



# A Citibank lakossági banki szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei

## TARTALOMJEGYZÉK

1. A Szolgáltatások általános feltételei
  - 1.1. Bevezető rendelkezések
  - 1.2. Szerződés kötés, meghatalmazás
  - 1.3. A Megbízás általános szabályai
  - 1.4. A Citikártya, a CitiPhone Banking, a Citibank Online és a Citibank SMS Hírvonalat
  - 1.5. Számlaközelgetés 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 banktitok megtartása, a személyes adatok védelme
  - 1.11. A Központi Hiteleinformációs Rendszer, az ahhoz kapcsolódó adatkezelés és jogorvoslati rendszer
  - 1.12. Egyéb rendelkezések
  - 1.13. Harmadik személyek
  - 1.14. A követelések elévülése
  - 1.15. Örzségi kötelezettség
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

- 1.1.1.1. A jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7., nyilvántartó bíróság és cégjegyzékszáma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-17-000560), amely a Citibank Europe plc (székhelye 1 North Wall Quay, Dublin 1, nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781), Írországbán bejegyzett társaság nevében és képviselőiben jár el (a továbbiakban Bank vagy Citibank) 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 kapcsolatára is, amelynek során a Bank és szerződéses partnere a jelen Általános Üzleti Feltételek alkalmazásában kifejezetten megállapodnak.
- 1.1.1.2. A Szolgáltatások tárgyában létrejövő Szerződéseik esetében az Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseit mind a Bankra, mind pedig az Ügyfélre külön kikötés nélkül is kötelezők. A Felek azonban az egyes Szerződésekben vagy az egyes Megbízásoknál, közös meg egyezéssel, az alkalmazandó jogszabályok keretein belül elterhelhetik az Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseitől, és ilyen esetekben ezek az eltérő rendelkezések alkalmazandók az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseivel szemben.
- 1.1.1.3. Az Általános Üzleti Feltételek minden olyan kérdés tekintetében alkalmazandók, amelyet a Szerződés más részei 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. Meghatalmazások

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

**Alapszámla:** az alapszámlához való hozzáférésekről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet 1.§-ban meghatározott forintban nyitott és vezetett alapszintű szolgáltatásokat biztosító fizetési számla. Amennyiben a jelen Általános Üzleti Feltételek eltérően nem rendelkezik, az Általános Üzleti Feltételeket az Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerveződsre is alkalmazni kell.

**ATM:** olyan, a Bank által, vagy más Elfogadó által működtetett bankjegykivadó automata, vagy olyan más, a Citikártya segítségével igénybe vehető e célra rendszeresített eszköz, amely elfogadja a Citikártyát és amelyen keresztül a Kártyabirtokos a Citikártya és a PIN kód segítségével Megbízásokat tud végrehajtani;

**Bank:** a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7., nyilvántartó bíróság és cégjegyzékszáma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-17-000560), amely a Citibank Europe plc (székhelye 1 North Wall Quay, Dublin 1, nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781), Írországbán bejegyzett társa-

ság nevében és képviselőiben jár el, amely Magyarországon bejegyzett és nyilvántartott hitelintézet, amelynek fő tevékenységi köre pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása; tevékenységi engedély száma és kelte: Central Bank of Ireland 2001. május 1-jén lelt 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 Díjfeltelek tartalmazza.

**Betétes:** az a devizabelföldi, 18. életévét betöltött természetes személy, aki névre szóló betétszámlát nyit, 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 betétet tart nyilván.

**Citibank SMS Hírvonalat:** 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 általa Szerződéséhez vagy Szolgáltatásához kapcsolódó és egyéb általános banki információkról kaphat tájékoztatást. Elsődleges mobiltelefonra küldött rövid szöveges üzenet (SMS) és/vagy Elsődleges e-mail címre küldött elektronikus levél üzenet (e-mail) formájában. A Citibank SMS Hírvonalat nem minősül elektronikus fizetési eszköznek.

**Citibank Online:** jelenti a Bank által meghatározott Szolgáltatásokra vonatkozóan egyes banki műveleteknek, Megbízásoknak az interneten keresztül, elektronikus úton történő lebonyolítási lehetőségét, a Citikártya és a Bank által kibocsátott hitelkártya aktiválás lehetőségét, mely szolgáltatás a nap 24 órájában 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 - készpénzfelvételre, 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, Tranzakcióknak telefonon történő lebonyolítási lehetőségét, valamint információ és reklamációs célra is szolgáló telefonos ügyfélszolgálatot, amely szolgáltatás keretén belül a Bank személyi bankárai munkanapokon 8:00-20:00 óra között várják a hívásokat, a telefonos automata menürendszerén keresztül pedig az Ügyfelek maguk intézhetik pénzügyeiket (pl. sürgős kártya-használattal kapcsolatos kérések, kártyátalastíj stb.) minden nap, a nap 24 órájában (a továbbiakban: CitiPhone); a CitiPhone elektronikus fizetési eszköznek minősül.

**EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató):** a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hitelidő mutató számításáról és közzétételéről szóló, 82/2010. (III.25.) Korm.rendelet vagy bármely helyébe lépő jogszabály alapján a betéti szerződés esetében alkalmazandó, éves százalékban, kettő tizedesjegy pontossággal számított és közzétett mutatószám.

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

**Egyszer használatos biztonsági kód:** a Kártyabirtokos által a Banknak megadott elsődleges mobiltelefonos számára a Bank által rövid szöveges üzenetben (SMS) megküldött és számszerű, egy alkalommal felhasználható azonosító kód, mely a Citibank Online-ba történő belépéshez, továbbá a Citibank Online szolgáltatás keretein belül egyes funkciók eléréséhez, módosításá-

hoz, törléséhez, biztonsági okokból elrejtett adatok megtekintéséhez, megbízások teljesítéséhez, valamint egyéb beállításhoz szükséges.

**Elfogadó vagy Elfogadóhely:** olyan, a Bank továbbá - kártyaforgasághoz tartozó bankkártyák esetében az elszámoló bankján keresztül - a Kártyaforgaság elszámolási rendszeréhez csatlakozott jogalany, aki (amely) a CitiKártyát szolgáltatások és áruk ellenértékének kiegyenlítésére jogosultként elfogadja, vagy a CitiKártyára készpénzkifizetést jogosultként teljesít.

**Elsődleges mobiltelefonszám:** Az Ügyfél által elsődleges mobiltelefonzámmal megadott telefonszám, amely a Banknál igénybevett valamennyi szolgáltatás és termék (például bankszámla, hitelkártya) tekintetében érvényes. Bármely termék vagy szolgáltatás tekintetében a későbbiekben megadott elsődleges telefonszám felülírja a korábban bármely termékkel vagy szolgáltatással kapcsolatban elsődlegesként megadott telefonszámot. Az elsődleges mobiltelefonszám bármikor módosítható személyesen a Bank bármely bankfiókjában, CitiBank Online, CitiPhone telefonos ügyfélszolgálaton vagy írásban a Bankhoz intézett levélben.

**Elsődleges e-mail cím:** Az Ügyfél által elsődleges e-mail címmel megadott e-mail cím, amely a Banknál igénybevett valamennyi szolgáltatás és termék (például bankszámla, hitelkártya) tekintetében érvényes. Bármely termék vagy szolgáltatás tekintetében a későbbiekben megadott elsődleges e-mail címet felülírja a korábban bármely termékkel vagy szolgáltatással kapcsolatban elsődlegesként megadott e-mail címet. Az elsődleges e-mail cím bármikor módosítható személyesen a Bank bármely bankfiókjában, CitiBank Online-on illetve CitiPhone telefonos ügyfélszolgálaton keresztül vagy írásban a Bankhoz intézett levélben.

**Felhasználónév:** az Ügyfelet a CitiBank Online-on végzett ügyletek céljára a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító, meghatározott elvek szerint képzett alfanumerikus karakter sor, mely az Ügyfél választása szerint 6-50 karakter hosszúságú, és amelynek segítségével az Ügyfél a Jelszóval és bizonyos esetekben az Egyszer használatos biztonsági kóddal együttesen a CitiBank Online Szolgáltatást igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat, azaz, 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 Felhasználónevet az Ügyfél a CitiBank Online-ba való első bejelentkezés alkalmával a CitiKártya száma és a PIN kód segítségével határozza meg. A Felhasználónev utóbb az Ügyfél által módosítható. Az Ügyfél valamennyi szolgáltatáshoz kapcsolódóan egy Felhasználónévvel rendelkezik.

**Fhtv.:** a fogyasztói hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és/vagy bármely, helyébe lépő jogszabály mindenkor hatályos rendelkezései.

**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.

**Folyószámlahitel:** a régi Ptk. szerinti bankszámlához vagy az új Ptk. szerinti fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés.

**Jelszó:** az Ügyfelet a CitiBank Online-on végzett ügyletek céljára a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító, meghatározott elvek szerint képzett alfanumerikus kód sor, mely az Ügyfél választása szerint 6-50 karakter hosszúságú, és amelynek és bizonyos esetekben az Egyszer használatos biztonsági kóddal a segítségével az Ügyfél a CitiBank Online Szolgáltatást a Felhasználónevvvel együttesen igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat, azaz, 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, lejárat dátuma és a Kártyabirtokos születési dátuma segítségével határozza meg. A Jelszó utóbb az Ügyfél által módosítható. Az Ügyfél valamennyi szolgáltatáshoz kapcsolódóan egy Jelszóval rendelkezik. A Felhasználónevet, a Jelszót, Egyszer használatos biztonsági kód és az esetleges további biztonsági követelmények a továbbiakban együttesen: CitiBank Online kód.

**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 kívüli szabad rendelkezésre álló folyószámla-hitelkeret -, amely a Megbízás és a Megbízással összefüggésben felszámított Bankköltségek összegével megegyezik.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok körében eljáró természetes személy.

**Halál esetére szóló rendelkezés:** Nagykörű Számlatulajdonos, illetve Betétes írásban megteheti, egyoldalú nyilatkozatával úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Számla/Betétfedezetét az általa írásban megjelölt Kedvezményezett(ek) részére kell kifizetni, illetve visszafizetni. Az ezen nyilatkozattal érintett Fedezet nem tartozik a Számlatulajdonos/Betétes hagyatékaéhoz, a Kedvezményezett(ek) a felett a hagyatékijeljárás lefolytatásáról 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.

**Hpt.:** a mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és/vagy bármely helyébe lépő jogszabály.

**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.

**Kamat- és Díjfeltelek:** Az igénybe vehető Szolgáltatásokra vonatkozó, valamint a Szolgáltatások ellenértékéről szóló, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank [www.citibank.hu](http://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 értékeit, az egyes Szolgáltatások esetében a Számlák zárlati elszámolásának időpontját, az óvadék és a hitelösszeget, továbbá egyes Szerződésekre vonatkozó, változó feltételeket. Tartalmazza továbbá a Bank ügyfélszolgálati és pénzügyi órát, a Megbízások befogadását és a tárgynapi teljesítésre történő átvételének határidejét, a Megbízások teljesítésének rendjét. A Kamat- és Díjfeltelek - az adott Szerződésre, Szolgáltatásra vagy Megbízásra vonatkozó rendelkezései tekintetében - a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

**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).

**Kártyatársaság:** jelenti azon jogi személyiséggel rendelkező nemzetközi szervezeteket - így különösen a VISA International Inc. és a MasterCard International Inc. társaságokat -, amelyekhez a Bank, más bankok, az Elfogadóhelyek, valamint más jogalanyok tagsági vagy egyéb tartalom szerződés alapján csatlakoztak, és ezáltal jogosultak az adott Kártyatársaság emblemlájával ellátott bankkártya vagy hitelkártya kibocsátására, elfogadására, fizetések elszámolásában való részvételre, valamint egyéb, a fentiekhez kapcsolódó tevékenységek ellátására.

**Kényszerhitel:** a Számla tartozik egyenlege - a Számlára vonatkozó Folyószámlahitel fennállása esetén a Számlához tartozó folyószámla-hitelkeretet meghaladó tartozik egyenlege - Kényszerhitelnek minősül. A Bank a Kényszerhitel összege után késedelmi kamatot számít fel, melynek mértékét a Kamat- és Díjfeltelek tartalmazza.

**Készpénzfelvétel:** jelenti az ATM-eken keresztül végzett készpénzfelvételi Transzaksiót, a postahivatalokban a készpénz típusú transzaksióként kezelt, illetve a kaszinókban és pénzváltókban a Kártyával végzett bármely Transzaksiót és minden egyéb Transzaksiót, amelyet a Kártyatársaság vagy a Bank - időről időre - a Készpénzfelvételre azonosan rendel kezelni.

**Kedvezményezett:** Halál esetére szóló rendelkezés esetén a Számlatulajdonos/Betétes által írásban megnevezett természetes személy vagy jogi személy. A Kedvezményezett(ek) a Számlatulajdonos/Betétes halála esetén a a Halál esetére szóló rendelkezésben megjelölt arányban rendelkeznek a Fedezet, illetve annak kamatait felett.

**Kiszervezés:** azt jelenti, hogy a Bank a pénzügyi-illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végeztel rendel oltan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezettel független természetes vagy jogi személyt kizárólagos szerződést köt.

**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 egyetemlegesen felel.

**Megbízás:** az adott Szolgáltatás keretében a Szerződés feltételei szerint a Bank által lehetővé tett, az Ügyfél által megadható rendelkezés. Megbízásnak minősül többek között pénzforgal-

mi megbízás megadása, pénzforgalmi fizetési művelet kezdeményezése, betét lekötése, illetve halál esetére szóló rendelkezés megtevése.

**Meghatalmazott:** a Számlatulajdonos által a Számlaszerződés feltételei szerint meghatározott olyan, 14. 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.

**MNBrendelet:** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB Rendelet és annak mindenkorai módosításai.

**Munkanap:** minden olyan naptári nap, amelyet a jogszabályok munkanappá nyilvánítanak és amely nem bankszünet.

**PayPass™ funkció:** jelenti azt a technológiát, amelynek segítségével a Kártyabirtokos a PayPass™ elfogadóhelyeken a PayPass™ Kártya kártyaelfogadó eszközökhöz való közelítésével (kártyaelfogadó eszközökhöz való érintés nélkül), az adott vásárlási tranzakcióhoz tartozó Soft limiten belül ügyfélaonosítással (kártyabirtokos aláírása vagy PIN kód megadása nélkül végző PayPass™ tranzakcióit). A PayPass™ Kártya a Soft limit összegétől függetlenül alkalmas hagyományos (chip leolvasásával) és PIN kóddal történő vagy magnéscsík leolvasásával és PIN kód megadásával, illetve a Kártyabirtokos aláírásával történő azonosítással) nem PayPass™ tranzakciók végzésére is.

**PayPass™ Kártya:** PayPass™ funkcióval rendelkező, PayPass™ tranzakció Végzésére alkalmas Citikártya.

**PayPass™ tranzakció:** PayPass™ Kártyával végrehajtott, érintés nélküli (contactless) vásárlási tranzakció. A PayPass™ Kártya aktiválását követő első PayPass™ vásárlási tranzakció minden esetben chip leolvasásával és PIN kód megadásával történik.

**Soft limit:** jelenti az egyes PayPass™ vásárlási tranzakciókhoz tartozó limitet, amelynek összege alatt PayPass™ Kártyák esetén ügyfélaonosítással nélkül, összege fölött ügyfélaonosítással PayPass™ Tranzakció hajtható végre. Az adott PayPass™ elfogadóhelytől függően az egyes PayPass™ Tranzakciók esetén a Soft limit összegétől függően is szükséges lehet az ügyfélaonosítás. A Soft limit összege országokon változó, amelynek értékét az adott kártyatársaság előírásai határozzák meg, amely sem az ügyfél, sem a bank által nem módosítható. Az adott kártyatársaság által befelidő meghatározott Soft limit összegét a PayPass™ Kártyákra vonatkozó Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.

**Pénzforgalmi Szolgáltatások:** a Hpt. alapján pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő szolgáltatások.

**Pft:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és annak mindenkorai módosításai.

**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 magát azonosítja.

**Ptk.:** a 2014. március 15. napja előtt létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a régi Ptk.); a 2014. március 15. napján vagy azt követően létrejött valamennyi Szerződés alkalmazásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek ezt a törvényt rendelik alkalmazni, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (az új Ptk.);

**Referencia-árfolyam:** a Bank által megállapított és közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető, pénznekem közötti mindenkorai átváltási árfolyam, ideértve a Bank által megállapított és közzétett deviza-középárfolyamot is.

**Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkorai kamatláb.

**Számlatulajdonos:** a Számlaszerződés 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személy.

**Számlaszerződés:** Olyan szerződéses jogviszony, ideértve a Pft. szerinti Keretszerződést is, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Számlaszerződésben 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 a lakossági forint és /vagy devizaszámít nyit, melyen a Számlatulajdonos rendelkezésére áll a pénzeszközöket kezelni és nyilvántartja, azokon - a pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően - a készpénzforgalmi (ki- és befizetési), valamint az elszámolásforgalmi (átutalási, beszedési) megbízásokat teljesít, továbbá a Számlatulajdonost 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 Felté-

telek, Kamat- és Díjfeltételek és az adott Szolgáltatás igénybevételére létrejött Szerződés és egyéb dokumentáció.

**Szerződés:** jelenti azt a szerződést, amely a Felek között egy adott Szolgáltatás tárgyában létrejön. A Szerződés része az adott Szolgáltatásra vonatkozó Jelentkezési lap, a jelen Általános Üzleti Feltételek, az adott Szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek (amennyiben vannak ilyenek), valamint a Kamat- és Díjfeltételek vonatkozó rész(éi). A Felek által aláírt szerződés ezen szabálytól eltérést engedhet.

**Szolgáltatás:** jelenti azt a pénzügyi vagy kiegyesítő 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 máséknél nem rendelkeznek - beletartoznak a kamat, mint biztosításközvetítő által közvetített biztosítások is.

