

Technikai Információk

1. Bevezetés

- 1.1. A jelen Technikai Információk részletesen meghatározzák a Hitelesítési (autentikációs) és Engedélyezési (autorizációs) folyamatokkal, a Fizetési tranzakciók adminisztrációjával, a Devizaváltási ügyletek megkötésével és elszámolásával kapcsolatos információkat, a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatások, az Ügyfél API, a Citfin API szolgáltatások, valamint az internetes banki szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szabályokat, illetve a Jogosulatlan vagy nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakciók elszámolásának menetét.

Eltérő rendelkezés hiányában a nagy kezdőbetűvel megjelölt fogalmak az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott jelentéssel bírnak.

2. A Hitelesítési (autentikációs) és Engedélyezési (autorizációs) folyamat

2.1. Hitelesítés (Autentikáció)

A Hitelesítéshez (Autentikáció) úgynevezett kétfaktoros azonosítás szükséges. Az internetes banki szolgáltatások keretében történő Hitelesítés (Autentikáció) során a tudástényezőt (Ügyfélazonosítószám és az Ügyfélnek átadott PIN-kód), valamint a birtoklástényezőt (Hitelesítő eszköz) alkalmaznak.

A Citfin munkatársa által végzett Hitelesítés (Autentikáció) az Ügyfél azonosításával és ellenőrzésével, valamint az Azonosító kódnak a Hitelesítő eszközre történő elküldésével történik.

2.2. Engedélyezés (Autorizáció)

A Fizetési tranzakciók internetes banki szolgáltatásokba történő bejelentkezés során, az egy munkamenet alatt végrehajtott Engedélyezése (Autorizációja) során lehetőség van a tudástényező (Ügyfélazonosítószám és az Ügyfélnek átadott PIN-kód) ismételt felhasználására, azaz az internetes banki szolgáltatásba a tudástényező és a birtoklástényező együttes felhasználásával történő bejelentkezést követően az Ügyfél a birtoklástényezővel (Hitelesítő eszköz) erősíti meg az adott Fizetési tranzakciót.

A Citfin munkatársa által történő Engedélyezés (Autorizáció) során azonosítják és ellenőrzik az Ügyfél személyét, majd ezt követően Azonosító kódot küldenek a Hitelesítő eszközre.

Nincs szükség a Fizetési tranzakció Engedélyezésére (Autorizációjára) azokban az esetekben, amikor az Ügyfél a Dealing osztállyal a Keretszerződésben feltüntetett regisztrált mobiltelefonszámon keresztül köti meg a Devizaváltási ügyletet.

2.3. Azonosító kód

A Hitelesítő eszköz segítségével lehet megkérni az Azonosító kódot. Hitelesítő eszköznek minősül:

- az, a Keretszerződésben meghatározott regisztrált mobiltelefonszámot használó telefon, amelyre az internetes banki szolgáltatásba történő belépés során az Ügyfél, vagy a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás igénybevétele során a Citfin utasítása alapján, vagy az Ügyfélfolyószámlára és az Ügyfélre vonatkozó információk megadása során Azonosító kódot küldenek;
- a Citfin által rendelkezésre bocsájtott Token, amely az Ügyfél utasítása alapján Azonosító kódot generál.

A Citfin megtagadja az Ügyfél által igénybe venni kívánt Szolgáltatás nyújtását abban az esetben, ha a Hitelesítési (autentikációs) vagy Engedélyezési (autorizációs) folyamat során az Ügyfél nem adja meg vagy hibásan adja meg az Azonosító kódot.

2.4. Helyettesítő ellenőrzés

A Citfin jogosult Helyettesítő ellenőrzést elvégezni azokban az esetekben, amikor az Ügyfél a Citfin oldalán fennálló technikai okok miatt a Hitelesítést (Autentikációt) és Engedélyezést (Autorizációt) igénylő Szolgáltatás igénybevétele során nem tudja használni az Azonosító kódot. A Helyettesítő ellenőrzés során az Ügyfél személyazonosságát a személyi azonosítószám vagy az Ügyfélazonosítószám segítségével ellenőrzik. Az Ügyfél abban az esetben veheti igénybe a Helyettesítő ellenőrzést, ha a kommunikációs és

Hitelesítő eszköz blokkolására vonatkozó igényt nyújt be.

Nem kerül sor az elküldött SMS kód formájában történő Hitelesítésre (Autentikációra) azokban az esetekben, amikor az Ügyfelet a regisztrált mobiltelefonszám segítségével azonosítják és az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetés rögzítésre kerül.

- 2.5. A Citfin a választott Szolgáltatások függvényében a Keretszerződés Ügyfél onboardingra szolgáló online internetes felületen elvégzett, vagy személyesen történt aláírását, esetleg a Keretszerződés aláírt példányának Citfin részére történő visszaküldését követően ajánlott, térítvevényes postai küldeményben küldi el az Ügyfél részére a PIN-kódot és/vagy a Tokent. Az internetes banki szolgáltatás aktiválását követően a Citfin titkosított e-mail formájában küldi el az Ügyfél részére az Ügyfélazonosítószámot.

