Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról

OTP Bank Nyrt.
Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámon
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Honlap: http://www.otpbank.hu

Közzétéve: 2026. szeptember 1.
Hatályba lépés: 2026. november 1.
A változások a szövegben zöld háttérrel kiemelve olvashatók!

TARTALOM

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK 4

I.1. Az Üzletszabályzat hatálya 4

I.2. Értelmező rendelkezések 5

II. AZ OTP BANK NYRT. ELŐZETES ÉS UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE 10

II.1. Együttműködés 10

II.2. Kapcsolattartás módja 10

II.3. A kapcsolattartás nyelve 11

II.4. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatási kötelezettsége 11

III. SZERZŐDÉSEN ALAPULÓ FIZETÉSI MEGBÍZÁSRÓL ADOTT UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁS BANKSZÁMLAKIVONAT ÚTJÁN 12

III.1. A bankszámlakivonatra vonatkozó általános rendelkezések 12

III.2. A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátása 13

III.3. A lakossági Számlatulajdonosok számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei 13

III.4. Vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei 15

IV. FIZETÉSI SZÁMLA VEZETÉS 16

IV.1. A fizetési számla vezetés általános rendelkezései 16

IV.2. Ügyfél-azonosítás 18

IV.3. Fizetési számlanyitás speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati és víziközmű társulati Ügyfelek esetében 19

IV.4. Pénzforgalmi számlanyitás speciális feltételei az önkormányzati Ügyfelek esetében 23

IV.5. Fizetési számlanyitás speciális feltételei a lakossági Ügyfelek esetében 24

V. FIZETÉSI SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS 25

V.1. Általános rendelkezések 25

V.2. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati és víziközmű társulati fizetési számlák esetében 28

V.3. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei önkormányzati fizetési számlák esetében 29

V.4. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei lakossági fizetési számlák esetében 29

V.5. Másodlagos számlaazonosító 32

V.5.1. A másodlagos számlaazonosító kezelés speciális feltételei a vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok esetében 34

V.5.2. A másodlagos számlaazonosító kezelés speciális feltételei a lakossági Számlatulajdonosok esetében 35

V.6. Fizetési kérelem (qvik-kérelem) szolgáltatás 36

VI. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK 38

VI.1. A fizetési megbízások átvétele, jóváhagyása, a jóváhagyás visszavonása 39

VI.2. A fizetési megbízások visszautasítása 42

VI.3. A fizetési megbízások teljesítése, részteljesítése, sorba állítása 45

VI.4. Fedezetigazolás 50

VI.5. Visszahíváskérés 50

VII. FIZETÉSI MÓDOK 51

VII.1. Átutalások 52

VII.1.1. Eseti átutalás 52

VII.1.2. Azonnali átutalás 53

VII.1.3. Terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalás 54
VII.1.4. Rendszeres átutalás 54
VII.1.5. Rendszeres megtakarítási átvezetés 55
VII.1.6. Csoportos átutalás 55
VII.1.7. Hatósági átutalás és átutalási végzés 55
VII.2. Beszedések 57
VII.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés 57
VII.2.2. Csoportos beszedés 58
VII.2.3. OTP hitelbeszedési megbízás 59
VII.2.4. Váltóbeszedés 59
VII.2.5. Okmányos beszedés 60
VII.3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés 60
VII.4. Belföldi forint akkreditív (okmányos meghitelezés) 60
VII.5. Készpénzbefizetés fizetési számlára 60
VII.6. Készpénzkifizetés fizetési számláról 61
VII.7. Készpénzkifizetés postai úton kifizetési utalvánnyal 61
VII.8. Nemzetközi fizetések 62
VII.8.1. Általános szabályok 62
VII.8.2. Felelősségi szabályok 64
VII.8.3. Fizetési megbízások átvétele, teljesítése és elszámolása 64
VII.8.4. Beérkező jóváírások 66
VII.8.5. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó külön szabályok 66
VIII. BANKSZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁSA 70
VIII.1. Bankszámlaszerződés módosítása 70
VIII.2. Bankszámlaszerződés felmondása 71
VIII.3. A bankszámlaszerződés felmondás, illetve megszüntetés speciális feltételei lakossági Ügyfelek esetében 73
IX. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ÁRFOLYAMOK 75
X. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK 76
X.1. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége 76
X.2. Visszatérítési kötelezettség 79
X.3. Jogorvoslat 81
XI. A FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ÖSSZEHASONLÍTHATÓSÁGÁRÓL, A FIZETÉSISZÁMLA-VÁLTÁSRÓL ÉS AZ ALAPSZINTŰ FIZETÉSI SZÁMLA NYITÁSÁRÓL, ILLETVE HASZNÁLATÁRÓL SZÓLÓ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014/92/EU IRÁNYELVÉNEK (2014. JÚLIUS 23.) (A TOVÁBBIAKBAN: PAD) VALÓ MEGFELELÉS 81
XII. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA 86
XIII. MELLÉKLETEK 87

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

I.1. Az Üzletszabályzat hatálya

1. Jelen Üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzforgalmi szolgáltatás, illetve annak keretébe tartozó fizetési műveletek OTP Bank Nyrt.-nél történő lebonyolításának feltételeit tartalmazza.

2. Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi szolgáltatás keretén belül keretszerződésen (bankszámlaszerződésen) alapuló fizetési megbízások lebonyolítását vállalja, illetve végzi Ügyfelei számára.

3. Az OTP Bank Nyrt. és a Számlatulajdonos között pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt a jelen üzletági üzletszabályzat (ideértve a vonatkozó Hirdetményeket is), ennek rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatai a 2014. március 15-e előtt megkötött szerződésekre illetve a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat), az abban nem szabályozott kérdésekben – az ügylet jellegétől függően – a pénzügyi szolgáltatásra és befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetve meghatározott felmondási szabályokra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az itt nem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet), a Hpt., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.), az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Ávr.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.), az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény, a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 14/2025. (VI.16.) MNB rendelet, a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás (FATCA Megállapodás) kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA tv.), az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.), a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (továbbiakban: Vht.), valamint a pénzforgalmat érintő további hatályos jogszabályok, és

a bankszámlaszerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók.

4. Az OTPdirekt szolgáltatás valamint az OTP Bank Digitális szolgáltatás és OTP Vállalati Digitális szolgáltatás keretében elérhető szolgáltatások különböző elektronikus csatornáin – OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás, OTPdirekt SmartBank szolgáltatás, kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatás, és OTPdirekt telefonos szolgáltatás, valamint OTP InternetBank szolgáltatás, OTP MobilBank szolgáltatás, OTP Vállalati InternetBank szolgáltatás és OTP Vállalati MobilBank szolgáltatás – lebonyolított fizetési műveletekre, igénybevett szolgáltatásokra vonatkozó speciális feltételeket az elektronikus csatornákról szóló hatályos Üzletszabályzatok, Hirdetmények, Kondíciós listák, valamint a szolgáltatási szerződés tartalmazza.

5. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végzett szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. bankkártyákra vonatkozó Üzletszabályzatai, Kiegészítései, Hirdetményei, Kondíciós listái és szerződései tartalmazzák.

6. Az OTP Bank Nyrt. a Pft.-ben a mikrovállalkozásokra meghatározott előírásokat a vállalkozói üzletágán belül, a teljes mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörre alkalmazza.

I.2. Értelmező rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

Azonnali átutalási megbízás: minden olyan eseti, forintösszegre szóló átutalási megbízás, amely belföldi fizetési rendszerben indítható:

a) a fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére ad meg,
b) összege bankon kívüli átutalás esetében legfeljebb 20 millió Ft,
c) a pénzforgalmi szolgáltatóhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
d) a fizető fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött keretszerződésben meghatározott módon nyújt be, és a pénzforgalmi szolgáltató emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel,
e) benyújtása nem kötegben történik, kivéve a lakossági Ügyfél által kötegben benyújtott, valamint a nem lakossági Ügyfél által egy tételt tartalmazó kötegben benyújtott, az a)-d) pontok szerinti feltételeknek megfelelő eseti átutalási megbízásokat.

Azonnali fizetés: manuális adatbevitellel kezdeményezett azonnali átutalás.

Bankszámla/Fizetési számla: a Pft. 2. § 8. pontja szerinti fizetési számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

Bankszámlakivonat: az OTP Bank Nyrt. által a Számlatulajdonos számára átadott, elküldött vagy elérhetővé tett (a továbbiakban egységesen: rendelkezésre bocsátott), a Számlatulajdonos bankszámlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.

Bankszámlaszerződés: bankszámlaszerződéssel az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (Számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A bankszámlaszerződés elválaszthatatlan részét képezi a jelen és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, valamint az üzletági és a szolgáltatási Üzletszabályzatok, a kapcsolódó Hirdetmények, Kondíciós listák, illetve a bankszámlaszerződést kiegészítő szolgáltatási és egyéb szerződés(ek), megállapodások, melyeket együttesen az OTP Bank Nyrt. a Pft. előírásainak megfelelő keretszerződésnek tekint.

Egységes Adatbeviteli Megoldás (EAM): olyan QR-kód alapú, NFC alapú, és deeplink alapú adatbeviteli megoldás, amely lehetővé teszi a qvik fizetés benyújtásához szükséges adatok vagy azok egy részének egy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz történő automatizált eljuttatását.

Erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés legalább két olyan
a) ismeret, azaz csak az Ügyfél által ismert információ,
b) birtoklás, azaz csak az Ügyfél által birtokolt dolog, és
c) biológiai tulajdonság, azaz az Ügyfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával történik,

amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett – online módon hozzáférhető – fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

Fizetési kérelem (qvik-kérelem): a kedvezményezett által a fizető félnek címzett azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére vonatkozó belföldi fizetési rendszerben szabványosított üzenet, amely legalább az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

Fizetési műveletek elfogadása: a kedvezményezettel, azaz a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultjával kötött szerződés alapján olyan fizetési műveletek fogadása és feldolgozása, amelynek eredménye pénz átutalása a kedvezményezett részére.

Harmadik fél szolgáltatók: olyan pénzforgalmi szolgáltatók, amelyek a megfelelő hatósági engedélyek birtokában, továbbá a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján az e célból kialakított nyílt banki interfész használatával jogosultak számlainformációs és/vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatást nyújtani azon Számlatulajdonosok számára, akiknek a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

Internetbanki és mobilbanki szolgáltatás: az OTPdirekt szolgáltatás keretében elérhető kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás valamint OTPdirekt SmartBank szolgáltatás, az OTP Bank Digitális szolgáltatás keretében elérhető OTP InternetBank szolgáltatás és OTP MobilBank szolgáltatás, továbbá az OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás keretében elérhető OTP Vállalati InternetBank szolgáltatás és OTP Vállalati MobilBank szolgáltatás.

Értéknap: az a nap, amelyet az OTP Bank Nyrt. a fizetési számla javára, vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Kifogáskezelési eljárás: a qvik fizetést követően a lakossági Számlatulajdonos által benyújtott kivizsgálási folyamat, amelyet kizárólag akkor kezdeményezhet a lakossági Számlatulajdonos az OTP Bank Nyrt.-nél, amennyiben a megvásárolt terméket az OTP Bank Nyrt. mobilalkalmazás használatával fizette ki, és a lakossági Számlatulajdonos kifogását a kereskedő elutasította. A kifogáskezelési eljárás az OTP Bank Nyrt. honlapján történő rögzítéssel kezdeményezhető kizárólag lakossági Számlatulajdonos és kereskedő között végrehajtott qvik fizetés esetén. A sikeresen lefolytatott eljárás eredményeként a visszafizetett összeg a lakossági Számlatulajdonos azon fizetési számlájára érkezik vissza azonnali átutalásként, amelyről a kifogásolt qvik fizetést kezdeményezte. Az OTP Bank Nyrt. a kifogáskezelési eljárás során, mint a lakossági Számlatulajdonos számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója kizárólag a GIRO Zrt. BKR Üzletszabályzat 21. és 22. számú mellékletében rögzített feladatokat látja el.

Klíringtag: a GIRO Zrt. által működtetett fizetési rendszerhez csatlakozó intézmény, amely a GIRO Zrt.-vel csatlakozási, majd elszámolásforgalmi szerződést köt és a tranzakcióit minden elszámolási módban közvetlenül nyújtja be elszámolásra a GIRO Zrt.-nek.

Konverzió: az OTP Bank Nyrt. konverziónak tekinti a különböző külföldi pénznemek és/vagy fizetőeszközök közötti átváltási ügyleteket. A külföldi pénznemben kezdeményezett, forint ellenében elszámolt ügyletek deviza, csekk vagy valuta vételi, illetve eladási ügyletnek minősülnek.

Lakossági Ügyfél: az a természetes személy, akit az OTP Bank Nyrt. a Pft.-ben meghatározott fogyasztónak tekint. A „nem lakossági Ügyfél” fogalmába a lakossági Ügyfeleken kívüli fizetési számlával rendelkező Ügyfelek együttes halmaza értendő.

Másodlagos számlaazonosító: a rendelkezésre jogosult által a Számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a központi adatbázist működtető szervezet (GIRO Zrt.) részére megadott egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál.

Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató: a fizetési számla felett rendelkezésre jogosulttal vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatójával szerződéses kapcsolatban álló Klíringtag, aki nem a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésben szereplő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató vagy a GIRO

Zrt.-vel szerződéses kapcsolatban álló Klíringtagnak nem minősülő szervezet (továbbiakban együttesen: másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató).

Munkanap: az a naptári nap, amelyen az OTP Bank Nyrt. a fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

Pénzforgalmi számla: a Pft. 2. § 20. pontja szerinti, a vállalkozói, és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek számára vezetett olyan fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében, pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyitott, illetve az OTP Bank Nyrt. által pénzforgalmi számlaként vezetett, kezelt fizetési számla.

Pénzforgalmi szolgáltatás:

a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,
f) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik,
g) a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás,
h) a számlainformációs szolgáltatás.

Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok: ide sorolandó bármely alkalmazandó pénzmosás, terrorizmus és proliferáció finanszírozás megelőzésével, megakadályozásával kapcsolatos mindenkor hatályos jogszabály, kötelező jellegű egyéb szabályozás releváns rendelkezése, különösen, de nem kizárólagosan a fogalom körébe sorolandók a Pmt., a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (továbbiakban: Kit.), a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (továbbiakban: Afad tv.), végrehajtási rendeleteik, az EU rendeletei és irányelvei mindenkor hatályos előírásai.

Qvik fizetés: a fizetési kérelemre válaszul, vagy egységes adatbeviteli megoldással, forint fizetési számláról kezdeményezett azonnali átutalás.

Referencia árfolyam: az OTP Bank Nyrt. minden munkanapon egyféle referencia árfolyamot jegyez. Az OTP Bank Nyrt. naponta többször jegyezhet referencia árfolyamot, adott árfolyamok a következő, azonos típusú árfolyam kibocsátásáig érvényesek. A referencia árfolyamokat az OTP Bank Nyrt. a tárgynapon készíti.

Rendelkezésre jogosult: a Számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

Rendelkezni jogosult: a másodlagos azonosító felett rendelkezni jogosult - a másodlagos azonosítót birtokló – természetes személy vagy vállalkozás, szervezet.

Számlatulajdonos: az OTP Bank Nyrt.-vel bankszámlaszerződést kötő Ügyfél.

Számlainformációs szolgáltatás: olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan – online módon hozzáférhető – fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél, illetve az OTP Bank Nyrt. számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Ügyfél: az a természetes személy, illetve jogi személy, vagy egyéb szervezet, akinek, illetve amelynek az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatást kér az OTP Bank Nyrt.-től, ideértve a Számlatulajdonost is. Az üzletágakon belül az üzletági Üzletszabályzatokban meghatározott ismérvek (pl. árbevétel) alapján az Ügyfelek további csoportosításra kerülhetnek: pl. lakossági, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, önkormányzati, közszolgálati, víziközmű társulati Ügyfél. A hitelesítés szempontjából a fizető fél és a kedvezményezett Ügyfél mellett Ügyfél a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számlái felett rendelkezésre jogosult is. Továbbá a fizető fél által az egyes üzletági keretszerződés szerint a fizetési megbízás engedélyezésébe bevont természetes személy is.

Üzletág: az OTP Bank Nyrt. Ügyfeleinek - az üzletági Üzletszabályzatokban - jellegük alapján meghatározott csoportosítása, nevezetesen: lakossági, vállalkozói és önkormányzati üzletág.

Jelen Üzletszabályzatban a fentieken kívüli alkalmazott fogalmak alatt a Pft.-ben, illetve a Rendeletben meghatározottakat kell érteni.

II. AZ OTP BANK NYRT. ELŐZETES ÉS UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE

II.1. Együttműködés

1. Az OTP Bank Nyrt. és a Számlatulajdonos a pénzforgalomra vonatkozó szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így a bankügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik.

