

# Rekeningovereenkomst Kaarthouder Citibank

## Gebruiksvoorwaarden

Deze Gebruiksvoorwaarden zijn belangrijk en dienen zeer goed te worden gelezen. Deze Gebruiksvoorwaarden zijn van toepassing op het gebruik van de Kaart en de Rekening.

### 1. Terminologie

Tenzij de context anders vereist, is de betekenis van de volgende termen in deze Gebruiksvoorwaarden als volgt:

- “Rekening” - is de door Citibank op verzoek van het Bedrijf en uzelf geopende en gehouden rekening waarbij u bent geïdentificeerd als de persoon gerechtigd tot gebruik van bedoelde rekening, en op welk gebruik deze Gebruiksvoorwaarden van toepassing zijn
- "AISP" - is een behoorlijk gemachtigde persoon die optreedt als bedrijf om een online dienst te verlenen ter verstrekking van geconsolideerde informatie over één of meer van uw Rekeningen bij Citibank. Een AISP kan u ook voorzien van geconsolideerde informatie over rekeningen die u houdt bij andere aanbieders
- "Werkdag" - is elke dag waarop banken open zijn voor een volledige reeks banktransacties in Ierland en waarop banken open zijn voor bedrijven op alle geografische locaties die nodig zijn om de betreffende transactie te voltooien
- "Rekeningvaluta" - zijn de in het Tariefschema genoemde valuta of een andere valuta waarover het Bedrijf overeenstemming bereikt met Citibank
- “Kaart” - is de commerciële kaart van Citibank die hoort bij de Rekening die u door Citibank op verzoek van het Bedrijf en uzelf ter beschikking wordt gesteld en waarop deze Gebruiksvoorwaarden van toepassing zijn
- “Rekeningovereenkomst Kaarthouder” - is de overeenkomst tussen u en Citibank bestaande uit deze Gebruiksvoorwaarden en het Aanvraagformulier
- “Citibank” - is Citibank Europe plc en haar rechtsopvolgers, rechtverkrijgenden en cessionarissen waaronder begrepen elke persoon die namens haar of hen handelt
- “Bedrijf” - is de persoon (niet zijnde uzelf) op wiens verzoek de Rekening wordt geopend en/of aan wie de Kaart wordt uitgereikt
- “Gebruiksvoorwaarden” - zijn deze Gebruiksvoorwaarden en wijzigingen ervan
- “ECMRS” - is elk elektronisch kaartmanagement en -rapportagesysteem dat aan u of aan een door u benoemde AISP binnen een beveiligd gedeelte van de Citibank website ter beschikking wordt gesteld

- “Onderneming” - is een persoon die met Citibank of het betreffende bankkaartsamenwerkingsverband of haar leden afspraken heeft gemaakt over de levering van goederen, tickets, diensten of contanten aan houders van Kaarten en/of Rekeningen
- “Vergoedingen” - zijn de vergoedingen en kosten zoals vermeld in het Tariefschema
- “Wet” - is alle toepasselijke wetten, regelgeving, juridische procedures, rechterlijke bevelen, reglementaire gedragscode en richtlijnen en overeenkomsten met of tussen overheids-, regelgevende of andere autoriteiten, in elk rechtsgebied
- “Online rekeningoverzichten” - is elke service waarmee u binnen een beveiligd gedeelte van de Citibank website toegang tot en inzage in uw rekeningoverzichten kunt krijgen
- “Deelnemende Onderneming” - is een Onderneming met geïmplementeerde chip- en PIN-technologie waardoor verwerking mogelijk is van Aankopen op de uitgereikte Kaarten met ingebouwde chip en overeenkomstige PIN
- “PIN” - is uw persoonlijk identificatienummer
- “Aankopen” - zijn de transacties bij een Onderneming die ten laste zijn of komen van een Rekening en met uitsluiting van Vergoedingen en kasvoorschottransacties
- “Beveiligingsschending” - is elke (i) fraude of poging tot fraude tegen u, het Bedrijf of Citibank en/of (ii) enig ander operationeel en/of veiligheidsincident dat betrekking heeft op u, het Bedrijf, Citibank en/of andere marktdeelnemers (inclusief een aanval op de internetbeveiliging)
- “Beveiligingsinformatie” - is uw PIN, een gebruikers-ID en wachtwoord gebruikt voor toegang tot een Online Statement Service en/of ECMRS en alle aan u uitgereikte of door u in verband met de Kaart of de Rekening gebruikte overige beveiligingsinformatie
- "Sterke klantauthenticatie of "SCA" "
- is een authenticatie op basis van het gebruik van twee of meer van de volgende drie elementen: (1) kennis (iets dat alleen u weet, zoals een wachtwoord of een beveiligingsvraag); (2) bezit (iets dat alleen u bezit, zoals een token-generator of een sleutel); en (3) inherentie (iets dat u inherent bent, bijvoorbeeld een biometrisch kenmerk, zoals een vingerafdruk of een irisscan),
- elk van de drie bovengenoemde elementen is onafhankelijk, in die zin dat een schending van het ene element niet de betrouwbaarheid van de andere in gevaar brengt. Sterke klantauthenticatie moet zodanig zijn ontworpen dat de vertrouwelijkheid van de authenticatiegegevens is beschermd.

“Tariefschema” - is het schema van vergoedingen en kosten neergelegd in deze Gebruiksvoorwaarden zoals deze van tijd tot tijd worden gewijzigd door Citibank

"Derde partij" - is elke derde partij anders dan een AISP.

“Uzelf” en “uw” verwijzen naar de persoon (niet zijnde het Bedrijf) benoemd op een door Citibank op uw verzoek en dat van het Bedrijf uitgereikte Kaart of geopende Rekening.

De enkelvoudige persoonsvorm omvat de meervoudige persoonsvorm en omgekeerd, verwijzingen naar een geslacht omvatten alle geslachten en verwijzingen naar personen, bedrijven en firma's omvatten rechtspersonen, partnerships en samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid.

Uw kaart wordt uitgegeven door Citibank Europe plc, een bedrijf dat is gevestigd te 1 North Wall Quay, Dublin 1 en dat is goedgekeurd door onder toezicht staat van de Central Bank of Ireland onder registratienummer 132781.