3. Kimenő Fizetési tranzakciók adminisztrációja

- 3.1. A Kimenő Fizetési tranzakciók végrehajtása Átutalási Megbízás alapján történik, amely(et):
- tartalmazza a 3.3. cikk szerinti kellékeket;
 - az internetes banki szolgáltatáson, Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatáson vagy a Citfin API szolgáltatáson keresztül, mint közvetett fizetési megbízást fogadtak be;
 - az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon ellenőriznek.
- 3.2. A Citfin az Ügyfél kérésére abban az esetben hajtja végre a Kimenő Fizetési tranzakciót, ha:
- az Ügyfélfolyószámlán a Kimenő Fizetési tranzakció rendezéséhez elegendő összegű pénzeszköz áll rendelkezésre,
 - betartják a Fizetési tranzakció benyújtására vonatkozó, www.citfin.cz internetes oldalon feltüntetett benyújtási határidőt (ún. cut-off time) és az Ügyfélfolyószámlán legkésőbb az Átutalási Megbízáson feltüntetett teljesítési napon rendelkezésre áll a Fizetési tranzakció végrehajtásához szükséges pénzügyi fedezet. Ellenkező esetben az Átutalási Megbízást a soron következő Kereskedési Napon tekintik befogadottnak.
- 3.3. Az Átutalási Megbízás kötelező elemei
- Az Átutalási Megbízás kötelező elemei a www.citfin.cz internetes oldal Külföldi átutalások részében vannak feltüntetve.
- A külföldi devizanemben meghatározott Átutalási Megbízás megadását megelőzően ellenőrizni kell a www.citfin.cz internetes oldal Külföldi átutalások részében található, „A Citfin pénzforgalmi műveletekre vonatkozó utasításai” elnevezésű szabályzatában meghatározott, az adott devizanemben történő átutalások indítására vonatkozó aktuális specifikációkat.
- 3.4. A Fizetési tranzakciók gyorsaság szerint besorolása a www.citfin.cz internetes oldal Külföldi átutalások részében található.
- 3.5. Az utalások végrehajtására vonatkozó határidőket azokban az esetekben lehet meghosszabbítani, amikor a Citfin a pénzmosás elleni törvény (AMLZ) rendelkezései szerint köteles eljárni. Külföldi Fizetési tranzakciók esetében a pénzeszközök kedvezményezett bankszámlájára történő jóváírásának időpontját befolyásolhatják a Fizetési tranzakció devizaneme országának nemzeti ünnepei, valamint a Kedvezményezett bankja országának nemzeti ünnepei. Az Európai Gazdasági Közösségen kívüli Fizetési tranzakciók esetében a pénzeszközök kedvezményezett bankszámlájára történő jóváírásának időpontja a Fizetési tranzakcióba bevont Levelezőbank által történő feldolgozásának módjától függ.
- 3.6. A díjszabási módok alatt az alábbi lehetőségeket értik:
- OUR (az átutalással kapcsolatosan felmerülő valamennyi díjat – azaz a Megbízó pénzügyintézeténél, a Kedvezményezett pénzügyintézeténél, esetlegesen a Levelezőbankoknál felmerülő díjakat – a Megbízó fizeti);
 - SHA (a Megbízó pénzügyintézeténél felmerült díjakat a Megbízó, a Kedvezményezett pénzügyintézeténél, valamint a Levelezőbankoknál esetlegesen felmerülő díjakat a Kedvezményezett fizeti);
 - BEN (az átutalással kapcsolatosan felmerülő valamennyi díjat a Kedvezményezett fizeti, aki a Levelezőbankok költségeivel és díjaival csökkentett összeget kapja meg).
- 3.7. Jogszabályi előírások alapján az Európai Gazdasági Közösség (EGK) országaiba irányuló, az EGK országainak devizanemében indított azon átutalások esetében, amelyek során nem történik devizaváltás, a bankköltségek típusa SHA. A Citfin azokban az esetekben jogosult a bankköltségek típusát SHA típusra módosítani, amikor a fent említett országokba irányuló, a fent említett devizanemekben indított átutalások esetében az Átutalási Megbízásban az SHA típustól eltérő bankköltségtípus kerül meghatározásra. Az EGK tagállamain kívüli országokba irányuló vagy az EGK tagállamai hivatalos devizanemeitől eltérő devizanemekben indított átutalások esetében az Ügyfél jogosult bármilyen bankköltségtípust megadni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EGK tagállamain kívüli országokba irányuló átutalások esetében a külföldi Levelezőbank SHA vagy BEN bankköltségtípusra változtathatja az OUR bankköltségtípust. Ilyen esetekben az átutalás Kedvezményezettje az adott bankköltségtípus szerinti költségekkel és díjakkal csökkentett összeget kaphatja meg.

- 3.8. Az Átutalási Megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a Citfin közvetlenül az Ügyféltől vagy az Ügyfél kezdeményezése alapján megkapta az Átutalási Megbízást. A közvetett Átutalási Megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a Citfin Harmadik Féltől megkapja az Átutalási Megbízást.

Abban az esetben, ha az Átutalási megbízást adó Ügyfél és a Citfin abban állapodtak meg, hogy a Fizetési tranzakció végrehajtása egy bizonyos időpontban, vagy bizonyos feltételek teljesülésének az időpontjában, vagy egy bizonyos időszak végén történik, akkor az ilyen módon meghatározott időpont az Átutalási megbízás befogadásának az időpontja.

- 3.9. Abban az esetben, ha a Citfin felhívja az Ügyfél figyelmét az Átutalási Megbízásban szereplő hiányosságokra, akkor az Ügyfélnek az értesítést követő Kereskedési Napon 17:00 óráig van lehetősége az Átutalási Megbízásban szereplő hiányosságok kijavítására. A Citfin telefonon vagy az internetes banki szolgáltatások felületére küldött értesítésben hívja fel az Ügyfél figyelmét az Átutalási Megbízásban szereplő esetleges hiányosságokra. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem javítja ki az Átutalási Megbízásban szereplő hiányosságokat, a Citfin az Átutalási Megbízást:

- a) nem hajtja végre, tekintettel arra, hogy az Átutalási Megbízás végrehajthatatlan (érvénytelen IBAN szám, SWIFT kód), és erről a tényről tájékoztatja az Ügyfelet, vagy
- b) az Átutalási Megbízásban szereplő eredeti paramétereknek megfelelően feldolgozza/végrehajtja (abban az esetben, ha végrehajtható megbízásról van szó). Azonban ezekben az esetekben az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Citfin nem vállal semmilyen felelősséget azokért az esetleges károkért, amelyek az Ügyfelet a szóban forgó Átutalási Megbízás végrehajtása miatt érhetik.

