

A BANCA TRANSILVANIA BANK ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEI

A 99/2006. sz. Sürgősségi Kormányrendelet, valamint tevékenységi köre szerint a Transilvania Bank banki termékeket és szolgáltatásokat kínál ügyfeleinek, a RNB által kiállított III/339/1994.01.28. sz. engedélynek megfelelően.

Az ügyfeleinknek felkínált termékek és szolgáltatások a bank kötelezettség nélküli ajánlatában, ideértve a bemutató röplapokon, a testreszabott ajánlatokban, termék adatlapokon, reklámtáblákon vagy a médiában megjelentetett reklámokban szereplő termékek és szolgáltatások.

A Transilvania Bank azonosító elemei: székhelye: Kolozsvár, George Barițiu u. 8. sz., irányítószám: 400027, Kolozs megye, Románia, Tel.: **0801 01 0128 (BT)** - a Telecom telefonhálózathoz hívható, **0264 30 8028 (BT)** - bármilyen belföldi és nemzetközi telefonhálózathoz hívható, ***8028 (BT)** - a Vodafone és Orange telefonhálózatokhoz hívható, e-mail cím: contact@bancatransilvania.ro, a Kolozs megyei cégbíróságon bejegyzett cégjegyzékszám: J12/4155/1993, közösségi adóazonosító száma: RO5022670, és az RNB 1994. július 1-jén kiállított B 000010 sz. engedélye alapján működik. A Transilvania Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak.

I. BEVEZETÉS

1. Az Általános Üzleti Feltételek a Banca Transilvania S.A. (a továbbiakban a „Bank” vagy „BT”) és a számlanyitási dokumentációt aláíró romániai és külföldi jogi személy ügyfelei (a továbbiakban „Ügyfél”) között fennálló jogviszonyt szabályozza.

Az általános üzleti feltételek minden olyan szerződés részét képezik, melyek által a Bank banki szolgáltatást/terméket bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

Az Általános Üzleti Feltételek a Bank és Ügyfél közötti jogviszony általános törvényes kerete, mely az Ügyfél első BT számlája megnyitásának napján lép érvénybe, és az üzleti viszony megszűnéséig marad érvényben. Az Ügyfél által felhasznált banki termékek vagy szolgáltatások módosítására vagy megszűnésére az illető termékre, illetve szolgáltatásra vonatkozó szerződés előírásai szerint kerül sor, és nem érinti a többi termék és szerződés, valamint a jelen Általános Üzleti Feltételek érvényességét.

2. A Bank és jogi személy Ügyfél közötti üzleti kapcsolat létrejötte és lebonyolítása a jogi személyt törvényesen képviselő természetes személyek, illetve a jogi személy nevében vagy a közte és a bank között létrehozott kapcsolat értelmében cselekvő más természetes személyek adatainak kezelését feltételezi. A Bank ezeket az adatokat a www.bancatransilvania.ro weboldalon található, illetve a bank bármely kirendeltségénél kérésre kapható A BT Ügyfelei személyes adatainak kezelésére és védelmére vonatkozó általános információs közlemény feltételei szerint dolgozza fel.

3. Az Általános Üzleti Feltételek általánosan és ismétlődően alkalmazott általános előírásokat tartalmazznak, ezért nincs szükség külön egyeztetésre az egyes ügyfelekkel ezeket illetően. Az Ügyfél és a Bank között létrejött bármilyen szerződés megtárgyalt egyedi előírásai és a jelen Általános Üzleti Feltételekben foglalt általános előírások közötti esetleges ellentmondások esetén az illető szerződés vagy okirat megtárgyalt egyedi előírásait kell előnyben részesíteni.

4. A Bank a hatályos jogszabályoknak, a Bank belső szabályzatainak és a nemzetközi banki gyakorlatoknak megfelelően törvényes engedéllyel rendelkező telephelyein bocsátja az Ügyfél rendelkezésére az általa felkínált műveletek körét.

5. Az Általános Üzleti Feltételek és a standard formanyomtatványok a Bank telephelyein, biztonságos elektronikus csatornákon vagy a www.bancatransilvania.ro weboldalon keresztül érhetők el.

6. A Bank által felkínált termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó információk a Bank telephelyein vannak kifüggesztve, jól látható helyen, illetve ezeket a Bank a vonatkozó jogszabályoknak és szerződéses előírásoknak megfelelő eszközök felhasználásával hozza az Ügyfél tudomására. Saját termékeinek és szolgáltatásainak bemutatása a Bank által tett kötelezettség nélküli ajánlatnak tekintendő.

Az első BT számla megnyitása időpontjától kezdődően a felek közötti üzleti viszony érvényességének tetszőleges időpontjában az Ügyfél jogosult arra, hogy kérésére biztosítsák hozzáférését a Bank érvényes Általános Üzleti Feltételeihez, valamint az érvényes kamatok, költségek és díjak jegyzékéhez nyomtatott formában vagy bármilyen más tartós adathordozón.

7. A Bank jogköre kiválasztani azokat a kommunikációs rendszereket, kárpótlási rendszereket vagy harmadik személyek által nyújtott szolgáltatásokat, melyeket az Ügyfél utasításainak végrehajtására használ.

8. Az Ügyfél utasításainak végrehajtásában a Bank jóhiszeműen, a tőle várható gondossággal, a közrend és közérdekek alapelveivel összhangban jár el. Az ellenkező bizonyításáig felek vélelmezik a jóhiszeműséget.

9. A Bank és Ügyfél közötti jogviszony fennállása alatt a Bank felelősséget vállal az általa szándékosan vagy súlyos gondatlanság miatt elkövetett, törvényes keretek között bizonyított tettekért.

10. A Bank mentesül bármilyen felelősség alól, amennyiben az Ügyfélnek a szerződéses kötelezettségek teljesítésének elmulasztása miatt okozott károk vis maior, előreláthatatlan körülmény vagy harmadik személy tettének következményei.

- a. Vis maiornak minősül minden külső, előreláthatatlan, teljes mértékben legyőzhetetlen és elkerülhetetlen esemény. Vis maiornak minősülnek, a teljesség igénye nélkül, a következők: államosítás, kisajátítás, az állami hatóságok által bevezetett deviza- és likviditási korlátozások, szabályozási hatalommal bíró testületek intézkedései, beleértve, korlátozás nélkül, bármilyen ügynökséget, kormányhivatalt, a Román Nemzeti Bankot, a Bank vagy a Bank által az Ügyfél nevében végrehajtott ügyletek lebonyolításában érintett, a Banknak szolgáltatásokat nyújtó jogi személyek alkalmazotti körében jelentkező munkaügyi konfliktusok, bojkottok, külső tényezők által az áramszolgáltatásban vagy a Bank kommunikációs hálózatában vagy berendezéseiben okozott zavarok, nemzetközi konfliktusok, erőszakos vagy katonai akciók, terrorcselekedetek, lázadás, forradalom, embargó, valamint előreláthatatlan, súlyos következményekkel járó természetes jelenségek.

Az illetékes hatóság által bejelentett vis maior esetén a Bank kötelezettségei a

vis maior esemény következményeinek teljes időtartamára felfüggesztésre kerülnek.

- b. Előreláthatatlan körülménynek minősülnek az illető körülmények be nem következte esetén felelősségre vonható fél által előreláthatatlan vagy meggátolható események.

11. A Bank nem vonható felelősségre a pénzüsszegek rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettségei elmulasztása miatt, az Ügyfél által közvetlenül vagy közvetetten elszenvedett bármilyen jellegű veszteségért vagy kárért, amennyiben ezek az Ügyfél által átadott utasítások hiányossága/késedelme miatt következtek be.

A Bank nem vállal felelősséget az Ügyféllel szemben a harmadik személyek által (beleértve, a teljesség igénye nélkül, közvetítő bankokat, ügynököket, közjegyzőket, végrehajtókat, egyéb intézményeket, hatóságokat), a Bankkal fennálló jogviszonyuk keretén belül a Banknak késedelemmel vagy hiányosan teljesített kötelezettségeiért.

12. A Bank a hatályos jogszabályok alapján megtagadhatja az üzleti jogviszony létrehozását vagy az Ügyfél által kért műveletek végrehajtását, amennyiben kételyei vannak az Ügyfelet vagy az Ügyfél által kért műveletet illetően. Amennyiben az Ügyfél megtagadja a Bank által kért információk átadását vagy utólag kiderül, hogy az általa közölt információk nem felelnek meg a valóságnak, a Banknak jogában áll kezdeményezni az Ügyféllel fennálló üzleti jogviszonyának megszüntetését célzó intézkedéseket. Ebben a esetben a Bank nem vonható felelősségre az Ügyfél előtt az esetleges károkért, kivéve ha bizonyítható a Bank rosszhiszeműsége.

II. MEGHATÁROZÁSOK

Jelen **Általános Üzleti Feltételek** keretén belül az alábbi kifejezések a következő értelemmel bírnak:

„Bank”: A Banca Transilvania SA bank és bármely telephelye (kirendeltsége, ügynöksége, munkapontja, képviselete);

„Ügyfél/Vállalat”: az országban vagy azon kívül lakó jogi személy vagy engedéllyel rendelkező természetes személy, aki legalább egy, a Banknál nyitott, számlával rendelkezik;

„Üzleti viszony”: a Bank és egy jogi személy (az Ügyfél) között kötött, a bank tevékenységi körének megfelelő szolgáltatásokkal kapcsolatos szerződéses viszony.

„a BT Pénzügyi Csoport” – a Bank és az általa vezetett entitások, mint például a BT Microfinanțare IFN SA, BT Asset Management S.A.I. S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Capital Partners S.S.I.F. S.A., a Clubul Întreprinzătorului Român alapítvány, a Clujul are Suflet alapítvány és más olyan entitások, amelyek a jövőben ehhez a csoporthoz csatlakozhatnak.

III. A SZÁMLANYITÁSRA, A SZÁMLÁKON LEBONYOLÍTOTT MŰVELETEKRE ÉS AZ ÜZLETI JOGVISZONY MEGSZÚNÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOK

13. A számlanyitási dokumentáció kitöltését követően a Banknak jogában áll, de nem kötelessége folyószámlát nyitni az Ügyfél nevére, a Bank vonatkozó belső szabályzatainak megfelelően.

Amennyiben az Ügyfél számlájára egy olyan deviza összeget utalnak át, melyre az Ügyfélnek az

átutalás pillanatában nincs számlája, a Bank megbízást kap, hogy automatikusan számlát nyisson az illető devizában, az érvényes kamatok, költségek és díjak jegyzéke szerinti díjszabással. Az Ügyfél által aláírt és a Banknak benyújtott számlanyitási dokumentációnak megfelelően a folyószámlával kapcsolatosan megnevezett felhatalmazott/megbízott személyek azonos jogokkal rendelkeznek az összes deviza számlán, beleértve a Bank által megnyitott számlákat.

A számlanyitási dokumentációt az Ügyfél törvényes vagy szerződéses képviselője írja alá, és a dokumentációhoz csatolni kell a Bank által előírt, a hatályos jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelő dokumentumokat. Az Ügyfél felel a Banknak benyújtott dokumentumok és okiratok helytállóságáért.

14. Az Ügyfél részéről az Ügyfélnek a Bankkal fennálló jogviszonyában képviseleti joggal felruházott személyek (törvényes képviselők / felhatalmazottak / megbízottak) azonosító adatai, aláírási címpéldányai és megbízásuk jogköre az Ügyfél által aláírt és a Banknak benyújtott számlanyitási dokumentációban vagy az azonosító adatok meghatározási/módosítási formanyomtatványaiban kerülnek meghatározásra.

15. Az (i) Ügyfél részéről az Ügyfélnek a Bankkal fennálló jogviszonyában képviseleti joggal felruházott személyekkel/ (ii) telephellyel/ (iii) jogi formával/ (iv) egyebekkel kapcsolatos módosításai csak abban az esetben kötelező a Bankra nézve, amennyiben a Bank erre vonatkozó írásbeli tájékoztatást kapott, melyhez esetenként csatolták az azonosító adatok meghatározási/módosítási dokumentumokat, a megfelelő jogi dokumentumokat és a jogszabályok által előírt hirdetési és hatályosulási kötelezettségek teljesítésének bizonyítékát. A fenti módosításoknak a cégjegyzékbe, illetve egyéb hivatalos jegyzékekbe való bejegyzésének időpontja és a Bank tájékoztatásának időpontja között az Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy azokat a személyeket, akik elvesztették az Ügyfél törvényes képviselőjére irányuló jogaikat a Bankkal fennálló jogviszonyban, kifejezett, korlátlan szerződéses képviseleti megbízással ruházza fel a Bankkal fennálló jogviszonyában. Ennek megfelelően az Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy az említett képviselők és a Bank között megkötött bármilyen okirat az Ügyfél által kiállított szerződéses megbízás szerint kötelező a Bankra nézve. Ez a szerződéses megbízás a Banknak a fentiek szerinti tájékoztatása időpontjában szűnik meg.

16. Az Ügyféllel kapcsolatos bármilyen módosítás csak attól a pillanattól tekintendő a Bank által átvettnek, függetlenül attól, hogy az illető módosításokat kötelező vagy sem bejegyezni a cégjegyzékbe/egyéb hivatalos jegyzékekbe, amikor az Ügyfél egy erre vonatkozó írásbeli tájékoztatást nyújt be a Banknak, melyhez csatolja a módosításokra vonatkozó dokumentációt. Az Ügyfél vállalja, hogy 7 nappal érvénybe lépésüket, illetve a cégjegyzékbe vagy más hivatalos jegyzékekbe való bejegyzésüket követően a Banknak benyújt bármilyen olyan iratot, mely a Bankkal fennálló jogviszonya és/vagy a számlanyitáskor benyújtott dokumentáció változását idézi elő.

17. A Banknak írott formában megküldött tájékoztatások a Bank által akkor tekintendők átvettnek, amennyiben a dokumentumot a Bank iktatóhivatalánál nyújtották be vagy a Bank által aláírandó tértivevénnyel került elküldésre. Az ügyfélfogadási időn kívül átvett tájékoztatások a következő munkanapon tekintendők átvettnek.

18. Az Ügyfél által a Banknak megküldött írásbeli tájékoztatások a Bank iktatóhivatalánál való bejegyzésüket követő naptól tekintendők elfogadottnak és érvényesnek, kivéve az Ügyféllel másként szabályozott helyzeteket.

19. Amennyiben a Bank a számlákon végrehajtott műveletek fölött rendelkező Törvényes Képviselők/megbízott személyek (a továbbiakban megbízott személyek) kinevezésével vagy kinevezésének visszavonásával kapcsolatos olyan vitás ügyek létezéséről szerez tudomást,

melyek esetében a jogszabályok által előírt hirdetési és hatályosulási alaki követelményeket még nem teljesítették, a Banknak jogában áll - a helyzetnek a Bank által előírt okiratok alapján való tisztázásáig és/vagy a hirdetési és hatályosulási alaki követelmények teljesítéséig - felfüggeszteni bármilyen utasítás (beleértve, korlátozás nélkül, a számláról eszközölt fizetésekre vonatkozó utasításokat, valamint a Bankkal megkötött bármilyen szerződés alapján kiadott utasításokat) végrehajtását. A számlán lebonyolítandó műveletek felfüggesztésének intézkedését a Bank abban az esetben is meghozhatja, amennyiben a Bank az Ügyfél Törvényes Képviselőitől/a megbízott személyektől ellentmondásos utasításokat kap a számlán végrehajtandó műveleteket illetően. Az ilyen esetekben a Bank az általa meghozott intézkedésekről tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyfél minden felelősség alól mentesíti a Bankot az előző bekezdésben leírt helyzetből eredő veszteségek esetén.

20. Alapítás folyamatában levő jogi személy esetében az alaptőke letétbe helyezése céljából létrehozandó számla nyitására a társtulajdonosok által kinevezett képviselő által aláírt, alaptőke céljából létrehozandó számla nyitási dokumentációja alapján kerül sor, melyhez csatolják az alapító okiratot és Bank által kért bármilyen egyéb dokumentumot. A számlatulajdonos jogi személyként való bejegyzését bizonyító okiratnak, a bejegyzés visszautasítását igazoló, a jogi személy bejegyzésére illetékes intézmény által kibocsátott iratnak a Banknak való benyújtásáig, illetve a társtulajdonosoknak/részvényeseknek/alapítóknak a társaság megalapításáról való kifejezett, az alapítók által hiteles formában aláírt okirat formájában megállapított lemondásáig zárólva maradnak az illető számlán elhelyezett összegek.

A törzstőke-letéti számla kamathordozó, és kamatját a Bank Érvényes kamatok, díjak és jutalékok jegyzéke szerint állapítják meg.

21. A Bank időszakos kérésére az Ügyfél benyújtja a vállalkozás azonosító adataira és képviseletére vonatkozó naprakész dokumentációt, beleértve a tényleges kedvezményezett azonosságára vonatkozót, valamint a bank által szükségesnek vélt egyéb információkat is. A Banknak jogában áll bármilyen jellegű ellenőrzéseket végrehajtani, az Ügyféllel, valamint bármilyen más, a számlákon műveleteket lebonyolító és/vagy bizonyos műveletekre különleges megbízással rendelkező személlyel kapcsolatos bármilyen információt kérni és megszerezni az illetékes hatóságoktól, nyilvános jegyzékből, archívumból, elektronikus adatbázisból vagy illetékes szervtől, mely rendelkezik az illető információkkal. Az adatbázisok megtekintésének összes költsége, valamint bármilyen egyéb kapcsolódó költségek, díjak és illetékek, beleértve a postaköltségeket, az Ügyfelet terhelik, és az illető kiadások megtérítésére a Bank automatikus terhelési joggal rendelkezik az Ügyfél számláin.

A Banknak lehetősége van arra, hogy az üzleti viszonyt ne kezdje el vagy az Ügyfél által megrendelt tranzakciót ne teljesítse abban az esetben, ha:

- i. az Ügyfél azonosságát ellenőrzi, de a beadott iratok alapján nem tudja azt azonosítani;
- ii. (esetenként) nem tudja a valódi kedvezményezettet azonosítani;
- iii. az Ügyfél nem mutatja fel a bank által a törvényes feltételek és belső rendszabályzat feltételei szerint igényelt iratokat;
- iv. az Ügyfél hamis, elégtelen, érvénytelen, hibás vagy hiányos adatokat továbbít, a nyilatkozott adatok valódiságával kapcsolatosan gyanú merül fel, a Bank hírnevét kockáztathatja, teljes mértékben vagy részben visszautasítja, hogy a Bank által igényelt adatokat a belső rendszabályzatának megfelelően kért formában megadja;
- v. A Bank az esetleges Ügyfélről olyan adatokat tud meg, melyek szerint az más pénzügyi vagy banki intézményekkel kapcsolatban csalás vagy sikkasztás jellegű tevékenységekbe/tranzakciókba bonyolódott, különböző köz- vagy magánintézmények jelzése alapján olyan jellegű bűncselekménynek minősülő tevékenységekkel foglalkozik, amelyek a Bank nevével való társítás során negatív fényt vetnének rá.

22. Az Ügyfél utasításainak közvetítésére vonatkozó feltételek

- 22.1. Az Ügyfélnek jogában áll a számlán levő összegek fölött írásos/engedélyezett, a Bank birtokában levő számlanyitási dokumentáció és/vagy más közösen elfogadott hasonló dokumentumok szerint aláírt fizetési megbízásokkal rendelkezni, az illető dokumentumok által meghatározott korlátok között.
- 22.2. Amennyiben az Ügyfél több engedélyezett fizetési utasítást eszközöl, és ezek összege meghaladja az Ügyfél számlájának hitelegyenlegét vagy az Ügyfélnek biztosított bármilyen típusú hitelkeret maximális összegét, a Bank az átvétel sorrendjében teljesíti a beérkező utasításokat, a rendelkezésre álló egyenleg függvényében.
- 22.3. Az Ügyfelet terhelik az elvesztett vagy ellopott fizetési eszközök használatával eszközölt fizetési műveletekből, illetve a testreszabott biztonsági elemek biztonságos megőrzésének elmulasztásából eredő veszteségek, valamint a fizetési eszköze elvesztésének, lopásának, illetve jogtalan vagy engedély nélküli használatának bejelentése pillanatáig történő jogtalan használatából eredő veszteségeket.
- 22.4. Az Ügyfél a Bankkal való egyeztetést követően kérheti saját számláinak kivonatát, valamint a lejes és/vagy devizás összegek saját számláiról való átutalási utasításainak végrehajtását, közvetlenül a Bank pénztárainál vagy a Bank által rendelkezésére bocsátott egyéb alternatív csatornák felhasználásával.
- 22.4.1. Amennyiben az érvényes jogszabályok, valamint a nemzetközileg elfogadott banki gyakorlat, illetve a Bank belső szabályzatai előírják, az alternatív csatornákon keresztül közölt utasítások eredeti példányát az utasítások végrehajtását követően haladéktalanul be kell nyújtani a Banknak vagy postán meg kell küldeni a Banknak, a „visszaigazolásul” megjegyzéssel. Amennyiben valamely fizetési megbízás feldolgozásához a megbízást eredeti példányban kell kitölteni, az Ügyfél ezúton megbízza a Bankot, hogy nevében és az alternatív csatornákon keresztül átvett minta szerint kitöltse a megfelelő formanyomtatvány eredeti példányát. A fenti ügylet feldolgozásának érdekében az alternatív csatornákon átvett fizetési megbízás és a Bank által kitöltött írásbeli megbízás ugyanazon dokumentumnak minősül.
- 22.4.2. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank az Ügyféltől az alternatív csatornákon keresztül átvett műveleteket azok alapján és az átvételük pillanatában dolgozza fel, és az utólag beérkező visszaigazolás vagy esetenként eredeti példány kizárólag a Bank belső eljárásaiban, valamint a Román Nemzeti Bank felé jelentési kötelezettségek teljesítésére használandó fel. A szerződő felek tudomásul veszik és elfogadják, hogy a Bank által az ilyen jellegű utasítások alapján végrehajtott műveletekre vonatkozó szerződés létrejöttének időpontja az illető utasítások Bank általi átvételének időpontja, és nem az Ügyféltől beérkező utasítások visszaigazolása/eredeti példányának átvételének időpontja.
- 22.4.3. Amennyiben a visszaigazolás átvételekor a Bank bármilyen jellegű eltérést észlel az alternatív csatornákon keresztül eredetileg átküldött utasítások és az Ügyfél által átküldött visszaigazolás között, az eredeti utasítások elsőbbséget élveznek, és a visszaigazolást az eredeti utasításnak megfelelően módosítják. Az ily módon módosított visszaigazolást a Bank tájékoztatásképpen megküldi az Ügyfélnek, és vitás ügy esetén a Bank bizonyítékként használhatja azt.
- 22.4.4. Amennyiben nincs eltérés az Ügyfél által az alternatív csatornákon keresztül

eredetileg átküldött utasítások és a visszaigazolás között, vitás ügy esetén a Banknak jogában áll bármelyiket felhasználni bizonyítékként a kapcsolódó művelet vonatkozásában.

22.4.5. Amennyiben valamely oknál fogva egy adott művelet esetében sem az Ügyfél által az alternatív csatornákon keresztül átküldött utasítások, sem a visszaigazolás nem állnak rendelkezésre, az Ügyfél ezúton elfogadja, hogy az illető művelet feltételeinek bizonyítására a Banknak jogában áll bármilyen, a Bank által megfelelőnek tekintett eszközt felhasználni (ideértve, a teljesség igénye nélkül, a tanúkat, számlakivonatokat stb.).

22.4.6. A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfelet érintő, a Bank által az alternatív csatornákon átvett utasítások megfelelő teljesítéséből eredő esetleges károkért.

22.5. Az Ügyfélnek kötelessége a Banknak átadni a Bank által kért összes dokumentumot, valamint a Román Nemzeti Bank vagy bármilyen más felügyeleti szerv/országos vagy nemzetközi különleges hatóságok által előírt összes szükséges engedélyt, melyek lehetővé teszik a Bank számára az érvényes jogszabályoknak megfelelően ellenőrizni az ügylet célját és jellegét. Amennyiben az Ügyfél nemnyújtja be a dokumentációt vagy a benyújtott dokumentáció nem felel meg a Bank előírásainak, a Banknak jogában áll megtagadni a művelet végrehajtását, és ebben az esetben nemvonható felelősségre.