## **2. Gebruik van Kaart en Rekening**

- (a) U bent de enige persoon gemachtigd tot gebruik van de Kaart of Rekening. U dient voor uw eigen bescherming uw Kaart onmiddellijk bij ontvangst met een balpen te ondertekenen.
- (b) U dient de Kaart alleen te gebruiken gedurende de erop vermelde geldigheidsperiode.
- (c) De Kaart is een charge card (en geen debet- of creditcard), die u alleen mag gebruiken in overeenstemming met deze Gebruiksvoorwaarden.
- (d) De Kaart en Rekening mogen alleen door u worden gebruikt voor de aankoop van goederen en diensten of het opnemen van een voorschot in contanten voor zakelijke doeleinden van het Bedrijf en, indien anders, uw werkgever bij Ondernemingen die de Kaart of Rekening accepteren, mits bedoelde Kaart geldig is en noch de Rekening noch de Kaart door Citibank zijn geannuleerd of opgeschort. U dient de Kaart of Rekening niet te gebruiken voor de aankoop van goederen of diensten of het opnemen van contanten voor persoonlijke, gezins- of huishoudelijke doeleinden.
- (e) Debiteren en opnemen van een voorschot in contanten zijn onderhevig aan een door het Bedrijf en Citibank gestelde uitgavenlimiet, die Citibank of het Bedrijf (ook via gebruik door de Programmabeheerder van een ECMRS) te allen tijde kan aanpassen. Citibank zal u op uw rekeningafschriften informeren over uw eerste uitgavenlimiet (en over eventuele erop volgende veranderingen).
- (f) U dient zich ervoor in te spannen verlies of diefstal van uw Kaart en de Beveiligingsinformatie of misbruik van uw Kaart, Beveiligingsinformatie of Rekening te voorkomen, en u mag de Kaart, het Rekeningnummer of de

Beveiligingsinformatie aan geen enkele Derde met uitzondering van een AISP onthullen tenzij dat noodzakelijk is in verband met een Aankoop of het doen van aangifte van een vermoed of werkelijk geval van Veiligheidsschending of verlies, diefstal of misbruik van de Kaart, Rekening of Beveiligingsinformatie. Tenzij anders uiteengezet in deze paragraaf, dient u uw Beveiligingsinformatie geheim te houden en veilig te bewaren. U dient alle door u ontvangen berichten waaruit blijkt dat deze in verband staan met uw Kaart of Rekening (met name elektronische berichten) met voorzichtigheid te betrachten. Citibank zal u nooit vragen uw Beveiligingsinformatie te onthullen.

- (g) De Kaart en Rekening dienen niet te worden gebruikt voor het verkrijgen van goederen, tickets of diensten voor doorverkoop als onderdeel van een zakelijk transactie of contante teruggave. Met instemming van de Onderneming mag u goederen of tickets tegen de oorspronkelijke Aankoop voor credit teruggeven
- (h) Bij gebruik van de Kaart en Rekening dient u zich te houden aan alle van toepassing zijnde valutavoorschriften en andere Wetten.
- (i) U bent **gezamenlijk en hoofdelijk aansprakelijk** met het Bedrijf voor alle Aankopen die onder deze Gebruiksvoorwaarden op de Rekening worden gedebiteerd.
- (j) Als u een betaling instuurt die het te betalen bedrag overstijgt of uw kaart vertoont anderszins een batig saldo, dan zal Citibank het teveel weergeven als een krediet voor toekomstige Aankopen en andere op de Rekening betaalbare bedragen. Citibank stort op uw verzoek elk eventueel batig saldo terug. Citibank betaalt geen rente over een eventueel batig saldo op de Rekening.
- (k) Bij gebruik van uw Kaart bij een Deelnemende Onderneming kan de Deelnemende Onderneming u vragen uw PIN in het PIN-apparaat in te voeren ter goedkeuring van de transactie. De Deelnemende Onderneming kan weigeren een transactie doorgang te laten hebben als u weigert uw PIN in te voeren of als u een onjuiste PIN invoert. Citibank is in dergelijk geval niet aansprakelijk voor het niet slagen van de transactie. U komt overeen in geen geval uw PIN te onthullen aan de Deelnemende Onderneming of enige andere Derde met uitzondering van een AISP.
- (l) Uw toestemming voor welke transactie dan ook kan op andere manieren verzocht en gegeven worden, inclusief door middel van uw handtekening, eenvoudigweg door vertoon van uw Kaart aan een Onderneming of door uw Kaart in te voeren in, of te plaatsen naast, een automaat die door een Onderneming bediend wordt of onderhouden wordt. U stemt ermee in dat uw Toestemming op al die gebruikelijke manieren gegeven mag worden en na de betreffende transactie gegeven mag worden.
- (m) U kunt een betalingstransactie die door of via een Onderneming in werking wordt gezet niet intrekken nadat u hiervoor uw toestemming hebt gegeven of indien deze al in werking is getreden.
- (n) Om een periodieke transactie te annuleren, dient u de betreffende Onderneming te verwittigen.
- (o) Binnen de EER zal Citibank binnen één Werkdag nadat de betalingstransacties ter afwikkeling zijn aangeboden zorgen voor de overschrijving van de transacties naar de kaartennetwerken. Als de betaaldienstverlener van de begunstigde zich buiten de EER bevindt, kan de overschrijving van de betalingstransactie aan de betaaldienstverlener van de begunstigde langer duren, maar Citibank zal de betaling zo snel mogelijk uitvoeren.