**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.

**THM (Teljes Hitelezési Mutató):** az az egy tizedesjegy pontosságú meghatározott belső kamatláb, és a hitel teljes díjának arányát fejezi ki a hitel teljes összegéhez képest éves szinten. A THM számítása során figyelembevételre kerül a Hpt. által fogyasztottnak minősülő Ügyfél által a hitel- vagy kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díj (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot és adott), valamint a hitelhez, kölcsönhöz kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségét, ha azok a Bank számára ismertek, továbbá ezen szolgáltatások(ok) igénybevételét a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötéséhez a Bank előírja - a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet vagy bármely helyébe lépő jogszabály előírásainak megfelelően. A THM számítása során deviza alapú hitel esetén költségként figyelembevételre kerül a Bank által alkalmazott deviza vételi árfolyam és deviza eladási árfolyam különbözet, amennyiben alkalmazandó. 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 kamatközzétevéit. A THM számításáról és közzétételéről szóló részletes feltételeket és szabályokat a 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet tartalmazza.

**T-PIN kód:** az Ügyfelet a CitiPhone Banking Szolgáltatás igénybevétele esetén a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító szám, melynek segítségével az Ügyfél a CitiPhone Banking Szolgáltatást igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat.

**Ügyfél:** a Banktól a Szolgáltatást igénybe vevő, illetve a Banknak Megbízást adott természetes személy és annak Meghatalmazottai, így különösen a Számlatulajdonos illetve a Kártyabirtokos (az Ügyfél) és a Bank a továbbiakban külön: Felel, együttesen: Felek). A jelen Általános Üzleti Feltételek alkalmazásában valamennyi természetes személy Ügyfél Fogyasztottnak minősül.

**Vásárlás:** a Kereskedőnél szolgáltatások és áruk ellenértékének Kártyával történő megfizetése. Vásárlásnak minősül a Kártya fizikai jelenléte nélkül, az erre jogosult Kereskedőnél interneten, levélben, vagy telefonon végzett Vásárlási tranzakció is.

**(Havi) Átlagegyenleg:** jelenti azon összegeket, amelyeket a Bank a Citibübe, illetve Citigold Ügyfelek tekintetében, az ezen ügyfélkörre vonatkozó Kamat- és Díjfeltételekben külön-külön ekként meghatározott; az átlagegyenlegek számítására vonatkozó szabályokat szintén a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.

**Citibank Mobilbank:** jelenti a Citibank Online szolgáltatás mobiltelefonon 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 szerinti.

## 1.2. Szerződés-kötés, meghatalmazás

### 1.2.1. A Szerződés megkötésének folyamata

1.2.1.1.

A Szerződésre kötelezően alkalmazandó, jogszabályban előírt tartalommal, formában és módon nyújtott előzetes banki tájékoztatást követően az Ügyfél az általa - Meghatalmazott esetén a Meghatalmazott által is - aláírt, hibátlanul és hiánytalanul kitöltött, a Bank által elküldött mellékletekkel ellátott Jelentkezési lapnak a Bankhoz történő benyújtásával ajánlatot tesz a Banknak a Szerződés megkötésére, így kérheti többek között Folyósázmárlahitl rendelkezésre bocsátását, valamint kérheti a Bankot, hogy a Jelentkezési lapon megjelölt Ügyfél vagy Ügyfelek számára Citikártyát bocsásson ki, illetve egyéb Szolgáltatást nyújtson.

1.2.1.2.

A hatályos Általános Üzleti Feltételeket, a Kamat- és Díjfeltételeket és a Jelentkezési lapot, valamint a további mellékleteket és mindezek módosításait az Ügyfél az igénylést megelőzően, azaz egyidejűleg és azt követően (a) a Bank internetoldalán (www.citibank.hu), (b) a Bank fiókjában, (c) a Bank ügynökein keresztül, vagy (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 adathordozón 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 valóságát a bírálat során ellenőrizheti. Az Ügyfél a Jelentkezés lapon tett ajánlatához kötvé marad (azt nem vonhatja vissza) mindaddig, ameddig a Bank az ajánlat bírálatának eredményéről nem értesíti.
- A Bank az Ügyfél Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződés megkötésére irányuló ajánlata elfogadásáról vagy elutasításáról haladéktalanul, de legkésőbb a hiánytalan kérelem kézhezvételét követő 10 munkanapon belül dönt.
- 1.2.1.4. Az Ügyfél a Jelentkezési lap és mellékletei aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy:
- az általa az igénylés során és a későbbiekben a Banknak megadott minden információ igaz és helytálló;
  - korlátozás nélkül cselekvőképés és a Jelentkezési lap aláírása őt jogszerűen és érvényesen köti a Szerződésben foglaltakra nézve;
  - előzetesen megismerte
    - és átvette a Szerződés teljes tartalmát,
    - betéti szerződések esetében különösen: a kamatszámítás képletét, a kamatozás kezdő és utolsó napját, a kamatjövőírás időpontját (időpontjait), a kamat megváltoztatásának lehetőségét, az a legkisebb összeget, amelyet a hitelintézet betétként elfogad, a lejárat előtti felvétel feltételeit, minden olyan tényt, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor, illetve a futamidő után, és az EBKM értékét,
    - kölcsönszerződések esetében különösen: a szerződés tervezetét, a kölcsön összegét, a hitelbírálati díjnak a kezelési költségbe való beszámítási módját, a hitelreplonogálás várható költségét, a kölcsön futamidőjét, az Ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitelfelmondás feltételeit, a teljes futamidőre kiszámított kamatot, a kamatozás módját, a törlesztőrészek összegét és gyakoriságát, a rövidítés feltüntetésével egy tizedesjegy pontossággal a JHM-et, a THM számításának módját és a THM számítása során figyelembe nem vett egyéb költségek, várható összegét, az összes - a pénzügyi intézmény részére fizetendő, az hitel felvételével összefüggő - költséget, valamint a pénzügyi intézmény által a hitel folyósításához megkívánt egyéb feltételeket és mindazon tájékoztatást és információt megkapta és átvette, amelyet az Fhtv. és más kötelezően alkalmazandó jogszabály előír.
  - ahol alkalmazandó, a Szerződést biztosító mellékkötelezettségeket, a Szerződés biztosítékait, a biztosítékok érvényesítésének módját és költségeit,
  - a JTM-re vonatkozó információkat,
  - amelyek szerződési gyakorlatról, a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételeket,
  - a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adattovábbítás feltételeit.
- d) azonnal értesíti a Bankot bármely késedelem és egyéb szerződésszegés esetén;
- e) azonnal értesíti a Bankot a pénzügyi helyzetére kiható minden körülményről, ideértve a foglalkoztatásban bekövetkezett vagy az igényléskor, vagy később megadott bármely adatban történt változásokat is;
- f) a Szerződést teljes egészében megismerte és annak valamennyi feltételét magára nézve kötelezőnek elfogadja.
- g) A nem magyar rezidens Számlatulajdonos kijelenti és szavatolja továbbá, hogy előzetesen megismerte és figyelembe vett minden olyan előfeltételt, követelményt, korlátozást és tilalmat, amelyek a saját személyes joga alapján a külföldön történő bankszámlanyitásra, fizetési műveletekre, tökébefektetésekre és az ezekkel összefüggő adózásra vonatkoznak, valamint, hogy a Szerződés tárgyát képező Számla megnyitáskor, 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 terhelő felelősség.
- 1.2.1.5. A Kártyabirtokos - kártyaigénylés esetén - a Jelentkezési lap és mellékleteinek benyújtásával történő ajánlattételletlel kifejezetten kéri és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a részére Citikártyát bocsásson ki és elfogadja, hogy a Citikártya használatára a Szerződés rendelkezései az irányadók.
- 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 kikötötték 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 melléklettel el nem látott ajánlat alapján Szerződést nem köt.
- A fentiekől eltérően, az Ügyfél Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződés megkötésére irányuló ajánlatát a Bank csak az alábbi esetekben utasíthatja el:
- Az Ügyfél EGT Államban tartózkodásra nem jogosult;
  - Az Ügyfél Magyarországon már rendelkezik valamely pénzforgalmi szolgáltatónál forintban vezetett fizetési számlával, vagy rendelkezési joga van ilyen számla felett, és az Ügyfél nem nyilatkozik arról, hogy fizetési számlaszámoldóse felmondásra vagy a rendelkezési joga megszüntetésére került;
  - Bankunk az Ügyfél érdekkörébe eső okból nem tudja végrehajtani a jelen Általános Üzleti Feltételek 1.2.5.2. pontjában meghatározott, Ügyfél-átvilágítási és adatrögzítési kötelezettségét;
  - Amennyiben kötelezően alkalmazandó jogszabály így rendelkezik.
- A Bank az Ügyfél Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződés megkötésére irányuló ajánlatának elutasítását megindokolja, kivéve, ha kötelezően alkalmazandó jogszabály ezt kizárja.
- 1.2.2.2. A Bank jogosult a bírálat során az ajánlatban foglalt egyes kondíciókra nézve az Ügyfél ajánlatát a lényeges kérdésekben nem eltérő, azokat nem érintő, kiegészítő vagy eltérő feltételekkel tartalmazó tartalommal elfogadni. Az elfogadás eltérő feltételeiről a Bank az Ügyfelet értesíti. Az Ügyfél CiPhone 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 eltérő tartalmú elfogadásában foglalt kikötéseket az Ügyfél általa elfogadotként a 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 Számlát 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 nyilatkozáttal 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 károkat 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 Megbízásból / Meghatalmazásból 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 hiányból 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 az Ügyfelet, valamint az alkalmazandó jogszabály az adott jognyilatkozat megtételére nem rendel kötelező írásbeli alakot - CiPhone Bankjegy igény-

bevetélével teheti meg. A Meghatalmazás visszavonása a Bankkal szemben azt követően válik hatályossá, hogy a visszavonást közzölték 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 egyetemlegesen felelős.
- 1.2.4.4. Amennyiben a Meghatalmazottakkal, vagy egymás rendelkezési jogával kapcsolatban a Meghatalmazott és a meghatalmazó Ügyfél között vita merült fel és egyikük tájékoztatja erről a Bankot, a Banknak jogában áll valamennyi Szolgáltatás és Megbízás teljesítését felfüggeszteni, addig, amíg a Meghatalmazott és a meghatalmazó Ügyfél a Szerződésnek megfelelő, a Bank számára is elfogadható írásbeli megállapodást nem köt a vita végleges megoldására.
- 1.2.4.5. Ha az Ügyfél egyszerű pénzügyi és befektetési Szolgáltatás(ok)ait is igénybe vesz a Banktól, akkor a pénzügyi Szolgáltatásokhoz kapcsolódó jogviszonyban több 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 pénzmossá megelőzése és megakadályozása érdekében
- 1.2.5.1. A Felek együttműködésre kötelesek a pénzmossá megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Amennyiben a Banknak az a gyanúja támad, hogy a Szerződés feltételezhető célja pénzmossá, a jogszabályoknak és belső szabályzatának megfelelően jár el.
- 1.2.5.2. Ügyfél-átvilágítási és adatrögzítési kötelezettség: Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a Bank munkavállalója vagy képviselője, a pénzmossá és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVII 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 meghatározott) Megbízás Ügyfélről történő elfogadásakor, valamint abban az esetben is, ha -összehatártól függetlenül -pénzmossá vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény merül fel, illetve ha a korábban rögzített Ügyfélazonosító adatok valódságával vagy megfelelésével kapcsolatban kétség merül fel. Nem kell az azonosítást ismételt elvégezni, ha a) a Bank az Ügyfelet egyéb ügyi kapcsolatban már azonosította, és b) a Szerződés kapcsán az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és c) nem történt a vonatkozó törvény által előírt és a Bank által az Ügyfélről nyilvántartott adatokból változás.
- 1.2.5.3. Nyilatkozatfelvétel kötelezettsége: Az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni, arra vonatkozólag, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében jár el. Tényleges tulajdonos az természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti Megbízást végrehajtának. (A továbbiakban ez a személy; tényleges tulajdonos). Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kitével kapcsolatban, a Bank az Ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.
- 1.2.5.4. A Szerződés hatálya alatt az azonosítás során megadott adatokból, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a tudomás szerzésről 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 szerzhetőek be, a Bank a Szerződés teljesítését, a Megbízást, illetve a további ügyleti Megbízások teljesítését megtagadja.

### 1.3. 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 igénybevételeivel, vagy a Citikártyával történő Várszállással;
- b) a CitIPhone Banking és a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna igénybevételeivel;
- c) a Bank fiókjaiban személyesen eljárva;
- d) a Citibank Online igénybevételeivel;
- 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 aláírásának 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 - visszatámaszthatja.
- b) Az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontos 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 károkról vagy veszteségekről.
- 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 / Szolgáltatási igény hibás, felesleges. Ez a felelősségi szabály alkalmazandó a Bank képviselőire, alkalmazottaira és ügynökeire is.
- d) A Számlatulajdonos jogosult közokiratba, 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 kivonattal, illetve a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, felülhitelesítéssel előtört halotti anyakönyvi kivonattal 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 Megbízás(ok) végrehajtása következtében sem válik negatívvá.
- e) Fizetési művelet - kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést - teljesítésére akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta. Jóváhagyásának 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 jellemzőin 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 ennek a Bank által záradékolása a felhatalmazó levél alapján történő beszedés 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 jellegeből 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 kódolással, akkor a Bank a Megbízásos szereplő aláírását a hozzá bejelentett aláírásmin-tával egybeveti, és a bejelentett aláírásmin-tával meg nem egyező aláírással előtört Megbízást visszatámaszolja, 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 gondossággal 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 Citikártyával 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 használataival, vagy a Bank fiókjaiban személyesen ad Megbízást, jelez Szolgáltatási igényt a Banknak, a Bank - saját biztonsági szabályai szerint - jogosult az Ügyfél azonosítása érdekében a Szerződésben meghatározott azonosítási eljárásom 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) leltárlásáról értesülnie kellett.

#### 1.3.3.4. Megfelelés a jogszabályoknak

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

#### 1.3.3.5. Megbízások benyújtása, megfelelés a határidőknek

a) A Bank meghatározza és a Kamat- és Díjfeltételekben közzéteszi 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 teljesítéssel 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 záróidőpontot 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 Ügyfeleket.

#### 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 feltétel 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 Díjfeltételekben 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 eredményétől függően a

helyesbítési kérelemnek eleget tesz. A Bank köteles bizonyítani, hogy adott esetben az Ügyfél a fizetési művelet előzetes 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 megteríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét, a Fizetési Számlán a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és megtéríteni 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 visszatérítés jogszabályban meghatározott feltételeinek fennállását. Az Ügyfél a visszatérítésre vonatkozó igényét a fizetési művelet terhelési napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti. Az Ügyfél nem hivatkozhat a pénznekem 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 kedvezményezettje pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, a Bankot nem terheli a Pft. 46. § (1) bekezdésében 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 szó. A fizetési művelet helyreállítása esetén a Bank a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletről nyomon követi, és az adott helyzetben elvárható magatartását tanúsítja.
- d) Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás fizető fél bankjához való továbbítását 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 a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletről 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 sorbaállítással nélkül visszautasíthatja. A Bank nem vállal felelősséget a Fedezet hiányában nem teljesített megbízásokért. Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a jogszabályban 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 lehetséges 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) természetéről, háttéréről 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 befohadásától kezdődik, kivéve, ha az Ügyfél, vagy a Bank későbbi időponthoz jelöl meg (értéknapon 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 teljesítenőd és a Bankhoz az értéknappal előtti beérkező Megbízást a Bank az adott értéknapon beérkező és esedékes Megbízás előtt érkezettnek tekint. 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 számláján is a Bank vezet, 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 tudomásul szerez az összegeknek a Bank számláján történt jóváírásáról, az érték-

nap jogszabály által meghatározott figyelembevételével. Az ilyen tudomászerzés az az időpont, amikoről az elszámolást lebonyolító szervezet a teljesítendő Megbízásra vonatkozó - a teljesítéshez szükséges - értesítést a Bank számára elérhetővé teszi.

- d) Az Ügyfél Számlája javára a Bank pénztáránál történő készpénzfizetés 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 költségeiről és határidejéről, továbbá az Ügyfelet a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatának megtevése megelőzően, az adott szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és tételeisen 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 Szerződésekből 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 érkezési 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 kártért vagy veszteségért.

#### 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 kívül álló okok miatt illetve valamely nemzetközi megállapodásban rögzítettek (szankció) alapján nem teljesül, különösen az ENSZ, az Európai Unió és az Amerikai Egyesült Államok által, illetve ezen közösségekkel vagy érdekeltségek által 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 Limitek a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák. A Bank jogosult a Kamat- és Díjfeltételek 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 készpénzben kifizetett összegek maximumát. Ennek részletes feltételeit a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.

#### 1.3.5.3. A Bank egy adott időszakban belül korlátozhatja a CitiKártyával végrehajtható Megbízások, valamint a visszautasított Megbízások számát és összegét. Az Elfogadóhelyek is jogosultak Limitek alkalmazni, melyek a Megbízásokat a Bank által megállapított Limiteknek kívül, attól függetlenül korlátozhatják.

#### 1.3.5.4. A Bank a CitiKártyával és a CitiBank Online-nál végezhető Megbízásokra a Kamat- és Díjfeltételekben közölt Limiteknek túlmenően egy komplex limitrendszerrel működtet, amelynek célja a CitiKártyával elkövethető visszaélések kiküszöbölése. Ezt a limitrendszer biztonsági okból a Bank nem hozza nyilvánosságra.

#### 1.3.6. A rendelkezési jog ideiglenes felfüggesztése

A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél valamely 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 Szerződésnek megfelelően 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 megváltoztatásával kapcsolatos vagy egyéb bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy (iii) a Bank a főle elvárható valamennyi szükségszerű intézkedés megtételére ellenére nem tud az Ügyféllel kapcsolatba lépni az Ügyfél által megadott adatok alapján, vagy (iv) a Számlán meghatározott időn belül sem terhelés, sem jóváírás nem történik (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 Hírnökök szolgálat

##### 1.4.1. PIN kód, CitiBank Online kód, T-PIN kód, Egyszer használatos biztonsági kód (a továbbiakban együtt: PIN kódok)

A PIN kódok és a CitiKártya, vagy a CitiKártyára származó felhasználása az Ügyfél aláírásának helyettesítésére szolgáló elektronikus kódolási eljárás. A Kártyabirtokos a saját születési dátumával, lakcímével, gépckönyviszám rendszámával megegyező, vagy ehhez hasonló, a Kártyabirtokos személyével kapcsolatban kikövetkeztetett PIN kódokat nem választhat, illetve az ilyen PIN kód választásából származó minden kártért a felelősség a Kártyabirtokost terheli. A Kártyabirtokos által megváltoztatott T-PIN kód nem egyezhet meg a korábbi T-PIN kóddal. A Kártyabirtokosnak joga van arra, hogy megváltoztassa PIN kódját. Az Ügyfél köteles a PIN kódját teljes titokban tartani. A CitiBank Online kód a CitiBank Online útján, míg a PIN kód és a T-PIN kód a CitiPhone Banking útján, valamint Bankfiókban változtatható meg.

