

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ A BETÉTI KERETSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉT MEGELŐZŐEN

1. Általános tájékoztatás

A jelen tájékoztató célja, hogy a Trive Bank Hungary Zrt.-nél (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. cégjegyzékszám: 01-10-142205; főtevékenység: 6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés; felügyeleti hatóság neve, székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: Bank) betéti keretszerződés alapján betétet elhelyezni tervező ügyfelek számára a szerződés aláírását megelőzően a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény szerinti, illetőleg általában az elektronikus szerződéskötéssel kapcsolatos tájékoztatást adjon az online folyamat lépéseiről, továbbá a távértékesítés keretében történő, elektronikus igényléssel és szerződéskötéssel kapcsolatos feltételekről.

Az online szerződéskötés az alábbi feltételeknek megfelelő ügyfél esetén lehetséges:

- Magyar állampolgár, teljes, nem korlátozott cselekvőképességű természetes személy, akinek életkora az igényléskor meghaladja a 18. életévet.
- Magyar adóügyi illetőségű, és a 2013. évi XXXVII. törvény automatikus információcserére vonatkozó rendelkezései (CRS szabályozás) szempontjából nem rendelkezik más adóilletőséggel és a 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény) alapján FATCA szempontból nem rendelkezik amerikai adóilletőségre utaló jelekkel (lásd a <https://trivebank.hu/dokumentumtar/> oldalon elérhető tájékoztatókat).
- Magyarország területén állandó lakcímmel (lakóhellyel) rendelkezik.
- Érvényes e-mail címmel és mobiltelefonszámmal rendelkezik.
- Rendelkezik érvényes magyar személyi igazolvánnyal, vagy útlevéllel, vagy jogosítvánnyal; valamint magyarországi állandó lakcímet igazoló lakcímkártyával.
- Rendelkezik más magyarországi banknál vagy pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett saját (az ügyfél mint számlatulajdonos részére vezetett) fizetési számlával.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerint saját nevében és érdekében nem tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el; nem minősül a Pmt. szerinti kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

Az ügyfél a Bank internetes honlapjának betételhelyezési oldalán keresztül - elektronikus úton rendelkezésre bocsátott ügyféltájékoztatások és szerződéses dokumentáció alapján – írhatja alá a szerződést ezzel szerződéses ajánlatot téve a Banknak (igénylési folyamat).

Ha az ügyfél a fenti feltételeknek nem felel meg, akkor az igénylési folyamatot nem tudja elektronikusan befejezni, illetve előfordulhat, hogy annak befejezése után, a szerződéskötést megelőzően a Bank további információk vagy okiratok rendelkezésre bocsátását kéri az ügyféltől.

Az ügyfél szerződéses ajánlatának Bank általi elfogadása esetén az ügyfél és a Bank között elektronikus úton kötött, a hitelintézetekről és a pénzügyi szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti betét gyűjtése pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés jön létre, amely írásbeli szerződésnek minősül. Az előzetes tájékoztatás, a szerződéskötés és a kapcsolattartás nyelve magyar.

Az elektronikus szerződéskötéshez a Bank Ügyfélportál szolgáltatása szükségszerűen kapcsolódik, amelyre, mint tartós adathordozóra a Bank az elektronikus szerződéseket és más dokumentumokat megküldi. A

Bank elektronikus levél vagy SMS útján értesíti ügyfelet, amikor részére az Ügyfélportálon a szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumot helyez el.

A szerződés alapján az ügyfél jogosulttá válik látra szóló és lekötött betét elhelyezésére. A szolgáltatás lényeges feltételeit és a szolgáltatással kapcsolatban a Betétes által fizetendő ellenszolgáltatást a Bank Betéti Ügyletekre Vonatkozó Üzletszabályzata, az Általános Üzletszabályzat és a Betéti Hirdetmény tartalmazzák. A felek által megkötött elektronikus szerződés az ügyfél Ügyfélportálján, továbbá a szerződéskötéskor hatályos valamennyi szerződéses feltétel (így a Betéti Ügyletekre Vonatkozó Üzletszabályzat, az Általános Üzletszabályzat és a Betéti Hirdetmény) a Bank honlapján a szerződés fennállása alatt eredeti és változatlan tartalommal bármikor elérhető.