### 3. Rekeningoverzichten

- (a) Citibank zal regelmatig (op zijn minst elke maand) kosteloos rekeningoverzichten opstellen en stelt die voor u online beschikbaar voor inzage binnen een beveiligd gedeelte van de website van Citibank. Op deze rekeningoverzichten staan alle plaatsgevonden Aankopen, Vergoedingen en alle van toepassing zijnde vergoedingen en andere bedragen die in de betreffende periode op de Rekening zijn gedebiteerd, met vermelding van de “Vervaldag” voor betaling. Rekeningoverzichten worden alleen opgesteld en beschikbaar gesteld als er in de betreffende periode een activiteit heeft plaatsgevonden op de Rekening of als er een saldo op de Rekening staat. Wanneer er een nieuw rekeningoverzicht te uwer inzage online beschikbaar is, stuurt Citibank u een e-mail ter informatie naar uw meest recent opgegeven e-mailadres. Citibank behoudt zich het recht voor om een vergoeding in rekening te brengen, waarvoor het Bedrijf aansprakelijk is, als zij u extra of vaker informatie toezendt of als ze u op andere wijze rekeningoverzichten en andere informatie over Aankopen, Vergoedingen en andere bedragen die van de Rekening zijn afgeschreven doet toekomen.
- (b) U dient uw rekeningoverzichten op juistheid te controleren en Citibank onmiddellijk te verwittigen in geval van fouten of vragen. Indien u dit niet doet binnen 60 dagen na de datum van uw rekeningoverzicht of voordat u het verschuldigde bedrag betaalt, neemt Citibank aan dat de in uw rekeningoverzicht vermelde informatie juist is. Citibank is niet aansprakelijk voor enige claim voor onbevoegde of onjuist uitgevoerde transacties op de Rekening, tenzij u Citibank hiervan onverwijld direct na kennisname van de betreffende transactie verwittigd hebt, d.w.z. binnen 60 dagen na de datum van uw rekeningoverzicht, ervan uitgaande dat u een goede reden hebt om Citibank niet eerder te verwittigen, en in geen geval later dan 13 maanden na de transactiedatum, tenzij Citibank verzuimd heeft informatie over die transactie te verstrekken of beschikbaar te stellen zoals de Wet dat voorschrijft.
- (c) Om toegang tot uw rekeningoverzichten te krijgen en ze online te kunnen bekijken, dient u zich in te schrijven bij de Online Statement Service. Citibank zal een e-mail naar uw meest recent opgegeven e-mailadres sturen met daarin een koppeling naar de registratiepagina voor de Online Statement Service.
- (d) De wijze waarop we uw rekeningoverzichten online beschikbaar maken, stelt u in staat om de informatie ongewijzigd op te slaan en te kopiëren, bijvoorbeeld door een kopie af te drukken of een kopie op uw computer op te slaan. U wordt ten sterkste aanbevolen dit te doen voor uw toekomstige referentie. Indien u niet de mogelijkheid heeft om uw rekeningoverzichten online te bekijken of om de informatie op te slaan en te kopiëren, dient u contact op te nemen met Citibank of uw Programmabeheerder. Citibank garandeert dat al uw elektronische rekeningoverzichten online beschikbaar gesteld worden voor uw inzage gedurende ten minste 13 maanden nadat ze voor het eerst beschikbaar komen.
- (e) Indien met het Bedrijf of u overeengekomen, worden papieren rekeningoverzichten per post naar uw meest recent opgegeven adres verzonden, in plaats van online beschikbaar gesteld. Als het Bedrijf of u hierom verzoekt, zal Citibank niet langer papieren rekeningoverzichten per post versturen, en zullen online rekeningoverzichten alleen voor u beschikbaar worden gesteld om online in te zien, zoals hierboven beschreven. De bovenstaande bepalingen zijn ook van toepassing op papieren rekeningoverzichten, evenals de noodzaak dat u deze op juistheid controleert en Citibank onmiddellijk op de hoogte stelt van eventuele fouten of vragen.

- (f) Een Aankoop, Vergoeding of ander bedrag niet luidend in Uw Rekeningvaluta wordt omgerekend aan de hand van de toepasbare referentievalutakoers, d.w.z. de valutakoers tegen groothandelstarief voor omrekening naar de valuta van uw Rekening die toegepast wordt door het betreffende kaartsamenwerkingsverband, (waar toepasbaar) aangepast door de opwaardering die Citibank van tijd tot tijd toepast, zoals vermeld in het Tariefschema (de “Verhoging Internationale Transactie”). Na deze valutawissel laten uw rekeningoverzichten de Aankoop, Vergoeding of het andere bedrag in uw Rekeningvaluta, het bedrag in de gebruikte valuta en de toegepaste wisselkoers zien. Citibank stelt ook op verzoek de toepasbare referentievalutakoers die als basis voor de berekening van de valutawissel gebruikt is, beschikbaar. De gebruikte referentievalutakoersen kunnen per dag verschillen; wijzigingen in deze koersen worden overeengekomen met het Bedrijf en kunnen onmiddellijk, zonder berichtgeving aan u, toegepast worden.
- (g) De Rekening blijft in gebreke als het op uw rekeningoverzicht vermelde bedrag (minus eventuele betwiste Aankopen) niet volledig op de in het rekeningoverzicht vermelde “Vervaldag” in uw Rekeningvaluta is betaald, ongeacht of u nog een terugbetaling van het Bedrijf of uw werkgever moet ontvangen. Als een uitstaand saldo niet binnen de in het Tariefschema vermelde periode is betaald, wordt er elke maand een in het Tariefschema vermelde vergoeding (“Verwijlinterest”) geheven op het uitstaand saldo (waarin begrepen eventuele onbetaalde Verwijlinteressen) vermeld op het betreffende rekeningoverzicht totdat volledige betaling heeft plaatsgevonden. Het niet tijdig vereffenen van een rekeningoverzicht kan resulteren in opschorting of opzegging van uw recht de Kaart en Rekening te gebruiken.
- (h) Als een rekeningoverzicht niet tijdig wordt vereffend, is het Bedrijf wettelijk verplicht Citibank haar incassokosten en juridische kosten te vergoeden. Een vergoeding (een “Vergoeding Terugbetaling”) (als vermeld in het Tariefschema) wordt van de Rekening gedebiteerd als een cheque of andere overmaking niet bij tonen wordt gehonoreerd, waarbij voor elke daarop volgende maal dat de cheque of andere overmaking wordt getoond een extra bedrag gedebiteerd zal worden. De Rekening wordt bovendien gedebiteerd voor alle kosten die Citibank maakt bij het innen van een cheque of andere betaling die bij een bank of een andere instelling buiten België of Nederland is opgenomen.
- (i) U erkent dat informatie over op de Rekening van toepassing zijnde vergoedingen en andere bedragen (Verwijlinteressen daarin begrepen) (als vermeld in het Tariefschema) aan u ter hand is gesteld voordat u deze Gebruiksvoorwaarden accepteerde. Citibank kan van tijd tot tijd bedoelde Vergoedingen en andere bedragen via schriftelijke kennisgeving aan u aanpassen, in overeenstemming met deze Gebruiksvoorwaarden. Een kopie van het huidige Tariefschema is op verzoek te verkrijgen bij de Programmabeheerder.
- (j) Citibank debiteert het Bedrijf de Vergoedingen zoals vermeld in het Tariefschema voor elke opname van een voorschot in contanten (“Vergoeding Voorschot in Contanten”) verkregen via een geldautomaat of bij een Onderneming gemachtigd tot het doen van voorschotten in contanten ter plekke (Over The Counter) (“OTC Onderneming”), en, indien van toepassing, een vergoeding betreffende elke Betaling die met een Kaart gedaan is (“Transactievergoeding”). Het Bedrijf kan ook overeenkomen Citibank een jaarlijkse vergoeding te betalen voor elke uitgereikte Kaart. Waar van toepassing, worden Betalingen en Vergoedingen (inclusief de Vergoedingen die Citibank het Bedrijf in rekening brengt) op uw rekeningoverzicht vermeld. Het Bedrijf is volledig aansprakelijk tegenover Citibank voor alle kasvoorschottransacties en voor alle Vergoedingen vermeld in het Tariefoverzicht en elke jaarlijkse vergoeding. U bevestigt dat u met het Bedrijf overeen bent gekomen