23. Az Ügyfél utasításainak Bank által történő végrehajtására vonatkozó feltételek

23.1. A Bank abban az esetben hajtja végre az Ügyféltől átvett fizetési megbízást, ha:

- a fizetési megbízást a Bank által kinyomtatott vagy elfogadott standard formanyomtatvány (akár elektronikus formátumban) formájában nyújtották be, olvasható, pontos, és megfelelően, a standard formanyomtatványon előírt információkkal töltötték ki. A 113/2009. sz. sürgősségi kormányrendelet hatálya alá tartozó fizetési megbízás megfelelően teljesítettnek tekintendő a fizetés kedvezményezettjét illetően, amennyiben a fizetési megbízást az Ügyfél által megadott IBAN-számnak megfelelően teljesítik. Amennyiben az Ügyfél által megadott IBAN-szám hibás, a Bank nem vállal felelősséget a fizetési művelet nem teljesítése, illetve nem megfelelő teljesítése esetén;
- a számla egyenlege lehetővé teszi mind a fizetés eszközlését, mind a Bank által nyújtott szolgáltatásoknak megfelelő díjak kifizetését;
- az ügylet megfelel a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak;
- az ügylet lebonyolítását nem akadályozza semmilyen, az illetékes hatóságok vagy a Bank által a számlán alkalmazott lefoglalási vagy egyéb utasítás;
- a fizetési megbízást az Ügyfél engedélyezte, és az Ügyfél vagy az Ügyfél által a banki iratok benyújtásával megbízott személy a Bank valamely pénztáránál benyújtotta, illetve a megbízást valamely alternatív csatornán keresztül engedélyezték és elektronikus formátumban küldték át.

A jelen Általános Üzleti Feltételek, valamint a Bankkal megkötött összes speciális szerződés alapján a fizetési művelet engedélyezettnek tekintendő, amennyiben az Ügyfél a következőképpen fejezte ki hozzájárulását:

- a Bank által az Ügyfélnek fizetési megbízásokkal eszközzendő készpénz-átutalásokra és készpénzfelvételre kibocsátott dokumentum nyomtatott példányának saját kezű aláírásával;
- a vonatkozó szerződésnek az Ügyfél általi aláírása pillanatában a Banknak adott megbízással, beszedési megbízással vagy ütemezett fizetési meghagyással műveletek esetében;

- olyan jellegzetes cselekedetekkel, melyek végeredménye az ügyleteknek a közlése a Bankkal az internetbank, Home Banking vagy más hasonló jellegű szolgáltatások igénybevételeivel.
- 23.2. A fizetési megbízással eszközölt bankon belüli átutalások ugyanaznap kerülnek végrehajtásra, a számlán rendelkezésre álló összeg függvényében, amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízásokat a Bank valamely bankfiókjánál az illető fióknál kifüggesztett ügyfélfogadási időben nyújtja be, vagy a vonatkozó szerződések előírásai szerint küldi át az elektronikus csatornákon keresztül. A fizetési megbízással kezdeményezett belföldi bankközi átutalások a számlán rendelkezésre álló összeg függvényében kerülnek végrehajtásra, legkésőbb a következő munkanap végéig.
 - 23.3. A Bank meghatároz egy benyújtási határidőt, melyet közöl az Ügyfelekkel kifüggesztve a telephelyein, a Bank weboldalán és feltüntetve a nyitvatartási rendben, és az ennek lejártá után benyújtott fizetési megbízások a következő munkanapon tekintendők átvettnek. A szombati nap a bankközi fizetések esetében nem minősül banki munkanapnak, viszont banki munkanapnak minősül a bankon belüli fizetések esetében.
 - 23.4. A fizetési megbízás átvételének időpontjának az tekintendő, amikor a Bank átveszi az Ügyfél által közvetlenül közölt fizetési megbízást. Amennyiben az átvétel pillanata nem banki munkanap, a fizetési megbízás a következő munkanapon tekintendő átvettnek.
 - 23.5. Amennyiben az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel megállapodnak, hogy a fizetési megbízás végrehajtása egy bizonyos napon vagy valamely időszak végén, vagy azon a napon kezdődjön, amikor az Ügyfél biztosítja számláján a művelethez szükséges összeget, a közösen megállapított nap tekintendő az átvétel pillanatának. Amennyiben a közösen megállapított nap nem banki munkanap, a fizetési megbízás a következő munkanapon tekintendő átvettnek.
 - 23.6. A Bank a dokumentumok benyújtásának egyéb formáit is elfogadhatja, beleértve azokat, melyeket az alternatív csatornákon keresztül bonyolítanak le; ebben az esetben az eljárást a szerződő felek által aláírt vonatkozó szerződések előírásai szabályozzák.
 - 23.7. Az előző cikkeknel meghatározott határidőket követően a fizetési megbízások csak a Bank és az Ügyfél közös megegyezésével, valamint a fizetés kedvezményezettjének beleegyezésével vonható vissza, amennyiben ez a beleegyezés szükséges. Ezért a szolgáltatásért a Bank egy visszavonási díjat számít fel.
 - 23.8. Az Ügyfél nem vonhat vissza a Bank által már átvett fizetési megbízást, kivéve a 23.5 cikkelyben leírt esetben, és legkésőbb a közösen megállapított napot megelőző nap végéig.
 - 23.9. A Banknak jogában áll megtagadni egy fizetési megbízás teljesítését, amennyiben a megbízás csalárdnak vagy potenciálisan csalárdnak tekinthető utasításokat tartalmaz, és a Bank nem vonható felelősségre az Ügyfélnek emiatt okozott károkért. A megtagadásról és, amennyiben lehetséges, a megtagadás okairól, valamint a megtagadást előidéző tényszerű hibák javításának eljárásról a Bank tájékoztatja az Ügyfelet, ha ezt nem tiltja más vonatkozó jogszabály. A Bank a tájékoztatást a Bank székhelyén díj ellenében vagy díjmentesen, a lehető legrövidebb időn belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

- 23.10. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy ne kezdeményezzen szerencsejátékként besorolt szolgáltatásokkal kapcsolatos átutalásokat, pornográf termékek és/vagy szolgáltatások vásárlásával kapcsolatos ügyleteket (ideértve a videochat és egyéb hasonló szolgáltatásokat), fegyvereknek/lőszereknek a törvényes előírások betartása nélküli vásárlását, virtuális pénznemekkel lebonyolított ügyleteket vagy ilyen jellegű üzleti kapcsolatot, amennyiben potenciális kockázatokat vagy az elszámolási láncban részt vevő hitelintézmények által előírt követelményeket azonosít.
- 23.11. A Bank a pénzalapok zárolásával kapcsolatos nemzetközi szankciók rendjére vonatkozó érvényes jogszabályok által előírt szabályokat követi; ebben az értelemben a Bank fenntartja magának a jogot, hogy megtagadja a nemzetközi szankciók jegyzékeiben szereplő entitásokkal lebonyolított ügyletek feldolgozását. Amennyiben az elszámolási láncokban az Ügyfél Bankja által megállapított egyéb pénzalap zárolási kockázatok is fennállhatnak, az ügylet lebonyolításáért az Ügyfél vállalja a teljes felelősséget.
- 23.12. A fizetési szolgáltatásokról szóló 113/2009. sz. rendelet hatálya alá tartozó, az Ügyfelek által meghagyott külföldi fizetések végrehajtására a Bank által átvett fizetési megbízás időpontjától legfeljebb egy napon belül kerül sor.
- 23.13. Az Ügyfél által a számláról eszközölt fizetés időpontja a számla Bank általi terhelésének időpontja lesz. A Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Ügyfél számláira beérkező összegeket, a Bankhoz való beérkezésük deviza dátumával. A 113/2009. sz. sürgősségi kormányrendelet hatálya alá tartozó beszédések esetében a Bank a beérkező összegeket a beszédési utasításban levő kedvezményezett IBAN-számának megfelelően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.
- 23.14. A 113/2009. sz. kormányrendelet hatálya alá tartozó devizás kifizetések esetében a Bank a külső devizás fizetési megbízások végrehajtását OUR díjjal (a fizetés elszámolási láncában részt vevő összes bank díja a fizető felet terheli) vagy SHA díjjal (a BT és a BT partnerbank díjai a fizető felet terhelik, míg a kedvezményezett bank és a partnerbankjainak díjai a kedvezményezettet terhelik) hajtja végre. A BEN díjszabási (a kifizetés elszámolási láncában részt vevő összes bank díja a kedvezményezettet terheli) opcióval megadott, az elszámolási láncban levő vagy elektronikus úton átküldött fizetési megbízásokat a Bank SHA díjszabású fizetési megbízásokká alakítva dolgozza fel.
- 23.15. Amennyiben a Bankhoz az Ügyfélnek küldött devizás összeg érkezik, azonban a kedvezményezett bankszámla egy más devizának felel meg, a Bank az illető összeget az Ügyfélnek a megbízás pénznemének megfelelő számláján írja jóvá.
- 23.16. Amennyiben az Ügyfél által meghagyott fizetési megbízás devizája nem felel meg a terhelendő számla pénznemének, a Bank a művelet végrehajtásának időpontjában kifüggesztett váltóárfolyamot alkalmazva hajtja végre a megbízást.
- 23.17. Amennyiben az Ügyfél valamely számláján egy téves összeg kerül jóváírásra, az Ügyfélnek kötelessége haladéktalanul tájékoztatni a Bankot, és nem jogosult sem részben, sem teljes egészében felvenni, átutalni az illető összeget, fülötte rendelkezni vagy bármilyen más módon felhasználni.

Amennyiben az Ügyfél megszegi ezt a kötelezettségét, és felveszi, átutalja a tévedésből jóváírt összeget vagy bármely részét, rendelkezik fülötte vagy bármilyen más módon

felhasználja, vállalja, hogy az illető összeget haladéktalanul visszafizeti a Banknak, és a kötelezettsége megszegéséből eredő összes veszteségért kárpótolja a Bankot. Ebben az esetben a Bank a tévedésből jóváírt, a számla hitelkeretét meghaladó összeggel terhelheti az illető számlát, és ez a művelet az Ügyfél előzetes elfogadásának megfelelő jogi erővel bír.

Amennyiben a tévedés a Banknak vagy a fizető fél fizetőszolgáltatójának tulajdonítható, a Banknak jogában áll a tévedést az Ügyfél tájékoztatásának vagy előzetes engedélyének szükségessége nélkül, a számlának az illető összeggel való terhelésével orvosolni (függetlenül a téves jóváírás tárgyát képező összeg forrásától). Az ily módon végrehajtott javítást fel kell tüntetni a számlakivonatban.

Ha a tévedés a fizető félnek tulajdonítható, a Bank a szükséges javítást csak a kedvezményezett előzetes hozzájárulását követően hajtja végre, amennyiben az összegek vagy számlák nem tartoznak jogszabályok által előírt zárolás hatálya alá. Az ily módon végrehajtott javítást fel kell tüntetni a számlakivonatban.

A Banknak jogában áll a téves jóváírás tárgyát képező összegeket (vagy az azoknak megfelelő, a számlán szereplő pénznemben kifejezett, a lefoglalás napján érvényes BNR árfolyamon átszámolt összeget) lefoglalni mindaddig, amíg a helyzet tisztázódik.

23.18. A Banknak jogában áll az Ügyfél beleegyezése nélkül az Ügyfél számláiról visszatartani és a harmadik személyek felé kifizetni az Ügyfél tartozásait, amennyiben az Ügyfél számláira lefoglalási/végrehajtási zárolást elrendelő törvényes intézkedéseket hoztak, beleértve a letiltást, a pénzüsszegek forrásától és jellegétől függetlenül. A kifizetésekre az Ügyfél számláinak pozitív egyenlegéből kerül sor, az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló tartozásai esetleges kiegyenlítése után, a Polgári Törvénykönyv 2185. cikkelye szerint.

A fenti esetekben a Banknak jogában áll az Ügyfél beleegyezése és előzetes tájékoztatása nélkül idő előtt megszüntetni az Ügyfél által létrehozott betéteket, és így terhelni a számlákat a tartozások összegével. Az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek teljesítése után megmaradt összegek vonatkozásában a Bank felhatalmazást kap, hogy a megszüntetett betéttel megegyező futamidejű és típusú betétet hozzon létre.

Kivételt képeznek a következő betétek: ESCROW típusú számlák, készpénzfedezeti számlák, teljesítési garancia számlák, gazdálkodási garanciák letétbe helyezésére használt számlák, különleges számlák (igazolt csekkek, határidős fizetési megbízások, akkreditívek, a lefoglalás elrendelése előtt létrehozott egyéb rendeltetésű készpénzfedezetek), egyéb különleges rendeltetésű vagy olyan számlabetétek, amelyek nem képezhetik végrehajtás tárgyát.

Amennyiben ezek az összegek deviza átváltást igényelnek, az átváltásra a művelet végrehajtásának időpontjában a Bank által kifüggesztett váltóárfolyamot alkalmazva kerül sor.

A fenti összes esetben a Bank a művelet végrehajtását követően a számlakivonat által tájékoztatja az Ügyfelet.

23.19. A Banknak jogában áll az Ügyfél beleegyezése nélkül az Ügyfél számláiról visszatartani az Ügyfél Bankkal szembeni tartozásait, az Ügyfél számláin levő pénzüsszegek forrásától és jellegétől függetlenül.

A fenti esetekben a Banknak jogában áll az Ügyfél beleegyezése és előzetes tájékoztatása nélkül idő előtt megszüntetni az Ügyfél által létrehozott betéteket, és így terhelni a számlákat a tartozások összegével. Az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek teljesítése után

megmaradt összegek vonatkozásában a Bank felhatalmazást kap, hogy a megszüntetett betéttel megegyező futamidejű és típusú betétet hozzon létre.

Kivételt képeznek a következő betétek: ESCROW típusú számlák, készpénzfedezeti számlák, teljesítési garancia számlák, gazdálkodási garanciák letétbe helyezésére használt számlák, különleges számlák (igazolt csekkek, határidős fizetési megbízások, akkreditívek, a lefoglalás elrendelése előtt létrehozott egyéb rendeltetésű készpénzfedezetek), egyéb különleges rendeltetésű vagy olyan számlabetétek, amelyek nem képezhetik végrehajtás tárgyát.

Amennyiben ezek az összegek deviza átváltást igényelnek, az átváltásra a művelet végrehajtásának időpontjában a Bank által kifüggesztett váltóárfolyamot alkalmazva kerül sor.

Amennyiben a művelet végrehajtása engedély nélküli hiteltúllépést eredményez, az Ügyfélnek kötelessége pótolni a hiányzó összeget, a kötbérrel együtt. A fenti összes esetben a Bank a művelet végrehajtását követően a számlakivonat által tájékoztatja az Ügyfelet.

23.20. Az Ügyfélnek jogában áll a számlán szereplő összegek felől rendelkezni, akár úgy is, hogy a Bank kirendeltségeiben található bankpénztáraknál azokat készpénzben felveszi, betartva a készpénzfelvétellel és készpénz-kifizetéssel kapcsolatos pénzügyi fejelem erősítéséről szóló 70/2015. sz. törvény előírásait; a 60.000 RON/annak megfelelő, más devizában kifejezett összeg készpénzben való felvétele esetén a Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy a kérésnek legtöbb 7 munkanapos határidővel tegyen eleget, hogy esetlegesen készpénzfelvételhez kötődő kezelési költséget számoljon fel, az érvényes kamatok, költségek és díjak jegyzéke szerinti díjszabással.

23.21. Az adósságinstrumentumok elszámolása a Román Nemzeti Bank szabályaiban és szabályzataiban, valamint a BT belső szabályzataiban meghatározott rend és határidők szerint történik, a számlán rendelkezésre álló összegek függvényében, figyelembe véve az instrumentum Ügyfél általi pénztárnál való bemutatásának időpontját.

24. Számlakivonatok

24.1. A számlán levő összegekkel és egy adott időszakban lebonyolított ügyletekkel kapcsolatosan a Bank számlakivonat formájában tájékoztatja az Ügyfelet. A számlakivonat szerves része a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződéseknek, és a felek között folyamatban levő bírósági vagy más jellegű eljárásokban egyértelmű és hiteles bizonyítéka a benne foglalt műveleteknek.

A számlakivonatban előforduló esetleges hibákat haladéktalanul jelenteni kell a Banknak, amint az Ügyfél tudomásul vette a számlakivonat tartalmát.

Annak érdekében, hogy a Bank kijavítson egy tévesen vagy engedély nélkül végrehajtott műveletet, az Ügyfélnek indokolatlan késedelem nélkül kötelessége jelenteni ezt a tényt, legkésőbb 13 hónappal a számla terhelésének időpontja után.

24.2. A Bank az Ügyfél kérésére a számlakivonatokot nyomtatott formában díjmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, melyekben világosan kiemeli az Ügyfél által végrehajtott összes műveletet, valamint a Bank által alkalmazott kamatokat, díjakat, költségeket.

24.3. A Bank egyéb számlakivonat-közvetítési módokat is biztosíthat az Ügyfél számára, a felek között megkötött vonatkozó szerződések alapján.

- 24.4. A felek megállapodnak, hogy a Banknak jogában áll a számlakivonatokba belefoglalni a Bank által az Ügyfélnek küldendő közléseket/kéréseket is, az érvényes jogszabályoknak és a szerződéses előírásoknak megfelelően.
- 24.5. Az Ügyfélnek kötelessége a számlakivonatokat azok átvétele után haladéktalanul ellenőrizni; bármilyen hibáról vagy a tényleges és a számlakivonaton szereplő műveletek közötti eltérésről a jelen általános feltételeknek megfelelően tájékoztatja a Bankot, hogy a legrövidebb idő alatt meghozhassa a megfelelő jogilag érvényes intézkedéseket.

A Bank nem vállal felelősséget a nem jelentett vagy az említett határidő lejártá után jelentett esetleges hibákért/eltérésekért.

- 24.6. Az Ügyfél kérésére és költségére a Bank másolatokat adhat ki a számlakivonatokról.

25. Betétek

- 25.1. Az Ügyfél kérésére a Bank betéteket hozhat létre lejben vagy devizában. Ezeket a betéteket a Bank és az Ügyfél között létrejött vonatkozó szerződések előírásai, valamint a jelen Általános Üzleti Feltételekben meghatározott általános szabályok szabályozzák, amennyiben alkalmazhatók.
- 25.2. A Bank által alkalmazott kamatok fixek vagy változóak lehetnek, és típusukat az egyes betét típusokra vonatkozó szerződések külön előírásai határozzák meg.
A Bank által a betétekre alkalmazott kamatok az Ügyfél számláján kerülnek jóváírásra, vagy a betét futamidejének lejártakor, vagy a betét létrehozásakor, vagy a Bank és az Ügyfél által közösen megállapított bármilyen más időpontban.
- 25.3. Az ügyfélkörnek a Transilvania Banknál levő pénzalapjainak kamata **360** napos naptári évvel számolva kerül kiszámításra.

A kamat számítási képlete:

$$D = \frac{\text{Névleges érték} \times \text{Időszak napjainak tényleges száma} \times \text{Kamatláb}}{360 \times 100}$$

- 25.4. A változó kamatlábú betétek esetében a kamatlábat a Bank a betét futamideje során bizonyos tényezők függvényében (a Bank költségei, a kamatlábak alakulása a pénzügyi-banki piacon stb.) módosíthatja. Az Ügyfél elégséges tájékoztatásként elfogadja a Bank összes fiókjánál kifüggesztett, a módosításokkal kapcsolatos tájékoztatást vagy az Ügyfélnek megküldött ezzel kapcsolatos levelet. Amennyiben az Ügyfél és a Bank között egy külön, szerződésbe, megállapodásba stb. foglalt megegyezés létezik, a felek az illető dokumentumban előírt feltételek szerint cselekednek.
- 25.5. Az Ügyfél folyószámláján rendelkezésre álló összeget a Bank a saját politikája szerint megállapított kamatokkal havonta jóváírja, és az Ügyfélnek a kamatokkal kapcsolatos tájékoztatása a fenti cikkelyben meghatározott előírásoknak megfelelően történik. Kivételt képeznek az eljárás alól az Ügyfél és a Bank között fennálló, egyedi szerződésekbe/megállapodásokba foglalt egyezségek.

- 25.6. A pénzalap-betétek esetében a Banknak kötelessége díjmentesen tájékoztatni az

Ügyfelet az Ügyfél betéti számláin lebonyolított műveleteket illetően, és ennek megfelelően havonta számlakivonatot küld meg az Ügyfélnek. Az Ügyfelet díjmentes tájékoztatás illeti meg a betéti számláin lebonyolított műveletekkel kapcsolatosan, havonta kiállított számlakivonat formájában.

25.7. A számlakivonat alapján az Ügyfélnek jogában áll az érvényes jogszabályok által előírt határidőn belül vitatni a számlakivonatban szereplő műveleteket, amennyiben olyan bejegyzési vagy számítási hibákat, hiányosságokat vagy megduplázott bejegyzéseket, nem engedélyezett vagy nem megfelelően végrehajtott fizetési műveleteket fedez fel, melyek vita tárgyát képezhetik.

25.8. Az Ügyfél bankszámláin rendelkezésre álló összegeket a Bank az Országos Betétbiztosítási Alap által a bankrendszerben meghatározott limitek korlátjain belül, valamint a betétek garantálására vonatkozó jogszabályok feltételei között, a betétek garantálási rendszeréről és a banki betétek biztosítási alapjáról szóló 311/2015. sz. törvény előírásainak megfelelően garantálja, tekintettel arra, hogy a Bank az Országos Betétbiztosítási Alap tagja. A Bank minden fiókjánál kifüggeszti az Országos Betétbiztosítási Alapnak a betétek bankrendszerben való garantálására vonatkozó információit, valamint a nem biztosított betétek jegyzékét.

25.9. A NEM BIZTOSÍTOTT BETÉTEK JEGYZÉKE A betétek garantálási rendszeréről és a banki betétek biztosítási alapjáról szóló 311/2015. sz. törvény előírásainak értelmében:

1. Hitelintézmények által saját nevükben és saját számlára létrehozott betétek, a 64. § (2) bek. előírásainak megfelelően;
2. Az 575/2013. sz. EU Rendelet 4. § (1) bek. 118. pontjában meghatározott saját pénzalapok körébe sorolható instrumentumok;
3. Olyan ügyletekből származó betétek, amelyekkel kapcsolatosan a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályoknak megfelelően pénzmosás bűncselekményéért jogerős bírósági ítélet született. A betéteknek ebbe a kategóriába való besorolását a betétbiztosítási rendszer határozza meg, az illetékes hatóságoktól, a zárolt betéteket kezelő hitelintézménytől vagy a bíróság által kinevezett végrehajtótól kapott információ alapján;
4. Az 575/2013. sz. EU Rendelet 4. § (1) bek. 26. pontjában meghatározott pénzügyi intézmények betétjei;
5. Az 575/2013. sz. EU Rendelet 4. § (1) bek. 2. pontjában meghatározott befektetési társaságok betétjei;
6. Olyan betétek, melyek tulajdonosának azonosságát a zárolás pillanatáig nem ellenőrizték, a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályoknak megfelelően;
7. Az utólagosan módosított és kiegészített, a biztosítások biztosítási és felügyeleti tevékenységeiről szóló 32/2000. sz. törvény 2. § A bek. 5 és 39. pontjában meghatározott biztosító és újrabiztosító társaságok betétjei;
8. A tőkepiacra vonatkozó jogszabályokban meghatározott kollektív befektetési vállalkozások betétjei;
9. Nyugdíjalapok betétjei;
10. Központi, helyi és regionális közigazgatási hatóságok betétjei;
11. Valamely hitelintézmény által kibocsátott hitelviszony jellegű értékpapírok, valamint a saját váltókból és kötelezvényekből származó kötelezettségek;

25.10. Az Ügyfélnek kötelessége tájékoztatni a Bankot, amennyiben vele szemben a

pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályoknak megfelelően pénzmosás bűncselekményéért jogerős bírósági ítélet született.