##### 1.4.2. A CitiKártya

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 CitiKártyával kapcsolatban adott meghatalmazást, kivéve a Számlatulajdonosnak a Meghatalmazott CitiKártyájára vonatkozó meghatalmazását.

A CitiKártya és a megfelelő PIN kódok felhasználásával - PayPass™ Kártyák esetén a PayPass™ elfogadóhelyeken, a Soft limit alatti összegben végzett PayPass™ Tranzakcióknál a PIN kód megadása/ügyfélazonosítás nélkül is - 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 postázza a Számlatulajdonos által a számlaszervízóban meghatározott levelezési címre. A CitiKártya kézhezvételkor a Kártyabirtokos köteles a CitiKártyát azonnal aláírni a számlaszervízóban megadott aláírásával azonosan. Ennek elmulasztása, vagy hibás teljesítése esetén a Kártyabirtokos felelős bármely, a CitiKártyájával végrehajtott jogosulatlan Megbízásokért.

b) A CitiKártya érvényesítése a CitiBank Online szolgáltatás vagy a CitiPhone Banking útján zajlik. A Kártyabirtokost a CitiBank Online felületen vagy a CitiPhone Banking útján a Bank azonosítja, az azonosítást követően a Bank a CitiKártyát érvényesíti, majd a Kártyabirtokos - a Bank által közzétett részletes szabályok szerint - PIN kódot határoz meg. A Kártyabirtokos a CitiPhone Banking útján, ügyintézői közreműködés nélkül T-PIN kódot határozhat meg. A Kártyabirtokos által a CitiKártya érvényesítésekor vagy későbbi időpontban megadott T-PIN kód felülírja minden, a Banknál már meglévő Számla és az ahhoz tartozó CitiKártya, valamint hitelkártya tekintetében korábban megadott T-PIN kódját és ezt követően minden meglévő Számlájára, ahhoz tartozó CitiKártyájára és hitelkártyáira ez lesz érvényes. A Kártyabirtokos által a Számlát és az ahhoz tartozó CitiKártyát követően később igénybe vett Számlához és ahhoz tartozó CitiKártyához vagy hitelkártyához megadott T-PIN kód felülírja a korábban bármely Számlához és ahhoz tartozó CitiKártyához, valamint hitelkártyához megadott T-PIN kódot. 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 szándékáról, hogy a Szerződés hatálybalépését nem kívánja.

d) Ha a CitiKártya az aktiválással egyidejűleg nincsen a Kártyabirtokos birtokában, az aktiválási művelet sem a bankfiókban, sem a CitiBank Online-on, sem pedig a CitiPhone Banking-en keresztül nem hajtható végre.

##### 1.4.2.4. A CitiKártya érvényessége, meújítása, 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 megfelel és a Citikártya lejárata 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 érvénytelenségé 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 kockázatát a Kártyabirtokos által a Banknak megadott levelezési címére, postán küldi meg, erről 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 törlése után a Kártyabirtokos Citikártyája, az ahhoz tartozó PIN, és a Kártyabirtokos Számlájához és ahhoz tartozó Citikártyájához, valamint hitelkártyájához kapcsolódó T-PIN 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) jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonság érdekében az elektronikus banki szolgáltatást letiltsa. Amennyiben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközöz hiteketel 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 felüggesztheti vagy megszüntetheti a Kártyabirtokos azon lehetőségét, hogy a Citikártyát használja. Ennek megtörténte a Bank telefonon, sms-ben, levélben vagy a kapcsolattartásra alkalmas egyéb módon értesíti a Kártyabirtokost. Ilyen esetekben a Bank nem felel a szóban forgó felüggesztés, vagy megszakítás miatt a Kártyabirtokos által elszenvedett semmilyen kárért vagy veszteségért.
- e) A Bank a Citikártyát bármikor érvénytelenítheti, továbbá ideiglenesen vagy véglegesen felhagyhatja vagy több ATM-nem a Megbízásos céljára történő rendelkezésre bocsátásával.
- f) Amennyiben a Banknál már forint Fizetési Számlával rendelkező Ügyfél Alapszámlára történő díjcsomag módosítás iránti igényt nyújt be a Bankhoz, az Ügyfél korábbi szolgáltatási csomagjához kapcsolódó, az Ügyfélnek az Alapszámla szolgáltatási csomagba tartozó Kártya típusától eltérő Kártyája, továbbá minden, az Alapszámla szolgáltatási csomagba tartozó Kártyán felül, további Kártyája megszűnik.

#### 1.4.2.5. Megbízások a Citikártyával, a Citikártya használatának legfontosabb szabályai

- a) A Kártyabirtokos a Citikártyát csak rendeltetészerűen jogosult használni, a Citikártya nem rendelkezésszerű használatból 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 Számla terhére történik. Ezt a kijelölt Számlát a Számlatulajdonos bármikor megváltoztathatja a Citibank Online és a CitiPhone Banking útján.
- c) A Kártyabirtokos a Citikártyával és a PIN kóddal Megbízásokat adhat személyesen a Bank fiókjaiban, a CitiPhone Banking-en keresztül a Citikártyával és a T-PIN kóddal, a Citibank Online-on keresztül pedig a Citibank Online kóddal, illetve egyes esetekben az Egyszer használatos biztonság kóddal, továbbá készpénzt vehet fel a készpénzfelvétel helyén érvényes devizanemben a Citikártya valamint a PIN kód felhasználásával. A Kártyabirtokos továbbá a Citikártyával és a PIN kóddal készpénzt fizethet be kizárólag magyar forintban és bankjeggyel a Bank erre a célra alkalmas magyarszági ATM-jein a Citikártyához rendelt Számlájára, az 1.3.5.4. pontban foglalt korlátozással. Ezen szolgáltatás csak abban az esetben érhető el, ha a Citikártyához rendelt Számla devizaneme magyar forint. Az ilyen módon sikeresen befizetett összeg azonnal növeli a Számla egyenlegét.
- d) A Bank által kibocsátott egyes Citikártya típusok felhasználhatók Vásárlásra a Vásárlás helyén érvényes devizanemben Citikártyához kapcsolt Számla 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 alírással 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 azonosításának céljából a személyi igazolvány vagy útlevél bemutatását is. A Citikártyával 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 Elfo-

gadóhely 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 azon a valószínűleg megfelelő adatok szerepelnek-e, a bizonylatot a Citikártyán szereplő módon aláírni (kivéve ATM-ből történő készpénzfelvétel és Telefonon/Levélben/Interneten történő rendelés esetén), valamint a PIN kód felhasználását igénylő Megbízások esetében a PIN kódját felhasználni. Az ennek elmulasztásából, vagy hibás teljesítéséből fakadó jogkövetkezményekért a Kártyabirtokos felelős.
- f) A Kártyabirtokos a Citikártyáját csak azon ATM-ekben és Elfogadóhelyeken használhatja, amelyekben a Citikártyán feltüntetett kód szerepel. A Kártyabirtokos ezenel tudomásul veszi, hogy a Bank bármikor jogosult a Citikártyának más bankok ATM-jeiben történő használatát visszavonni.
- g) A Citikártyával végzett Megbízás – eltérő megállapodás hiányában – csak azzal a feltétellel történhet, hogy megfelelő Fedezet 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 Díjfeltetelekben 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 devizaneméből kifejezett összeget az adott Kártyatársaság vagy a Bankkal kapcsolatban lévő egyéb elszámoló által meghatározott keresztárfolyamon átváltja, majd ezt követően a Kártyatársaság vagy elszámoló pénznemében (Mastercard logós Citikártya esetében USD-ben) kifejezett Megbízás összeget a Számla devizanemére váltja át a Banknak az adott Megbízásra meghatározott napi árfolyamán (készpénzt érintő tranzakciónál a napi valuta eladási árfolyamon, Vásárlási tranzakciónál a napi deviza eladási árfolyamon). Így tehát egy, a Számla devizanemétől eltérő devizanemben végrehajtott Megbízás árfolyama a Számlakapcsolaton feltüntetett Megbízás devizanemében meghatározott, és a Számla devizanemében feltüntetett összeg hányadosával határozható meg. A banki átváltási árfolyamról az Ügyfél a CitiPhone-on, vagy a Bankfiókokban bármikor tájékozódhat, vagy azt a Bank honlapján is bármikor megtekintheti.

#### 1.4.2.6. A Citikártyával végzett megbízások könyvelése, igazolása

- a) A Bank regisztrál minden, 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 elismerőnyvt 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 az a könyvelési nap megegyezik. ATM készpénzfelvételi tranzakció esetén a könyvelési nap Banki munkanapokon megegyezik a Megbízás napjával, a nem Banki munkanapokon történő Megbízás könyvelési napja a Megbízást követő első Banki munkanap. Cirrus/Maestro 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 közép 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 könyvelési napján érvényes deviza eladási árfolyamon történik.
- A Kártyabirtokos ezenel elfogadja, hogy a Bank által a Megbízással kapcsolatban regisztrált adat megfelelő bizonyítékul szolgál ahhoz, hogy a Bank megterhelje a Megbízás összegéül a Számlát.
- b) A Számla megterhelése az Elfogadóhely bankja által a Banknak megküldött adatok alapján történik, így a Számlát a Bank jogosult terhelni 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 elismerőnyv, illetve a Számlakivonaton adatait eltérnek egymástól, illetve ha a Számlakivonaton feltüntetett Megbízással kapcsolatos adatok nem felelnek meg a valószínűleg.

#### 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 károkért.
- ii) A Bank nem vállal felelősséget a Megbízásnak az Elfogadóhely által visszautasításából eredő, a Kártyabirtokost ért károkért.
- iii) A Bank semmilyen módon nem tartozik felelősséggel a Kártyabirtokosnak semmilyen természetű veszteségéről vagy kárért, amely bármely ATM, egyéb berendezés, kommunikációs rendszer vagy eszköz, adatheldolgozó rendszer, átviteli kapcsolat hibájából, illetve bármely hasonló okból ered, ha azt a Bank ellenőrzési körén kívül eső, a szerződés-kötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta és nem volt elvárható, hogy a Bank a körülményt elkerülje vagy elhárítsa.<sup>1</sup>
- b) Felelősség a felhatalmazottsággal kapcsolatban  
A Bank – a szándékos és a súlyosan gondatlan eljárást kivéve – nem vállal felelősséget az olyan Megbízások teljesítéséért, melyek esetén a Kártyabirtokos azonosítása nem valamely PIN kóddal vagy Egyszer használatos biztonsággal kóddal történik, és a Megbízás igazolásaként megadott airásd a Kártyabirtokosnak a Bank számára megadott airásdintájához oly mértékben hasonlít, hogy az ilyen esetben elvárható gondosság mellett sem megállapítható az airásdok 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, hagyja 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 beállításuk alapján használhatják, és az internet igénybevételével történő Megbízás során, a Bankon kívül felmerülő okból előfordulhat, hogy erre nem jogosult harmadik személyek esetleg hozzáférnek a Kártyabirtokos kártyaszámához és/vagy a Kártyabirtokos kárára egyéb módon visszaélések történhetnek az interneten. A visszaélések eredményeként a Kártyabirtokost anyagi kár is érheti. Mindezt a Bank nem vállal felelősséget semmilyen, az internet használatával kapcsolatos, a Kártyabirtokost ért kárért.
- e) A Számlatulajdonos(ok) felelőssége  
A Számlatulajdonos korlátlanul és egyetemlegesen felelős a Meghatalmazott Megbízásairól 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 az Elfogadóhoz által elszenvedett, vagy nála felmerült azon kárért, amely abból ered, hogy a Kártyatársaság szabályai szerint erre feljogosított személy, szervezet a Citikártya elfogadásán 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 között esetleg felmerülő jogvitának, ezen jogvitának a szükséges tájékoztatás és adat megadására a banktitokra 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 ésszerű segítséget 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 ellenkövetelés, vagy beszámítási jog, amellyel a Kártyabirtokos az Elfogadóval szemben élhet.  
iv) A Bank nem vállal felelősséget az eseményekért, amelyek abból erednek, hogy valamely Elfogadóhely, vagy ország korlátozza vagy nem fogadja el (szankcionálja) az adott Kártyatársaság által kibocsátott Citikártyát 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 érdekeltségeknek tartott egyes szolgáltatásokkal szemben hozott pénzügyi korlátozó intézkedések esetében.
- v) A Bank nem vállal felelősséget az elsődleges mobiltelefon-számhoz tartozó eszköz (mobiltelefon és a hozzá tartozó SIM kártya), a Citibank Online kód Ügyfél tulajdonából vagy birtokából való kikerüléséért vagy ezen tény Banknak történő bejelentésének elmulasztásáért és azért, ha ebből adódóan bizalmas információk harmadik fél tudomására jut valamint az ebből eredő esetleges kárért. Az Ügyfél köteles a Banknál nyilvántartott elsődleges mobiltelefonszám esetleges megváltozásáról a Bankot haladéktalanul értesíteni.

### 1.4.3.

#### 1.4.3.1.

**A Citiphone Banking telefonos ügyfélszolgálat**  
A Citiphone Banking szolgáltatás segítségével az Ügyfél munkanapokon 8:00-20:00 óra között egyes Megbízásokat telefonon keresztül kezdeményezhet a Kamat- és Díjfeltetelekben részletezett szerint, egyes Szolgáltatásokat telefonon igényelhet, a Szolgáltatásokkal 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 az Ügyfélhez tartozó T-PIN a fentiek szerint feltétlenül szerűen kiválasztott 2 száma, vagy valamennyi száma alapján, vagy egyéb, az Ügyfél megfelelő beazonosítására 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 ezennel 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 Citikártya szám és a T-PIN kód érvényes 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,
- Szerződés keretében belüli meglévő Számla bezárása,
- átutalási Megbízások megadása, valamint Megbízások visszavonása,
- A Kártyabirtokos által a Szerződéssel kapcsolatban a Banknak megadott adatok változásának bejelentése, ha jogszabály vagy a Szerződés nem kíván meg írásbeli formát,
- Számlakivonat újbóli kiadása,
- Betétlekötés, lekötésmódosítás, lekötés megszüntetése (a Kamat- és Díjfeltetelekben foglaltak szerint),
- a Citikártya és a PIN kódok letiltása, Citikártya aktiválása,
- Citibank SMS Hírnököszolgálat igénylése, felfüggesztése és lemondása,
- A Szolgáltatásokkal kapcsolatos reklamációk bejelentése, i) részletes és teljes körű információk a Szolgáltatásokról, Megbízásokról,
- rendszeres átutalási Megbízás, valamint csoportos beszédési megbízásra történő felhatalmazás megváltoztatása, törlése,
- valamely, már Ügyfélként nyilvántartott személynek Meghatalmazottként más Szolgáltatással kapcsolatban történő megjelölése, a Számlatulajdonos más Számlái felett, illetve a Meghatalmazás visszavonása,
- külföldön – kizárólag Citibank bankfiókbán – 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 megváltoznak, 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 igénybevétele során végrehajtott minden Megbízást és az 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 ál-

<sup>1</sup> [A 1.4.2.7.(a))/iii) szakasz módosított szövege a 2014. március 15. napján vagy azt követően megkötött, illetve olyan szerződések esetében alkalmazandó, amelyek a felek az új Ptk-t rendelik alkalmazni.]

tal a Megbízással kapcsolatban regisztrált adatok megfelelő bizonyítékul szolgálnak ahhoz, hogy a Bank megterhelje a Megbízás összegével a Számlát, illetve teljesítse a Szolgáltatási igényt. A Számlatulajdonos köteles jelezni ha tudomás szerint az általa adott Megbízás (Szolgáltatási igény), illetve a Számlakivonat adatai eltérnek egymástól, illetve, ha a Számlakivonat 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:
  - 1) személyi számítógép/laptop/tablet, egérrel/érintőpanellel, billentyűzettel, operációs rendszerrel;
  - 2) internetkapcsolat; és
  - 3) a Citibank Online használatát lehetővé tevő, a 128 bites kódolással rendszert támogató internet browser/web-böngésző (pl. Microsoft Explorer 7.0 vagy újabb verzió, Mozilla Firefox, Google Chrome, Safari)
- b) A Citibank Online igénybevételeéhez a fenti feltételek meglétéről a Kártyabirtokos köteles gondoskodni. A Citibank Online használatával összefüggésben felmerülő Bankköltségek megfizetése a Kártyabirtokost terheli.
- 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 felhatalmazottsággal bír.
- b) A Kártyabirtokos különösen az alábbi információkról kaphat tájékoztatást a Citibank Online segítségével:
  - ii) Számlainformáció, egyenlegelekérdezés, elektronikus számlakivonat, a Megbízásokra vonatkozó információk, mindezek letöltése a Kártyabirtokos számítógépről;
  - iii) Lekötött Betétek esetén információ a Lekötött Betét tőkeösszegéről, a kamat mértékéről, a kamattrendelkezésről, a lekötés futamidejéről, a következő lejárat időpontjairól;
  - iv) Információ a Bank által a Kártyabirtokos számára kínált valuta- és devizaárfolyamokról, lekötött betétek aktuális kamatairól;
  - v) ha a Kártyabirtokosnak a Bank által kibocsátott hitelkártyájával van információ a Hitelkártya hitelkeretének összegéről, a felhasznált és felhasználandó hitelkeret összegéről, a minimum visszafizetendő összegéről és a visszafizetés esedékességéről.