2. Az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

II.2. Kapcsolattartás módja

1. Az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzatai, hirdetményei, kondíciós listái nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben és az OTP Bank Nyrt. honlapján bárki megtekintheti.

2. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi módokon tarthat kapcsolatot a Számlatulajdonossal:
   a) írásban: levélben, telefaxon, e-mailben, elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, hirdetmény útján, bankszámlakivonat útján
   b) szóban: a bankfiókokban, illetve telefonon.

3. Az elektronikus csatornák használatához szükséges eszközök minimális műszaki követelményei az elektronikus csatornákra vonatkozó Hirdetményekben, illetve az OTP Bank Nyrt. honlapján, a termékoldalakon találhatóak.

4. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott. Vállalkozói és Önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek esetében az OTP Bank Nyrt. a felszólító, illetve felmondó leveleket az Ügyfél székhelyének címére küldi.

5. Az Ügyfélnek az értesítéseit, a fizetési számláját vezető bankfióknak kell megküldenie.

6. Az Ügyfél köteles értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t a lakcíme, illetve székhely, telephely címe, és levelezési címe változásáról. Lakcím, székhely és telephely cím változásakor a címet igazoló okmányt, dokumentumot be kell mutatni. Lakossági ügyfelek esetén a levelezési cím bejelentés a „Lakossági ügyfelek részére nyújtott Soft azonosítás keretében elérhető szolgáltatások a Contact Centerben” c. Hirdetményben leírtak szerint is történhet. Ennek elmulasztásából származó kárért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget. Az Ügyfél, az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő adatainak módosulására vonatkozó, jelen pont szerinti bejelentése egyúttal a Bankszámlaszerződés Ügyfél általi egyoldalú módosításának is minősül, amely akkor lép

hatályba, amikor az OTP Bank Nyrt. a bejelentés alapján a bejelentéssel érintett adatot a nyilvántartásban a bejelentésnek megfelelően módosította.

7. Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon (pl. e-mailen, telefaxon) kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. A kapcsolattartás ilyen formájából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt. minden felelősségét kizárja.

8. A Számlatulajdonos az értesítések visszatartásáról is rendelkezhet. A banki értesítések visszatartásából eredő minden jogkövetkezmény a Számlatulajdonost terheli. Az értesítések visszatartására vonatkozó rendelkezés nem terjed ki az OTP Bank Nyrt.-nek a Számlatulajdonossal szembeni esetleges követeléséhez és a bankszámlaszerződés felmondásához kapcsolódó levelezésére, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére beérkezett, illetve átvett hatósági átutalási megbízással, átutalási végzéssel kapcsolatos értesítésekre.

9. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos kérésére – az adatvédelmi jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettségen kívül eső körben – a Hirdetményekben meghatározott díj megfizetése ellenében másolatot ad az általa küldött értesítésekről.

II.3. A kapcsolattartás nyelve

1. Az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.

2. Amennyiben az értesítést az OTP Bank Nyrt. magyar nyelven és idegen nyelven is megküldi a másik fél részére, akkor a két verzió közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

II.4. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatási kötelezettsége

1. Az OTP Bank Nyrt.-nek a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló bankszámlaszerződés kötését megelőzően előzetes, illetve a bankszámlaszerződésen alapuló fizetési megbízás tekintetében előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettsége van.

2. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés kötése előtti, illetve a bankszámlaszerződésen alapuló fizetési megbízással kapcsolatos előzetes tájékoztatási kötelezettségének a honlapon elérhető Üzletszabályzatok, Hirdetmények, Kondíciós listák útján tesz eleget.

3. Az Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. térítésmentesen bocsátja rendelkezésre a jelen fejezet 2. pontban meghatározott papíralapú dokumentumokat.

4. A bankszámlaszerződés megkötése írásban történik, melyet az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés megkötését követően papíralapon, vagy elektronikus úton a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsát.

5. Az OTP Bank Nyrt. a szerződésen alapuló fizetési megbízásra vonatkozó utólagos tájékoztatási kötelezettségének a III.2. fejezetben foglaltak szerint tesz eleget,

6. Az OTP Bank Nyrt. által kiadott hiteles bankszámlakivonatnak az eredeti papíralapú, vagy a III.4. fejezet 3. pontban foglaltak szerinti hitelesített elektronikus bankszámlakivonat minősül.

7. A Számlatulajdonos kérésére az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés fennállása alatt bármikor, papíralapon bocsátja rendelkezésre a szerződési feltételeket.

III. SZERZŐDÉSEN ALAPULÓ FIZETÉSI MEGBÍZÁSRÓL ADOTT UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁS BANKSZÁMLAKIVONAT ÚTJÁN

III.1. A bankszámlakivonatra vonatkozó általános rendelkezések

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonost bankszámlája tételes forgalmáról – az utólagos tájékoztatási kötelezettsége keretében – bankszámlakivonattal értesíti.

2. A bankszámlakivonat egyúttal számlaként is szolgál, tartalmazza a számla alaki és tartalmi előírásait. Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti adómentes termékértékesítést és szolgáltatásnyújtást végző adóalany számlaadási kötelezettségét egyéb bizonylat kiállításával is teljesítheti, melyre alkalmazni kell a számviteli törvény számviteli bizonylatokra vonatkozó rendelkezéseit. Az OTP Bank Nyrt. az általa teljesített adómentes szolgáltatások díjait nem elkülönítve, számlázott tételeként jeleníti meg, hanem a forgalmi tételek között megjelölve, hogy „Az ügylet a 2007. évi CXXVII. törvény alapján mentes az adó alól”.

3. A havonta egy alkalommal történő bankszámlakivonat készítés esetében az OTP Bank Nyrt. a számlázott tételekről – a bankszámlakivonat részét képező – gyűjtőszámlát ad. A gyűjtőszámla kibocsátására legkésőbb tárgyhó utolsó napjától számított 15 napon belül sor kerül.

4. Amennyiben a Számlatulajdonos a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásától számított 60 napon belül a bankszámlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, az OTP Bank Nyrt. úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítésére a X.1. fejezet 8. pontjának rendelkezései irányadók.

5. A bankszámlakivonat részletes tartalmát, és a hitelesített elektronikus bankszámlakivonatra vonatkozó speciális rendelkezéseket a bankszámlakivonatokról szóló Hirdetmény tartalmazza, amely a jelen Üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képezi.

III.2. A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátása

1. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági, valamint a mikro-és kisvállalkozói bankszámlák esetében a bankszámlaszerződésben, illetve egyéb megállapodásban meghatározott módon, illetve gyakorisággal rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonatért nem számít fel külön díjat, jutalékot, költséget.
2. Az OTP Bank Nyrt. a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok részére a forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonatért nem számít fel külön díjat, jutalékot, költséget.
3. A bankszámlaszerződéstől, illetve az egyéb megállapodásban foglaltaktól eltérő gyakorisággal, illetve módon rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonatért az OTP Bank Nyrt. az üzletági Hirdetményekben meghatározott díjat, költséget jogosult felszámítani.
4. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátását az adott ügyfélkörre vonatkozó feltételek és a Számlatulajdonossal történt megegyezés alapján az alábbiak szerint teljesíti:
   a) elektronikus úton (OTP InternetBank szolgáltatáson és OTP MobilBank szolgáltatáson, vagy az OTP Bank Nyrt. honlapján keresztül, valamint hitelesített elektronikus bankszámlakivonat formájában az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatáson, kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatáson, illetve OTP Vállalati InternetBank szolgáltatáson keresztül) elérhetővé teszi,
   b) levelezési címre vagy a fizetési számlához tartozó bankszámlakivonat küldési címre történő kézbesítéssel; vagy
   c) bankfiókban fiókbérlet keretében; vagy
   d) kézbesítés mellőzésével a bankfiókban (értesítés visszatartása) adja át.

   Az értesítés visszatartásából származó mindenfajta következmény a Számlatulajdonost terheli.

III.3. A lakossági Számlatulajdonosok számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei

1. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosai részére évente, vagy fizetési forgalom, esedékes kamat/díj elszámolás esetén havonta egy alkalommal bocsátja rendelkezésre a bankszámlakivonatot.

2. Amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik OTP Bank Digitális szolgáltatási szerződéssel és eltérően nem rendelkezik, akkor annak fennállása alatt az OTP Bank Nyrt. a bankszámlakivonatokat alapértelmezett beállításként az OTP Bank Digitális szolgáltatás keretében bocsátja rendelkezésre függetlenül attól, hogy korábban a bankszámlakivonatot milyen módon küldte meg. A kezelt számla típusokat az "OTP Bank Digitális Szolgáltatás Üzletszabályzat" tartalmazza. Az OTP Bank Digitális szolgáltatási szerződés megszűnését követően az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlakivonatot postai úton, az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő – erre a célra megadott – címre kiküldeni.

3. A Számlatulajdonos a bankszámlaszerződés megkötésekor meghatározhatja, illetve a szerződés fennállása alatt bármikor, a következő hónaptól érvényes hatállyal módosíthatja a bankszámlakivonat átadásának III.2. fejezet 4. pont és III.3. fejezet szerinti módját. A Számlatulajdonos rendelkezhet a bankszámlakivonat visszatartásáról is. A visszatartott kivonat után – a bankszámlakivonat készítését követő hónap végétől kezdődően – a Hirdetményben meghatározott költséget számítja fel az OTP Bank Nyrt. Lakossági Számlatulajdonos részére az OTP Bank Nyrt. bankfióki fiókbérlet keretében, valamint hiteles elektronikus bankszámlakivonaton nem bocsát rendelkezésre bankszámlakivonatot.

4. A Számlatulajdonos a bankszámlakivonatát az OTP Bank Nyrt. honlapján is lekérheti a bankszámlaszerződés ilyen irányú módosítása alapján a bankszámlához kapcsolódó forintalapú betéti kártya segítségével. Ilyen rendelkezések esetében az OTP Bank Nyrt. postai úton nem küld számlakivonatot.

5. Az OTP Bank Nyrt. honlapján, illetve OTP Bank Digitális szolgáltatás keretében kinyomtatott bankszámlakivonat hivatalos igazolásként nem használható fel. A Számlatulajdonos az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül, illetve bankfiókban kérheti a hiteles, papíralapú bankszámlakivonat kiadását. Ezen esetekben a havonta egyszer díjmentesen biztosított bankszámlakivonaton túl az OTP Bank Nyrt. a visszatartott bankszámlakivonatra vonatkozó külön díjat számít fel.

6. Az OTP Bank Nyrt. honlapjáról történő bankszámlakivonat lekérdezés módját és feltételeit a szolgáltatás igénylésekor aláírt szerződésmódosítás tartalmazza.

7. Amennyiben a Számlatulajdonos több számlájához kapcsolódóan veszi igénybe a szolgáltatást, az SMS-ek fogadására csak egy mobiltelefonszámot adhat meg, illetve egyféle módon rendelkezhet a bankszámlakivonat elkészültéről szóló SMS küldéséről, vagy nem küldéséről. Amennyiben a Számlatulajdonos a bankszámlakivonat lekérdezésre megadott telefonszámát módosítja, illetve a bankszámlakivonat elkészültéről szóló SMS küldéséről a korábban megadottól eltérően rendelkezik, az a honlapról való valamennyi bankszámlakivonat lekérdezésben érintett számlája tekintetében érvényes lesz.

8. Több Számlatulajdonossal rendelkező számla esetében a Számlatulajdonosok a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátását egyféle módon jogosultak igényelni.

9. A lakossági Számlatulajdonos kérésére az OTP Bank Nyrt. havonta egy alkalommal az előző elszámolási időszakra szóló bankszámlakivonatot papíralapon és díjmentesen átadja, amennyiben azt papíron korábban nem adta át.

10. A bankszámlakivonat és a XI. rész szerinti díjkimutatás küldési módja megegyezik, így az egyik módosításával a másik módosításáról is rendelkezik a lakossági Számlatulajdonos.

11. Az előző időszakot megelőző visszamenőleges bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásáért az OTP Bank Nyrt. a Hirdetményben meghatározott díjtételt számítja fel.

III.4. Vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei

1. Amennyiben a közép- és nagyvállalati, vagy önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonos ettől eltérően nem rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. fizetési forgalom szerinti gyakorisággal rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonattal értesíti a fizetési számlán történt terhelésről (a megbízások teljesítéséről), illetőleg jóváírásról, valamint a számla egyenlegéről minden olyan munkanapon, amelyen a fizetési számlán terhelés vagy jóváírás történt.

2. Amennyiben a Számlatulajdonos mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörbe tartozik, vagy számlacsomaggal rendelkező vállalkozói üzletágba tartozó Ügyfél, a szerződésben rögzített megállapodás alapján – amennyiben az ettől eltérően nem rendelkezik - az OTP Bank Nyrt. havi egyszeri alkalommal - hónap utolsó munkanapján - bocsátja rendelkezésére (készíti el) a bankszámlakivonatot. A Számlatulajdonos írásbeli kérésére az OTP Bank Nyrt. vállalja a fizetési számlán történő forgalmazás szerinti gyakorisággal történő bankszámlakivonat készítését és rendelkezésre bocsátását.

3. Azon mikro- és kisvállalkozói Számlatulajdonosok, akiknek az OTP Bank Nyrt. fizetési számlát vezet és akik OTPdirekt szolgáltatást vagy OTP Vállalati Digitális szolgáltatást vesznek igénybe, azok részére az OTP Bank Nyrt. a bankszámlakivonatot hitelesített elektronikus formában biztosítja, amely az OTPdirekt szolgáltatáson vagy OTP Vállalati Digitális szolgáltatáson keresztül érhető el. Ezen Számlatulajdonosok kérésére az OTP Bank Nyrt. – a bankszámlaszerződés fennállása alatt bármikor –, változatlan feltételekkel biztosítja a papíralapú bankszámlakivonatra történő visszatérés lehetőségét. A hitelesített elektronikus kivonatra vonatkozó részleteket jelen Üzletszabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

4. Azon nem lakossági Számlatulajdonosok részére, akiknek az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett élő fizetési számlái 2024. július 1-jén OTPdirekt szolgáltatás vagy OTP Vállalati Digitális szolgáltatás számlakörében szerepeltek és az ezen fizetési számlák tekintetében postai készpénzátutalási megbízás nyomtatványon történő befizetések adatairól készült papír alapú bizonylatot kapnak, valamint 2024. szeptember 2-ig nem jelezték igényüket az elektronikus bizonylat helyett a papíralapú bizonylatra, az OTP Bank Nyrt. legkésőbb 2024. szeptember 16-át követően a postai készpénzátutalási megbízás nyomtatványon

történő befizetések adatairól készült bizonylatot elektronikus formában biztosítja, mely az OTPdirekt szolgáltatások vagy OTP Vállalati Digitális szolgáltatások keretében érhető el. Ezen Számlatulajdonosok kérésére az OTP Bank Nyrt. 2024. szeptember 16. után is – a bankszámlaszerződés fennállása alatt bármikor – változatlan feltételekkel biztosítja a papíralapú bizonylatra történő visszatérés lehetőségét. A postai készpénzátutalási megbízás nyomtatványon történő befizetések adatairól készült bizonylat küldés gyakoriságát a jelen pontban meghatározott módosítások nem érintik. Azon számlatulajdonosokra, akik a III.4. 3-as pontban összefüggésben korábban jelezték, hogy nem kívánnak hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot igénybe venni, a jelen pontban leírtak nem vonatkoznak.

5. Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói, valamint az önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosai kérésére OTPdirekt szolgáltatások vagy OTP Vállalati Digitális szolgáltatások keretében elérhető szolgáltatáson keresztül a bankszámlakivonatokról szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képezi – szereplő feltételek mellett, hitelesített elektronikus bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátását biztosítja.

6. A mikrovállalkozó Számlatulajdonos kérésére az OTP Bank Nyrt. havonta egy alkalommal az előző elszámolási időszakra szóló bankszámlakivonatot díjmentesen biztosítja.

IV. FIZETÉSI SZÁMLA VEZETÉS

IV.1. A fizetési számla vezetés általános rendelkezései

1. Az OTP Bank Nyrt. a devizakorlátozások megszüntetéséről szóló 2001. évi XCIII. törvényben meghatározott devizabelföldi vagy devizakülföldi Ügyfél kérelmére a forint és/vagy deviza pénzeszközök nyilvántartása és kezelése, továbbá a forintban és/vagy devizában végzett fizetési forgalmának lebonyolítása céljából a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés szerint forintban és/vagy devizában fizetési számlát, vagy pénzforgalmi számlát nyit és vezet.

2. Az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitásra kerülő minden fizetési számla legalább az Ügyfél, mint Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi jogszabályok szerint kialakított pénzforgalmi jelzőszámot (számlaszám) viseli.

3. A bankszámlaszerződés az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között határozatlan időtartamra jön létre.

