 150.000 Ft-ig, akár a számla tulajdonosa, akár a meghatalmazott személy hajtotta is azt végre.

Minden számlatulajdonos ügyfél csak egy pénzforgalmi szolgáltatónál tehet nyilatkozatot. Amennyiben Ön már nem nálunk, hanem egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál szeretné a díjmentességet igénybe venni, elegendő az új nyilatkozatot megtennie a számlavezető banknál, a Központi Nyilvántartás pedig gondoskodik arról, hogy a díjmentességet korábban élvező számlát kezelő bank értesüljön a változásról.

Amennyiben Ön a nyilatkozaton megjelölt számlaszámot módosítani kívánja, elegendő megtennie új nyilatkozatát, ezzel egy időben az előző hatályát veszti.

A Citibank nem vizsgálja, hogy a készpénzfelvétel a pozitív vagy negatív egyenleg terhére történik.

A számla bármely okból történő megszűnése esetén a nyilatkozat is automatikusan megszűnik.

Amennyiben Ön nem bankfiókban, az erre a célra szolgáló nyomtatvány kitöltésével, hanem a Citibank Online Internet Banking rendszeren keresztül kívánja nyilatkozatát megtenni, arra az alábbiak szerint van lehetősége:

Belépés után válassza az Ügyfélszolgálat / Írjon nekünk / Kérés küldése / Folyószámlák termékkategória (itt ki kell választani azt a fizetési számlát, amelyhez a díjmentességet kéri) / Havi 2 db díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozattétel menüpontot.

Amennyiben Ön a Citibank Online Internet Banking rendszeren keresztül szeretné nyilatkozatát visszavonni, úgy belépés után válassza az Ügyfélszolgálat / Írjon nekünk / Kérés küldése / Folyószámlák termékkategória (itt ki

kell választani azt a fizetési számlát, amelyhez tartozó nyilatkozatát vissza szeretné vonni) / Havi 2 db díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozat visszavonása menüpontot.

Bármilyen kérdés vagy észrevétel esetén munkatársaink készséggel állnak rendelkezésükre.

Citibank Europe plc (képviselőtében eljár annak Magyarországi Fióktelepe)

A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója itt található:

http://felugyelet.mnb.hu/hirek_ujdonsagok/gyik_ingyenes_kp_felvetel.html

1. Jelentkezzen be Citibank Online rendszerbe. A bejelentkezéshez kattintson ide. Amennyiben még nem regisztrált, kattintson ide, és tekintse meg a regisztráció folyamatát.
2. Válassza ki az Ügyfélszolgálat menüpontot.
3. Válassza ki az Írjon Nekünk részt, majd válassza a KÉRÉS KÜLDÉSE lehetőséget.
4. Válassza ki a Folyószámlát a termékkategóriák közül.
5. A Téma résznél pedig válassza ki a Havi két díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozattétel vagy a Havi két díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozattétel visszavonás lehetőséget.