A szerződéskötésnek az elektronikus jellegre tekintettel külön díja nincs.

2. Technikai feltételek és biztonság

A szerződés aláírásához benyújtásához és az azt megelőző elektronikus igénylési folyamathoz az ügyfél részéről a következő eszközök alkalmazása és feltételek betartása szükséges.

Az igénylés elindításához: okostelefon, vagy laptop vagy asztali számítógép, tablet és mobiltelefon szükséges. A dokumentumok letöltéséhez szükséges a felugró (pop-up) ablakok engedélyezése. Az azonosításhoz: kamera, mikrofon/headset bekapcsolt állapotban és Chrome, Safari vagy Microsoft Edge böngésző vagy okostelefon szükséges. Az igénylés során legalább 30 Mbit/s sebességű internet kapcsolat vagy 4G-s lefedettség szükséges.

A távértékesítés folyamata során az ügyfél kizárólag a saját telefonszámával kezdeményezhet elektronikus szerződéskötést. Az ügyfélazonosításhoz, az elektronikus jognyilatkozat megtételéhez (szerződés aláírásához), valamint a Bank böngésző alapú szolgáltatásainak igénybevételéhez az ügyfél által használt kommunikációs eszközök (különösen de nem kizárólagosan: okostelefon, számítógép (asztali/laptop), tablet/táblagép beleértve szoftver, hardver elemeket, és e-mail postafiókot (továbbiakban: Eszköz)) biztonságos használatához, illetve az ügyfél személyes adatainak, banktitkainak megőrzéséhez elengedhetetlen ezeknek az Eszközöknek a megfelelő karbantartása, megfelelő biztonsága különösen, de nem kizárólagosan az alábbi biztonsági követelmények folyamatos teljesítésével, amelyekért az ügyfél kizárólagosan felel:

Általánosan az Eszköz:

- csak és kizárólag az ügyfél eszközön végzett sikeres azonosítását követően hozzáférhető, az azonosításhoz használt adatok rendszeresen cserélve vannak, nem könnyen kitalálhatóak (PIN kód -Okostelefon / Tablet- tekintetében), jelszó);
- elemei (operációs rendszer, firmware, böngésző, egyéb alkalmazások) rendszeresen frissítettek a gyártói ajánlásoknak megfelelően, valamint szakszerűen és biztonságosan beállítottak;
- hálózati kapcsolatai biztonságosan beállítottak (megfelelő vezeték nélküli hálózati védelmi eljárások (pl. titkosítás és azonosítás) használata, hálózati eszközök hozzáféréseinek korlátozás);
- kijelzője a folyamat során kizárólag az ügyfél számára látható;
- A felhasználónév és jelszó mentése a böngészőben nem javasolt;
- Az Eszközök tekintetében javasolt olyan jelszó használata, ami legalább 8 karakter hosszú, tartalmaz kis- illetve nagybetűt, számot, speciális karaktert, nem tartalmaz értelmes szótári szót, javasolt, hogy dedikált jelszó kerüljön felhasználásra, az ügyfél kerülje más szolgáltatásnál használt jelszó újrafelhasználást, javasolt általánosságban biztonságos jelszótároló megfelelő alkalmazása.

Továbbá:

- Okostelefon / Tablet Eszköz tekintetében:

- az Eszközön az operációs rendszer védelmi mechanizmusai, jogosultsági rendszere, egyéb alrendszerei nem kerültek módosításra (root - Android, jailbreak – iOS);
- Zárolt kijelzőn az SMS előnézet nem engedélyezett;
- A PIN kód nem tartalmaz könnyen kitalálható adatot, pl. születési dátum, ismétlődő karaktereket pl. 111111.