dat u bedragen betreffende kasvoorschottransacties en alle Vergoedingen die op de Rekening in rekening gebracht worden, namens het Bedrijf op de "Vervaldag", zoals vermeld op het betreffende rekeningoverzicht, zult betalen.

- (k) Als een Aankoop buiten de EU plaatsvindt en Citibank met betrekking tot die Aankoop een internationale servicevergoeding wordt opgelegd door het betreffende kaartsamenwerkingsverband, dan behoudt Citibank zich het recht voor om het Bedrijf een overeenkomstige vergoeding in rekening te brengen die op het rekeningoverzicht vermeld zal worden.

#### **4. Verlies, diefstal en misbruik**

U dient Citibank onmiddellijk telefonisch via het nummer vermeld op uw rekeningoverzicht, of via ECMRS, zonder onnodige vertraging te informeren als u kennis krijgt van enige daadwerkelijke of potentiële Beveiligingsschending en/of over verlies, diefstal, verduistering, beschadiging of gebruik zonder uw toestemming van uw Kaart, of als de Kaart, Rekening of Beveiligingsinformatie mogelijk misbruikt kan worden, is misbruikt of niet op het verwachte moment is ontvangen. Op verzoek dient u voorts aan Citibank te schrijven op het adres vermeld op uw rekeningoverzicht of anderszins aan u door Citibank ter hand gesteld.

- (b) U dient Citibank te voorzien van alle documenten of informatie die u heeft over de omstandigheden van enige daadwerkelijke of potentiële Beveiligingsschending en/of diefstal, verduistering of onbevoegd gebruik van de Kaart of Beveiligingsinformatie of over misbruik van de Rekening, en alle door Citibank verzochte redelijke stappen te ondernemen om te helpen bij het terugvinden van een vermiste Kaart of het oplossen van een daadwerkelijke of potentiële Beveiligingsschending (ongeacht of de vermiste Kaart of de daadwerkelijke of potentiële Beveiligingsschending door u, het Bedrijf of Citibank is ontdekt).
- (c) Ingeval van een daadwerkelijke of potentiële Beveiligingsschending en/of verlies, diefstal, verduistering of onbevoegd gebruik wordt vermoed, mag Citibank, waar gepast, u veilig per telefoon, e-mail of sms hiervan in kennis stellen. Citibank mag ook derden alle informatie verschaffen die zij relevant acht. Als een Beveiligingsschending plaatsvindt en/of een Kaart als verloren of gestolen wordt aangegeven of een Kaart of Rekening als mogelijk blootgesteld aan misbruik wordt aangegeven, dan mogen die Kaart en die Rekening vervolgens niet worden gebruikt en dient de Kaart in tweeën te worden geknipt en, op verzoek, onmiddellijk aan Citibank te worden geretourneerd.
- (d) U kunt aansprakelijk zijn voor alle Aankopen die met de Kaart of de Rekening worden uitgevoerd nadat de Kaart verloren of gestolen is geraakt, of nadat Kaart, Rekening of Beveiligingsinformatie mogelijk blootgesteld raakte aan misbruik of is misbruikt, zulks tot aan het moment dat u Citibank kennisgeving doet. Uw aansprakelijkheid voor deze Aankopen wordt beperkt tot een maximum van 50 euro, TENZIJ de Kaart met uw goedkeuring werd meegenomen door iemand of uw Beveiligingsinformatie of Rekeninggegevens werden onthuld aan iemand, of u frauduleus of zonder redelijke omzichtigheid handelde (bijvoorbeeld door het onthullen van uw Beveiligingsinformatie aan iemand of door deze samen met de Kaart achter te laten zodat iemand deze kon gebruiken). Zodra u Citibank kennisgeving heeft gedaan van verlies, diefstal of misbruik van uw Kaart, eindigt uw aansprakelijkheid voor Aankopen die met Kaart of Rekening na bedoelde kennisgeving zijn gedaan, TENZIJ u frauduleus handelde. Wanneer u een transactie start en Citibank vereist geen Sterke Klantauthenticatie zoals vereist door de Wet, bent u alleen aansprakelijk voor verlies als u frauduleus hebt gehandeld.