4. A Beérkező Fizetési tranzakció végrehajtása

- 4.1. Az Ügyfél köteles a megbízót, tehát azt a személyt, aki a Beérkező Fizetési tranzakciót kezdeményezi, kellő időben és megfelelő módon tájékoztatni a Kedvezményezett bankszámlaszámáról, megnevezéséről, bankjáról, valamint a beérkező várható utalás leírásáról az alábbiak szerint:

- a) a Kedvezményezett bankszámlaszámának meg kell egyeznie a www.citfin.cz internetes oldalon feltüntetett bankszámlaszámok valamelyikével;
- b) a Kedvezményezett megnevezése – a Citfin Keretszerződés fejlécében szereplő megjelölésével azonos módon történő megjelölése;
- c) a Kedvezményezett bankjának megnevezése – a banknak a www.citfin.cz internetes oldalon szereplő, a Citfin Önálló Gyűjtőszámláinak jegyzékében feltüntetett módon történő megjelölése, az adott bank SWIFT kódját, valamint a Levelezőbank megnevezését is beleértve;
- d) az Ügyfélfolyószámlára érkező beérkező fizetés megjelölése:
 - az Ügyfél azonosító adatai, amelyek segítségével a Citfin megfelelő módon be tudja azonosítani az adott beérkező utalást;
 - az adott utalásra vonatkozó adatok (pl. szállítói számla száma), amelyek az Ügyfél számára lehetővé teszik a beérkező utalás beazonosítását.

- 4.2. Az Ügyfélfolyószámlára érkező Beérkező Fizetési tranzakciók esetében a Citfin köteles kellő szakmai gondossággal eljárni. A Citfin nem vállal felelősséget azért, hogy megvalósulnak-e, illetve, hogy megfelelő módon és megfelelő időben valósulnak-e meg az Ügyfélfolyószámlára beérkező Fizetési tranzakciók.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Citfin a szóban forgó fizetési szolgáltatást csak az adott összegnek a Citfin Önálló Gyűjtőszámlájára történő jóváírását követően nyújtja. A Citfin nem vállal felelősséget semmilyen, a Beérkező Fizetési tranzakcióhoz kapcsolódó, harmadik féltől származó (más hitelintézetet is beleértve) bizonylatért és dokumentumért. A Citfin kizárólag a Beérkező Fizetési tranzakcióhoz kapcsolódó értesítést veszi figyelembe. A Citfin haladéktalanul köteles tájékoztatni az Ügyfelet az Ügyfélfolyószámla javára beérkezett, megfelelő módon beazonosított Beérkező Fizetési tranzakcióról, illetve a Fizetési tranzakciónak a Citfin Önálló Gyűjtőszámlájára történő jóváírásáról, illetve az Ügyfél avizó és az Ügyfélfolyószámla javára ténylegesen beérkezett Beérkező Fizetési tranzakció közötti valamennyi különbségről.

- 4.3. A Citfin megfelelő gondossággal jár el azokban az esetekben, amikor nem lehet megfelelő módon beazonosítani a Citfin Önálló Gyűjtőszámlájára Beérkező Fizetési tranzakciót. Ezekben az esetekben a Citfin utólag felkéri az Ügyfelet arra, hogy az Ügyfél legalább a megbízót, a Beérkező Fizetési tranzakció indokát és célját, valamint a Beérkező Fizetési tranzakció során várt bejövő összeg megjelölését tartalmazó írásbeli nyilatkozatával egyértelműen beazonosítsa a Beérkező Fizetési tranzakciót. A Citfin saját hatáskörben

mérlegelheti, hogy az Ügyfél által benyújtott nyilatkozattal egyértelműen be lehet-e azonosítani a Beérkező Fizetési tranzakciót.

- 4.4. A Citfin a Beérkező Fizetési tranzakció Citfin Önálló Gyűjtőszámlájára történő jóváírását követően tizenöt naptári napot vár abban az esetben, ha sem a Citfin, sem nyilatkozatával az Ügyfél nem azonosítja be egyértelműen a Beérkező Fizetési tranzakciót. Az említett határidő leteltét követően a Citfin a bankokon keresztül ellenőrzi a Beérkező Fizetési tranzakciót és felszólítja a megbízót a Beérkező Fizetési tranzakció azonosítására. Abban az esetben, ha a Citfinnek nem sikerül a Beérkező Fizetési tranzakciót a Beérkező Fizetési tranzakció Önálló Gyűjtőszámlán történő jóváírását követő negyvenöt napon belül beazonosítani, a Citfin
- 4.5. a megbízó bankszámlájára visszautalja a Beérkező Fizetési tranzakció összegét.

