

Date tehnice

1. Introducere

1.1 Prezentele date tehnice clarifică procedurile și specificațiile referitoare la autentificare și autorizare; administrarea tranzacțiilor de plată; instrucțiuni și decontarea tranzacțiilor de schimb valutar; utilizarea serviciilor de telefonie bancară; utilizarea serviciilor API pentru clienți și API Citfin; și gestionarea tranzacțiilor de plată neautorizate sau executate incorect.

Exceptând cazul în care se specifică diferit, termenii cu majuscule au semnificația atribuită în Termenii și condițiile generale („TCG”).

2. Procesele de autentificare și autorizare

2.1 Autentificarea

Autentificarea necesită verificarea a doi factori. În serviciul de internet banking al Citfin, aceasta include: un factor de cunoaștere (ID-ul clientului și PIN-ul furnizate clientului) și un factor de posesie (dispozitivul de verificare).

Atunci când este efectuată de un membru al personalului Citfin, autentificarea se realizează prin verificarea identității Clientului și trimiterea unui Cod de verificare către Dispozitivul de verificare al Clientului.

2.2 Autorizarea

Atunci când autorizează tranzacții de plată prin internet banking, factorul de cunoaștere (ID-ul clientului și PIN-ul) poate fi reutilizat în cadrul unei sesiuni. Clientul se conectează utilizând atât factorul de cunoaștere, cât și factorul de posesie, apoi autorizează tranzacțiile utilizând numai factorul de posesie (dispozitivul de verificare).

Atunci când este efectuată de personalul Citfin, autorizarea include verificarea identității și transmiterea unui cod de verificare către dispozitivul de verificare.

Nu este necesară o autorizare separată dacă o tranzacție valutară este încheiată cu clientul de către departamentul de tranzacționare prin telefon, utilizând numărul de telefon mobil înregistrat în acordul-cadru.

2.3 Cod de verificare

Codul de verificare poate fi obținut prin unul dintre următoarele dispozitive de verificare:

- un telefon mobil înregistrat în Acordul-cadru, la care Citfin trimite un cod de verificare prin SMS, fie la conectarea la internet banking, fie la utilizarea serviciului Phonebanking, fie la solicitarea de informații despre CPA și client;

- un token oferit de Citfin, care generează un cod de verificare la cererea clientului.

Dacă nu se furnizează niciun cod de verificare în timpul autentificării sau autorizării — sau dacă codul este incorect — Citfin nu va furniza serviciul solicitat.

2.4 Verificarea alternativă

Dacă Clientul nu poate utiliza un Cod de verificare în cadrul furnizării Serviciilor din motive tehnice din partea Citfin, Citfin poate solicita o Verificare alternativă. Aceasta implică verificarea identității Clientului utilizând un număr de identificare civilă sau un ID de client.

Clienții pot iniția, de asemenea, o verificare alternativă atunci când solicită blocarea comunicării sau a dispozitivelor de verificare.

Autentificarea prin trimiterea unui cod prin mesaj text nu se efectuează pe baza unei convorbiri telefonice înregistrate cu clientul, utilizând numărul de telefon mobil înregistrat al clientului (în timpul căreia clientul este identificat prin telefon).

La semnarea Acordului-cadru, Citfin va furniza clientului codul PIN și/sau tokenul, în funcție de serviciile selectate, după cum urmează: prin intermediul interfeței online de înregistrare a Citfin; personal, la semnarea Acordului-cadru; sau prin poștă recomandată, după semnarea și livrarea Acordului-cadru către Citfin. Citfin trimite ID-ul clientului prin e-mail criptat după activarea serviciului de internet banking.

3. Administrarea Tranzacțiilor de Plată

3.1 Tranzacțiile de plată efectuate sunt inițiate pe baza unui ordin de plată care:

- conține toate câmpurile obligatorii enumerate la secțiunea 3.3;
- este transmisă prin intermediul serviciului de internet banking Citfin, al serviciului de telefonie bancară sau ca ordin de plată indirect prin intermediul API-ului Citfin; și
- este verificat în conformitate cu TCG.