- (e) Citibank is niet aansprakelijk voor een vordering voor onbevoegde of onjuist uitgevoerde transacties, tenzij u Citibank onverwijld op de hoogte hebt gebracht wanneer u zich ervan bewust bent dat een ongeoorloofde transactie heeft plaatsgevonden en in elk geval niet later dan dertien maanden na de transactiedatum, tenzij Citibank er niet in is geslaagd informatie beschikbaar stellen over de transactie zoals vereist door de Wet. Wanneer er een geschil is tussen Citibank en u over een onbevoegde transactie, kan Citibank onmiddellijk, en in elk geval aan het eind van de volgende Werkdag, een tijdelijk krediet op uw Rekening toepassen tot het moment waarop elk geschil geregeld is. Wanneer Citibank het er vervolgens over eens is dat er een onbevoegde transactie heeft plaatsgevonden, herstelt Citibank uw Rekening in de staat zoals deze geweest zou zijn als de onbevoegde betaling niet had plaatsgevonden. Citibank zal uw Rekening ook herstellen in de staat zoals deze geweest zou zijn na een mislukte, foutieve of late transactie waarvoor Citibank aansprakelijk is. Niets in deze Gebruiksvoorwaarden tast uw wettelijke rechten aan.
- (f) U heeft recht op terugbetaling van het volledige bedrag van elke betalingstransactie die door u is goedgekeurd en die aangevangen is door of via de te betalen persoon, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan: (i) de aan de te betalen persoon gegeven toestemming gaf niet specifiek het juiste bedrag van de transactie aan op het moment van toestemming; (ii) het transactiebedrag lag hoger dan het bedrag dat u redelijkerwijs verwacht kon hebben, gezien uw eerdere uitgavenpatronen en deze Gebruiksvoorwaarden; en (iii) u dient het verzoek tot terugbetaling binnen acht weken na de transactiedatum in. Citibank behoudt zich het recht voor om verdere informatie op te vragen, waar dit redelijkerwijze noodzakelijk is om te constateren of aan deze voorwaarden is voldaan en al deze voorwaarden teniet te doen. U ontvangt uw terugbetaling of rechtvaardiging voor het weigeren van terugbetaling binnen tien werkdagen nadat Citibank uw verzoek tot terugbetaling ontvangen heeft.

## **5. Opschorting en beëindiging van uw Kaart en Rekening**

- (a) U kunt uw Rekeningovereenkomst voor Kaarthouders opzeggen via schriftelijke kennisgeving aan Citibank met een kopie aan de Programmabeheerder op elk willekeurig moment zonder kosten. Beëindiging is pas van kracht na ontvangst door Citibank van bedoelde kennisgeving en wordt beheerst door Artikel 5(e) hierna.
- (b) Uw recht op gebruik van uw Kaart en Rekening wordt automatisch geannuleerd als (i) hierom wordt verzocht door het Bedrijf; (ii) uw huidige arbeidsovereenkomst eindigt; (iii) de overeenkomst tussen Citibank en het Bedrijf waar deze faciliteiten beschikbaar zijn eindigt; (iv) Citibank kennisgeving ontvangt van een schikking met uw crediteuren; of (v) ingeval van een aanvraag van uw faillissement.
- (c) Citibank behoudt zich het recht voor uw Kaart op elk willekeurig moment te blokkeren of buiten werking te stellen en zonder hiervoor aansprakelijk te zijn, omwille van redenen die objectief te rechtvaardigen zijn en die betrekking hebben op: (a) de veiligheid van uw Kaart; (b) het vermoeden van onrechtmatig of frauduleus gebruik van uw Kaart; of (c) een aanzienlijk verhoogd risico dat U of de Onderneming mogelijk niet meer in staat zijn om te betalen. Citibank behoudt zich ook het recht voor uw Kaart te blokkeren indien u uw verplichtingen krachtens deze Gebruiksvoorwaarden verzuimt na te leven of indien Citibank door de Wet verzocht wordt om uw Kaart te blokkeren. Wanneer Citibank Uw Kaart blokkeert of opschort, dan zal Citibank zal u telefonisch, per e-mail, per sms of op een andere manier die van tijd tot tijd wordt overeengekomen, hiervan op de hoogte stellen. Citibank kan uw kaart zonder verdere informatie aan u blokkeren of opschorten wanneer een betaling die u aan ons verschuldigd bent, meer dan 90 dagen openstaat en wanneer Citibank 3



herinneringen verzonden heeft om te betalen. Citibank zal uw Kaart deblokken of vervangen als de redenen voor het blokkeren niet langer bestaan.

- (d) Kaarten moeten worden gebruikt in overeenstemming met het onkostenbeheerbeleid van het Bedrijf en deze Gebruiksvoorwaarden. Citibank kan om het even welke specifieke transactie op elk willekeurig moment om welke reden dan ook en zonder aansprakelijkheid weigeren wanneer een Kaart onvoldoende krediet heeft of wordt gebruikt op een wijze die niet consistent is met het onkostenbeheerbeleid van het Bedrijf of deze gebruiksvoorwaarden en/of voor enige andere reden die bij Wet is toegestaan. Citibank zal het feit van en de redenen voor de weigering bekendmaken en aangeven hoe u de situatie kunt oplossen in overeenstemming met Artikel 8 (Communicatie) of op een andere manier die van tijd tot tijd wordt overeengekomen indien niet bij Wet verboden.
- (e) U mag geen gebruik maken of poging doen tot gebruik maken van (i) de Kaart of Rekening terwijl deze geblokkeerd of opgeschort is, of nadat deze is beëindigd; of (ii) de Kaart vóór zijn aanvangsdatum of na zijn afloopdatum. U moet onmiddellijk overgaan tot het in tweeën knippen en op verzoek retourneren aan Citibank van elke Kaart die beëindigd is, ingetrokken, geblokkeerd of opgeschort, of die anderszins niet geldig meer is behalve tengevolge van verloop. U dient ervoor te zorgen dat alle via de Kaart of Rekening geregelde herhaalbetalingen onmiddellijk worden afgezegd na beëindiging, opzegging of buiten werking stelling van de Kaart of Rekening. U blijft persoonlijk aansprakelijk onder deze Gebruiksvoorwaarden voor alle op enig moment verschuldigde Aankopen door middel van gebruik van de Kaart, ongeacht beëindiging, opzegging, blokkering of opschorting.
- (f) Citibank is onder geen beding aansprakelijk voor een overzicht of ander bericht in verband met of voortkomend uit de blokkering, opschorting of opzegging van de Kaart of Rekening, de opname van de Kaart of het Rekeningnummer in een opzeggingslijst of de weigering van een specifieke transactie hieronder begrepen.
- (g) De Kaart wordt uitgereikt door en blijft het eigendom van Citibank en wordt niet uitgereikt namens een andere partij, gezamenlijk noch anderszins. U dient deze op verzoek aan Citibank te retourneren. Citibank kan van tijd tot tijd nieuwe Kaarten uitgeven om bestaande te vervangen, tenzij u of het Bedrijf aan Citibank verzoekt dit niet te doen. Tenzij anders kennis gegeven, zijn deze Gebruiksvoorwaarden van toepassing op alle vervangende Kaarten die aan u worden uitgereikt