5. Jogosulatlan Fizetési tranzakció

- 5.1. Az Ügyfél viseli a Jogosulatlan Kimenő Fizetési tranzakcióból eredő veszteségeket:
- a) 50 EUR összegnek megfelelő összegig azokban az esetekben, amikor a veszteséget az elveszett vagy eltulajdonított Hitelesítő eszköz, internetes banki szolgáltatás vagy Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás használata vagy az azokkal történő visszaélés okozta;
 - b) teljes mértékben azokban az esetekben, amikor a veszteséget tisztességtelen és/vagy csalárd magatartásával, vagy az alábbi kötelezettségei valamelyikének szándékos vagy súlyos gondatlanságból történő megsértésével okozta:
 - a Hitelesítő eszköz, az internetes banki szolgáltatás, valamint a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás Általános Szerződési Feltételekkel összhangban történő használata, különös tekintettel az Ügyfél azon kötelezettségére, hogy a Hitelesítő eszköz, valamint az internetes banki szolgáltatásba, valamint a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatásba történő belépési adatok kézhezvételét követően köteles megfelelő intézkedéseket hozni ezen eszközök és szolgáltatások biztonsági elemeinek védelme érdekében,
 - a Hitelesítő eszköz, az internetes banki szolgáltatás, valamint a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás elvesztésének, eltulajdonításának, az eszközökkel és/vagy szolgáltatásokkal való visszaélés és/vagy azok jogosulatlan használatának észlelését követően erről a tényről haladéktalanul köteles tájékoztatni a Citfint.
- 5.2. Az Ügyfél azokban az esetekben nem viseli a Jogosulatlan Kimenő Fizetési tranzakcióval kapcsolatos veszteségeket, ha nem járt el tisztességtelen és/vagy csalárd módon és:
- a) a veszteség azt követően keletkezett, hogy az Ügyfél bejelentette a Hitelesítő eszköz, az internetes banki szolgáltatás, valamint a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás elvesztését, eltulajdonítását, az eszközökkel és/vagy szolgáltatásokkal való visszaélést és/vagy azok jogosulatlan használatát;
 - b) a Citfin az Ügyfél számára nem biztosított megfelelő eszközöket arra, hogy az Ügyfél bármikor bejelenthesse a Hitelesítő eszköz, az internetes banki szolgáltatás vagy a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás elvesztését, eltulajdonítását, az azokkal történő visszaélést és/vagy azok jogosulatlan használatát, visszaélésszerű használatát vagy jogosulatlan használatát, vagy
 - c) a Citfin megsértette a Cseh Köztársaság Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló törvényében meghatározott, ún. erős ügyfél-azonosítási kötelezettségét.
- 5.3. A Hitelesítő eszköz elvesztése, eltulajdonítása, az eszközzel való visszaélés és/vagy az eszköz jogosulatlan használata esetén nem kerül alkalmazásra az Ügyfél felelősségvállalására vonatkozó 50 EUR összegű limit azokban az esetekben, amikor:
- a) az Ügyfél a Jogosulatlan Fizetési tranzakció végrehajtását megelőzően nem szerezhetett tudomást a Hitelesítő eszköz, az internetes banki szolgáltatás, valamint a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás elvesztéséről, eltulajdonításáról, az eszközökkel és/vagy szolgáltatásokkal való visszaélésről és/vagy azok jogosulatlan használatáról, vagy
 - b) a Hitelesítő eszköz, az internetes banki szolgáltatás, valamint a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás elvesztése, eltulajdonítása, az eszközökkel és/vagy szolgáltatásokkal való visszaélés és/vagy azok jogosulatlan használata a Citfin tevékenysége miatt következett be.
- 5.4. Abban az esetben, ha a Citfin viseli a Jogosulatlan Fizetési tranzakció miatt keletkezett veszteségeket, akkor haladéktalanul, de legkésőbb a Jogosulatlan Fizetési tranzakció Citfin tudomására jutását, vagy az Ügyfél Jogosulatlan Fizetési tranzakcióról szóló értesítés kézhezvételét követő Kereskedési Napon:
- a) olyan állapotba állítja vissza azt a Kimenő Fizetési tranzakció összegével megterhelt Ügyfélfolyószámlát, mint amilyenben az adott Ügyfélfolyószámla akkor lenne, ha nem történt volna meg a szóban forgó Kimenő Fizetési tranzakció, vagy

- b) amennyiben az a) pontban leírt eljárás nem lehetséges, megtéríti az Ügyfélnek a Kimenő Fizetési tranzakció, a kifizetett díjak, a jutalékok és az egyéb, felmerült költségeket, valamint az elveszett kamat összegét.
- 5.5. A Jogosulatlan Kimentő Fizetési tranzakció korrekciójára vonatkozó határidő mindaddig nem kezdődik el, amíg a Citfin okkal feltételezheti azt, hogy az Ügyfél tisztességtelenül és/vagy csalárd módon járt el, és a Citfin erről a vélelméről indoklással együtt írásban tájékoztatja a felügyeleti szervet.

6. A Citfin által nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakciók

- 6.1. Abban az esetben, ha az Ügyfél arról tájékoztatja a Citfint, hogy nem ragaszkodik a nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakció végrehajtásához, a Citfin haladéktalanul:
- a) olyan állapotba állítja vissza azt a Kimenő Fizetési tranzakció összegével megterhelt Ügyfélfolyószámlát, mint amilyenben az adott Ügyfélfolyószámla akkor lenne, ha nem történt volna meg a szóban forgó Kimenő Fizetési tranzakció, vagy
- b) amennyiben az a) pontban leírt eljárás nem lehetséges megtéríti az Ügyfélnek a Kimenő Fizetési tranzakció, a kifizetett díjak, a jutalékok és az egyéb, felmerült költségeket, valamint az elveszett kamat összegét.
- 6.2. Ez az eljárás kizárólag a nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakció azon összegére vonatkozik, amelyet nem írtak jóvá a Kedvezményezett részére számlakezelő pénzforgalmi szolgáltatást végző szolgáltató számláján azt megelőzően, hogy az Ügyfél a Citfint tájékoztatta arról, hogy nem ragaszkodik a nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakció végrehajtásához, mindezt pedig azzal a feltétellel, hogy a Citfin a szóban forgó összegnek a jóváírását és amennyiben ez a kitétel alkalmazható a Kedvezményezett számára számlakezelő pénzforgalmi szolgáltatást végző szolgáltató felé is bizonyítékkal támasztja alá.
- 6.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem tájékoztatja a Citfint arról, hogy nem ragaszkodik a nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakció végrehajtásához, a Citfin haladéktalanul intézkedik a nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakció összegének a Kedvezményezett számára számlakezelő pénzforgalmi szolgáltatást végző szolgáltató számlájára történő jóváírásáról, valamint:
- a) olyan állapotba állítja vissza azt a Kimenő Fizetési tranzakció összegével megterhelt Ügyfélfolyószámlát, mint amilyenben az adott Ügyfélfolyószámla akkor lenne, ha megfelelő módon hajtották volna végre Kimenő Fizetési tranzakció, vagy
- b) amennyiben az a) pontban leírt eljárás nem lehetséges, megtéríti az Ügyfélnek a nem megfelelő módon kifizetett díjakat, jutalékokat és egyéb, felmerült költségeket, valamint az elveszett kamat összegét.