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

- a. E-mail cím módosítás
  - b. Nagyösszegű készpénzfelvétel bejelentése/lemondása (Kamat-és Díjfeltételeknek megfelelően)
  - c. Hírnökszolgáltatás lemondása
  - d. Banki igazolás kérése
  - e. Számlakivonat kérése
  - f. A Szerződés keretein belül meglévő Számla bezárásának kezdeményezése, ide nem értve a teljes ügyfélkapcsolat megszüntetését
  - g. Értesítési cím módosítása
  - h. Mobiltelefonszám módosítása.
- A Citibank Online-on keresztül lehetőség van továbbá arra, hogy az Ügyfél a Bank által vezetett értékpapírszámláján (értékpapír letéti számláján) nyilvántartott pénzügyi eszközökre vonatkozó legfontosabb adatokról információt kapjon. Egy későbbi időponttól a Kártyabirtokos a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos meghatározott további 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 különösen 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) PIN kód és Jelszó megváltoztatása;
    - vi) kezdeményezett hozzáadása, áttekintése, törlése, kezdeményezett aktiválása;

vii) árfolyam információ;

- viii) ügyfeladatok megtekintése - pl. a límitek, műveletek jogcíme;
  - ix) kapcsolattartás az Ügyfélszolgálatnál, ügyfélszolgálati üzenet írás, fogadás;
  - x) egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó meghatározott Megbízások megadása, a Befektetési Szolgáltatási Üzlet-szabályzat feltételei szerint.
  - xi) Citikártya aktiválása;
  - xii) Citibank Személyi Kölcsönre és Citibank Személyi Hiteleiről vonatkozó meghatározott információk megtekintése.
  - xiii) egyes demografikus adatok módosítása (nem elsődleges telefonszám és e-mail cím).
- d) A Kártyabirtokos (beleértve ebbe azon Kártyabirtokost is, aki a Bank által kibocsátott hitelkártyával rendelkezik) a Citibank Online-on keresztül igényelheti és lemondhatja a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatást.
  - e) Ügyféletelek
    - i) A Citibank Online-nal nincs mód a tárgynapra 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 kapcsolatban 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 keretén 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 igénybevételeivel 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. Ingénylés, aktiválás

A Bank a Citibank Online és a Citibank Mobilbank szolgáltatást minden Kártyabirtokos részére elérhetővé teszi, annak kötelező használatá nélkül. A Citibank Online és a Citibank Mobilbank tényleges igénybevételeének és használatának feltétele, hogy a Kártyabirtokos a Citibank Online szolgáltatásnak 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 igénybevételeének 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 érdekében - további biztonsági követelményekkel, például Egyszer használatos biztonsági kód megadásától 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 itéli, jogosult) a Megbízás tartalmának megerősítését kérni a Kártyabirtokostól telefonon. Ha a Bank - a Kártyabirtokosnak felrögzítve - nem tud megerősítést kérni az adott Megbízással kapcsolatban, a Bank fenntartja a jogot, hogy a Citibank Online-on megadott Megbízást ne teljesítse. Az ebből eredő károkról 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 bizonyítékékként a jogszabályok rendelkezései szerint felhasználhatja.
- c) A Bank nem vállal felelősséget az internetes kapcsolat hibáiról. 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 biztonság, 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 közösen forgó változtatás, felfüggesztés vagy megszüntetés miatt a

- Kártyabirtokos által elszenvedett semmilyen kárért vagy veszteségért.
- 1.4.4.5. A Citibank Online Megbízások igazolása  
A Bank regisztrált a Citibank Online Szolgáltatás igénybevétele során végrehajtott minden Megbízást és azt a Számlatulajdonos részére az adott hónapra vonatkozó Számlakivonattal – bankszámlához elektronikus számlakivonattal regisztrált Számlatulajdonos esetén elektronikus számlakivonattal – igazolja vissza. Emellett a Bank minden Citibank Online kapcsolatot naplóz és rögzít. A Kártyabirtokos ezenem elfogadja, hogy a Bank által a Megbízással kapcsolatban regisztrált adatok megfelelő bizonyítékkal szolgálnak ahhoz, hogy a Bank megterhelje a Megbízás összegével a Számlát, illetve teljesítse a Szolgáltatás igényét. A Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos köteles jelezni, ha tudomása szerint az általa adott Megbízás/Szolgáltatásra vonatkozó igény, illetve a Számlakivonat – bankszámlához elektronikus számlakivonattal regisztrált Számlatulajdonosok esetén elektronikus számlakivonattal – adatai eltérnek egymástól, illetve, ha a Számlakivonat/ 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 műveletet végeztek, akkor köteles a Bankot a CitiPhone Banking útján haladéktalanul értesíteni. A bejelentés közlésének időpontjában a Bank a Citibank Online szolgáltatáshoz történő hozzáférést megszünteti.  
b) A Kártyabirtokos bármikor írásban vagy CitiPhone-on telefonon bejelentheti, hogy kéri a Citibank Online szolgáltatás megszüntetését, azaz ezen szolgáltatás igénybevételéről lemond. A Kártyabirtokos Citibank Online hozzáférése minden időpontban megszűnik.
- 1.4.4.7. A Citibank Mobilbank szolgáltatásra vonatkozó eltérő feltételek  
a) A Citibank Online szolgáltatásra vonatkozó feltételek a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel csak 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 készülék és szoftver kombinációk esetében a Citibank Mobilbank szolgáltatás vagy egyes Citibank Mobilbank funkciók nem használhatók optimálisan. A legoptimálisabb használatot biztosító készülék típusok listája megtalálható a Bank honlapján ([www.citibank.hu](http://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 számlára, annak kötelező használata vagy ehhez kapcsolódó külön díjfizetés nélkül.  
d) A Citibank Mobilbank szolgáltatás a mobil.citibank.hu internetes címen érhető el. A Citibank Mobilbank használatához a már meglévő Citibank Online kóddal történő azonosítás, valamint az Egyszer használatos biztonsági kód küldéséhez érvényes elsőleges mobiltelefonszám szükséges.  
e) A Citibank Mobilbankon keresztül különösen az alábbi funkciók érhetőek el:  
i) Számlák  
- számlaáttekintő (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 aktívát kedvezményezettnek részére) - forint és deviza is  
- másik banknál vezetett (belföldi) számlára (csak regisztrált és aktív kedvezményezett részére) - csak forint - Citi Globális Utalás szolgáltatás  
iii) Szolgáltatások  
- indikatív (tájékoztató jellegű) valuta és devizaárfolyam információk  
- betételkötés kezdeményezése  
- Citikártya és a Bank által kibocsátott hitelkártya aktiválása  
iv) Ajánlatok  
v) Citibank bankfiók és ATM keresés.  
f) A Citibank Mobilbank szolgáltatás igénybevétele a Bank felé díjmentes, azonban a Kártyabirtokos mobil szolgáltatója az adatforgalmért díjat számíthat fel. Ennek mértéke és egyéb feltételei a Kártyabirtokos és az adott mobil szolgáltató közötti szerződéstől függenek.  
g) A Citibank Mobilbank szolgáltatás a Citibank Online szolgáltatás bármely okból történő megszűnésekor automatikusan és egyidejűleg szintén megszűnik.
- 1.4.5. **A Citikártya és a PIN kód leltitása**  
1.4.5.1. A Kártyabirtokos minden tőle elvárható óvintézkedést köteles megtenni annak érdekében, hogy megelőzze a Citikártya elvesztését vagy eltulajdonítását, és vállalja, hogy nem fedi fel a PIN kódját 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 Számlakivonaton jogosulatlan Megbízást észlel, köteles a Bankot 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 leltitással haladéktalanul elvégzi és minden, a Banktól elvárható intézkedést megtesz az esetleges jogosulatlan kártyahasználat megakadályozása érdekében. A bejelentéssel egyidejűleg, amennyiben a leltitás okából következően ez lehetséges, a Kártyabirtokos köteles fizikailag használatatlanná tenni a Kártyát (pl. annak több darabba történő megvágásával). A Kártyabirtokos továbbá köteles, az így használatatlanná 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 általában elvárható gondossággal való megítélése szerint a Citikártyára / PIN kódokra nézve bűncselekmény következett el, a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul a bűncselekmények kivizsgálására illetékes hatóságokhoz a gyantát bejelenteni.  
1.4.5.4. Az elvesztés Bankhoz történt bejelentésének időpontjában a Bank az érintett Citikártyát / PIN kódot azonnal leltitja. A bejelentés – amely lehet szóbeli közlés is – időpontját követően a Kártyabirtokos nem felelős a Citikártyával / PIN kóddal végrehajtott Megbízásokért, kivéve, ha utólag bizonyítást nyer az, hogy a Kártyabirtokos saját szándékos/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 elvárható megtesz annak érdekében, hogy gondoskodjon az elvesztett Citikártya pótlásáról, és azt a Kártyabirtokos által megadott címre (amelyet a tiltással egyidejűleg vagy után nem módosított) postázza.  
1.4.5.6. A leltitást 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 leltitani biztonsági okból, a Szerződésből fakadó kockázat lényegesen megváltozása esetén, a hitelkeret túllépése, a Citikártyával történő visszaélés alapos 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 leltitást követően haladéktalanul értesíti a leltitás tényéről és annak okairól a Kártyabirtokos részére megküldött tájékoztató formájában (pl. SMS vagy Citibank Online üzenet, telefon, postai levél), kivéve, ha az veszélyezteti a Bank biztonságos működését vagy az értesített jogszámból kizárja. A Meghatalmazott meghatalmazása megszűnésének időpontjában a Bank – a Számlatulajdonos rendelkezése szerint – a Meghatalmazott Citikártyáját leltitja. Ha a Meghatalmazottnak a Számlatulajdonos képviselőitől való felhatalmazottsága jogszámból rendelkezése értelmében megszűnik, vagy korlátozottá válik, a Bank a Meghatalmazott Citikártyáját leltitja. Erről a Bank írásban értesíti a Számlatulajdonost.  
1.4.5.8. A leltitás következtében harmadik személyeknek okozott kárért a Bank nem felel. A leltitás végleges és visszavonhatatlan, annak bejelentését követően a Citikártya / PIN kódok nem használhatók. A Citikártya pótlására csak új Citikártya készítésével van mód. A leltitás elmulasztásából vagy a leltitással kapcsolatos visszaélésből eredő, a Kártyabirtokost ért károkért a Bank nem vállal felelősséget. A leltitással kapcsolatban a Kártyabirtokosnál felmerült költségek a Kártyabirtokost terhelik. A Bank jogosult a Kártyabirtokosnak felszámítani a leltitással kapcsolatos külföldi levelezéssel, csomag- és értékelvülküldéssel kapcsolatos költségeit.  
1.4.5.9. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek a Citikártya / PIN kód leltitása előtt elkövetett jogosulatlan Citikártya / PIN kódok használatából erednek. Amennyiben a Kártyabirtokos a jelen Szerződésben foglaltaknak megfelelően és egyébként is kellő gondossággal jár el, akkor a Citikártya / PIN kódok elvesztése, ellopása esetén a Bank megtéríti a Kártyabirtokosnak azon bizonyított kár egészét, amelyet a Citikártya / PIN kódok jogosulatlan használatával okoztak a leltitást követően. Ha a kár nem a Kártyabirtokos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be – a Kártyabirtokos a leltitási bejelentés megtételét megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenöt-ezer forintot mértékig viseli, a leltitást követően bekövetkezett kárt pedig a Bank viseli. Nem terheli a Kártyabirtokost ezen felelősség a jóvá nem hagyott Fizetési műveletet vonatkozásában, ha a kárt a kártya helyettesítő fizetési eszközeinek minősülő olyan személyre szabott eljárással okoztak, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek (különösen PIN kód, autorizációs kód) használata 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 Kartyabirtokos harmadik személy részére kiadta a Citikartyához, CitiPhone Banking-hez vagy a Citibank Online szolgáltatásokhoz kapcsolódó főbb biztonsági adatok bármelyikét (különösen: Citikartya száma, lejáratú időpont, PIN kódok, Felhasználói név, Jelszó, Egyszer használatos biztonsági kód), vagy (ii) a Bank biztonsági tájékoztatása ellenére sem változtatja meg titkos azonosítóját (PIN kódok, Felhasználó név, Jelszó), (iii) illetve amennyiben a Kartyabirtokos nem hajlandó a Bank által közölt biztonsági követelmények szerint a Bankkal együttműködni.
- 1.4.5.12. A bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, amennyiben az Ügyfél részéről elvárható közreműködés a Kartya vagy Szolgáltatás letiltásának feloldásával kapcsolatban.
- 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 függően, a Citikartyával, valamint a Bank által kibocsátott hitelkártyával rendelkező Kartyabirtokos a Jelenkezési Lapon, a CitiPhone Banking-en vagy a Citibank Online-on határozhatja meg, hogy a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatást milyen feltételekkel kívánja igénybe venni. Az SMS Hírnökszolgálat üzenetei az Ügyfél választása szerint az Elsődleges mobiltelefonszámra vagy Elsődleges e-mail címre érkeznek. A Bank a Citibank SMS Hírnökszolgálat Szolgáltatást igénybe vehető Kartyabirtokosok köréről a Bank a megfelelő formában és tartalommal értesíti az Ügyfeleket.
- b) A Citikartyával rendelkező Fő- és Meghatalmazottak egymástól függetlenül, azonos feltételekkel igényelhetik a Szolgáltatást, azzal, hogy a Megbízásokról a Transzaktív típusától függően a Fő- és Meghatalmazott kaphat üzenetet, amennyiben ezt igényelték. A Bank által kibocsátott hitelkártyával rendelkező Fő- és Társkartyabirtokosok egymástól függetlenül igényelhetik a Szolgáltatást, azzal, hogy ez utóbbi esetben a Főkartyabirtokos a saját és a Társkartyabirtokos hitelkártyájával, míg a Társkartyabirtokos csak a saját hitelkártyájával végrehajtott Megbízásokról kap üzenetet.
- c) A Bank a Kartyabirtokos által megadott feltételeknek megfelelően, magyar vagy angol nyelven üzenetet küld az 1000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó Megbízásokról az Elsődleges mobiltelefonszámra és/vagy az Elsődleges 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 elérhet egymástól - a Vásárlás és a könyvelés között eltelt időtartam közötti árfolyamváltozások, valamint a Bank középárfolyama és eladási árfolyama közötti különbség következtében.
- e) A Kartyabirtokos nem tud a Banknak a Citibank SMS Hírnökszolgálat szolgáltatás keretében üzenetet küldeni, és a Bank által küldött ilyen módon küldött üzenetre sem tud válaszolni.
- f) A Bank fenntartja magának a jogot, hogy előzetes értesítés nélkül felfüggesztesse a Szolgáltatást, ha ez karbantartási vagy biztonsági okokból szükséges.
- g) A Kartyabirtokos köteles a Szolgáltatás igénylése előtt meggyőződni arról, hogy a mobiltelefon, illetve a személyi számítógép alkalmas-e az üzenet fogadására.
- h) A Kartyabirtokos köteles mindenképp követni annak érdekében, hogy illetéktelen személy ne férjen hozzá a mobiltelefonhoz, illetve a személyi számítógéphez.
- i) A Kartyabirtokos köteles a Bankot írásban, CitiPhone Banking-en vagy a Citibank Online-on keresztül értesíteni, amennyiben az Elsődleges mobiltelefonjára vagy Elsődleges e-mail címre megváltozik, úgy, hogy írásbeli értesítés még azelőtt megérkezzen, mielőtt az adott változás bekövetkezne. Az értesítés megtörténtéig a Bank az üzeneteket a korábbi mobiltelefonjára 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 üzenet fogadására nem alkalmas, úgy a Bank az ebből származó károkat nem felelős.
- b) A Bank nem vállal felelősséget az üzenetek helyességéért, valódiságáért, hozzáférhetetlenségéért. Az üzenetek kizárólag tájékoztatósi célt szolgálnak és nem minősülnek számlának, Számlakivonatnak.
- c) A Bank nem felel a Kartyabirtokos, vagy harmadik fél által rendelkezésére bocsátott adatok helyességéért, a Bank nem köteles az ilyen adatok helyességét vizsgálni. A Bank a Kartyabirtokos által megadott Elsődleges mobiltelefonszám vagy Elsődleges e-mail cím jogosultját nem vizsgálja, a Kartyabirtokos rendelkezésének megfelelően elküldött üzenetekkel való rendelkezés a Kartyabirtokos felelőssége.
- d) A Bankot nem terheli semmilyen felelősség a Szolgáltatással kapcsolatban a Kartyabirtokos által elszenvedett bármilyen jellegű kárért, különös tekintettel az alábbiakra:
- ha a kár abból ered, hogy a Kartyabirtokos nem, vagy késedelmesen tesz eleget a Szerződésben előírt bármely kötelezettségének;
  - ha a kommunikációs vonalak meghibásodnak, illetve a távközlési és/vagy internet szolgáltatók tevékenysége körében merül fel olyan probléma, amelynek következtében az adatok nem, hibásan, hiányosan vagy késve érkeznek meg az Elsődleges mobiltelefonszámra vagy Elsődleges e-mail címre;
  - ha a Kartyabirtokost a Szolgáltatással kapcsolatban a Bank érdekkörén/hatáskörén kívül álló okból bármiféle hátrány éri;
  - ha a kár a mobiltelefonnal vagy a személyi számítógéppel összefüggően (így különösen - de nem kizárólagosan - azoknak a birtokából való kikerülésből, jogosulatlan, csatláras használatából, letiltásából, üzemképtelenségéből, hibás működéséből) keletkezik.
- e) A Bank semmilyen körülmény között nem vállal felelősséget a Szolgáltatás alkalmazásával kapcsolatban a Kartyabirtokos által elszenvedett közvetlen vagy közvetett módon keletkezett kárért, illetve az ezáltal okozott nyereség elmaradásáért.
- f) A Bank felelősége az üzenetek a Bankból történő elindításától a távközlési és/vagy internet szolgáltató üzenetközpontjához történő eljuttatásáig terjed. Az üzenetek küldéséből eredő minden kockázat a Kartyabirtokost terheli.
- 1.4.6.3. Díjak
- a) A Szolgáltatásért a Bank a Kamat- és Díjfeltételekben szereplő mindenkorai szolgáltatási díjat számítja fel.
- b) A Szolgáltatás teljes havi átalánydíját a Bank abban az esetben is felszámítja, ha a Kartyabirtokos a Szolgáltatást - bármely okból - az adott hónapnak csak egy részében vette igénybe.
- c) A mindenkorai szolgáltatási díjat a Bank a Szolgáltatást igénybevevő minden egyes Kartyabirtokos esetében a Kamat- és Díjfeltételekben leírtak szerint külön-külön felszámítja.
- 1.4.6.4. A Bank által kezdeményezett üzenetek
- a) Amennyiben a Kartyabirtokos igényli a Szolgáltatást, az általa választott üzenettípusokon felül a Bank által kezdeményezett ügyfélszolgálati jellegű üzeneteket is automatikusan megkapja.
- b) A Bank által kezdeményezett üzenetek közül az adott Szolgáltatással szorosan összefüggő üzenetek meghatározott körét - így különösen a kártya lejáratára, fizetési határidő emlékeztető - a Kartyabirtokos nem tudja szüneteltetni 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 Kartyabirtokos a Szolgáltatás igénylésére lehetőséget adó bármely csatornán kérheti.
- d) A Bank a részére megadott és a nyilvántartásában szereplő Elsődleges mobiltelefonszámra és Elsődleges e-mail címre megküldött üzenet vagy Citibank Online üzenet formájában is eleget tehet azon tájékoztatósi kötelezettségeinek, amelyek természetükből adódóan haladéktalan tájékoztatást kívánnak meg és/vagy a Pft. vagy az MNB rendelet haladéktalan tájékoztatósi kötelezettségek közé sorol. Amennyiben az Ügyfél nem bocsát a Bank rendelkezésére Elsődleges mobiltelefonszámot és/vagy Elsődleges e-mail címet és nem rendelkezik Citibank Online Szolgáltatással, úgy a Bank azonnali tájékoztatási kötelezettségének a tőle elvárható gondosságával és határidőn belül, más elérhetőségek (ideértve a vezetékes telefonszámot, vagy a levelezési címet) igénybevételel értesíti az Ügyfelet.
- 1.4.6.5. A Szolgáltatás Kartyabirtokos általi szüneteltetése
- a) A Kartyabirtokos a Szolgáltatás igénybevétele alatt bármikor jogosult a Szolgáltatás igénybevételel felfüggeszteni a Citibank Online Szolgáltatást, vagy a CitiPhone Banking segítségével.
- b) A Szolgáltatás a Kartyabirtokos által kezdeményezett felfüggesztés valamint a Kartyabirtokos általi újbilli aktiválás a Bank által az 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 Kartyabirtokos bármikor jogosult írásban, a Citibank Online Szolgáltatáson 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 napos határidővel bármikor megszüntetni.
- c) A Szolgáltatás megszűnése nem jelenti az Elsődleges mobiltelefonjára vagy az Elsődleges e-mail címek az adott szolgáltatónál történő letiltását, lemondását vagy megszüntetését.

