

**MAGÁNSZEMÉLYEK SZÁMÁRA KIBOCSÁTOTT BETÉTI ÉS HITELKÁRTYÁK  
ÁLTALÁNOS FELHASZNÁLÁSI FELTÉTELEI**

**1. MEGHATÁROZÁSOK**

**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](mailto: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: Bukarest, Lipscani u. 25. sz., 3. kerület, postai irányítószám: 030031, míg a fogyasztók panaszait fogadó hatóság az Országos Fogyasztóvédelmi Hivatal, központi székhelye: Bukarest, Aviatorilor krt. 72. sz., 1. kerület.

**Hitelkártya:** egy szabványosított, biztonsági elemekkel ellátott, személyre szabott hordozó által megtestesített elektronikus fizetőeszköz, amely birtokosának/felhasználójának hozzáférést biztosít, és lehetővé teszi, hogy az felhasználja a birtokos nevére kibocsátott hitelkártyaszámlán rendelkezésre álló összegeket a jelen iratban foglaltak szerinti tranzakciók végrehajtása céljából. A bank a hitelkártyát a birtokos kérésére bocsátja ki annak nevére és/vagy a birtokos által e célra megjelölt felhasználó nevére. A hitelkártya hibrid kártya. A hitelkártya vásárlásra szánt bankkártya, amely az alábbiakban meghatározottak szerinti tranzakciók végrehajtását teszi lehetővé nemzetközi szinten a magánszemélyek számára. A hitelkártyához egy LEJES hitelkártyaszámla kapcsolódik, amely az ügyfél rendelkezésére bocsátja a hitelkártyával hozzáférhető hitelkeretet. A hitelkeret a Bank által biztosított kölcsön,

amely az ügyfél rendelkezésére áll. A hitelkártyával hozzáférhető hitelkeretet a Bank hagyja jóvá, és azt az ügyfél kifejezetten elfogadja az erre a termékre vonatkozó Szerződés aláírásával, amelyben a hitelkeret kártyás felhasználásának sajátos feltételeit, valamint az ehhez kapcsolódó költségeket határozzák meg.

**Betéti kártya:** egy szabványosított, biztonsági elemekkel ellátott, személyre szabott hordozó által megtestesített elektronikus fizetőeszköz, amely birtokosának/felhasználójának hozzáférést biztosít, és lehetővé teszi, hogy az felhasználja a birtokos nevére vezetett folyószámlán/(az ehhez kapcsolt MasterCard betéti kártyák esetében) „EURÓS Kiterjesztett Folyószámlán” rendelkezésre álló összegeket tranzakciók végrehajtása céljából a jelen Általános Felhasználási Feltételek értelmében. A bank a betéti kártyát a birtokos kérésére bocsátja ki annak nevére és/vagy a birtokos által e célra megjelölt felhasználó nevére. A betéti kártya hibrid kártya.

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

**Hibrid kártya (dual card):** olyan bankkártya, amely mágnescsíkkal és chippel is rendelkezik.

**Pótkártya:** a bank által az Ügyfél kérésére annak folyószámlájához rendelt, az általa megjelölt, kártyafelhasználónak nevezett harmadik személy (férj/feleség, nagykorú gyermek, szülők) nevére kibocsátott kártya.

**Hitelkártya-birtokos ügyfél:** Olyan ügyfél, aki a bank által vezetett folyószámla és hitelkártyaszámla birtokosa, akinek a bank egy magánszemélyeknek szánt, névre szóló hitelkártyát bocsátott ki, az ügyfél kérésére, egy kérvény és egy számára hitelkeretet megállapító hitelkockázati elemzés alapján.

**Betétkártya-birtokos ügyfél:** Olyan ügyfél, aki a bank által vezetett folyószámla birtokosa, akinek a bank egy magánszemélyeknek szánt, névre szóló betéti kártyát bocsátott ki, az ügyfél kérésére, egy kérvény alapján.

**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 bankkártya birtokosa/felhasználója bármely a Transilvania Bank által üzemeltetett ATM-nél PIN-kódra cserélheti.

**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 használható.

**Elfogadó kereskedő/bank:** az a jogi személy, amely kifüggeszti annak a nemzetközi szervezetnek az emblémáját, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát (Visa Electron/VISA/MasterCard a Transilvania Bank által magánszemélyek számára kibocsátott kártyák esetében), és amely elfogadja a bankkártyát a beszerzett áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, és/vagy amely készpénzt biztosít a bankkártya használatán keresztül.

**Hitelkártyaszámla:** a bank által a hitelkártya-birtokos Ügyfél számára vezetett számla, aki a számla birtokosa. A kártyaszámlán vezetik a kártyabirtokos Ügyfél nevére és/vagy a pótkártyák felhasználóinak nevére a bank által kiállított hitelkártyákkal végrehajtott összes tranzakciót.

**Hitelkártyaszámla kivonatának kiállítási dátuma:** az a nap, amelyen a bank kiállítja a bankszámlakivonatot.

**Tartozik egyenlegbe való átlépés kamatja:** a tartozik egyenlegbe való átlépés esetén alkalmazza a bank, ennek okától függetlenül (árfolyamkülönbség a tranzakció engedélyezése és elszámolása között eltelt napok miatt, a bankkártyákkal végzett tranzakcióknak megfelelő díjak, offline tranzakciók, amelyek végrehajtásakor nem ellenőrzik, hogy a bankszámlán van-e rendelkezésre álló pénz, és így a számlaegyenleg hiány lép fel, egyéb tartozások). Ennek a kamatnak az értéke az alábbiak szerint van megszabva:

- folyószámlához kapcsolt betéti kártyák esetében annak a folyószámlának a tartozik egyenlegbe való átlépésére vonatkozó kamatot számolják fel, amelyhez a betéti kártya kapcsolódik. Ennek mértékét a jelenleg hatályos Díjszabási jegyzék tartalmazza.
- a hitelkártyák esetében ennek mértékét a *Magánszemélyek számára kibocsátott hitelkártyákra vonatkozó díjszabások jegyzéke* tartalmazza.

**Bankszámlakivonat:** egy adott időszakban az adott számlán lebonyolított műveleteket tükröző tranzakciójegyzék. A bankszámlakivonat az alábbi információkat tartalmazza: a tranzakciók hivatkozási számát, amely lehetővé teszi minden egyes művelet azonosítását, a művelet értékét a kivonathoz kapcsolódó számla pénznemében kifejezve, az ügyfél által az illető számlán lebonyolított műveletekkel kapcsolatos díjakat/a bankszámlára/bankkártyára/a Bank által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb díjakat, a tranzakciónak a bankszámlára való bejegyzésének napját (azt a napot, amikor a tranzakcióhoz kapcsolódó pénzüsségeket levonták a számláról), valamint az egyes műveletekhez kapcsolódó magyarázatokat.

- A magánszemélyeknek szánt, a folyószámlához/(az ehhez kapcsolt MasterCard betéti kártyák esetében) „EURÓS Kiterjesztett Folyószámlához” kapcsolt betéti kártyák esetében a bankszámlakivonat a folyószámla összesített kivonatának felel meg, amely díjmentesen

igényelhető papíron a bank fiókjaiban (a kiállítást megelőző hónapra). 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 magánszemélyeknek szánt hitelkártyák esetében a kártyaszámla havi kivonatát a bank a kártyabirtokos Ügyféllel megállapodott módon teszi hozzáférhetővé:
  - o Díjmentesen a bank székhelyén (a kiállítást megelőző hónapra); o Valamint és/vagy az alábbi módon:
    - elektronikus telekommunikációs eszközökön keresztül (e-mailen vagy az internetbank alkalmazást is használó, hitelkártyával rendelkező ügyfelek esetében internetbankon keresztül stb.);
    - vagy postán (papíron), térítés ellenében, az Ügyfél laccímére küldve.