4. Az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott fizetési számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket és teljesíti az azok terhére érkező szabályszerű fizetési megbízásokat, valamint jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező

pénzeszközöket; a terhelésekről és a jóváírásokról, valamint a számla egyenlegéről a Számlatulajdonost bankszámlakivonattal értesíti.

5. Deviza és/vagy valutaszolgáltatásokat az OTP Bank Nyrt. az e tevékenységekre vonatkozó felhatalmazása alapján devizabelföldi és devizakülföldi Ügyfelek részére egyaránt végez.

6. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei részére - a deviza és valuta forgalmak lebonyolítására, a devizakövetelések kezelése, és azok terhére történő deviza, valuta és forint forgalmak teljesítése céljából a mindenkor érvényben lévő Hirdetményekben számlavezetésre kijelölt devizanemekben, és kizárólag az erre kijelölt (számlavezető) egységben vezet fizetési számlát, illetve végez forint, illetve deviza/valuta szolgáltatásokat.

7. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja arra vonatkozó jogát, hogy szabadon határozhassa meg azon devizanemek körét, melyekben fizetési számlát vezet.

8. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél - az Ügyfél kérésének, valamint az OTP Bank Nyrt. szervezeti adottságainak és hitelintézeti kapcsolatainak figyelembevételével - közösen határozzák meg az egyes fizetési számlák vezetésének helyét.

9. A fizetési számlán lekötött pénzösszegek a Hpt.-ben foglaltak szerint betétbiztosítási védelem alatt állnak, melynek részletes szabályait az OTP Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

10. A lakossági fizetési számla, illetve a pénzforgalmi számlák az értékpapírszámlához kapcsolódóan a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások pénzforgalmának elszámolási számlájaként jelölhető meg. A forgalmak lebonyolításának feltételeit a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.

11. A nem lakossági Számlatulajdonosok esetében a bankszámlaszerződéshez kapcsolódó ügyintézés a számlavezető fiókban történik. Meghatározott közép- és nagyvállalati, illetve önkormányzati ügyfelek vonatkozásában a Vállalati Számlavezetési Központ végzi a számlavezetéssel kapcsolatos ügyintézést. A lakossági Számlatulajdonosok fizetési számláikon – a jelen Üzletszabályzatban foglalt kivételekkel – bármely bankfiókban forgalmazhatnak.

12. Az OTP Bank Nyrt. a tevékenysége során a tőle elvárt általános gondosság keretében jogosult a jelen Üzletszabályzatban közzétett, számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokon túl további, általa meghatározott dokumentumok bekérésére, és a számlavezetés helyének meghatározására. A mindenkor hatályos Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített tranzakciók elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az OTP Bank Nyrt.-nek, mint szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A fenti kötelezettség teljesítése céljából az OTP Bank Nyrt. jogosult az üzleti kapcsolat fennállása alatt, az ügyfél által igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan – kockázatérzékenységi alapon – a pénzeszközök forrására vonatkozó igazolást, illetve a tranzakciók jogszerűségét alátámasztó egyéb dokumentumokat kérni. A forrásigazolásokra és az egyéb alátámasztó dokumentumok bekérésére vonatkozó rendelkezéseket az „OTP Bank Nyrt. ügyfél-átvilágítás rendjéről és a pénzeszközök forrását igazoló ellenőrzésekről” szóló Hirdetménye tartalmazza.

13. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos számára vezetett fizetési számlákat – a meghatározott célra lekötött, illetve elkülönítve kezelt, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kivételével – a hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések, valamint biztosítási intézkedések teljesítése, illetve az OTP Bank Nyrt. követelésének érvényesítése esetében egységes fizetési számlának tekinti kivéve, ha valamely konstrukció igénybevételére megkötött külön szerződés eltérően rendelkezik.

14. Az OTP Bank Nyrt. az általa vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetés esetén az Ügyfelet az érintett szolgáltatás és az Ügyfél vonatkozásában kapcsolattartásra használt biztonságos csatornán és módon értesíti.

15. Az OTP Bank Nyrt. a számlainformációs szolgáltatás keretében érkező adatkérések teljesítése során
    - a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll és
    - megkülönböztetéstől mentesen kezeli a számlainformációs szolgáltatás keretében továbbított adatkéréseket, kivéve, ha az eltérő módon kezelés objektíven indokolható.

IV.2. Ügyfél-átvilágítás, ügyfél-azonosítás

1. A fizetési számla megnyitásakor, illetve a bankszámlaszerződés fennállása alatt az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok rendelkezései, valamint az OTP Bank Nyrt. ügyfél-átvilágítás rendjéről, a pénzeszközök forrását igazoló ellenőrzésekről szóló Hirdetménye, valamint a FATCA Megállapodás, a FATCA tv. és az Aktv. szerinti kötelezettségek teljesítéséhez szükséges Hirdetmények az irányadók.
2. A mikro- és kisvállalkozói Számlatulajdonos az azonosításra vonatkozó törvényi kötelezettségeken túl - kapcsolattartás céljából - köteles a vezető tisztségviselő vagy más, a fizetési számla felett rendelkezési joggal bíró Ügyfél telefonszámának megadására is. A kapcsolattartó feladata, hogy fogadja a szerződés teljesítése szempontjából releváns üzeneteket, ezért olyan személy elérhetőségét kell megadnia a Számlatulajdonosnak, aki jogosult a banktitoknak minősülő információk megismerésére.

3. A lakossági Ügyfelek egyéb, kapcsolatfelvétel célját szolgáló adatainak (pl. munkahely, telefon, egyéb elérhetőség) megadása önkéntes.

4. Az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás, ügyfél-azonosítás során rögzített adatokban bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt.-t értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő károkat a Számlatulajdonos viseli. A változás bejelentésekor az Ügyfél a változás(oka)t hitelt érdemlően alátámasztó dokumentumok benyújtására köteles.
5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése és egyéb adatkezelési célok érdekében, a Számlatulajdonos, illetve képviselője, valamint a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult természetes személy(ek), tényleges tulajdonos(ok) személyes adatait kezelni, az azokra vonatkozó dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, valamint jelen Üzletszabályzat 3. számú mellékletét képező „Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató" tartalmazza. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és az interneten a következő linken [https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok]
6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a fizetési számla nyitását, illetve a Számlatulajdonos rendelkezésének teljesítését megtagadni, ha a Számlatulajdonos személyazonosságát nem sikerül kétséget kizáróan megállapítani, illetve ha a Számlatulajdonos megtagadja azonosító okmányainak, valamint az azonosításhoz, átvilágításhoz szükséges egyéb adatoknak, dokumentumoknak vagy nyilatkozatoknak bemutatását.
7. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.

IV.3. Fizetési számlanyitás speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati és víziközmű társulati Ügyfelek esetében

1. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési számlát a pénzforgalomra, a fizetési számla vezetésre, valamint az adott szervezetre (Ügyfélre) vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével, az Ügyfél tevékenységének létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben az Ügyfél nyilvántartásba vételre kötelezett - nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló papír alapú okmányok, illetve minősített elektronikus aláírással ellátott e-dokumentumok alapján nyitja meg.

2. A bankszámlaszerződést az OTP Bank Nyrt. azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat, illetve az Ügyfél nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) az Ügyfél képviseletére, és bejelentheti(k) a fizetési számlák felett rendelkezésre jogosult személyeket is.

3. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési számla megnyitásához szükséges dokumentumok, valamint a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti példányait bemutatás céljából - melyek másolatai szolgálnak

bankfióki példánynak - minden olyan esetben kéri, amikor ezen dokumentumok benyújtása papíralapon történik.

4. A devizabelföldi és a rezidens devizakülföldi jogi személynél a pénzforgalmi számla megnyitásának előfeltétele, hogy a létrejöttéhez szükséges cégbírósági vagy egyéb nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi személy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölje. Továbbá a cégbejegyzésre kötelezett Ügyfél a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát, vagy a létesítő okiratot készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintáját átadja, illetve rendelkezésre bocsássa. Nyilvántartásba vételre kötelezett civil szervezetek esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy a létesítő okiratot készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-minta rendelkezésre bocsátását kérni.

5. A cégbírósági nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személynek – amennyiben az adott jogi személyre vonatkozó jogszabályok előtársaságként való működést tesznek lehetővé - a fizetési számla megnyitásához be kell nyújtania a cégbíróságon kapott tanúsítványt, továbbá szükséges a közjegyzői aláírási címpéldány vagy a létesítő okiratot készítő (szerkesztő) ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta is.

6. Az elektronikus cégeljárásra vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelve az Ügyfél vagy a megbízása alapján eljáró jogi képviselő az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.OTPbank.hu/ecegeljaras) töltheti fel az ügylettípusnak (törzstőke/alapítói vagyon elhelyezés; fizetési számlanyitás, fizetési számla változtatás) megfelelő, minősített elektronikus aláírással elektronikusan hitelesített okiratokat e-aktába szerkesztve.
(cégeljárásban keletkezett e-akta: elektronikus cégeljárás során egy halmazba szerkesztett, az eljáró bíró, illetőleg bírósági ügyintéző, vagy az eljáró jogi képviselő által e-iratonként vagy e-aktaként keretjelleggel, minősített elektronikus aláírással aláírt és időbélyeggel ellátott, kötött megnevezésű e-cégiratokat tartalmazó elektronikus iratok együttese.)

7. Az elektronikus e-cégiratok feltöltését az OTP Bank Nyrt. honlapján lévő információk, és feltöltési útmutató szerint kell elvégezni.

8. A feltöltött elektronikus dokumentumok befogadása és elfogadása esetén generált ügyletazonosítót az OTP Bank Nyrt. e-mailen is megküldi a feltöltést végző által megadott e-mail címre. Az Ügyfél az azonosító birtokában fordulhat a választása szerinti vállalkozói számlavezető fiókhoz, illetve a már Számlatulajdonos Ügyfél a változásbejegyzés kezdeményezését követően a fizetési számláját vezető fiókhoz.

9. Ha az elektronikus dokumentum feltöltése sikertelen az OTP Bank Nyrt. honlapján, akkor az ügyfél a választása szerinti vállalkozói számlavezető bankfiókhoz fordulhat.

10. A vállalkozói üzletágba tartozó, cégbejegyzésre kötelezett Ügyfelek részére a bankfiókokban, illetve a Vállalati Számlavezető Központban lehetőség van az Ügyfél kérése alapján az aktuális, hiteles cégkivonat lekérdezésére, mely kizárólag az OTP Bank

Nyrt.-nél történő felhasználás kapcsán (fizetési számlanyitás és módosítás, cégadat módosítás bejelentése, hitelügyletek) vehető igénybe. A cégkivonat az on-line e-cégkivonat lekérdezés szolgáltatás keretében érhető el, a vonatkozó, mindenkor hatályos üzletági hirdetményben foglalt díjtétel megfizetése mellett.

11. Amennyiben az Ügyfél nyilvántartásba vételének kezdeményezéséhez szükség van a pénzbeli vagyoni hozzájárulás fizetési számlán való elhelyezésének dokumentálására, az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérésére megnyitja a pénzforgalmi számlát forintban és/vagy devizában. Ezen a pénzforgalmi számlán kizárólag a létesítő okirat szerinti pénzbeli vagyoni hozzájárulás helyezhető el. A cégbírósági bejegyzésre kötelezett Ügyfél fizetési számla nyitásához a közjegyzői aláírási címpéldány vagy a létesítő okiratot készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-minta is szükséges.

12. A fizetési számlán elhelyezett összegről az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos kérésére díjfizetés ellenében igazolást ad ki.

13. A megnyitott pénzforgalmi számla terhére fizetésre irányuló megbízást és a javára jóváírást – a pénzbeli vagyoni hozzájárulás kivételével – az OTP Bank Nyrt. mindaddig nem teljesít, amíg – amennyiben az adott jogi személyre vonatkozó jogszabályok szerint előtársasági működésre van lehetőség – a bejegyzés kezdeményezését, vagy amennyiben előtársasági működésre nincs lehetőség, a bejegyzés tényét a Számlatulajdonos nem igazolta, valamint nem közölte adószámát és KSH számát.

14. Amennyiben a jogi személy, a megfelelő létesítő okiratra tekintettel a pénzbeli vagyoni hozzájárulását befizetés(ek) teljesítésével, illetve átutalással kiegészíti, vagy felemeli, akkor erre a körülményre a megbízásban külön hivatkozni kell. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos kérésére a jóváírt összegről a cégbíróság részére szólóan igazolást ad ki. A Számlatulajdonos ez esetben is csak a változásbejegyzési kérelem cégbírósági/törvényszéki átvételének dokumentálását követően rendelkezhet szabadon a befizetett vagy átutalt összeg felett.

15. Ha a cégbejegyzési eljárást kezdeményező gazdálkodó szervezet jogelőd nélkül jön létre, a Számlatulajdonos cégnevében az ún. "előtársasági" működés során az OTP Bank Nyrt. feltünteti a "bejegyzés alatt (b.a.)" toldatot. Az Ügyfél a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést köteles az OTP Bank Nyrt.-nek papír alapú vagy minősített elektronikus aláírással ellátott e-dokumentum formájában haladéktalanul bemutatni. Ennek megtörténte után az OTP Bank Nyrt. törli a fizetési számla elnevezéséből a „bejegyzés alatt” toldatot.

16. Amennyiben az OTP Bank Nyrt.-nek tudomására jut a Számlatulajdonos bejegyzési kérelmének a cégbíróság általi elutasítása és a Számlatulajdonos felhívásra nem igazolja, hogy az elutasítás ellen jogorvoslattal élt, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlaszerződés azonnali hatályú felmondására. Az OTP Bank Nyrt. a Pft. előírásának megfelelően azonnali hatállyal megszünteti a fizetési számlát, ha a Számlatulajdonos a számlanyitást követő 90 napon belül – 30 napnál nem régebbi

okirattal – nem igazolja, hogy vállalkozását bejegyezték, a nyilvántartásban szerepel.

17. A nem cégbírósági, hanem egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett jogi személy Ügyfél részére az OTP Bank Nyrt. általában csak a nyilvántartásba vételt dokumentáló, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatása, az adószám és a statisztikai számjel rendelkezésre állása után nyit fizetési számlát. Amennyiben a fizetési számla megnyitása valamilyen indokból előbb megtörténik (pl. alapítói vagyon elhelyezése), úgy a fizetési számlán az OTP Bank Nyrt. kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően bonyolít fizetési műveleteket.

18. A külföldön bejegyzett devizakülföldi (nem rezidens) Ügyfél részére történő fizetési számla nyitásnak is előfeltétele, hogy az Ügyfél jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet az irányadó külföldi jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal igazolja. Továbbá szükséges a devizakülföldi Ügyfél cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal (pl. útiokmány) kétséget kizáróan az OTP Bank Nyrt. részére igazolni. A fizetési számlanyitáshoz szükséges továbbá benyújtani a devizakülföldi Ügyfelet képviselő személy(ek) aláírási címpéldányát, vagy ennek hiányában olyan egyéb okmányt, amely – amennyiben azt a cégkivonat vagy tartalmát tekintve a számlanyitás szempontjából annak megfelelő dokumentum nem tartalmazza – a képviseleti jogosultságot, és a képviselő(k) aláírás mintáját igazolja. Az okmányokat Magyarországnak a cég székhelye szerinti országgal fennálló megállapodásától függően közjegyzővel kell hitelesíttetni, vagy egyéb felülhitelesítés is szükséges lehet. A hitelesítést vagy felülhitelesítést Magyarországnak az adott országban működő külképviselete végzi el, illetve az érintett ország erre jogosult hatósága (közjegyző, minisztérium) Apostille igazolást ad ki. A számlanyitáshoz szükséges eredeti dokumentumokról az adott külföldi országban működő, az OTP Bank Nyrt.-vel kapcsolatban álló pénzforgalmi szolgáltató is készíthet az eredetivel megegyező másolatokat. Az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt. részére át kell adnia a benyújtott dokumentumoknak a hiteles magyar fordítását is.

19. Az OTP Bank Nyrt. az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, valamint az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi. CXV. törvény 2. § (2) bekezdésében meghatározott személyek (a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mezőgazdasági őstermelő, továbbá az ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó és helyettese, szolgáltató állatorvos a továbbiakban jelen bekezdésben együtt: egyéb személyek) számára a fizetési számlát akkor nyitja meg, ha az Ügyfél a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál (továbbiakban: NAV) történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, illetőleg egyéni vállalkozó esetében a vállalkozói igazolványt, vagy egyéb személyek esetében a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta, amennyiben – a tevékenységből eredően – ilyennel az Ügyfélnek rendelkeznie kell.

20. Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének és folytatásának 2010. január elsejét követően nem feltétele a vállalkozói igazolvány megléte. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói tevékenység bejelentésének, illetve nyilvántartásba vételének

igazolására az ügyben eljáró hatóság által kiadott hiteles igazolást is elfogadja a fizetési számla nyitása, illetve módosítása során.