Abban az esetben, ha az Ügyfél helytelenül adta meg a Kedvezményezett egyedi azonosítóját, akkor az adott Fizetési tranzakció a Citfin részéről megfelelő módon végrehajtott Kimenő Fizetési tranzakciónak minősül, ugyanakkor a Citfin minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy a szóban forgó Kimenő Fizetési tranzakció összegét visszaszolgáltassák az Ügyfélnek.

- 6.4. Abban az esetben, ha a közvetett módon nyújtották be a Fizetési tranzakció végrehajtására vonatkozó Átutalási Megbízást, akkor az a Fizetési tranzakció is nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakciónak minősül, amely az Ügyfél által a közvetett Átutalási Megbízásra vonatkozó szolgáltatást nyújtó szolgáltatónak benyújtott Átutalási Megbízásban feltüntetett utasításokkal ellentétes módon került végrehajtásra, még abban az esetben is, ha a szóban forgó Fizetési tranzakciót a Citfin által befogadott Átutalási Megbízással összhangban hajtották végre. Ebben az esetben a Citfint terheli az Ügyfél szempontjából nem megfelelő módon végrehajtott Fizetési tranzakció kijavításának kötelezettsége.

7. A Devizaváltási Ügyletek megkötése és elszámolása

- 7.1. A Devizaváltási Ügyleteket a www.citfin.cz internetes oldal „Kapcsolattartás” elnevezésű szekciójában feltüntetett napokon és időpontokban lehet megkötöni.
- 7.2. Az Azonnali (spot) Ügylet vagy Származtatott (derivatív) Ügylet megkötése
- Az Azonnali (spot) Ügylet vagy Származtatott (derivatív) Ügylet megkötésére vonatkozó utasításnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

Szükséges információ	Azonnali (spot) Ügyletek	Származtatott (derivatív) Ügyletek
Az Ügyfél által megvásárolni kívánt deviza ISO kódja	P	P

Az Ügyfél által értékesíteni kívánt deviza ISO kódja	P	P
Deviza mennyisége	P	P
Devizaárfolyam	P	lást a 7.3 pontot
Az ügylet típusa	P	P
Az ügylet elszámolásának napja	P	P
Az ügylet elszámolásának módja	P	P

7.3. Megrendelés (Order) benyújtása

Megrendelést (Ordert) a Dealing osztályon keresztül lehet benyújtani. A Megrendelésnek (Ordernek) az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

Szükséges információ	Megrendelések (Orderek)
Az Ügyfél által megvásárolni kívánt deviza ISO kódja	P
Az Ügyfél által értékesíteni kívánt deviza ISO kódja	P
Deviza mennyisége	P
Az az Azonnali (spot) árfolyam, amelyen az Azonnali (spot) ügyletet a Megrendelés (Order) alapján meg kell kötni (az Ügyfél által meghatározott kívánatos árfolyam)	
P	
Az ügylet típusa	P
A Megrendelésnek (Order) a Citfin www.citfin.cz internetes oldalán feltüntetett aktuális kínálatából kiválasztott típusa	P
<p>A Megrendelés (Order) érvényessége (azaz az az időszak, amikor a Spot [Azonnali] ügylet megkötésre kerül abban az esetben, ha az adott devizapárra vonatkozó tényleges kereskedési devizaárfolyam eléri a megállapodás szerinti devizaárfolyamot, vagy a lehető legközelebb van a megállapodás szerinti devizaárfolyamhoz azokban az esetekben, amikor a piaci körülmények miatt a tényleges kereskedési devizaárfolyam nem lehet megegyező a megállapodás szerinti devizaárfolyammal). A Megrendelés (Order) legfeljebb a Megrendelés (Order) benyújtásának napját követő 12 hónapig érvényes.</p>	
<p>Abban az esetben, ha a Megrendelés (Order) érvényessége alatt nem valósul meg az Azonnali (spot) ügylet a Megrendelés (Order) az utolsó nap CET 23:59:59 órákor megszűnik, kivéve azokat az eseteket, amikor az Ügyfél és a Citfin a Megrendelés (Order) lejáratának konkrét időpontjában állapodtak meg. Abban az esetben, ha a Megrendelés (Order) érvényességének utolsó napja nem Kereskedési Nap, a Megrendelés (Order) a Megrendelés (Order) lejáratát megelőző utolsó munkanapon CET 23:59:59 órákor szűnik meg.</p>	

7.4. Devizanemek és az ügyletek megkötésének módja

Az Ügyfél a www.citfin.cz internetes oldal „Devizaváltás és Származtatott (derivatív) ügyletek” elnevezésű részében feltüntetett devizanemekben és módokban köthet Azonnali (spot) ügyleteket, illetve Származtatott (derivatív) ügyleteket a Citfinel.

7.5. Ügyletlimitek

A Devizaváltási ügyletek megkötésére vonatkozó utasításoknak teljesíteniük kell a 7.6., valamint a 7.7.

cikkekben meghatározott feltételeket.

7.6. Maximális ügyletlimit

Az alábbiak szerint határozzák meg az internetes banki szolgáltatáson keresztül megkötött Azonnali (spot) ügylet ügyletlimitjét:

- az online megkötött ügylet maximális Ügylet volumene 15 000 000 CZK, illetve ezzel az összeggel megegyező, más devizanemben denominált összeg (kivéve, ha a felek nem állapodtak meg ettől eltérő módon);
- maximális napi ügyletlimit, azaz az online devizaváltási platformon keresztül megkötött Devizaváltási ügyletek összesített értéke 250 000 000 CZK, illetve ezzel az összeggel megegyező, más devizanemben denominált összeg (kivéve, ha a felek nem állapodtak meg ettől eltérő módon).

