

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A VÁLLALKOZÓI SZÁMLACSOMAGOK CIB.HU WEBOLDALON KERESZTÜLI ONLINE IGÉNYLÉSÉRŐL, AZ IGÉNYLÉS FELTÉTELEIRŐL ÉS A SZERZŐDÉSKÖTÉS FOLYAMATÁRÓL

Tartalom

1. A cib.hu weboldalon keresztül igényelhető vállalkozói szolgáltatások	1
2. Igénylési feltételek.....	2
3. Igénylési folyamat	3
4. Tájékoztatás a 3d secure szolgáltatásról	5
5. Tájékoztatás magatartási kódexről	6

1. A CIB.HU WEBOLDALON KERESZTÜL IGÉNYELHETŐ VÁLLALKOZÓI SZOLGÁLTATÁSOK

I. A CIB.HU WEBOLDALON KERESZTÜL online módon igényelhető CIB Banknál vezetett vállalkozói bankszámla csomagok:

(1) CIB Partner Start Vállalkozói Számlacsomag, a következő kiegészítő szolgáltatásokkal:

- i. Opcionálisan igényelhető számlavezetési kedvezmények, 40.000 Ft elvárt havi jóváírási forgalom elvárás mellett.
- ii. Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás: CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás
- iii. Betétikártya-szolgáltatás: CIB Visa Kompakt Üzleti Bankkártya
- iv. CIB 24 szolgáltatás Telefonos Azonosító Kód megadása

(2) CIB Partner Médium Vállalkozói Számlacsomag, a következő kiegészítő szolgáltatásokkal:

- i. Opcionálisan igényelhető számlavezetési kedvezmények, 400.000 Ft elvárt havi jóváírási forgalom elvárás mellett.
- ii. Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás: CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás
- iii. Betétikártya-szolgáltatás: CIB Visa Kompakt Üzleti Bankkártya
- iv. CIB 24 szolgáltatás Telefonos Azonosító Kód megadása

(3) CIB Partner Maximum Vállalkozói Számlacsomag, a következő kiegészítő szolgáltatásokkal:

- i. Opcionálisan igényelhető számlavezetési kedvezmények, 4.000.000 Ft elvárt havi jóváírási forgalom elvárás mellett
- ii. Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás: CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás
- iii. Betétikártya-szolgáltatás: CIB Visa Business Üzleti Bankkártya
- iv. CIB 24 szolgáltatás Telefonos Azonosító Kód megadása

(4) CIB Partner Maximum Vállalkozói Számlacsomag, a következő kiegészítő szolgáltatásokkal:

- i. Opcionálisan igényelhető számlavezetési kedvezmények, 20.000.000 Ft elvárt havi jóváírási forgalom elvárás mellett
- ii. Internetbanki szolgáltatás: CIB Business Online
- iii. Betétikártya-szolgáltatás: CIB Visa Business Üzleti Bankkártya

iv. CIB 24 szolgáltatás Telefonos Azonosító Kód megadása

(5) CIB Partner Könyvelői vállalkozói számlacsomag, a következő kiegészítő szolgáltatásokkal:

- i. Internetbanki szolgáltatás: CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás
- ii. Betétikártya-szolgáltatás: CIB Visa Kompakt Üzleti Bankkártya
- iii. CIB 24 szolgáltatás Telefonos Azonosító Kód megadása

(6) CIB Bankszámla Plusz Számlacsomag, a következő kiegészítő szolgáltatásokkal:

- i. Internetbanki szolgáltatás: CIB Business Online
- ii. Betétikártya-szolgáltatás: CIB Visa Business Üzleti Bankkártya
- iii. CIB 24 szolgáltatás Telefonos Azonosító Kód megadása

2. IGÉNYLÉSI FELTÉTELEK

A CIB Banknál vezetett vállalkozói számlacsomagok online igényléséhez és megnyitásához az alábbiakban felsorolt feltételeknek kell megfelelni:

- Nem rendelkezik a vállalkozás a CIB Banknál vállalkozói bankszámlatermékkel
- Nem rendelkezik a vállalkozás a CIB Banknál átstrukturált termékkel, illetve késedelmes tartozással.
- A vállalkozás magyar adóilletőségű.
- A vállalkozásnak maximum 4 magánszemély tulajdonosa van. Tényleges tulajdonosai Magyarországon adózó magyar állampolgárok (tehát kizárólag magánszemélyek tulajdonában van, a tulajdonosok között nem található vállalkozás).
- A tényleges tulajdonos(ok) nem kiemelt közszereplő(k), nem kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója(i), illetve kiemelt közszereplővel nem áll(nak) kapcsolatban.
- Működő vállalkozás az alábbi cégformák egyikében működik: Egyéni vállalkozó, Kft., Bt., Kkt., Egyéni cég, mely nem állhat felszámolási, kényszertörlési, reorganizációs, szerkezetátalakítás vagy csődeljárás, illetve végelszámolás alatt, illetve ezen eljárások megindítása nincs folyamatban, valamint az egyéni vállalkozó a tevékenységét nem szünetelteti, vagy nincs megszüntetés alatt. Vállalkozása a 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) szerint nem minősül pénzügyi intézménynek.
- A vállalkozásnak önálló képviselőre jogosult vezető tisztségviselője van a leendő ügyfél vagy egyéni vállalkozó, aki
 - 18. életévét betöltött magyar állampolgár magyar devizabelföldi, aki rendelkezik érvényes, kártya formátumú magyar személyi igazolvánnyal vagy jogosítvánnyal vagy útlevelemmel és magyarországi lakcímet tartalmazó lakcímkártyával.
 - A magyar nyelvet érti és beszéli, és levelezési nyelvnek a magyar nyelvet választja.
 - Magyarországi állandó lakóhellyel rendelkezik.
 - Bank részére megadja e-mail címét és mobiltelefonszámát.
 - Az igénylési folyamattal egyetért, és a Bank által alkalmazott alvállalkozó (Facekom Kft.) és az Infocert S.p.A. által biztosított rendszereket használja.
 - Az Infocert S.p.A által biztosított, minősített elektronikus aláírás útján elfogadja és aláírja a szerződést.

- A használt eszköz biztonságos és védett a jogosulatlan hozzáférés ellen, és megfelel a video chat-hez szükséges minimális technikai feltételeknek, melyek:
 - Asztali számítógép, laptop, vagy olyan okoseszköz, amely Android vagy iOS operációs rendszerrel rendelkezik (Android OS 4+ és Chrome alkalmazás, Android 5+ beépített Chrome böngésző, iOS operációs rendszer Safari 11+ böngészővel).
 - Támogatott böngészők: Google Chrome v44 vagy frissebb; Mozilla Firefox v39 vagy frissebb; Opera (2 évre visszamenőleg); Microsoft Edge 15+; Safari 11+
 - Hardware követelmények asztali számítógép és laptop esetén: Processzor: Intel Core i3, i5 vagy i7 sorozat (AMD vagy egyenértékű). Netbookokon az alacsony processzor teljesítmény miatt akadózhat a videóhívás; RAM: Minimum 2GB Webkamera
 - Stabil internetkapcsolat. A sikeres videóhívás létesítéséhez legalább 2 Mbit/sec sávszélesség szükséges, melyet a speedtest.net weboldalon tud ellenőrizni.
 - Engedélyezze a böngésző beállításában a kamera használatát a videóhívás idejére.
 - Kamera és fej- vagy fülhallgató rendelkezésre állása. A kamera és a mikrofon működésének, valamint helyes csatlakoztatásának ellenőrzése.

A bankszámla, betéti kártya szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatások speciális termékfeltételei:

- A bankszámlakivonatot elektronikus úton kapja meg az Üzletfél. Papír alapú kivonat küldésének általános beállítását bankfiókban, illetve egyéni vállalkozó esetén a CIB24-en keresztül is igényelhet az üzletfél.
- A bankkártya átvételének módja kizárólag postai.
- CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás internetbanki és mobilbanki szolgáltatás igénybevétele esetén az azonosítási mód kizárólag #withkey.
- CIB Business Online internet alapú elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén a jelszógeneráló eszköz típusa bejelentkezéshez és megbízás aláírásához ViCA. Kivétel, ha a vállalkozás képviselője már rendelkezik CIB Business Online felhasználói azonosítóval. Ebben az esetben a meglévő szerződésben szereplő azonosító eszköz kerül a szolgáltatáshoz hozzárendelésre.
- Az elektronikus csatornákra történő belépésről biztonsági SMS-t nem kap. Biztonsági üzenetet SMS-szolgáltatáson keresztül bankfiókban, illetve CIB24-en igényelhet az üzletfél.
- Papír alapú megbízás leadására/rendelkezésre csak azt követően van lehetősége az Üzletfélnek, ha az Aláírókarton felvételre került a bankfiókban.
- 3D Secure csatorna: A Kód kiküldésének alapértelmezett csatornája Okos értesítés („Push üzenet”)