21. Az OTP Bank Nyrt. a társasházak számára a fizetési számlát akkor nyitja meg, ha az Ügyfél a földhivatal által nyilvántartásba vett alapító okiratát, 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap-ját, 6 lakásosnál nagyobb társasház esetén a Szervezeti és Működési Szabályzatát (6 lakás alatt akkor, ha a társasház rendelkezik vele) az ingatlan-nyilvántartásba (Földhivatal) történő nyilvántartásba vétel igazolásával, jegyzőkönyvet a határozatképes közgyűlésről, amely tartalmazza a fizetési számlanyitásra vonatkozó közgyűlési határozatot, valamint a hivatalban lévő közös képviselő/intézőbizottság megválasztását, amennyiben közös képviselőként jogi személyt választottak meg, akkor a jogi személy 30 napnál nem régebbi cégkivonatát, és a képviseletére jogosultak aláírás-mintáját vagy aláírási címpéldányát átadta és – amennyiben a társasház rendelkezik vele – adószámát közölte. Amennyiben a társasház nem rendelkezik adószámmal, akkor a közös képviselő arra vonatkozó nyilatkozatát is csatolni szükséges, hogy a társasház nem folytat adóköteles tevékenységet.

22. Az előzőekben nem említett valamennyi olyan Ügyfélnek, amelynek a tevékenységével összefüggésben az adóhatóság részére adót kell fizetnie, az OTP Bank Nyrt.-hez a fizetési számla megnyitásakor be kell jelentenie a NAV általi nyilvántartásba vételt igazoló adószámot.

23. Az Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi számla mellett külön célra szolgáló elkülönített számlá(ka)t is nyit (pl. az Ügyfél bizonyos egységének vagy tevékenységének pénzforgalma megfigyelésére, fedezet biztosításra, ügyvédi, közjegyzői letétek kezelésére, jogszabályban előírt vagyoni biztosíték elhelyezésére stb.).

24. A fizetési számla szerződéses jogviszony időtartama alatt a Számlatulajdonos jogosult kezdeményezni a számlavezető fiók megváltoztatását, a fizetési számla jogfolytonos átvezetését a számlaszám megváltoztatása mellett. Jogfolytonos átvezetés esetén a szerződés egyéb feltételei változatlanul hatályosak maradnak.

IV.4. Pénzforgalmi számlanyitás speciális feltételei az önkormányzati Ügyfelek esetében

1. Az önkormányzati Ügyfelek számára vezethető számlák köre alapvetően az Áht.-ban és Ávr.-ben meghatározott célú és elnevezésű lehet.

2. A bankszámlaszerződést az OTP Bank Nyrt. azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k)az Ügyfél nyilvántartásba vételéről szóló határozat, illetve az alapító okirat szerint jogosult(ak) az Ügyfél képviseletére, és bejelentheti(k) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyeket is.

3. Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi számla megnyitásához szükséges dokumentumok (pl.: az önkormányzat képviselőtestületének határozata, önkormányzat levele) papír alapú eredeti példányait minden esetben - bemutatás céljából - kéri, melyek másolatai

szolgálnak bankfióki példánynak. Továbbá szükséges a Magyar Államkincstár 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről, vagy 30 napnál nem régebbi hiteles törzskönyvi kivonat. A pénzforgalmi számlanyitáshoz, valamint az adatváltozások bejelentéséhez szükséges, Magyar Államkincstár által kiadott és digitálisan aláírt dokumentumok elektronikus formában is benyújthatók az OTP Bank Nyrt. felé e-mailben.

4. Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi számla mellett külön célra szolgáló fizetési számlá(ka)t és elkülönített számlá(ka)t is nyit (ún. alszámla). Az alszámlák a pénzforgalmi számlához kapcsolódnak, és általában jogszabályban meghatározott bevételek és kiadások elkülönített elszámolására szolgálnak.

5. A pénzforgalmi számla szerződéses jogviszony időtartama alatt a Számlatulajdonos jogosult kezdeményezni a számlavezető fiók megváltoztatását, a pénzforgalmi számla jogfolytonos átvezetését a számlaszám megváltoztatása mellett. Jogfolytonos átvezetés esetén a szerződés egyéb feltételei változatlanul hatályosak maradnak.

IV.5. Fizetési számlanyitás speciális feltételei a lakossági Ügyfelek esetében

1. A fizetési számlaszerződés megkötésének, módosításának feltétele, hogy az Ügyfél:
   a) személyazonosságát igazolja és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja,
   b) az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a Hirdetményben foglalt szerződési feltételeket az egyedi szerződés aláírásával maradéktalanul elfogadja, illetve
   c) meghatározott forint fizetési számlacsomag termékek esetén - az üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezésének hiányában - legalább egy forint alapú betéti kártyát igényeljen.

2. Személyes jelenlét nélkül (külföldön tartózkodó, mozgáskorlátozott személyek esetén) is megnyitható a fizetési számla postai úton, vagy meghatalmazott útján is, de ekkor a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult(ak) személyi azonosító adatait, valamint aláírását a magyar külképviselettel, magyarországi közjegyzővel hitelesíttetni kell. A külföldön készült okiratokat az OTP Bank Nyrt. a hatályos jogszabályok – ideértve a jogszabályban kihirdetett nemzetközi egyezményeket is – szerint fogadja el.

3. Devizabelföldiséget – a 2001. évi XCIII. tv. értelmében – kizárólag személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, 14 éven aluli, illetve bevándorolt, vagy letelepedett személyek esetében a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolvánnyal lehet igazolni.

V. FIZETÉSI SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

V.1. Általános rendelkezések

1. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy azonosítását – a természetes személy Ügyféllel azonos módon – elvégzi, azonban nem ellenőrzi, hogy a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

2. Az aláírás-bejelentést az OTP Bank Nyrt. mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az Ügyfél az aláírási jogban beállott változást írásban be nem jelenti, illetve amíg a Számlatulajdonos időközben beállott haláláról hitelt érdemlően tudomást nem szerez.
3. A Számlatulajdonos, illetve annak a mindenkori képviselője, a Számlatulajdonos által az erre feljogosított rendelkezésre jogosult(ak), a Számlatulajdonos megbízottja vagy meghatalmazottja a fizetési számla(ái) felett a mindenkori hatályos pénzforgalmi szabályok figyelembevételével szabadon rendelkezhet, rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére az OTP Bank Nyrt. csak a jogszabályban, vagy a jelen, illetve az üzletági Üzletszabályzatokban meghatározott esetekben terhelheti meg a fizetési számlá(ka)t.

4. Mikro- és kisvállalati ügyfelek esetében, amennyiben a számlavezetett Ügyfél tulajdonosa, az érintett számla feletti rendelkező személye és/vagy az Ügyféllel a számlavezetésre vonatkozóan megkötött szerződésben kapcsolattartóként megadott személy egy és ugyanaz, és az Ügyfél tulajdonosa megváltozik, a tulajdonos változást megelőzően – illetve a tulajdonos változást követően haladéktalanul az Ügyfél új tulajdonosával együttműködve - az Ügyfél korábbi tulajdonosa köteles gondoskodni arról, hogy a számlavezetésre vonatkozó szerződés módosítása a Bankkal megtörténjen annak érdekében, hogy a tulajdonos változást követően az Ügyfél korábbi tulajdonosa, amennyiben a továbbiakban az Ügyfél tevékenységében nem vesz részt, sem számla feletti rendelkezőként, sem kapcsolattartóként ne szerepeljen az Ügyféllel számlavezetésre vonatkozóan megkötött szerződésben.

5. A vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonos az aláírási címpéldányon szereplő egyes aláírók rendelkezési jogát a képviseleti módnak megfelelően aláírt levélben visszavonhatja, a visszavonással érintett aláírók neveinek és személyi adatainak (személyazonosító igazolvány száma, születési helye és ideje, valamint anyja neve) megjelölésével.

6. A vállalkozói és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél a számlanyitás alkalmával az e célra rendszeresített nyomtatványokon a fizetési számla felett papíralapon rendelkezésre jogosult személy(ek) nevét, azonosító adatait, aláírási jogosultságát, valamint aláírás mintáját bejelenteni tartozik. A fizetési számlá(k)ra vonatkozó aláírás bejelentéskor az Ügyfél szabadon (az alapítására, működésére vonatkozó jogszabályokra és belső szabályokra figyelemmel) határozhatja meg a fizetési számla feletti rendelkezés módját. A bejelentés során meghatározható, hogy ki kivel jogosult

együtt aláírni, valamint a megbízásokon alkalmazott bélyegző(k) lenyomata, de más - különösen összeghatárhoz kötött - korlátozás nem tehető.

7. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt fizetési számlája tekintetében és terhére - beleértve a folyószámlahitel-keretet, vagy a betétként elhelyezett összeget, annak lejártakor - jogosult bármilyen jogcímen keletkezett hitelintézeti (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból, valamint kiegészítő szolgáltatásból eredő) követelését beszámítani.

8. A Számlatulajdonosnak a fizetési számlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást – az OTP Bank Nyrt-nél bejelentett módon előírt – írásos értesítésben kell közölni az OTP Bank Nyrt -vel. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

9. A felszámolási- csőd, vagy adósságrendezési eljárás alá került Számlatulajdonosok fizetési számla feletti rendelkezésére a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben, illetve az adósságrendezési eljárás alá került önkormányzatok esetében a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvényben foglalt szabályok az irányadók. A végelszámolás alá került Számlatulajdonosok vonatkozásában a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról, és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény rendelkezéseit alkalmazza az OTP Bank Nyrt.

10. Az OTP Bank Nyrt. jogosult A Számlatulajdonosok bankszámlaszerződéséből és folyószámlahitel szerződéséből eredő esedékes követeléseit és előjegyzett költségeit:

    a) a Számlatulajdonos OTP Bank Nyrt. által vezetett bármely más, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alatt álló számlakövetelése/i terhére (ideértve a látra szóló egyenleget, valamint a fizetési számlához kapcsolódó lekötött betéteket azok lejártakor – beleértve azok fordulónapját is) kielégíteni,

    b) aSzámlatulajdonos óvadékba adott, jelen Üzletszabályzat alapján a fizetési számlához kapcsolt összevont értékpapírszámlán vagy összevont értékpapírszámlákon jóváírt szabad rendelkezésű értékpapírjai és egyéb pénzügyi (befektetési) eszközei terhére az óvadékból közvetlenül kielégíteni. Az óvadékra és az abból történő kielégítésre egyebekben az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és különösen annak nemteljesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

11. Mikro- és kisvállalati ügyfelek esetében a bankfiókban, közép- és nagyvállalati, önkormányzati ügyfelek esetében a Vállalati Számlavezetési Központ felé megadott rendelkezésen túlmenően a Számlatulajdonos elektronikus úton is megadhatja megbízását az elektronikus szolgáltatás használatára vonatkozó OTPdirekt szolgáltatás, OTP Bank Digitális szolgáltatási és OTP Vállalati Digitális szolgáltatási szerződés, illetve Üzletszabályzat, előírásai szerint. Az elektronikus szolgáltatások igénybevételéhez szükséges, elektronikus csatornán adott fizetési számla feletti rendelkezés esetében a

fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság az OTPdirekt szolgáltatás, az OTP Bank Digitális szolgáltatás és OTP Vállalati Digitális szolgáltatás keretében meghatározott feltételek alapján biztosított.

12. Fizetési számla/számlacsomag szerződés, más számlacsomagra vonatkozó szerződés módosítása esetén a régi fizetési számlához/számlacsomaghoz megadott korábbi szolgáltatások/termékek és megbízások - ellenkező rendelkezés hiányában – a szerződés-módosítást követően a szerződéshez kapcsolódóan tovább élnek.

13. A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – ide nem értve az elektronikuspénzt – kibocsátó, valamint a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kérésére az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul visszaigazolja, hogy a fizető fél Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll-e a kérésben megjelölt összeg, ha

    a) a kérés időpontjában a Számlatulajdonos fizetési számlája online módon hozzáférhető,
    b) a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. eleget tegyen a visszaigazolási kérelemnek, és
    c) az előző pontban meghatározott hozzájárulást a Számlatulajdonos az első visszaigazolás kérése előtt megadta.

A visszaigazolás kizárólag „igen” vagy „nem” válaszból áll, nem tartalmaz számlaegyenleget, számlakivonatot, és nem jár a fizetési számlán való zárolással. A Számlatulajdonos kérésére az OTP Bank Nyrt. tájékoztatást ad a visszaigazolást kérő pénzforgalmi szolgáltató nevéről, valamint a visszaigazolás tartalmáról.

14. Az OTP Bank Nyrt. a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás keretében kezdeményezett fizetési megbízások teljesítése során

    a) biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval,
    b) azt követően, hogy a fizetési megbízást átvette a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, haladéktalanul és teljeskörűen tájékoztatja a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót a fizetési művelet kezdeményezéséről, valamint a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató számára elérhetővé teszi a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódóan rendelkezésre álló – a Számlatulajdonossal is megosztható – információit (sikertelen tranzakció esetén a visszautasítás oka) és
    c) a fizető fél által közvetlenül adott, valamint a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével adott fizetési megbízásokat azonos módon kezeli, így különösen az időzítés, a teljesítési sorrend és a díjak tekintetében, kivéve, ha az eltérő módon történő kezelés objektíven indokolható.

V.2. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati és víziközmű társulati fizetési számlák esetében

1. A Számlatulajdonos a fizetési számla feletti rendelkezéssel devizakülföldi devizabelföldit, illetve devizabelföldi Számlatulajdonos devizakülföldit is megbízhat, részére a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazást, illetve felhatalmazást adhat.

2. Amennyiben a Számlatulajdonos jogi személy, akkor a fizetési számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

3. A bejelentéskor szükséges továbbá - az egyéni vállalkozók, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek kivételével - a Számlatulajdonos vezetője (képviselője) megválasztásának (kinevezésének), valamint a cégbejegyzésre kötelezett Számlatulajdonos képviselője/i aláírásának hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által hitelesített címpéldány vagy a közreműködő ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta stb.) történő igazolása.

4. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több vezetője van, az OTP Bank Nyrt. bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a Számlatulajdonos létesítő okiratában (társasági szerződésében, alapszabályában, a szervezet legfőbb szervének határozatában) a vezetők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, az OTP Bank Nyrt. az ekként feljogosított vezető, illetőleg vezetők bejelentését fogadja el érvényesnek. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül az OTP Bank Nyrt. érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el.

5. Ha vitatott a bejelentő személy jogosultsága a Számlatulajdonos képviseletére, az OTP Bank Nyrt. a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentő személyt mindaddig, amíg ő a Számlatulajdonos nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a Számlatulajdonos képviseletére jogosult.

6. Amennyiben a vezető képviseleti megbízása megszűnik, az általa bejelentett aláírók fizetési számla feletti rendelkezését az OTP Bank Nyrt. mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy egy másik képviselő másként nem rendelkezik.

7. A fizetési számla forgalomban szükséges nyomtatványokkal az OTP Bank Nyrt. - költség felszámítása ellenében - ellátja a Számlatulajdonost. A Számlatulajdonos a fizetési számla felett ezeken a nyomtatványokon, illetve a pénzforgalmi jogszabályokban szereplő szabványos nyomtatványokon vagy – a bankszámlaszerződés, illetve a kapcsolódó külön megállapodás szerint - faxon is rendelkezhet. A Számlatulajdonos fizetési számlája feletti rendelkezés – eltérő megállapodástól, illetve szerződéstől eltekintve – kizárólag írásban történhet, a bejelentett aláírási mód szerint.

8. Ügyvédek és ügyvédi irodák esetében az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény alapján a területi kamara által kijelölt irodagondnok rendelkezési joggal bír a letéti számla és – a csőd- és felszámolási eljárások kivételével – az ügyvédi iroda fizetési számlái felett. A számla feletti tényleges rendelkezéshez szükséges a területi kamara döntésének bemutatása, és az irodagondnok rendelkezési jogosultságának a rendelkezésre jogosultakra vonatkozó általános szabályok szerinti beállítása – azzal, hogy a törvényi előírásra tekintettel a Számlatulajdonos hozzájárulását a területi kamara döntése pótolja.

V.3. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei önkormányzati fizetési számlák esetében

1. A Számlatulajdonos önkormányzat képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a szervezet vezetője) jelentheti be a fizetési számla feletti rendelkezés módját. Az aláírási címpéldányokon fel kell tüntetni mindazoknak a fizetési számláknak a pénzforgalmi jelzőszámait, amelyekre az aláírási címpéldány érvényes.

2. A fizetési számla feletti rendelkezéshez a nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített név betű szerinti használata, valamint a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személyek aláírása szükséges.

3. A Számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési- illetve fizetési számla feletti rendelkezési jogosultságát csak abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését) valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolja.

4. Amennyiben a vezető képviseleti megbízása megszűnik, az általa bejelentett aláírók fizetési számla feletti rendelkezését az OTP Bank Nyrt. mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy egy másik képviselő másként nem rendelkezik.