Asztali számítógép / laptop Eszköz tekintetében rendelkezik jogtiszta, naprakész kártékony kód védelemmel (vírusvédelem, anti-malware) – a vírusellenőrzés rendszeresen fut, valamint hatóköre kiterjed a letöltött állományokra, az eszközhöz csatlakoztatott adathordozókra, korszerű védelmi megoldásokkal (pl. tűzfal).

Az ügyfél biztosítja, hogy a távértékesítés folyamat során az általa az ügyfélazonosításhoz illetőleg az elektronikus jognyilatkozat megtételéhez használt kommunikációs eszközökhöz kizárólagosan az ügyfél fér hozzá, harmadik fél hozzáférése kizárt.

A Bank fenntartja a jogot - de nem köteles rá -, hogy a gyártó vagy az ügyfél által olyan módon módosított operációs rendszert futtató mobilkészülékeken, ahol az ügyfélnek az operációs rendszerhez vagy azon alrendszereihez való hozzáférése nem korlátozott (ideértve, de nem kizárólagosan: „jailbreak”, „unlock”, „root” és hasonló módosítások), vagy az operációs rendszer módosítása egyéb biztonsági, adatbiztonsági kockázatot hordozhat, - továbbá minden Eszköze általánosan is értelmezve- elavult és sérülékeny böngésző-, operációs rendszer verzió van használatban, külön értesítés nélkül korlátozza a kézbesített üzenetek típusait, szüneteltesse vagy megszüntesse az üzenetek küldését, leállítsa vagy korlátozza az távértékesítéshez a Bank által elérhetővé tett rendszereinek működését. A böngészőben futtatott rendszerek, alkalmazások az operációs rendszer módosításának és/vagy a böngésző és/vagy operációs rendszer verziójának ellenőrzésére vonatkozó szoftverködot tartalmazhat, és a módosított operációs rendszer tényét az alkalmazás a Bank felé továbbíthatja.

Az igénylési folyamat során az ügyfél által alkalmazott eszköz nem megfelelő szintű biztonsági beállításából, nem megfelelő biztonsági szintjéből keletkező káresemények vonatkozásában a felelősséget a Bank teljeskörűen kizárja. A Bank továbbá nem felel azokért a károkért, amelyek az ügyfél berendezéseinek műszaki hibájából vagy abból adódnak, hogy az ügyfélnek ezen okból nem áll módjában megfelelő kapcsolatot létesíteni a Bankkal.

A Bank a bizonyítottan az adott azonosítóval (mobiltelefonszám, felhasználónév, jelszó) az online igénylési felületre bejelentkezett ügyfél által kezdeményezett és az ügyfél Eszközére megküldött egyszer használatos jelszóval hitelesített igénylést úgy tekinti, hogy azt az igénylési adatlapon megadott személy kezdeményezte, és nem vizsgálja az azonosító és jelszó (mobiltelefon)használójának a használatra vonatkozó jogosultságát, illetve a használat körülményeit. A Bankot semmiféle felelősség nem terheli az azonosítóval kezdeményezett és az ahhoz rendelt jelszóval hitelesített, de jogosulatlan személytől származó igénylésből az ügyfelet vagy mást ért károkért.

A telefon, illetve az internet igénybevétele során a hálózat működésével összefüggésben a megfelelő gondosság mellett is előállhatnak olyan esetek, amikor az egymásnak küldött üzenetek illetéktelen harmadik személy(ek) számára megismerhetővé válnak. Erre tekintettel az ügyfél tudomásul veszi, hogy a szolgáltatás igénybevétele és az annak útján történő rendelkezéssel kockázatokat vállal magára, és ennek a kockázatnak a mérlegelése után döntött a szolgáltatás igénybevételeéről. Ennek kapcsán a Bankot nem terheli felelősség azért, ha az elektronikus kommunikáció során továbbított banktitoknak minősülő információ a Bank érdekkörén kívül eső ok(ok)ból jogosulatlan harmadik személy(ek) tudomására jut.