3. IGÉNYLÉSI FOLYAMAT

A CIB.HU WEBOLDALON KERESZTÜL, elektronikus úton - bankfiókban történő személyes megjelenés nélkül – azon ügyfelek adhatják be igénylésüket, akik ezen dokumentum 2. fejezetben meghatározott

csatorna feltételeknek, továbbá az egyes termékekre vonatkozó Ügyfélértékelésben meghirdetett alap-, és igénylési feltételeknek megfelelnek.

Az elektronikus úton történő igénylés és szerződéskötés a következő lépésekből áll össze:

1. Szolgáltatás csomag kiválasztása: az 1. A CIB.HU WEBOLDALON KERESZTÜL IGÉNYELHETŐ VÁLLALKOZÓI SZOLGÁLTATÁSOK fejezet alapján.
2. A weboldalon lévő Online megnyitom a számlát, vagy a weboldalon összeállított, majd emailben kért ajánlatban lévő Igénylés elindítása gombra kattintva kiértékelésre kerülnek a CIB.HU weboldalon keresztül igényelhető vállalkozói számlacsomagok online igénylésének feltételei.
 - Amennyiben az ellenőrzés sikeres, az ügyfelet tovább irányítjuk a Bank alvállalkozója (Facekom Kft.) által biztosított azonosítási rendszerbe regisztráció céljából. A regisztráció során az ügyfél megadja a felhasználónevét és jelszavát. A felhasználónév az ügyfél e-mail címe, amely e-mail cím azonos kell, hogy legyen az ajánlat kiküldésére használt e-mail címmel. A regisztráció akkor válik véglegessé, ha az ügyfél az e-mail címre küldött egyszeri kódot beírja. A kód beírását követően létrehozásra kerül az ügyfél fiókja, melybe a folyamat megszakítását követően 30 napon belül bármikor visszaléphet.
 - Amennyiben az ellenőrzés sikertelen, az online csatornán történő vállalkozói számlacsomag igénylést elutasítjuk.
3. Dokumentumok és adatok rögzítése: az azonosításhoz-, illetve a vállalkozói számlacsomag igényléshez szükséges adatok megadása, nyilatkozatok elfogadása és a dokumentumok csatolása.
4. A Bank alvállalkozója által végzett, Video chat-en keresztüli ügyfél átvilágítás: az ügyfél-átvilágítás 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet által auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történik, a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás szabályainak megfelelően. A jogszabály szerint megszakításra kerül a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás, amennyiben
 - az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
 - az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,
 - az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
 - a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,
 - az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
 - az ügyfél nem vagy a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
 - az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.
5. Háttérellenőrzések: a bankszámlanyitást megelőzően a Bank elvégzi a pénzmosás-megelőzés szempontból szükséges ellenőrzéseket.
 - Amennyiben az ellenőrzés sikertelen, az igénylését elutasítjuk.
6. Szerződések aláírása: elektronikusan, minősített elektronikus aláírással történik. Az aláírt szerződés írásbeli szerződésnek minősül. E folyamat lépés részét képezi az is, hogy az ügyfél szerződést köt rövid érvényességi idejű minősített aláírói tanúsítvány kibocsátására az Infocert

S.p.A szolgáltatóval, aki számára a Bank végzi el a tanúsítvány alanyának azonosítását. A szerződéscsomagban aláírt dokumentumok a Bank alvállalkozója által biztosított azonosítási rendszerben, az ügyfél részére létrehozott fiókban, a szolgáltatás beállítását követő 30 napig kereshetőek vissza.