Abban az esetben, ha az Ügyfél túllépi a maximális napi ügyletlimitet, a Citfin jogosult törölni az internetes banki szolgáltatás igénybevételével megkötött, maximális napi ügyletlimitet meghaladó Azonnali (spot) Ügyleteket és jogosult az eredeti Azonnali (spot) Ügyletekkel azonos feltételekkel, az eredeti Azonnali (spot) Ügyletekkel megegyező ellenügyleteket kötni. A Citfin haladéktalanul Megerősítő Igazolást küld az Ügyfélnek ezekről az ellenügyletekről. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy megtéríti az ügyletlimit túllépésével összefüggésben megkötött ellenügyletekkel kapcsolatosan felmerült valamennyi költséget. Továbbá az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy tudomásul veszi a maximális ügyletlimiteket és nem lépheti túl azokat.

7.7. A Megrendelések (Orderek), valamint a Származtatott (derivatív) ügyletek Devizanemei és minimális ügyletlimitjei

A Megrendelések (Orderek), valamint a Származtatott (derivatív) ügyletek minimális ügyletlimitjei a www.citfin.cz internetes oldal Deviza Megrendelés (Order), valamint Származtatott (derivatív) ügyletek megnevezésű részében vannak feltüntetve.

7.8. Az Ügyfélfolyószámla egyenlege feletti rendelkezés a Keretszerződés megszűnése esetén

Abban az esetben, ha az ÁSZF-ben meghatározott valamely oknál fogva megszűnik a Keretszerződés és az Ügyfél a Keretszerződés megszüntetése során a ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően nem tájékoztatja a Citfint arról, hogy milyen módon történjen meg az Ügyfélfolyószámla egyenlegének a rendezése, az Ügyfél az internetes banki szolgáltatáson keresztül, vagy a Meghatalmazott személy hitelesített aláírásával ellátva írásban, vagy az Ügyfél elektronikus ügyfélkapujából a Citfin elektronikus ügyfélkapujába elküldött adatüzenet formájában köteles az Ügyfélfolyószámla megszüntetését megelőzően az Ügyfélfolyószámla egyenlege felhasználásának módjára vonatkozó utasítást adni a Citfinnek. A Citfin az Ügyfélfolyószámlán lévő egyenleget segédnyilvántartásba vezeti át abban az esetben, ha az Ügyféltől nem kapja meg az előző mondatban meghatározott utasítást. A Citfin a felmondási idő lejártát követően abban az esetben jogosult az Ügyfélfolyószámla egyenlegét a Citfin aktuális árfolyamán CZK-ban denominált összegre átváltani, ha az Ügyfélfolyószámla egyenlege CZK-tól eltérő devizában van nyilvántartva.

8. A Citfin internetes banki szolgáltatása

8.1. Abban az esetben, ha a Szerződő Felek a Keretszerződésben megállapodnak erről, lehetőség van arra, hogy az Ügyfél és a Citfin közötti kölcsönös kommunikáció elektronikus formában, az internetes banki szolgáltatáson keresztül történjen. Az Ügyfél tetszőleges számú Meghatalmazott személyt jelölhet meg. Minden egyes Meghatalmazott személynek eltérő, egyedi jogosultságot és átutalási limitet lehet beállítani, az alábbiak szerint:

- a) Adminisztrátori jogosultság / Aktív jogosultság – a Meghatalmazott személy a pénzeszközök adott Ügyfélfolyószámláról történő átvezetésével kapcsolatos Fizetési tranzakciók végrehajtására vonatkozó utasításokat adhat meg,
- b) 2 aláírással korlátozott Aktív jogosultság 1. változata – a Meghatalmazott személy a pénzeszközök adott Ügyfélfolyószámláról történő átvezetésével kapcsolatos Fizetési tranzakciók végrehajtására vonatkozó utasításokat adhat meg azzal a korlátozással, hogy a Fizetési tranzakciót magának a magánszemély Ügyfélnek, illetve a jogi személyiségű Ügyfél esetében az Ügyfél nevében a jogszabályok szerint eljárni jogosult szervnek ellenőriznie és hitelesítenie kell,
- c) 2 aláírással korlátozott Aktív jogosultság 2. változata – a Meghatalmazott személy a pénzeszközök adott Ügyfélfolyószámláról történő átvezetésével kapcsolatos Fizetési tranzakciók végrehajtására vonatkozó utasításokat adhat meg azzal a korlátozással, hogy a Fizetési tranzakciót egy másik, Aktív jogosultsággal rendelkező Meghatalmazott személynek ellenőriznie és hitelesítenie kell,
- d) Passzív jogosultság – a Meghatalmazott személy hozzáfér az adott Ügyfélfolyószámla egyenlegére és az adott Ügyfélfolyószámlával kapcsolatos Fizetési tranzakciókra vonatkozó információkhoz.

- 8.2. Az internetes banki szolgáltatás adatforgalmának biztonságát a „Globalsign” társaság által az Ügyfél és a Citfin közötti kommunikációt titkosító www.bankservis.cz internetes oldal számára kiállított tanúsítvány tanúsítja. A www.bankservis.cz szerveren az Ügyfél nem jogosult olyan műveleteket végrehajtani, amelyek titkosítására nem az előzőekben meghatározott tanúsítvány keretében került sor. A Citfin jogosult megtagadni azoknak a műveleteknek és teljesítéseknek és/vagy adatszolgáltatásra vonatkozó megkereséseknek a végrehajtását, amelyek ellenőrzésére és hitelesítésére nem az ÁSZF-ben meghatározott módon került sor.
- 8.3. Az internetes banki szolgáltatások igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél teljesítse az alábbiakban meghatározott követelményeket:
- internethez csatlakoztatott számítógéphez való hozzáférés esetén az internetes banki szolgáltatásba történő bejelentkezéshez használt internetes oldal címe: www.bankservis.cz;
 - a Cseh Köztársaságban tevékenykedő bármelyik mobilszolgáltató hálózatában aktivált mobiltelefonszám (az internetes banki szolgáltatások külföldön regisztrált mobiltelefonszámmal történő igénybevételét minden esetben egyénileg ellenőrizni kell), vagy
 - a Citfin által a Hitelesítési kódok fogadására szolgáló Token eszköz, vagy
 - az internetes banki szolgáltatás aktiválására, esetleg az internetes banki szolgáltatáshoz való hozzáférés helyreállítására szolgáló Regisztrált email cím.
- 8.4. Az Ügyfélnek a nap 24 órájában lehetősége van az internetes banki szolgáltatások használatára. A Citfin azonban jogosult az internetes banki szolgáltatások működését az internetes banki szolgáltatások rendszerének karbantartáshoz szükséges ideig korlátozni vagy felfüggeszteni. A Citfin jogosult az internetes banki szolgáltatások igénybevételével bármilyen értesítést és üzenetet eljuttatni az Ügyfélnek, továbbá – a Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló törvény rendelkezéseivel összhangban – a Citfin az internetes banki szolgáltatások igénybevételével jogosult az Ügyfélnek tájékoztatást nyújtani a végrehajtott Fizetési tranzakciók állapotáról.