25.11.A BETÉTESEK TÁJÉKOZTATÁSI FORMANYOMTATVÁNYA a betétek garانتálási rendszeréről és a banki betétek biztosítási alapjáról szóló 311/2015. sz. törvény előírásainak megfelelően

A betét védelmével kapcsolatos alapszabályok	
A Banca Transilvania S.A. banknál létrehozott betétek védelmét az alábbiak biztosítják:	A Bankbetétek Országos Biztosítási Alapja (FGDB) Az FGDB a Romániában hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszer.
Kártalanítási összeghatár:	100.000 EUR -nak megfelelő lej összeg betétesenként és bankonként. 12 hónapon keresztül fedezve van minden olyan 100.000 EUR feletti betét, amely a következőkből származik: a) lakás rendeltetésű ingatlan javakkal eszközölt ingatlanügyletek; b) a betétes nyugdíjazása, elbocsátása, a betétes rokkantsága vagy elhalálása esetén; c) a betétesnek biztosítási összegek vagy bűncselekmény vagy jogtalan elítélés következtében kifizetett kártérítések eredményeképpen létrehozott betétek; Ezen esetekben a fedezett összeg felső határát a BNR időnként újra megállapítja és hivatalos weblapján közli. Az adott összegeknek a fenti három csoport egyikébe való besorolása az Ügyfél által a Banknak bemutatott igazoló okiratok alapján történik. A fizetendő minimális kártérítést azokra a betétekre, amelyek az elmúlt 24 hónapban semmilyen ügylet tárgyát nem képezték, a Banki Betétek Biztosítási Alapja határozza meg, és a www.fgdb.ro honlapon kerül kifüggesztésre.
Ha Ön ugyanannál a hitelintézménynél több betéttel rendelkezik:	Az ugyanannál a hitelintézménynél lekötött összes betétet „összesítik”, és az így létrejött összegre alkalmazzák a 100 000 EUR-nak megfelelő lej összegben megállapított kártalanítást. Például, ha egy betétes egy 90.000 EUR értékű megtakarítási számlával és egy 20.000 EUR értékű folyószámlával rendelkezik, az illető betétes csak a 100.000 EUR -nak megfelelő lej összeget fogja kártérítésként megkapni.
Amennyiben más személlyel (személyekkel) közös betéttel rendelkezik:	A 100.000 EUR-nak megfelelő lej összegben megállapított kártalanítást az egyes számlatulajdonosokra külön alkalmazzák. A 100.000 EUR összeghatár kiszámításában az olyan betétek, melyek kedvezményezettje két vagy több olyan személy, akik jogi személyiség nélküli profitszerző egyesület, társulás vagy hasonló jellegű csoportosulás tagjai, összesítendőek és egyetlen betétes birtokaként kezelendők.
A hitelintézménynél lekötött betétek hozzáférhetlenné válása miatti jogos kártérítés rendelkezésre bocsátásának ideje:	a betétek elérhetlenné válásának időpontjától számított 7 munkanap. A betéteseknek a jogos kártérítéseket képviselő összegek jóváírásához való joga elévül 5 évvel azután, hogy az FGDB a kártérítéseket a betétesek rendelkezésére bocsátja.
A kártérítés pénzneme:	RON

Kapcsolattartás Bank:	Transilvania bank SA Telefonszám: 0040 264 407 150 Fax: 0040 264 301 128 E-mail: contact@bancatransilvania.ro
Kapcsolattartás FGDB	Weboldal: www.bancatransilvania.ro Cím: Str. Negru Vodă, Nr. 3, Corp A3, Et. 2, Sector 3, Municipiul București, irányítószám: 030774 Telefonszám: 021 326 6020/Fax: 0314 232 800/ E-mail: comunicare@fgdb.ro / Weboldal: www.fgdb.ro
További információ:	Abban az esetben, ha a Bank az alkalmazandó törvényes szerződések szerint nem tudja a fizetési kötelezettségeit teljesíteni, a kártérítések kifizetését az FGDB a meghatalmazott bankokon keresztül végzi. Kártérítés = A biztosított betétek összege + az azokra járó kamat – részletek, kezelési költségek, más olyan tartozások a Bank felé, amelyek a betétek hozzáférhetetlenné válása napján követeléseként léteztek. A biztosítás nem fedezi az alábbi betéteket: a) olyan ügyletekből származó betétek, melyekkel kapcsolatosan a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályoknak megfelelően pénzmosás bűncselekményéért jogerős bírósági ítélet született; b) olyan betétek, melyek tulajdonosának azonosságát a zárolás pillanatáig nem ellenőrizték, a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályoknak megfelelően; <u>Az Ügyfélnek kötelessége tájékoztatni a Bankot, amennyiben vele szemben a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályoknak megfelelően pénzmosás bűncselekményéért jogerős bírósági ítélet született.</u>

26. Az üzleti jogviszony megszűnése

26.1. A számla megnyitásából eredő jogviszony a következőképpen szűnhet meg:

a) A Bank és az Ügyfél közös megegyezése alapján, azonnali hatállyal;

b) A Bank kezdeményezésére, **amennyiben:**

b.1. Az Ügyfél nem nyújtja be a Bank által megjelölt határidőn belül a kért dokumentumokat a számla felülvizsgálata vagy bármilyen más, a Bank által meghatározott és az Ügyfélnek közölt helyzetben;

b.2. Az Ügyfél kárt okozott a Banknak, hamis információkat közölt a Bankkal, bizonyítottan csalárd, pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási tevékenységekben vett részt, illetve olyan nyilvános botrányokban érintett, melyek károsan befolyásolnák a Bank hírnevét;

b.3. Az Ügyfél a Bank alkalmazottaival szemben nem megfelelően/negatívan viselkedik, illetve az etikett hiányát bizonyító, tiszteletlen magatartást tanúsít;

b.4. Az Ügyféllel folytatott társulás/az üzleti kapcsolat folytatása ártana a Bank hírnevének vagy nem felel meg a Banknak az ügyfelek típusára és az azokkal folytatott tranzakciók természetére vonatkozó elveinek;

b.5. Az Ügyfél 6 egymást követő hónapnál hosszabb ideig nem adott semmilyen pénzmozgási utasítást a számlájával kapcsolatosan, vagy 6 egymást követő hónap során a kifizetetlen kamatokból, költségekből és díjakból nem engedélyezett hiány jelentkezik a számláján.

b.6. Az ügyfél számlájának forgalma az utóbbi 6 hónapban a bank által meghatározott minimális határ alatt van;

b.7. Az Ügyfél a fizetési eszközök nem megfelelő használatának vétségét követte el, jelentős fizetési vétségeket követett el csekkekkel, értékpapírokkal, váltókkal, és nincs tartozása a Bank felé;

b.8. A társaság megszüntetése következtében az Ügyfelet törölték a Cégbíróság nyilvántartásából. Ebben az esetben a Bank a számla bezárásáról dönthet, az Ügyfél tájékoztatása nélkül;

b.9. A Bank, saját irányelveinek megfelelően, úgy dönt, hogy az Ügyféllel az üzleti jogviszony megszűnését kezdeményezi, anélkül, hogy az egyoldalú szerződésbontásra vonatkozó döntést kötelessége volna igazolni.

A b.5, b.6, b.9 pontokban meghatározott esetekben a felek egyetértenek abban, hogy a felmondás a Bank által küldött értesítésben szereplő határidőn belül, de nem kevesebb mint az Ügyfélnek az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül lép érvénybe, anélkül, hogy a Bank köteles volna döntését igazolni.

A b.1, b.2, b.3, b.4, b.7 és b.8 pontokban meghatározott esetekben a felmondás az Ügyfélnek küldött értesítésben meghatározott időpontban, illetve az Ügyfél által megkapott értesítéstől számított 30 napos időszak lejárta előtt lép érvénybe.

A Banknak minden esetben jogában áll zárolni az Ügyfél számláit, amennyiben az Ügyfél a felek közötti szerződéses jogviszonyt negatívan befolyásoló súlyos vétségét követ el.

c) Az Ügyfél kérésére, a Banknak megküldött erre vonatkozó írásbeli, a felmondást 30 nappal megelőző értesítéssel, amennyiben nem léteznek a számla bezárását korlátozó jogszabályi vagy szerződéses előírások. Ez a művelet díjmentes, és nem jár további költségekkel az Ügyfél számára. A folyószámla csak akkor zárható le, ha a zárásra vonatkozó kérés időpontjában nincsenek folyamatban olyan, a Bank által kínált termékek és/vagy szolgáltatások, amelyek a folyószámla nyitvatartását feltételezik. Továbbá, az Ügyfél, a hamis nyilatkozatok törvényes büntetésének ismeretében, nyilatkozik afelől, hogy a számla lezárását célzó kérés leadásának időpontjában nincsenek kiállítva olyan személyesen vagy a Felhatalmazottak által a hatályos jogszabályok értelmében aláírt csekkek/értékpapírok/váltók, illetve ehhez hasonló, már kibocsátott értékpapírok, amelyeket a kedvezményezettek banki forgalomba fognak hozni.

26.2. A szerződéses jogviszony megszűnése következtében, a fent említett bármelyik helyzetben, a Bank bezárja az Ügyfél számláját, megszünteti a számla kamattal való jóváírását, és az Ügyfélnek abban a pillanatban a számlán levő összegeit a Bank egy speciális számlára utalja át és őrzi az Ügyfél által az elavulási határidőn belül közölt utasításai szerinti esetleges átutalásáig.

Amennyiben deviza összegekről van szó, a Bank a számlabezárási művelet végrehajtásának időpontjában kifüggesztett váltóárfolyamot alkalmazva válthatja azokat át lejbe.

26.3. A számlabezárás okától függetlenül, az illető számlán a számla bezárásának pillanatában levő összegek Ügyfél általi visszaigénylésének elavulási határideje 5 év az Ügyfél számlája bezárásának időpontjától számítva.

IV. FIZETÉSI ESZKÖZÖKKEL és BANKGARANCIÁKAKL LEBONYOLÍTOTT MŰVELETEK

27. Az Ügyfél kérésére a Bank okmányos akkreditívekkel, bankgaranciákkal, egyszerű vagy okmányos inkasszókkal, csekkekkel vagy más elfogadott fizetőeszközökkel bonyolíthat le műveleteket. Az ilyen jellegű vállalásokból származó jogviszonyt a

szerződésekbe/egységes szabályzatokba/igénylésekbe, valamint a jelen Általános Üzleti Feltételekbe foglalt előírások szabályozzák.

28. Azzal, hogy a csekket/kötelezvényt/váltót kísérő bizonylat aláírási jogot átruházza megbízott(jai)ra, az Ügyfél vállalja:
- 28.1. Amennyiben az adósságinstrumentum olyan következtlenéseket, hiányosságokat, érvénytelen kötelező elemeket vagy olyan sérüléseket, összehajtási nyomokat, foltokat tartalmaz, melyek bizonyos rovatok láthatóságát befolyásolja, előfordulhat, hogy lehetetlenné válik a kezdeményező bank által elektronikus úton való kiegyenlítése, vagy a fogadó bank műszaki okokra hivatkozva visszautasítja azt.
 - 28.2. A 28.1 pontban leírt esetben az instrumentum kiegyenlítése az adósságinstrumentumok bankközi kiegyenlítésére vonatkozó egyezmény alapján kerül sor, az érvényes kamatok, költségek és díjak jegyzéke szerint, és az alternatív rendszerekben való benyújtás/kiegyenlítés hosszabb határidejével.
 - 28.3. Az Ügyfél teljes mértékben tájékozott arról, hogy elvesztheti a jogszabályok által előírt határidőkön belül gyakorolható kifogásolási és viszontkereseti jogát.
 - 28.4. Amennyiben az adósságinstrumentum a Bankhoz olyan időpontban érkezik meg, melynek törvényes benyújtási határideje lejárt, az Ügyfél elfogadja az illető instrumentum kiegyenlítésre való bemutatását és teljes mértékben tájékozott arról, hogy elvesztheti kifogásolási és viszontkereseti jogát, amennyiben az intézvényezett bank megtagadja a fizetést, mivel a kifogásolást a benyújtási határidő lejárta előtt kellene benyújtani.
29. Akkreditívek és inkasszók megnyitása, valamint bankgarancia-szabványok kibocsátása (a továbbiakban Vállalás) kérvény alapján történik, a vonatkozó rendelkezések (a Román Nemzeti Bank stb.) előírásainak megfelelő vagy a Bank által előírt/elfogadott bármilyen más formában.
30. Amennyiben az Ügyfélnek a Vállalás Bank általi kibocsátására vonatkozó utasításai a Bank megítélése szerint különböző értelmezésekhez vagy félreértéshez vezethetnek, a Bank megtagadhatja az illető Vállalásnak a javasolt formában való kibocsátását, egy más forma egyeztetését kezdeményezheti vagy az Ügyféltől további nyilatkozatokat és garanciákat igényelhet a Banknak adott megbízás és az illető Vállalás alapján a Bank által eszközölni kívánt fizetés feltételeinek tisztázása érdekében.
31. Az Ügyfél utasíthatja a Bankot az akkreditív alapján történő fizetésre annak ellenére, hogy a dokumentumok nem egyeznek teljes mértékben az akkreditívben megjelöltekkel, azonban ebben az esetben a Bank mentesül a dokumentumok ellenőrzésének kötelezettsége alól.
- Az Ügyfél a Bank által a Vállalás alapján kifizetett összegekkel (függetlenül attól, hogy ezek részleges vagy teljes kifizetések) az illető összegek Bank általi kifizetésének időpontjától kezdve tartozik a Banknak, függetlenül attól, hogy az Ügyfélt a Bank előzetesen tájékoztatta vagy sem az illető összegek Bank általi kifizetésével kapcsolatban.
32. Az Ügyfél lemond minden jogátvételi és viszontkereseti jogáról, és vállalja, hogy nem lép fel semmiféle kártérítési igényrel vagy viszontkeresettel bármilyen Vállalás kedvezményezettje ellen mindaddig, amíg a Banknak teljes mértékben ki nem fizetik az illető Vállalás alapján a Bankkal szemben fennálló tartozásokat. Amennyiben az Ügyfél valamely Akkreditív vagy bankgarancia-levél meghosszabbítását kéri, a Bank elfogadhatja (de nem kötelessége elfogadni) az illető kérést, az saját megítélése szerint megfelelőnek ítélt feltételek között.

33. Egy bankgarancia-levél kézzel fogható eredetijének az Ügyfél vagy a levél kedvezményezettje általi visszaszolgáltatását a Banknak a Bank az általa az illető bankgarancia-levélben vállalt kötelezettségek megszűnésének tekinti, amennyiben a garancialevél szövege kifejezetten előírja, hogy az eredetinek a Banknak való visszaszolgáltatása esetén a garancia megszűnik.

V. PÉNZESZKÖZÖKKEL LEBONYOLÍTOTT MŰVELETEK

34. Az Ügyfél kérésére, a belső szabályzatok alapján a Bank végrehajthat kereskedelmi kötvényes (*váltós és kötelezvényes*) műveleteket, mégpedig: beszedés, kifizetés, jótállás, diszkontálás és kezességvállalás. Annak érdekében, hogy a Bankot megnevezhesse a kereskedelmi kötvények kedvezményezettként, az Ügyfélnek meg kell szereznie a Bank előzetes beleegyezését.

Az átruházható pénzeszközökkel lebonyolított műveleteket az Általános Üzleti Feltételekben foglalt előírásokon kívül a Román Nemzeti Bank speciális szabályzatai szabályozzák.

35. Az Ügyfél által jogosan birtokolt kereskedelmi kötvények esetében a Bank az Ügyfél számláját kizárólag az illető kereskedelmi kötvény értékének tényleges beszedésekor írja jóvá annak ellenértékével.
36. Az Ügyfél a Bank által kiállított hitelviszonyt megtestesítő eszközökön keresztül vehet ki pénzt a folyószámlájáról. Ezek kiállítására a az hitelviszonyt megtestesítő eszközökre vonatkozó jogszabályi előírások szerint kerül sor.
37. Az Ügyfélnek felróható vétségnek minősül minden fedezet nélküli csekk kiállítása vagy hamis adatok megadása. Ilyen szabálytalanságok esetén, a törvényes előírások értelmében, a Banknak kötelessége jelenteni az Ügyfelet a RNB keretén belül működő Fizetési Incidensek Központjánál, és értesítenie kell az illetékes hatóságokat.
38. A Bank elfogad belföldi vagy külföldi átutalás céljából, az intézvényezett bankok általi kifizetésre más bankok által kiállított bankcsekket és személyes csekket, és az összegek tényleges beérkezését követően jóváírja azokkal az Ügyfél lejes vagy devizás számláját.
39. A belföldi és/vagy külföldi partnerbankok által a csekket beváltására és az intézvényezett bankok által nem teljesített csekket visszaszolgáltatására alkalmazott díjak az Ügyfelet terhelik.

VI. HITELBIZTOSÍTÉKOK

40. A Bank az Ügyfél nevében kizárólag az Ügyfél által létrehozott hitelbiztosítékok mellett vállal Vállalásokat, a hatályos jogszabályok és a Bank belső szabályzatainak megfelelően.
41. Az Ügyfélnek a biztosíték érvényességének teljes ideje alatt kötelessége fenntartani, megóvni és biztosítani a biztosítékként szolgáló birtokot, jogokat vagy javakat, valamint kifizetni az illető javakkal vagy jogokkal kapcsolatos díjakat, jutalékokat, adókat, és szigorúan tilos a Bank javára jelzálogba bejegyzett javakat elidegeníteni vagy bármilyen más formában terhelni, amennyiben a vonatkozó biztosítékszerződésekben nem rendelkeztek másként.

VII. KAMATOK/JUTALÉKOK/DÍJAK/KÖLTSÉGEK

42. A Bank által a szolgáltatásokért alkalmazott kamatok/díjak/jutalékok a Bank vezetőségének a *Banki díjakra, kamatokra és költségekre vonatkozó határozata* határozza meg, melynek eredménye az ügyfelek által elérhető *Bankdíjak, kamatok és költségek jegyzéke*.
43. A Bank fenntartja a szolgáltatásokért alkalmazott kamatok/díjak/költségek módosításának jogát, a saját politikája és a piaci feltételeknek megfelelően. Ezekről a módosításokról az érvényes jogszabályok előírásai és feltételei szerint tájékoztatja ügyfeleit, a fiókoknál való kifüggesztéssel, a számlakivonatokban, alternatív csatornákon keresztül vagy bármilyen más, a felek által a megkötött vonatkozó szerződésekben közösen elfogadott módon.
44. Az Ügyfél elismeri a Banknak a szolgáltatásokért alkalmazott kamatok/díjak/költségek fenti cikkelyekben meghatározott feltételek közötti módosításának/kiegészítésének jogát.
45. A Bank az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért a standard díjszabást alkalmazza. A standard díjszabást a bank fiókjainál kifüggesztett *Banki díjak, kamatok és költségek jegyzéke* tartalmazza. A Bank különböző díjakat alkalmaz az egyes szolgáltatásokért, amennyiben az ügyféllel megkötött különálló megállapodásban a standardtól eltérő díjak alkalmazásában állapodott meg. Az ügyfelekkel közösen meghatározott díjak csak az illető díjak kifejezett írásbeli elfogadása után lépnek érvénybe.
46. A lejes és/vagy devizás számlákba, illetve számlákból való, az Ügyfél utasítására vagy javára lebonyolított átutalási műveletek esetében az Ügyfél elfogadja, hogy kifizeti a Banknak az illető banki szolgáltatásokért járó díjakat és költségeket, beleértve a műveletek lebonyolításában érintett harmadik személyek által alkalmazott díjakat. Ennek megfelelően a Bank az Ügyfél folyószámláját automatikusan terheli az illető műveletekért járó díjakkal/költségekkel, amennyiben az Ügyféllel kötött külön megállapodás, szerződés nem rendelkezik másképpen.
47. Továbbá, a Bank által az Ügyfél kérésére lebonyolított sajátos műveletekkel kapcsolatos bármilyen költségek, beleértve az esetleges téves, hibás vagy nem engedélyezett kifizetések rendezésére lefolytatott vizsgálatok költségeit, valamint a az Ügyfél által szolgáltatott biztosítékok létrehozásával, kezelésével, módosításával, követésével, törlésével vagy végrehajtásával kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy meg hozza a téves, hibás vagy nem engedélyezett kifizetések esetében szükséges intézkedéseket, amennyiben ezek az intézkedések a jogszabályok és a végrehajthatóság szempontjából lehetségesek.

VIII. BANKI TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

VIII.1. JOGI SZEMÉLYEKNEK SZÁNT KÁRTYÁK: VISA BUSINESS CLASSIC (BETÉTI KÁRTYA), VISA BUSINESS SILVER (BETÉTI- ÉS HITELKÁRTYA), VISA BUSINESS GOLD (BETÉTI-/HITELKÁRTYA), MASTERCARD BUSINESS (BETÉTI KÁRTYA EUR számlával)

1. MEGHATÁROZÁSOK

A BT Pay alkalmazás – a BT Pay olyan digitális pénztárca-szerű titkosított számítógépes alkalmazás, amely Internet-kapcsolattal rendelkező mobiltelefon segítségével hozzáférhető, és melynek segítségével a felhasználó, ha a Transilvania bank által kibocsátott kártya tulajdonosa, többek között a következő műveleteket végezheti el:

- a jogi személy számlájára kibocsátott kártyákat adhat hozzá, melyek segítségével azután érintésmentes (NFC) fizetési műveleteket végezhet,
- a BT Pay alkalmazáshoz hozzáadott kártyákkal kapcsolatos, illetve a Transilvania bank által közzétett ajánlatokat tekinthet meg és ezekhez hozzáférhet,
- megtekintheti a hozzáadott kártyákkal kapcsolatos adatokat és az azokkal végzett műveleteket, illetve azok egyenlegét,

Érintésmentes (NFC) fizetést az alkalmazás segítségével csak Android operációs rendszerrel működő mobiltelefonok felhasználói végezhetnek.

Az alkalmazást iOS és Android operációs rendszereken lehet futtatni, és azt ilyen célt szolgáló üzletekből kell telepíteni (Google Play Store az Android, ill. App Store az iOS felületek esetében).

A BT Pay alkalmazás használatával és működésével kapcsolatos információk az alkalmazásban elérhető és arra vonatkozó Általános használati feltételekben vannak leírva.

ATM: a bank által kiállított vagy elfogadott bankkártyák birtokosainak/felhasználóinak nyújtott készpénzfelvételi és egyéb ehhez kapcsolódó szolgáltatásokat (közüzemi számlák fizetését, a bankszámlák egyenlegével kapcsolatos információk lekérdezését stb.) biztosító bankautomata

Bank: a BANCA TRANSILVANIA S.A. (Rt.), a bankkártya kibocsátója, székhelye: George Barițiu u. 8. sz., postai irányítószám: 400027, Kolozsvár, Kolozs megye és e-mail címe: contact@bancatransilvania.ro, Bankjegyzéki bejegyzési száma R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999. A bankkártya-kibocsátót felügyelő hatóság a Román Jegybank, amelynek központi székhelye Bukarestben van (București, str. Lipscani nr. 25, sector 3., cod: 030031).

Kártya/céges kártya: szabványosított, biztonsági elemekkel ellátott, személyre szabott hordozó által megtestesített elektronikus fizetőeszköz, amely birtokosának hozzáférést biztosít, és lehetővé teszi, hogy az felhasználja a birtokos nevére kibocsátott, a kártyához rendelt számlán (folyószámla/kártyaszámla – jogi személyeknek/egyéni vállalkozóknak szánt kártyatermékek jellemzőinek függvényében) rendelkezésre álló összegeket. Azon számla nyitása, melyhez a kártyát hozzárendelték, a céges kártya kibocsátását igénylő cég nevére történik, a jelen szerződésben meghatározott tranzakciók lebonyolítása céljából. A Bank a kártyát a kártyabirtokos munkáltató kérésére bocsátja ki, írásbeli igénylés (kártyakibocsátási kérelem) alapján. A céges kártya hibrid kártya.

Dombornyomott kártya: olyan bankkártya, amelynek előlapján az Ügyfél azonosító adatai (családnév és keresztnév), a bankkártya száma, a kiállítás napja/lejárat napja és – adott esetben – a speciális azonosító elemek (VISA/MasterCard) dombornyomottak.

Hibrid kártya (dual card): mágnescsíkkal és mikrochippel is rendelkező kártyák

Mélynyomott kártya: olyan bankkártya, amelynek előlapján az kártyatulajdonos azonosító adatai (családnév és keresztnév), a cég egyedi azonosítója és neve, a bankkártya száma, a kiállítás napja/lejárat napja és – adott esetben – a speciális azonosító elemek (VISA/MasterCard) mélynyomással, ún. vésett eljárással vannak feltüntetve.

