

Bankszámlához kapcsolódó postai pénzforgalmi szolgáltatás szerződési feltételei

Hatályos: 2009. november 1.

1. A szolgáltatás tárgya

- 1.1 A bankszámlához kapcsolódó postai pénzforgalmi szolgáltatások keretében a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: Bank; a Bank és az Ügyfél a továbbiakban külön-külön: Fél, együttesen: Felek) az alábbi szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél részére:
 - a) az Ügyfél Bank által vezetett bankszámlájának javára postahelynél készpénzáttutalási megbízással/expressz készpénzáttutalási megbízással történő befizetések Bank általi jóváírása,
 - b) a Magyar Posta Zrt. (a továbbiakban: Posta) által a Bank részére továbbított, a befizetésből származó részletező adatok Ügyfél részére történő átadása, valamint
 - c) készpénzáttutalási megbízás (postacsekk) /expressz készpénzáttutalási megbízás nyomtatvány Posta általi előállításában és minősítésében történő közreműködés (a továbbiakban együttesen: Postai pénzforgalmi szolgáltatások).
- 1.2 A Bank a Postai pénzforgalmi szolgáltatásokat a jelen szerződési feltételek, a Posta Pénzforgalmi Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei — Pénzforgalmi Üzletszabályzata, a Posta és a Bank közötti vonatkozó szerződés, valamint a vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.
- 1.3 A Bank nem felel a Posta által végzett szolgáltatásokért, az ebből adódó késedelemért vagy hibás teljesítésért.

2. A szolgáltatás igénybevétele

Az Ügyfél a Bank által nyújtott Postai pénzforgalmi szolgáltatásokat a Bank által elfogadott tartalmú és formájú igénylés Bank részére történő benyújtása és annak Bank általi elfogadása alapján veheti igénybe. A Bank és az Ügyfél között a Postai pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződést a jelen szerződési feltételek és jelen pont szerinti igénylés együttesen alkotják (a továbbiakban: Szerződés).

3. Ügyfél bankszámlájának javára postahelynél készpénzáttutalási megbízással/expressz készpénzáttutalási megbízással történő befizetések Bank általi jóváírása

- 3.1 A Bank az adott postai elszámolási napra vonatkozóan a Posta által feldolgozott befizetésekből származó és a Banknak továbbított összegeket összevontan írja jóvá az Ügyfél bankszámláján.
- 3.2 Amennyiben az Ügyfél a készpénzáttutalási megbízást/expressz készpénzáttutalási megbízást használó partnereit befizetőazonosítóval jelöli, köteles gondoskodni arról, hogy a befizetőazonosító a készpénzáttutalási megbízáson/expressz készpénzáttutalási megbízáson a befizetést megelőzően feltüntetésre kerüljön. A befizetőazonosító képzésére a Posta vonatkozó előírásai az irányadók.
- 3.3 A Bank nem felel a készpénzáttutalási megbízások/expressz készpénzáttutalási megbízások pontatlan kitöltéséből, olvashatatlanságából vagy hibás befizetőazonosító feltüntetéséből eredő bármilyen késedelemért vagy az Ügyfelet vagy egyéb harmadik személyt ért kárért.
- 3.4 A Bank jogosult a készpénzáttutalási megbízás/expressz készpénzáttutalási megbízás ellenértékét az Ügyfél bankszámláján történt jóváírás értéknapját megelőzően visszatéríteni, amennyiben annak fedezetét a Posta a tranzakció könyvelési adat átadásának napjára érvényes VIBER zárás időpontjáig nem biztosította.