## **6. Claim tegen leveranciers**

Citibank is niet verantwoordelijk voor de standaard, kwaliteit of geschiktheid van eventuele goederen, tickets of diensten die met de Kaart of Rekening bij een Onderneming worden gekocht. Alle rekeningoverzichten moeten volledig zonder verrekening of tegenclaim worden vereffend. Dit tast echter noch uw eventuele wettelijke rechten noch uw rechten tegen de Onderneming waarmee alle claims direct moeten worden afgehandeld, aan. Citibank is niet verantwoordelijk als een Onderneming de Kaart of de Rekening weigert te accepteren, of weigert tot een transactie via uw Kaart over te gaan en evenmin als een Onderneming verzuimt om een toeslag bekend te maken voor het gebruik van de Kaart of - wanneer een wisselkoersdienst wordt geboden op het moment van verkoop of via de te betalen persoon - alle kosten en de wisselkoers die voor die omwisseling gebruikt wordt.

## **7. Wijzigingen**

Citibank kan te allen tijde deze Gebruiksvoorwaarden wijzigen, wissen of aanvullen (met inbegrip van de kosten en andere bedragen die van toepassing zijn op uw Rekening (zoals uiteengezet in de Kostentabel) en zal u hiervan schriftelijk kennisgeving doen. In een dergelijke kennisgeving (die Citibank namens u aan de Programmabeheerder kan geven) wordt de datum vermeld vanaf welke de wijzigingen van toepassing zijn, wat niet eerder dan 2 maanden na de datum van de kennisgeving zal zijn. Als u de aangebrachte wijzigingen niet aanvaardt, kunt u uw Rekeningovereenkomst voor Kaarthouders beëindigen volgens Artikel 5(a) van deze Gebruiksvoorwaarden, en indien u bezwaar maakt, wordt dit geacht een kennisgeving te zijn om uw Rekeningovereenkomst voor Kaarthouders te beëindigen. Indien u geen bezwaar maakt tegen deze wijzigingen voor de voorgestelde datum van inwerkingtreding hiervan, wordt aangenomen dat u ze aanvaard heeft. Een kopie van deze Gebruiksvoorwaarden is op verzoek beschikbaar bij de Programmabeheerder.

## **8. Communicatie**

- (a) Aan Citibank moet zo spoedig mogelijk telefonisch of schriftelijk of via ECMRS kennisgeving worden gedaan van elke wijziging in uw persoonsgegevens, uw naam, adres en e-mailadres inbegrepen. Citibank heeft het recht om het meest recente adres en e-mailadres dat u aan Citibank hebt verstrekt te behandelen als uw huidige adres en e-mailadres, totdat u Citibank anders informeert in overeenstemming met deze paragraaf. Door Citibank per post verstuurd kennisgevingen of rekeningoverzichten worden geacht geldig te zijn bezorgd wanneer deze zijn verstuurd aan uw recentst opgegeven postadres. Een elektronisch rekeningoverzicht (en een kennisgeving vermeld op een elektronisch rekeningoverzicht) wordt geacht geldig te zijn bezorgd wanneer het e-mailbericht waarin u wordt geïnformeerd dat uw rekeningoverzicht beschikbaar is, verstuurd wordt aan uw meest recent opgegeven e-mailadres.
- (b) Citibank kan zich met u in verbinding stellen per post of e-mail of, indien Citibank dit verkiest, met de Programmabeheerder (in welk geval wordt aangenomen dat communicatie met de Programmabeheerder aan die persoon overhandigd en door hem/haar ontvangen zijn te Uwer behoefte). U kunt contact opnemen met Citibank per post, telefoon of via uw Programmabeheerder.
- (c) Citibank onderhoudt in het algemeen contact met u in de door de Onderneming of door u overeengekomen taal, die kan verschillen van de taal waarin deze Gebruiksvoorwaarden zijn geschreven.
- (d) U heeft het recht om te allen tijde gedurende deze overeenkomst deze Gebruiksvoorwaarden op aanvraag te ontvangen, evenals elke andere contractuele voorwaarden en informatie die Citibank bij Wet verplicht is op papier of op een ander duurzaam middel te verschaffen. Citibank kan aan dit verzoek voldoen door die documentatie en informatie online beschikbaar te maken op dezelfde wijze als voor uw rekeningoverzichten of via de Programmabeheerder.
- (e) Citibank kan Sterke klantauthenticatie toepassen wanneer dit bij Wet verplicht is, bijvoorbeeld wanneer u (of een AISP) online toegang heeft tot uw Rekening of de ECMRS gebruikt.

## **9. Cessie**

U komt overeen dat Citibank, door minstens 7 dagen vooraf een schriftelijke kennisgeving aan u en het Bedrijf te geven, (zonder enige nadere instemming) haar

rechten, oftewel zowel haar rechten als haar verplichtingen, onder deze Gebruiksvoorwaarden mag overdragen aan een vennootschap die deel uitmaakt van de Citigroup Inc groep.

**10. Vertraagde uitoefening**

Citibank kan haar rechten onder de Rekeningovereenkomst voor Kaarthouders vertraagd uitoefenen zonder deze rechten te verliezen. Citibank kan ook deelbetalingen accepteren (ook wanneer deze worden omschreven als ter voldoening van een geschil of worden aangemerkt als “volledige betaling” of soortgelijke bewoordingen) zonder haar recht op het vorderen van volledige betaling te verliezen.

**11. Aansprakelijkheid**

Citibank is niet aansprakelijk als zij niet in staat is tot of vertraagd is bij de uitvoering van haar verplichtingen onder deze Gebruiksvoorwaarden vanwege storing in een machinaal gegevensverwerkingsysteem of transmissielink of vanwege een arbeidsgeschil of iets anders buiten de redelijke invloedssfeer van Citibank.