Kártyakibocsátási kérelem: a cég Bankkal való jogviszonyában képviseleti joggal bíró személyek által aláírt és a Bank által jóváhagyott, a céges kártya kibocsátási igénylését tartalmazó űrlap (esetenként egyedi űrlap vagy kártyakibocsátási kérelmi űrlap),

CVV/ CVC kód: 3 számjegyből álló kód, amelyet a bankkártya hátlapján az aláírási sávban tüntetnek fel, és amely internetes tranzakciók, valamint levélben (mail order) vagy telefonon (telephone order) lebonyolított tranzakciók végrehajtására, illetve a BT Pay alkalmazásban a

kártyák bejegyzéséhez használható.

Elfogadó kereskedő/bank: az a jogi személy, amely kifizeti annak a nemzetközi szervezetnek az emblémáját, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát (VISA ELECTRON/VISA/MASTERCARD), és amely elfogadja a bankkártyát a beszerzett áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, és/vagy amely készpénzt biztosít a bankkártya használatán keresztül.

Cég/Ügyfél: a jelen feltételek vonatkozásában belföldi vagy külföldi jogi személy vagy egyéni vállalkozó ügyfél, amely számlával rendelkezik a banknál és amely a bank valamely fiókjánál egy típuskérelem/-szerződés alapján igényli kártyák kibocsátását alkalmazottai részére, és a bank jóváhagyja a kártya kibocsátását.

Céges kártya szerződés: a következőkből álló együttes: a cég Bankkal való jogviszonyában képviselői joggal bíró személyek által aláírt és a Bank által jóváhagyott céges kártya kibocsátási kérelem, a jogi személyeknek szánt céges kártya jelen használati feltételei, valamint a bank általános üzleti feltételei.

Kártyabirtokos/-felhasználó: a CÉG alkalmazásában dolgozó belföldi vagy külföldi illetőségű magánszemély, aki a CÉG kártyaszámlájához/folyószámlájához hozzárendelt céges kártya birtoklásának és használatának CÉG (munkáltatói minőségében) által kiállított meghatalmazásával rendelkezik.

Bankszámlakivonat: egy adott időszakban az adott számlán lebonyolított műveleteket tükröző tranzakciólista. A bankszámlakivonat a következő információt tartalmazza: az egyes műveletek külön azonosítását lehetővé tevő tranzakció hivatkozási számát, a műveletnek a bankszámlakivonat tárgyát képező számla pénznemében megadott értékét, a lebonyolított műveleteknek megfelelő és az illető számlán jegyzett jutalékokat /díjakat/egyéb kapcsolódó jutalékokat és díjakat, a váltóárfolyamot, a tranzakció számlán való bejegyzésének időpontját (a számla terhelésének időpontját), valamint az egyes műveletek leírását. Az összes lebonyolított műveletet tartalmazó havi **kártyaszámla-kivonatokat** a bank a bank által elfogadott módon juttatja el a céghez: díjmentesen annál a fióknál, amelyen nyitották a cég számláját (a kibocsátás hónapját megelőző hónapra), valamint elektronikus távközlési eszközök útján (e-mailen vagy céges kártyákkal rendelkező cégek esetében az internetbank alkalmazásokon keresztül, amennyiben a bank által nyújtott ilyen jellegű szolgáltatások előfizetői stb.), vagy postán (papírra nyomtatott formában), díj ellenében, a cég székhelyére.

Folyószámlákhoz hozzárendelt kártyák esetében a bankszámlakivonat megegyezik a díjmentesen, papírra nyomtatott formában a bankfiókoknál rendelkezésre álló folyószámla összesítő kivonattal. Amennyiben a kártyabirtokos Ügyfél a bank által biztosított internetbank alkalmazást is használja, a havi folyószámla-kivonatokat megtekintheti az alkalmazáson keresztül (díjmentesen, azaz a folyószámla-kivonat megtekintése nem jár többletköltséggel).

A bankszámlakivonat mellett a bank a tranzakciókat tartalmazó havi kimutatásokat bocsát azon személyek rendelkezésére, akiknek a nevére céges kártyát bocsátott ki, amelyek kizárólag a saját céges kártyával lebonyolított műveleteket tartalmaznak: az egyes műveletek külön azonosítását lehetővé tevő tranzakció hivatkozási számát, a műveletnek a kimutatás tárgyát képező kártya pénznemében megadott értékét, a lebonyolított műveleteknek megfelelő és az illető számlán jegyzett jutalékokat/díjakat/egyéb kapcsolódó jutalékokat és díjakat, a váltóárfolyamot, az ügylet számlán való bejegyzésének időpontját (a számla terhelésének időpontját), valamint az egyes műveletek leírását. A tranzakciókat tartalmazó kimutatások eljuttatása a céggel egyeztetett módon történik: díjmentesen elektronikus távközlési eszközök útján (e-mailen vagy céges kártyákkal rendelkező cégek esetében az internetbank alkalmazásokon keresztül, amennyiben a bank által nyújtott ilyen jellegű szolgáltatások előfizetői stb.), vagy postán (papírra nyomtatott formában), díj ellenében, a cég székhelyére. A céges kártyák bankszámlakivonatai és a céges kártyákra vonatkozó tranzakciókat tartalmazó kimutatások e-mailen keresztül, a cég e-mail címére kerülnek elküldésre.

Imprinter: dombornyomott kártyával végrehajtható offline tranzakciók kézi feldolgozására szolgáló mechanikus szerkezet. Az Imprinter segítségével a kártyabirtokos azonosítására szolgáló adatokat/a cég nevét a (dombornyomott) műanyag kártya előlapjáról rányomják a nyugtára.

PIN-kód: 4 számjegyből álló személyes azonosító kód, amelyet a bank rendel hozzá a birtokos nevére kiállított bankkártyához, amely szigorúan bizalmas, és amely lehetővé teszi, hogy a tranzakciók végrehajtásakor a kártyabirtokost azonosítsák.

BT Pay PIN-kód: a kereskedő egységeknél a BT Pay alkalmazás segítségével végzett kifizetéseket, esetenként, a telefonon a felhasználó által választott titkosított módszer (jelszó, telefon pin-kódja, ujjlenyomat vagy más, a telefon által lehetővé tett titkosítási módszer) segítségével lehet megerősíteni.

AKTIVÁLÁSI KÓD: 4 számjegyből álló személyes azonosító kód, amelyet a bank rendel hozzá a birtokos/felhasználó nevére kibocsátott bankkártyához, amely szigorúan bizalmas, és amelyet a bank a kártya birtokosával/felhasználójával SMS-ben közöl. Az aktiválási kódot a kártyatulajdonos/-felhasználó bármely, a Transilvania Bank által üzemeltetett ATM-nél PIN-kódra cserélheti.

Limit: egy bizonyos időszakban a bankkártyával végrehajtható tranzakciók számára és értékére vonatkozó tranzakciós korlátozás, amelyet a bank határoz meg, a bankkártyával végrehajtható tranzakció típusokra lebontva. Ugyanakkor a Bank egy összesített limitet is megállapít a bankkártyás tranzakciókra vonatkozóan (tranzakció típusokra lebontva), amely egy adott időszakban a bankkártyával végrehajtható tranzakció összes számát/maximális értékét jelenti.

POS: elektronikus terminál, amely elektronikus eszközökkel lehetővé teszi bankkártyás fizetésre vonatkozó információk fogadását, feldolgozását, tárolását és továbbítását a bankkártyával végzett tranzakció engedélyezése és feldolgozása végett.

Fizetési token: a BT Pay alkalmazásba bejegyzett minden egyes kártya alternatív kártyaszáma, amelyet Android operációs rendszerrel működő telefonokon érvényes, érintésmentes (NFC) kifizetések végrehajtására lehet használni. A fizetési token csak abban a BT Pay alkalmazásban használható, amelyben azt bejegyezték.

Tranzakció: a bankkártyával az alábbi célokból végrehajtott művelet:

- áruk/szolgáltatások kifizetése olyan kereskedők POS termináljainál, amelyeknél megjelenik annak a nemzetközi szervezetnek az emblémája, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát; nem számítanak áruk/szolgáltatások vásárlásának az olyan kártyás műveletek, melyek következtében egy számlát, kártyát, alkalmazást pénzzel töltenek fel, alkalmazás által vagy abból pénzt utalnak át vagy a pénzáttalás céljából végzett internetes műveletek;
- interneten, levélben (mail order) vagy telefonon (telephone order) lebonyolított tranzakciók végrehajtása (amennyiben a bankkártyát ebben a környezetben lehet használni);
- készpénzfelvétel, azaz:
 - készpénzkivétel azoknak a bankfiókoknak az ATM-jeinél és POS termináljainál, amelyeknél megjelenik annak a nemzetközi szervezetnek az emblémája, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát;
 - olyan kártyás műveletek, melyek következtében egy számlát, kártyát, alkalmazást pénzzel töltenek fel, alkalmazás által vagy abból pénzt utalnak át vagy a pénzáttalás céljából végzett internetes műveletek. A hitelkártyák esetében az ilyen műveletekre vonatkozó kezelési költség azonos az ATM/POS-termináloknál végrehajtott készpénzfelvétel költségeivel, ennek mértékét pedig a hozzájuk kapcsolódó szerződés részét képező, Hitelkártyákra vonatkozó díjszabások jegyzéke tartalmazza.
- a bank termináljainál elvégezhető egyéb műveletek (közüzemi számlák kifizetése, számlaegyenleg ellenőrzése stb.);
- a Visa nemzetközi szabályzatok által engedélyezett offline tranzakciók bizonyos típusú kereskedőknél és adott korlátok között, a kártya állapotának és a számlán rendelkezésre álló összeg előzetes ellenőrzése nélkül,
- bankkártyával elvégezhető más műveletek azoknál a termináloknál, amelyeknél megjelenik annak a nemzetközi szervezetnek az emblémája, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát.

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK:

2.1. A Visa Business Classic lejese, Visa Business Silver (betéti- és hitelkártyák) és Visa Business Gold (betéti- és hitelkártyák) lejese kártyaszámlák készpénzmentes fizetőeszközök, melyeket Románia területén lejese, más országok területén devizás ügyletek lebonyolítására fogadnak el. A Visa Business Classic USD-s és a Mastercard Business eurós számlához rendelt kártyák készpénzmentes fizetőeszközök, melyeket Románia területén lejese, más országok területén devizás ügyletek lebonyolítására fogadnak el.

2.2. A Visa Business Classic (lejese és USD-s számlához rendelt), Visa Business Silver (betéti- és hitelkártyák), Visa Business Gold (betéti- és hitelkártyák) és Mastercard Business (eurós számlához rendelt) kártyák jogi személyeknek és egyéni vállalkozóknak szólnak, és hibrid kártyák (dual card) - mágnescsíkkal és mikrochippel is rendelkeznek.

2.3. A céges kártyás műveletek a kártyához rendelt számlán rendelkezésre álló összeg erejéig kerülnek végrehajtásra, a bank által tranzakciótípusonként meghatározott standard limitek betartásával, minden egyes céges kártyatípusra. Kivételes esetekben a számla egyenlegét túl lehet lépni offline ügyletek esetében. Ebben az esetben a cég köteles kifizetni a hiányzó összeget és az egyenleg túllépésével járó kötbéreket.

2.4. A jogi személyek folyószámláin/kártyaszámláin tárolt összegek esetében a bank a bank döntései alapján meghatározott kamatokkal írja jóvá az illető számlákat. A bank által a kártyás műveletekért alkalmazott díjakat a fiókoknál kifüggesztett díjak jegyzéke tartalmazza, és a jelen szerződés szerves részét képező 1. sz. melléklet foglalja magában.

2.5. A jogi személy folyószámlájára/kártyaszámlájára kibocsátott végrehajtási jogcímekeket a bank az érvényes jogszabályoknak megfelelően rendezi, a számla jogi személy tulajdonosának előzetes beleegyezése nélkül.

2.6. A cég (törvényes képviselői által) vállalja, hogy a cég számlájához, illetve számláihoz hozzárendelt kártyák összes birtokosát a kártyák kibocsátásának pillanatában tájékoztatja a jogi személyeknek szánt céges kártyák felhasználási feltételeiről.

3. ÁLTALÁNOS FELHASZNÁLÁSI FELTÉTELEK:

3.1. A cég/a céges kártya felhasználója köteles betartani az alábbi, a bank által megállapított felhasználási feltételeket:

3.1.1. (a) A kártya névre szóló, nem ruházható át, és kizárólag a cég által felhatalmazott személy használhatja.

(b) A kártya és a PIN-kód/aktiváló kód átvételét vagy postai kézbesítését követően a kártyabirtokos, akinek a neve a kártya előlapján szerepel, azonnal köteles a névre szóló kártyát aláírásával ellátni a kártya hátlapján található aláírási csíkon.

(c) A kártya a bank tulajdonát képezi az érvényesség teljes ideje alatt, és a bank kérésére kötelező a visszaadása.

3.1.2. A Visa Business Classic (RON és USD), Visa Business Silver (betéti és hitelkártya), Visa Business Gold (betéti és hitelkártya) és Mastercard Business (EUR) céges kártyák a kibocsátásuk napjától használhatók, és a kártya előlapján szereplő hónap utolsó napjáig érvényesek (LL/AA - hónap / év).

3.2. A jogi személyek számára kibocsátott céges kártya Romániában használható, kizárólag a következő célokra:

3.2.1. Készpénzfelvétel a Visa Electron/Visa/Mastercard emblémát feltüntető ATM-eknél;

3.2.2. Készpénzfelvétel a Visa Electron/Visa/Mastercard emblémát feltüntető bankfiókok POS-jainál;

3.2.3. Áruk és szolgáltatások vásárlása a Visa Electron/Visa/Mastercard emblémát feltüntető jogi személyiséggel rendelkező, értékesítésre jogosult kereskedőktől;

3.2.4. A bankautomaták képernyőjén megjelenő kedvezményezett közüzemi számláinak kifizetése a Transilvania Bank ATM-jeinél.

3.3. A céges kártyát a jogi személyek, illetve az egyéni vállalkozók külföldön kizárólag a következő célokra használhatják:

3.3.1. Készpénzfelvétel az illető ország pénzemében a Visa Electron/Visa/Mastercard emblémát feltüntető ATM-eknél és a bankfiókok POS-jainál;

3.3.2. Áruk és szolgáltatások vásárlása az illető ország pénzemében a Visa Electron/Visa/Mastercard emblémát feltüntető jogi személyiséggel rendelkező kereskedőktől.

3.4. A céges kártyák mind a Romániában, mind a külföldön működő, a Visa Electron/Visa/Mastercard emblémát feltüntető kereskedők honlapján történő internetes ügyletek lebonyolítására is használhatók.

3.5. A céges kártyákat a kereskedő egységeknél történő, a BT Pay alkalmazásból kezdeményezett kifizetésekhez lehet használni. A kártyás tranzakcióknak a BT Pay alkalmazásból történő végzéséhez a következő feltételeknek együttesen teljesülniük kell:

- 1) az Ügyfélnek a BT Pay alkalmazás bejelentett felhasználójának kell lennie.
- 2) a kártyákat be kell jegyezni az alkalmazásba abban az esetben, ha az Ügyfél azt a kereskedő egységeknél fizetőeszközként szeretné használni.

Az egyes céges kártyáknak az alkalmazásba való bejegyzéséhez a BT Pay felhasználótól kérhetik a kártya azonosító adatait, mint például: a kártya CVV-kódját, a kártya számát, a tulajdonos teljes nevét, a kártya lejáratát stb. A kártya bejegyzésének befejezéséhez a felhasználó SMS-en keresztül egy kódot kap, melyet a bank nyilvántartásában a kártyához rendelt telefonszámra küldenek. A bejegyzett kártyákat minden olyan műveletre használni lehet, amelyet a BT Pay alkalmazás az ilyen típusú kártyák számára lehetővé tesz, például: érintésmentes kifizetések (csak az Android operációs rendszerrel működő telefonok esetében), a kártyával végzett tranzakciók/a kártyák egyenlege előzményeinek megtekintése, a vásárlási akciók, illetve a Transilvania bank által kínált szolgáltatások és termékek megtekintése/felhasználása stb.

3.6. Bankkártyával történő készpénzfelvétel vagy áruk és szolgáltatások vásárlása esetén a céges kártyafelhasználónak az alábbiak szerint kell eljárnia:

3.6.1. A PIN-kódot csak az összeg ellenőrzése után írja be és/vagy a POS által kiadott elismervényeket csak az azon szereplő adatok, különösen a bankkártyáról levont összeg ellenőrzése után írja alá. A kártyafelhasználó aláírása a nyugtán és/vagy az elektronikus termináloknál az aktiválási kód/PIN-kód beírása, a BT Pay alkalmazáson keresztül történő kifizetések megerősítéséhez a telefon titkosított módszerének alkalmazása, a CVV/CVC2-kód megadása, a biztonsági elemekkel ellátott elektronikus kereskedelemre szánt, SMS-ben küldött jelszó (azoknál az ügyfeleknél, akik a bankkártyát előzetesen bejegyezték a 3D Secure rendszerbe) vagy bármilyen más, a kártyára vonatkozó, azonosítási adat (kártyaszám, a lejárat dátuma, a kártyán szereplő név) megadása, az érintésmentes kártya/a BT Pay alkalmazást futtató telefon kártyaolvasóhoz való közelítése (akár beírják a PIN-kódot, akár nem) azt jelenti és annak tekintendő, hogy az ügyfél beleegyezett a bankkártyás művelet végrehajtásába, illetve visszavonhatatlanul hozzájárult a tranzakció végrehajtásához és elfogadta azt, a kártya felhasználoja pedig teljes mértékben felelősséget vállal a fentebb felsorolt tevékenységekért. Bankkártyás fizetési művelet kezdeményezése előtt a kártyafelhasználónak lehetősége van további információkat kérni és kapni a kifizetési műveletről, valamint annak végrehajtási határidejéről.

3.6.2. Kérje el az eladótól az értékesítést igazoló elismervény egy példányát, illetve az ATM-nél igényeljen a pénz kiadását igazoló elismervényt, amely bizonyítja a művelet elvégzését. Az elismervény átvett példányát a kártyafelhasználónak meg kell őriznie a havi bankszámlakivonat ellenőrzéséhez, illetve az esetlegesen a kivonatban hibásan rögzített bankkártyás műveletekkel kapcsolatos panasz orvoslásához.

3.7. A kártyafelhasználónak kötelessége a bankkártyát megfelelő körülmények között tárolni, megelőzni annak megrongálódását, és megtenni minden szükséges óvintézkedést annak megakadályozására, hogy illetéktelen személyek használhassák a bankkártyát, illetve a ráírt adatokat és a vele járó biztonsági elemeket (PIN-kód, CVV, 3D Secure jelszó, a kártyának a BT Pay alkalmazásba bejegyzett egyedi jelszava stb.). Ha a kártyafelhasználó a bankkártya/olyan telefon elvesztését vagy ellopását észleli, amelyen a BT Pay alkalmazás telepítve van, illetve a kártya illetéktelen használatát tapasztalja, az alábbiak szerint kell eljárnia:

3.7.1. Erről a lehető legrövidebb idő alatt, indokolatlan késedelem nélkül telefonon értesíti a Transilvania Bank telefonos ügyfélszolgálatának Bankkártya részlegét a 0800 80 2273 (0800 80CARD) telefonszámon, amely ingyen hívható az összes romániai telefonhálózathoz, vagy a 0264 594 337 díjköteles számon, amely külföldről is hívható. A Bankkártya részleg ideiglenesen vagy véglegesen letiltja a bankkártyát a Bank engedélyezési rendszerében, annak erre az esetre vonatkozó eljárásai szerint. Ajánlott ezeket a számokat elmenteni a telefon memóriájába vagy feljegyezni valahova, ahonnan sürgősség esetén elő lehet venni. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik ezzel a lehetőséggel, a kártya ideiglenes vagy végleges letiltása az éjjel-nappal elérhető internetbank szolgáltatáson keresztül is végrehajtható, illetve a Bank bármely egységénél sürgősségileg kérni lehet a birtokolt kártya letiltását.

A kártya letiltása akkor válik hatályossá, ha a Bank elvégezte a szükséges tiltási műveleteket, és a kártya felhasználójával közölték, hogy a kártya a kérés alapján le lett tiltva.

3.7.2. Az újrakibocsátás céljából az Ügyfélnek a lehető legrövidebb idő alatt be kell mennie a legközelebbi bankfiókba, hogy kitöltse a bankkártya és a hozzá tartozó PIN-kód újrakibocsátását igénylő űrlapot. Az elvesztett vagy ellopott névre szóló kártyák újrakibocsátása esetén az újrakibocsátási kérvényt alá kell írnia mind a céget a banknál képviselő személyeknek, mind a kártya felhasználójának.

3.7.3. Amennyiben a kártya elvesztésének vagy ellopásának bejelentése után a cég/a cég által engedélyezett felhasználó a kártyát visszaszerzi, köteles a kártyát haladéktalanul visszaszolgáltatni a bank bármely fiókjánál.

3.7.4. Amennyiben a kártya vagy az olyan telefon ellopásának/elvesztésének következtében, amelyre a BT Pay alkalmazás telepítve van, a kártya/telefon vagy annak adatainak illetéktelen használatát észleli, azonkívül, hogy a Banknál mindezt jelentenie kell, a kártyafelhasználó arra is köteles, hogy a bűnügyi nyomozásért felelős hatóságot az esemény észlelését követő legrövidebb időn belül értesíti, és a Bank kérésére a panasz benyújtásáról bizonyítékot mutat fel.

3.7.5. Amennyiben a 3.7 és 3.7.1 cikkelyek által előírt kötelezettségeket nem teljesíti, a kártyafelhasználó rosszakarattal és/vagy súlyos gondatlansággal vádolható, és a hatályos jogszabályok által előírt pénzügyi veszteségeket teljes mértékben vállalja.

3.8. A Bank termináljainál végrehajtott tranzakciók esetén valós időben történik meg a tranzakció jóváhagyása, valamint a kártyához tartozó számla megterhelése az elvégzett műveletek ellenértékével. Az ügyfél számláján a műveletek a következőképpen szerepelnek:

- a pontos dátum megjelölésével a bank nyitvatartási ideje alatt végzett műveletek esetében;
- az első banki munkanap dátumával, amennyiben a műveleteket nem a bank nyitvatartási ideje alatt végezték.

3.9. Egy másik elfogadó bank termináljánál végzett tranzakció jóváhagyásakor a Bank azonnal lefoglalja a tranzakciónak megfelelő összeget a bankkártyához rendelt számlán, hogy megelőzze az illető számláról ugyanannak az összegnek egy másik művelethez való felhasználását. A lefoglalt (elszámolásban levő) összegek a bankszámlakivonatban a „Folyamatban lévő tranzakció” rovatban jelennek meg. A tranzakció jóváhagyásakor lefoglalt összeg elszámolását semmilyen módon nem lehet megakadályozni, mert ez az elfogadó banknak nyújtott garancia, hogy megkapja a saját bankautomatájából felvett pénzüsszeget vagy az üzletkötője által eladott szolgáltatásokért/javakért a tranzakció végrehajtásakor fizetett pénzüsszeget. Az összeg elszámolását a kereskedő/a tranzakció elfogadó bankja kezdeményezi, aki az összeget igényli, mégpedig az által, hogy a létrejött tranzakcióról egy állományt küld a Visa/Mastercard felé, aki

automatikusan a tranzakcióban résztvevő bankok (a kártyakibocsátó bank és a kártyával történő kifizetés összegének elfogadó bankja) között az összegek átutalását végzi. Miután a Bank a Visa/Mastercard-tól megkapta az általa kibocsátott kártyák tulajdonosai által végzett tranzakciókat tartalmazó állományokat, az így átutalt összeg automatikusan ráterhelődik a fizetéshez felhasznált kártya számlájára.

3.10. A bankkártyához rendelt számla tényleges terhelése a más bank termináljánál elvégzett művelet értékével csak később, az adott tranzakciót feltüntető elszámolási jegyzék kézhezvételekor kerül feldolgozásra. A művelet bejegyzése a kártyához rendelt számlán a tranzakció elszámolásra beérkezésének dátumával történik.