3.2 Citfin va executa o tranzacție de plată la cererea clientului dacă:

- sunt disponibile fonduri suficiente în CPA-ul clientului pentru a deconta tranzacția; și
- Ordinul de plată și finanțarea CPA sunt primite de Citfin înainte de ora limită publicată pe www.citfin.cz, la data scadenței indicată în

ordinul de plată. În caz contrar, ordinul de plată este considerat primit la începutul următoarei zile lucrătoare.

3.3 Câmpuri obligatorii în ordinele de plată

Elementele obligatorii ale unui ordin de plată valabil sunt publicate pe www.citfin.cz în secțiunea Plăți în străinătate.

Înainte de a trimite ordine de plată în valute străine, clienții trebuie să verifice orice cerințe specifice din Instrucțiunile de plată Citfin actuale, disponibile și pe www.citfin.cz.

3.4 Categoriile de procesare a plăților (de exemplu, STANDARD, URGENT) sunt enumerate pe www.citfin.cz, în secțiunea Plăți externe.

3.5 Termenele de executare a plăților pot fi prelungite dacă Citfin este obligată să acționeze în conformitate cu legile AML (AMLZ). Pentru plățile transfrontaliere, creditarea băncii destinatarului poate fi întârziată din cauza sărbătorilor legale din țara de destinație sau din jurisdicția monetară. Pentru plățile în afara SEE, termenul depinde de procesarea băncii corespondente.

3.6 Modele de comisioane

Tipul de comision aplicabil poate include

- a) **OUR** – toate comisioanele (de origine, de primire și intermediare) plătite de plătitor;
- b) **SHA** – plătitorul acoperă comisioanele băncii de origine; destinatarul acoperă comisioanele băncii de primire și ale băncii intermediare;
- c) **BEN** – toate comisioanele sunt suportate de destinatar, care primește suma netă.

3.7 Conform reglementărilor legale, în cazul transferurilor în cadrul Spațiului Economic European (SEE) în monedele statelor membre SEE care nu implică schimb valutar, se aplică tipul de comision bancar SHA. Dacă în Ordinul de plată este specificat un alt tip de comision pentru plățile în monedele și țările menționate mai sus, Citfin are dreptul să schimbe tipul de comisioane bancare cu comisionul bancar SHA. Pentru transferurile în afara statelor membre SEE sau în monedele țărilor care nu sunt membre SEE, Clientul are dreptul să specifice orice tip de comisioane bancare. Clientul recunoaște că, pentru tranzacțiile de plată în afara SEE, tipul de comision OUR poate fi modificat de banca corespondentă străină în tipul de comision SHA sau BEN, caz în care Destinatarul plății poate primi o sumă redusă de fonduri în funcție de tipul de comision dat.

3.8 Un ordin de plată este considerat primit atunci când Citfin îl primește direct de la Client sau când Citfin îl primește de la o terță parte care acționează în numele Clientului.

Dacă Citfin și Clientul au convenit ca tranzacția de plată să fie executată la o dată viitoare, la îndeplinirea anumitor condiții sau la sfârșitul unei perioade specifice, data convenită sau îndeplinirea condiției constituie momentul primirii.

3.9 Dacă Citfin notifică Clientul cu privire la o eroare sau o neconcordanță în Ordinul de plată, Clientul poate să îl modifice până la ora 17:00 în

zi lucrătoare următoare.

Notificarea este trimisă prin telefon sau prin internet banking. Citfin va informa Clientul cu privire la orice riscuri asociate executării Ordinului de plată necorectat.

Dacă Clientul nu modifică Comanda:

- a) Citfin nu o va procesa dacă plata este inexecutabilă (de exemplu, cod IBAN sau SWIFT invalid) și va notifica Clientul; sau
- b) Citfin poate executa Comanda așa cum este, cu condiția ca plata să fie executabilă. Clientul ține cont de faptul că, în astfel de cazuri, Citfin nu are nicio răspundere pentru pierderile rezultate din executarea Comenzii de plată.