**Imprinter:** csak dombornyomott kártyával végrehajtható offline tranzakciók kézi feldolgozására szolgáló mechanikus szerkezet. Az Imprinter segítségével a bankkártya birtokosa/felhasználója azonosítására szolgáló adatokat a (dombornyomott) műanyag kártya előlapjáról rányomják az elismervényre.

**Hitelkeret:** a bank által elvégzett sajátos elemzés nyomán jóváhagyott, a hitelkártyaszámlán rendelkezésre álló, és a hitelkártyával hozzáférhető pénzüsszeg. Ennek jóváhagyását, működésének módját, valamint az ezzel kapcsolatos költségeket az erre vonatkozó, az Ügyfél és a Bank között megkötött sajátos szerződéstípus („*Hitelkártya szerződés*”) írja elő.

**PIN-kód:** 4 számjegyből álló személyes azonosító kód, amelyet a bank rendel hozzá a birtokos/felhasználó nevére kiállított bankkártyához, amely szigorúan bizalmas, és amely lehetővé teszi, hogy a tranzakciók végrehajtásakor a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfelet azonosítsák. A fizetéskor igénybe vett terminál beállításainak és a bankkártya beállításainak függvényében a tranzakció végrehajtásának pillanatában kérhető vagy sem a PIN-kód, az aláírás helyettesítve azt a tranzakció érvényesítésében.

**Limit:** egy bizonyos időszakban a bankkártyával végrehajtható tranzakciók számára és értékére vonatkozó tranzakciós korlátozás, amelyet a bank határoz meg, a bankkártyával végrehajtható **tranzakciótípusokra lebontva**. Ugyanakkor a bank egy összesített limitet is megállapít a bankkártyás tranzakciókra vonatkozóan, amely egy adott időszakban a bankkártyával **végrehajtható összes tranzakció** számát/maximális értékét jelenti. A kártyabirtokos ügyfélnek lehetősége van a saját és a felhasználók nevére kiállított bankkártyáin beállítani a készpénzfelvételi, POS-nál történő fizetési, internetes fizetési limit napi határértékét. Ezek a limitek nem haladhatják meg a bank által meghatározott maximális limiteket.

**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.

**3D Secure rendszer:** a Visa és MasterCard nemzetközi kártyaszervezetek által ajánlott technológia, amelynek célja az online kereskedelemben előforduló csalások kockázatának csökkentése, így a kártyabirtokosok biztonságosan vásárolhatnak az interneten. A Visa esetében a protokoll neve "Verified by Visa", míg a MasterCard esetében "MasterCard SecureCode".

Mindkét protokoll a technológiát használó kereskedők honlapján megjelenő kizárólagos emblémáról ismerhető fel. A kártyabirtokos/-felhasználó ügyfél bejegyezheti bankkártyáját a 3D Secure (Verified by Visa/MasterCard Secure Code) rendszerbe, megadva egy kiegészítő jelszót, amelyet minden egyes 3D Secure rendszert alkalmazó kereskedő honlapján végzett kártyás kifizetésnél kérni fog tőle a rendszer.

**Érintésmentes technológia:** gyors fizetést lehetővé tévő technológia, amikor a bankkártyát csak közelítik az érintésmentes technológia alapján működő terminálhoz (amelyen ugyanolyan jelölés van, mint a bankkártyán), a tranzakció értékének függvényében PIN-kód megadásával vagy anélkül.

**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;
- áruk és szolgáltatások érintésmentes rendszerben történő kifizetése olyan kereskedők POS termináljainál, amelyeknél megjelenik az érintésmentes technológia emblémája, valamint annak a nemzetközi szervezetnek az emblémája, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát;
- interneten, levélben (mail order) vagy telefonon (telephone order) lebonyolított tranzakciók végrehajtása (amennyiben a bankkártyát ebben a környezetben lehet használni);
- készpénzfelvétel azoknak a bankfiókoknak az ATM-jeinél és POS termináljainál, amelyeknél megjelenik annak a nemzetközi szervezetnek az emblémája, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát;
- a bank termináljainál elvégezhető egyéb műveletek (közüzemi számlák kifizetése, számlaegyenleg ellenőrzése stb.);
- bankkártyával elvégezhető más műveletek azoknál a termináloknál, amelyeknél megjelenik annak a nemzetközi szervezetnek az emblémája, amelynek égisze alatt kibocsátották a bankkártyát.

**Kártyafelhasználó:** az a magánszemély, akit a kártyabirtokos Ügyfél elismer és elfogad, hogy egy, a bank által kibocsátott és a Birtokos Ügyfél folyószámlájához (a betéti kártyák esetében)/a Birtokos Ügyfél hitelkártyaszámlájához (a hitelkártyák esetében) kapcsolt pótkártyát birtokoljon és használjon. A pótkártyát a birtokos által elismert és meghatalmazott személy nevére bocsátják ki a birtokos Ügyfél által aláírásával hitelesített kártyaigénylési kérelem alapján. A **kártyafelhasználó** ugyanolyan műveleteket hajthat végre, mint a Kártyabirtokos Ügyfél, a Kártyabirtokos Ügyfél és a Bank által meghatározott limitek erejéig. A Kártyabirtokos Ügyfél bármikor kérheti a Banktól a felhasználó nevére kiállított pótkártya érvénytelenítését. A kártyabirtokos ügyfél felel a kérésére a felhasználóknak kibocsátott összes pótkártyával lebonyolított tranzakciókért. A bank az alábbiak szerint vezeti a felhasználók nevére kiállított pótkártyákkal lebonyolított tranzakciókat:

- a betéti kártyák esetében: a kártyabirtokos folyószámláján/„EURÓS Kiterjesztett Folyószámláján” (az ehhez kapcsolt MasterCard kártyák esetében);
- a hitelkártyák esetében: a Kártyabirtokos Ügyfél hitelkártyaszámláján.

## **2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti kártyák:**

**2.1.** A lejes bankszámlákhoz kapcsolt VISA ELECTRON, MasterCard Mondo, MasterCard Gold Debit, MasterCard Banca Transilvania OmniPass, VISA ELECTRON EURO<26 típusú, lejes bankkártyák

készpénz nélküli fizetőeszközök, hibrid kártyák (dual card), amelyek mágnescsíkkal, mikrochippel és érintésmentes technológiával is rendelkeznek (a VISA ELECTRON EURO<26 kivételével). Ezeket Románia területén végrehajtott tranzakciókban lejes műveletekre, más államok területén devizás műveletekre lehet használni. Az eurós folyószámlához hozzárendelt MasterCard Direct bankkártya készpénz nélküli fizetőeszköz, hibrid kártya (dual card) és érintésmentes technológiával is rendelkezik. Ezt Románia területén végrehajtott tranzakciókban lejes műveletekre, más államok területén devizás műveletekre lehet használni.

**2.2.** A betéti kártyás műveletekre alkalmazott, a bank által megállapított díjakat a „Betéti kártya kibocsátási kérelem” nevű dokumentum Melléklete tartalmazza. Az ügyfelet erről tájékoztatjuk, és kérésére a Melléklet egy példányát is rendelkezésére bocsátjuk a bankkártya igénylésekor. A bankkártya átadásakor az Ügyfél kézhez kapja a bankkártya kibocsátásakor érvényes Mellékletet.