Az Ügyfél és a Citfin közötti kommunikáció az internetes banki szolgáltatások, valamint az Általános Szerződési Feltételekben és a Számlaszerződésben meghatározott valamennyi egyéb kommunikációs csatorna meghibásodása esetén a www.citfin.cz internetes oldalon keresztül zajlik.

9. A Citfin internetes banki szolgáltatásainak igénybevételével történő kereskedés – Online kereskedés az internetes banki szolgáltatások keretében

- 9.1. Az internetes banki szolgáltatások keretében felajánlott Azonnali (spot) árfolyamon történő Azonnali (spot) ügylet képezi az internetes banki szolgáltatások keretében történő Online kereskedési szolgáltatás tartalmát.

Az alábbiak képezik az Online kereskedést lehetővé tevő rendelkezési jogosultságokat:

- Adminisztrátori jogosultság,
- Aktív jogosultság,
- 2 aláírással korlátozott Aktív jogosultság (Ügyfél),
- 2 aláírással korlátozott Aktív jogosultság (bármelyik meghatalmazott személy).

Az egyes jogosultságok részletes leírását a 8.1. cikk tartalmazza.

Az Online kereskedési szolgáltatás a www.citfin.cz internetes oldal „Online Devizaváltás” részében feltüntetett napokon és időpontokban érhető el. A Citfin fenntartja magának a jogot arra, hogy kivételes esetekben, így különösen a szolgáltatás elérhetetlenségének esetében – például az adatátviteli szolgáltatások kimaradása, meghibásodás vagy üzemzavar fennállása esetén – egy bizonyos időszakban ne biztosítson hozzáférést az Online kereskedési szolgáltatáshoz.

10. Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás

- 10.1. A Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás keretében is megvalósulhat az Ügyfél és a Citfin közötti kölcsönös kommunikáció.

A Phonebanki (telefonos banki) szolgáltatások igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél teljesítse az alábbiakban meghatározott követelményeket:

- a Cseh Köztársaságban működő bármelyik mobilszolgáltató hálózatában aktivált mobiltelefonszám (az internetes banki szolgáltatások külföldön regisztrált mobiltelefonszámmal történő igénybevételét minden esetben egyénileg kell ellenőrizni), vagy
- a Citfin által a Hitelesítési kódok fogadására szolgáló Token eszköz.

10.2. A Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatás a Citfin kiválasztott telefonszámain érhető el, amelyek jegyzéke a Citfin internetes oldala „Kapcsolattartási adatok” részében található. Az Ügyfél az Átutalási Megbízás ÁSZF szerinti valamennyi mellékletét oly módon juttatja el a Citfinnek, hogy a szükséges adatokat közli a Citfinnel. Az Ügyfél azonosítása az adott telefonbeszélgetés során a Keretszerződés megkötését követően a számára eljuttatott Ügyfélazonosítószám, valamint az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően elküldött Hitelesítési kód segítségével történik.

Az Ügyfél a kód közlésével lehetővé teszi a Citfin munkatársa számára, hogy árnyék felhasználóként bejelentkezzen az internetes banki szolgáltatások felületére és végrehajtsa az Ügyfél Átutalási Megbízását. A telefonbeszélgetés keretében az Ügyfél megadja a Fizetési tranzakció, illetve Átutalási Megbízás végrehajtásához az internetes banki szolgáltatási rendszerbe megadni szükséges adatokat. Ezt követően az Ügyfél számára az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően elküldésre kerül a Hitelesítési kód, amit ezt követően az Ügyfél megad a Citfin munkatársának, és ezáltal a Citfin munkatársának lehetővé teszi a Fizetési tranzakció végrehajtását.

10.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél olyan személy javára kíván Fizetési tranzakciót végrehajtani, akinek az adatait még nem vitték fel a rendszerbe (tehát az első, adott személy javára indított Fizetési tranzakcióról van szó), célszerű a Citfin számára előzetesen – email üzenet beszúrt mellékleteként – eljuttatni az adott Fizetési tranzakció jogcímére vonatkozó adatokat (azaz az adott Fizetési tranzakcióhoz kapcsolódó számlát). Az Ügyfél a Hitelesítési kódnak a Citfin munkatársa részére történő megadásával kinyilvánítja egyetértését a Fizetési tranzakció paramétereivel, azaz jóváhagyja a Fizetési tranzakció helyességét.

Az Ügyfél a www.citfin.cz internetes oldal „Kapcsolattartási adatok” részében feltüntetett napokon és időpontokban veheti igénybe a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatásokat. A Citfin fenntartja magának a jogot arra, hogy kivételes esetekben, elsősorban külső körülmények, vagy vis maior esetén egy bizonyos feltétlenül szükséges ideig szüneteltesse a Phonebanking (telefonos banki) szolgáltatásokat.

11. Citfin API szolgáltatás

11.1. A Citfin API szolgáltatás egy olyan automatizált online felületen biztosít lehetőséget az Ügyfél folyószámlához való hozzáférésre, amely lehetővé teszi a Citfin rendszerének és a harmadik fél által üzemeltetett alkalmazások összekapcsolására szolgáló adatcsatornához való hozzáférést.