4. Executarea tranzacțiilor de plată primite

4.1 Clientul trebuie să instruiască în mod corespunzător și în timp util remitentul (adică inițiatorul plății primite) cu privire la următoarele:

- a) numărul contului, care trebuie să corespundă unuia dintre conturile Citfin enumerate la www.citfin.cz;
- b) numele destinatarului trebuie să corespundă cu denumirea legală a Citfin, astfel cum este indicată în antetul Acordului-cadru;
- c) numele băncii destinatarului trebuie să corespundă cu banca listată în directorul Conturi separate al Citfin (disponibil la www.citfin.cz), inclusiv codul SWIFT și orice informații necesare privind banca corespondentă;
- d) plățile primite către referința CPA trebuie să includă:
 - date de identificare care să permită Citfin să aloce plata clientului corect;
 - informații legate de plată (de exemplu, numărul facturii) pentru a permite identificarea din partea clientului.

5.2. Responsabilitatea pentru procesarea fondurilor primite

4.2 Citfin va gestiona identificarea fondurilor primite în CPA cu diligență profesională, dar nu este răspunzătoare pentru executarea plății primite în CPA sau pentru executarea corectă și la timp a acesteia.

Clientul recunoaște că acest serviciu de plată este furnizat de Citfin numai din momentul în care suma relevantă este primită în contul separat al Citfin. Citfin nu este responsabilă pentru niciun document legat de tranzacțiile de plată primite provenite de la terți, inclusiv de la alte instituții de credit. Citfin se va ghida exclusiv după notificarea privind tranzacția de plată primită. Citfin are obligația de a informa imediat Clientul cu privire la primirea unei tranzacții de plată primită identificată corespunzător către CPA sau după ce tranzacția de plată a fost creditată în contul separat al Citfin, precum și cu privire la orice diferențe între notificarea Clientului și tranzacția de plată primită efectivă

către CPA.

- 4.3 Dacă o plată primită în contul separat Citfin nu poate fi asociată în mod fiabil cu un anumit client sau cu o anumită instrucțiune, Citfin va încerca să o identifice cu diligență profesională pentru a identifica tranzacția de plată primită; va solicita o declarație scrisă din partea clientului care să confirme: identitatea expeditorului; scopul plății; și suma preconizată.

Citfin decide dacă Clientul, prin declarația sa privind Tranzacția de plată primită, a identificat în mod clar plata.

- 4.4 Dacă nu se găsește nicio potrivire după 15 zile calendaristice de la creditarea fondurilor în contul separat al Citfin, Citfin va investiga prin intermediul sistemului bancar și va solicita expeditorului să confirme sau să identifice tranzacția de plată primită.

Dacă, după 45 de zile, nu s-a confirmat nicio potrivire, Citfin va returna fondurile către expeditor.

5. Tranzacții de plată neautorizate

- 5.1 Clientul va suporta pierderile rezultate din tranzacțiile de ieșire neautorizate:

- a) până la 50 EUR, dacă pierderea a rezultat din utilizarea unui dispozitiv de verificare pierdut sau furat sau din utilizarea abuzivă a serviciilor de internet banking sau telefonic;
- b) în totalitate, dacă este cauzată de:
 - fraudă; sau neprotejarea intenționată sau din neglijență gravă a datelor de autentificare și a dispozitivelor de securitate și utilizarea acestora în conformitate cu TCG (și anume, aceștia sunt obligați, la primirea dispozitivului de verificare și a accesului la internet și la serviciile bancare telefonice, să ia toate măsurile adecvate pentru a proteja caracteristicile de securitate ale acestora;
 - să raporteze prompt pierderea, furtul, utilizarea abuzivă sau neautorizată a dispozitivului de verificare, a serviciilor bancare online sau telefonice.