5. A közös önkormányzati hivatalok, valamint az önkormányzati társulások képviseletét az alapításukról rendelkező megállapodás szabályozza. Az OTP Bank Nyrt. ezek rendelkezésére alapozva ellenőrzi a képviseleti jogosultságot.

V.4. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei lakossági fizetési számlák esetében

1. A fizetési számlának egy vagy több természetes személy tulajdonosa lehet. Több Számlatulajdonos esetén a tulajdonosokat a fizetési számlával kapcsolatban azonos jogok illetik meg, illetve azonos kötelezettségek terhelik. A Számlatulajdonosok a szerződésből folyó jogok és kötelezettségek tekintetében egyetemlegesen jogosultak és kötelezettek.

2. Eltérő rendelkezés hiányában a Számlatulajdonosok tulajdoni hányada egyenlő. A tulajdonosok a fizetési számla felett az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon külön-külön, vagy együttesen rendelkezhetnek.

3. Külön-külön rendelkezés esetén valamennyi Számlatulajdonos egyetemlegesen, (bármelyikük a teljes számlakövetelés felett, ideértve a megszüntetést, a levelezési cím és a kivonat elérési mód megváltoztatását, valamint a fizetési számla szüneteltetés igénylését, illetve a szüneteltetést követő számlaaktiválást is) jogosult a fizetési számla feletti rendelkezésre. A Számlatulajdonosok külön-külön rendelkezési joga nem terjed ki a fizetésiszámla-szerződés módosítására (pl. társtulajdonosi jogviszony létesítésére, együttes rendelkezés külön-külön rendelkezésre, vagy külön-külön rendelkezés együttes rendelkezésre történő módosítására, folyószámlahitel igénylésére). A Számlatulajdonosok csak saját magukra vonatkozóan szüntethetik meg a számlatulajdonosi minőségüket, melynek feltételei a következők:
   a) a Számlatulajdonos fizetési számlához tartozó betéti kártyájának leadása,
   b) esetleges tartozásának rendezése,
   c) folyószámlahitel szerződés ne kapcsolódjon a fizetési számlához, valamint
   d) a számla feletti tulajdoni hányadoknak meg kell egyezniük, azaz a Számlatulajdonosok korábban ettől eltérően nem állapodhattak meg.

   Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódóan a jogszabályi előírások szerinti kötelezően, vagy a Számlatulajdonossal történő megállapodásra tekintettel sorban álló tétel van, úgy a fizetési számla tulajdonosi köre legkorábban csak a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon módosítható.

4. Együttes rendelkezés esetén a tulajdonosok csak együtt gyakorolhatják a fizetési számla feletti rendelkezési jogot. 1997. szeptember 1-jétől együttes rendelkezésű fizetési számlát nyitni, illetve külön-külön rendelkezésű fizetési számlát együttes rendelkezésűvé átalakítani nem lehet. Bármelyik fél halála esetén megszűnik az együttes rendelkezési jog gyakorlásának lehetősége, és a Számlatulajdonos csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet.

5. Lakossági fizetési számla/számlacsomag szerződés, más lakossági számlacsomagra vonatkozó szerződés módosítása esetén a régi fizetési számlához/számlacsomaghoz megadott korábbi szolgáltatások/termékek és megbízások - ellenkező rendelkezés hiányában – a szerződés-módosítást követően a szerződéshez kapcsolódóan tovább élnek. A fizetési számlához/számlacsomaghoz kapcsolódó megbízások a forintszámlán tovább élnek. Az igényelt folyószámlahitel a szerződés-módosítással tovább él, a hitelkeret mértéke a forintszámlánál meghatározott mértékre kerül vissza-, illetve átállításra. A megkötött OTPdirekt szolgáltatás szerződés és OTP Bank Digitális szolgáltatás szerződés a forintszámlához kapcsolódóan tovább él. Az igényelt internetbanki és mobilbanki szolgáltatások - a Számlatulajdonos ellenkező rendelkezése hiányában – a szerződés-módosítást követően változatlanul megmaradnak. Az internetbanki és mobilbanki szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjbeállításokat az OTP Bank Digitális szolgáltatási szerződés és Üzletszabályzat szerint az OTP Bank Nyrt. automatikusan állítja át.

6. Több Számlatulajdonos nevére szóló számla esetében a más lakossági fizetési számla igénybevételére vonatkozó szerződés-módosításhoz valamennyi fél együttes rendelkezése szükséges.

7. A Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálozásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli. Az elhunyt Számlatulajdonos tulajdoni hányadára – amennyiben az nem képezi az elhalálozás esetére szóló rendelkezés tárgyát – a hagyatéki eljárás általános szabályai érvényesülnek. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálozás napjától csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos elhalálozásáról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor – a hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig, illetve az örökös(ök) rendelkezéséig – elkülöníti az elhalálozás napján nyilvántartott, elhunyt tulajdoni hányada szerinti számlakövetelést. A lekötött betét elkülönítése annak lejáratakor történik. Az el nem különíthető hagyaték tekintetében a Társtulajdonos felel az örökössel szemben.

8. A Számlatulajdonos elhalálozása esetén az OTP Bank Nyrt. a számlakövetelést a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek fizeti ki/utalja át.

9. A Számlatulajdonos jogosult a fizetési számlája tulajdoni hányadának megfelelő pozitív összegű egyenlegéről (betét) – közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt és az OTP Bank Nyrt.-hez eljuttatott vagy az OTP Bank Nyrt.-nél személyesen megadott – írásbeli nyilatkozatával elhalálozása esetére rendelkezni. Személyesen, az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában ügyfélazonosítást követően megadott írásbeli nyilatkozat esetében az egyszerű magánokiratba foglalt nyilatkozat is elfogadható. A nyilatkozat alapján a fizetési számla pozitív összegű egyenlege (betét) nem képezi hagyaték tárgyát, az elhalálozás esetére szóló rendelkezésben megjelölt kedvezményezett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet erről az összegről. Ha a fizetési számlának csak az elhunyt Ügyfél volt a tulajdonosa, a rendelkezés teljesítését követően a fizetési számlát az OTP Bank Nyrt. lezárja, és a számlaszerződés megszűnik. Több Számlatulajdonos esetén a fizetési számla-követelés a továbbiakban a többi Számlatulajdonos között oszlik meg arányosan. A rendelkezésben kizárólag természetes személy jelölhető meg kedvezményezettként. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (továbbiakban: GDPR) előírásai szerint a kedvezményezettről a személyazonosító adatokat az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére kell bocsátani. A kedvezményezett elhalálozása esetére másik kedvezményezett (helyettes) nem jelölhető, de a Számlatulajdonos rendelkezését bármikor megváltoztathatja, vagy visszavonhatja.

10. Az elhalálozási rendelkezés megszűnik, ha a Számlatulajdonos a rendelkezést visszavonja, későbbi időpontban új rendelkezést ad, a fizetési számláját megszünteti, illetve a rendelkezési joga megszűnik a fizetési számla felett

11. A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett meghatalmazott útján is rendelkezhet. A meghatalmazással kapcsolatos rendelkezések tekintetében az Általános Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.

12. Az állandó vagy eseti meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

13. Az OTP Bank Nyrt. az adott ügylet sajátos jellege, valamint Számlatulajdonosa érdekeinek védelme érdekében jogosult a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni. Közokiratba kell foglalni:
    a) az állandó meghatalmazást, ha a meghatalmazó az OTP Bank Nyrt. előtt nem jelenik meg személyesen,
    b) az 1 millió Ft feletti eseti meghatalmazást,
    c) a meghatalmazást, ha a meghatalmazó aláírása nincs az OTP Bank Nyrt. birtokában, vagy az aláírásának valódiságát illetően kétség merül fel.

14. Az állandó meghatalmazás nem terjed ki a fizetési számla megszüntetésére, szüneteltetésére, fedezet zárolására, folyószámlahitel és betéti kártya igénylésére, egyéb, szerződésen alapuló szolgáltatáshoz (pl. internetbanki és mobilbanki szolgáltatás) szükséges szerződés megkötésére, a fizetési számla adatainak, a levelezési cím, a kivonat elérési mód megváltoztatására és további meghatalmazott állítására.

15. Külön-külön rendelkezésű fizetési számlához a Számlatulajdonosok külön-külön is adhatnak meghatalmazást, együttes rendelkezés esetén erre csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

16. Együttes rendelkezésű fizetési számla tekintetében bármely Számlatulajdonos halála esetén a meghatalmazott számla feletti rendelkezési joga megszűnik. Külön-külön rendelkezésű fizetési számla esetén csak az elhunyt Számlatulajdonos által adott meghatalmazás veszti hatályát.

17. A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálozásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.

18. Az OTP Bank Nyrt. a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

V.5. Másodlagos számlaazonosító

1. A Számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítására a rendelkezésre jogosult – amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik – a következő másodlagos számlaazonosítókat rendelhet hozzá a jelen fejezet 2-7. pontokban foglaltak figyelembevételével:

a) valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszám,
b) elektronikus levelezési cím (továbbiakban: e-mail cím),
c) belföldi adóazonosító jel vagy adószám.

2. Egy fizetési számlához több másodlagos számlaazonosító is hozzárendelhető, azonban egy adott másodlagos számlaazonosító kizárólag egy fizetési számlához rendelhető hozzá. Az OTP Bank Nyrt. a visszaélések megelőzése érdekében fenntartja magának a jogot arra, hogy típusonként korlátozza az egy számlához kapcsolható másodlagos számlaazonosító darabszámot.

3. A jelen fejezet 1. pont szerinti bejelentéshez meg kell adni a másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult – azaz a másodlagos számlaazonosító birtokos – természetes személy és a természetes személy Számlatulajdonos önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulását is a GDPR szerint, a másodlagos számlaazonosítóhoz kapcsolódó adatkezeléshez és adattovábbításhoz.

4. Az OTP Bank Nyrt. meggyőződik arról, hogy a rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára, a hozzárendelésére, vagy egy bejelentett másodlagos számlaazonosító törlésére jogosult-e.

5. Mobiltelefonszám vagy e-mail cím hozzárendelése esetén a mobiltelefonszámra vagy az e-mail címre küldött egyedi azonosító szám haladéktalan megadása szükséges a sikeres hozzárendeléshez. Az adószám és az adóazonosító jel kapcsán az OTP Bank Nyrt. a V.5.1 és V.5.2 fejezetekben leírtak szerint jár el. Amennyiben a másodlagos számlaazonosító hozzárendelése során nem normáldíjas mobiltelefonszámot adtak meg, az OTP Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot az ebből eredő költségek Számlatulajdonos felé történő tovább terhelésére.

6. A rendelkezésre jogosult – amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik –, valamint a másodlagos számlaazonosító felett a hozzárendelés során bejelentett Rendelkezni jogosult (vállalkozás/szervezet, természetes személy) a jelen fejezet 4. pontban szereplő eljárás sikeressége esetén kérheti a bejelentett másodlagos számlaazonosító törlését az OTP Bank Nyrt.-nél, a jelen fejezet 8. pontban foglaltak figyelembevételével.

7. Az OTP Bank Nyrt. a másodlagos számlaazonosító hozzárendelését vagy a bejelentett másodlagos számlaazonosító törlését visszautasítja a jelen fejezet 4. pontban szereplő eljárás sikertelensége esetén.

8. A másodlagos számlaazonosítókkal kapcsolatos műveletek végzésére bankfiókban és az OTP Bank Digitális szolgáltatási szerződés keretében van lehetőség. Az OTP InternetBank és OTP Mobilbank szolgáltatás keretében lakossági ügyfél által a Digitális Szerződéshez tartozó elektronikus levelezési cím és mobiltelefonszám hozzárendelés bejelentésre van lehetőség. Bankfiókban a teljeskörű ügyintézés biztosított a bankfióki nyitvatartási időben.

9. A rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatón keresztül az OTP Bank Nyrt. részére címzett bejelentés útján is kezdeményezheti a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést.

10. Az OTP Bank Nyrt. a hozzárendelés adattartalmát – természetes személy másodlagos számlaazonosító felett Rendelkezni jogosult esetében a jelen fejezet 3. pont szerinti hozzájárulása alapján – vagy a törlés adattartalmát a jelen fejezet 4. pontban foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a központi adatbázist kezelő szervezetnek.

11. Az OTP Bank Nyrt. a hozzárendelés időpontjától számítva évente, az évfordulót megelőzően legalább 30 nappal tájékoztatja a Számlatulajdonost a fizetési számlához korábban hozzárendelt hatályban lévő másodlagos számlaazonosító(k)ról, és a tájékoztatás keretében felhívja a figyelmét a másodlagos számlaazonosítók érvényességének ellenőrzésére, a törlésének lehetőségére és annak módjaira.

12. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos azon fizetési számlájának megszűnését, amelyhez másodlagos számlaazonosítót rendeltek, haladéktalanul bejelenti a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek.

13. Amennyiben a jelen fejezet 3. pont szerinti hozzájárulást tevő másodlagos számlaazonosító felett Rendelkezni jogosult természetes személynek a rendelkezésre jogosulti kapcsolata megszűnik a fizetési számla vonatkozásában, az OTP Bank Nyrt. jogosult az érintett felek által hozzárendelt másodlagos azonosító(k) törlésére.

14. Bármely fizetési számlához hozzárendelt, hatályban lévő másodlagos számlaazonosító más (bármely pénzforgalmi szolgáltató által vezetett) fizetési számlához történő sikeres hozzárendelésével egyidejűleg automatikusan hatályát veszti.

15. Az OTP Bank Nyrt. a visszaélések megelőzése érdekében fenntartja magának a jogot arra, hogy korlátozza a másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, amennyiben a hozzárendelést kezdeményező ügyfél neve és a központi adatbázisban a másodlagos számlaazonosítóhoz korábban rögzített ügyfél neve egymástól eltér.

V.5.1. A másodlagos számlaazonosító kezelés speciális feltételei a vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok esetében

1. A vállalkozói és önkormányzati Számlatulajdonosok fizetési számlájához – amennyiben a Számlatulajdonos képviselője/képviselői másképpen nem rendelkezik/rendelkeznek – a rendelkezésre jogosult a következő másodlagos számlaazonosítókat rendelheti hozzá a V.5. fejezet és a jelen fejezetben foglaltak figyelembevételével:
    a) Számlatulajdonos vállalkozás/szervezet, vagy a rendelkezésre jogosult, illetve általa bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy vagy vállalkozás/szervezet, valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszáma,

b) Számlatulajdonos vállalkozás/szervezet, vagy a rendelkezésre jogosult, illetve általa bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy vagy vállalkozás/szervezet e-mail címe,
c) Számlatulajdonos OTP Bank Nyrt.-hez bejelentett belföldi adószáma, illetve a rendelkezésre jogosult által bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult vállalkozás/szervezet belföldi adószáma,
d) Rendelkezésre jogosult, illetve általa bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy adóazonosító jele.

2. Az OTP Bank Nyrt. részére címzett bejelentés útján a vállalkozói és önkormányzati Számlatulajdonosok fizetési számlájához nem rendelhető másodlagos számlaazonosító.

3. Másodlagos számlaazonosító valamennyi forintban és devizában vezetett fizetési számlához hozzárendelhető.

4. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelése során a vállalkozás/szervezet adószáma esetén – amennyiben a Számlatulajdonos képviselője/képviselői másképpen nem rendelkezik/rendelkeznek – a rendelkezésre jogosult(ak), a vállalkozás/szervezet mobiltelefonszáma és e-mail címe esetén a képviseletre jogosult(ak) járhatnak el.

5. A rendelkezésre jogosult természetes személy rendelkezése alatt álló mobiltelefonszám, e-mail cím vagy adóazonosító jel másodlagos számlaazonosítóként történő hozzárendelése önállóan, a harmadik fél (természetes személy vagy vállalat/szervezet) rendelkezése alatt álló mobiltelefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel vagy adószám a rendelkezésre jogosulttal együtt rendelhető hozzá a Számlatulajdonos fizetési számlájához. A természetes személy vállalkozók fizetési számlájához bejelentett rendelkezésre jogosultak rendelkezésük alatt álló másodlagos számlaazonosítót – a Számlatulajdonos kivételével – önállóan nem, csak a Számlatulajdonossal együtt rendelhetnek hozzá a fizetési számlához.

6. A hozzárendelt másodlagos számlaazonosítót az OTP Bank Nyrt. jogosult törölni adószám változás, Számlatulajdonos változás (pl. általános jogutódlás esetén), névváltozás (pl. felszámolás eljárás, természetes személy Számlatulajdonos névváltozása) és abban az esetben, ha az adott másodlagos számlaazonosító birtokosának a fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága megszűnik.

7. Természetes személy vállalkozók (pl. egyéni vállalkozó, őstermelő) mobiltelefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel és adószám másodlagos számlaazonosítóként történő hozzárendelése és törlése esetében az OTP Bank Nyrt. a lakossági Ügyfelekre érvényes előírások szerint jár el a V.5. fejezet 3. pontban szereplő hozzájárulások esetében.