**2.3.** A VISA ELECTRON EURO<26 típusú bankkártyát igénylő ügyfelek a bankkártya igénylésével tagjaivá válnak az EURO<26 Románia egyesületnek, amely szociális és közösségi téren elismert tevékenységet folytat, és az EYCA európai szervezet tagja. Ebben a minőségében a kártyabirtokos Ügyfél a bankkártya érvényességi ideje alatt igénybe veheti az EURO<26 által a tagjainak nyújtott összes előnyt, engedményt és kedvezményt.

**2.4.** A Transilvania Bank a VISA ELECTRON EURO<26 típusú bankkártyát birtokló Ügyfeleit az EURO<26 Románia tagjaiként támogatja a tagsági díj összegével. A támogatás kedvezményezettjét az EURO<26 Románia elismeri és ajánlja. A támogatási szerződés érvényességi időtartama megegyezik a bankkártya érvényességi időtartamával.

#### **Magánszemélyek számára kibocsátott hitelkártyák:**

**2.5.** A Banca Transilvania S.A. (Rt.) az alábbi lejes folyószámlához kapcsolt hitelkártyákat bocsátja ki:

- a MasterCard égisze alatt: Star Forte, MasterCard Forte Orvosoknak;
- a VISA égisze alatt: Star Gold, Star Platinum, Visa Gold BT- ROTARY, Visa Centrofarm BT, BT Flying Blue Classic, BT Flying Blue Premium.

A hitelkártyák készpénz nélküli fizetőeszközök. Ezeket Románia területén végrehajtott tranzakciókban lejes műveletekre, más államok területén devizás műveletekre lehet használni. A hitelkártyák hibrid kártyák (dual card), amelyek mágnescsíkkal és mikrochippel is rendelkeznek, és az alábbi kártya típusok (a Visa Centrofarm BT kivételével) érintésmentes technológiával is működnek: Star Forte, Star Gold, Star Platinum, BT Flying Blue Classic, BT Flying Blue Premium, MasterCard Forte Orvosoknak.

**2.6.** A hitelkártyás műveletekre alkalmazott, a bank által megállapított díjakat az Ügyfélnek a hitelkártya igénylésekor átadott *Magánszemélyek számára kibocsátott hitelkártyákra vonatkozó díjszabási jegyzék* tartalmazza.

**2.7.** A BT Flying Blue Classic és BT Flying Blue Premium típusú bankkártyát igénylőknek a Flying Blue Program tagjainak kell lenniük a kártya igénylése előtt. A Flying Blue típusú bankkártya igénylésekor az ügyfeleknek közölniük kell a bankkal az érvényes Flying Blue számukat.

**2.8.** A Visa Gold BT – ROTARY típusú bankkártyát igénylőknek Rotary/Rotaract klubtagnak, illetve egy klubtag házastársának kell lenniük, vagy a Rotary International District 2241 Egyesület kormányzójának írásos ajánlásával kell rendelkezniük.

### 3. ÁLTALÁNOS FELHASZNÁLÁSI FELTÉTELEK

**3.1. A magánszemélyeknek kibocsátott betéti kártya/hitelkártya birtokos/felhasználó ügyfélnek kötelessége az alábbi, a bank által meghatározott felhasználási feltételeknek eleget tenni:**

**3.1.1.** A bankkártya névre szóló, a bankkártya előlapján megjelölt birtokos/felhasználó Ügyfélnek az átvételkor alá kell írni a kártyát, **nem átadható, és csak az a személy használhatja, akinek a nevére kiállították.** A bankkártya az érvényességének teljes időtartama alatt a bank tulajdonát képezi, és a Bank kérésére a kártyát vissza kell szolgáltatni. A folyószámlát/kártyaszámlát birtokló kártyabirtokos vállalja, hogy a bankkártyák kibocsátásakor közli az összes, a saját folyószámlájához kapcsolt bankkártya felhasználójával a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeit.** A jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeiben** a birtokos Ügyfélre vonatkozó minden hivatkozás ugyanúgy érvényes a Felhasználókra is.

**3.1.2.** A magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák kiállításuk napjától használhatók, és csak a kártya előlapjára írt (*HH/ÉÉ- hó/év*) hónap utolsó napjáig érvényesek.

**3.1.3.** A magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák Románia területén csak az alábbiakra használhatók:

- a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard emblémát feltüntető ATM-eknél készpénzfelvételre;

- a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard emblémát feltüntető POS-oknál

készpénzfelvételre lejben;

- áruk és szolgáltatások vásárlására lejben az erre jogosult, román jogi személynek számító kereskedőknél, amelyek feltüntetik a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard emblémát, valamint az „érintésmentes” megjelölést az ilyen típusú műveletek esetében;

- közüzemi számlák kifizetésére a Transilvania Bank ATM-jeinél a bankautomaták képernyőjén megjelenő kedvezményezettek részére.

**3.1.4.** A magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák más államok területén csak az alábbiakra használhatók:

- készpénzfelvételre az egyes államok saját devizájában a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard emblémát feltüntető ATM-eknél és POS-oknál;

- áruk és szolgáltatások vásárlására az egyes államok saját devizájában a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard rendszert elfogadó kereskedőknél, akik feltüntetik a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard emblémát, valamint az „érintésmentes” megjelölést az ilyen típusú műveletek esetében.

**3.1.5.** A magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyákat a VISA ELECTRON/VISA/MasterCard emblémát feltüntető romániai és külföldi kereskedők honlapjain végzett internetes tranzakciókra is lehet használni.

**3.2. Bankkártyával történő készpénzfelvétel vagy áruk és szolgáltatások vásárlása esetén a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfélnek az alábbiak szerint kell eljárnia:**

**3.2.1.** A POS által kiadott elismervényeket csak az azon szereplő adatok, **különösen a bankkártyáról levont összeg** ellenőrzése után írja alá. A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél aláírása a nyugtán és/vagy az elektronikus termináloknál az aktiválási kód/PIN-kód beírása, a CVV/CVC2-kód megadása, a

biztonsági elemekkel ellátott elektronikus kereskedésre szánt jelszó megadása (azoknál az ügyfeleknél, akik a bankkártyát előzetesen bejegyezték a 3D Secure rendszerbe) azt jelenti és annak tekintendő, hogy az ügyfél beleegyezett a bankkártyás művelet végrehajtásába, illetve visszavonhatatlanul hozzájárult a tranzakció végrehajtásához és elfogadta azt. Bankkártyás fizetési művelet kezdeményezése előtt a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfélnek lehetősége van további információkat kérni és kapni a kifizetési műveletről, valamint annak végrehajtási határidejéről.

**3.2.2.** 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 kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfélnek meg kell őriznie a havi bankszámlakivonat ellenőrzéséhez, illetve az esetlegesen a kivonatban hibásan rögzített bankkártyás műveletekkel kapcsolatos panasz orvoslásához.

**3.3. A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfélnek 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). Ha a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél a bankkártya elvesztését vagy ellopását észleli, az alábbiak szerint kell eljárnia:

**3.3.1.** Erről a lehető legrövidebb idő alatt telefonon értesíti a Transilvania Bank telefonos ügyfélszolgálatának Bankkártya részlegét a 0800 80 2273 (0800 80CARD) telefonszámon, amely ingyen hívható az összes romániai telefonhálózatból, vagy a 0264 594 337 díjköteles számon, amely külföldről is hívható. A Bankkártya részleg 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.

**3.3.2.** A kártyabirtokos ügyfélnek a legrövidebb idő alatt be kell mennie a legközelebbi bankfiókba, hogy kitöltse a bankkártya és a hozzá tartozó PIN-kód újrakibocsátását igénylő űrlapot. A kártyafelhasználó nevére kiállított bankkártyák elvesztése/ellopása esetén az újrakibocsátási igénylést mind a kártyabirtokos Ügyfélnek, mind a kártyafelhasználónak alá kell írnia.