**12. Gegevensbescherming**

Deze voorwaarden, die specifieke informatie bevatten over de manier waarop Citibank uw persoonsgegevens beschermt en verwerkt, zijn opgenomen in de TTA EEA Commercial Cards Privacy Statement, die hier toegankelijk is:

<https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/commercial-cards>

**13. Opnemen van contanten**

(a) Voorschotten in contanten

- (i) Met goedkeuring van het Bedrijf en Citibank kunt u bij elke geldautomaat die Kaarten accepteert en bij elk OTC Onderneming voorschotten in contanten opnemen.
- (ii) Het maximumbedrag dat gedurende een periode als gespecificeerd door Citibank op uw Rekening kan worden opgenomen, is het maximumbedrag overeengekomen tussen Citibank en de Programmabeheerder, of het equivalent in lokale valuta, of andere bedragen als van tijd tot tijd aan u gecommuniceerd door Citibank.
- (iii) Een voorschot in contanten wordt vermeld als een debitering op het rekeningoverzicht direct volgend op die opname, en Citibank rekent alle kosten/vergoedingen die betreffende operator van geldautomaten of OTC Onderneming, bankkaartsamenwerkingsverband en/of verwerkers voor zulke transactie in rekening brengen aan u door. Citibank kan ook een Vergoeding Voorschot in Contanten (zoals vermeld in het Tariefschema) in rekening brengen.
- (iv) Naast eventuele opnamebeperkingen door Citibank of het Bedrijf, kunnen voorschotten in contanten ook onderhevig zijn aan beperkingen opgelegd door de betreffende operator van geldautomaten of OTC Onderneming die de contanten vrijgeeft.

(b) Beëindiging van gerechtigdheid op voorschotten in contanten

- (i) Citibank kan te allen tijde, volkomen naar inzicht van Citibank, de gerechtigdheid op het opnemen van voorschotten in contanten via de Kaart en Rekening opzeggen.
  - (ii) Citibank geeft u normaal gesproken kennisgeving vooraf van bedoelde opzegging, maar Citibank kan waar redelijk de gerechtigdheid op het opnemen van voorschotten in contanten zonder voorafgaande kennisgeving opzeggen.
  - (iii) U kunt ook de gerechtigdheid op het opnemen van voorschotten in contanten te allen tijde en om elke reden opzeggen door te schrijven aan, of te bellen met, Citibank op het adres of nummer vermeld op uw rekeningoverzicht. Bedoelde opzegging wordt door Citibank zo snel als redelijk mogelijk uitgevoerd nadat zij de kennisgeving van opzegging van u heeft ontvangen.
- (c) Aansprakelijkheid

Citibank heeft geen verplichting of aansprakelijkheid ten aanzien van financiering, onderhoud of beheer van een geldautomaat of OTC Onderneming, noch enige aansprakelijkheid voor het niet hebben van een geldautomaat of OTC Onderneming van voldoende gelden of het niet functioneren of werken op de bedoelde wijze, noch enige aansprakelijkheid ten aanzien van het onderhoud van de locatie of vestiging van een geldautomaat of OTC Onderneming. U kunt alleen voorschotten in contanten krijgen wanneer u hiervoor toestemming hebt gekregen van het Bedrijf en Citibank en wanneer er voldoende krediet beschikbaar is op uw Rekening. Wanneer niet aan deze voorwaarden wordt voldaan, kan Citibank, in overeenstemming met Artikel 13(a) (*Voorschotten in contanten*) en Artikel 13(b) (*Beëindiging van gerechtigdheid op voorschotten in contanten*) hiervoor, te allen tijde weigeren een voorschot in contanten goed te keuren, en heeft geen aansprakelijkheid voor zulk een weigering of voor het niet uitvoeren of het niet op tijd goedkeuren of het onjuiste bedrag uitkeren van een voorschot in contanten.

#### **14. Gebruik van PIN**

- (a) U ontvangt een PIN. Een PIN is persoonlijk voor u en mag aan niemand worden onthuld. U moet de PIN onthouden en **NOOIT KAART EN PIN BIJ ELKAAR BEWAREN**. U bent volledig aansprakelijk als u bovenstaande niet nakomt.
- (b) Als u de PIN vergeet, belt u gewoon Citibank op het op uw rekeningoverzicht vermelde nummer en vraagt u Citibank een nieuwe PIN af te geven.
- (c) U moet ingeval van ongemachtigde onthulling of verlies van de PIN onmiddellijk Citibank hiervan in kennis stellen, en Citibank en de betreffende autoriteiten alle medewerking verlenen om gebruik van de PIN te voorkomen.

#### **15. Programmabeheerder**

Het Bedrijf benoemt één persoon die het Bedrijf vertegenwoordigt en Citibank helpt bij het beheren van uw Rekening (“Programmabeheerder”). Uw Programmabeheerder heeft de volgende taken: (i) beoordelen van uw aanvraag voor een Kaart en van alle in zulk een aanvraag vervatte informatie; (ii) op de hoogte zijn van alle aspecten van uw Rekening; (iii) beoordelen van uw rekeningoverzichten en de details van alle Aankopen, Vergoedingen en andere bedragen op uw rekeningoverzichten; (iv) behandelen van alle vragen, factuurgeschillen, verzoeken om verhoging van

uitgavenlimieten, verzoeken om persoonsgegevens te veranderen, en andere verzoeken en kennisgevingen door u en het Bedrijf onder deze Gebruiksvoorwaarden; (v) tijdig Citibank informeren dat een Kaart is verloren of gestolen, of dat een Kaart, Rekening of PIN mogelijk misbruikt gaat worden en Citibank verzoeken om vervangende Kaarten; (vi) tijdig Citibank informeren over als u op de hoogte bent van een feitelijke of potentiële inbreuk op een Wet (vii) tijdig Citibank informeren over beëindiging van uw huidige arbeidsovereenkomst; en (viii) na bedoelde beëindiging uw Kaart innen en in tweeën knippen.

## 16. ECMRS

U kunt elke online ter beschikking gestelde ECMRS openen en gebruiken om uw Kaart en Rekening te beheren waarbij u de uitgavenbeheerfunctie, waar beschikbaar, kunt gebruiken. Uw gebruik van ECMRS wordt beheerst door de ECMRS gebruiksvoorwaarden (zoals vermeld op de betreffende website en zoals van tijd tot tijd aangepast), welke u dient te lezen en te accepteren voordat u tot gebruik van ECMRS overgaat.