V.5.2. A másodlagos számlaazonosító kezelés speciális feltételei a lakossági Számlatulajdonosok esetében

1. A lakossági Számlatulajdonosok fizetési számlájához – amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik – a rendelkezésre jogosult a következő másodlagos

számlaazonosítókat rendelheti hozzá a V.5. fejezet és a jelen fejezetben foglaltak figyelembevételével:

a) a rendelkezésre jogosult, illetve általa bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy vagy vállalkozás/szervezet (harmadik fél), valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszáma,
b) a rendelkezésre jogosult, illetve általa bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy vagy vállalkozás/szervezet (harmadik fél) e-mail címe,
c) a rendelkezésre jogosult, illetve általa bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy OTP Bank Nyrt.-hez bejelentett – okmánnyal igazolt - belföldi adóazonosító jele,
d) a rendelkezésre jogosult által bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult vállalkozás/szervezet OTP Bank Nyrt.-hez bejelentett belföldi adószáma.

2. Az OTP Bank Nyrt. részére címzett bejelentés útján a lakossági Számlatulajdonosok fizetési számlájához a rendelkezésre jogosult a következő másodlagos számlaazonosítókat rendelheti hozzá:
   a) a rendelkezésre jogosult valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszáma,
   b) a rendelkezésre jogosult e-mail címe.

   Az OTP Bank Nyrt. a bejelentést munkanapokon 08:00 – 15:00 óra közötti időpontban veszi át. A 15:00 óra után beérkezett bejelentéseket a következő munkanapon 08:00 órakor beérkezettnek tekinti.

3. Másodlagos számlaazonosító nem rendelhető hozzá a gyámi és a gondnokolt Számlatulajdonosok forintban vagy devizában vezetett fizetési számlájához, illetve ha a Számlatulajdonos gondnokolttá válását az OTP Bank Nyrt.-hez bejelentik, a fizetési számlához kapcsolódó másodlagos számlaazonosítókat az OTP Bank Nyrt. jogosult törölni.

4. Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére önállóan eljárva a másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult 16 év feletti Számlatulajdonos, illetve a 16 év alatti Számlatulajdonos esetén a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló személy jogosult. A Számlatulajdonoson kívüli rendelkezésre jogosultak, illetve az általuk bejelentett másodlagos számlaazonosítóval Rendelkezni jogosult természetes személy vagy vállalkozás/szervezet (harmadik fél) minden esetben a Számlatulajdonossal együtt jogosult eljárni.

V.6. Fizetési kérelem (qvik-kérelem) szolgáltatás

1. A fizetési kérelem szolgáltatás az azonnali átutaláshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás, amely kizárólag elektronikus csatornán érhető el. Az egyes elektronikus csatornák esetében a vonatkozó Üzletszabályzat, illetve a Hirdetmény tartalmazza, hogy az adott elektronikus csatorna a fizetési kérelem küldésére és fogadására alkalmas-e. A

fizetési kérelem szolgáltatás valamennyi, a kérelmek küldésére és fogadására alkalmas elektronikus csatornával rendelkező Számlatulajdonos számára, a vonatkozó hirdetményekben, kondíciós listákban feltüntetett díj felszámítása mellett elérhető.

2. A számla felett rendelkezésre jogosult számlánként, az adott számla tekintetében általános jelleggel letilthatja a fizetési kérelmek fogadását az általa kezelt forint fizetési számlákon. A letiltást követően az érintett számlákra érkező fizetési kérelmeket az OTP Bank Nyrt. automatikusan, az Ügyfél külön értesítése nélkül visszautasítja mindaddig, amíg a tiltást a számla felett rendelkezésre jogosult fel nem oldja. Letiltással kapcsolatos ügyintézésre bankfiókban, valamint OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül van lehetőség.

3. A fizetési kérelem nem fizetési megbízás, hanem egy üzenet a kedvezményezettől a fizető fél számára abból a célból, hogy a fizető fél a kedvezményezett által megadott adatokkal azonnali átutalási megbízást kezdeményezzen, amennyiben úgy dönt.

4. Fizetési kérelemben – tekintettel arra, hogy az kizárólag azonnali átutalási megbízás teljesítése céljából küldhető – a bankon belüli fizető fél számlájaként forint fizetési számlát van mód megjelölni, az alábbi számlák kivételével:
    a) lakossági webkártya számlák, szüneteltetett számla, fix marzs mellett nyújtott OTP vállalkozói lombardhitel óvadékaként elhelyezett lakossági fizetési számla, valamint a takarékbetét számlára és a 14 év alattiak számára vezetett Junior számlára csak bankon belülről érkezhet fizetési kérelem,
    b) vállalkozói speciális elkülönített számla, egyes korlátozott rendeltetésű fizetési számlák (pl.: lombardhitel fedezeti számla, munkaerő vagyoni biztosíték számla, bizományosi számla), képviselői kincstári kártyaszámla, hitel technikai számla, értékpapírhoz kapcsolódó önkormányzati alszámla, céltámogatás lebonyolítási számla, fedezetbiztosítási számla, önkormányzati napvégi betétszámla, társasházi TBSZ számla, kártya alszámlák.

5. Fizetési kérelem az arra alkalmas elektronikus csatornán a forintban vezetett fizetési számlákról küldhető az alábbi kivételekkel:
    a) lakossági webkártya számlák, szüneteltetett számla, fix marzs mellett nyújtott OTP vállalkozói lombardhitel óvadékaként elhelyezett lakossági fizetési számla;
    b) vállalkozói speciális elkülönített számla, egyes korlátozott rendeltetésű fizetési számlák (pl.: lombardhitel fedezeti számla, munkaerő vagyoni biztosíték számla, bizományosi számla), képviselői kincstári kártyaszámla, hitel technikai számla, értékpapírhoz kapcsolódó önkormányzati alszámla, céltámogatás lebonyolítási számla, fedezetbiztosítási számla, önkormányzati napvégi betétszámla, társasházi TBSZ számla, kártya alszámlák.

6. A Számlatulajdonos biztonságának érdekében az OTP Bank Nyrt.-nek jogában áll egyoldalúan a fizetési kérelem szolgáltatással kapcsolatban a benyújtott fizetési kérelmek darabszámára vagy összegére vonatkozó limiteket meghatározni, a szolgáltatás használatát részben vagy egészben átmenetileg korlátozni, amennyiben fizetési kérelem szolgáltatással elkövetett visszaélés gyanúja, vagy annak lehetősége áll fenn.

7. A nem lakossági ügyfelek által több tételt tartalmazó csomagban indított fizetési kérelmek feldolgozása során az OTP Bank Nyrt. az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe – a köteg szétbontását követően – egy másodperc alatt csak egyetlen fizetési kérelmet továbbít a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához.

8. Fizetési kérelem a fizető fél neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett másodlagos számlaazonosító megadásával is küldhető.

9. Mind a küldött, és mind a beérkezett fizetési kérelmek az elektronikus csatornákon túl lekérdezhetők a bankfiókban is. A fizetési kérelem üzenet nem jelenik meg a bankszámlakivonaton, azon csak a fizetési kérelem alapján teljesített azonnali átutalás adatai jelennek meg.

VI. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK

1. Jelen fejezet rendelkezéseit az egyes pontokban foglalt eltérésekkel a bankon belülre forintban, illetve devizában, valamint a bankon kívülre forintban adott, belföldi fizetési megbízásokra kell alkalmazni.

2. Az egyes fizetési megbízások benyújtására vonatkozó határidők tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – és az elektronikus csatornákról szóló hatályos Hirdetményekben foglaltak irányadók.

3. A belföldi forint és bankon belüli fizetési megbízások teljesülése – a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező, a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben foglaltak szerint történik.

4. Az OTP Bank Nyrt. a következő bankon belüli és a bankon kívüli belföldi - - forint fizetési megbízásokat az alábbiak szerint dolgozza fel:

   a) Bankon belüli forint és deviza – átutalási és beszedési megbízásra teljesített – utalások

      A fizetési megbízásokat az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél által megadott adattartalommal teljesíti.

   b) Belföldi – bankon kívüli – forint átutalások

      A bankfiókban megadott belföldi, bankon kívüli forint eseti átutalási megbízásokat és a belföldi forint akkreditíveket napi tíz ciklusban, normál adattartalommal az InterGIRO2 platformon továbbítja az OTP Bank Nyrt.

      A nem azonnali átutalásnak minősülő eseti, terhelési nap feltüntetésével megadott

eseti, vagy a rendszeres átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél által megadott adattartalommal teljesíti.

A csoportos átutalási megbízás – a Számlatulajdonos választása alapján – a GIRO Zrt. vagy az OTP Bank Nyrt. üzenetszabvány formátumban (amelyet az OTP Bank Nyrt. bocsát a Számlatulajdonos rendelkezésére) nyújtható be.

c) A bankon kívüli VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) átutalások

A VIBER átutalásokat az Ügyfél kérése alapján forintban, forint- és devizaszámla terhére, az Ügyfél által megadott adattartalommal maximum 2 órán belül továbbítja az OTP Bank Nyrt. a kedvezményezett bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató számára. Az elektronikus csatornán VIBER-ként benyújtott 20 millió Ft alatti átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. akkor továbbítja a VIBER átutalásként, ha az átutalási megbízást az Ügyfél nem a forint fizetési számla terhére nyújtotta be. Az elektronikus csatornán a forint fizetési számla terhére VIBER-ként megjelölt 20 millió Ft alatti átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. azonnali fizetésként teljesíti. Bankfiókban benyújtott VIBER-ként megjelölt átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. VIBER-ben számolja el.

d) Azonnali átutalások

Az azonnali átutalások teljesítése a benyújtásra használt elektronikus csatornán elérhető adattartalommal történik.

5. A hatósági átutalási megbízásokra és átutalási végzésekre, valamint a beszedési megbízásokra történő utalások teljesítése a terhelés napját követő munkanapon az InterGIRO1 platformon keresztül történik.

6. A devizában történő bankon kívüli belföldi és külföldi – azon pénznemekben, amelyekre az OTP Bank Nyrt. devizaárfolyamot jegyez – fizetések, illetve külföldi viszonylatban a forintban lebonyolított fizetések teljesítése és elszámolása a VII.8. fejezetben meghatározottak szerint történik.

VI.1. A fizetési megbízások átvétele, jóváhagyása, a jóváhagyás visszavonása

1. A fizetési megbízások átvételére és jóváhagyására a Rendeletben, a jelen üzletszabályzatban, valamint az egyes üzletági keretszerződésekben foglaltak az irányadók. A jóváhagyás a kedvezményezetten, vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevétele esetén a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadható.

2. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízások tekintetében fizetési számla típusonként, csatornánként, a fizető- és elszámoló rendszerek sajátosságaira figyelemmel, és fizetési megbízás típusonként határozza meg a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi, ezen belül meghatározza azt a végső

benyújtási határidőt, ameddig az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti. Az egyes fizetési megbízások benyújtására, valamint fizetési műveletek beérkezésére vonatkozó határidők tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – és az elektronikus banki szolgáltatásokról szóló hatályos Hirdetményekben foglaltak irányadók.

3. A fizetési megbízás átvételéhez a fizetési megbízásnak a teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. A megbízással a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a feltüntetett adatait a megjelölt kedvezményezett/fizető fél részére az OTP Bank Nyrt. átadhatja.

4. A papíralapon vagy személyesen megadott fizetési megbízásokon szereplő aláírás(ok) helyességét az OTP Bank Nyrt. gondosan megvizsgálja. Jogi személy esetén a számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása mellett a bejelentett teljes vagy rövidített cégnév betű szerinti használata szükséges. Amennyiben az aláírásbejelentés alkalmával a Számlatulajdonos kikötötte meghatározott bélyegző(k) alkalmazását, a papíralapon benyújtott megbízásokon valamely bejelentett bélyegzőnek szerepelnie kell.

5. Az elektronikus úton benyújtott, valamint a bankkártyával kezdeményezett fizetési megbízások esetén az aláírás(ok) vizsgálatára, illetve a rendelkezés szabályosságára vonatkozóan irányadónak tekintendők az elektronikus banki szolgáltatásokra, valamint a bankkártyákra vonatkozó Üzletszabályzatok, Hirdetmények, szerződések.

6. Az Ügyfélnek a fizetési számlára vonatkozó fizetési megbízásait bankfiókban forintban történő forgalmazás esetén a Rendeletben meghatározottaknak megfelelő nyomtatványokon, illetve adattartalommal, míg devizában, illetve valutában történő forgalmazás esetén az OTP Bank Nyrt.-nél rendszeresített nyomtatványokon, illetve azzal azonos tartalmú rendelkezéssel kell megadnia.

7. Átutalási megbízás – az azonnali átutalási megbízás kivételével – az OTP Bank Nyrt.-hez való beérkezés napjánál későbbi terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a teljesítés napjánál korábbi terhelési nap feltüntetésével benyújtott átutalási megbízás átvételét visszautasítani.

8. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a lakossági ügyfelek postai úton adott 1 millió Ft feletti átutalási megbízásainak közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalását kérni.

9. Az Ügyfeleket az OTP Bank Nyrt. kérésükre - díjfizetés ellenében - ellátja a szükséges nyomtatványokkal.

10. Forint készpénzforgalom az OTP Bank Nyrt. – a készpénzmentes bankfiókok kivételével – bármely bankfiókjában, míg valuta be- és kifizetés, illetve valutaváltás a valutaforgalmazásra kijelölt bankfiókokban kezdeményezhető.

11. Készpénzkifizetéssel járó tranzakció esetén 5,- Ft-nál kisebb összegű fizetési megbízás nem nyújtható be, nem vehető át.

12. Forintban, készpénz (érme) átadásával történő készpénzbefizetés tranzakció esetén 5,- Ft-nál kisebb összegű fizetési megbízás nem nyújtható be, nem vehető át.

13. Az OTP Bank Nyrt. önkormányzati üzletágába tartozó Számlatulajdonos számára a valamennyi bankfiókban teljesíthető forint befizetésektől, valamint az elektronikus csatornán, illetve elektronikus fizetési eszközzel lebonyolítható tranzakcióktól eltekintve, kizárólag az erre kijelölt (számlavezető) egységek végeznek forint-, illetve deviza/valuta szolgáltatásokat, ha a Számlatulajdonos vagy valamely fizetési számlára vonatkozó szerződés eltérően nem rendelkezik.

14. Amennyiben a vállalkozói, valamint az önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonos az aláírás-bejelentés alkalmával igényli a számlavezető bankfióktól eltérő bankfiókokban is történő forgalmazás lehetőségét, a megjelölt fizetési számlával/fizetési számlákkal kapcsolatos készpénz kifizetések forintban, az átutalások, fizetési számla későbbi megterhelését eredményező csoportos beszedésre szóló felhatalmazások, valamint a bankszámlakivonat pótlólagos kiadása az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában kezdeményezhetők.

15. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában benyújtható.

16. A fizetési megbízások – a fizetési módnak és a Számlatulajdonossal kötött megállapodásnak megfelelően - a bankfiókokban történő papíralapú, illetve bemondásos, személyes kezdeményezése mellett fizetés-kezdeményezési szolgáltatókon keresztül, postai úton, vagy elektronikus banki szolgáltatáson keresztül, valamint bankkártyák használatával kezdeményezhetők.

17. A fizetési megbízást a teljesítés megkezdéséig, írásban lehet visszavonni. A rendszeres és a terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízások a terhelési napot megelőző nap végéig, vagy esetleges fedezet hiány esetén legkésőbb a tárgynapon a fedezet biztosításáig vonhatók vissza. Rendszeres és terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás tárgynapon történő módosítása a következő teljesítési napra vonatkozóan adható meg. A visszavonásra vagy módosításra benyújtott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A fizetési megbízás visszavonása vagy módosítása iránti rendelkezést az OTP Bank Nyrt. kizárólag írásban fogad el.

18. Az Ügyfél elektronikus banki szolgáltatás keretében – ideértve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatót is –, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel adott megbízásainak teljesítése, módosítása és visszavonása az adott elektronikus banki szolgáltatásra, illetve bankkártyára vonatkozó előírások, Üzletszabályzatok, kiegészítések, Hirdetmények, Kondíciós listák alapján történik.

19. Az Ügyfél a fizetési megbízást írásban, a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást

tartalmazó iratnak a bejelentett módon történő aláírásával, az OTP Bank Nyrt.-hez történő benyújtásával, vagy elektronikus banki szolgáltatás keretében, illetve távközlési eszköz vagy elektronikus eszköz, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján hagyja jóvá. Utóbbi esetekben jóváhagyásnak minősül minden olyan cselekmény vagy intézkedés, amely az adott elektronikus banki szolgáltatásra, illetve távközlési eszközre vagy elektronikus eszközre, készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó szerződési feltételek szerint (beleértve az Üzletszabályzatokat, Beépített Súgót és Használati útmutatókat) a fizetési megbízás OTP Bank Nyrt. felé történő végleges megadását jelentik, függetlenül a cselekmény vagy intézkedés szerződési feltételekben használt elnevezésétől.