**3.3.3.** Amennyiben a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél a bankkártya elvesztésének/ellopásának bejelentése után visszaszerzi az illető bankkártyát, kötelessége azt a lehető legrövidebb időn belül visszaszolgáltatni a bank bármelyik fiókjánál. A Bank képviselői bankkártya átadás-átvételi jegyzőkönyvet vesznek fel erről, amelynek egyik példánya a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfelet illeti meg.

**3.4. A Bank termináljainál végzett tranzakció esetén** a pénzügyi művelet jóváhagyása, valamint a készpénzfelvétel vagy a bankkártyához tartozó folyószámlára történő készpénzbefizetés műveletei valós időben történnek meg. Az ügyfél számláján a műveletek a következőképpen szerepelnek:

- pontos dátummal, ha a műveletet hétfőtől szombatig 09-19 óra között végezték;
- a következő banki munkanap dátumával, ha a műveletet a fenti időszakon kívül végezték.

**3.5. Egy másik elfogadó bank termináljánál végzett tranzakció jóváhagyásakor** a Bank azonnal lefoglalja a tranzakciónak megfelelő összeget a bankkártyához rendelt számlán. 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 beszedi a saját bankautomatájából felvett pénzüsszeget vagy az üzletkötője által értékesített szolgáltatásokért/árukért a tranzakció végrehajtásakor fizetett pénzüsszeget.

**3.6.** A kifizető szervezetek által a különböző kereskedőtípusok számára jóváhagyott pénzüsszegek limitjein belül végre lehet hajtani offline tranzakciókat is a fizetendő összeg lefoglalása nélkül.

**3.7.** A bankkártyához kapcsolt **számla tényleges terhelése** a más bank termináljánál elvégzett művelet értékével csak később kerül feldolgozásra, amikor a Visától/MasterCardtól a bank megkapja az illető műveletet tartalmazó elszámolási jegyzéket. Az ügyfél számláján a műveletet arra a napra tüntetik fel, amikor a Bank kézhez vette a műveletet tartalmazó elszámolási jegyzéket.

**3.8.** A bankkártyához rendelt számlát akkor terhelik meg a más pénznemben végzett műveletek ellenértékével, amikor a bank megkapja a műveletet tartalmazó elszámolási jegyzéket. Ekkor a bank átváltja a bankkártya típusának megfelelő elszámolási deviza összegét a bankkártyához kapcsolt számla pénznemére.

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

**3.10.** A bankkártyához kapcsolt számlát a Bank bármely fiókjában/az erre alkalmas termináloknál készpénzbefizetéssel vagy banki átutalással lehet feltölteni. Amennyiben a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél befizetési tranzakciót kezdeményez a bank számára, a tranzakció a pénznek a bankkártyához rendelt számlára történő megérkezése dátumán lesz érvényes. Amennyiben a birtokos Ügyfélnek rendelkezésre álló folyószámlája van a Transilvania banknál, kérheti a kártyaszámla feltöltését beszedési megbízással.

#### **4. A BANK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

**4.1.** A magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyákat kibocsátó bankot az alábbi jogok illetik meg:

**4.1.1.** A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyféltől a bank bekérheti az áruk, szolgáltatások vásárlását vagy készpénzfelvételt igazoló elismervény ügyfélnek járó példányát, az érvénytelenítő (sztornó) nyugta ügyfélnek járó példányát vagy bármilyen más iratot, amely segíthet a bankszámlakivonatban hibásan feltüntetett, és a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által kifogásolt műveletek kijavításában.

**4.1.2.** A kártyával végrehajtott tranzakciók esetében a bank csak akkor fogadja el a fizetésmegtagadást, ha ezt a kártyabirtokos Ügyfél, illetve a kártyafelhasználó kezdeményezi a törvényes fellebbezési határidőn belül: a tranzakció tudomásul vételétől számított legfeljebb 60 (hatvan) napon belül, de legkésőbb 13 hónappal a számla megterhelése után.

**4.1.3.** Amennyiben a Bank által küldött értesítést követően az Ügyfél nem jelenik meg a bankkártyát átvenni, a Banknak jogában áll a(z újra) kibocsátástól számított 60 (hatvan) napon belül fel nem vett bankkártyákat megsemmisíteni, illetve lezárni, anélkül hogy az igénylő kártyabirtokos ügyfelet erről 15 (tizenöt) naptári nappal előzetesen értesítené.

**4.1.4.** A Banknak jogában áll a(z újra) kibocsátástól számított 60 (hatvan) napon belül letiltani a bankkártya aktiválási kódot, a(z újra) aktiválást kérelmező kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél előzetes értesítése nélkül.

**4.1.5.** A Bank ATM-jei által elnyelt kártyák esetében a Bank fenntartja a jogot, hogy ezeket 10 (tíz) munkanapon belül megsemmisítse, amennyiben a kártyabirtokosok nem veszik át őket.

**4.1.6.** A szerződés időtartama alatt a Banknak jogában áll módosítani a bankkártyákra vonatkozó szerződéses előírásokat és/vagy záradékokat, beleértve a vonatkozó új törvényes szabályozások megjelenése következtében végrehajtott módosításokat, a 4.2.5. pontnál feltüntetett feltételek betartása mellett.



**4.2. A magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyákat kibocsátó bankot az alábbi kötelezettségek terhelik:**

**4.2.1.** Letiltani a bankkártyát, amennyiben a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél bejelentette annak ellopását vagy elvesztését.

**4.2.2.** Teljes körű információkat nyújtani a nap 24 órájában a bankkártyák használatának módjáról, az erre a célra fenntartott telefonszámon, a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél kérésére.

**4.2.3.** Biztosítani a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által végzett bankkártyás műveletek 24 órás engedélyezési szolgáltatását, kivéve ha a számlabirtokos Ügyfél előzetesen korlátozta a bankkártya felhasználását és/vagy a kártyabirtokos nevére szóló számlán rendelkezésre álló összegek felhasználását a kártyafelhasználó által.

**4.2.4. a.** Havi bankszámlakivonatot bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, amely az összes végrehajtott tranzakciót tartalmazza. A bank az előzetesen meghatározott módon bocsátja a kártyabirtokos és/vagy -felhasználó Ügyfél rendelkezésére a bankszámlakivonatokat. A felhasználók nevére kiállított bankkártyák esetében a bankszámlakivonatot kizárólag a folyószámla-birtokos kártyabirtokos Ügyfélnek bocsátja rendelkezésére, kivéve ha a birtokos meghatalmazza a kártyafelhasználót a saját folyószámlájához tartozó bankszámlakivonatok igénylésének jogával.

**b.** A hitelkártyák esetében a havi számlakivonatokat a bank a birtokos Ügyféllel megállapodott módon közli - a jelen, **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételei** című dokumentum Meghatározások - Bankszámlakivonat című I. fejezetének előírásai szerint. Amennyiben a Banknak fel nem róható és annak akaratától független okokból a birtokos nem kapja kézhez időben a havi kártyaszámla-kivonatot, a birtokosnak kötelessége a Banknál tájékozódni a határidőre tartozott összegekről a szerződés előírásai értelmében.

**4.2.5.** Tájékoztassa a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfelet a bankfiókokban való kifüggesztéssel és/vagy a bank honlapján való közzététellel a bankkártyákkal kapcsolatos díjak és jutalékok mértékére vonatkozó, valamint a bankkártyák kibocsátásával és használatával kapcsolatos összes módosításról.