- 5.2 Clientul nu este răspunzător pentru tranzacțiile de plată efectuate fără autorizare dacă nu a acționat în mod fraudulos și:

- a) pierderea a survenit după ce Clientul a raportat incidentul;
- b) Citfin nu a furnizat un mecanism adecvat pentru astfel de raportări;
- c) Citfin nu a aplicat autentificarea puternică a clienților în conformitate cu PSA.

- 5.3 Limita de răspundere de 50 EUR nu se aplică dacă:

- a) Clientul nu ar fi putut detecta utilizarea abuzivă înainte de efectuarea tranzacției; sau
- b) utilizarea abuzivă a rezultat din acțiunile proprii ale Citfin.

- 5.4 Dacă Citfin este răspunzătoare, aceasta trebuie să ia imediat, cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare următoare, după notificarea tranzacției de plată neautorizate:

- a) să restabilească CPA la starea în care s-ar fi aflat dacă tranzacția nu ar fi avut loc; sau
- b) să ramburseze suma tranzacției, inclusiv toate comisioanele și dobânzile pierdute, cu condiția ca măsurile descrise la litera (a) să nu fie suficiente.

- 5.5 Citfin nu este obligată să ramburseze clientul dacă are motive să suspecteze o fraudă și a raportat în scris această suspiciune autorității de supraveghere.

6. Tranzacții de plată executate incorect de Citfin

- 6.1 Dacă Clientul notifică Citfin că nu dorește ca o tranzacție de plată efectuată incorect să fie procesată, Citfin va proceda imediat la:

- a) restabilește CPA la starea în care ar fi fost dacă suma nu ar fi fost debitată; sau
- b) ramburseze suma tranzacției, comisionul asociat și orice dobândă pierdută, dacă restabilirea menționată la litera (a) nu este posibilă.

- 6.2 Aceasta se aplică numai tranzacțiilor de plată incorecte efectuate, în cazul cărora sumele nu au fost încă creditate furnizorului destinatarului în momentul în care Clientul informează Citfin cu privire la intenția sa de a refuza tranzacția. Citfin trebuie să demonstreze această necreditare Clientului (și, dacă este cazul, furnizorului destinatarului).

- 6.3 Citfin va asigura imediat creditarea sumei integrale către furnizorul destinatarului și va proceda în unul dintre următoarele moduri:

- a) restabilește contul clientului ca și cum tranzacția ar fi fost executată corespunzător; sau
- b) ramburseze comisioanele și dobânzile pierdute (dacă restabilirea contului conform punctului a) nu este posibilă).

Dacă Clientul a furnizat un identificator unic incorect (de exemplu, IBAN), Citfin consideră că tranzacția a fost executată corespunzător, dar va depune eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile și a le returna Clientului.

- 6.4 Dacă tranzacția a fost inițiată indirect (de exemplu, prin intermediul unui furnizor terț), aceasta este considerată executată incorect dacă nu corespunde comenzii inițiale trimise de Client către terțul respectiv, chiar dacă corespunde instrucțiunilor primite de Citfin. În astfel de cazuri, Citfin este responsabilă pentru luarea de măsuri corective față de Client.

7. Executarea și decontarea tranzacțiilor valutare

- 7.1 Tranzacțiile valutare pot fi efectuate în zilele și în intervalele orare indicate la www.citfin.cz, în secțiunea Contacte.