3.11. A más devizában végrehajtott tranzakciók ellenértékével akkor terhelik meg a kártyához kapcsolt számlát, amikor a bank kézhez kapja az elszámolási jegyzéket. Ekkor a bank a kártya típusának megfelelő elszámolási devizában lévő összegeket átváltja a kártyához rendelt számla devizájára a Banknak a kártyaszámlán végzett művelet napján érvényes spot eladási árfolyamán.

3.12. Az aktiválási kód/PIN-kód háromszori hibás megadása a bankkártya letiltását vonja maga után, és az erre alkalmas terminálok elnyelik a bankkártyát.

3.13. A kifizető szervezetek által a különböző kereskedőtípusok számára jóváhagyott pénzüsszegek limitjein belül végre lehet hajtani offline tranzakciókat is a fizetendő összeg lefoglalása nélkül. Ilyen kifizetési művelet esetén a tranzakció ellenértékére a fogadóbank (akinek a termináljánál a kifizetés történt) közvetlenül a kibocsátó banknak küld elszámolást, aki az értéket ráterheli a kártya számlájára. Az offline típusú érintésmentes kifizetési műveletek nem jelennek meg a „*Várakozásban levő tranzakciók*” sorban, és abban az esetben, ha az elszámolás időpontjában a kártya számláján nem áll rendelkezésre a kellő összeg, jóvá nem hagyott terhelés jelenik meg rajta. Ebben az esetben a tranzakció ráterhelődik a számlára, felhasználandó mindaz az összeg, ami az elszámolás pillanatában rendelkezésre áll, a tranzakció ellenértéke és a rendelkezésre álló összeg által fedezett rész közötti különbség pedig a kártya számláján jóvá nem hagyott terhelésként jelenik meg.

3.14. A Bank a Kártyával végzett műveletek esetében értékhatárokat szabhat meg és/vagy meghatározhatja az azzal végzett tranzakciók számát, ezeket a határértékeket a kártya kibocsátásával egyidőben közli az Ügyféllel/Felhasználóval. Az Ügyfél (a Bank kirendeltségeinél kapható formanyomtatványok vagy az internetbank alkalmazás beállításainak segítségével) kérheti a használati határértékek módosítását a Banktól. Ezt az igénylést a Bank elemzi, és döntését az Ügyféllel közli.

3.15. Biztonsági okokból, a Kártya illetéktelen használatának megelőzése érdekében a Bank ellenőrizheti a Felhasználó által a kártyával végzett műveleteket, és bizonyos feltételek mellett (bizonyos országokban, bizonyos pénznemekben, bizonyos kereskedők esetében, bizonyos tevékenységi területeken, bizonyos magatartás esetében stb.) azokat korlátozhatja. Az Ügyfélnek a kártyahasználat akadályát képező korlátozások létezéséről a Bank kirendeltségeinél vagy a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül érdeklődhet, és bizonyos feltételek mellett, saját felelősségre, kérheti egy bizonyos időre ezen korlátok megszüntetését.

4. A JOGI SZEMÉLY (CÉG) ÉS A CÉGES KÁRTYA TULAJDONOSOK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

4.1. A kártyaszámla nyitását, illetve az alkalmazottai számára céges kártyák kibocsátását igénylő jogi személy/egyéni vállalkozó:

4.1.1. Tanácsadásban részesül a bank részéről a céges kártyák használatának módját, illetve azok kezelését illetően;

4.1.2. A bank biztosítja az általa kibocsátott céges kártyával történő műveletek engedélyezési szolgáltatásait, a cég által esetleg előzetesen megadott olyan utasítások betartásával, amelyek a kártya és/vagy a kártyához rendelt számlán rendelkezésre álló összegeknek a meghatalmazott felhasználók/kártyabirtokosok által történő használatára vonatkoznak.

4.1.3. Igényli/kézhez kapja a havi bankszámlakivonatot az igénylése alapján a bank által kibocsátott céges kártyákkal végzett műveletekről;

4.1.4. Az ügyfélnek igényelnie kell az elveszett/ellopott/meghibásodott mágnescsíkú/sérült/névváltoztatás miatt cserélendő kártya újrakibocsátását az újrakibocsátási űrlap kitöltésével;

4.1.5. Betéti kártya esetében minden felelősséget vállal a kártyához rendelt számla feltöltését illetően, a számlához kapcsolódó kártyák meghatározott tranzakciós határértékeinek összegével megegyező pénzüsszegig.

4.1.6. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a kártyához rendelt bankszámláját megterheljék a saját kérésére, saját alkalmazottai nevére kibocsátott bankkártyával végrehajtott műveletek ellenértékével, amely az alábbiaknak felel meg:

- a vásárlási vagy készpénzfelvételi **tranzakciók értéke**, közüzemi számlák fizetése stb., beleértve a kártya hátoldalán található CVV/ CVC kóddal vagy anélkül végrehajtott tranzakciók értékét internetes tranzakciók esetén,

- a Banknak tartozott **díjak és jutalékok, illetve egyéb**, a kártya használatából eredő összegek

- a bankkártya csalárd használatából eredő tranzakciók, a bankkártya elvesztésének vagy ellopásának a Banknak történő bejelentése pillanatáig, a

4.2.12. cikkely előírásainak értelmében.

4.1.7. A cég hozzájárul a Transilvania Banknál nyitott bármely számlájának megterheléséhez, az igénylése alapján az alkalmazottai részére kibocsátott céges kártyákkal végrehajtott pénzügyi műveletekhez kapcsolódó díjak és jutalékok ellenértékével.

4.1.8. A külföldön és/vagy a kártya pénznemétől eltérő devizában végrehajtott tranzakciók esetében a céget terheli a műveletek ellenértékének és az ezekért fizetendő díjaknak a kifizetése a kártyához rendelt számlán található egyenlegből (lej alapú VISA BUSINESS CLASSIC, VISA Business Silver (betéti és hitelkártya), Visa Business Gold (betéti és hitelkártya), illetve USD alapú (Visa Business Classicin USD), vagy euró alapú (Mastercard Business EUR)).

A Visa Electron/Visa Classic égisze alatt kibocsátott céges kártyák esetében a kártyához rendelt számláról levont összeg a következő automatikus devizaátváltások elvégzésével számolható ki:

- az ügylet összegének átváltása a művelet során használt devizáról a VISA-val való elszámolás devizájára (USD), majd pedig a számla devizájára (RON). A pénzváltás automatikusan történik annak a Nemzetközi Szervezetnek az árfolyamán, amelynek az égisze alatt a kártyát kibocsátották (VISA).

- A VISA a bankhoz továbbítja a tranzakciót a számla devizájában (RON), és a bank ezzel az összeggel terheli az ügyfél számláját.

Az USD alapú Visa Business Classic kártyák esetében az ellenértéket a VISA lejre váltja, és a bank ahhoz, hogy megterhelhesse az USD alapú kártyához rendelt számlát a tranzakció díjával, átváltja a tranzakció ellenértékét RON-ból a kártyához rendelt számla devizájára (USD), a bank által alkalmazott, a tranzakció elszámolásának napján érvényes spot vásárlási árfolyamon.

Az euró alapú számlákhoz kapcsolódó Mastercard Business kártyák esetében a kártyához rendelt számlán visszatartott összeg a következő automatikus devizaátváltások elvégzésével számolható ki:

- o a tranzakció összegének átváltása a művelet során használt devizáról a Mastercarddal való elszámolás devizájára (USD/EUR – az ügylet végrehajtásának területétől függően), majd pedig a számla devizájára (EUR). A tranzakció összegének átváltása a művelet során használt devizáról a banknak a Mastercarddal való elszámolási devizájára automatikusan a Mastercard árfolyamán történik;

○ a Bank az elszámolási devizából (USD/EUR) a számla devizájára (EUR) történő devizaátváltást a tranzakció elszámolásának napján általa alkalmazott spot eladási, illetve vásárlási árfolyamon végzi el.

○ A Banca Transilvania S.A. termináljainál végrehajtott tranzakciók esetében a tranzakció devizájának átváltása a kártya devizájára (a kártyához rendelt számla devizájára) a tranzakció végrehajtásának időpontjában a bank által alkalmazott devizaárfolyamon történik.

4.1.9. A cég hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a devizapiacra a cég nevében és számlájára devizaösszegeket vásároljon, amelyek a kártyától különböző devizában, a cég alkalmazottainak a nevére kibocsátott kártyákkal és/vagy külföldön végrehajtott tranzakciók elszámolásához szükségesek.

4.1.10. A cég feltétel nélkül elfogadja a céges kártyákhoz rendelt számlák automatikus megterhelését a cég alkalmazottainak nevére kiállított céges kártyákkal végrehajtott tranzakciók ellenértékével; megalapozott és indokolt esetben ezeket a tranzakciókat utólag megfellebbezheti fizetésmegtagadás benyújtásával.

4.1.11. A cég minden egyes kártya esetében külön tranzakciós határértéket állapíthat meg, a bank határozataiban megállapított standard, számla/kártya tranzakciós határértékek betartásával. A cég utólagosan kérheti az egyes kártyákhoz előzetesen hozzárendelt tranzakciós határértékek módosítását (a bank határozataiban megállapított standard, számla/kártya tranzakciós határértékek betartásával), írásbeli kérvényt nyújtva be a banknak erre vonatkozóan, és kifizetve a műveletre alkalmazandó díjakat.

A céges kártyához kapcsolódó számla egyenlegének túllépésekor, amennyiben a túllépés a kártya külföldi tranzakciókban való használatából vagy a kártyától eltérő deviza használatából következő jutalékoknak és a valutaárfolyam különbségeinek eredménye, a cégnek a hónap végéig ki kell fizetnie mind a negatív egyenlegbe való túllépés jutalékát, mind az összeget, amellyel túllépte az egyenleget.

4.1.12. A cég a folyószámláján rendelkezésre álló RON/EUR/USD összegekből fedezi a Bank által meghatározott, a fizetés megtagadása esetén kiszabott illetéket, mind a cég, mind pedig a névre szóló kártyák birtokosai által kezdeményezett olyan fizetésmegtagadások esetén, amelyeket a Bank a vizsgálat következtében kedvezőtlenül rendezett.

4.1.13. A számlakivonatok és az egyes tranzakciók végrehajtásakor kibocsátott nyugták alapján a cég ellenőrzi a kártyához rendelt számlán lévő pénz felhasználásának módját.

4.1.14. A cég visszaszolgáltatja a banknak a lejárt érvényességű bankkártyákat.

4.2. A cég által meghatalmazott felhasználónak/a céges kártya birtokosának (a cég alkalmazottja és számára igényelte a jogi személy a céges kártya kibocsátását) az alábbi KÖTELEZETTSÉGEI vannak:

4.2.1. A kártyát a szerződés és a törvény rendelkezéseinek megfelelően használja;

4.2.2. A kártyát megfelelő körülmények között tárolja, hogy megelőzze annak károsodását, és megtesz minden szükséges intézkedést, hogy megakadályozza a kártya használatát a kártya birtoklására nem jogosult személyek által. Minden óvintézkedést megtesz a bankkártya biztonsága érdekében, azaz óvja a kártyát az elvesztéstől vagy megrongálódástól, a fizikai eltulajdonítástól, illetve az adatainak ellopásától, továbbá a telefon ellopásától abban az esetben, ha a BT Pay alkalmazást használja és abba kártyáit bejegyezte.

Minden óvintézkedést megtesz a bank rendszerébe bejegyzett telefonszámon hívható telefon biztonságának megőrzése érdekében, mivel a telefonszám a Bank és a felhasználó közötti titkosított kommunikációs csatorna, melynek segítségével a Bank olyan SMS-en keresztül jelszavakat küld, melyek különböző műveletek megerősítését szolgálják, például, többek között: kártyák hozzárendelése a BT Pay alkalmazáshoz, 3D Secure jelszó az online tranzakciókhoz, a kártya aktiválási kódja.

4.2.3. Nem adja át a kártyát vagy a kártya PIN-kódját/aktiváló kódját/a kártyának a BT Pay alkalmazáshoz való hozzárendelését szolgáló egyedi jelszót más személyeknek, és nem árulja el a PIN-kódot/aktiváló kódot/a kártyának a BT Pay alkalmazáshoz való hozzárendelését szolgáló egyedi jelszót/annak az eszköznek a titkosítási módszerét, amelyre a BT Pay alkalmazás telepítve van, más személyeknek;

4.2.4. Nem tartja ugyanazon a helyen a PIN-kódot/aktiváló kódot és a kártyát;

4.2.5. Értesíti a Bankot, ha a PIN-kódot tartalmazó boríték nem volt lezárva az átvételkor;

4.2.6. Értesíti a Bankot, ha háromszor hibásan adta meg vagy ha elfelejtette a PIN-kódot/aktiváló kódot, hogy kártyáját feloldják vagy új kártyát bocsássanak ki a számára, a Bank által meghatározott erre vonatkozó díjak kifizetésével;

4.2.7. Nem tartja a bankkártya azonosító adatait olyan formában, amely könnyen felismerhető és elérhető illetéktelen személyek számára;

4.2.8. Minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy biztonságban tudja azt az eszközt, amelyről az internetes tranzakciókat/a BT Pay alkalmazáson keresztül kifizetéseket kezdeményezi, ilyen óvintézkedések, többek között: – a számítógépet rendszeres időközönként átvizsgáló és frissített vírusölő, anti-spyware, anti-malware programok használata; tűzfal telepítése és aktiválása; a rendszer biztonsági frissítése, a telefon operációs rendszerének a gyártó javaslatai szerinti frissítése, az operációs rendszernek csak a gyártó által forgalmazott hivatalos változatának használata, az operációs rendszereknek a telefonyártók által javasolt, nem módosított biztonsági rendszerének használata, a BT alkalmazásoknak, illetve az illető készülék által használt alkalmazásoknak csak az ezt a célt szolgáló Google Play Store és App Store üzletekből való letöltése. Az Ügyfél vállalja, hogy egy esetleges informatikai támadás esetén a Bankkal együttműködik a támadás forrásának felfedése érdekében.

4.2.9. Jelenti a Banknak, ha bármely kereskedő vagy bankfiók indokolatlanul visszautasítja a bankkártyáját.

4.2.10. Mind a romániai, mind a külföldi kártyás műveleteket a cég által meghatározott tranzakciós határérték figyelembevételével hajtja végre, és betartja a bank által meghatározott, a kártyára/számlára vonatkozó standard tranzakciós határértékeket.

4.2.11. A bank új kártyát/PIN-kódot/aktiváló kódot biztosít számára ezek elvesztése/ellopása esetén, illetve a kártya érvényességének lejártá vagy egyéb okok miatt, amelyek új kártya kibocsátását teszik szükségessé; a kártya kibocsátásával járó díjak és jutalékok kifizetése az igénylő jogi személyt terheli.

4.2.12. Haladéktalanul értesíti a Transilvania Bank Központját a Romtelecom vezetékes hálózatról ingyenesen hívható **0 800 80CARD (0 800 80 2273)** számon, vagy a mobil- és más vezetékes hálózatokból, illetve külföldről hívható **0264-594337** díjköteles számon, az internetbank segítségével, a Bank valamely kirendeltségénél személyesen, vagy írásban (a bank honlapján megadott címen), az alábbi eseményekről:

- a kártya elvesztése, ellopása, károsodása, letiltása;
- annak a mobiltelefonnak az elvesztése vagy ellopása, melyre a BT Pay alkalmazás telepítve van;
- a cég által meghatalmazott felhasználó/a kártyabirtokos által nem engedélyezett tranzakciók megjelenése a kártyához rendelt számlán;
- a kibocsátó által elkövetett hibák a számlakezelésben;
- olyan elemek felfedezése, amelyek miatt felmerül annak a gyanúja, hogy illetéktelen személyek lemásolták a kártyát, a PIN-kódot/az aktiváló kódot, vagy ismerik a bankkártyához tartozó adatokat;
- rendellenes működés észlelése a kártya használatakor.

4.2.13. A bankkártya elvesztésének/ellopásának bejelentéséig a cég/kártyafelhasználó felel a bankkártyával végzett minden műveletért, és minden így keletkezett kár őt terheli 150 EUR (százötven euró) összeghatárig, amelyet lejben számolnak el a BNR banknak az illetéktelennek minősített műveletek végrehajtásának napjára meghatározott árfolyamán.

A kártyabirtokos cég/Ügyfél felelőssége a veszteség fedezetét illetően teljes körű, amennyiben ő vagy a kártya felhasználója szándékosan csalárd módon cselekedett, illetve a jelen Általános Üzleti Feltételekben meghatározott egy vagy több kötelezettségüket szándékosan megszegték,

vagy azokkal kapcsolatban súlyos gondatlansággal jártak el.

A kártyabirtokos cég/Ügyfél felelősségének megállapítása különösen a fizetőeszköz/a BT Pay alkalmazást futtató mobiltelefon személyes biztonsági elemei jellegének és az elvesztés, ellopás vagy jogtalan használat helyzeteinek figyelembe vételével történik.

4.2.14. A cég/a kártya Felhasználója köteles a Bank által kért minden információt és iratot a Bank rendelkezésére bocsátani, és minden olyan lépést megtenni, melynek segítségével a fellebbezés/fizetésmegtagadás megoldódik. Amennyiben ez a kötelezettség nem teljesül teljes mértékben és a kért határidőre, a Bank abba a helyzetbe kerülhet, hogy a fellebbezést/fizetésmegtagadást képtelen lesz megoldani.

A cég által meghatalmazott felhasználó/a céges kártya birtokosa (a cég alkalmazottja és számára igényelte a jogi személy a céges kártya kibocsátását) az alábbi JOGOKKAL rendelkezik:

4.2.15. Tévesen vagy engedély nélkül végrehajtott művelet esetén a Bank valamely kirendeltségénél személyesen és az e célra készült formanyomtatvány kitöltésével vagy a telefonos ügyfélszolgálat segítségével, a tranzakció észlelésétől számított legtöbb 60 (hatvan) naptári napos határidővel, de legkésőbb 13 hónappal a számla terhelésének időpontja után fellebbezen/fizetésmegtagadást kezdeményezzen. A 60 naptári napos időtartamot meghaladó fellebbezéseket/fizetésmegtagadásokat a Bank csak indokolt késedelem esetén tudja elemzés céljából figyelembe venni és csak akkor, ha az nem haladja meg a tranzakció számlán való rögzítésétől számított törvényes 13 hónapos határidőt. A tranzakció azon a dátumon minősül észleltnak, amikor az Ügyfél banki kivonatot kap, a műveleteket az internetbank segítségével megtekinti vagy értesítő SMS-t kap, amennyiben ezt a szolgáltatást választotta. A fellebbezést/fizetésmegtagadást kezdeményezheti a kártya Felhasználója vagy a cégnek a Bankkal kapcsolatot tartó törvényes képviselője.

5. A TRANSILVANIA BANK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

5.1. A jogi személyek/egyéni vállalkozók számára céges kártyát kibocsátó Transilvania Bank az alábbi jogokkal rendelkezik:

5.1.1. Automatikusan megterheli a kártyához rendelt számlát a számlához kapcsolódó összes kártyával végrehajtott tranzakció értékével, valamint a kártya használatából következő díjakkal és jutalékokkal.

5.1.2. Behajtja a cég fizetési kötelezettségeiből keletkező összes követelését, amennyiben a cég határidőre nem fizeti ki ezeket.

5.1.3. Megállapítja és módosítja a kártyához rendelt számlán a minimális rendelkezésre álló összeget, valamint az ügyletekre vonatkozó díjakat és jutalékokat.

5.1.4. Elkéri a cégtől/meghatalmazott felhasználótól/kártyabirtokostól az áruk és szolgáltatások vásárlását vagy a készpénzfelvételt igazoló, valamint az érvénytelenítő (sztornó) nyugta egy példányát a havi számlakivonatban/tranzakciós jelentésben hibásan szereplő műveletekkel kapcsolatos, illetve a cég/kártyabirtokos által benyújtott panaszok elbírálásakor.

5.1.5. A céges kártyával végrehajtottként bejegyzett tranzakciók esetében a bank nem fogadja el a fizetésmegtagadást, amennyiben ezeket nem a cég/kártyabirtokos kezdeményezi a Transilvania Bank által meghatározott fellebbezési szabályoknak megfelelően (4.2.14. pontok).

5.1.6. A Bank visszavonja a céges kártyák használatának jogát olyan cégektől, amelyeknek az alkalmazottai a céges kártyákat egyéb célokra használják külföldön, mint devizaszámlás műveleteknek minősülő készpénzfelvételre és áruk és szolgáltatások vásárlására;

5.1.7. Bejegyzi az elvesztett/ellopott céges kártyát a letiltott elfogadású kártyák listájára;

5.1.8. Beszedi a Bank határozatában megszabott, a cég/kártyabirtokos által kezdeményezett, és a megvizsgálás után kedvezőtlenül elbírált fizetésmegtagadások esetén alkalmazott jutalékokat.

5.1.9. A Bank jogosult a cég/kártyabirtokos előzetes értesítése nélkül megsemmisíteni, illetve lezárni az (újra)kibocsátástól számított 60 (hatvan) napon belül a fel nem vett bankkártyákat, és letiltani a bankkártya aktiváló kódot az (újra)kibocsátástól számított 60 (hatvan) napon belül, az

(újra)kibocsátást kérelmező számlatulajdonos
kártyabirtokos/-felhasználó ügyfél előzetes értesítése nélkül.

5.1.10. Amennyiben az Ügyfél számláján olyan, a kártyán keresztül eszközölt jóváírási műveleteket azonosítanak, melyeket nem lehet a kártyával eszközölt műveletekkel indokolni, a helyzet tisztázásáig a Bank a beérkező összegek jellegére és forrására vonatkozó vizsgálatok érdekében lefoglalhatja ezeket az összegeket.

5.2. A jogi személyek/egyéni vállalkozók számára céges kártyát kibocsátó Transilvania Bankot az alábbi kötelezettségek terhelik:

5.2.1. Letiltja a bankkártyát, amennyiben a cég/kártyabirtokos a 4.2.12 pontban leírt módon bejelentette annak ellopását vagy elvesztését.

5.2.2. A cég/meghatalmazott felhasználó/kártyabirtokos kérésére információt nyújtson a kártyák használatának módjáról;

5.2.3. Biztosítsa a céges kártyával történő műveletek engedélyezésének állandó jellegű szolgáltatását, amennyiben a cég előzetesen nem szabott meg korlátokat a kártyák és/vagy a kártyákhoz rendelt, a cég nevében és a cég számára nyitott számlán rendelkezésre álló pénzalapok használatát illetően;

5.2.4. A cég rendelkezésére bocsátja a kártyákhoz rendelt számlák havi kivonatát, amelyek tükrözik az összes végrehajtott tranzakciót. A kártyaszámla-kivonatot a bank a céggel való megállapodás szerint küldi ki, és nem felelős ezek továbbításának módjáért. Amennyiben a Banknak fel nem róható és annak akaratától független okokból a tulajdonos nem kapja kézhez időben a havi kártyaszámla-kivonatot/a tranzakciós jelentést, a cég a Banknál érdeklődhet a kártyákkal bejegyzett tranzakciókról. A Bank csak abban az esetben bocsátja valamely kártyabirtokos rendelkezésére a számlakivonatot, amennyiben a cég biztosítja számára a számláira vonatkozó számlakivonatok igénylésének jogát.

5.2.5. A Bank tájékoztatja a székhelyein való kifüggesztés és/vagy a Bank weboldalán történő közzététel által a céget/meghatalmazott felhasználókat/kártyabirtokosokat a bankkártyákkal kapcsolatos díjak és illetékek mértékére vonatkozó, valamint a bankkártyák kiállításával és használatával kapcsolatos módosításokról. Amennyiben a már megkötött szerződések előírásai és/vagy záradékai módosulnak, a bank erről tájékoztatja a céget, és ennek 60 (hatvan) napon belül nyilatkoznia kell az új feltételek elfogadását vagy elutasítását illetően. Amennyiben a cég nem közli a bankkal választását írásban a fent megjelölt határidő alatt, a bank ezt a bekövetkezett módosítások hallgatólagos elfogadásának tekinti. A díjak és illetékek módosításáról a Bank papíron tájékoztatja a céget a hatályos törvényes rendelkezések előírásai és feltételei szerint, és csak esetlegesen használ ilyen esetben alternatív elektronikus kommunikációs eszközöket (e-mail, fax stb.).