20. A jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben meghatározott végső benyújtási határidőt követően a benyújtott fizetési megbízás a következő munkanapon átvett fizetési megbízásnak minősül. Teljesítése a következő munkanapon történik, amennyiben a tartalmi, formai vizsgálaton túl a teljesítéshez szükséges fedezet az adott fizetési számlán a teljesítéskor rendelkezésre áll.

VI.2. A fizetési megbízások visszautasítása, felfüggesztése

1. A fizetési megbízást visszautasítja az OTP Bank Nyrt., amennyiben:
   a) a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges teljes fedezet, illetve a VI.3. fejezetben részletezett esetekben a részfedezet a teljesítés pillanatában/napján nem áll rendelkezésre a fizetési számlán,
   b) a Számlatulajdonos által a teljesítésre meghatározott limit kisebb, mint a fizetési megbízásban szereplő összeg,
   c) a fizetési megbízás teljesítése jogszabályba ütközik,
   d) a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok tévesek vagy hiányosak és nincs lehetőség a helyesbítésre, pótlásra.

   Az OTP Bank Nyrt. a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok releváns rendelkezései alapján meghatározott esetekben és feltételekkel egyes ügyletek végrehajtása felfüggesztésére jogosult.

   A fentiek miatt az OTP Bank Nyrt. által nem teljesített fizetési megbízásból eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

   Az OTP Bank Nyrt. a visszautasításról annak indokának megjelölésével tájékoztatja (információt rendelkezésre bocsát) a Számlatulajdonost.

2. Bankfiókban történő készpénzbefizetés esetében, amennyiben a befizető nem jogosult a fizetési számla felett rendelkezni és a fizetési számla számát nem ismeri, a lakossági fizetési számlára történő készpénzbefizetés teljesítését az OTP Bank Nyrt. megtagadja.

3. A nem teljesíthető (pl. a számla terhelésre tiltása miatt, vagy az utolsó fedezetvizsgálat alkalmával is fedezethiányos) megbízást az OTP Bank Nyrt. visszautasítja, és a

visszautasításról annak indokának megjelölésével levélben értesíti a Számlatulajdonost. Az értesítést hitelesített elektronikus bankszámlakivonattal megegyező módon teszi elérhetővé, egyéb esetben megküldi a Számlatulajdonosnak.

4. A nem megfelelő módon (ha a fizetési megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető), vagy hiányosan kiállított és benyújtott fizetési megbízásokat - amennyiben a helyesbítés, illetve kiegészítés rövid úton nem megoldható - a számlavezető bankfiók teljesítés nélkül visszaadja a benyújtónak, illetve visszaküldi az Ügyfélnek. A hibás fizetési megbízás teljesítésének elmaradásából származó következményekért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.

5. Ha a papíralapú fizetési megbízáson a bejelentett mintától eltérő aláírás szerepel (akár az aláíró személye, akár az aláírás/bélyegző képe), a fizetési megbízást - az ok megjelölésével - az OTP Bank Nyrt. a benyújtónak visszaadja/ visszaküldi.

6. Lakossági számlák esetében a postai úton beérkező 500 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó átutalási megbízások teljesítését megelőzően - a tranzakció megerősítése érdekében - az OTP Bank Nyrt. jogosult megkísérelni a kapcsolatfelvételt a Számlatulajdonossal. Ha az átutalási megbízás teljesítésével kapcsolatban kétség merül fel, az OTP Bank Nyrt. az átutalás teljesítését megtagadhatja és a fizetési megbízást a Számlatulajdonosnak postai úton visszaküldi.

7. Az OTP Bank Nyrt. a fedezethiányos – jogszabály, vagy a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján sorba nem állított – belföldi forint és forint számláról indított bankon belüli deviza fizetési megbízásokat a jelen fejezetben említett kivételekkel a következők szerint kísérli meg teljesíteni az átvétel sorrendjében:

    a) Eseti-, rendszeres-, vagy terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízások esetén minden órában ismételten és az aznapi teljesítési határidő végén,

    b) Beszedési megbízások, valamint kifizetési utalványra szóló megbízások esetén az aznapi végső benyújtási határidő végén megkísérli az OTP Bank Nyrt. a teljesítést.

    A fedezetvizsgálat minden alkalommal az összes, aznapi teljesítésre váró fizetési megbízásra kiterjed.

    Az Ügyfél a fedezethiány miatt teljesítésre várakozó fizetési megbízásaitól függetlenül – kivéve a beszedési megbízásokat – a fizetési számla aktuálisan rendelkezésre álló egyenlegével szabadon rendelkezik, annak terhére további fizetési megbízásokat nyújthat be, amelyek kapcsán fedezetvizsgálatra az általános szabályok szerint történik.

    Azon fizetési megbízásokat, melyekre az Ügyfél nem biztosít fedezetet, az OTP Bank Nyrt. legkorábban az adott fizetési megbízásra érvényes utolsó fedezetvizsgálat alkalmával utasítja vissza.

Az azonnali átutalási megbízás nem állítható sorba, fedezethiány esetén az OTP Bank Nyrt. visszautasítja.

8. Az Ügyfél által kezdeményezett készpénzfelvételi megbízást az átvétel pillanatában a teljesítéshez szükséges fedezet hiánya esetén - eltérő tartalmú megállapodás hiányában - a számla fedezetlenségére hivatkozva az OTP Bank Nyrt. teljesítetlenül visszaadja, illetve visszaküldi.

9. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat a felhatalmazásban vagy a VI.3. fejezetben szereplő alsó értékhatárra tekintettel a teljesítéshez szükséges fedezet hiánya esetén - eltérő tartalmú megállapodás hiányában - a számla fedezetlenségére hivatkozva az OTP Bank Nyrt. visszautasítja. Amennyiben a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a megbízásonkénti felső értékhatárt meghaladó összegben nyújtják be, az OTP Bank Nyrt. a beszedési megbízást visszautasítja, és erről a beszedési megbízás benyújtási módjának megfelelően értesíti a kedvezményezettet.

10. Fedezethiány esetén a fizetési számlához kapcsolódó lekötött betétet az OTP Bank Nyrt. csak akkor használja fel a fizetési megbízások teljesítésére, ha a Számlatulajdonos erre időben, eseti írásbeli megbízást ad. A fedezethiány miatt nem teljesített fizetési megbízásokból eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

11. A Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján aznapra sorba állított, az aznapi teljesítési idő végén a teljes vagy részleges fedezethiánnyal rendelkező fizetési megbízásokat az OTP Bank Nyrt. automatikusan visszautasítja, és erről értesítést küld.

12. A nem létező, lezárt, megszűnt, terhelésre vagy jóváírásra tiltott fizetési számla javára és terhére érkező fizetési műveleteket az OTP Bank Nyrt. visszautasítja. Lakossági Számlatulajdonos által felmondott fizetési számla javára érkező fizetési műveleteket az OTP Bank Nyrt. már a felmondási idő alatt is visszautasítja.

13. Az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul visszautasítja az azonnali átutalási megbízásként beérkező fizetési művelet teljesítését, ha a megbízásban szereplő adatok alapján a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.

14. Amennyiben a fizetési művelet olyan devizanemben érkezik, amelyben az OTP Bank Nyrt. devizaárfolyamot nem jegyez, az OTP Bank Nyrt. a fizetési műveletet visszautasítja, és az beérkezett összeget – a költségeinek levonása után – visszautalja a fizető fél részére.

15. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott fizetési megbízások kezdeményezését, vagy a fizetési megbízások csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-

kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést. Ilyen esetben lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a keretszerződésben meghatározott módon tájékoztatja a Számlatulajdonost a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve, ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

VI.3. A fizetési megbízások teljesítése, részteljesítése, sorba állítása

1. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízások teljesítése során mindenkor a hatályos pénzforgalmi jogszabályokra figyelemmel jár el.

2. Az egyes fizetési megbízások teljesítése tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és a fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – és az elektronikus csatornákról szóló hatályos Hirdetményekben foglaltak irányadók.

3. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízások teljesítéséhez – ha azt szükségesnek tartja – jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.

4. A Számlatulajdonos a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét. A pénzforgalmi jogszabályok szerint a hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, valamint a banki követelések terhelése után a Számlatulajdonos kifejezett eltérő rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. benyújtási csatornánként, az aznapi végső benyújtási határidőre tekintettel az általa nyilvántartott érkezési sorrend szerint teljesíti a fizetési megbízásokat a teljesítéshez szükséges rendelkezésre álló fedezet erejéig.

5. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízások teljesítése során a terhelési megbízásokat az előző napi záró számlakövetelés - beleértve az esetleges folyószámla hitelkeret rendelkezésre álló összegét - és a tárgynapi jóváírások összesített egyenlegéből technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

6. Az OTP Bank Nyrt. akkor teljesíti az Ügyfél fizetési megbízásait, ha annak összegére, illetve annak azonnal esedékes díjára, költségére, jutalékára a bankszámlaszerződésben, jelen Üzletszabályzatban vagy Hirdetményben meghatározott fedezet – a fizetési megbízás jellegéhez igazodóan – rendelkezésre áll. Csoportos átutalási megbízás esetén a teljesítés megkezdésének további feltétele, hogy a teljesítési rendre vonatkozó hirdetményben tárgynapi teljesítésre meghatározott időpontig az OTP Bank Nyrt. a részletező adatállományt a csoportos átutalásra vonatkozó megállapodásban foglaltak szerint megkapja, és a megállapodásban megjelölt technikai számlákon legkésőbb a teljesítési rendre vonatkozó hirdetményben tárgynapi teljesítésre

meghatározott határidőben rendelkezésre álljon a megfelelő fedezet. Erre tekintettel a csoportos átutalási megbízások esetén a fedezethiány esete kizárt.

7. Amennyiben a forintban benyújtott fizetési megbízások teljesítéséhez a fizetési számlán elegendő fedezet nem áll rendelkezésre, úgy az OTP Bank Nyrt. a hatósági átutalási megbízásra, az átutalási végzésre, fedezetigazolás felhasználására benyújtott felhatalmazáson alapuló beszedési megbízásra, OTP hitelbeszedési megbízásra, továbbá a váltó beszedési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra pedig akkor, ha a részfedezet összege eléri a 10.000,- Ft-ot illetve az annak megfelelő értékű devizaösszeget, vagy a felhatalmazó levélben meghatározott részfizetésre vonatkozó legkisebb összeget.

8. A felhatalmazó levél, illetve a Számlatulajdonossal megkötött megállapodás szerint sorba állított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra az OTP Bank Nyrt. 10.000,- Ft illetve az annak megfelelő értékű devizaösszeg, vagy a felhatalmazó levélben meghatározott alsó értékhatár alatt nem teljesít részfizetést, kivéve, ha azzal a beszedési megbízás teljesül.

9. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése során, amennyiben a részfizetés minimum összege, illetve a megbízásonkénti felső értékhatár alkalmazásához konvertálásra van szükség, akkor az üzletági hirdetményekben az adott fizetési műveletre vonatkozó árfolyamok alkalmazásával jár el az OTP Bank Nyrt.

10. A Számlatulajdonossal megkötött megállapodás szerint bankfiókban sorba állított eseti átutalási megbízásra az OTP Bank Nyrt. 10.000,- Ft alatt nem teljesít részfizetést, kivéve, ha azzal a fizetési megbízást kiegyenlíti. Ilyen megállapodás újonnan nem köthető.

11. A jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben meghatározott végső benyújtási határidőt követően a bankfiókban benyújtott, a számlavezető rendszerben a következő munkanapra átvettként rögzített belföldi bankon kívüli, forint eseti átutalási megbízások automatikus fedezetvizsgálata a következő munkanapon reggel 7:30-kor kezdődik. A devizaszámla terhére kezdeményezett a következő munkanapra átvettként rögzített bankfiókban benyújtott, belföldi bankon kívüli forint átutalásokat az OTP Bank Nyrt. a fedezetvizsgálat napján érvényes első deviza vételi árfolyamon teljesíti. A fizetési megbízásokat csak abban az esetben teljesíti, ha a fedezetvizsgálat időpontjában a számlán rendelkezésre áll a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet, illetve a számla nem áll terhelésre tiltás, vagy egyéb korlátozás alatt.

12. Az azonnali átutalás, valamint a meghatározott határnapon teljesítendő fizetési megbízások (rendszeres átutalási megbízás, terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás, csoportos beszedési megbízás) részbeni fedezete esetén részteljesítés nem történik.

13. Amennyiben a forintban benyújtott eseti – nem azonnali - átutalási megbízás teljesítéséhez a fizetési számlán elegendő fedezet az átvételkor nem áll rendelkezésre, akkor az OTP Bank Nyrt. GIRO elszámolási ciklusonként ismételten, illetve az aznapi teljesítési határidő végén kísérli meg automatikusan az átutalási megbízás teljesítését. Ha az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet az utolsó fedezetvizsgálatot követően sem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. az átutalási megbízást 16:00 óra után visszautasítja.

14. Rendszeres átutalási megbízás esetén a szükséges fedezetet az előző munkanap zárásáig kell biztosítani, mely előírás a munkaszüneti napot követő munkanapon esedékes megbízásra is vonatkozik.

    Amennyiben a bankon belüli rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet az esedékesség reggelén nem állt rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a nap végén újra az Ügyfél által aznap adott átutalási megbízásokra tekintet nélkül - automatikusan megkísérli a teljesítést. Ha az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet az aznapi teljesítési határidő végén sem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. ezen átutalási megbízást visszautasítja.

    Az OTP Bank Nyrt. a bankon kívüli rendszeres átutalási megbízás esetében a benyújtási határidő kezdő időpontjában, fedezethiány esetén GIRO elszámolási ciklusonként ismételten, illetve az aznapi teljesítési határidő végén (munkanaponként összesen tizenkét alkalommal) kísérli meg automatikusan az átutalási megbízás teljesítését. Ha az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet az utolsó fedezetvizsgálatot követően sem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. ezen átutalási megbízást 16:00 óra után visszautasítja és a következő esedékes gyakoriság időpontjában, vagy a Számlatulajdonos rendelkezése alapján, az általa meghatározott napon – vagy ha ez nem munkanapra esik, akkor a következő munkanapon – kísérli meg ismét teljesíteni.

    Az olyan rendszeres átutalási megbízásnak, amely teljesítésének első napja a kezdeményezés napjával egybeesik, a következő fedezetvizsgálati időpontban történik a fedezet vizsgálata (bankon belüli megbízás esetében óránként; bankon kívüli megbízás esetében munkanapon a soron következő ciklus, vagy az utolsó ciklus alkalmával).

    A hétvégére – vagy munkaszüneti napra – eső rendszeres átutalási megbízások bankon belüli megbízás esetén hétvégén és a munkaszüneti napokon is teljesülhetnek, a bankon kívüli megbízások pedig – igazodva az InterGIRO2 platform működéséhez – a következő munkanapon.

15. A terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás esetén a szükséges fedezetet az előző munkanap zárásáig kell biztosítani, mely előírás a munkaszüneti napot követő munkanapon esedékes megbízásra is vonatkozik.

    Amennyiben a bankon belüli átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a terhelés napjának reggelén nem állt rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a munkanap végén újra - a Számlatulajdonos által aznap adott átutalási megbízásokra tekintet nélkül - automatikusan megkísérli a teljesítését.

Az OTP Bank Nyrt. a bankon kívüli átutalási megbízás esetében a benyújtási határidő kezdő időpontjában, fedezethiány esetén GIRO elszámolási ciklusonként ismételten, illetve az aznapi teljesítési határidő végén (naponta összesen tizenkét alkalommal) kísérli meg automatikusan az átutalási megbízás teljesítését. Ha az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet az utolsó fedezetvizsgálatot követően sem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. az átutalási megbízást 16:00 óra után visszautasítja. Az előzőekre tekintettel a Számlatulajdonos a terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás benyújtásával a beérkezési sorrendtől eltérő teljesítésről is rendelkezik.

16. Amennyiben a Számlatulajdonos nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt lekötött betéttel is rendelkezik, akkor a lekötött betét terhére hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés és biztosítási intézkedés is foganatosítható, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos rendelkezik-e folyószámla hitellel, a hitelkeretét igénybe vette-e, illetve hogy a lekötött betét a folyószámla hitelkeret fedezetét képezi-e, tekintettel arra, hogy ezen esetekben a betét összege a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alatt áll.