## 1.5. Számlakivonat és egyéb bizonylatok

- 1.5.1. A Bank – eltérő megállapodás hiányában – a Számláról, beleértve a Lekötött Betétet is, havonta Számlakivonatot – bankszámlához elektronikus számlakivonat szolgáltatásra regisztrált Számlatulajdonos esetén, illetve bankszámla esetén a Számlatulajdonos kifejezett eltérő rendelkezése hiányában azon Számlatulajdonosok tekintetében, akik aktív Citibank Online Internet Banking felhasználók és nem rendelkeznek befektetési szolgáltatási keretszerződéssel, 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 bankszámlaszerződésen 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 Számlakivonat a Bank egy börtökben küldi el a Számlatulajdonos számára. A közös tulajdonú Számláról a Bank a Számlatulajdonosok által meghatározott ún. elsőleges Számlatulajdonosnak küld Számlakivonatot. A Bank kifejezett eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél által a Citiphone Banking-en, Citibank Online-on vagy a Citibank SMS Hírvételező szolgáltatáson keresztül elérhető adatok és információk kizárólag tájékoztató célú 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 Számlakivonatot az Ügyfél választása szerint kizárólag a Citibank Online szolgáltatás keretein belül tegye elérhetővé vagy elektronikus üzenet (e-mail) biztonságos, jelszóval védett csatolmányként 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. Bankszámla esetén azon Számlatulajdonosok tekintetében, akik aktív Citibank Online Internet Banking felhasználók és nem rendelkeznek befektetési szolgáltatási keretszerződéssel, a Számlatulajdonos kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a korábban papíralapú, postai úton továbbított, a Banknál vezetett lakossági bankszámlára vonatkozóan kiállított Számlakivonatot kizárólag a Citibank Online szolgáltatás keretein belül teszi elérhetővé a Bank elektronikus Számlakivonatként, és ezzel egyidejűleg a Bank a papíralapú Számlakivonatot visszatartja, és ezzel a Számlatulajdonos részére történő postai úton történő megküldését mellőzi. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank jogosult biztonsági vagy egyéb szükséges okból az elektronikus Számlakivonat igénybevétele esetén a papíralapú Számlakivonat 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 csatolmányként kéri az elektronikus számlakivonat szolgáltatást. A Bank nem vállal felelősséget az internetes kapcsolat hibáiról, különösen az Ügyfél által a szerződésüköt során vagy a későbbiekben megadott e-mail cím megjelöléséig, pontosságáért. 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 az Ügyfélhez, és a Kártvábírtokos emiatt nem vagy késebdemesen tudja a szolgáltatást igénybe venni vagy szerződéses kötelezettségeit teljesíteni. Az e-kivonat formája és tartalma megegyezik az adott e-kivonatban jelölt időszakra vonatkozó papíralapú Számlakivonattal, azzal a kivétellel, hogy az e-zámlakivonat 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 Számlakivonat kiállítását is kéri. Az e-kivonat szolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat az Elektronikus számlakivonat 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 elismeri a Banktól származó Számlakivonat – bankszámlához kapcsolódó elektronikus számlakivonat esetén az elektronikus számlakivonat -, valamint a részére esetleg megküldött, a

Megbízásokra / Szolgáltatásokra vonatkozó egyéb tájékoztató bizonyító erejét.

- 1.5.5. A Számlatulajdonos köteles Citiphone Banking útján haladéktalanul jelezni a Banknak, ha a szokásos időpontig nem kap Számlakivonatot – bankszámlához kapcsolódó elektronikus számlakivonat esetén elektronikus számlakivonatot. Ilyen bejelentés hiányában a Bank a Számlakivonatot kézbesítettnek tekinti.
- 1.5.6. Az Ügyfél a Számlakivonat – a bankszámlához kapcsolódó elektronikus számlakivonat – tartalmát annak elküldésétől számított 15 naptári napon belül, írásban kifogásolhatja. Amennyiben az Ügyfél 15 naptári napon belül a Számlakivonattal – bankszámlához kapcsolódó elektronikus számlakivonat esetén az elektronikus számlakivonattal – szemben írásban nem él kifogással, a Számlakivonat – a bankszámlához kapcsolódó elektronikus számlakivonat esetén az elektronikus számlakivonat – az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Ez nem zárja ki az Ügyfél egyéb igényérvényesítési lehetőségét.
- 1.5.7. Felek megállapodnak abban, hogy a Szerződésen alapuló fizetési megbízások esetében a Pft. 23. § (1) és 26. § (1) bekezdései szerinti utólagos tájékoztatást a Bank a Számlakivonat megküldése vagy rendelkezésre bocsátása keretében nyújtja az Ügyfélnek.
- ## 1.6. Bankkötségek, 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 egyesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) a Kamat- és Díjfeltételek tartalmazzák.
- ### 1.6.2. Bankkötségek
- 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 Szolgáltatásokat nyújtásával kapcsolatosan meghatározott Bankkötségeket, esedékségeket 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 elsőleges Számlatulajdonos), a Bank az összes Számla havi díjával, illetve Ügyfélkapusi díjával egyetlenn, a Számlatulajdonos által meghatározott Számlát terhel meg.
- 1.6.2.3. A Bank a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározta azt a számlae-nyelget, 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 késedeleme
- 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 foyelembevetelével. A Bank késedelem esetén a késedelemmel, a késedelem összeg beszedésével kapcsolatban felmerülő 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 beszámítási 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 keletkeztet esedékes követeléssel. 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. Amennyiben 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, aznap devizavételei 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 költségek) eltérő feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait, állandó vagy ideiglenes jelleggel, az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján. 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 követések feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek. Az Ügyfél a Bank kérelmére köteles haladéktalanul teljesíteni és a biztosítókat kiegészíteni.
- 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 kelt kiegészítésének megtörténtéig, a Bank jogosult az Ügyféllel szemben az adott Szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni.
- 1.7.3. A Bank javára biztosítékul lekötött minden vagyonrész, 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 biztosítékként lekötött vagyonrész 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 biztosítéki 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 vagyonrész, jog és követelés fenntartásáról és értékének megőrzéséről. Az Ügyfél köteles továbbá gondoskodni a követelésnek érvényesíthetőségéről, és arról, hogy azok teljesítése a Bank részére esedékeségek megtörténtjén. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatban lévő, a Bank javára biztosítékul lekötött vagyonrészakat rendeltetészerűen 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 - vagy 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 kötségeit - fenntartásával, kezelésével és érvényesítéséhez kapcsolatos minden kiadás, költség, eltérő megállapodás hiányában, az Ügyfelet terheli.
- 1.7.10. A Bank az általa meghatározott Szolgáltatások igénybevételéhez megkövetelheti a Bank erre szolgáló nyomtatványainak (Fizetésátvitálásra vonatkozó Nyilatkozat) Ügyfél általi kitöltését és aláírását. Az Ügyfél ezen nyomtatvány aláírásával
- kéri a munkáltatóját, hogy az Ügyfél hány rendszeres fizetésének/egyéb más jogcímre folyósított javadalmazásának maximum 33%-át a Banknál vezetett számlájára utalja át,
  - felhatalmazza a Bankot arra, hogy az Ügyfél késedelem esetén a Bank a Fizetésátvitálásra vonatkozó Nyilatkozatot továbbítsa az Ügyfél munkáltatója részére és ez alapján kérje, hogy a munkáltató a Banknál vezetett számlájára utalja fizetésének/egyéb más jogcímre folyósított javadalmazásának maximum 33%-át,
  - elfogadja, hogy a Fizetésátvitálásra vonatkozó nyilatkozat általa történő aláírásának időpontjában a nyomtatványon nem szerepelnek az Ügyfél munkáltatójának adatai, tekintettel arra, hogy az Ügyfél munkáltatójának személye a késedelem időpontjáig megváltozhat,
  - felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank késedelem esetén a mindenkor munkáltatójának utólag, az Ügyfél munkáltatójára és a késedelem összegre vonatkozó adatokat a nyomtatványon adja meg. Az Ügyfél kifejezetten elismeri, hogy a Bank a mindenkor munkáltatójától jogosult kérni az Ügyfél Fizetésátvitálásra vonatkozó Nyilatkozata alapján a Banknál vezetett számlájára történő átutalást.

## A szerződés módosítása

### 1.8.1. A kölcsönszerződésen meghatározott költségek és díjak Bank általi egyoldalú módosítása

- 1.8.1.1. A Bank a Kölcsön kamatát és a Szerződés egyéb feltételeit - a Szerződésben meghatározott költségek és díjak kivételével - a fogyasztó számára hátrányosan egyoldalúan nem módosítja.
- 1.8.1.2. A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy a kölcsönszerződésben megállapított költségek és díjak egyoldalúan, az Ügyfél számára hátrányosan módosítsa az FHTV-ben és más közzétételben alkalmazandó jogszabályokban meghatározott követelményeknek megfelelően.
- 1.8.1.3. A Bank a kölcsönszerződésben meghatározott költséget - annakénytelen növekedésével arányosan - módosíthatja, ha a költség a Szerződés módosítása, módosítása vagy az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben, az Ügyfélre áthárítható módon merült fel.
- 1.8.1.4. A Bank a kölcsönszerződésben megállapított díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével emelheti.
- 1.8.1.5. A Bank a költséget annak felmérésékor, a díjat pedig évente egy alkalommal, április 1. napjával hatályos időponttal módosíthatja.
- 1.8.1.6. A Bank a költség vagy díj egyoldalú módosításáról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal értesíti az Ügyfelet postai úton levélben, vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon (pl.: elektronikus levélben), valamint honlapon ([www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)), és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben (bankfiókjaiban, hitelközpontjaiban és ügynöki irodáiban) történő kifüggesztés útján.
- 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 módosítson. Az ilyen módosítás feltétele, hogy az 1.8.2.2. pontban meghatározott feltételek változása ezt indokolta tegye.
- 1.8.2.2. Az alábbi tényezők azok, amelyek megváltozása esetén a Bank jogosult az egyéb Szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés feltételeit egyoldalúan, az Ügyfélre nézve hátrányosan módosítani:
- 1.8.2.2.1. A jogi, szabványozói környezet megváltozása
- a) a Bank - Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységhez kapcsolható közteher- (pl. adó-változása), a kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - b) a Bank - Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő - tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-változása), a kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- 1.8.2.2.2. A pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
- A Bank forráskötésének változása (vagy a pénzpiaci forrászerzési 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 pénzpiaci 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 feltételek megváltozása,
  - a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.
- 1.8.2.2.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
- a) Az Ügyfél, illetve az ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján - különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességé stabilizálásában bekövetkező változásokra - ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékesítés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá.
  - b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó ügylet, illetve ügyletek kockázati kategóriája, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékesítés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá.
- 1.8.2.3. A kamatot, díjat érintő módosításról a Bank az Ügyfeleket (i) általános esetben a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően, a Bankfiókokban elérhetővé teszi hirdmény formájában, valamint a Bank internetes oldalán ([www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)) elektronikus úton értesíti.

### 1.8.3. A Bank általi egyoldalú, Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra vonatkozó közös szabályok

A Szerződés feltételeinek Bank általi egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél a módosítás hatályba lépése előtt jogosult a Szerződést 30 napos felmondási határidővel, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondani. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél legkésőbb a megszűnés napjáig vagy az adott Szerződésre kötelezően alkalmazandó jogszabályban előírt határidőben elszámolnak egymással, tartozásaikat megfizetik, követeléseikről rendelkeznek.

Ebben az esetben

- a) a Kártyabirtokosnak haladéktalanul fel kell hagynia a Citi-kártya használatával, a Szolgáltatások igénybe vételével;
- b) Kölcsönszerződések esetében az Ügyfél valamennyi, a Bankkal szembeni fizetési kötelezettsége a felmondási határidő utolsó napján vagy az adott Szerződésre kötelezően alkalmazandó jogszabály által előírt napon esedékessé válik, és az Ügyfél köteles teljes előtérlesztéssel élni. Az ilyen előtérlesztés 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 pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő szerződési feltétel módosításának kezdeményezése esetén a Bank köteles az Ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Szerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.
- 1.8.4.2. A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására a fenti értesítés nélkül és azonnali is sor kerülhet, ha a felek ezt a lehetőséget a Szerződésben kikötötték, és a változások a Szerződésben meghatározott referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

### 1.8.5. Egyéb módosítások

- 1.8.5.1. A Bank fenntartja a jogot, hogy bármely Szolgáltatás tárgyában - feltételetlenül 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.

### 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 örökösi bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával, személyazonosságá megfelelő igazolással követően tehet. Az örökös azonban nem válik Ügyfélle, rendelkezése csak a Számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átváltására 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 foglaltakkal megfelelően. Ennek elmulasztásából eredő kárt a Bank nem felel. A Bank az Ügyfelek egymás közötti jogviszonyát nem vizsgálja, az Ügyfél elhalálozása 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, és Szolgáltatásoktól független természetű, és így mind Szolgáltatástól függetlenül is igénybe vehető - rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel, írásban, indokolás nélkül felmondhatja, a Bank a teljes Szerződést, vagy annak az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó részeit - ha az adott Szolgáltatás önállóan, és Szolgáltatástól független természetű, és így mind Szolgáltatástól függetlenül is igénybe vehető - rendes felmondással, 2 hónapos felmondási idővel írásban, indokolás nélkül mondhattja fel. A Számlatulajdonos jogosult a Szerződésnek az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó részeit - 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 szolgál, úgy a befektetési szolgáltatás igénybevétele megszűntetéséről a Számlatulajdonos külön rendelkezik;
- c) a bankszámlára vonatkozó vitatott tranzakció kapcsán kivizsgálás van folytatásban, úgy a kivizsgálás idejére ideiglenesen jóváírt összeg a Számlatulajdonos bankszámlájára jelen nyilatkozat benyújtásakor visszatérhelésre kerül.
- d) a Bank által előzetesen felszámolt, de a Pft. 17.§ (6) bekezdése alapján a megszűnés következtében az Ügyfélnek visszafizetendő 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, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

Amennyiben a bankszámlán lévő egyenlegről a Számlatulajdonos nem rendelkezik, úgy a CitiBank a számlaeigenleget 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 leltítani.

- 1.9.2.2. A fentiekől eltérően - ha a jogszabály másként nem rendelkezik -, a CitiBank az Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződést kizárólag az alábbi esetekben és módon mondhattja fel, 2 hónapos felmondási idővel, írásban, indokolás mellett:

- a) Az Alapszámlán 24 egymást követő hónapban nem hajtottak végre fizetési műveletet,
- b) az Ügyfél már nem jogosult EGT-államban jogserű tartozókra,
- c) az Ügyfél az Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződés megkötését követően Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést kötött vagy olyan fizetési számla feletti lett rendelkezési joga, amely lehetővé teszi legalább az alábbiakban meghatározott szolgáltatások igénybe vételét:
  - i) a fizetési számla megnyitásával, vezetéséhez és megszűntetéséhez kapcsolódó minden művelet,
  - ii) a fizetési számlára történő készpénz befizetése,
  - iii) a fizetési számláról történő készpénz kifizetése
  - iv) a fizetési számlát vezető hitelintézet bankfiók-hálózatában és
  - v) EGT-államban automata bankjegykiadó gépből (ATM) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján,
  - vi) a következő fizetési műveletek végrehajtása az EGT-áramokon belül
  - vii) átutalás és rendszeres átutalás teljesítése, valamint fogadás,
  - viii) beszedési megbízás teljesítése, és
  - ix) készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel a fizető fél által a kezdeményezett útján kezdeményezett fizetés, ideértve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fizikai jelenléte nélküli fizetést is.
- d) legalább 3 hónapja az Alapszámla negatív egyenleget mutat, és az Ügyfél a tartozását a CitiBank felszólítására sem fizette meg.