(a) Amennyiben a már megkötött szerződések előírásai és/vagy záradékai módosulnak, a bank tájékoztatja a kártyabirtokost, aki 60 (hatvan) napon belül köteles nyilatkozni az új feltételek elfogadását vagy elutasítását illetően. Amennyiben a kártyabirtokos Ügyfél nem közli a bankkal választását írásban 60 (hatvan) napon belül, a bank ezt a bekövetkezett módosítások hallgatólagos elfogadásaként értékeli.

(b) A díjak és jutalékok módosításáról a Bank papíron tájékoztatja a kártyabirtokos Ügyfelet a hatályos törvényes rendelkezések előírásai és feltételei szerint, és csak esetlegesen használ ilyen esetben alternatív elektronikus kommunikációs eszközöket (e-mail, fax, sms stb.). A Banknak tájékoztatnia kell az Ügyfelet a bankkártyának fizetőeszközként történő használatára vonatkozó költségeknek a módosításáról annak bevezetése előtt legalább 30 (harminc) nappal. Amennyiben a kártyabirtokos Ügyfél nem járul hozzá a javasolt módosításokhoz, a tájékoztatás kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül közölnie kell ezt a Bankkal, és vissza kell szolgáltatnia a bankkártyát a Banknak, megtérítve a kártyahasználat során keletkezett esetleges tartozásokat a vonatkozó díjakkal és jutalékokkal együtt, a Bank módosított feltételei elutasításának közlését követő 15 (tizenöt) napon belül.

**4.2.6.** A kártyabirtokos Ügyfél kérésére díjkötelesen újra kibocsátja az elvesztettnek vagy elloptottnak, meghibásodott mágnescsíknak, megrongálódottnak (ideértve a műanyag gyenge minősége miatti megrongálódást is) bejelentett kártyákat a kártyabirtokos Ügyfélre terhelve a vonatkozó díjakat, amelyeket a kártyaigényléskor az Ügyfél rendelkezésére bocsátott Díjak és jutalékok melléklet tartalmazza.

**4.2.7.** A bankkártyás tranzakciókkal kapcsolatos problémák megoldásáért felelős osztályok, valamint a fizetésmeztágadások (fellebbezések) lezárása az alábbiak szerint működnek:

□ *a Bank termináljainál végrehajtott tranzakciókra - a Bankkártya Műveletek Igazgatósága, az alábbiak szerint:*

- a bejelentés kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapon belül, amennyiben a fizetésmegtagadás a Bank saját automatájánál vagy fiókjának POS-jánál végrehajtott tranzakcióra vonatkozik;

- a bejelentés kézhezvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül, amennyiben a fizetésmegtagadás a Bank saját ügyfelének számító kereskedőnél működő POS-nál vagy virtuális terminálnál (E-commerce) végrehajtott tranzakcióra vonatkozik;

□ *a más elfogadó bankok termináljainál végrehajtott tranzakciókra az Elektronikus Csatornák*

*Igazgatósága, az alábbiak szerint:*

- a más bankok termináljainál vagy kereskedőinél végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos, a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által kezdeményezett fizetésmegtagadás/tranzakció elleni fellebbezés esetén, ha olyan tranzakcióról van szó, amelynek során egy összeget elszámolásra lefoglaltak a kártyabirtokos számláján, de nem számoltak el, a fizetésmegtagadást/fellebbezést a tranzakció napjától számított legfeljebb 30 (harminc) napos határidő lejártát követő legfeljebb 3 (három) munkanapon belül orvosolják. A 30 napos határidő alatt az elfogadó bank kezdeményezheti az adott összegek elszámolását;

- a más bankok termináljainál vagy kereskedőinél végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos, a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által kezdeményezett fizetésmegtagadás/tranzakció elleni fellebbezés esetén, ha olyan tranzakcióról van szó, amelynek összegével terhelték már a kártyabirtokos számláját, a fizetésmegtagadást/fellebbezést a kézhez vétel napjától számított 50 (ötven) napon belül orvosolják. Az 50 napos határidő alatt az elfogadó banknak válaszolnia kell a kifogásokra a Visa/MasterCard nemzetközi szabályzataiban előírt határidőknek megfelelően. Ez alól kivételt képeznek a nem engedélyezett tranzakciók, amelyekhez a kártyabirtokos/-felhasználó nem járult hozzá (a 3.2.1. cikkely meghatározása szerint), és amelyeket azonnal orvosolnak.

- amennyiben a válasz nem fogadható el az eset végleges megoldásaként, az orvoslási határidő a hatályos, a bankkártyás tranzakciókkal kapcsolatos vitás kérdéseket szabályzó országos és nemzetközi normák és szabályzatok előírásai szerint hosszabbodik meg.

**4.2.8.** A Bank nem vonható felelősségre egy művelet megtagadásáért, illetve a bankkártya elutasításáért, amennyiben ez a jelen ÁSZF-ben előírt kötelezettségeknek a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél általi megszegésének akövetkezménye, illetve ez a bank akaratától független (beleértve, a teljesség igénye nélkül: a bankkártya aktiválási kódjának vagy a PIN-kódnak a hibás megadása, lejárt bankkártya használata, a bankkártya megrongálódása vagy mágnescsíkjának meghibásodása, a bankkártya használata a Bank által beállított napi limiteket meghaladó műveletek végrehajtására, a bankkártya elutasítása valamely kereskedő által).

**4.2.9.** A Bank felelős a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyféllel szemben az alábbi esetek mindegyikében:

- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által kezdeményezett tranzakciók végre megghiúsulása vagy nem megfelelő végrehajtása, amennyiben ez az eszköz, a gépezet, a terminál vagy a Bank bármely más felszerelése hibás működésének tudható be, azzal a feltétellel, hogy a hibás működést nem a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél okozta, a bankkártya elvesztésének, ellopásának, megsemmisülésének, letiltásának, károsodásának vagy a kártyaadatok veszélyeztetettsége gyanújának a Banknál történő bejelentését követően végrehajtott tranzakciók értékének erejéig,

- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által nem engedélyezett, hamisított kártyával vagy a kártyaadatok tisztességtelen felhasználásával, a kártya fizikai bemutatása vagy azonosító elemeinek elektronikus azonosítása nélkül végrehajtott tranzakciók értékének erejéig.

**4.2.10.** A Bankot terhelő kártérítés mértéke a megghiúsult vagy nem megfelelően végrehajtott, illetve kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által nem engedélyezett tranzakciók ellenértékére, valamint az ezekhez kapcsolódó, a Bank által a kártérítés napjáig a törvényes előírások betartásával felszámolt díjakra,

jutalékokra és kamatokra korlátozódik (amennyiben a birtokosnak a bankkártyához kapcsolódó számláján bankkártya hitele van a Bankkal kötött Kártyahitel-szerződés/Folyószámlás hitelkereti szerződés alapján).

**4.3. A Banknak támogatóként az alábbi kötelezettségei vannak a VISA ELECTRON EURO<26 típusú kártyabirtokos Ügyfelekkel szemben:**

- a kártyabirtokos Ügyfél támogatása az EURO<26 tagsági díjnak megfelelő összeggel, a megnevezett szervezettel megállapodott protokoll értelmében;
- a támogatással kapcsolatban a Bank felvállalja a román jogszabályok által előírt kötelezettségeket.

**5. A KÁRTYABIRTOKOS/-FELHASZNÁLÓ ÜGYFÉL JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

**5.1. A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél az alábbi jogokkal rendelkezik:**

**5.1.1.** Bankkártyás műveletek végrehajtása Románia területén vagy külföldön, a Bank által az egyes bankkártyákra meghatározott limit keretei között, valamint a kártyafelhasználók esetében a számlabirtokos Ügyfél által a felhasználó nevére kibocsátott kártyára esetleg meghatározott tranzakciós limitek keretei között.