5.2.6. Legfeljebb 24 órán belül jóváírja a céges kártyákhoz rendelt számlákon a feltöltött összegeket, beleértve az esedékes havi kamatot;

5.2.7. A cég kérése alapján kicseréli az elveszttként/ellopottként/meghibásodott mágnescsíkként/sérültként bejelentett kártyákat a cégre terhelve a vonatkozó díjak és jutalékok kifizetését.

5.2.8. A bankkártyás tranzakciókkal kapcsolatos problémák rendezéséért, valamint a fizetésmegtagadások (fellebbezések) lezárásáért felelős osztály a Bankkártya Műveletek Igazgatósága. A rendezési határidők az alábbiak:

➤ a Bank termináljainál végrehajtott tranzakciókra:

- A Bank a fizetésmegtagadás rendezésére vonatkozó választát a Cégnak/Kártyafelhasználónak a fizetésmegtagadás regisztrálásától számított 30 (harminc) munkanapon belül közli, amennyiben a tranzakciót a Bank saját bankautomatáinál, a BT bankfiókjainál és a kereskedőknél beszerelt POS termináloknál, valamint a Bank virtuális termináljainál (E-commerce) eszközölték.

- Amennyiben a fizetésmegtagadás indokolatlan/alaptalan, kedvezőtlen rendezésre kerül sor, és a mindenkori *Díjak és illetékek listája* szerinti díj kerül felszámításra.

➤ *a más elfogadó bankok termináljainál végrehajtott tranzakciókra:*

- A Bank a fizetésmegtagadás rendezésére vonatkozó válaszát a cégnek/kártyatulajdonosnak a fizetésmegtagadás regisztrálásától számított legtöbb 120 napon belül közli. Amennyiben a válasz nem fogadható el az eset végleges rendezéseként, a rendezési határidő a mindenkori, a bankkártyás tranzakciókkal kapcsolatos vitás kérdéseket szabályzó országos és nemzetközi normák és szabályzatok előírásai szerint maximum 100 nappal hosszabbodik meg, az ügyfélnek a megtagadás új állapotával és a vonatkozó maximális rendezési határidővel kapcsolatos tájékoztatása mellett.

Amennyiben a pénzalapokat nem sikerült behajtani, a Bank írásbeli kérelem alapján megadja az ügyfél számára az összes, rendelkezésére álló és a fizető fél számára releváns információt, hogy ezáltal bírósági eljárást kezdeményezhessen a pénzalapok behajtása érdekében.

- A fizetési megtagadásokat a Bank a kártyás tranzakciók megvitatására vonatkozó Visa/Mastercard nemzetközi szabályzatok és a hatályos jogszabályok szerint oldja meg. Ennek érdekében a Bank különféle információkat és dokumentumokat kérhet a kártyatulajdonostól, illetve kérheti ez utóbbit bizonyos intézkedések végrehajtására a fizetés megtagadásának megoldása érdekében.

- Amennyiben a fizetésmegtagadás indokolatlan/alaptalan, kedvezőtlen rendezésre kerül sor, és a mindenkori *Díjak és illetékek listája* szerinti díj kerül felszámításra.

- Nem engedélyezett tranzakció esetén, amelyhez a Felhasználó nem adta 3.6.1. cikkelyben meghatározottak szerinti hozzájárulását, illetve amennyiben teljesítette 3.7. és 3.7.1. cikkelyben előírt kötelezettségeit, a Bank köteles azonnal visszafizetni a jogosulatlan tranzakcióval kapcsolatos összeget, amelyért a Felhasználó/Tulajdonos a fizetés megtagadását kezdeményezte a 4.2.14. cikkelyben előírt feltételek teljesülése mellett.

5.2.9. A Bank nem vonható felelősségre valamely művelet engedélyezésének megtagadásáért, illetve a bankkártya fizetéskor történő elutasításáért, amennyiben ennek oka az, hogy a cég/a cég által meghatalmazott felhasználó/a kártyabirtokos nem teljesítette a jelen szerződésben előírt kötelezettségeit, illetve azokban az esetekben, amelyek a bank akaratától függetlenül álltak elő (például, a teljesség igénye nélkül: az aktiváló kód/PIN-kód hibás megadása, lejárt bankkártya használata, a bankkártya mágnescsíkjának meghibásodása vagy a kártya megrongálódása, a bankkártya használata a Bank által beállított napi limiteket meghaladó tranzakciók végrehajtására, a bankkártya elutasítása egy kereskedő által).

5.2.10 A Bank felelősséggel tartozik a céggel/kártyabirtokossal szemben az alábbi esetekben:

- a kártyás tranzakciók nem teljesítése vagy nem megfelelő teljesítése, amennyiben a nem megfelelő teljesítés az eszköz, a készülék, a terminál vagy bármely más, a kártyát kibocsátó Bank tulajdonában levő felszerelés hibás működésének következménye, feltéve hogy a működési hibát nem a cég/a cég által engedélyezett felhasználó/a kártya birtokosa okozta tudatosan,

- A Bank kizárólag a terhére róható súlyos hiba vagy kötelezettségeinek szándékos megszegése esetén vonható felelősségre a tranzakciók értékéért azt követően, hogy a Tulajdonos/Felhasználó értesítette a Bankot az elektronikus fizetési eszköz elvesztéséről, ellopásáról, megsemmisítéséről, blokkolásáról, kompromittálásáról, meghibásodásáról vagy annak lehetőségéről, hogy az elektronikus fizetési eszköznek létezik egy másolata, valamint hogy a PIN-kódot/jelszót illetéktelen személyek is ismerik;

- a cég/a cég által meghatalmazott felhasználó/a kártya birtokosa által nem engedélyezett, hamisított kártyával vagy a bankkártya adataival való visszaéléssel, a kártya fizikai bemutatása vagy azonosító elemeinek elektronikus azonosítása nélkül végrehajtott tranzakciók értékéért.

5.2.11. A kártérítés összege, amelyért a kibocsátó felelős, nem lehet több, mint a meghiúsult vagy nem megfelelően teljesített, illetve a cég/a cég által meghatalmazott felhasználó/a kártya birtokosa által nem jóváhagyott tranzakció ellenértéke, valamint a Bank által megszabott járulékos díjak, illetékek és kamatok összege, amelyek a kártérítés időpontjáig kerültek levonásra.

5.2.12. A bank köteles jóváírni az ügyfél számlájára a kár értékét egy banki munkanapon belül

attól a pillanattól kezdve, hogy elismeri a tulajdonost megillető jogot, vagy egy bíróság vagy választottbíró meghatározza ezt a jogot.

5.2.13. A Bank nem felel az Ügyfél által elszenvedett közvetett károkért beleértve, többek között a profit, üzlet, üzleti lehetőségek veszteségeit, goodwill veszteségeket, a várható nyereség veszteségeit, a jó hírnév és/vagy az Ügyfél imázsa tekintetében keletkezett veszteségeket.

5.2.14. A bank nem felel az olyan nem biztonságos internetes tranzakciókért, amelyek esetén a kereskedők nem igénylik a biztonsági kódot, vagy elfogadják a tranzakciót még akkor is, ha a kártya felhasználója úgy döntött, hogy törli a tranzakciót a kért biztonsági kód megadása előtt.

6. A KÁRTYA FELFÜGGESZTÉSE VAGY VISSZAVONÁSA

6.1. Amennyiben a cég/kártyafelhasználó Ügyfél csalárd tranzakciókat hajt végre, azaz szándékosan rosszhiszeműen jár el jogtalan haszonszerzés vagy a Bankkal, illetve a fizetést fogadó féllel szembeni csalás céljával, illetve amennyiben nem teljesíti a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségeit, a Banknak jogában áll az alábbi intézkedéseket végrehajtani a cég/kártyafelhasználó Ügyfél előzetes értesítése nélkül:

- megtagadni a csalárd tranzakciók végrehajtásában résztvevő bankkártyával történő, valamint az illető fiókjára kiállított egyéb bankkártyákkal végzett tranzakciók engedélyezését;
- letiltani a csalárd tranzakciók végrehajtásában résztvevő kártyát, valamint a cég fiókjára kiállított egyéb bankkártyákat;
- megtagadni egy új bankkártya kiállítását vagy a bankkártya cseréjét, amennyiben a cég nem vállalja a bankkártyával addig végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos anyagi felelősséget.

A bankkártya letiltása alatt azt a Bank által kezdeményezett tevékenységet értjük, amellyel leállítja a kártya használatát anélkül, hogy ennek következtében lezárna azt a számlát, amelyhez az adott bankkártya tartozik.

A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a felhatalmazott intézményeknél és hatóságoknál jelentse a céget/kártyahasználó Ügyfelet, akiről bebizonyosodott, hogy ezen célokból cselekedett, valamint arra, hogy ne adjon ki újabb bankkártyát ennek kérésére, és visszavonjon minden olyan egyéb bankkártyát, amelyet a Bank állított ki.

6.2. Amennyiben felmerül annak a gyanúja, hogy egy bankkártyát a cég/kártyafelhasználó tudta vagy beleegyezése nélkül használnak, megelőzőképpen és a kártyabirtokos anyagi veszteségeinek elkerülése vagy csökkentése érdekében a Banknak jogában áll a cég/kártyafelhasználó értesítése nélkül az alábbi intézkedéseket foganatosítani:

- a bankkártyával végzett tranzakciók engedélyezésének megtagadása;
- a bankkártya használatának visszavonása vagy felfüggesztése;
- a jelenlegi, esetlegesen veszélyeztetett biztonságú bankkártya kicserélése egy újonnan kibocsátott, új számmal és új azonosítókkal ellátott kártyával.

A bank értesíti a céget/kártyafelhasználót (bármely rendelkezésre álló eszközzel: telefon, fax, e-mail, levél) a konkrét intézkedések meghozatalát követően.

6.3 A Bank fenntartja azon jogát, hogy a bankkártya használatát korlátozza/felfüggeszse, és a kártyabirtokos számláin levő összegekhez való hozzáférést megakadályozza olyan esetekben, mint például lefoglalás, zár alá helyezés, egyéb jogi előírások stb.

6.4. Mindkét félnek joga van kérni a bankkártya és a hozzá tartozó szerződés egyoldalú megszüntetését, a másik félnek benyújtott írásos értesítés által. Ebben az esetben a bankkártya lezárása/a hozzá tartozó szerződés megszüntetése az értesítés kézhezvételétől számított 30 (harminc) naptári napon belül válik hatályossá, amennyiben a megszüntetést a cég kezdeményezi és két hónapon belül, amennyiben a Bank kezdeményezi. A betéti kártya esetében az Ügyfél csak

akkor kérheti a bankkártya megszüntetését, ha előzetesen teljesítette a Bankkal szemben a Betéti kártya szerződésben megjelölt összes fizetési kötelezettségét. Minden esetben, a szerződés érvényessége csak akkor szűnik meg, amikor a kártyabirtokos Ügyfél teljesítette minden fizetési kötelezettségét a Bank felé, és visszaszolgáltatta a kártyát.

6.5. A Banknak jogában áll egy betéti/hitelkártyát jog szerint, minden további formáság mellőzésével megszüntetni az alábbi esetekben:

- a cég/kártyafelhasználó által bejelentett személyes adatok helytelenek;
- A cég/kártyafelhasználó elmulasztja bejelenteni a személyes adatainak módosulását;
- Az Ügyfél olyan tranzakciókat hajt végre, amelyek értéke meghaladja a bankkártyához rendelt számlán rendelkezésre álló összegeket, és a Banknak bejelentett elérhetőségeken való értesítése után a Ügyfél nem fedezi a kialakult tartozást az **Általános Üzleti Feltételek** című jelen dokumentumban, illetve a Bank által küldött értesítésben megjelölt határidőre;
- A cég/kártyafelhasználó megszegi a jelen **Általános Üzleti Feltételek** előírásait.

Ugyanakkor a bankkártya(k) megszüntetésével a hozzá(juk) kapcsolódó szerződés is érvényét veszti.

7. IDŐTARTAM ÉS MÓDOSÍTÁSOK

7.1. A céges kártyák kibocsátását és működését illetően a jelen szerződés érvényessége három (3) év a kártyák kibocsátásáról szóló kérvény aláírásától számítva. A szerződés automatikusan meghosszabbodik a kezdeti időtartammal azonos további időszakokra, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:

- a kártya lejártá előtt legalább 30 (harminc) naptári nappal a cég nem nyújt be írásbeli kérelmet a Banknak, amelyben kifejezett módon közli, hogy lemond a kártyáról;
- amennyiben a bank vizsgálata alapján megállapítást nyer, hogy az előző hat (6) naptári hónapban a cég kérésére kibocsátott kártyákkal végeztek tranzakciókat;
- a vizsgálatot követően a bank nem szüntette meg egyoldalúan a szerződést a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeknek a cég/a cég által meghatalmazott felhasználó/a kártyabirtokos által elkövetett megszegése miatt.

A Bank ekkor újrakibocsátja a kártyát; a kártya kibocsátásával járó díjak és jutalékok kifizetése a céget terheli.

7.2. A Bank bármikor módosíthatja a szerződés feltételeit a szerződés megkötése után érvénybe lépett jogi rendelkezésekkel összhangban, amelyek jogszerűen megváltoztatják a szerződést. Ilyen esetben a Bank írásos értesítést küld a cégnek a cég által megadott címre, a cég által meghatározott feltételek betartásával. 5.2.5.

7.3. A cég elfogadja, hogy a szerződés érvényességi ideje alatt növekedhet a tartozott összege az árfolyamkockázat megvalósulása esetén vagy az olyan költségek növekedése esetén, amelyek egy harmadik félnek (Visa, Mastercard, futárszolgálat stb.) fizetendő jutalékokból és egyéb költségekből származnak, és amelyek a szerződésben/annak mellékletében szerepelnek.

VIII.2.A CÉGES KÁRTYÁKRA VONATKOZÓ SMS ALERT SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI

1. MEGHATÁROZÁSOK:

SMS Alert szerződés: a cég Bankkal való jogviszonyában képviseleti joggal bíró személyek által aláírt és a Bank által jóváhagyott, az SMS Alert szerződéskötési kérelmét tartalmazó űrlap (esetenként egyedi űrlap vagy SMS Alert szerződéskötési igénylési űrlap), a céges kártyákra vonatkozó SMS Alert szolgáltatás feltételeivel együtt. Az **SMS Alert** a Bank által nyújtott szolgáltatás, melynek segítségével a hitel-/betéti kártyával rendelkező Ügyfelei valós idejű tájékoztatást kapnak a szolgáltatás előfizetésében megjelölt kártyákkal lebonyolított tranzakciókról, valamint a kártyához hozzárendelt számlán eszközölt jóváírási tranzakciókról. Az SMS-eket a bank automatikusan küldi az előfizetési kérsben megadott telefonszámra az említett

tranzakciók lebonyolításának pillanatában.

*a szombat és vasárnap nem minősülnek munkanapnak

Az SMS Alert szolgáltatás keretében a Bank az alábbi esetekben küld SMS-t:

- POS-on keresztül eszközölt bankkártyás fizetési tranzakciók, belföldön és külföldön
- Interneten keresztül eszközölt bankkártyás fizetési tranzakciók, belföldön és külföldön
- Késpénzfelvét ATM-ből, belföldön és külföldön egyaránt
- Számlafizetés ATM-en/fizetési automatán keresztül
- A telefonos ügyfélszolgálaton keresztül végrehajtott hangalapú engedélyezést igénylő tranzakciók (imprinter - VOICE/ MOTO)
- Kártya letiltása/feloldása a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül
- POS-on keresztül eszközölt előzetes engedélyezési bankkártyás tranzakciók, belföldön és külföldön
- Interneten keresztül eszközölt előzetes engedélyezési tranzakciók, belföldön és külföldön
- POS-on keresztüli egyenlegekérdezések
- Érvénytelenített/törölt ügyletek.

2. DÍJAK ÉS JUTALÉKOK

A szolgáltatás használati díja és költségei a díj alkalmazása pillanatában érvényes

BT határozat alapján kerültek meghatározásra.

A szolgáltatás ellenértékének kifizetésére havonta kerül sor, a szolgáltatási szerződés megkötésének napjával megegyező napon, az Ügyfél kártyájához hozzárendelt számla terhelésével.

Az Ügyfél havonta, a szerződéskötés hónapjától kezdve, kifizeti a Banknak a nyújtott szolgáltatás ellenértékét, függetlenül attól, hogy az illető hónapban használta-e vagy sem a kártyát, és hogy az illető hónapban hány napot volt aktív a szolgáltatás. A szolgáltatás ellenértéke a jelen szerződés lejártának hónapjára is fizetendő, függetlenül attól, hogy az illető hónapban hány napot volt aktív a szolgáltatás.

3. A FELEK FELELŐSSÉGE

- 3.1.** Az SMS Alert szerződés alapján az Ügyfél felhatalmazza a Transilvania Bankot, hogy SMS-eket küldjön a lebonyolított tranzakciókkal kapcsolatosan minden további utasítás nélkül;
- 3.2.** Az ügyfélnek kötelessége írásban tájékoztatni a Bankot az azonosító adataiban és a jelen szerződésben közölt egyéb adatokban bekövetkező bármilyen változásokkal kapcsolatban, azonnal az illető változások bekövetkezése után.
- 3.3.** Az Ügyfél felelősséget vállal a Banknak közölt azonosító adatok (családnév és keresztnév, IBAN szám, a kártya száma, az SMS-eket fogadó mobiltelefon száma) helyességéért, valamint a számlán a havi előfizetés kifizetéséhez szükséges összeg rendelkezésre állásáért;
- 3.4.** Amennyiben az SMS Alert szerződésben meghatározott művelet az Ügyfél önhibája miatt nem hajtható végre (az Ügyfél azonosító adatai hibásak stb.), az Ügyfélnek akkor is kötelessége kifizetni az SMS-ek küldéséért fizetendő havi előfizetési díjat;
- 3.5.** A Bank nem vállal semmilyen felelősséget az esetleges küldési hibákért, kivéve, ha ezek kizárólag a Bank önhibájának tudhatók be.
- 3.6.** A Bank nem vállal semmilyen felelősséget az ATM-en keresztül történő számlafizetésekor az Ügyfél által megadott adatok helyességéért.
- 3.7.** A Bank az információk közvetítésével kapcsolatosan kizárólag a tranzakciók átvételekor, közvetítésekor és lebonyolításakor elkövetett súlyos gondatlanságért vagy szándékos helytelen viselkedésért vállal felelősséget.

4. AZ SMS ALERT SZOLGÁLTATÁS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEINEK MÓDOSÍTÁSA

4.1. Amennyiben a Bank a szerződés érvényességi ideje alatt módosítja a feltételeket és/vagy díjakat, ezekről a módosításokról a módosítások érvénybe lépése előtt 30 nappal tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfélnek a módosítások érvénybe lépésének javasolt időpontja előtt jogában áll

egyoldalúan, díjmentesen elállni a szerződéstől.

4.2. Amennyiben a Bank nem kap semmiféle választ az Ügyföltől **Az SMS ALERT szolgáltatás általános feltételei** módosításainak javasolt érvénybe lépési időpontjáig, az Ügyfél által hallgatólagosan elfogadottként tekinti azokat.

4.3. A 30 napos határidő nem érvényes **Az SMS ALERT szolgáltatás általános feltételeinek** jogszabályi változások miatti módosítása esetén. Ebben az esetben a módosítások a vonatkozó jogszabályok érvénybe lépésének függvényében alkalmazandók.

5. AZ SMS ALERT SZERZŐDÉS ÉRVÉNYESSÉGE:

Az SMS Alert szerződés a szerződés aláírásának napjától egy évig érvényes, és amennyiben a szerződő felek egyike sem áll el a szerződéstől, automatikusan meghosszabbításra kerül. A szerződés a szolgáltatásra megjelölt bankkártya újrakibocsátásának pillanatában automatikusan meghosszabbításra kerül.

6. AZ SMS ALERT SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

6.1. Az SMS Alert szerződés a kártyának és/vagy a kártyaszámlának a törvény szerinti, a jelen általános feltételek szerinti bezárása esetén, illetve bármikor a felek közös megegyezésével jog szerint megszűnik.

6.2. Az Ügyfél a szolgáltatás aktiválását követően bármikor egyoldalúan elállhat az SMS Alert szerződéstől, további kötbér vagy egyéb díj alkalmazása nélkül, azonban kizárólag a szolgáltatásnak a folyó hónapra érvényes díja teljes kifizetését követően. Ennek érdekében az Ügyfél a banknál kitölti a bank által erre a célra biztosított űrlapot.

6.3. A Banknak jogában áll egyoldalúan elállni a szerződéstől, amennyiben e szándékáról az Ügyfelet 30 nappal a tervezett megszüntetés időpontja előtt írásban tájékoztatja.

6.4. A Bank kérheti a szerződés megszüntetését, amennyiben az Ügyfél nem teljesíti a szerződésben előírt valamelyik kötelezettségét.

6.5. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy elálljon a szerződéstől, amennyiben az Ügyfélnek 60 naptári nappal hosszabb időszakra gyűlnek fel az előfizetési díj kifizetésével kapcsolatos adósságai.

6.6. Az Ügyfél kérheti az SMS Alert szerződés megszüntetését, amennyiben a Bank (jogos indok hiányában) nem kezdi el a szolgáltatás biztosítását, vagy nem kezdi újra a felfüggesztett szolgáltatás biztosítását a szolgáltatás újrakezdésére előírt határidőre.

6.7. A

6.4. és **6.5.** cikkelyben megadott esetekben az SMS Alert megszüntetésére vonatkozó kérelmet (tájékoztatást) legalább 30 nappal a megszüntetés kérelmezett időpontja előtt a másik fél tudomására kell hozni. Amennyiben a tájékoztatási időponttól számított 30 napon belül a tájékoztatott fél nem fogalmaz meg fenntartást a tájékoztatásban megjelölt megszüntetési okot illetően a békés úton való rendezés kezdeményezése és a szerződés teljesítésének újrakezdése érdekében, a kérelem elfogadottnak minősül.

6.8. A Bank fenntartja magának a SMS Alert szerződés felbontásának jogát legtöbb 30 napon belül az olyan körülmények megjelenése esetén, melyek a szerződés megkötése pillanatában előreláthatatlanok voltak, és amelyek **A céges kártyákra vonatkozó SMS ALERT szolgáltatás általános feltételeinek** olyan irányú módosítását idézik elő, melyeknek teljesítése közérdekellenes volna, illetve bármikor, amikor megítélése szerint az Ügyfél nem

tartja be a jelen előírásokat.

6.9. A fent említett összes esetben a Banknak jogában áll a szolgáltatás egyoldalú felmondásának, illetve felbontásának időpontjáig teljesített szolgáltatás ellenértékének kifizetését követelni.

7. KAPCSOLATTARTÁS

A felek között lebonyolított összes tájékoztatás és levelezés az Általános feltételekben meghatározott eszközökkel történik.

8. KONFLIKTUSOK ÉS JOGVITÁK RENDEZÉSE

8.1. Jelen **A business kártyákra vonatkozó SMS ALERT szolgáltatás általános feltételeit** a román jog szabályozza, és összhangban vannak a banki tevékenységekre, a megbízásra vonatkozó érvényes jogszabályokkal, valamint minden, a pénzügyi-devizakezelési rendet szabályozó rendelkezéssel, valamint a pénzmosás megelőzésére és büntetésére vonatkozó törvényekkel.

8.2. A felek között felmerülő bármilyen jogvita rendezésére békés úton kerül sor. Amennyiben ez nem lehetséges, felek az előfizetés megkötésének településén illetékes törvényszékhez folyamodnak.

9. TITOKTARTÁS

A Bank megtesz minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy megóvja az információkhoz való hozzáférés bizalmasságát, és az adott információknak a jelen szolgáltatás általi közvetítésének bizalmasságát. A Bank kizárólag abban az esetben vonható felelősségre a titoktartási kötelezettség megszegéséért, amennyiben megállapításra kerül, hogy ez saját gondatlansága miatt következett be.

Mindkét fél szigorúan bizalmasan kezeli a bizalmas információkat, és a bizalmas információkat kizárólag a jelen **A céges kártyákra vonatkozó SMS ALERT szolgáltatás általános feltételeinek** érvényesítése érdekében használja fel, sokszorosítja vagy közvetíti.