11.2. A Citfin API szolgáltatáshoz való hozzáférés előfeltételét a Keretszerződés Citfin API szolgáltatás igénybevételét lehetővé tevő kiegészítésének az aláírása képezi. A jelen Technikai Információk 8.1. cikkében meghatározott személyek kaphatják meg a Citfin API szolgáltatáshoz való hozzáférést.

11.3. A Citfin API szolgáltatás keretében a felhasználó Token segítségével hajtja végre az összes Hitelesítést (Autentikációt) és Engedélyezést (Autorizációt).

11.4. A Citfin API szolgáltatás keretén belül Token (mobil token) eszközzel létrehozott, a létrehozását követő 90 napig érvényes kóddal történik a Citfin API szolgáltatás egyes Szolgáltatásainak használatának engedélyezésére vonatkozó utasítás megadása, valamint a Citfin API szolgáltatás egyes Szolgáltatásai terjedelmének meghatározása. Az Ügyfél a Citfin API szolgáltatás keretében jogosult elutasítani a Citfin API szolgáltatás engedélyezésére vonatkozó utasítást, illetve engedélyezett utasítással jogosult később a Citfin API szolgáltatás bármelyik Szolgáltatásának igénybevételére vonatkozó engedélyt visszavonni.

11.5. A Citfin az alábbiakban meghatározott követelmények teljesítése esetén hajthatja végre a közvetett Átutalási Megbízást:

- a) kizárólag megfelelő módon Engedélyezett (Autorizált) utasítás alapján;
- b) amennyiben teljesül valamennyi, a kért Fizetési tranzakció végrehajtásához szükséges feltétel.

A fentiekben részletezett esetben a Citfin köteles a szóban forgó közvetett Átutalási Megbízást befogadni és a kért Fizetési tranzakciót végrehajtani. A Citfin haladéktalanul tájékoztatja a Harmadik Felet arról, hogy a közvetett Átutalási Megbízást befogadta és a Fizetési tranzakciót a közvetett Átutalási Megbízással összhangban végrehajtja. A közvetett Átutalási Megbízást nem lehet visszavonni azt követően, hogy a Citfin Harmadik Félnak elküldte a szóban forgó Átutalási Megbízás befogadásáról szóló tájékoztatást.

11.6. A Citfin jogosult elutasítani a Citfin API szolgáltatás Szolgáltatásának végrehajtására vonatkozó utasítást:

- a) ha felmerült a Hitelesítő eszköz vagy az Ügyfél személyes biztonsági elemeinek a jogosulatlan, vagy a csalárd módon történő felhasználásának gyanúja;
- b) ha meghatalmazott Harmadik Személynek nem minősülő személyen keresztül adták ki a Citfin API szolgáltatás Szolgáltatásának végrehajtására vonatkozó utasítást;
- c) a Harmadik Személy nem igazolta megfelelő módon a személyazonosságát; vagy
- d) amennyiben a Citfin a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban jogosult, vagy köteles elutasítani az adott utasítást.

11.7. Abban az esetben, ha a Citfin el kívánja utasítani a Citfin API szolgáltatás Szolgáltatásának végrehajtására vonatkozó utasítást, az internetes banki szolgáltatási felületre küldött értesítés formájában tájékoztatja az Ügyfelet az elutasítás okáról. Amennyiben ez nem lehetséges, a Citfin a Citfin API Szolgáltatásának végrehajtására vonatkozó utasítás elutasítását követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet az elutasítás tényéről. Ez a rendelkezés nem vonatkozik azokra az esetekre, amikor az Ügyfél tájékoztatása veszélyeztetné a fizetési forgalom biztonságát. Továbbá a Citfin az elutasítás okairól haladéktalanul tájékoztatja a Cseh Nemzeti Bankot. Ezen kívül a Citfin azokban az esetekben is a fentiekben részletezett módon tájékoztatja az Ügyfelet a Citfin API szolgáltatás Szolgáltatásának tartós blokkolásáról, amikor az Ügyfél ismételt hibásan Engedélyezi (Autorizálja) a Citfin API szolgáltatás Szolgáltatásának a végrehajtására vonatkozó utasítást.

12. Ügyfél API szolgáltatás

- 12.1. Az Ügyfél API szolgáltatás egy a Fizetési Tranzakciók feldolgozására, valamint a Citfinen keresztül az Ügyfél által az Ügyfélfolyószámlán végrehajtott valamennyi művelettel kapcsolatos információk lekérdezését lehetővé tevő alkalmazási felület. Az Ügyfél API szolgáltatás az Ügyfél irányába történő, egyirányú információáramlást tesz lehetővé.
- 12.2. Az Ügyfél API szolgáltatás Szolgáltatásaihoz valamennyi, az internetes banki szolgáltatáshoz aktív vagy passzív felhasználói jogosultsággal rendelkező Meghatalmazott Személy hozzáférést szerezhet. A Meghatalmazott Személy kérése alapján, valamint a Meghatalmazott Személy személyazonosságának hitelesítő SMS formájában történő ellenőrzését követően aktiválásra kerül az Ügyfél API szolgáltatás Szolgáltatásaihoz történő hozzáférés.
- 12.3. Az Ügyfél API szolgáltatás Szolgáltatásaihoz történő hozzáférés érdekében a Meghatalmazott Személy számára Tokent hoznak létre, amelyet a Meghatalmazott Személy ZIP formátumba tömörített email fájl formában kap meg.
- 12.4. Az Ügyfél API szolgáltatás Szolgáltatásainak keretében valamennyi Hitelesítés (Autentikáció) és Engedélyezés (Autorizáció) a Meghatalmazott Személy számára generált Token segítségével történik.

13. A jelen Technikai Információk érvényessége

- 13.1. A jelen Technikai Információk 2025. november 25-től hatályosak.