## 17. AISP's

- (a) **Benoeming van TPP's:** U kunt een AISP benoemen om u te voorzien van geconsolideerde informatie over uw Rekeningen. Als u dit doet, dient u zich bewust te zijn van de bijbehorende risico's, met inbegrip van de risico's op grond van zijn/haar toegang tot de Rekening. Een AISP kan toegang krijgen tot uw transactiegegevens en andere gegevens van uw Rekening. Houd er rekening mee dat als u uw pincode of andere veiligheidsinformatie bekendmaakt aan een AISP, deze AISP toegang heeft tot dezelfde informatie met betrekking tot de Rekening en beleggingen die u hebt met dezelfde pincode of de andere beveiligingsinformatie.
- (b) **Weigering om te handelen met TPP's:** Citibank kan de toegang tot AISP's weigeren om objectief gerechtvaardigde en naar behoren aangetoonde redenen met betrekking tot ongeoorloofde of frauduleuze toegang tot Uw Rekening(en). In dergelijke gevallen zal Citibank u informeren dat de toegang van de AISP tot uw Rekening is geweigerd en de redenen daarvoor geven, tenzij dit bij toepasselijke Wet is wordt verboden. U gaat ermee akkoord dat Citibank rapporten van geweigerde toegang voor een AISP kan opstellen en doorgeven aan regelgevende en andere autoriteiten, waarin mogelijk gegevens staan die voor u vertrouwelijk zijn.
- (c) **Aansprakelijkheid voor AISP's:** Wanneer u een AISP benoemt, is Citibank niet aansprakelijk voor enige schade, aansprakelijkheid en/of verlies die u lijdt of oploopt in verband met de benoeming of het gebruik van een dergelijke AISP, tenzij Citibank frauduleus heeft gehandeld of met opzet of grove nalatigheid nalaat om haar verplichtingen na te komen.
- (d) **Beveiliging:** U kunt beveiligingsinformatie aan een AISP verstrekken die strikt noodzakelijk is om toegang voor de AISP mogelijk te maken. U dient Citibank onmiddellijk te informeren als u zich bewust wordt van verdacht gedrag of enig ander probleem met uw rekening. Als u een verklaring met informatie ontvangt van een AISP die betrekking heeft op de Rekening of een andere dienst die door Citibank wordt geleverd, geeft u dit door aan Citibank. Desgevraagd geeft u Citibank alle informatie die Citibank redelijkerwijs kan verlangen met betrekking tot een naar behoren benoemde AISP.
- (e) **Weigering om met andere Derden te handelen:** Citibank behandelt een derde partij alleen als een AISP als deze is geregistreerd als een AISP in overeenstemming met

Artikel 5(3) PSD2. Alle andere derden worden behandeld volgens de bestaande procedures voor de betreffende derde.

**18. Klachten**

- (a) Als u een klacht wilt indienen over uw Rekening, of over de wijze waarop Citibank met uw Kaart of Rekening omgaat, wordt u verzocht te schrijven aan Customer Service Head, Citibank Commercial Cards, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, United Kingdom.
- (b) Binnen een redelijke termijn en uiterlijk binnen 15 Werkdagen na ontvangst van een klacht van u, zal Citibank u een definitieve, reactie sturen op papier of op een ander duurzaam medium zoals Citibank van tijd tot tijd met u is overeengekomen (bijvoorbeeld e-mail). In uitzonderlijke gevallen, als Citibank u vanwege overmacht niet binnen 15 Werkdagen kan antwoorden, zal Citibank u een vervangend antwoord sturen met duidelijke vermelding van de redenen voor de vertraging en aangeven wanneer er verder contact zal worden opgenomen. In ieder geval ontvangt u binnen 35 Werkdagen nadat Citibank uw klacht heeft ontvangen, een definitieve reactie van Citibank.
- (c) Indien Citibank uw klacht niet tot uw tevredenheid oplost, dan kunt u uw klacht rechtstreeks aan de Financiële Ombudsman voorleggen. U kunt contact opnemen met de Financiële Ombudsman of informatie (inclusief informatie over het in aanmerking komen voor de dienst) over de Financiële Ombudsman opvragen bij:

Lincoln House, Lincoln Place,

Dublin 2,

D02 VH29

Telefoon :- +353 1 567 7000

E-mail: info@fspo.ie

**19. Toepasselijk recht**

Deze Gebruiksvoorwaarden en alle kwesties die voortkomen uit afgifte en gebruik van de Kaart en Rekening worden beheerst door het Engels recht en behoren tot de bevoegdheid van de Engelse rechter.

## Tariefschema

Factureringsvaluta	EUR
Transactiekosten:	1,1% van het transactiebedrag op transacties die binnen de Europese Economische Ruimte (EER) plaatsvinden, exclusief voorschotten in contanten.
Internationale transactietoeslag:	Voor elke transactie die niet in uw factureringsvaluta wordt verricht, wordt een samengestelde toeslag (maar geen afzonderlijke kosten) toegepast, en wel als volgt: zodra het transactiebedrag is omgezet in uw factureringsvaluta op basis van de toepasselijke referentiewisselkoers, past Citibank een toeslag toe op het omgerekende bedrag die bestaat uit: (i) de eigen opslag van Citibank zoals van tijd tot tijd overeengekomen met het Bedrijf, momenteel vastgesteld op 1,5%; en (ii) het eventuele kostenpercentage dat door de betreffende kaartvereniging voor die transactie aan Citibank in rekening wordt gebracht, om het factuurbedrag te vermelden
Kosten voorschot in contanten/geldautomaat:	2% van het voorschot in contanten of € 3,80 afhankelijk welk bedrag hoger is
Vergoeding Terugbetaling:	EUR 20
Uiterste betalingsdatum:	Zoals vermeld op uw rekeningoverzicht
Verwijlinteresten	Indien een betaling niet is ontvangen na het verstrijken van de uiterste betaaldatum, dan zal elke maand 2% van het uitstaande bedrag waarvan de betaaltermijn is verstreken in rekening worden gebracht, totdat het volledige bedrag is betaald.