- 1.9.2.3. A Szerződés megszűnik a CitiKártyához kapcsolt Számlára nézve, az általános esetekben 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 elől 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 kötelezettségeinek teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását a Bank írásbeli felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül sem pótolja;
  - b) a hitelkeret túllépése;
  - c) a CitiKártyán feltüntetett vagy az abban tárolt adatok megváltoztatása, vagy ennek kísérlete;
  - d) a CitiKártya leltítés utáni, vagy érvényességi időn, területen túli használatát;
  - e) a CitiKártya használatára vonatkozó szabályok megsértése;
  - g) az Ügyfél téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz, adatot szolgáltat a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;
  - h) az Ügyfél pénzügyi helyzete vagy bármely más körülménye lényegesen, hátrányosan változik meg az Ügyfél szándékos cselekménye vagy gondatlan mulasztása következtében, és az Ügyfél a Bank felszólítása ellenére nem ad megfelelő biztosítékot vagy nyilatkozik, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;

- 1.9.3.2. A fentiekől eltérően - ha a jogszabály másként nem rendelkezik - a CitiBank az Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződést

- kizárólag az alábbi esetekben és módon mondható fel azonnali hatályú felmondással, írásban, indoklás mellett:
- az Ügyfél az Alapszámlát szándékosan jogellenes célokra vagy nem szerződészerűen használta fel;
  - az Ügyfél az Alapszámla vezetésére vonatkozó Számlaszerződés megkötésekor megtevendő vagy valótlan adatot közölt a Citibankkal az Alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében.
- 1.9.3.3. A súlyos szerződésszegés következményei lehetnek a Bank belátása szerint:
- a Szerződés azonnali hatályú felmondása;
  - a Folyószámlahitel/Betétihitel összegének csökkentése, vagy a Folyószámlahitel/Betétihitel megszüntetése;
  - a Citikártya leltitása;
  - a biztosítékok igénybevétele;
  - eszmáitási jog érvényesítése;
  - a Megbízások (Szolgáltatási igények) teljesítésének visszatartása vagy felfüggesztése;
  - a Folyószámlahitelkeret Bank általi rendelkezésre tartásának megszüntetése, az Ügyfél lehívási jogának korlátozása.
- 1.9.4. A Szerződés megszűnésének jogkövetkezményei**
- 1.9.4.1. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetében a Számlatulajdonos köteles az esetleges további Számlatulajdonosokat és a Meghatalmazottakat erről a tényről haladéktalanul értesíteni, és minden Citikártyát legkésőbb a megszűnésről történő tudomásszerzést követő harmadik Banki munkanapon megsemmisíteni, csak a megszűnés okából következően ez nem nyilvánvalóan lehetetlen. Ennek elmaradásából eredő károkért 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 megszünésről történő tudomásszerzése időpontjától jogosult a Citikártyát a Kártyabirtokos értesítése mellett, saját belátása szerinti időpontban leltitani.
- 1.9.4.4. A Szerződés megszűnésének időpontjában a Bank a Számlá/ka/t megszünteti. 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 megszüntetésével egyidejűleg a Bankfiókban készpénzben felveheti.
- 1.9.4.5. Ha a Szerződés megszűnését követően a Számlatulajdonos nem rendelkezik a Számla egyenlegéről, 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 kötelezettségeit a teljesítésre. A Számla megszüntetése esetén, amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik a fennmaradó Számlaegyenleg felett és a Banknak 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 megszüntetésekor a Bank jogosult a Kamat- és Díjfeltételekben megjelölt Számlázási díjat felszámítani.
- 1.10. A bankitkók megtartása, a személyes adatok védelme**
- 1.10.1. A személyes adat kezelésének jogalapja kizárólag a vonatkozó törvényi kötelező előírása vagy az ügyfél előzetes és tájékozott hozzájárulása lehet. Ez utóbbi esetben az Ügyfél Bank részére adott, adatközzétellel, -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 beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez.
- 1.10.2. A Bank az Ügyfél által adott Szolgáltatás igénylésékor, 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 kezeli, 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 -mérés céljából, 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 ab-
- ból származó díjak számlázása, valamint az azzal kapcsolatos követelések érvényesítése céljából kezelheti az igénybe vevő azonosítási és azonosításra szolgáló 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 igénybevétele 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 egységjén belül kezelte (statisztika készítése, bankkártya nyomatása, számlakiadvány nyomatása), valamint feldolgozza és kezeli céljából akár belföldre, akár külföldre más, a Citibank/Citigroup csoporthoz tartozó egységbe továbbítja, illetve a Szolgáltatások értékesítésének, valamint az ezzel kapcsolatos elszámolás céljából a bank- és/vagy befektetési ügynökei, és/vagy a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló biztosítási ügynökök részére átadja.
- 1.10.5. A Bank az Ügyfél részére nyújtott Szolgáltatásokkal összefüggésben a rá vonatkozó adatokat postai csekk nyomatása, bankkártya, Számlakiadvány nyomatása, a Bank megbízásából a Bank termékeivel kapcsolatban végzett fogyasztói kutatás, a Bank esedékes követeléseinek az érvényesítése és az előzőekhez tartozó adatközzetés, feldolgozás céljából harmadik személyek részére kiadja.
- 1.10.6. Ha az Ügyfél az Amerikai Egyesült Államokban (a továbbiakban: USA) adófizetésre kötelezett, az USA adótervezési szerinti jelentést a Banknál vezetett számláiról az USA illetékes hatósági számára megteszi.
- 1.10.7. A Bank a központi hitelinformációs rendszernek (a továbbiakban: KHR) a jogszabályokban meghatározott adatot szolgáltatandó, illetve a központi hitelinformációs rendszer ilyen adatot tarthat nyilván és kezelhet.
- 1.10.8. A Bank egyes, különösen hitel-típusú Szolgáltatások igénylésének, meghosszabbításának előírásokról automatizált egyedi döntést alkalmazhat, amelynek keretében a Bank kizárólag számítástechnikai eszközök végrehajtott automatizált adatfeldolgozással érkezők az Ügyfél személyes adatait. A Bank az automatizált egyedi döntéssel kapcsolatban lehetőséget biztosít arra, hogy az érintett Ügyfél az álláspontra kifejtse, továbbá kérelmez 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 tagállamába irányuló adatátvitelbilitást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belül adátátvitelbilitásra kerülne sor.
- 1.10.10. Az Ügyfél személyes adataival kapcsolatos jogait, melyeket az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény határoz meg, a Bank külföldi adatközzetés esetén is biztosítja.
- 1.10.11. A Bank a jogszabályok alapján jogosult (kötelezett lehet) a bankitkók sérelmét nem jelentő egyes 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 által ügyszert tartozatlan fizetés volt, és az Ügyfél a Bank ezzel kapcsolatos előzetes megkeresését követő 15 napon belül a visszafizetésről vagy a harmadik személlyel történő kapcsolatfelvételtől maga nem intézkedik.
- 1.10.13. A Bank a Kamat- és Díjfeltételek mellékletében feltüntetett a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét. A Bank ezen kívül az interneten elhelyezett oldalain 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 valóságnak megfelelő adatokat szolgáltatni. A Bank az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságosát a jogszabályok betartásával ellenőrzi.
- 1.10.15. A Bank a szerződés megkötése és a személyi igazolvány jogosultalan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatása alapján ellenőrzi az Ügyfél által megadott személyes adatokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülését okát és idejét.
- 1.10.16. A Citikártya leltitásának a nemzetközi kártyatársaság hálózatában történő hatálybalépítéséhez szükséges ügyfeladatok a Bank közli az adott nemzetközi kártyatársasággal és az Elfogadói hálózattal.

- 1.10.17. A CitiPhone Banking Szolgáltatás során folytatott telefonbeszélgetéseket a Bank jogosult rögzíteni, és azokat az adott beszélgetéssel érintett vités eset kapcsán bizonyítékként felhasználhatja.
- 1.10.18. A Bank a saját ügyfélforgalom számára nyílt álló helyiségeiben és a bankjegyek/automatákban helyezhet el, amelyekkel az Ügyfélről videofilm-felvételeket rögzíthet, és a rögzített videofilm-felvételeket bármely vitás eset elődöntése kapcsán bizonyítékként felhasználhatja.
- 1.10.19. Ha a Szolgáltatás igénylését követően a Szerződés megkötésére nem kerül sor, az Ügyfél a személyes adatait tartalmazó bármely dokumentációt a szerződéskötés megühsülésától számított nyolc napon belül visszakövetelheti, mely kérésére alapján a Bank az ilyen dokumentációt visszaszolgáltatja. A személyes adatokat tartalmazó dokumentáció visszakövetelésére nyílt álló határidő eltelté után a Bank az ilyen adatokat tartalmazó dokumentációt megsemmisíti, kivéve, ha azokat közvetlen üzletszerzési céllal, a vonatkozó jogszabályokban foglalt adatvédelmi előírásoknak megfelelően megfelelően tárolja, kezeli és feldolgozza.
- 1.10.20. A Bank – az Ügyfél előzetes, egyértelmű és kifejezett hozzájárulása függően – időről-időre hirdetés cílekből közvetlen levél (direct mail), telefon, SMS vagy e-mail úton eljutó tájékoztatja az Ügyfelet termékeiről, szolgáltatásairól, különleges ajánlatairól. Az Ügyfél személyesen bármely bankfiókban, írásban, a CitiPhone Banking Ügyfélszolgálat útján, illetve e-mail úton zeneben jelézheti, ha ilyen közvetlen értesítés útján nem kíván tájékoztatást kapni. Az Ügyfél ilyen lemondását bármikor, indoklás és feltétel nélkül, ingyenesen megteheti. A Szerződés és a jogszabályok által megkívánt tartalmú tájékoztatást azonban a Bank ilyen kérés esetén is köteles elküldeni az Ügyfél számára.
- 1.10.21. Az Ügyfél kérelmére a Bank 25 napon belül tájékoztatást ad az által kezelt, illetőleg az általa megbízott feldolgozó által feldolgozott adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről (székhelyéről), és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kéri Ügyfél a foyó évben azonos területre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Bankhoz még nem nyújtotta be. Egyéb esetekben a Bank fenntartja a jogot, hogy a tájékoztatás megadásával kapcsolatban költségértéfit állapítson meg.
- 1.10.22. Az érintett Ügyfél tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, ha (i) a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag a Bank vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést törvény rendelte el; (ii) a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; (iii) a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi. Az Ügyfél továbbá jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat, illetve bejelentést tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatósághoz.

## 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-ben történő adatkezelés, adatátadás-adatelhívás (adattovábbítás) célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítése 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 megható 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,
- aki a referenciaadat-szolgáltatóval
    - hitelre, pénzkölcsönre,
    - pénzügyi lízingre,
    - olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csek, váltó) kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
    - kezesre és bankgarancia vállalásra, valamint egyéb bankkari kötelezettség vállalására
  - irányuló szerződést, vagy
  - jogszabályban meghatározott hallgatósági hitelszerződést köt, illetve
  - befektető részére történő befektetési hitel nyújtás vagy vi) értékpapír-kölcsönzés tárgyában szerződést köt (a továbbiakban: „pozitív adós lista”)
- a szerződéskötést követően öt 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. Ezt a hozzájárulást a természetes szem-

mély ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. 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 utolsó megjegyzés) a KHR tartalmazza. A természetes személy ügyfél ezen írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatót tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkező írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

- A természetes személy ügyfél „pozitív adóslistával” összefüggő adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott 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.
- aki a) a pontban felsorolt szerződések esetén a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelemre esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll;
  - aki a) a pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatósági hitelszerződést megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat felhasználása miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Btk.) 274-277. §-ában (közokirat-hamisítás, magánokirat-hamisítás, visszaélés okirattal) vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345., és 346. §-ában (közokirat-hamisítás, hamis magánokirat felhasználása, okirattal visszaélés) meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg;
  - akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a régi Btk. 342./C. §-ában meghatározott bűncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz visszaélés) vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában (gazdasági csalás minősített esete és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz visszaélés) meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg (a b)-d) pontok a továbbiakban együttesen: „negatív adóslista”).

## 1.11.3. A központi hitelinformációs rendszer részére átdatható 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 (útleve) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárök személyi adatainak és lakcímeinek nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím), valamint

- a) a 1.11.2.2. a) pontja esetében az ott meghatározott szerződésre vonatkozó szerződési adatokat (a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme), a 1.11.2.2. b) pont szerinti adatátadás során továbbá a 1.11.2.2. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 1.11.2.2. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a) a 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, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma),
- a) a 1.11.2.2. d) pontja esetében a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatokat (a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a joga-

sulatlan felhasználók száma, az okozott kár összege, a bíróság határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés),

- d) a referenciaadat-szolgáltató a tárgyhónapot követő ötödik munkanapig átadja a KHR Kezelő részére a fennálló tőketartozás összegét és pénznemét, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegét és devizanemét, továbbá amennyiben a nyilvántartott személy a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR Kezelő részére az előtörlesztéssel kapcsolatos adatokat (előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztés összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme).

#### 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 szerint 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 évet, amennyiben a tartozás nem szűnt meg öt évig, az 1.11.2.2. c)-d) pontokban rögzített esetekben szintén öt évig kezeli, amely időtartam elteltét követően a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az 1.11.2.2. b)-d) pontban foglalt esetekben az időtartam számítása tekintetében kezdőnapnak minősül

a) az 1.11.2.2. b) pontja szerinti esetben a késedelmes 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)-d) szerinti esetekben.

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

a) a Bank jogutód nélküli megszűnik és az adatszolgáltatóval kapcsolatos szerződésből eredő követelést másik referenciaadat-szolgáltatóra nem ruházta át,

b) ha a Bank az adatszolgáltatással 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 referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatóknak, az általuk benyújtott adatkérelmi igény alapján.

1.11.5.2. Az adatkérelmi igényben megjelölt nyilvántartottra vonatkozó referenciaadaton kívüli 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 befektetőtörzsek 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-szolgáltatónál (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 két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak, amely azt, a kézhezvételét követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A tájékoztatás a kérelmező számára díjtalan, azért költségterítés 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 formájában, illetve bírósági úton jogorvoslattal élhet:

1.11.6.2. Kifogást nyújthat be a nyilvántartott a Bankhoz vagy a KHR Kezelőhöz a referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, amelyet a Bank illetéleges a KHR Kezelő köteles annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a kifogás előterjesztőjét írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

1.11.6.3. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a KHR Kezelő részére átadni, amely a változás 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 letelétől számított 30 napon belül.

1.11.6.5. A KHR Kezelő a per megindítását annak jogerős befejezéséig a vitától referenciaadattal együtt nyilvántartja.

### 1.12. Egyéb rendelkezések

#### 1.12.1. A Bank szerződészűnéssel kapcsolatos felelőssége korlátozásának megfelelő kiegészítés

A 2014. március 15. napja előtt kötött valamennyi Szerződés tekintetében a Bank, a szándékos és súlyos gondatlanság esetét kivéve, kizárja, illetve korlátozza a Szerződés megszűnésével kapcsolatos felelősséget. A 2014. március 15. napján vagy azt követően kötött valamennyi Szerződés, illetve olyan Szerződés esetében, amelyre a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni, a Bank nem felel a Szerződés nem teljesítése vagy nem szerződészerű teljesítése miatt az Ügyfelet ért károkért, kivéve a szándékos szerződészűnéseket. Illetve az emberi életet, testi épséget vagy egészségét megkárosító szerződészűnéseket. A felek szerinti felelősségkorlátozással járó hátrányt a Bank úgy egyenlíti ki, hogy a Szolgáltatókat az Ügyfélnek a Kamat- és Díjfeltelekben meghatározott Bankköltségek felszámítása mellett nyújtja. Amennyiben a Bank a szerződészűnéssel kapcsolatos felelősségét nem zárna ki, illetve nem korlátozná a felek szerint, a Szolgáltatókat 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 nyelvét.

Amennyiben a Szerződés két nyelven köti a Felek, úgy a magyar és az idegen nyelvű változatok közötti eltérés 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 megismeréséből fakadó, a Bank által elszenvetett 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 kivetne, ha a levonási kötelezettséget a Bank számára kötelezően előírják. Az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló esedékes tartozásait, 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 költségei vagy többletköltségei keletkeznek a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettségével kapcsolatban, vagy a fizetett vagy kapott bármely összeg tekintetében, az Adós időről-ideőre a Bank kérésére azonnal megfizeti a Banknak azon összeget, amely elegendő a Bank ezen költségekért 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 betétszámán a Betétes rendelkezésének megfelelően leköthet betét(ek), valamint lekötetlen 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 összegek adózás, illetékfizetés vagy leértékelés miatt bekövetkező értéksökkenésért vagy az összegek fel nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átválthatóságot érintő korlátozásokból, igénybevételeből, kényszerátutalásból, háború, polgári zavargásokból, bármely fellegelő, katonai vagy bitorló 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 közreműködőkért

A Bank nem felel az Ügyfelet ért semmi olyan kárért vagy költségért, amelyet az ügylet végrehajtása során közreműködő más bank okozott vagy számított fel (amennyiben a közreműködő bank nem minősül a Bank közreműködőjének (teljesítési segédjének) a Ptk. rendelkezései alapján), 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 (i) kötelező érvényű jogi szabályozás következtében keletkeznek, (ii) beföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés (ideértve, de nem kizárólagosan) az értektőzsdék vagy felügyeleti szervek (ideértve a Magyar Nemzeti Bankot is) beavatkozását, pénzeszközökre vonatkozó átválthatósági vagy átruházhatósági korlátozásokat), vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeznek, ideértve, de nem kizárólag a tűzvészt, fegyveres összeütközéseket, forradalmat, terrorizmust, szükségállapotot, felkelést, természeti csapásokat, a számítógépes-, fizetési-, adatkezelési-, vagy értékpapír hálózati rendszer vagy telekommunikációs megszakadását vagy bármely hibáját, bármely piac bukását vagy összeomlását (ideértve, de nem kizárólagosan az ügyfelek Banknál elhelyezett betéteinek befagyasztását, a Banknak a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betéteinek befagyasztását, államcsődöt, más magyarországi pénzintézetek által végzett fizetési műveletek felfüggesztését vagy leállítását), államosítást, kisajátítást és kormány, vagy kormányzati szerv bármely más hasonló intézkedését, amely a Bank minden eszközét, vagy annak jelentős részét érinti, sztrájkot, munkajogi vitákat vagy egyéb a Bank érdekkörén kívül eső körülmények (összegzően a továbbiakban: „vis maior”), valamint (iii) az Ügyfél érdeke- vagy hatókörében bekövetkeztet események következtében jelentkeznek (ideértve az önkéntelen és/vagy kényszer-átutalásokat is) vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a Szerződés rendelkezéseit. Mindegyik felet kárenyhítési kötelezettség terheli vis maior esetén is. A Szerződés vis maior eseményeket szabályoz rendelkezéseinek figyelembevételével mindegyik fél jogpolt vis maior esetén az irányadó jog szerint fő megillető jogait gyakorolnia.