7.2 Cerințe privind instrucțiunile pentru tranzacțiile spot și forward

Fiecare instrucțiune trebuie să conțină următoarele elemente obligatorii:

Informații necesare	Tranzacții spot	Tranzacții la termen
Codul ISO al monedei achiziționate	✓	✓
Codul ISO al monedei vândute	✓	✓
Suma	✓	✓
Curs de schimb	✓	A se vedea 7.3
Tipul tranzacției	✓	✓
Data decontării	✓	✓
Metoda de decontare	✓	✓

7.3 Cerințe privind instrucțiunile de comandă

Comenzile pot fi plasate prin intermediul biroului de tranzacționare și trebuie să conțină:

Informații necesare	Ordine
Codul ISO al monedei achiziționate	P
Codul ISO al monedei vândute	P
Suma	P
Cursul spot țintă (cursul dorit de client)	P
Tipul tranzacției	P
Tipul comenzii (așa cum este oferit de Citfin pe site-ul său web)	P
Valabilitatea comenzii (maximum 12 luni) Aceasta este perioada în care, la atingerea unei rate egale cu rata convenită sau cât mai apropiată de rata convenită, dacă aceasta nu poate fi egalată (potrivită) din cauza condițiilor pieței, tranzacția spot este încheiată. Valabilitatea comenzii este de maximum 12 luni de la data depunerii. Dacă rata nu este atinsă în perioada de valabilitate, comanda expiră automat la ora 23:59:59 CET în ultima zi de valabilitate (sau în ultima zi lucrătoare precedentă, dacă nu este o zi lucrătoare), cu excepția cazului în care se convine un termen de expirare specific.	P

7.4 Valute disponibile și metode de tranzacționare

Tranzacțiile spot și forward pot fi efectuate pentru monedele și prin metodele enumerate pe www.citfin.cz, în secțiunile Valută străină și Contracte futures.

7.5 Limite de tranzacționare

Instrucțiunile trebuie să respecte limitele specificate în articolele 7.6 și 7.7 din TCG.

7.6 Limite maxime pentru tranzacțiile spot online

- Volumul maxim al unei singure tranzacții: 15.000.000 CZK sau echivalentul în valută străină (dacă nu se specifică altfel);
- Limita cumulată maximă zilnică: 250.000.000 CZK sau echivalentul în valută străină.

Dacă Clientul depășește limita zilnică, Citfin poate anula tranzacțiile spot care depășesc limita (limitele) și poate executa tranzacții oglindă (compensatorii) în aceleași condiții.

Confirmarea va fi trimisă imediat Clientului. Clientul este de acord să acopere toate costurile aferente și recunoaște obligația sa de a nu depăși limitele stabilite.

7.7 Limite minime pentru ordine și tranzacții forward

Valorile minime ale tranzacțiilor sunt listate la www.citfin.cz, în secțiunile Comenzi valutare și Contracte futures.

7.8 Gestionarea soldului CPA după încetarea contractului

Dacă acordul-cadru este reziliat și clientul nu dă instrucțiuni Citfin cu privire la modul de dispunere a soldului CPA, clientul trebuie să transmită astfel de instrucțiuni înainte de data încetării CPA: prin internet banking; în format tipărit, cu semnătură notarială; sau prin intermediul casetei de date a clientului.

Dacă nu se primește nicio astfel de instrucțiune din partea clientului, Citfin va: transfera soldul rămas pe CPA în registrele interne („registru auxiliar”); și va converti soldurile în valută străină deținute pe CPA în CZK la cursul actual al Citfin din ultima zi a perioadei de preaviz.

8. Internet banking Citfin

8.1 Dacă părțile convin în acordul-cadru, comunicarea între Citfin și client poate fi realizată electronic prin intermediul serviciului de internet banking al Citfin. Clientul poate desemna orice număr de persoane autorizate. Pentru fiecare dintre acestea, pot fi configurate drepturi de acces și limite de plată specifice:

- Administrator / Drepturi active complete – poate iniția tranzacții de plată din CPA;
- Activ cu restricție de semnătură dublă (Varianta 1) – tranzacțiile din CPA trebuie autorizate de Client (dacă este persoană fizică) sau de organul statutar (dacă este persoană juridică);
- Activ cu restricție de semnătură dublă (Varianta 2) – tranzacțiile din CPA trebuie autorizate de o altă Persoană autorizată cu drepturi active;
- Drept pasiv – permite accesul numai pentru vizualizare la soldurile CPA și istoricul tranzacțiilor.