4. A Posta által a Bank részére továbbított, a befizetésre vonatkozó részletező adatok Ügyfél részére történő átadása

- 4.1 A Bank fogadja a készpénzáttutalási megbízások/expressz készpénzáttutalási megbízások útján az Ügyfél bankszámlájának javára történő befizetésekhez kapcsolódó, a Posta által továbbított részletező adatokat (a továbbiakban: Adatok) és azokat banki munkanapokon, postai elszámolási naponkénti bontásban, a 4.2 pontban megjelölt módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 4.2 Az Ügyfél a 2. pont szerinti igénylés során köteles megjelölni, hogy a Posta által továbbított Adatokat az alábbi módok közül melyik formában kéri rendelkezésre bocsátani:
 - a) papír alapon, nyomtatott levél formában vagy
 - b) CitiDirect rendszeren keresztül, megjeleníthető és nyomtatható elektronikus levél formátumban (HTML) vagy
 - c) CitiDirect rendszeren keresztül, elektronikus adatállományként (ASCII file).Az Ügyfél egyidejűleg csak egy továbbítási módot jelölhet meg. A Bank az expressz készpénzáttutalási megbízáshoz kapcsolódó Adatokat kizárólag CitiDirect rendszeren keresztül, adatállományban bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Abban az esetben, amikor a Posta a készpénzáttutalási megbízáshoz/expressz készpénzáttutalási megbízáshoz kapcsolódóan képi anyagokat is továbbít a Bank felé, például de nem kizárólagosan a befizetőazonosító hibás tétel beazonosítása céljából, a Bank a Postától érkezett részletező Adatokat akár az Ügyfél Igénylőlapján megjelölt választásától eltérően, például levél formában is jogosult átadni.
- 4.3 Az Adatok 4.2 b) és c) pont szerinti elektronikus módon történő rendelkezésre bocsátása a CitiDirect elektronikus banki rendszeren keresztül, a CitiDirect Szerződési Feltételek 1.1.1 a) pontja szerinti szolgáltatás keretében történik. Erre tekintettel ezen adattovábbítási módok igénybevételének további feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen a Bankkal kötött érvényes CitiDirect szerződéssel, valamint a szolgáltatást a Szerződés megkötésével egyidejűleg az arra vonatkozó, szabályszerűen kitöltött CitiDirect felhasználói kérelem nyomtatványval is igényelje.
- 4.4 A 4.2 c) pont szerinti adattovábbítási módot kizárólag postai azonosítószámmal rendelkező ügyfelek vehetik igénybe.
- 4.5 A Bank a Posta által küldött Adatokat sem a Posta, sem az Ügyfél kérésére nem módosíthatja.
- 4.6 A Bank nem felel a Posta által továbbított Adatok tartalmáért és helyességéért, valamint nem köteles az ilyen Adatok helyességét vizsgálni.

5. Készpénzáttutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) /expressz készpénzáttutalási megbízás Posta általi előállításában és minősítésében történő közreműködés

- 5.1 A Bank — az Ügyfél 2. pont szerinti igénylése alapján — az Ügyfél helyett és nevében a Postától megrendeli
- a készpénzáttutalási megbízás/expressz készpénzáttutalási megbízás nyomtatvány előállítását és/vagy
 - OC 31 és OC 32 típusú nyomtatvány esetén azok mintapéldányainak a Posta Elszámoló Központ általi minősítését, amelynek eredményéről tájékoztatja az Ügyfelet.
 - expressz készpénzáttutalási megbízás szolgáltatás igénybevételenek Posta Elszámoló Központ általi engedélyezését. Az engedélyt az Ügyfél a Bank közvetítésével kapja meg.
- 5.2 A készpénzáttutalási megbízás/expressz készpénzáttutalási megbízás nyomtatványok előállítását, illetve azok minősítését a Posta a mindenkori üzletszabályzatában foglaltak szerint végzi. A Bank az 5. pont szerinti Postai pénzforgalmi szolgáltatások során kizárólag az Ügyfél igénylése alapján, ezen szolgáltatások Postától történő megrendelésében működik közre, egyéb tevékenységet nem végez.
- 5.3 Az Ügyfél az 5. pont szerinti Postai pénzforgalmi szolgáltatások igénylésével meghatalmazza a Bankot, hogy az 5.1 pont szerinti szolgáltatásokat az Ügyfél helyett és nevében a Postától megrendelje, valamint egyidejűleg kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank minden, ezen szolgáltatás igénybevételehez és teljesítéséhez szükséges adatot, így különösen a 2. pont szerinti igénylést, a Posta részére átadja és továbbítja.
- 5.4 A Posta által végzett 5.1. pont szerinti szolgáltatások mindenkori díját — ide nem értve a Bank által a közreműködésért felszámolt díjat — a Posta határozza meg, amely díj a Posta által közvetlenül az Ügyfél nevére kiállított és részére megküldött számla alapján a Posta részére fizetendő.
- 5.5 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által az Ügyfél nevében az Ügyfél 2. pont szerinti igénylése alapján megrendelt szolgáltatással kapcsolatos minden kötelezettséget teljesít, így különösen a szolgáltatás díját megfizeti, és az arról kiállított számlát kiegyenlíti.
- 5.6 A Posta az előállított készpénzáttutalási megbízás/expressz készpénzáttutalási megbízás nyomtatványokat közvetlenül az Ügyfélnek küldi meg. Az Ügyfél feladata, hogy a készpénzáttutalási megbízás/expressz készpénzáttutalási megbízás nyomtatványokat a készpénzáttutalási megbízás/expressz készpénzáttutalási megbízást használó partnerei részére rendelkezésre bocsássa.