**5.1.2.** A bankszámlakivonat rendelkezésére bocsátása havonta a végrehajtott műveletek ellenőrzése érdekében a 4.2.4. pont rendelkezései szerint.

**5.1.3.** A bankkártya használatára vonatkozó ingyenes tanácsadás biztosítása a Bank által.

**5.1.4.** A bank által kibocsátott kártyával végrehajtott műveletek tekintetében állandó engedélyezési szolgáltatás biztosítása számára. A kártyafelhasználó esetében a bankkártya felhasználására és/vagy a kártyabirtokos nevére szóló számlán rendelkezésre álló összegek felhasználására vonatkozó, a számlabirtokos Ügyfél esetleges korlátozó rendelkezéseinek betartása.

**5.1.5.** A bankkártya/aktiválási kód/PIN-kód cseréje a Bank által az újrakibocsátási díj ellenében elvesztés vagy ellopás esetén, az aktiválási kód/a régi bankkártya érvényességének lejáratakor vagy más, ezt indokoló helyzetekben.

**5.1.6.** Jogos és megalapozott fellebbezés a bankszámláján megjelenő összes engedélyezetlen vagy hibásan végrehajtott művelet ellen a tudomásul vételtől számított legfeljebb 60 (hatvan) napon belül, de nem később, mint 13 hónappal a számlaterhelés napját követően, valamint a fellebbezés rendezése eredményének kézhezvétele.

**5.1.7.** A VISA ELECTRON EURO<26 típusú kártyával rendelkező Ügyfél kedvezményekre jogosult a kártyájával az EURO<26 hálózatban vásárolt termékekre és szolgáltatásokra ott, ahol feltüntetik az EURO<26 megjelöléseket.

**5.2. A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfélnek az alábbi kötelezettségeknek kell eleget tennie:**

**5.2.1.** Bankkártyáját jóhiszeműen, a szerződéses és törvényes előírások szerint kell használnia úgy, hogy azzal semmiféle kárt ne okozzon.

**5.2.2.** Bankkártyáját külföldön csak napi devizaügyletekre szabad használnia, és nem tőkeügyletekre.

**5.2.3.** Jelentenie kell a Banknak, ha bármely kereskedő vagy bankfiók indokolatlanul elutasítja a bankkártyáját.

**5.2.4. a.** A kártyabirtokos **Ügyfél** hozzájárul ahhoz, hogy bankszámláját megterheljék a saját igénylése alapján a saját és/vagy más felhasználó nevére kiállított bankkártyával végrehajtott műveletek ellenértékével, amely az alábbiakat tartalmazza:

- a vásárlási vagy készpénzfelvételi, közüzemiszámla-fizetési stb. tranzakciók **értékét**, beleértve az interneten végrehajtott tranzakciókat is;
- a bankkártya használatáért a Banknak tartozott **díjakat és jutalékokat**;
- a bankkártya csalárd használatából eredő tranzakciókat, a bankkártya elvesztésének vagy ellopásának a Banknak történő bejelentés pillanatáig, a 5.2.16. cikkely előírásainak értelmében.

**b.** A bankkártyás tranzakciókból eredő tartozások (beleértve, a teljesség igénye nélkül: devizaárfolyam-különbözet, offline tranzakciók) automatikusan fizetési kötelezettséggé válnak a Bank javára, és azokat vissza kell fizetni a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételei** dokumentum rendelkezései szerint.

**c.** Tartozás esetén (azaz olyan összegek esetén, amelyeket nem fedez a kártyához rendelt bankszámlán rendelkezésre álló összeg, és amelyek a Birtokosnak a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségei jogosulatlan növekedését idézik elő), a Bank kamatot számol fel a tartozik egyenlegbe való átlépésért a rendelkezésre álló összeget meghaladó összegekre.

**5.2.5.** Amennyiben a birtokos **Ügyfél** a bankkártya pénznemétől eltérő devizában hajt végre tranzakciót, a folyószámláján/bankkártya számláján a lejben (a hitelkártyák és az alábbi betéti kártya típusok esetében: VISA ELECTRON, VISA ELECTRON Euro<26, MasterCard Mondo Mastercard Gold Debit és MasterCard Banca Transilvania OmniPass), valamint az euróban (a MasterCard Direct típusú kártya esetében) rendelkezésre álló összegből fizeti a végrehajtott műveletek értékét és az ezekhez kapcsolódó díjakat. Ebben az esetben a kártyabirtokos **Ügyfél** számlájáról visszatartott összeget az alábbi automatikus devizaátváltások szerint számolják el:

- a tranzakció összegét a tranzakció devizájából átváltják a VISA kártyák esetén a Banknak a VISA-val való elszámolási devizájára (USD), illetve a MasterCard típusú kártyák esetén a MasterCarddal való elszámolás devizájára (USD/EUR - a tranzakció végrehajtásának térsége szerint), majd pedig a bankszámla devizájára (RON/EUR). A tranzakció összegét a tranzakció devizájából a Banknak a VISA-val és a MasterCarddal való elszámolási devizájára annak a Nemzetközi Szervezetnek a devizaárfolyamán váltják át automatikusan, amelynek égisze alatt kibocsátották a kártyát (VISA/MasterCard);

- a MasterCard égisze alatt kibocsátott bankkártyák esetében a Bank az elszámolási devizát (USD/EUR) az általa a tranzakció elszámolási napján használt spot eladási, illetve vételi érték devizaárfolyamán váltja át a bankszámla devizájára. A MasterCard égisze alatt kibocsátott kártyák bankszámlájának devizája:

o RON az alábbi kártyatípusok esetében:

- Betéti kártyák: MasterCard Mondo, MasterCard Gold Debit, MasterCard Banca Transilvania OmniPass;
- Hitelkártyák: Star Forte, MasterCard Forte Orvosoknak;

o EUR a MasterCard Direct betéti kártya esetében.

- A VISA égisze alatt kibocsátott kártyák esetében a tranzakciót a VISA továbbítja a Banknak a bankszámla devizájában (RON), és a Bank az ügyfél számláját ezzel az összeggel terheli. A VISA égisze alatt kiállított kártyák bankszámlájának devizája:

o RON az alábbi kártyatípusok esetében:

- Betéti kártyák: VISA ELECTRON, VISA ELECTRON Euro<26;
- Hitelkártyák: Star Gold, Star Platinum, Visa Gold BT- ROTARY, Visa Centrofarm BT, BT Flying Blue Classic, BT Flying Blue Premium.

- a Bank termináljainál végrehajtott tranzakciók esetében a devizaátváltás a tranzakció devizájából a bankszámla devizájába az illető tranzakció végrehajtásának pillanatában a Bank által használt spot átváltási árfolyamán történik.

A Nemzetközi Szervezetnek a devizaárfolyama, amelynek égisze alatt kiállították a kártyát (VISA/MasterCard), az adott szervezet honlapján tekinthető meg az erre a célra fenntartott menüpont alatt.

**5.2.6.** A kártyabirtokos Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a nevében és a számlájára belépjen a devizapiacra, hogy megvásárolja a bankkártya számlájának devizájától különböző devizájú, a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által a bankkártyájával végrehajtott tranzakciók elszámolásához szükséges devizaösszegeket.