3. Az igénylés folyamata



Az igénylés első lépéseként, a weboldalon történő tájékozódást követően ügyfélregisztrációra kerül sor, melynek keretében az ügyfél az online igénylés céljából kitölti a regisztrációs adatlapot, mellyel létrehozza személyes ügyfélfiókját. Az igénylés a sikeres és megerősített regisztrációt követően bármikor megszakítható és egy későbbi időpontban az Ügyfélportálba belépve, az utolsó lezárt és érvényes adattartalommal rendelkező lépéstől folytatható.

A regisztráció során az ügyfél megadja a kapcsolattartási adatait (mobiltelefonszám, e-mail cím) és személyes adatait, majd a megadott mobiltelefonszámra SMS-ben küldött egyszeri, korlátozott ideig érvényes azonosító kóddal hitelesíti azokat.

A regisztráció véglegesítése előtt az ügyfél hozzájárul adatainak Bank általi kezeléséhez az oldalon elérhető és letölthető Adatkezelési tájékoztató elfogadásával, igazolja az Általános szerződési feltételek elolvasását és saját döntése alapján hozzájárulást adhat, a Bank általi marketing célú megkeresésekhez. Ha az ügyfél az ügyfélatvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását, a Bank a szerződéskötési folyamatot megszakítja.

Az új ügyfelek elektronikus szerződéskötéséhez szükséges közvetett ügyfél azonosítását a Bank a Comnica Kft. Comnica ID ügyfélatvilágítási rendszerének igénybevételével és az igénylési felületen az ügyfél számára elérhető azonosítás igénybevételének felhasználási és technikai feltételeiről szóló tájékoztatása alapján végzi, amely a 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet szerinti auditált elektronikus hírközlő eszköznek minősül, és amely ezen rendeletnek megfelelő vizsgálati jelentéssel rendelkezik.

Az ügyfél az azonosítás során tesz tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkozatot, nyilatkozik továbbá adóügyi illetőségével kapcsolatban FATCA és CRS szempontból. Az azonosítás során az ügyfél, az igényléshez használt eszközének kamerája segítségével fotó és videó felvételt készít valamely, a bank által elfogadott személy azonosító dokumentumról (személyi igazolvány, vagy jogosítvány vagy útlevél) és a lakcímkártyájának első oldaláról, valamint saját arcáról. A felvételek elkészítése és az azon szereplő adatok automata beolvasása után az Ügyféli ellenőrzi, szükség esetén javítja, majd jóváhagyja az adatokat.

Új ügyfelek jogosultak továbbá a közvetett ügyfél azonosítás folyamatát a Digitális Állampolgárság Program („DÁP”) keretalkalmazáson (applikáción) digitális keretszolgáltatásként elérhető elektronikus azonosítási

szolgáltatáson keresztül elindítani, melynek technikai feltételeit ügyfélnek kell biztosítani. Az azonosítás során ügyfél jogosult kiválasztani, hogy mely azonosítási folyamatot kívánja elvégezni.

A fentieket követően az azonosított ügyfél átirányításra kerül a Comnica ID rendszer elektronikus aláírási felületére (Comnica Sign szolgáltatás), ahol a korábbi regisztrált és megerősített mobiltelefonszámaára elküldésre kerülő egyedi azonosító kóddal hozzáfér és megtekinti a betéti keretszerződés tervezetét.