A jelen pont rendelkezései és az Ügyfél és a Bank közötti viszonyt rendelkező bármely más hasonló szerződési feltétel (tehát a vis maiorra vonatkozó és a kötelező érvényű jogi szabályozás következményeit rendező rendelkezések) közötti ellentmondás esetén, a jelen pont rendelkezései az irányadók, kivéve, ha a mindkét Fél által aláírt különös szerződés ettől eltérően rendelkezik.

## 1.12.9. Pénznevváltozások

Ha egy vagy több ország pénzneme oly módon változik, hogy az az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Bank és az Ügyfél közötti lét-rejött szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénznem helyett új pénznem kerül bevezetésre, (i) a Szerződés továbbra is hatályban marad; (ii) a fenti esemény nem tekinthető vis maiornak és (iii) (ha a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetési eszköz, ennek időpontjától) a Bank és az Ügyfél a régi pénznemben kifejezett kötelezettségeit az új pénznemben kell nyilvántartani és teljesíteni, azzal, hogy külön megállapodás hiányában a Bank jóhiszeműen meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit. A Bank és az Ügyfél vállalkoznak, hogy amennyiben szükséges, törekednek a szerződés a fentieknek megfelelő módosítására, kiegészítésére. Ha a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetési eszköz, a Bank az új pénznemben teljesítendő valutakifizetésekre előzetes bejelentési 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, illetve (a 2014. március 15. napján vagy azt követően kötött Szerződések és az olyan Szerződések esetében, amelyre a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni) nem éhnet szerződésátruházással (a továbbiakban együttesen: „Átruházás”). A Bank jogosult jogait és kötelezettségeit harmadik személyre átruházni, illetve (a 2014. március 15. napján vagy azt követően kötött Szerződések és az olyan Szerződések esetében, amelyre a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni) szerződéses pozícióját szerződésátruházással átruházni az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Az Átruházás alapján az engedélyes és a kötelezettséget átvállaló személy, illetve a Szerződésbe belépő fél az Átruházás keretei között megszerzi a Bank jogait és kötelezettségeit, és a Bank az Átruházás keretei között szabadul minden Szerződésből fakadó kötelezettségétől.

## 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 üyletekek kapcsolat 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 ügyenküldő felületen - keresztül történik. A Bank által az Ügyfél részére, 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 tá-

jékoztatást kívánnak meg és/vagy a Pft. vagy az MNB rendelet haladéktalan tájékoztatási kötelezettségek 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 közlöt bármely adatának minden változtatását haladéktalanul, írásban közölni azzal a kivétellel, hogy értesítés címének, mobiltelefonos címének vagy e-mail címének megváltoztatását a Citibank Online, a Citiphone Banking vagy a Bank által elfogadott és meghatározott egyéb telefonos csatorna igénybevétele is közölheti. A Bankkal szembeni 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 megváltoztatását. 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 elsőldleges elérhetőseire küld meg, amelyet a Bank mindaddig irányadónak 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) beföldön 5. (ötödik), (ii) Európában 10. (tizedik), (iii) Európán kívüli 20. (huszadik) naptári napon megtörténik kell tekintetni, függetlenül attól, hogy egyszerű (normál) vagy könnyvelt levelestől küldeményről van szó. Az értesítés Ügyfél általi kézhezvételre vonatkozó vélelomból eredő károkért a Bank nem felel. A Számtalajdonos pedig a Meghatalalmazottakkal (az elsőldleges Számtalajdonos pedig a többi tulajdonossal is) közölni a Banktól származó mindazon értesítések tartalmát, melyeket a Bank a Szerződés alapján kizárólag a Számtalajdonosnak küld meg, amely értesítés közlése a Meghatalalmazottnak a Szerződés alapján fenntált 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 kötelezettségeinek elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.
- 1.12.11.7. Az Ügyfél kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettsége körében haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha valamely általa a Banktól vár 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, szövegablakainak, egyéb hasonló célú eszközeinek felhasználásával (pl.: click acceptance, e-mail) a Fekle a Szerződéssel kapcsolatban érvényesen és joghatályosan értesíthetik egymást, a Szerződéssel, Szolgáltatással kapcsolatban nyilatkozhat, akár a közöttük írásban létrejött Szerződések 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 Citikártyaszáma és a PIN kódja vagy a Citibank Online kódja alapján a jelen Szerződésben meghatározott módon azonosítani tudja.

## 1.12.12. Lényeges információk közzététel

- 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 Díjfelteleteket, a Megbízásnak a kedvezményezett bankjához történő megérkezéskéig szükséges időtartamot, valamint az Ügyfél által igénybe vehető reklamációs és jogorvoslati eljárás szabályait és igénybevételi rendjét) a bankfiókjaiban, a Bank www.citibank.hu internetes oldalán, és Citiphone Banking Szolgáltatás útján is közzéteszi.
- 1.12.12.2. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja a Banktól származó az adott szolgáltatással kapcsolatos, joghatályos és érvényes értesítésként - ha jogszábbá kivétel nem tesz - akár az írásbeli értesítési formát helyettesítő is - az információk közzétételének 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 bekövetkeztekor 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 panaszoknak minősül az Ügyfél részéről a Bankhoz intézett minden olyan nyilatkozat, amelyben az Ügyfél a Bank eljárását sérelmezi vagy a Bank működését, illetve bármely Szolgáltatását 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. Az Ügyfél a panaszát írásban és szóban is közölheti a Bankkal, azzal, hogy a nem személyesen (meghatalmazott úttal) megtett írásbeli panaszhoz csatolni kell a vonatkozó jogszabályoknak (a polgári perendtartásról szóló 1952. évi III. törvényben és a Ptk-ban foglalt követelményeknek) formai és tartalmi szempontból maradéktalanul megfelelő meghatalmazást is. Az írásbeli panasz benyújtását személyesen vagy meghatalmazott úttal átadott irattal Bankfiókban (8 órától 16 óráig); postai úton (Lakossági Ügyfélszolgálatának levélcíme 1367 Budapest, Pf. 123); telefonon (06 1 288-2266 vagy 06 1374-5100) vagy elektronikus formában (citibank.magyarorszag@citibank.com vagy a www.citibank.hu internetes weboldalon is). A szóbeli panaszok a következő elérhetőségek bármelyikén benyújthatók személyesen Bankfiókban (10 órától 16 óráig) vagy telefonon a +36 1 2888888-as telefonszámon a hét minden napján folyamatosan. A panasz kivizsgálása az ügyfél számára térítésmentes, amely az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik. A Bank különösen, de nem kizárólagosan a következő adatokat kérheti el az Ügyfőtől: név; szerződésszám vagy ügyfélszám; lakcím vagy levelezési cím; telefonszám; értesítés módja; panasszal érintett termék vagy szolgáltatás; panasz leírása, oka; panaszos igénye; a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata; meghatalmazott úttal eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás; a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat. A Bank ezen adatokat az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli.
- 1.12.14.3. A Bank az Ügyfél szóbeli panaszát lehetőség szerint azonnal megvizsgálja, és lehetőség szerint orvosiolja. A telefonon tett panasz esetén a Bank a telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, melyet egy évig őriz meg, és az Ügyfél kérése esetén biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, illetve a hangfelvételtől készült jegyzőkönyvet térítésmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. 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 a panaszra adott választ, amely esetben a panasz megválaszolására a 1.12.14.4. pontban foglaltak az irányadóak. A panaszról készült jegyzőkönyv tartalmazza az ügyfél nevét; lakcímét vagy levelezési címét; a panasz előterjesztésének helyét, idejét, módját; a panaszt; a panasszal érintett kifogásokat; a panasszal érintett szerződés számát vagy az ügyfélszámot; az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzékét; személyesen tett panasz esetén a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírását, valamint a jegyzőkönyv felvételének helyét és idejét.
- 1.12.14.4. Az írásbeli panasz esetén a Bank a panasszal kapcsolatos és indoklással ellátott írásbeli álláspontját a panasz közlését követő 30 naptári napon belül megküldi az Ügyfélnek. Ha a Bank a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi választási határidőt elmulasztja vagy az Ügyfél panaszát elutasítja, egyúttal tájékoztatja az Ügyfelet arról is, hogy a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén panaszával a Bank felügyeleti szervéhez, a Magyar Nemzeti Bankhoz (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levélcím: 1534 Budapest BKKP, Pf.: 777, telefon: +361 489-9100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) fordulhat, vagy a Szerződés megkötésével és teljesítésével a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP, Pf. 172., telefon: +361 489-9100, e-mail cím: pbt@mnb.hu) eljárását is kezdeményezheti, illetve a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat.
- 1.12.14.5. A Bank panaszkezelési szabályzatán rendelkezik, melyet a Bankfiókban kifüggeszt, illetve a honlapján elérhetővé tesz.
- 1.12.15. Irányadó jog, hatáskör és illetékesség jogviták esetén**
- 1.12.15.1. A Szerződésben nem szabályozott kérdéseknél a hatályos magyar jogszabályok, különösen a Ptk., a Hpt., a Pft. és MNB Rendelet, valamint a vonatkozó ír jogszabályok az irányadóak.
- 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 kötelezettségének kizárólag Magyarországon, a Bank fiókjaiban tesz eleget a hatályos magyar jogszabályok alapján. Sem a Bank tulajdonosa, anyavállalata, sem külföldi leányvállalata, alvállalata nem köteles ékeket a fizetési kötelezettségekért helytállni.

## **Harmadik személyek**

- 1.13.1. Az Ügyfél kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy Bank vezető tisztviselőivel szemben a jelen Általános Üzleti Feltételekkel vagy bármely Szerződéssel összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Bank vezető tisztviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.<sup>2</sup>
- 1.13.2. A Bank által kötött Szerződéssel kikötött Szolgáltatás követelésére kizárólag az adott Szerződés felei, valamint az adott Szerződésben arra kifejezetten feljogosított harmadik személyek jogosultak. A Bank által kötött Szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a jelen Általános Üzleti Feltételekkel vagy bármely Szerződéssel kikötött Szolgáltatás követelésére nem jogosult.<sup>2</sup>
- 1.14. A követelések elvételése**
- A Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy az új Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken és cselekményeken kívül a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás is megszakítja a követelés elvételését.<sup>4</sup>
- 1.15. Őrzési kötelezettség**
- 1.15.1. A Bank az Ügyfél vagy harmadik személy a Bank birtokába, rendelkezése alá került dolgát, tulajdonát, eszközeit, követeléseit (vagyont) elkülönítetten, azonosított módon tartja nyilván az Ügyfél vagy harmadik személy költségére és veszélyére, feltéve, hogy a Bank és az Ügyfél vagy harmadik személy között nincs hatályban erre vonatkozó külön jogviszony. Amennyiben ilyen külön jogviszony létezik, a Bank elsősorban ennek alapján jár el. Az elkülönítetten kezelt vagyont tekintetében a Bankot kizárólag Őrzési kötelezettség terheli.
- 1.15.2. A Bank az Őrzési kötelezettség kapcsán felmerülő költségeit, kiadásait követelheti és azokat, valamint az Ügyféllel vagy harmadik személlyel szembeni egyéb követeléseit a kezelt vagyontól közvetlenül kielégítheti.<sup>5</sup>
- 2. Egyes szolgáltatások**
- 2.1. Számlák**
- 2.1.1. A Bank Ügyfelei részére az általa jegyzett devizanemekben a Kamat- és Díjfeltelekben meghatározott típusú látra szóló, takarékl- és lekötött betétszámlákat kínál, amelyek feltételeit a jelen fejezet rendelkezései tartalmazzák. Valamennyi a Bank által nyitott és vezetett Számla a számlaszerződésben megjelölt Ügyfél nevét 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 szükséges, az alkalmazandó jog által előírt és a Bank által egyébként megkívánt okmányokat.
- 2.1.3. A Számla megnyitásának időpontja a Szerződésnek a Bank által történő aláírásának dátumával egyezik meg, feltéve, hogy ezzel egyidejűleg vagy azt megelőzően azt az Ügyfél is aláírta. A Számla megnyitásának a feltétele lehet a Kamat- és Díjfeltelekben 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 Ügyfőtől, ideértve a családi állapotára, üzleti tevékenységére, alkalmazási körülményeire vonatkozó feltevételeket 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, amelyek keretében az Ügyfél
- a) meghatározott gyakorisággal Megbízást adhat a Számla egy bizonyos limiteyenleg feletti összegének meghatározott gyakorisággal történő automatikus átutalására egy meghatározott bankszámla javára, vagy
- b) egy Számla egyenlegét meghatározott gyakorisággal feltöltetheti egy másik Számláról egy meghatározott limitösszegre.
- 2.1.6. Ezen Szolgáltatás a Folyósítámlák és Takarékszámok esetében elérhető.
- 2.1.7. Folyósítámlák**
- 2.1.7.1. A Folyósítámlán az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítására nyílik lehetőség. Az Ügyfél azon pénzforgalmi Megbízásait, melyek megadására az adott típusú Folyósítámlán a Bank a Szerződés feltételei szerint lehetővé teszi, a Bank teljesíti. A pénzforgalmi megbízásokat a Bank a beérkezés sorrendjében veszi át és teljesíti. Több, azonosan rangsorolandó Megbízás esetén, amennyiben a

<sup>2</sup> [Az 1.13.1. szakasz 2014. március 15. napjától alkalmazandó]

<sup>3</sup> [Az 1.13.2. szakasz a 2014. március 15. napján vagy azt követően megkötött, illetve olyan szerződések esetében alkalmazandó, amelyek a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni.]

<sup>4</sup> [Az 1.14. szakasz a 2014. március 15. napján vagy azt követően megkötött, illetve olyan szerződések esetében alkalmazandó, amelyekre a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni.]

<sup>5</sup> [Az 1.15. szakasz a 2014. március 15. napján vagy azt követően megkötött, illetve olyan szerződések esetében alkalmazandó, amelyek a felek az új Ptk.-t rendelik alkalmazni.]

- Folyószáma egyenlege nem elegendő az összes Megbízás teljesítéséhez, ha erre a sorrendre jogszabály kötelező szabályt nem határoz meg, a Bank az Ügyfél rendelkezését kéri. Ha az Ügyfél nem rendelkezik a sorrendről, a Bankot a Megbízás teljesítésének késedeleméből eredően semmiféle felelősség nem terheli.
- 2.1.7.2. A Banknak jogában áll olyan további folyószámlafelvételeket kínálni, amelyek kamatozását, a Folyószámla terhére vagy javára végezhető Megbízásokat, a Folyószámlahitel és/vagy Folyószámla nyitásához kötelezően elhelyezendő összeget, a zárolás feltételeit, a Folyószámla egyenlege feletti rendelkezést és a Folyószámlára vonatkozó egyéb szabályokat a Kamat- és Díjfeltelek tartalmazták. Az ilyen Folyószámlákra minden más tekintetben a jelen fejezet rendelkezései az irányadóak.
- 2.1.7.3. A Folyószámlán a Bank lehetővé tesz - többek között - átutalási Megbízást, állandó átutalási megbízást, csoportos beszedési megbízást, azonnali beszedési megbízást, betétlekötési megbízást.
- 2.1.8. Takarékszámlák**  
A Takarékszámlára a Folyószámlára vonatkozó rendelkezések azaz az eltérő irányadók, hogy a Takarékszámla terhére pénzforgalmi Megbízások - saját Fizetési számlára történő átvezetésként kivételével - nem adhatók és Folyószámlahitel / Betét/hitel nem tartható 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 Díjfeltelekben megjelölt minimumösszeget készpénzben, illetve a Banknál már Folyószámlával rendelkező Ügyfél átutalással a Banknál Lekötött Betétként elhelyezi. Az Ügyfél csak a terhelendő száma devizanemével megegyező devizanemű betétet köthet le.  
2.1.9.2. A Lekötött Betét megnyitásának célja az Ügyfél szabad pénzeszközeinek a Kamat- és Díjfeltelekben meghatározott devizanemekben, az ott meghatározott időtartamra 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-, Takarékr-, 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 (rülrózó) 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 lekötés tárgyánban futamidőre, az ismételt lekötés időpontjában érvényes kamattal. Ha az Ügyfél ilyen Megbízást adott 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 lejárta előtt felveszi, a Bank a Kamat- és Díjfeltelekben megjelölt mértékű csökkentett kamatot fizeti a Lekötött Betét összege után, illetőleg kamatot egyáltalán nem fizet. A Lekötött Betét összegének a futamidő lejárta előtti felvételét a Bank előzetes értesítéshez kötheti.  
2.1.9.4. A Betétes jogosult közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli nyilatkozattal - elhalálozása esetére - az általa megjelölt Betét teljes, mindenkorli Fedezetét az általa megjelölt Kedvezményezett(ek) javára átruházni. E rendelkezés alapján a Fedezet nem képezi a Betétes halálának a részét, a Kedvezményezett(ek) azzal a Betétes halálának hitel érdemlő igazolását követően (közjegyző által hitelesített halotti anyakönyvi kivonat-, illetve a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, felülihitelesítéssel ellátott halotti anyakönyvi kivonat Bank részére történő bemutatása után), a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül jogosult(ak) rendelkezni. A Kedvezményezett(ek) rendelkezése csak a Betétszerződés megszüntetésére és a Betét feltörésére vonatkozik.
- 2.1.10. Kamatadó**  
2.1.10.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 2006. szeptember 1-jétől hatálybalépő változásai alapján a Bank a törvény rendelkezései szerint a természetes személy Ügyfeleire által kamat címén megszerzett jövedelemből az ügyfél adóügyi illetőségének függvényében kamatadót von le.  
2.1.10.2. 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, arányban történik.  
2.1.10.3. 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 adód-