**5.2.7. a.** A birtokos Ügyfél a folyószámláján/kártyaszámláján lejben rendelkezésre álló összegből fizeti a Bank által felszámolt díjat az általa vagy kártyafelhasználója által kezdeményezett olyan fizetésmehtagadásokért, amelyeket az ellenőrzés során nem javára döntenek el.

**b.** A kártyabirtokos kártérítést fizet a Banknak minden okozott kárért, veszteségért vagy költségért, amennyiben megállapítást nyer, hogy ezek a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételei** dokumentumban előírt rendelkezések megszegése nyomán keletkeztek, illetve amennyiben megállapítást nyer a Birtokos pénzügyi felelőssége a kezdeményezett fizetésmehtagadások (fellebbezések) tekintetében.

**5.2.8. a.** Feltétel nélkül fogadja el (a bankkártyához rendelt) bankszámlájának terhelését a saját vagy a felhasználója bankkártyájával végzett tranzakciók ellenértékével. Megalapozott és indokolt esetben ezeket utólag megfellebbezheti fizetésmehtagadási kérelem összeállításával, amelynek a javára történő elbírálása esetén a Banknak azonnali hatállyal vissza kell fizetnie a Bankszámláról levont összegeket.

**b.** Visszavonhatatlanul és feltétel nélkül vállalja, hogy kifizeti az általa és a felhasználója/i által birtokolt bankkártyá(k)hoz kapcsolódó díjakat és jutalékokat.

**5.2.9. Tegyen meg minden óvintézkedést a bankkártyája biztonságának érdekében, azaz óvja az elvesztéstől vagy megrongálódástól, a fizikai eltulajdonítástól, illetve az azon levő adatok ellopásától.**

**5.2.10. Senkinek ne adja át bankkártyáját, és senkivel ne közölje aktiválási kódját/PIN-kódját/3D Secure jelszavát.**

**5.2.11. Ne őrizze a bankkártyáját az aktiválási kóddal/PIN-kóddal/3D Secure jelszóval azonos helyen.**

**5.2.12. Jelentse a Banknak a PIN-kódot tartalmazó boríték kézhez vételekor, ha ez nincs lezárva.**

**5.2.13.** Ne tartsa a bankkártya azonosító adatait olyan formában, amely illetéktelen személyeknek könnyen felismerhető és elérhető.

**5.2.14.** Jelentse a Banknak, ha az aktiválási kódot/PIN-kódot háromszor egymás után tévesen adta meg vagy már nincs meg az aktiválási kódja/nem emlékszik a PIN-kódjára, hogy a bankkártyájának letiltását feloldják vagy új aktiválási kódot/PIN-kódot bocsássanak ki, térítés ellenében.

**5.2.15.** Szolgáltassa vissza a lejárt érvényességű kártyákat a Banknak azok megsemmisítése végett.

**5.2.16.** Haladéktalanul értesítse a Transilvania Bank Központját a 0800 80 2273 (0800 80CARD) telefonszámon, amely ingyen hívható az összes romániai telefonhálózatból, vagy a 0264 594 337 díjköteles számon, amely külföldről is hívható, vagy írásban (a Bank honlapján az elérhetőségeknél megjelenő e-mail címen) az alábbi eseményekről:

- a bankkártya elvesztése, ellopása, megrongálódása, letiltása;
- a kártyabirtokos Ügyfél által nem engedélyezett tranzakciók megjelenése a folyószámlán/kártyaszámlán;
- hiba megjelenése a bankkártyához kapcsolt, a kibocsátó által kezelt folyószámlán;

- olyan elemek felfedezése, amelyek miatt gyanítható, hogy illetéktelen személyek lemásolták a kártyát, a PIN-kódot vagy ismerik a bankkártyához tartozó adatokat;
- rendellenességek tapasztalata a bankkártya működésében.

A bankkártya elvesztésének/ellopásának bejelentéséig a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél felel a bankkártyával végzett minden műveletért, és minden így keletkezett kár őt terheli 150 (százötven) euró összeghatárig, amelyet lejben számolnak el a román jegybanknak az illetéktelennek minősített műveletek végrehajtásának napjára meghatározott árfolyamán.

A kifizetőt legfeljebb 50 euró vagy ennek megfelelő lej (a jóvá nem hagyott tranzakció végrehajtásának napján érvényes árfolyamon) összegű veszteség terheli, amennyiben az nem járt el csalárdul, és nem szegte meg szándékosan kötelezettségeit.

A kártyabirtokos Ügyfél felelőssége a veszteség fedezetét illetően teljes körű, amennyiben ő vagy a kártya felhasználója szándékosan csalárd módon cselekedtek, illetve a jelen ÁSZF-ben meghatározott egy vagy több kötelezettségüket szándékosan megszegték, vagy azokkal kapcsolatban súlyos gondatlansággal jártak el.

A kártyabirtokos Ügyfél felelősségének megállapítása különösen a fizetőeszköz személyes biztonsági elemei jellegének és az elvesztés, ellopás vagy jogtalan használat helyzeteinek figyelembe vételével történik.

## **6. A BANKKÁRTYA FELFÜGGESZTÉSE VAGY VISSZAVONÁSA**

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

- a bankkártyával végzett tranzakciók engedélyezésének megtagadása;
- a bankkártya használatának visszavonása vagy felfüggesztése;
- új bankkártya kibocsátásának vagy a régi újrakibocsátásának megtagadása, anélkül hogy ez a kártyabirtokos Ügyfelet mentesítené a bankkártyával addig végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos anyagi felelősség terhe alól.

**6.2. (a) Amennyiben felmerül annak a gyanúja, hogy egy bankkártyát a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél tudta vagy beleegyezése nélkül használnak**, megelőzőképpen és a kártyabirtokos anyagi veszteségeinek elkerülése vagy csökkentése érdekében a Banknak jogában áll a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél 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.

(b) A Banknak jogában áll a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél értesítése nélkül az alábbi intézkedéseket foganatosítani:

- a(z) újra) kibocsátástól számított 60 (hatvan) napon belül át nem vett bankkártyákat megsemmisíteni, illetve lezárni;
- a Bank ATM-jei által elnyelt kártyákat 10 (tíz) munkanapon belül megsemmisíteni, amennyiben a bankkártya birtokosai nem veszik át őket.

**6.3. A 6.1 és 6.2 pontoknál leírt esetekben, a Bank utólag értesíti a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfelet az egyes esetekben szükséges sajátos intézkedések foganatosításáról, míg a 6.1 pontnál leírt esetekben, a Bank fenntartja azon jogát, hogy a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfelet feljelentse az illetékes intézményeknél és szerveknél.**

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

**6.5. 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 és a hozzá tartozó szerződés megszüntetése az értesítés kézhezvételétől számított 30 (harminc) naptári napon belül válik hatályossá, amennyiben a megszüntetést a kártyabirtokos Ügyfél kezdeményezi és 60 (hatvan) naptári napon 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.

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

- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél által bejelentett személyes adatok helytelenek;
- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél elmulasztja bejelenteni a személyes adatainak módosulását;
- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél olyan tranzakciókat hajt végre, amelyek értéke meghaladja a bankkártyához rendelt számlán rendelkezésre álló összegeket, és a Banknak bejelentett elérhetőségeken való értesítése után a birtokos Ügyfél nem fedezi a kialakult tartozást a **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételei** című jelen dokumentumban, illetve a Bank által küldött értesítésben megjelölt határidőre;
- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél csalárd tranzakciókat hajt végre, azaz szándékosan rosszhiszeműen jár el jogtalan haszonszerzés, illetve a Bankkal vagy a kifizetővel szembeni csalás céljával;
- a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél megszegi a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeinek** előírásait.