8.2 Serviciul de internet banking este securizat printr-un certificat GlobalSign emis pentru www.bankservis.cz, care criptează toate comunicațiile dintre Citfin și Client.

Clientul nu are permisiunea de a efectua operațiuni pe serverul www.bankservis.cz decât dacă acestea sunt criptate de acest

certificat.

Citfin își rezervă dreptul de a refuza executarea operațiunilor sau furnizarea de informații dacă acestea nu sunt autentificate în conformitate cu TCG.

- 8.3 Pentru a utiliza serviciul de internet banking, Clientul trebuie să dispună de următoarele:
- un computer cu acces la internet și acces prin www.bankservis.cz;
 - un număr de telefon mobil înregistrat și activ într-o rețea mobilă cehă (numerele străine trebuie aprobate în prealabil); sau
 - un token furnizat de Citfin pentru primirea codurilor de verificare;
 - o adresă de e-mail înregistrată utilizată pentru activarea sau restabilirea accesului la serviciile bancare online.
- 8.4 Clientul poate utiliza serviciul 24 de ore din 24, 7 zile din 7. Citfin poate limita temporar accesul pentru întreținere. Citfin poate utiliza serviciul de internet banking pentru a transmite notificări clientului și pentru a furniza rapoarte de tranzacții în conformitate cu PSA.

În cazul unei întreruperi a sistemului de internet banking și a tuturor celorlalte resurse de comunicare conform GTC și Acordului de cont, comunicarea între Citfin și Client va continua prin intermediul www.citfin.cz.

9. Tranzacționare online prin intermediul serviciului de internet banking Citfin

- 9.1 Funcția de tranzacționare online permite clienților să încheie tranzacții spot la cursuri spot în timp real, direct prin intermediul serviciului de internet banking. Persoanele autorizate cu următoarele drepturi de acces pot tranzacționa. Acestea includ
- Administrator;
 - Activ;
 - Activ cu restricție de semnătură dublă a clientului;
 - Activ cu orice restricție de semnătură dublă.

Descrierea completă a permisiunilor se găsește în articolul 8.1.

Tranzacționarea online este disponibilă în zilele și la orele indicate pe www.citfin.cz. Citfin își rezervă dreptul, în cazuri excepționale, de a suspenda tranzacționarea online, de exemplu în cazul întreruperilor serviciului de date sau al defecțiunilor sistemului.

10. Servicii bancare prin telefon

- 10.1 Serviciul bancar telefonic permite comunicarea între Citfin și client. Pentru a utiliza acest serviciu, clientul trebuie să dispună de:
- un telefon mobil activ într-o rețea mobilă cehă (numerele străine trebuie aprobate în prealabil); sau

- un token pentru primirea codurilor de autorizare furnizate de Citfin.

- 10.2 Serviciul Phonebanking este disponibil prin intermediul unor linii telefonice specifice publicate pe www.citfin.cz. Pentru a emite ordine de plată în conformitate cu termenii din TCG, clientul furnizează datele necesare prin telefon. În timpul apelului, clientul se identifică folosind ID-ul de client primit la încheierea Acordului-cadru și un cod de verificare primit, de asemenea, conform TCG.

Codul autorizează un membru al personalului Citfin să acționeze ca „utilizator umbră” și să proceseze ordinul de plată al clientului în sistem.

În plus, în timpul convorbirii telefonice, Clientul va furniza detaliile necesare pentru executarea Tranzacției de plată sau a Ordinului de plată pentru introducerea în sistem. Imediat după aceea, Clientului i se va trimite un Cod de verificare în conformitate cu TCG, pe care Clientul îl va comunica angajatului Citfin, permițându-i astfel să execute Tranzacția de plată.