7. Háttérellenőrzések: a bankszámlanyitást megelőzően a Bank elvégzi a kockázatkezelés szempontból szükséges ellenőrzéseket.
 - Amennyiben az ellenőrzés sikertelen, az igénylését elutasítjuk.
8. A Bankszámlaszerviz Banki oldalról történő aláírása csak abban az esetben történik meg, ha a szolgáltatás igénylésre, és az ügyfél-átvilágításra kiterjedő utólagos ellenőrzés is sikeresen zárul.
9. A szerződéscsomagban aláírt dokumentumok a Bank alvállalkozója (Facekom Kft.) által biztosított rendszerben, az ügyfél részére létrehozott fiókban, a Bank által aláírt példányának az ügyfél részére létrehozott fiókba való feltöltését követő 30. napig érhető el, **ezt követően a dokumentumok kikérését bankfiókban igényelheti az üzletfél.**
10. Amennyiben az elindított folyamat 30 napon belül nem kerül véglegesítésre, az ajánlat érvényét veszti és a szerződéskötési folyamat lezárásra kerül.
11. Folyamat véglegesítés:

Az ügyfél részére létrehozott fiókban rendelkezésére bocsátjuk az alábbi dokumentumokat/információkat, amelyről automatikus e-mail értesítést kap:

 - Szerződési ajánlat Bank által aláírt példánya
 - Szerződési ajánlat visszaigazolását, mely dokumentum tartalmazza a megnyitott bankszámla GIRO számlaszámát,
 - Elektronikus csatorna használatához szükséges információk dokumentum, ami tartalmazza az elektronikus csatornák aktiválásához szükséges regisztrációs kódot. A regisztrációs kód a kibocsátástól számított 24 óráig érvényes.
12. A keretszerződés hatálybalépésével, a Bank elindítja a betéti bankkártya gyártását, illetve CIB Visa Business Üzleti Bankkártya igénylése esetén a CIB Utazásőr csoportos utasbiztosítás biztosítási termék beállítását.
13. Telefonos Azonosító Kód (TAK kód) regisztrációja a bankfiókban történik.

4. TÁJÉKOZTATÁS A 3D SECURE SZOLGÁLTATÁSRÓL

Az internetes vásárlást megerősítő kód (3D Secure szolgáltatás, a továbbiakban: Kód) internetes vásárlások során a CVV2/CVC2 kód használata mellett biztosítja a kártyabirtokos magasabb biztonsági szintű beazonosítását. Az internetes vásárlást megerősítő kód használata minden olyan elfogadóhelyen kötelező, amely elfogadóhely a 3D Secure szolgáltatást alkalmazza a kártyaelfogadás során (a virtuális fizetési felületen a 3D Secure szolgáltatás kártyatársasági logói (Verified by Visa) megjelenítésre kerülnek).

A Kód kiküldése SMS-szolgáltatás útján (SMS-ben) vagy Okos értesítés („Push üzenet”) formájában történhet. A Kód kiküldésének alapértelmezett csatornája Okos értesítés („Push üzenet”). Amennyiben az internetes tranzakció során a kártyabirtokos a Kód újraküldését harmadik alkalommal kezdeményezi, a Kód abban az esetben SMS-ben kerül kiküldésre.

A Kód bank által történő kiküldéséhez szükséges adatok:

- 3D Secure csatorna: SMS vagy Okos értesítés
- 3D Secure telefonszám: 3D Secure szolgáltatás igénybevétele céljából megadott mobiltelefonszám

A 3D Secure szolgáltatásról bővebben a www.cib.hu/3d weboldalon tájékozódhat.

A 3D Secure szolgáltatás részletes feltételei egyéni vállalkozók esetén a fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzatban és a Bankkártya Különös Üzletszabályzatban, társas vállalkozások esetén az Általános Vállalati Üzletszabályzat, illetve a társas vállalkozások, egyéb szervezetek és egyéni vállalkozók részére szóló Bankkártya Különös Üzletszabályzatban találhatóak.

5. TÁJÉKOZTATÁS MAGATARTÁSI KÓDEXRŐL

A vonatkozó, „MAGATARTÁSI KÓDEX ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÁSI SZABÁLYZAT ÍRÁSBELINEK MINŐSÜLŐ ELEKTRONIKUS CSATORNÁK VONATKOZÁSÁBAN” elnevezésű magatartási kódex elérhető a CIB.HU weboldalon.

Vértezze fel magát a kiber csalásokkal szemben, látogasson el a KiberPajzs honlapra! (kiberpajzs.hu)



KiberPajzs
Védelem a pénzügyekben

CIB Bank Zrt