6. Közvetlen postai tájékoztatás

- 6.1 Az Ügyfél bankszámláján jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó információs és adatszolgáltatási igényével az Ügyfél vagy a befizető a Posta üzletszabályzatában meghatározott módon közvetlenül a Postához is fordulhat.
- 6.2 A készpénzáttutalási megbízással/expressz készpénzáttutalási megbízással történő befizetés feltételeiről, a postai elszámolásforgalmi rendszerről és az ehhez kapcsolódó technikai körülményeiről (felhasználható nyomtatványok köre, azok kitöltési módja, használatuk egyéb sajátosságai stb.) az Ügyfél közvetlenül a Postától kaphat tájékoztatást.

7. A Postai pénzforgalmi szolgáltatások díja

- 7.1 A Bank a Postai pénzforgalmi szolgáltatásokért díjat számít fel, amelyet a Bank mindenkori, az Ügyfélre vonatkozó Kondíciós Listája tartalmaz. Ezen túlmenően a Bank jogosult a Postai pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételevel kapcsolatban a Posta által a Bankot terhelően kiszámlázott valamennyi díjtétellel és költséggel az Ügyfél Postai pénzforgalmi szolgáltatásokkal érintett bankszámláját automatikusan megterhelni.

8. A Szerződés megszűnése

- 8.1 A Szerződést az Ügyfél és a Bank határozatlan időre kötik. A Szerződést a Bank két hónapos, az Ügyfél 30 napos felmondási idővel indoklás nélkül, a másik Félhez címzett írásbeli nyilatkozatával jogosult felmondani.
- 8.2 Az Ügyfél szerződésszegése esetén a Bank jogosult az Ügyfélhez címzett írásbeli nyilatkozatával a Szerződést és/vagy az egyes Postai pénzforgalmi szolgáltatásokat azonnali hatállyal felmondani vagy az egyes Postai pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását felfüggeszteni.
- 8.3 Amennyiben az Ügyfél készpénzáttutalási megbízásra vonatkozóan a 4.2 b) vagy c) pont szerinti elektronikus adattovábbítást veszi igénybe és a Bankkal fennálló CitiDirect szerződése megszűnik, a Bank a 4. pont szerinti adattovábbítást automatikusan, a Felek külön jognyilatkozata nélkül — az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában — a 4.2 a) pont szerinti papír alapon, nyomtatott levél formájában végzi az Ügyfél Bankhoz bejelentett levelezési címére.
- 8.4 A Szerződés a Felek külön jognyilatkozata nélkül, automatikusan megszűnik, ha az Ügyfél Postai pénzforgalmi szolgáltatásokkal érintett bankszámlája megszűnik.

9. Szerződésmódosítás

A Bank jogosult a Szerződés feltételeit új szolgáltatás bevezetése, meglévő szolgáltatás módosítása vagy megszüntetése, a vonatkozó jogszabályok vagy kockázat megváltozása vagy a Bank által szükségesnek ítélt egyéb okból egyoldalúan módosítani. A Bank az egyoldalú és az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról a módosítás hatályba lépése előtt két hónappal, a módosítás szövegének a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő közzétételével értesíti. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépése napjáig írásban nem tiltakozik, a módosítást az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben a Bank az Ügyfél szerződésmódosítással kapcsolatos írásbeli tiltakozását legkésőbb a szerződésmódosítás hatálybalépését megelőző napig megkapja, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Szerződést a szerződésmódosítás hatálybalépésének napjára felmondta. Az Ügyfél ilyen esetben díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen jogosult a Szerződést felmondani. A Bank fenntartja a jogot, hogy a Szerződés bármely feltételét bármikor egyoldalúan, az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosítsa.

10. Alkalmazandó jog és jogviták

- 10.1 A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei, az Ügyfélre vonatkozó Kondíciós Lista rendelkezései és a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályi előírásai az irányadók. A 4.2 b) és c) pont szerinti elektronikus adattovábbítás esetében a CitiDirect szerződés rendelkezései is értelemszerűen alkalmazandók.
- 10.2 A Postai pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bank és az Ügyfél között felmerülő bármely jogvita esetén a Bank és az Ügyfél alávetik magukat a Fővárosi Bíróság, illetve a Pesti Központi Kerületi Bíróság pertárgy értékétől függő kizárólagos illetékességének.