- hatnak, ha a hatóságok az adózással kapcsolatos jogszabályokat Bank által adott tájékoztatástól eltérően értelmezik.
- 2.2. Kölcsönszerződések**  
2.2.1. A Bank hitel vagy kölcsön- kizárólag az adott Szerződésre meghatározott feltételek mellett nyújt, illetve bocsát rendelkezésre. A Bank a hitelnyújtásról egyelőri elbírálás alapján a Számlatulajdonos pénzügyi, jogi és gazdasági helyzetét, valamint - ahol alkalmazandó, a nyújtandó biztosítékok - értékelése alapján.  
**2.2.2. A kölcsönszerződés létrejötte**  
2.2.2.1. A Bank által nyújtott előzetes tájékoztatást követően az Ügyfél a Bank által meghatározott tartalmú és formájú Kölcsönkérelemnek a Bankkal történő közlésével ajánlatot tesz a Banknak a Szerződés megkötésére. A Bank a Szerződési ajánlat elfogadásáról hitelbírálat alapján dönt. Az Ügyfél az ajánlatához, figyelemmel az Ügyfelet megillető előlátsi és felmondási jogra is, kötvé marad mindaddig, ameddig a Bank a 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, megamisgított; hamis; nyilvánvalóan téves adatokat tartalmazó, vagy a megfelelő kellekekkel 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 folyósított Kölcsön összegének 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 Díjfeltelekben 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 elfogadásában foglalt kikötéseket az Ügyfél általa elfogadottként küldi, 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 hennlyelt 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 bekövetkezéskor esetében a Bank a Kölcsönre vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A Bank saját döntése alapján bármely Felfüggesztő feltételt alkalmazásától elkinthet. 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 Díjfeltelekben foglalt össze minden, a Kölcsönszerződésre vonatkozó Bankköltséget. Az Ügyfél a Kölcsön összege után kamatot fizet.  
**2.2.7. Fizetési késedelem**  
Amennyiben az Ügyfél bármely tartozását esedékességkor nem fizette vissza, a késedelemmel érintett összeg tekintetében köteles késedelmi kamatot fizetni a késedelem időtartamára. Ha a kamat esedékessé válik és az Ügyfél a kamatot nem fizeti meg, az Ügyfél a kamatra késedelmi kamatot fizet mindaddig, amíg a kamat teljes egészében kifizetésre nem kerül. A kamat és a késedelmi kamat mértéke a Kamat- és Díjfeltelekben van meghatározva.  
**2.2.8. Súlyos szerződésszegés Kölcsönszerződések esetében**  
A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az 1.9.3. pontban meghatározott eseteken kívül súlyos szerződésszegésnek minősül:  
a) minden olyan eset, amelynek bekövetkezése esetére (a 2014. március 15. napját megelőzően kötött valamennyi Szerződés vonatkozásában) a régi Ptk. 524. § (1) bekezdése alapján vagy (a 2014. március 15. napján vagy azt követően kötött valamennyi Szerződés vonatkozásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek az új Polgári Törvénykönyvet rendelik alkalmazni) az új Ptk. 6:384. §-a alapján a kölcsönösszeg átadása megtagadható lenne; vagy  
b) ha (a 2014. március 15. napját megelőzően kötött valamennyi Szerződés vonatkozásában) a régi Ptk. 525. §, (1) és (2) bekezdéseiben vagy (a 2014. március 15. napján vagy azt követően kötött valamennyi Szerződés vonatkozásában és minden olyan Szerződés tekintetében, amire a felek az új Polgári Tör-

vénykönyvet rendelik alkalmazni) az új Ptk. 6:387. §-ában felsorolt tényállások bármelyike fennáll; vagy

- c) a Számlatulajdonos nem fizet vissza bármely olyan összeget, amely a Banknak a Szerződés alapján jár, és mulasztását a Bank írásbeli felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül sem pótolja; 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 lényeges kedvezőtlen változás következik be, és a Számlatulajdonos a Bank felhívására ellenére nem ad megfelelő biztosítékot vagy nyilvántaló, hogy a Számlatulajdonos megfelelő biztosíték nyújtására nem képes, 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 Értesítésben 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 Díjfeltetelekben állapítja meg. A Folyószámlahitel kamata naponta a ténylegesen igénybe vett kölcsönösszeg alapján kerül kiszámításra 365 napos év figyelembevételével. A Számlatulajdonos írásban 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 hirdetmény formájában.

2.2.9.3. A megújítás

- a) A Bank a Folyószámlahitel jóváhagyásával egyidejűleg meghatározza a Folyószámlahitel lejáratát időpontját is. A Folyószámlahitel lejáratakor az Ügyfél köteles a Banknak visszafizetni valamennyi fennálló tartozását, ideértve a tőkét és a Bankköltségeket is.
- b) A Bank - bírálati feltételei szerint - saját döntése alapján újítja meg a Folyószámlahitelt melynek díját a Lakossági Kamat és Díjfeltetelek határozza meg. A Bank a megújítással kapcsolatban csak abban az esetben értesíti 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 Fedezetétől 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 rülfizető jellegű, 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 hirdetmény formájában.

2.2.9.5. A Folyószámlahitel túllépése

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

2.2.9.6. A Folyószámlahitel automatikus megszüntetése és automatikus megszűnése

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a három hónapnál rövidebb időre nyújtott, valamint a Bank felszólítására visszafizetendő Folyószámlahitel, a Kamat- és Díjfeltetelekben foglalt feltételek bekövetkezésekor automatikusan, a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül megszüntesse. A tényleges megszüntetés tényéről a Bank papíron vagy más Tartós adathordozón értesíti a Számlatulajdonost. Amennyiben a Banknál már forint Fizetési Számlával rendelkező Ügyfél Alapszámlára történő díjszámoló módosítás iránti igényt

nyújt be a Bankhoz, az Alapszámla díjszámoló feltételei hatálya lépésének napjával a Folyószámlahitel automatikusan megszűnik. A Folyószámlahitel szerződéstől történő előállítás és felmondás az Ügyfél részéről

2.2.9.7. Ügyfél a Folyószámlahitel szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizenegynégy napon belül a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül előállhat, ha a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésére bocsátására még nem került sor. Ügyfél a Folyószámlahitel szerződést a szerződéskötés napjától számított tizenegynégy napon belül a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül felmondhatja, ha a Bank a Folyószámla-hitelkeretet az Ügyfél rendelkezésére bocsátotta. Az előállási 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 előállásról 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 kamattal megfizetni. A fenti határidőt követően az Ügyfél az 1.9.2.1. pontban részletezettek szerint jogosult a Folyószámlahitel szerződés felmondására.

2.2.9.8. Egyoldalú módosítás esetén az Ügyfél 1.8.1.6. pont szerinti felmondása akkor érvényes, ha az Ügyfél a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjától felszámítható szerződés szerinti kamatait legkésőbb a felmondási idő letelteig a Banknak visszafizeti.

## 2.2.10. Betétihitel

2.2.10.1. A Betétihitelre - a jelen fejezetben írt eltérésekkel - a Kölcsönökre vonatkozó általános szabályok és a Folyószámlahitelre vonatkozó szabályok alkalmazandóak.

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

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

2.2.10.4. A Betétihitel-igénnyel a Számlatulajdonos elfogadja, hogy a Bank bármely, a Betétihitel 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 Betétihetelből lehívott kölcsön lejárata megegyezik a Lekötött Betét lejáratával. Ha a Számlatulajdonos a Lekötött Betétet fel kívánja venni a Betétihetel futamidejének lejárta előtt, akkor a Betét felvételének időpontjában valamennyi, a Betétihetelből lehívott kölcsön automatikusan lejárta és esedékessé válik. A Számlatulajdonos felhalmozta 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 értéknapal 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 lejárattal, illetve a Lekötött Betét felvételekor válik esedékessé.

2.2.10.6. A Bank a Kamat- és Díjfeltetelekben meghatározott igénylési díjat számítja fel és terhelheti a Számlatulajdonosra. A hitelkeret rendelkezésre bocsátására irányuló fenti kérelemmel a Számlatulajdonos felhalmozta a Bankot, hogy a lehívási díjat a Számlatulajdonos bármely, a Banknál vezetett számláján megterhelje.

2.2.10.7. Egyoldalú módosítás esetén a Számlatulajdonos 1.8.1.6. pont szerinti felmondása akkor érvényes, ha a Számlatulajdonos a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjától felszámítható szerződés szerinti kamatait legkésőbb a felmondási idő letelteig a Banknak visszafizeti.

## 2.3. Egyéb szolgáltatások

### 2.3.1. Csekk

2.3.1.1. A Bank csekket vagy egyéb fizetőeszközt - a Kamat- és Díjfeltetelekben 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 Számlán jóváírja (a csekket megvásárolja) akkor jogosult a Számlára jóváírt összeget, azok kamatait és költségeit visszatéríteni és/vagy az Ügyfélről a megfelelő összeg megfizetését követelni, ha a csekket nem fizetik ki, kifizetését visszavonják, sztorinórozzák.

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

### 2.3.2. Prémium Megtakarítás

2.3.2.1. A Prémium Megtakarítás egy olyan, betétnek nem minősülő, nem tőkevédett megtakarítási termék, amely egy devizapár egymás-

hoz viszonyított árfolyamának alakulásától függően a betéti kamatoknál 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, szerződéskötési szándékot nem kifejező, jogilag nem kötelező erejű, a Ptk. szerinti ajánlatnak nem minősülő pénzügyi információ. A Bank fenntartja a jogot, hogy érkeztetési csatornáknént eltérő tartalmú Ajánlatokat határozzon meg.

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

**Alternatív Deviza:** jelenti a Bank által jegyzett és az adott Ajánlatban előre meghatározott azon devizanem, 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, amelyre Ajánlatban meghatározott lehetséges értékei közül a Számlatulajdonos a Számlanyitási Megbízásban választja ki az adott Prémium Megtakarításra vonatkozó konkrét értéket (feltevé, hogy a Bank ténylegesen több lehetséges Átváltási Árfolyamot határoz meg az Ajánlatban), és (ii) amely a Referencia Árfolyam értékével összehasonlítva megalkozza az Alap Devizában történő visszafizetést vagy az Alternatív Devizára történő átváltást, valamint (iii) amelyet alkalmazza 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 átválthatja.

**Eltolás:** az Etlolás a Piaci Árfolyam és az Átváltási Árfolyam - Számlatulajdonos által egyes érkeztetési csatornákon keresztül meghatározható - különbözete, mely negatív vagy pozitív előjelű egész szám, vagy 0 lehet. A negatív Etlolás növeli az átváltási kockázatot, de az ehhez társuló kamatláb magasabb. A pozitív Etlolás pedig csökkenti az esetleges átváltási kockázatot, de az ehhez társuló kamatláb alacsonyabb.

**Esedékességi Nap:** jelenti az adott Prémium Megtakarítás Futamidejének lejárati 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 pénzeszege.

**Piaci Árfolyam:** jelenti a Bank által az adott Banki munkanap, 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 kamataadó mértékével csökkentett összegét a Bank a Számlatulajdonos részére a Prémium Megtakarítás Esedékességi Napján a Tőkével együtt az Alap Devizában megfizeti.

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

**Prémium Megtakarítási Számla:** a Számlatulajdonos részére vezetett bankszámlához kapcsolódó alszámlák, amelyeknek 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 kifizetést, 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, rögzített telefonon vagy a Citibank Online internetes banki rendszeren 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 megnyitáskor az adott konstrukcióban a Számlatulajdonos Prémium Megtakarítási Számláján elhelyezett összeget.

**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 Megbízásai alapján a Számlatulajdonos Prémium Megtakarítási(oka)t 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 Megbízásai 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 kamataadó terhelni. Kamatfizetés esetén az Átváltásidőpontra az Alapdevizában számított kamatnak az átváltáskor irányadó Magyar Nemzeti Bank középárfolyamon átváltott kamataadóval csökkentett összege, az adott Prémium Megtakarítási Kamat illeti meg.

c) A Prémium Megtakarítás igénybevételének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött alkalmassági és megfelelési teszt tartalma alapján rendelkezzen a Bank által meghatározott szükséges kockázatielőző képességgel és hajlandósággal, továbbá a termékre vonatkozó tudással és tapasztalattal. 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.

d) Számlanyitási Megbízást rögzített telefonvonalon és Citibank Online internetes banki rendszeren keresztül továbbá csak az a Számlatulajdonos és Meghatalmazott adhat meg, aki korábban már legalább egyszer írásban megadott Számlanyitási Megbízást, és nem USA illetőségű személy. Az előbbi feltételeken túl a Citibank Online internetes banki rendszeren keresztül történő Számlanyitási Megbízás megadásának az is feltétele, hogy (i) a Számlatulajdonos/Meghatalmazott alkalmassági és megfelelési tesztjének eredménye legalább „IR 2” legyen, valamint, hogy (ii) a Számlatulajdonosra/Meghatalmazottakra vonatkozó, a rezidens státusszal és az adóilletéssel kapcsolatos megadott ország egyezzen meg.

### 2.3.2.4. Az egyes Prémium Megtakarításra vonatkozó egyedi szerződések létrejötte

a) A Bank által adott 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. A Bank kifejezetten kiköti, hogy az Ajánlatok kizárólag tájékoztató jellegűek, szerződéskötési szándékot nem fejeznek ki és a Bankra néve jogilag nem kötelező erejűek (nem minősülnek a Ptk. szerinti ajánlatnak).

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 néve jogilag kötelező erejű ajánlatának 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 Megtakarításgként történő kezelését a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásával igazolja vissza a Számlatulajdonos részére. Az egyes Prémium Megtakarításokra vonatkozó Minimum Tő-



kében (ha van ilyen), Alap és Alternatív Devizában, Referencia Árfolyamban, Átváltási Árfolyamban, Futamidőben (értéknap és Esedékességi Nap), Etlolás mértékében (ha van ilyen), Prémium Megtakarítási Kamatlábadban a Feleknek kifejezetten meg kell állapodniuk, amelynek formája és módja a Számlanyitási Megbízás és a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolója, amely alapján a Felek között az adott Prémium Megtakarításra vonatkozó egyedi szerződés létrejön.

e) Valamennyi Prémium Megtakarítás adott (egyszeri) futamidő-ig, 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 Kamatlábról és Prémium Megtakarítási Kamat számításai módjáról az Ajánlatban részletesen tájékoztatja a Számlatulajdonost, amely feltételek az adott Prémium Megtakarítás tekintetében a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolója és a Számlanyitási Megbízás Visszaigazolásban kerülnek rögzítésre.

b) A Számlatulajdonos által az adott Prémium Megtakarítás konstrukciójában 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 (értéke) 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 Devizában vagy átváltást követően az Alternatív Devizában – jóváírja a Számlatulajdonos Bank által, azonos devizanemben vezetett Számláján.

e) A Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos veszteséget ér, mivel az Alternatív Devizára átváltott és abban a Számlatulajdonos részére visszafizetett Tőke és Prémium Megtakarítási Kamat együttes összege az Esedékességi Napon irányadó Piaci Árfolyamhoz 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 esedékesse váló díjait; (ii) a Bank által a Prémium Megtakarítás megszüntetése érdekében szükségeszerűen 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 elvesztheti. 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 szerződésszerűen a Banknak, és a Bank ezen esedékes követeléseit a Számlatulajdonosnak járó Tőke ellenében beszámítja.

2.3.2.7. A Prémium Megtakarítási Számla és a Prémium Megtakarítás automatikus megszűnése

Amennyiben a Banknál már forint Fizetési Számlával rendelkező Ügyfél Alapszámlára történő díjcsomag módosítás iránti igényt

nyújt be a Bankhoz, az Alapszámla díjcsomag feltételei hatályba lépésének napjával a Prémium Megtakarítási Számla és a Prémium Megtakarítás automatikusan megszűnik.

#### 2.3.2.8.

Kockázatfeltárás

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

a) **Általános termék-kockázat:** A Prémium Megtakarítási Számla jellegzetességei és kockázatai megkülönböztetik, hogy a Bank részletesen felméri a termékhez kapcsolódó kockázatokat. Ezek alapján a termék besorolása P2 (azaz „ALACSONY”) a P1-P6-ig terjedő skálán. Az általános termék-kockázat felmérésén túl meg kell egyeztetni arról, hogy a termék megfelel a Számlatulajdonos egyedi kockázattelviselési 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 (értéke) az Alternatív Devizára történő átváltás szempontjából figyelmen kívül maradnak. Mindezek miatt a Tőke és a Prémium Megtakarítási Kamat összege az Alap Devizában kifejezve az Esedékességi Napon alacsonyabb az Alap Devizában elhelyezett Tőke összegénél.

d) **Devizaárfolyam kockázat:** A Prémium Megtakarítás deviza-kockázattal 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 kerül kifizetésre.

e) **Kamatláb-kockázat:** A Kamatok illetve az infláció emelkedése a futamidő alatt csökkentheti a termék megtérülését. A Kamat-emelkedés ugyanis elmaradó hasznot jelent, az infláció emelkedése pedig a reálkamatot csökkentheti.

f) **Lejárat előtti feltörés kockázata:** A Prémium Megtakarítás Esedékesség Napja előtti megszüntetése esetén (i) 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 elvesztheti; (2) a Számlatulajdonos köteles megfizetni (i) a Bank esedékes és a megszüntetés okán esedékesse váló díjait; (ii) a Bank által a Prémium Megtakarítás megszüntetése érdekében szükségeszerűen 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 azazsai forrás megszűnése, kereskedés felüggesztése, 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 hártható idő.

#### 2.3.3. Egyéb szolgáltatások

Minden olyan Szolgáltatás, amelynek feltételei 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 Prémium megtakarításra vonatkozó módosult rendelkezései **2016. október 1.** napjától, az alapszámlára vonatkozó rendelkezések **2016. október 15.** napjától, az 1.4.3.5., 1.4.4.2. pontokban rögzített módosult rendelkezések **2016. december 2.** napjától kezdődően hatályosak.

Budapest, 2016. október 15.

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, amely a Citibank Europe plc nevében és képviselésében jár el