VIII.3. A BT ALERT SZOLGÁLTATÁS ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. MEGHATÁROZÁSOK:

BT Alert megállapodás: a Bankkal való jogviszonyában a cég képviseleti joggal bíró személyei által aláírt és a Bank által jóváhagyott, a BT Alert szerződésalkötési kérelmét tartalmazó űrlap (esetenként egyedi űrlap vagy BT Alert szerződésalkötés igénylési űrlap), a céges kártyákra vonatkozó BT Alert szolgáltatás feltételeivel együtt.

A **BT Alert** a Bank által nyújtott szolgáltatás, melynek segítségével a jogi személy Ügyfelei valós idejű tájékoztatást kapnak a szolgáltatással kapcsolatos készpénz folyósítási és/vagy bejegyzési folyószámlák és/vagy a HÉA helyzetéről. Az összes tájékoztatástípus kiküldése naponta a 8.00-20.00 óras időintervallumban történik, míg az ezen az időintervallumon kívül beérkező kifizetésekkel kapcsolatos tájékoztatások a következő időintervallumban kerülnek kiküldésre.

A BT Alert szolgáltatás keretében a Bank az alábbi esetekben küld SMS-t:

- A napi egyenlegre vonatkozóan naponta 9.00 és/vagy 12.00 órakor, az ügyfél választásának függvényében.
- A kiválasztott készpénz folyósítási és/vagy bejegyzési folyószámlákon jóváírt beszedéseket, figyelembe véve a beszedések minimális értékét, amelyre tájékoztatás küldését kéri.
- A fizetésre beérkező csekkekkel/kötelezvényekkel/váltókkal kapcsolatos tájékoztatások,

amint az információk a bank rendelkezésére állnak. A tájékoztatások küldésére a fizetésre beérkező bankon belüli vagy bankközi, elektronikus úton elszámolt, valamint a nem elektronikus úton, a Bukaresti Elszámolóházon keresztül elszámolt csekkekkel/kötelezvényekkel/váltókkal kapcsolatosan kerül sor;

- Az adósságinstrumentumok kifizetésének megtagadása: ezek a tájékoztatások minden olyan csekklapra/kötelezvényre/váltóra elküldésre kerülnek, melyeknek kifizetését részben vagy teljes mértékben megtagadták, amint az információk a bank rendelkezésére állnak.
- Kifizetések: ezek a tájékoztatások az Ügyfél által kiválasztott, fizetési megbízással/csekkel/kötelezvényekkel/váltókkal eszközölt készpénz folyósítási folyószámlák terheléseivel kapcsolatosan kerülnek elküldésre, a tájékoztatás tárgyát képező tranzakció minimális értékének megfelelően.

Az SMS-eket a bank automatikusan küldi a megadott telefonszámokra, amint a fent megjelölt információk a bank rendelkezésére állnak.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ha az SMS-ek fogadására megjelölt telefonszámok természetes személyekhez tartoznak, akkor azok olyan személyes adatoknak minősülnek, amelyeket a Bank szerződéses alapon dolgoz fel annak érdekében, hogy a szerződést megkötő jogi személy Ügyfél számára biztosítsa a BT Alert szolgáltatást a Transilvania Bank adatvédelmi politikájában bemutatott tájékoztatás alapján, amely elérhető a <https://www.bancatransilvania.ro/politica-prelucrare-si-protectie-date-personale/> weboldalon. Amennyiben a megjelölt telefonszámok nem Önhöz tartoznak, a Banknak történő megadásukkal Ön kijelenti, hogy rendelkezik az ezeket használó természetes személyek hozzájárulásával arra vonatkozóan, hogy megadja a telefonszámokat a Banknak annak érdekében, hogy a szerződést megkötő jogi személy Ügyfél számára biztosítsa a BT Alert szolgáltatást, illetve vállalja a felelősséget ezeknek a természetes személyeknek a tájékoztatásáért a szóban forgó személyes adatok Bank általi feldolgozására vonatkozóan a fent említett célból.

2. AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGEI

Az ügyfél vállalja, hogy tájékoztatja a bankot, amennyiben azt tapasztalja, hogy a tájékoztatási szolgáltatást nem aktiválták a jelen megállapodásban megjelölt határidőn belül.

Az ügyfél vállalja, hogy haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, amennyiben a jelen megállapodásban leírt szolgáltatásokon keresztül közvetített információk bizalmosságát vagy teljességét befolyásoló adatokban bármilyen változás jelentkezik.

Az ügyfél felel a banknak közölt minden információ pontosságáért.

Az ügyfél megbízza a Bankot, hogy a készpénz folyósítási folyószámláit a 4. cikkely értelmében tartozott díjak és jutalékok ellenértékével terhelje.

3. A BANK KÖTELEZETTSÉGEI

A Bank vállalja, hogy az ügyfél által kért információkat kizárólag az ügyfél által megjelölt telefonszámokra küldi, a jelen megállapodás 2. cikkelyének megfelelően.

A Bank vállalja, hogy az ügyfél által kérelmezett tájékoztatási szolgáltatásokat a BT Alert megállapodás aláírásának időpontjától maximum 24 órán belül aktiválja.

A Bank vállalja, hogy az ügyfélnek az aktiválás időpontjától kezdve a rendelkezésre álló egyenleget, a számlán eszközölt beszedéseket és a számláról fizetési megbízással/csekkel/kötelezvényekkel/váltókkal eszközölt kifizetéseket, a kifizetésre beérkező csekkeket/kötelezvényeket/váltókat és/vagy a bank rendelkezésére álló adósságinstrumentumok kifizetésének megtagadását tartalmazó tájékoztatásokat elküldi.

4. DÍJAK ÉS JUTALÉKOK

A Transilvania Bank által nyújtott szolgáltatások használatáért a Bankot megillető díjak és jutalékok a díjak alkalmazásának pillanatában érvényes BT határozat alapján kerültek meghatározásra.

A díjakkal és jutalékokkal kapcsolatos határozatot az ügyfél a Transilvania Bank bármelyik egységénél megtekintheti. A jelen megállapodás alapján nyújtott szolgáltatásokra alkalmazott díjak és jutalékok havonta kerülnek kifizetésre, a megadott készpénz folyósítási folyószámla terhelésével, minden hónapnak a tájékoztatási termék aktiválásának napjával megegyező napján. Az igényelt előfizetés típusa BT Alert 40 SMS/BT Alert 80 SMS, az ügyfél választása függvényében.

Az előfizetésben nem szereplő további tájékoztatásokért a díjak alkalmazásának pillanatában érvényes határozatban meghatározott pótdíj kerül alkalmazásra.

A Bank egyoldalúan módosíthatja a BT Alert megállapodás alapján nyújtott szolgáltatásokra alkalmazott díjak/jutalékok értékét. Az új értékeket a Bank azok érvénybe lépése előtt a fiókjainál való kifüggesztéssel vagy/és SMS-en keresztül hozza az ügyfél tudomására.

Amennyiben az Ügyfél lemond erről a szolgáltatásról, a folyó hónapra érvényes előfizetési díj a szolgáltatás megszűnésének napján kerül kifizetésre.

5. FELELŐSSÉGGORLÁTOZÁS

A Transilvania Bank nem vonható felelősségre az Ügyféllel szemben a tájékoztatások késedelmes megérkezéseért, kivéve, ha ezt bizonyítottan a Transilvania Bank által a jelen megállapodásban vállalt kötelezettségeinek megszegése okozta.

A Transilvania Bank nem vonható felelősségre az Ügyféllel szemben olyan esetekben, amelyekben az információkat továbbító csatornákhöz való hozzáférést a bank és/vagy az ügyfél által nem engedélyezett személyek biztosítják.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen megállapodás az aláírásának pillanatától lép érvénybe, egy évig marad érvényben, és jog szerint meghosszabbodik, amennyiben egyik fél sem mondja fel felmondási idővel, azaz legalább 10 nappal a szerződés lejártá előtt.

A jelen megállapodás érvénybe lépésének időpontjában minden hasonló tárgyú előző megállapodás érvényét veszti.

A jelen szerződés a felek közös megegyezésével módosítható.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy elálljon a BT Alert szerződéstől, amennyiben az Ügyfélnek 60 naptári napnál hosszabb időszakra gyűlnek fel a Bankkal szembeni adósságai.

Bármelyik fél egyoldalúan, írásban elállhat a jelen szerződéstől a másik félnek benyújtott 10 napos felmondási idővel, amennyiben a felek nem egyeztek meg más felmondási időben.

A jelen szerződés értelmezéséből vagy teljesítéséből származó esetleges jogvitákat a felek békés úton rendezik, illetve, amennyiben ez nem lehetséges, a felek a román jog szerint illetékes bírósághoz folyamodnak.

VIII.4. A NeoBT (Neo BT) INTERNETBANK SZOLGÁLTATÁS HASZNÁLATÁNAK ÉS AZ EZZEL VÉGREHAJTOTT BANKI TRANZAKCIÓK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. MEGHATÁROZÁSOK

Bank – a Transilvania Bank, amely a NeoBT – internet- és mobilbank – nevű informatikai szolgáltatásokat nyújtja az ügyfelek számára.

Online internetbank alkalmazások – NeoBT (internetbank és/vagy mobilbank).

NeoBT – internet- és mobilbank alkalmazások, amelyek megkönnyítik az interneten keresztül történő banki műveleteket. Ezekhez internet-hozzáféréssel rendelkező számítógépen vagy okostelefonon keresztül lehet hozzáférni, és segítségükkel pénzügyi információkat lehet szerezni az ügyfél bankszámláiról, banki műveleteket lehet elvégezni, valamint aktiválni/deaktiválni lehet az alkalmazáson belül elérhető bizonyos szolgáltatásokat. A NeoBT alkalmazás az Android és IOS rendszereket támogató online áruházakból telepíthető. A nyilvános funkciók mellett az

ügyfelek aktiválhatják a tranzakciós részt is. A NeoBT-re vonatkozó részleteket megtalálhatja a www.NeoBT.ro honlapon.

Ügyfél – természetes vagy jogi személy, aki a Banknál nyitott számlával rendelkezik, és aki kéri a Bankot, hogy aktiválja a NeoBT szolgáltatást akár online, akár közvetlenül a Bank egységein keresztül.

Felhasználó(k) – az ügyfél vagy az a személy/személyek, aki(ke)t az ügyfél felhatalmazott a nevében történő banki műveletek végrehajtására, feltéve, hogy ezen személyek aláírási mintáit benyújtották a bankban.

A NeoBT szolgáltatás aktiválására irányuló kérelem – az a nyomtatvány, amellyel a szolgáltatás aktiválását kéri papíron (a bank székhelyein) vagy elektronikusan (online jelentkező ügyfelek esetén) kitöltve.

NeoBT szerződés – a NeoBT aktiválására vonatkozó kérelemből, valamint a *Jogi személyekre vonatkozó Általános Üzleti Feltételekben* szereplő *A NeoBT használatának és az ezzel végrehajtott banki tranzakciók általános feltételei* nevű dokumentumból álló irat.

NeoBT Contact Center – a NeoBT felhasználóinak nyújtott segítség és általános tájékoztatás telefonon, e-mailben vagy más kommunikációs eszközön keresztül.

Biztonságos üzenetküldés – a felhasználó és a bank közötti kommunikáció olyan módja, amely titkosítás révén biztosítja a továbbított üzenet feladójának és címzettjének biztonságos azonosítását.

Adathalász üzenetek – olyan üzenetek, amelyek látszólag a banktól vagy más cégtől, esetleg nagy bizalmat keltő személyektől származnak, és amelyeket valójában azzal a céllal küldtek, hogy a címzettől olyan bizalmas adatokat szerezzenek meg, amelyek lehetővé teszik az internetbank típusú alkalmazásokhoz való hozzáférést vagy azok kártyájának használatát.

SMS OTP (egyszeri jelszó) – az a módszer, amely korlátozott ideig érvényben lévő ideiglenes, az alkalmazáshoz való hozzáféréshez és a műveletek engedélyezéséhez használt jelszavak SMS-ben való automatikus továbbítását fedi.

Token – fizikai vagy elektronikus eszköz, amely lehetővé teszi a NeoBT-hez való hozzáférést, és egyedi véletlenszerű kódokat generál, amelyeket a felhasználók mind a NeoBT-hez való kapcsolódáshoz, mind az alkalmazáson keresztül végrehajtott tranzakciók engedélyezéséhez használnak. Ez a készülék fizikai formában a bank tulajdonát képezi, és a jelen szerződésben meghatározott esetekben és feltételek mellett a bank bármikor blokkolhatja/újraaktiválhatja vagy kivonhatja azt.

2.ELŐFELTÉTELEK

2.1. A NeoBT használatához a szükséges hardver és szoftver (számítógép és okostelefon működő operációs rendszerrel, amely internetes böngészőt is tartalmaz), a szükséges licenckel megvásárlása, valamint az internet-hozzáférés biztosítása az ügyfél kizárólagos felelőssége.

A NeoBT-hez való hozzáféréshez szükséges minimális verziók a használt böngészők és operációs rendszerek szolgáltatói által támogatott legújabb verziók.

Az operációs rendszerek és az internetes böngészők közötti lehetséges kombinációk sokfélesége, valamint a differenciálódási módhoz kapcsolódó tényezőktől függő eltérő viselkedésük miatt a Bank nem garantálja az egyes internetes böngészőkkel való teljes kompatibilitást a jelenlegi vagy

jövőbeli verziókban. A Bank folyamatosan arra törekszik, hogy alternatívákat fejlesszen ki annak érdekében, hogy lehetővé váljon a fentiekől eltérő jelenlegi és jövőbeli operációs rendszerekkel és internetes böngészőkkel történő kapcsolódás. A Bank a rendelkezésére álló bármely kommunikációs csatornáján keresztül értesíti az ügyfelet/felhasználót ezekről a frissítésekről.

2.2. A NeoBT használatához az ügyfél köteles az általa használt elektronikus eszközre az operációs programok/operációs rendszerek és vírusirtó programok, valamint az elektronikus berendezések védelmét szolgáló számítógépes programok (vírusirtó, antispy, tűzfal stb. programok) legfrissebb licenccel rendelkező verzióit telepíteni. A felhasználó kötelezettsége, továbbá, hogy az általa használt elektronikus eszközökre ne töltsön le azonosítatlan/nem hivatalos forrásból származó programokat, illetve licenc nélküli programokat/alkalmazásokat, teljes felelősséget vállalva ezzel kapcsolatban.

A Bank nem felel az ügyfél/felhasználó által használt hardverekért/szoftverekért, mivel ezek a berendezések nem a Bank ellenőrzése alatt állnak.

A Bank nem felel a NeoBT nem megfelelő működéséért, amennyiben az a felhasználó által igénybe vett számítógépes berendezések/szoftverek stb. következménye.

Ugyanakkor a felhasználó kijelenti és megérti, hogy az információ számítógépes hálózatokon keresztüli továbbításában fennáll az adathalász támadások veszélye, amely során harmadik felek megkísérelnek illegálisan információkat szerezni a felhasználó hitelesítési adataival kapcsolatban, illetve megsemmisíteni/módosítani a felhasználó által online továbbított megrendelések tartalmát. A NeoBT használatával az Ügyfél vállalja a célzott adathalász támadások kockázatát mind saját magára, mind az általa az alkalmazáshoz való hozzáférésre felhatalmazott felhasználókra nézve.

A Bank nem felel az alkalmazás hibás működéséért/nem megfelelő működéséért, amennyiben az a felhasználó által a NeoBT-hez való hozzáféréshez használt elektronikus berendezés működésével kapcsolatos okoknak tudható be.

2.3. A Banknak nincs kötelezettsége azon berendezések telepítésére, karbantartására, javítására vagy beállítására vonatkozóan, amelyeken a felhasználó hozzáfér a NeoBT-hez.

2.4. A Bank nem felel az olyan hibákért, amelyek a NeoBT használata során merülhetnek fel, és amelyek meghibásodások, hibák vagy az általánosságban a szolgáltatások, különösen a távközlési szolgáltatások használatát szabályozó jogszabályok be nem tartásának a következményei.

2.5. A Bank az ügyfél választásától függően elérhetővé teszi az internetbank szolgáltatást vagy a következő szolgáltatáscsomagot: Internet- és mobilbank.

2.6. A NeoBT biztonságos használatának feltételei megtalálhatók a www.bancatransilvania.ro honlapon.

3. A NeoBT SZERZŐDÉS TÁRGYA

3.1. Jelen szerződés célja a NeoBT-hez való hozzáférés az összes rendelkezésre álló funkció felhasználása érdekében mind az ügyfelek, mind az általuk kijelölt felhasználók számára. A NeoBT-n keresztül elérhető műveletek/egyéb lehetőségek tipológiáját az alkalmazás üzemeltetési előírásai ismertetik.

4. A NeoBT ALKALMAZÁSHOZ VALÓ HOZZÁFÉRÉS

4.1. Az alkalmazás funkciói, üzemeltetési előírásai, illetve a biztonságos használatának a feltételei megtalálhatók a <https://neo.btrl.ro/> honlapon.

4.2. A felhasználó NeoBT-hez való hozzáférése az ügyfél által választott hitelesítési módszer alapján történik a Bank által a szerződés megkötésekor rendelkezésre bocsátott módszerekből (SMS-OTP, token), amely a jelen *Általános feltételek* elfogadásának pillanatában került azonosításra (a NeoBT-re vonatkozó kérés aláírásakor a Bank egységében vagy a NeoBT-be való első belépéskor).

4.2.1. Az SMS-OTP-vel történő hitelesítés esetén a felhasználó beírja az alkalmazás elektronikus bejelentkezési oldalára a Bank által hozzárendelt azonosítót (felhasználói azonosítót), egy ideiglenes jelszót, amelyet az első használatkor meg kell változtatni, ezt követően pedig SMS-ben megkapja az egyedi csatlakozást és a műveletek engedélyezését szolgáló kódot.

4.2.2. A tokennel történő hitelesítés esetén a felhasználó az alkalmazás elektronikus bejelentkezési oldalára beírja a Bank által hozzárendelt azonosítót (felhasználói azonosítót) és a token által generált egyedi kódot. A token PIN-kódját induláskor az Ügyfél választja ki, később pedig az alkalmazáshoz való csatlakozáshoz, illetve a műveletek engedélyezéséhez szükséges egyedi kódot a token generálja.

4.2.3. Ha az Ügyfél a tokennel történő hitelesítést kéri, akkor token eszközt kap, amely lehet fizikai vagy elektronikus.

Az Ügyfelet fogja terhelni a fizikai token értéke, a Bank érvényben lévő díjak és jutalékok jegyzékének alapján, amely azon a napon hatályos, amikor a Bank/Bankot tudomást szerez/értesítik a következő helyzetek valamelyikének a fennállásáról:

- a. - az Ügyfél átadja a Banknak a saját hibájából nem működő tokent;
- b. - az Ügyfél nem adja át a Banknak a tokent;
- c. - az Ügyfél véglegesen blokkolja a tokenjét – háromszori ideiglenes blokkolás miatt működőképtelenné vált eszköz;
- d. - abban az esetben, ha a Bank inaktíválja az Ügyfelet, mert 3 hónapig nem nyitja meg az alkalmazást, vagy kifizetetlen adósságokat halmoz fel. Ebben az esetben az Ügyfelet írásban értesítik, hogy menjen be a bankba a token visszaadása végett, viszont ha 10 napon belül nem válaszol az értesítésre, a Banknak joga van felszámítani annak értékét. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy számláját minden egyes token eszökhöz kapcsolódó összeggel megterhelje olyan esetekben, amikor a fent említett helyzetek valamelyike bekövetkezik.

4.2.4. A felhasználó kötelezettsége, hogy ne tegye elérhetővé a NeoBT-ben használt hitelesítési adatait más személyek számára, és teljes felelősséggel tartozik ezen adatok titkosságának megfelelő megőrzéséért annak érdekében, hogy az alkalmazást harmadik felek ne használhassák a felhasználó adataival.

Amennyiben a felhasználó felismeri vagy gyanítja, hogy a NeoBT-ben szereplő hitelesítési adatai más személyekhez kerültek, vagy hogy jogosulatlanul használják őket, a felhasználó köteles azonnal értesíteni a Bankot és kérni a hitelesítési adatok megváltoztatását és/vagy az alkalmazáshoz való hozzáférés ideiglenes felfüggesztését. A felhasználó haladéktalanul értesíti a Bankot annak időpontjáról, amikor rájött, hogy a hitelesítési adatok egy harmadik fél birtokába kerültek, illetve arról, ha az alkalmazást jogosulatlanul használták.

4.2.5. A felhasználó köteles lecsatlakozni az alkalmazásból, miután befejezte a banki műveleteket/a NeoBT szolgáltatásainak használatát.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amelyet a fent említett kötelezettségek be nem tartása miatt szenved el.

4.2.6. Az ügyfél kijelenti, hogy a NeoBT-n keresztül a számláival végzett műveletek nem sértik a pénzmosás megelőzésére és leküzdésére vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, és teljes felelősséget vállal a végrehajtott műveletek jogszerűségéért és legitimitásáért. Ugyanakkor az Ügyfél vállalja, hogy a bankhoz eljuttatja a BT, a Román Nemzeti Bank vagy más illetékes hatóság által megkövetelt valamennyi igazoló dokumentumot. Amennyiben az Ügyfél megtagadja/nem nyújtja be a Bank által kért információkat/igazoló dokumentumokat, a Banknak jogában áll a szolgáltatás nyújtását felfüggeszteni, amíg a helyzet tisztázódik.

5. A NeoBT-RE VONATKOZÓ KÖLTSÉGEK, DÍJAK ÉS JUTALÉKOK

5.1. A NeoBT alkalmazás használatának költségeit, valamint a felhasználó által végrehajtott banki műveletekért felszámított díjakat és jutalékokat, valamint a NeoBT-n keresztül elérhető egyéb szolgáltatásokat az érvényes Kamatok, költségek és díjak jegyzéke szerint kell felszámolni, amely a Bank valamennyi székhelyén nyilvánosan, valamint a NeoBT alkalmazásban az *Általános feltételek* résznél elérhető *Jogi személyekre vonatkozó Általános Üzleti Feltételek* melléklete.

A NeoBT alkalmazáson keresztül kezdeményezett kifizetésekkel kapcsolatos jutalékok módosításáról/frissítéséről e szerződés értelmében értesítjük az Ügyfelet.

5.2. A Bank jogosult az Ügyfél számlájának megterhelésére a Banknak fizetendő díjak és jutalékok fedezése érdekében. Az előfizetési/egyéb szolgáltatásokkal a (fő) lejben rendelkezésre álló számla lesz megterhelve, a műveletekkel kapcsolatos díjakkal és jutalékokkal pedig az a számla, amelyről a tranzakciót kezdeményezték. Az egyénileg megtárgyalt díjak és jutalékok, illetve az egyedi ajánlatokban foglalt díjak és jutalékok irányadók abban az esetben, ha ütköznek a *Jogi személyekre vonatkozó Általános Üzleti Feltételek* mellékletében szereplő, érvényes Kamatok, díjak és jutalékok jegyzéke által megadott általános díjakkal és jutalékokkal.

6. A FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

6.1. A BANK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

6.1.1. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a nevében és a számlájával hajtsa végre a felhasználóktól a NeoBT-n keresztül kapott utasításokat, az Ügyfél kizárólagos felelősségére.

6.1.2. A Bank megtagadhatja a felhasználók által a NeoBT-en keresztül elrendelt műveletek elvégzését az alábbi helyzetek egyikében: ha a műveletek gyanúsak, a törvényekkel ellentétesek, azokat nem lehet megfelelően igazolni, vagy olyan körülmények között, amikor az Ügyfél számláját bírósági határozat vagy egyéb jogcím alapján zárolják.

6.1.3. A felek egyetértenek abban, hogy a Banknak jogában áll előzetes értesítés nélkül megtiltani a felhasználói hozzáférést a NeoBT-hez, ha 3 hónapnál hosszabb ideig nem lépett be a NeoBT-be és/vagy kifizetetlen adósságokat halmozott fel. Ebben az esetben az Ügyfelet értesítik. Ebben az esetben a **10.5.** cikkely rendelkezéseitől eltérve, a szerződés azonnali hatállyal megszűnik, a bíróságok beavatkozása nélkül.