Az elektronikus szerződéskötéssel kapcsolatban a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. 6:82. § szerint a Bank az ügyfél számára az alábbi tájékoztatást adja. A szerződéskötési folyamat lényeges részeit a jelen tájékoztató tartalmazza. A megkötendő betéti keretszerződés írásba foglalt szerződésnek minősül. A betéti keretszerződést - ideértve az ügyfél által készített fotó és videó felvételeket - a Bank a saját rendszerében rögzíti, eltárolja és az ügyfél számára, kérésre utóbb hozzáférhetővé, visszakereshetővé teszi, továbbá a Bank a betéti keretszerződés szövegét az Ügyfélportálban, mint tartós adathordozón elérhetővé teszi. A szerződés nyelve a magyar. A szerződéskötés során az ügyfélnek az általa megadott vagy a Bank kitöltést segítő rendszere által kitöltött adatok kijavítására, vagy megváltoztatására mindaddig lehetősége van, amíg azokat a honlapon történő végső jóváhagyáskor el nem fogadja. Az azonosítási folyamatot követően az ügyféladatok módosítására már nincs lehetőség, de az ügyfél a szerződés aláírását - akár a szerződésben található adatok nem megfelelőségére hivatkozva és azt a rendszerben jelezve - megtagadhatja. A szerződés ügyfél és a Bank oldali aláírását követően a létrejött szerződés további módosításra már csak utólagos kétoldalú szerződésmódosítással kerülhet sor.

A fentiek szerint rendelkezésre bocsátott szerződéses dokumentáció alapos áttanulmányozását követően az ügyfél tovább léphet a felületen az elektronikus aláírási oldalra. A dokumentumok végig olvasását követően az ügyfél jelölőnégyzetben történő jelöléssel jelzi az egyes dokumentumok megismerését és elfogadását.

Az ügyfél az „Aláírás” gombra kattintva jelezheti aláírási szándékát, meghatalmazva a Comnica Kft.-t (székhely: 1119 Budapest, Fehérvári út 19., cégjegyzékszám: Cg 01-09-895207), hogy a Comnica ID távoli ügyfélaazonosítás elvégzésére alkalmas, auditált elektronikus hírközlő eszközzel történt sikeres azonosítás során - a kapcsolódó Comnica Sign szolgáltatás használatával - általa által tett jognyilatkozatot a Comnica Kft. a Comnica Sign szolgáltatásra vonatkozó Általános Kiegészítő Szerződési Feltételeknek (ÁKSZF) megfelelően időbélyegezze és elektronikus aláírásával hitelesítse az aláírandó dokumentumon elhelyezett, minősített tanúsítványon alapuló, fokozott biztonságú elektronikus aláírással. A tanúsítvány tartalmazza az ügyfél nevét és az ügyfélaazonosítás egyedi azonosítóját, így az aláíró személy személyazonossága a jövőben bármikor ellenőrizhető. Az ügyfél SMS-ben kapja meg az elektronikus aláírást lehetővé tevő, egyedi és időben korlátozott érvényességű kódot, amelynek az aláírási folyamatlépésben történő visszaírásával kerül sor a szerződés aláírására. Az elektronikus ügyfél oldali aláírási folyamat a „Befejezés” gombra kattintva ér véget.

Az ügyfél általi aláírás a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 109/B.§ (3) és (5) bekezdése szerinti elektronikus magánokiratba foglalt, írásbelinek minősülő és teljes bizonyító erejű szerződéses jognyilatkozatot hoz létre, melynek tartalmát, illetőleg időpontját a fentiek szerinti elektronikus aláírás és időbélyeg tanúsítja.

Az aláírási folyamatban használt bélyegző, aláíró tanúsítványok kiállítása, valamint a minősített időbélyeget kibocsátó szolgáltató az Európai Unió minősített bizalmi szolgáltatókat tartalmazó listáján szereplő szolgáltató (<https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/eu-trusted-lists>).