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

**6.7. A betéti/hitelkártyára vonatkozó üzleti kapcsolat megszűnése** nem mentesíti a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfelet a betéti/hitelkártya érvényessége alatt felvállalt kötelezettségeknek, valamint a kártyához kapcsolódó szerződés előírásainak teljesítése alól.

**6.8.** A hitelkártyáról való lemondás esetén a hitelkártyához rendelt bankszámla követel egyenlegét (azaz az Ügyfélnek a számlán levő rendelkezésre álló saját összegét) a Bank az értesítéstől/lemondástól számított 30 (harminc) naptári napon belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

## **7. IDŐTARTAM ÉS MÓDOSÍTÁSOK**

### **7.1. a. Betéti kártyák:**

A betéti kártya a kibocsátásától számított 3 (három) évig érvényes. Ez automatikusan meghosszabbodik a szerződés kezdeti érvényességével egyenlő újabb időtartamra, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a kártyabirtokos Ügyfél nem nyújtott be a Banknak kifejezett írásos lemondási kérelmet a kártya lejárta előtt legalább 30 (harminc) naptári nappal;
- amennyiben a bank felülvizsgálata alapján megállapítást nyert, hogy az előző hat (6) naptári hónapban a kártyákkal végeztek tranzakciókat;
- a Bank a felülvizsgálat eredményeként nem kéri a szerződés egyoldalú megszüntetését annak következményeként, hogy a kártyabirtokos Ügyfél, illetve a kártyafelhasználó megszegte a jelen ÁSZF-ben felvállalt kötelezettségeit.

A Bank ekkor újrakibocsátja a kártyát, és a kártya kibocsátásával járó díjak és jutalékok kifizetése a kártya- és számlabirtokos Ügyfelet terheli.

#### **b. Hitelkártyák:**

A hitelkártya a kibocsátásától számított 3 (három) évig érvényes. Lejáratkor

a Bank fenntartja a jogot, hogy felülvizsgálja a Hitelkártya szerződésben előírtak betartását az Ügyfél által. A Bank automatikusan újrakibocsátja a bankkártyát, ha a kártyabirtokos Ügyfél nem nyújtott be a Banknak kifejezett írásos lemondási kérelmet a kártya lejárta előtt legalább 30 (harminc) naptári nappal.

Amennyiben a Bank a bankkártya/szerződés érvényességének automatikusan meghosszabbításáról dönt a kezdetivel egyenlő időtartamra, újrakibocsátja a kártyát, és a kártya kibocsátásával járó díjak és jutalékok kifizetése a kártya- és számlabirtokos Ügyfelet terheli.

A felhasználó(k) nevére kiállított hitelkártyá(k) lejártakor ezeket a Bank automatikusan újrakibocsátja a kezdeti érvényességgel egyenlő időtartamra, ha az adott időpontban érvényes a birtokos hitelkártyája. Ebben az esetben is a kibocsátással járó díjak és jutalékok kifizetése a kártyabirtokos Ügyfelet terheli.

Azon hitelkártyák esetében, amelyekkel a Bank nem biztosított a birtokos számára revolving rendszerben működő hitelkeretet a folyószámlán, a Bank fenntartja a jogot, hogy visszavonja a kártyát, illetve hogy ne hosszabbítsa meg a hitelkártya szerződését, amennyiben a bank felülvizsgálata alapján megállapítást nyer, hogy az utóbbi 6 (hat) naptári hónapban a bankkártyákat nem használták ATM-nél vagy elfogadó kereskedőknél tranzakciók végrehajtására.

**7.2. A Bank bármikor megváltoztathatja a jelen feltételeket, amennyiben olyan kényszerítő erejű törvényes előírások lépnek utólag hatályba,** amelyek természetüknél fogva szükségessé teszik a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeinek** jog szerinti módosítását, erről írásban tájékoztatva a kártyabirtokost az általa megadott címen, a jelen Általános felhasználási feltételek 4.2.5. cikkelyében előírt rendelkezések betartásával.

**7.3.** A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél elfogadja, hogy a bankkártya érvényességi ideje alatt növekedhet a tartozott összeg az árfolyamkockázat megvalósulása vagy egy harmadik félnek tartozott, a szerződésben/annak mellékletében előírt költségek növekedése esetén (Visa, MasterCard, futárszolgálat stb.).

## **8. ÉRTESEITÉSEK**

**8.1. A kártyabirtokos Ügyfél vállalja, hogy amennyiben** a bankkártya igénylési kérelemben bejelentett adatai **módosulnak**, a módosulás napjától számított 7 (hét) napon belül **értesíti a Bankot**. A kártyabirtokos Ügyfél értesíti a Bankot a kártyafelhasználó személyi adatainak módosulásáról is, annak hozzájárulásával és jóváhagyásával, amelyet a felhasználó aláírásával is igazol a Banknak benyújtott átiraton.

**8.2. A kártyabirtokos Ügyfél a fent megjelölt összes értesítést írásban nyújtja be** a Transilvania Bank Központjának, a Bank valamely fiókján keresztül.

## **9. TITOKTARTÁS**

**9.1. A Bank** a hatályos törvényes előírásoknak megfelelően **biztosítja** a kártyabirtokos Ügyfél/kártyafelhasználók adatainak és az általuk végrehajtott műveleteknek **a titkosságát**.

**9.2. A kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél elismeri a Bank jogát a betéti/ hitelkártya érvényességi ideje alatt szolgáltatott információk tárolására és felhasználására,** további



kártya alapú banki termékek és szolgáltatások megvalósításához és fejlesztéséhez, valamint statisztikai és marketing elemzésekhez.

**9.3.** Amennyiben a kártyabirtokos Ügyfél nem tett eleget határidőre valamely kötelezettségének a Bankkal szemben vagy a kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél részt vett bankkártya-műveletekkel kapcsolatos csalárd tranzakcióban - a Bank jogosult kiadni az Ügyfél azonosító adatait, a Banknak tartozott és határidőre nem teljesített kötelezettségek természetét és összegét a pénzügyi-banki intézményeknek és egyéb jogosultaknak (például bűnügyi nyomozó szerveknek, bíróságoknak stb.) anélkül, hogy erről előzetesen értesítené az Ügyfelet.

## **10. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

**10.1.** A Bank nem vonható felelősségre a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeiben** vállalt valamely kötelezettségének nem teljesítéséért, amennyiben ezt a Bank akaratától és képességétől független körülmények okozták közvetlenül vagy közvetve.

**10.2.** A folyószámla-birtokos és kártyabirtokos/-felhasználó Ügyfél a betéti/ hitelkártya érvényességi ideje alatt bármikor igényelheti a jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeinek** rendelkezésére bocsátását (például elektronikus formában). A bankkártya érvényességi ideje alatt a felek közötti kommunikáció (értesítések, hivatalos közlemények stb.) románul folyik.

**10.3.** A jelen **Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeinek tekintetében a román törvények az irányadók.** A betéti/hitelkártyával kapcsolatos üzleti viszony lebonyolítása során felmerült minden vitás kérdést, amelyet a felek nem tudnak békés úton rendezni, az illetékes román intézmények hatáskörébe utalnak.

**10.4.** A bankkártyával történő bármilyen visszaélést vagy csalást a törvényes előírások szerint büntetnek.

**10.5.** A betéti kártya kibocsátási kérelmének, valamint a hitelkártya kibocsátási kérelmének aláírásával a felek szavatolják, hogy ismerik a kérelem és a Magánszemélyek számára kibocsátott betéti és hitelkártyák általános felhasználási feltételeinek előírásait, amelyek együtt alkotják a szerződést, valamint a Bank Általános Szerződési Feltételeinek rendelkezéseit.