6.1.4. A Banknak joga van korlátozni a felhasználó hozzáférését a NeoBT alkalmazásban – amennyiben ez utóbbi nem teljesíti azt a kötelezettséget, hogy a kifizetéstől számított 10 naptári napon belül bemutató a Banknak valamennyi olyan helyzetre vonatkozó igazoló okmányt, amelyben a dokumentumokat a vonatkozó jogszabályok megkövetelik – addig az időpontig, amikor a vonatkozó dokumentumokat bemutatja.

6.1.5. A Banknak joga van blokkolni az Ügyfél hozzáférését a NeoBT-hez, ha arra gyanakszik, hogy az Ügyfél alkalmazásában szereplő azonosító/hozzáférési elemeket jogosulatlan személyek használják, és/vagy csalárd módon használják (beleértve az adathalász támadásokkal történő csalás gyanújának a fennállását).

6.1.6. A Bank vállalja, hogy végrehajtja a felhasználó által kért tranzakciókat, a NeoBT-n keresztül továbbított adatok alapján.

6.1.7. A Bank köteles a lehető leghamarabb tájékoztatni a felhasználót arról, ha az elrendelt műveletet nem lehet végrehajtani valamely alkalmazandó jogszabály megsértése vagy más olyan helyzetek eredményeként, amelyek miatt a művelet végrehajtása a Bank által ellehetetlenedik.

6.1.8. A Bank köteles a Felhasználó rendelkezésére bocsátani a *NeoBT alkalmazás felhasználói kézikönyvét* az alkalmazáson keresztül vagy az Ügyfél kifejezett kérésére papíron vagy más tartós adathordozón, a törvényben meghatározottak szerint.

6.2. AZ ÜGYFÉL/FELHASZNÁLÓ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

6.2.1. A felhasználó a NeoBT-n keresztül utasíthatja a Bankot bizonyos típusú műveletek végrehajtására olyan formában, ahogyan ezek rendelkezésre állnak vagy ahogyan a későbbiekben lesznek elérhetőek.

6.2.2. A felhasználót tájékoztatták arról, hogy a Bank semmilyen esetben nem kéri tőle, hogy tegye közzé a hitelesítési adatokat a NeoBT alkalmazásban. Ezenkívül, ha a felhasználó a hitelesítési adatoknak az alkalmazásban való nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kérést kap (még akkor is, ha a kérés látszólag a Banktól származik), akkor a felhasználót ezúton tájékoztatjuk, hogy az adott kérelem nem a Banktól származik, és hogy nem szabad a kérelmező rendelkezésére bocsátania az adatokat, a potenciális csalás elkerülése érdekében. Ha a felhasználó tudomására jutott, hogy hitelesítési adatai egy harmadik fél birtokában vannak jogtalanul, akkor erről haladéktalanul értesítenie kell a Bankot.

6.2.3. A felhasználó a NeoBT internetbank szolgáltatáshoz közvetlenül a Bank www.bancatransilvania.ro honlapjáról, vagy a <https://neo.btrl.ro/> címről köteles csatlakozni, elkerülve a harmadik felek honlapjain megjelenített linkek használatát.

6.2.4. Az Ügyfél a következő feltételekkel kérheti a Bankot, hogy törölje a feldolgozásra elküldött helytelen fizetési megbízást:

- a fizetési megbízást a Bank elektronikus elszámolási rendszerében nem fogadták el;
- az utasításnak megfelelő fizetést a Bank határozott garanciája nem garantálja;
- az utasítás kedvezményezettje adott esetben kifejezett hozzájárulását adja a pénzeszközök visszatérítése tekintetében;
- a NeoBT alkalmazás műszaki hibái.

Az első három esetben a Bank az érvényes Kamatok, díjak és jutalékok jegyzéke szerint jutalékot számolhat fel a fizetési megbízás törléséért.

6.2.5. A felhasználó speciális segítséget kérhet a Banktól, feltéve, hogy az kizárólag az alkalmazás hibáinak megszüntetésével vagy kijavításával kapcsolatos problémákat érinti.

6.2.6. Az Ügyfélnek kötelessége írásban tájékoztatni a Bankot a saját/a felhasználó azonosító adataiban bekövetkező bármilyen változásokkal kapcsolatban, azonnal az illető változások bekövetkezése után.

6.2.7. Azokban a helyzetekben, amikor a jogszabályok kifejezetten előírják a tranzakciók

elvégzésének alapjául szolgáló eredeti dokumentumoknak a Banknál történő bemutatásának a szükségességét, a Bank felkéri az Ügyfelet, hogy valamely székhelyén nyújtsa be az igazoló dokumentumokat, eredeti formájukban vagy azok hiteles másolatát minden olyan helyzetben, amelyben a vonatkozó jogszabályok előírják a dokumentumokat.

6.2.8. a) A felhasználó számára tilos a műveletek végrehajtása a NeoBT-ből, amennyiben tudja, vagy tudnia kellene, hogy nem rendelkezik felhatalmazással a megfelelő számlák kezelésére annak ellenére, hogy műszaki szempontból hozzáférést nyer az alkalmazáshoz. Ebben az esetben az Ügyfél engedélyezi a Bank számára, hogy megterhelje a számláját a jogosulatlanul átutalt teljes összeggel.

(b) A felhasználó vállalja, hogy titokban tartja a saját, a Bank által megadott azonosító elemeit, beleértve az adathalászt üzenetek fogadásának esetét is.

A felhasználó teljes felelősséget vállal az azonosító adatainak más személyek számára történő átadása iránt, beleértve az adathalászt típusú kísérletek esetét is, mivel ez a felhasználó részéről tanúsított súlyos gondatlanság példája.

(c) A felhasználónak értesítenie kell a bankot, amint rájön, hogy azonosító elemei illetéktelen személy tudomására jutottak (beleértve azt is, ha a hozzáférési adatokat adathalásztati kísérletek eredményeként harmadik felek számára adták át).

6.2.9. A felhasználó vállalja, hogy nem módosítja az alkalmazást, és nem használja fel az alkalmazás képeit, szövegeit, képernyőit vagy oldalait a dokumentumban meghatározottaktól eltérő célokra. Szintén szigorúan tilos az alkalmazás fentiekhez hasonló elemeinek a felhasználó általi másolása, sokszorosítása, közzététele vagy terjesztése a Bank írásbeli hozzájárulása nélkül.

6.2.10. Az Ügyfél köteles a számláján biztosítani a szükséges és elegendő rendelkezésre állást annak érdekében, hogy a Bank az alkalmazás révén beszédhesse a fizetendő díjakat és jutalékokat, valamint hogy az általa elrendelt banki műveleteket végre tudja hajtani.

6.2.11. A felhasználó köteles megőrizni a Banktól kapott token készülék jó állapotát, és azt a szerződés megszűnésekor vagy a Bank kifejezett kérésére átadni.

7. A MŰVELETEK VÉGREHAJTÁSA

7.1. A fizetési megbízások teljesítésére vonatkozó hozzájárulás akkor tekinthető kifejezettnek, ha a bizalmas hozzáférési adatok felhasználásával megnyomják a tranzakciónak a bankhoz történő továbbításhoz szükséges megerősítő gombokat. A beleegyezés visszavonható legkésőbb addig, amíg a megrendelés megérkezik a bankba a feldolgozáshoz.

7.2. A NeoBT-n keresztüli műveleteket a Bank a „*Fizetési útmutató/ ütemezés*” dokumentumban megadott ütemterv szerint hajtja végre, amely elérhető a www.bancatransilvania.ro honlapon.

8. FELELŐSSÉG

8.1. A BANK FELELŐSSÉGE

8.1.1. A Bank nem felel az Ügyfelek azon képviselői által igényelt tranzakciókért, akik kilétéről nem értesítették a Bankot, ahogyan az a jelen szerződés értelmében indokolt lett volna.

8.1.2. Az alkalmazás nem megfelelő használatából eredő károk esetén a Bank nem terhelhető felelősséggel.

8.1.3. A bank nem felel az Ügyfél által elszenvedett profitot érintő veszteségekért, anyagi vagy erkölcsi károkért.

8.1.4. A Bank nem felelős az alábbi helyzetekben:

- a) amikor a felhasználó vagy egy adott partnerbank gondatlansága miatt az azonosító elemek és/vagy a token eszköz más személyek számára ismertté válnak.
- b) a kommunikációs hálózaton keresztül téves adatokat továbbítottak a Banknak.
- c) az Ügyfélhez tartozó számítógépes rendszerhez illetéktelen harmadik személyek fértek hozzá, vagy feltörték őket (más személyek/„hackerek” által történő feltörés).
- d) abban az esetben, ha a felhasználó a NeoBT alkalmazás azonosító/hozzáférési elemeit egy adathalászati kísérlet vagy az Ügyfél készülékén jelentkező számítógépes vírus eredményeként tárja fel.

8.1.5. A Bank nem vállal felelősséget a felhasználó vagy harmadik személyek részéről érkező információk, utasítások vagy üzenetek pontosságáért és valóságáért.

8.2. AZ ÜGYFÉL/FELHASZNÁLÓ FELELŐSSÉGE

8.2.1. Az ügyfél a NeoBT szerződés megkötésének napjától kezdve vállalja az interneten keresztül tranzakciók következményeit és kockázatait.

8.2.2. Az ügyfél felelős a NeoBT alkalmazásban a saját/a felhasználók azonosító elemeinek és a token eszköz harmadik személy általi felhasználásának a felhasználó hibájából eredményezett következményeikért, és minden kockázatot vállal, amely ebből származhat.

8.2.3. Az ügyfél felelős azért, ahogyan harmadik felek az alkalmazást használják, amennyiben azok az ő kérésére kaptak felhatalmazást, és viseli az abból származó összes veszteséget.

8.2.4. Az Ügyfél felelős az általa és a felhasználók által a Bank számára a NeoBT-n keresztül továbbított információk, utasítások és egyéb üzenetek pontosságáért és helyességéért.

9. A NeoBT-HEZ VALÓ HOZZÁFÉRÉSI JOGOK FELFÜGGESZTÉSE

9.1. Az hozzáférési jogok felfüggesztése az alkalmazásban és a felhasználó tényleges letiltása akkor következik be, ha a felhasználó elvesztette/elfelejtette a jelszavát (és erről értesítette a Bankot), vagy egymást követő három alkalommal helytelen azonosítót/jelszót adott meg, vagy rossz PIN-kódot adott meg a token eszközön egymás után öt alkalommal.

Ugyanakkor a Bank felfüggesztheti a hozzáférési jogokat az alkalmazásban, amennyiben az Ügyfél nem folytatja az Ügyfél vagy az erre a célra kijelölt felhasználók adatainak frissítését.

9.2. Az Ügyfél minden esetben a felek közötti kommunikációra vonatkozó rendelkezésekkel összhangban kérheti a Banktól a tiltás feloldását. Az Ügyfél hozzáférése minden alkalommal blokkolva lesz, ha a Bank úgy ítéli meg, hogy a hozzáférési adatok veszélybe kerültek, a törvényekkel ellenkező műveleteket kezdeményeztek, és a vonatkozó jogszabályok által kért igazoló dokumentumokat vagy a bank által kért egyéb dokumentumokat nem nyújtottak be a Banknak, vagy mindazon esetekben, amikor a műveleteket gyanúsak minősítik.

10. A NeoBT SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

10.1. A szerződés azonnali hatállyal megszűnik az üzleti kapcsolat megszűnésének pillanatában, a törvény által engedélyezett okokból, vagy bármikor a felek beleegyezése alapján.

10.2. Az Ügyfélnek jogában áll egyoldalúan elállni a szerződéstől, amennyiben e szándékáról a

Bankot 30 nappal a szerződés tervezett megszüntetési időpontja előtt írásban tájékoztatja. Az Ügyfél csak akkor állhat el egyoldalúan szerződéstől, ha teljesíti a jelen szerződésből eredő, a Bankkal szembeni adósságainak teljes megtérítésére vonatkozó kötelezettségeit, kiegészítő díjak nélkül. Ennek érdekében az Ügyfél a banknál kitölti a Bank által erre a célra biztosított űrlapot.

10.3. A Banknak jogában áll egyoldalúan elállni a szerződéstől, amennyiben e szándékáról az Ügyfelet 60 nappal a tervezett megszüntetés időpontja előtt írásban tájékoztatja.

10.4. A Bank azonnali hatállyal felmondhatja a szerződést, ha az Ügyfél nem teljesíti az őt terhelő kötelezettséget. A Bank a szerződés megszűnéséről a megszűnéstől számított 30 napon belül tájékoztatja az Ügyfelet.

10.5. A Bank fenntartja a jogot a szerződés felmondására az olyan körülmények bekövetkezésétől számított legfeljebb 30 napon belül, amelyeket a szerződés megkötésének időpontjában nem lehetett előre jelezni, és amelyek a szerződéses kikötések módosításához vezetnek, mivel a szerződés teljesítése ellentétes lenne a közérdekkel.

10.6. A fent említett összes esetben a Banknak kizárólag a szerződés megszüntetésnek időpontjáig teljesített szolgáltatásrész ellenértékének kifizetését áll jogában követelni.

11. ÉRTEŚÍTÉSEK

11.1. A szerződés feltételeinek módosítására/frissítésére, a beállítások módosítására vonatkozó, felek közötti kommunikáció az alkalmazás biztonságos üzenetküldésével történik. A felek közötti egyéb kommunikáció az alkalmazás biztonságos üzenetküldésével vagy levélben, telefonon, faxon, e-mailben, SMS-en keresztül történhet.

12. A NeoBT SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

12.1. A Banknak jogában áll egyoldalúan módosítani a jelen szerződést annak végrehajtása során. A változásokról az alkalmazás biztonságos üzenetküldésével értesítik az Ügyfelet legalább 2 hónappal a módosítások tervezett érvénybe lépésének időpontjáig. Az Ügyfélnek joga van egyoldalúan elállni a szerződéstől bármilyen többletköltség nélkül, feltéve, hogy szándékáról tájékoztatást nyújt be, mielőtt hatályba lépnének azok a módosítások, amelyekről értesítést kapott. A 2 hónapos határidő nem érvényes a szerződés jogszabályi változások miatti módosítása esetén. Ebben az esetben a módosítások a vonatkozó jogszabályok érvénybe lépésének függvényében alkalmazandók. Amennyiben a Bank nem kap semmiféle választ az Ügyfélől a szerződés módosításainak javasolt érvénybe lépésének időpontjáig, az Ügyfél által hallgatólagosan elfogadottaknak tekinti azokat.

13. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

13.1. A NeoBT-szerződés akkor lép hatályba, amikor az Ügyfél tudomásul veszi és kifejezi egyetértését a NeoBT általános feltételeivel, az alkalmazáshoz való sikeres hozzáférés pillanatában.

A NeoBT általános feltételeinek módosítása esetén az új verziót elfogadottnak tekintjük az új bejelentkezéshez tartozó speciális megerősítő gomb megnyomásával kifejezett tudomásul vételt követően.

A NeoBT szerződés megkötése határozatlan időre szól, ugyanakkor a Bankkal fennálló üzleti kapcsolat feltételének a függvénye.

13.2. A NeoBT szerződést *Jogi személyekre vonatkozó Általános Üzleti Feltételek* többi záradéka egészíti ki. A jelen NeoBT szerződés és a *Jogi személyekre vonatkozó Általános Üzleti Feltételek* közötti eltérés esetén, a jelen rendelkezések irányadók.

IX. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**48. A közvetítések kockázatai**

Amennyiben a Bank az Ügyfél kérésére egy adott címzettnek harmadik személyek közvetítésével küld át pénzüsségeket vagy értékpapírokat/kereskedelmi kötvényeket, a küldés kockázatait az Ügyfél vállalja. E célból a Bank által felhasznált postai, telefon, telex, fax, e-mail, SWIFT, Transfond szolgáltatásokkal vagy egyéb kommunikációs vagy szállítási eszközökkel kapcsolatosan felmerülő veszteségek teljes mértékben az Ügyfelet terhelik, és a Bank teljes mértékben mentesül bármilyen ilyen vonatkozású felelősségtől.

49. Halmozódó és nem kizárólagos jogorvoslatok

A jelen dokumentum és/vagy a Bank és az Ügyfél között megkötött sajátos szerződések alapján a Banknak biztosított minden egyes jogot/jogorvoslatot/biztosítékot a Bank a Bank által választott sorrendben érvényesíthet, függetlenül az illető jogok/jogorvoslatok születésének/létrejöttének időpontjától, és a Banknak bármilyen más megállapodás, biztosíték vagy jogszabály által biztosított többi jogához és jogorvoslatához adódik hozzá.

50. Hiteles fordítások

A Banknak nem kötelessége elfogadni a nem román nyelvű dokumentumokat, kivéve, ha az Ügyféllel kötött Megállapodás erről másként rendelkezik. Ebben az esetben a bank az Ügyféltől az illető dokumentumok hiteles, közjegyző által hitelesített román nyelvű fordítás benyújtását kéri.

51. Titoktartás

A műveletek bizalmasságának szükségessége a volumenüket, megszerzett kedvezményeket, visszatérítési határidőket és feltételeket, költségeket és igényelt biztosítékokat, valamint a Bank iránti őszinteséget és korrektséget illetően az Ügyfél által ismertnek tekintendő, és a Banknak nem kötelessége kifejezetten felhívnia az Ügyfél figyelmét erre a tényre minden egyes művelet végrehajtásakor.

52. A Bank tiszteletben tartja az ügyfelek számláival és az ügyfelek által meghagyott műveletekkel kapcsolatos információk bizalmasságát, és nem fed fel azokat az Ügyfél beleegyezése nélkül, kivéve a vonatkozó jogszabályokban előírt kifejezett eseteket.

53. Javaslatok/panaszok

A Bank által nyújtott banki szolgáltatások minőségét és színvonalát a Bank minden egyes Ügyfele minősítheti. Az illető színvonalaktól való eltérésekkel kapcsolatos javaslatokat és panaszokat a Banknak telefonon/e-mailen, a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül vagy írásban, a fiókok titkárságánál az erre szolgáló dobozba helyezéssel vagy közvetlenül a Transilvania Bank kolozsvári székhelyén (Str. George Barițiu nr. 8) való benyújtással lehet eljuttatni.

54. A Bank elemzi az Ügyfél kérését, és a jogszabályokban előírt határidőn belül egy választ fogalmaz meg.

55. Felügyelő hatóság

A banki tevékenységet felügyelő hatóság a Román Nemzeti Bank, amelynek székhelye Bukarestben van (București, Sector 3, Strada Lipscani nr. 25.).

56. Értesítések

A Bank fenntartja a jelen Általános Üzleti Feltételek teljes vagy részleges módosításának jogát, az általa alkalmasnak ítélt bármely időpontban. Az Ügyfél és a Bank kifejezetten egyetért abban, hogy az Általános Üzleti Feltételek módosításai a Bank és az Ügyfél közötti jogviszony

szempontjából 30 nappal azt követően lépnek érvénybe, hogy az Ügyfél által átvettnek tekinthető az erre vonatkozó tájékoztatás.

Az Ügyfél elfogadja, hogy az illető módosítások közlésének elegendő módja a bankszámlakivonat vagy a Bank fiókjainál való kifüggesztés általi tájékoztatás. A számlakivonaton, illetve a bank fiókjainál kifüggesztett dokumentumon fel kell tüntetni azt az időpontot, melytől kezdve az illető dokumentum jogi következményekkel bír. Az illető módosításokat követően az Ügyfél a Bankkal a bankszámlakivonaton és/vagy a fiókoknál való kifüggesztéssel közölt határidőre és megjelölt módon írásban közli az Általános Üzleti Feltételek tartalmának módosítását célzó javaslatokra vonatkozó álláspontját. Amennyiben az Ügyfél nem küldi meg írásban a banknak a módosítási javaslatait tartalmazó értesítést, a felek úgy tekintik, hogy az Ügyfél változatlanul elfogadja az új előírásokat, és azokat magára nézve a tájékoztatásban megjelölt időponttól kezdve kötelezőnek tekinti.

A Bank a saját fiókjainál és a honlapjain vagy elektronikus csatornáin keresztül a következőket közölheti: Az Általános Üzleti Feltételeket, a *banki jutalékokat, kamatokat és díjakat* vagy bármilyen más, a tranzakciók lebonyolítása szempontjából mérvadó információt.

57. Amennyiben a Bank igazolni tudja az levelek/dokumentumok/bankszámlakivonatok Ügyfélnek időben való megküldésének tényét, a Bank nem vállal semmilyen felelősséget azokért a hatásokért és következményekért, melyek azért lépnek fel, mert az Ügyfél nem kapja meg vagy késéssel kapja meg az említett dokumentumokat, illetve azok megsérülnek vagy az Ügyfél elveszti vagy nem olvassa el azokat.

Az Ügyfélnek kötelessége saját költségén, írásban és haladéktalanul, a megfelelő bizonylatok bemutatásával a saját helyzetében bekövetkező bármilyen, a Bankkal fennálló viszonyában mérvadó változásokkal kapcsolatosan tájékoztatni a Bankot (beleértve, a teljesség igénye nélkül, az azonosító adataiban/működési engedélyében/az alapító okiratok adataiban/törvényes képviselőivel/jogi formájával/jogi minőségében bekövetkező változásokat). A jogszabályok szerint nyilvánosnak minősülő változásokról hasonlóképpen haladéktalanul tájékoztatni kell a Bankot. A Bank nem vállal semmilyen felelősséget az Ügyfél vagy harmadik személyek által elszenvedett esetleges károkért, melyek a bekövetkezett változások késedelmes közlése vagy közlésének elmulasztása miatt keletkeznek.

58. A Bank által nyújtott szolgáltatásokért alkalmazott kamatok/díjak/jutalékok szintjét a Bank vezetősége határozza meg, és a jelen Általános Üzleti Feltételek mellékletét képező *Banki díjak, kamatok és költségek jegyzéke* tartalmazza, amelyet az Ügyfél rendelkezésére bocsátott a Bank összes fiókjánál történő kifüggesztéssel.

59. A jelen Általános Üzleti Feltételekből származó összes kérelem, értesítés, jóváhagyás, tájékoztatás közlése írásban történik, az ügyféllel egyeztetett módokat valamelyikén keresztül, és az értesítések átvételének időpontja a személyes átadás esetén az átadás időpontjának felel meg (ha munkaidőn kívül kerül átadásra, a következő munkanapon), illetve ajánlott levél esetében a küldő birtokában levő tértivevényen szereplő dátumnak felel meg.

Amennyiben az Ügyfelet több mint egy személy képviseli, bármilyen értesítés, kérelem vagy egyéb közlés egyik képviselőnek történő megküldése minden egyes képviselőnek megküldöttnek tekintendő.

60. Vonatkozó jogszabályok és illetékesség

A jelen Általános Üzleti Feltételeket román nyelven állították össze, és a román jog szabályozza, illetve a román jog szerint értelmezik. Bármilyen, a feltételek értelmezéséből és/vagy végrehajtásából eredő vitás ügyeket a felek, amennyiben lehetséges, békés úton rendeznek,

ellenkező esetben pedig a bank székhelyein illetékes bíróságokhoz folyamodnak.

Továbbá, a bankkal fennálló nézeteltérés vagy jogvita rendezésére az ügyfél a közvetítésről és a közvetítői szakma megszervezéséről szóló 192/2006. sz. törvény értelmében bíróságon kívüli békés jogvita-rendezési szervekhez is folyamodhat, engedéllyel rendelkező közvetítővel kötött közvetítési szerződés keretében. A közvetítési eljárásra vonatkozó információk, valamint az engedéllyel rendelkező közvetítők jegyzéke az alábbi internetes oldalon tekinthetők meg: **www.cmediere.ro**.

- 61.** E szabály alól kivételt képeznek a Bank és az Ügyfél között sajátos tárgyú szerződéssel, valamint az Általános Üzleti Feltételekkel kapcsolatos jogviták, melyeket a felek a sajátos tárgyú szerződésbe foglalt illetékességi rendelkezés szerint rendeznek.
- 62.** Pénzügyi intézményi minőségében a Bank a pénzmosás megelőzéséről és büntetéséről, valamint a terrorcselekmények finanszírozásának megelőzéséről és leküzdéséről szóló 129/2019. számú törvény, valamint a Román Nemzeti Bank 9/2008. számú, az ügyfélkör megismerése a pénzmosás és terrorcselekmények finanszírozásának megelőzése érdekében témájú szabályzatának előírásai alá veti magát.