A Bank az igénylés során az online szerződéskötés feltételeivel kapcsolatban tett nyilatkozatok tartalmától, az ügyfélaazonosítás eredményétől és saját kockázati döntésétől függően írja alá a szerződést (olyan módon írja alá, hogy azt minősített elektronikus bélyegzővel látja el, ami a digitális államról és a digitális

szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 109/B.§ (1) szerinti elektronikus magánokiratba foglalt, írásbelinek minősülő és teljes bizonyító erejű szerződéses jognyilatkozatot hoz létre), illetőleg tájékoztatja az ügyfelet az elutasításról.

Egyes esetekben előfordulhat, hogy az azonosítási folyamat háttérellenőrzése során a Bank olyan adateltérést tapasztal az ügyfél által az azonosítás során jóváhagyott adatok és a rögzítésre került hivatalos dokumentumokban talált adatok között, amely a korábbi szerződés módosított verziójának újbóli aláírását (és a korábban az ügyfél által aláírt szerződéstervezet törlését) teszi szükségessé. Ilyen esetben a Bank az Ügyfelet SMS-ben és emailben értesíti és egyedi link elküldésével felkéri a módosított szerződés aláírására. Ilyen esetben az Ügyfél a küldött linkre kattintva, ismételten a Comnica ID rendszer elektronikus aláíró felületére kerül, ahová a számára a regisztráció során általa megadott és megerősített mobiltelefonszámmra elküldött egyedi azonosító kóddal belépve, áttekintheti a módosított szerződést és a korábban ismertetett módon (SMS-ben ismételten megküldött egyedi azonosító használatával) aláírhatja vagy elutasíthatja azt.

Az ügyfél és a Bank által a fentiek szerint elektronikus aláírással ellátott, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt szerződést és mellékletét(eit) a Bank az Ügyfélportálban, mint tartós adathordozón teszi elérhetővé és letölthetővé az ügyfél számára, és tárolja saját rendszereiben. Az elektronikus okiratba foglalt szerződés ügyfél részére történő elektronikus kézbesítése és a szerződés hatálybalépése az a nap, amelyen a mindkét szerződő fél által aláírt/hitelesített szerződés az Ügyfélportálba feltöltésre kerül.

A Bank a szerződés mindkét oldali aláírását követően a szerződés hatályos létrejöttéről külön e-mail és SMS értesítést küld az ügyfél részére. Ezzel zárul a teljes elektronikus igénylési és szerződéskötési folyamat.

4. Tájékoztatás elállási jogról

Az ügyfél jogosult a szerződés létrejöttétől számított 14 napon belül a szerződéstől díjmentesen, indokolás nélkül elállni. Az elállási jogot határidőben érvényesítenek kell tekinteni, ha azt az ügyfél az elállásra, felmondásra nyitva álló határidőben a Banknak telefonon bejelenti.

5. Tájékoztatás alkalmazandó jogról és kizárólagos illetékességről

Az alkalmazandó jog Magyarország joga. A szerződés aláírásával az ügyfél aláveti magát – bármely, a szerződéssel összefüggő ügyben (ideértve a feltételek megszegését, megszűnését, érvényességét vagy értelmezését is) hatáskörtől függően – a Székesfehérvári Törvényszék, illetve a Székesfehérvári Járásbíróság kizárólagos illetékességének.

6. Záró tájékoztatás

Jelen dokumentum az érdeklődő ügyfelek tájékoztatását célozza és a kötelezettségvállalással kapcsolatos megfontolt döntését hivatott elősegíteni, nem minősül a Bank részéről kötelező ajánlattételnek, vagy kötelezettségvállalásnak. A termék részletes feltételeiről, illetve az érdeklődő ügyfél által megadott tájékoztatás alapján elérhető kondíciókról tájékozódjon honlapunkon!

A Bank az igénylési folyamat és feltételek megváltoztatásának jogát, továbbá a jelen tájékoztatóban szereplő feltételek változtatásának jogát fenntartja.

Betétek elhelyezésével kapcsolatos egyéb információkról és elérhetőségeinkről a www.trivebank.hu weboldalon tájékozódhat.