- 10.3 În cazul în care Clientul solicită o Tranzacție de plată în favoarea unei persoane ale cărei date nu sunt încă introduse în sistem, adică este prima Tranzacție de plată în favoarea acestei persoane, se recomandă să se transmită titlul de plată, adică factura relevantă, către Citfin în avans, sub formă de copie scanată atașată la un e-mail. Prin comunicarea codului de verificare unui angajat Citfin, Clientul este de acord cu parametrii Ordinului de plată, adică confirmă corectitudinea acestuia.

Clientul poate utiliza serviciile de telefonie bancară în zilele și la orele indicate pe www.citfin.cz, în secțiunea Contact. Citfin își rezervă dreptul, în cazuri excepționale, în special în cazuri de circumstanțe externe sau forță majoră, de a nu furniza servicii de telefonie bancară pentru o anumită perioadă de timp necesară.

11. API Citfin

- 11.1 Citfin API permite accesul automatizat la CPA printr-o interfață de date care conectează sistemul Citfin cu aplicații terțe.
- 11.2 Accesul necesită o modificare a Acordului-cadru care acordă accesul la Citfin API. Accesul poate fi acordat numai unui utilizator, astfel cum este definit în articolul 8.1 din prezentul document.
- 11.3 Toate autentificările și autorizațiile sunt efectuate utilizând un token.
- 11.4 Permisunile pentru servicii API Citfin specifice sunt autorizate printr-un cod generat prin token (token mobil).
- Autorizațiile prin token sunt valabile timp de 90 de zile și pot fi retrase de client în orice moment. Clientul are dreptul să refuze autorizarea unei instrucțiuni de utilizare a serviciului API Citfin sau să revocă ulterior permisiunea de utilizare a oricărui serviciu API Citfin prin intermediul unei instrucțiuni autorizate.
- 11.5 Ordinele de plată indirectă pot fi executate numai dacă:
- sunt autorizate în mod corespunzător; și

- b) sunt îndeplinite toate condițiile necesare și sunt furnizate toate datele necesare.

În acest caz, Citfin este obligată să accepte ordinul de plată dat indirect și să execute tranzacția de plată solicitată. Citfin va notifica imediat terța parte că a acceptat ordinul de plată

dat indirect și va executa tranzacția de plată în conformitate cu ordinul de plată indirect dat. Un ordin de plată dat indirect nu poate fi revocat după ce Citfin trimite informații despre acceptarea acestui ordin de plată către terț.

11.6 Citfin poate refuza un ordin API dacă:

- a) suspectează utilizarea neautorizată sau frauduloasă a dispozitivului de verificare sau a altor componente de securitate ale clientului;
- b) ordinul a fost plasat de o terță parte neautorizată;
- c) terța parte nu și-a verificat identitatea; sau
- d) respingerea este necesară sau permisă de lege.

11.7 Citfin va informa Clientul cu privire la respingere și motivele acesteia: prin intermediul serviciului de internet banking, dacă este posibil; în caz contrar, fără întârzieri nejustificate. Această prevedere nu se aplică în cazul în care acest lucru ar compromite securitatea sistemului de plăți.

Citfin trebuie să informeze fără întârziere și CNB cu privire la respingere. Citfin va informa Clientul în modul menționat mai sus și în cazul încercărilor repetate de autorizare incorectă. Citfin poate bloca definitiv serviciul Citfin API și poate notifica Clientul în acest sens.

12. API Client

- 12.1 API-ul clientului este o interfață de date unidirecțională care permite accesul la informații privind toate mișcările din CPA-ul clientului.
- 12.2 Este disponibil pentru orice persoană autorizată cu drepturi active sau pasive de internet banking. Accesul este acordat după verificarea identității prin mesaj text (SMS).
- 12.3 La activare, se emite un token care este trimis persoanei autorizate într-un fișier ZIP protejat cu parolă, prin e-mail.
- 12.4 Toate autentificările și autorizațiile API sunt efectuate utilizând tokenul atribuit persoanei autorizate.

13. Valabilitatea acestor informații tehnice

- 13.1 Prezentele date tehnice sunt valabile începând cu 1 decembrie 2025.