17. Az OTP Bank Nyrt. fedezethiány esetén részben vagy egészben sorba állítja a hatályos jogszabályi előírások szerint kötelezően sorba állítandó hatósági átutalási megbízást, és átutalási végzést. A sorba állított hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés esetében az OTP Bank Nyrt. részfizetést naponta egyszer, egy összegben a nap végén teljesít. A sorba állítás időtartama alatt a teljesítésbe bevont fizetési számlákon a Számlatulajdonos terhelési forgalmat nem bonyolíthat. Kivételt képez ez alól a természetes személyeket (lakossági Ügyfelek, illetve egyéni vállalkozók) jogszabály alapján megillető, végrehajtás alól mentes összeg.

    A végrehajtás alól mentes összeg felett a Számlatulajdonos – a következő albekezdésben szereplő kivételekkel – a fizetési számla feletti rendelkezés általános szabályai szerint rendelkezhet (pl. betéti kártyával, vagy az elektronikus csatornáin). A végrehajtás alól mentes összeget azon a fizetési számlán biztosítja az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos részére, amely fizetési számla terhére a hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést sorba állította.

    <u>Kivételek</u>
    A végrehajtás alól mentes összeg felett kizárólag bankfiókban rendelkezhet a Számlatulajdonos munkanapokon 07:45 és 16:00 óra között a bankfiók nyitvatartási idejére tekintettel, valamint a sorba állítás ideje alatt a korábban adott megbízásokról az Ügyfélnek esetenként kell rendelkeznie, az alábbi számlatípusok esetében:
    a) devizaszámlák,
    b) azok a forintszámlák, amelyek terhére az adott fizetési számlára vonatkozó szerződés, vagy üzletszabályzat szerint nem lehetséges átutalás, vagy bankon kívüli átutalás indítása elektronikus csatornán.

18. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos számlája terhére átvett valamennyi felhatalmazáson alapuló fedezetlen beszedési megbízást - a kötelezően sorba állítandó megbízások és saját követeléseinek teljesítését követően- részben vagy egészben sorba

állítja, amennyiben a beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazó levelet sorba állításra vonatkozó kikötéssel fogadta be.

19. A fentiek szerint függőben tartandó beszedési megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a szükséges fedezet rendelkezésre állásáig, legfeljebb azonban 35 napig, illetve a felmondás alatt lévő fizetési számla esetében a fizetési számla felmondásának hatálybalépéséig állítja sorba.

20. A felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások függőben tartásáért, valamint a megbízások soron kívüli teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. a Hirdetményekben foglaltaknak megfelelően díjat számíthat fel.

21. Abban az esetben, ha az adott fizetési műveletet nem a fizetési számla devizanemében kell lebonyolítani, a teljesítés - a tranzakció jellegétől függően a Hirdetményekben meghatározottak szerint - a mindenkor érvényes OTP deviza / valuta / csekk árfolyamok alkalmazásával történik.

22. A fizetési számla javára érkező befizetéseket, az elszámolás-forgalomban érkező jóváírásokat az OTP Bank Nyrt. a Rendeletben meghatározottak szerint teljesíti. A jóváírások teljesítésének záró időpontját a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítéséről szóló Hirdetmény (amely jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi) tartalmazza.

23. Ha a Számlatulajdonos a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan, vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért az OTP Bank Nyrt. nem felel, azok rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia. A Számlatulajdonos fizetési számlája terhére érkező fizetési megbízások esetében az OTP Bank Nyrt. köteles meggyőződni arról, hogy a fizetésre kötelezett elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e. A fizetési számla javára érkező fizetési műveletek jóváírása a megbízásban szereplő pénzforgalmi jelzőszám alapján történik.

24. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket a Számlatulajdonos külön erre irányuló rendelkezése nélkül helyesbíteni. A helyesbítésről az ok megjelölésével értesítést küld a Számlatulajdonosnak. Az OTP Bank Nyrt. a saját hibájából eredő könyvelési helyesbítések, illetve banktechnikai okokból felmerülő könyvelések után díjat, jutalékot, valamint egyéb költségeket nem számít fel.

25. Fedezethiány esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a saját tévedésén alapuló terhelésekkel kapcsolatban
    a) forintban vezetett fizetési számlán minden más megbízást megelőzően sorba állítani,
    b) egyes forintban és minden devizában vezetett fizetési számlát terhelésre letiltani, a fizetési számlához tartozó betéti kártyákat felfüggeszteni,
    c) és a fizetési számlán jóváírt összeg(ek)ből minden más fizetési megbízást megelőzően a követelését kiegyenlíteni.

VI.4. Fedezetigazolás

1. A Számlatulajdonos fedezetigazolás kérésével rendelkezhet arról, hogy a fizetési számláját vezető számlavezető hely egy meghatározott összeget, meghatározott időpontig elkülönítetten kezeljen, és azt a fedezetigazolásban megjelölt kedvezményezett rendelkezésére tartsa, valamint javára a fedezetigazolásban meghatározott feltételek mellett fizetéseket teljesítsen az elkülönítetten kezelt összegből.

2. Az OTP Bank Nyrt. fedezetigazolást a Számlatulajdonos megbízásából állít ki. A fedezetigazolás különösen a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a kedvezményezett megjelölését, a fedezet elkülönítésének időtartamát és felhasználásának módját tartalmazza.

3. A fedezetigazolásban megjelölt összeget az OTP Bank Nyrt. elkülönítetten kezeli, a vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok esetében az erre a célra nyitott elkülönített fizetési számlán, lakossági Számlatulajdonosok esetében a fizetési számlán történt zárolással. A Számlatulajdonos kérheti az elkülönített összeg lekötött betétként történő kezelését is, a lekötésre érvényes feltételek mellett.

4. A Számlatulajdonosnak (fizető félnek) és a kedvezményezettnek a fedezetigazoláshoz kapcsolódóan a fizetési módban meg kell állapodniuk.

5. A fedezetigazolás speciális feltételeiről az üzletági üzletszabályzatok, illetve a Számlatulajdonos és az OTP Bank Nyrt. között létrejött megállapodás rendelkezései az irányadóak.

VI.5. Visszahíváskérés

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos hibájából eredő téves átutalások és készpénzbefizetések összegének visszaszerzése során az adott helyzetben elvárható – Pft., illetve Hpt. szerinti – magatartást tanúsítja. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos megbízása szerinti a visszahíváskérés továbbítását vállalja, azonban annak sikerességéért, teljesüléséért felelősség nem terheli. Az OTP Bank Nyrt. nem vesz át a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé indított visszahíváskérést, az a mindenkor hatályos adózás rendjéről szóló törvény alapján a lakóhely/székhely szerint illetékes adóhatóságnál kezdeményezhető. Az OTP Bank Nyrt. a visszahíváskérésért jogosult a visszahíváskérést kezdeményező Számlatulajdonos terhére a vonatkozó hirdetmények szerinti külön díjat, költséget felszámítani.

2. A Számlatulajdonos a visszahíváskérését az alábbi csatornákon keresztül kezdeményezheti:
   a) a bankfiókhálózatban személyesen vagy meghatalmazott útján,
   b) internetes postaláda üzenet formájában kereskedelmi banki OTPdirekt Internetes szolgáltatás keretében,
   c) OTP InternetBank szolgáltatás chat funkcióján (belépést követően)
   d) telefonon az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül.

e) postai úton (számlavezető bankfióknak címzett levélben)

3. Téves átutalás esetén a teljesített fizetési megbízást kezdeményező fél számlavezető bankjának, vagy a kezdeményező félnek a számlavezető bankján keresztül megküldött, bankon belüli átutalás esetén a visszahíváskérést kezdeményező Számlatulajdonos kifejezett írásbeli kérelme alapján az OTP Bank Nyrt. adatot szolgáltathat a téves megbízás szerinti kedvezményezett nem pénzforgalmi számla Számlatulajdonos nevére és címére, vagy a pénzforgalmi számla Számlatulajdonos nevére és pénzforgalmi számlaszámára vonatkozóan. Az adatkérés jogalapjával, illetve az átadott adatok felhasználásával kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.

4. A bankszámlaszerződés felmondását követően az OTP Bank Nyrt. a visszahíváskérés keretében kizárólag arra vállal kötelezettséget, hogy a téves átutalásban szereplő kedvezményezett nem pénzforgalmi számla Számlatulajdonos nevéről és címéről, vagy a pénzforgalmi számla Számlatulajdonos nevéről és pénzforgalmi számlaszámáról
   a) tájékoztatást kér a kedvezményezett számlavezető bankjától vagy
   b) bankon belüli téves átutalás esetén adatszolgáltatást teljesít.

   A bankszámlaszerződés megszűnését követő 13 hónapon túl – a bankon belüli téves átutalás esetén adatszolgáltatás kivételével – visszahíváskéréssel kapcsolatban szolgáltatást nem nyújt az OTP Bank Nyrt.

5. A visszahívott összeg visszautalásról (jóváírás) az OTP Bank Nyrt. kizárólag a bankszámlakivonaton ad tájékoztatást.

6. A bankon belüli visszahíváskérésről, valamint a bankon belüli visszahíváskérés visszautasításáról és ezek indokáról az OTP Bank Nyrt. értesíti a Számlatulajdonost. Az értesítést az OTP Bank Nyrt. az OTPdirekt szolgáltatás, valamint az OTP Bank Digitális szolgáltatás szerződés keretében elérhető szolgáltatások különböző elektronikus csatornáin (OTPdirekt Electra Terminál, kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTP InternetBank és OTP MobilBank) teszi elérhetővé vagy postai levélben küldi meg a Számlatulajdonosnak.

7. A társbanki visszahíváskérésről, valamint a társbank felé továbbított visszahíváskérés visszautasításáról és ezek indokáról az OTP Bank Nyrt. értesíti a Számlatulajdonost. Az értesítést az OTP Bank Nyrt. az OTPdirekt szolgáltatás, valamint az OTP Bank Digitális szolgáltatás szerződés keretében elérhető szolgáltatások különböző elektronikus csatornáin (OTPdirekt Electra Terminál, kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTP InternetBank és OTP MobilBank) teszi elérhetővé vagy postai levélben küldi meg a Számlatulajdonosnak.

VII. FIZETÉSI MÓDOK

1. Az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltaknak megfelelően biztosítja Ügyfelei számára a bankszámlák közötti, illetve az ahhoz kötődő készpénzfizetési módok alkalmazását, nevezetesen:

a) bankszámlák közötti fizetési módok:

Átutalás

- eseti átutalás,
- azonnali átutalás (azonnali fizetés, qvik fizetés)
- terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalás,
- rendszeres átutalás,
- rendszeres megtakarítási átvezetés,
- csoportos átutalás,
- hatósági átutalás és az átutalási végzés.

Beszedés

- felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- váltóbeszedés,
- OTP hitelbeszedési megbízás,
- csoportos beszedés,
- okmányos beszedés.

Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (betéti-, vagy hitelkártyával végzett fizetési művelet), és okmányos meghitelezés (akkreditív).

b) bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok, különösen:

Készpénzbefizetés bankszámlára

- bankfiókban,
- postahelynél,
- készpénzbefizetésre alkalmas automatánál (ATM),
- POS terminál használatával.

Készpénzkifizetés fizetési számláról

- bankfiókban,
- postai úton kifizetési utalvánnyal,
- bankjegykiadó automatánál (ATM),
- bankfiókban POS terminál használatával (kizárólag hitelkártya),
- postahelyen POS terminal használatával.

VII.1. Átutalások

VII.1.1. Eseti átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) az Ügyfél megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett bankszámlája javára.

A lakossági Ügyfelek az eseti átutalási megbízást bankfiókban bemondással – a Számlatulajdonos teljesítést megelőző írásos jóváhagyásával -, vagy írásban az erre szolgáló pénzforgalmi nyomtatványon, illetve azzal azonos adattartalmú rendelkező levélben, vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül adhatják meg.

A nem lakossági Ügyfelek az eseti átutalási megbízást bankfiókban kizárólag írásban, az ügyintézőnél az erre szolgáló pénzforgalmi nyomtatványon, illetve azzal azonos adattartalmú rendelkező levélben, vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül adhatják meg.

A bankfiókban kezdeményezett eseti átutalás az Ügyfél által meghatározottak szerint lehet forintban vagy az OTP Bank Nyrt. által jegyzett devizában teljesített, továbbá bankon belüli, vagy bankon kívüli. A bankfiókban kezdeményezett eseti átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. normál adattartalommal veszi át.

Az OTP Bank Nyrt. az eseti belföldi forint átutalási megbízást az OTPdirekt szolgáltatás, az OTP Bank Digitális szolgáltatás és az OTP Vállalati Digitális szolgáltatás keretében nyújtott szolgáltatások, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül, az adott csatornán biztosítottak szerint történő kezdeményezése esetén HCT C2B adattartalommal is átveszi.

VIBER átutalási megbízások esetében a tételek indítására abban az esetben van lehetőség, ha a fizetési számla terhelésének időpontjában a megbízás teljes fedezete a VI.2. fejezet 7. pontban foglaltak szerint rendelkezésre áll a számlán. A VIBER átutalás indításának további feltétele az átutalandó összegen felül a felszámítandó díj (melynek mértékét a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza) fedezetének megléte is.

VII.1.2. Azonnali átutalás (azonnali fizetés, qvik fizetés)

Az azonnali átutalás összegét az átvételt követő 5 másodpercen belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján jóvá kell írni.

Az OTP Bank Nyrt. az azonnali átutalási megbízás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknappal való ellátását is folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.

Azonnali átutalás megadható a kedvezményezett nevének és pénzforgalmi jelzőszámának megadása helyett másodlagos számlaazonosító megjelölésével is.

A bankon belüli– egyéb paraméterek alapján azonnali átutalásnak minősülő - eseti átutalási megbízásokat összeghatártól függetlenül az OTP Bank Nyrt. az azonnali elszámolási platformon számolja el az azonnali átutalási szabályoknak megfelelően.

A nem lakossági Ügyfelek által az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás, illetve OTP Vállalati InternetBank szolgáltatás igénybevételével, több tételt tartalmazó csomagban forint fizetési számláról forintban indított, terhelési értéknapot nem tartalmazó, legfeljebb 20 millió Ft összegű egyedi átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. az azonnali elszámolási

platformon számolja el, amennyiben a csomag tételszáma nem haladja meg az OTP Bank Nyrt. által meghatározott, mindenkori (az OTP Bank Nyrt. által módosítható) tételszámot.

VII.1.3. Terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalás

Az eseti átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.

Az Ügyfél a terhelési nap megjelölésével adott forint eseti átutalási megbízásán a terhelési nap a fizetési megbízás átvételének napját követő, vagy későbbi nap lehet.

Az elektronikus csatornákon terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízások kezelése ettől eltérően, az adott csatornára vonatkozó Üzletszabályzat, illetve Felhasználói Kézikönyv rendelkezései szerint történik.

Terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül is megadható.

A fedezetvizsgálat tekintetében a VI.3. fejezetében foglaltak irányadók.

A terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás teljesítése – függetlenül attól, hogy a bankfiókban vagy elektronikus banki szolgáltatáson keresztül nyújtották be a fizetési megbízást – minden esetben az InterGIRO2 platformon keresztül történik. A terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. normál adattartalommal teljesíti.

VII.1.4. Rendszeres átutalás

A rendszeres átutalás lebonyolítását az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél által meghatározott összegben és gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, félévente, évente, meghatározott napokra) bankon belülre forintban és devizában, továbbá bankon kívülre forintban, forint számla terhére vállalja, illetve nyújtja. A rendszeres átutalás iránti intézkedés bankfiókban (lakossági Ügyfeleknek bemondással, míg a vállalkozói és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfeleknek írásban adott rendelkezés alapján), illetve az OTPdirekt szolgáltatás és OTP Bank Digitális szolgáltatás keretében elérhető szolgáltatások, valamint fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül adható.

A fedezetvizsgálat tekintetében a VI.3. fejezetében foglaltak irányadók.

A bankon kívüli rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése – függetlenül attól, hogy bankfiókban vagy elektronikus csatornán keresztül nyújtották be a fizetési megbízást – minden esetben az InterGIRO2 platformon keresztül történik. A rendszeres átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. normál adattartalommal teljesíti.

VII.1.5. Rendszeres megtakarítási átvezetés

Rendszeres megtakarítási átvezetést a lakossági Ügyfelek

a) bankon belül a saját fizetési-, és nevesített megtakarítási számlái között,
b) forint fizetési számla terhére,
c) meghatározott összegre,
d) napi, heti, havi egyszeri terhelési nappal,
e) normál adattartalommal,
f) OTP MobilBank szolgáltatáson, és OTP InternetBank szolgáltatáson adhatnak meg.

Az OTP Bank Nyrt. a rendszeres megtakarítási átvezetési megbízásokat a terhelési napon 16.00 óra után, egyszeri fedezetvizsgálattal teljesíti.

Az OTP Bank Nyrt. a rendszeres megtakarítási átvezetési megbízás átvételére, beleértve a terhelési nappal való ellátását is folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.

VII.1.6. Csoportos átutalás

Csoportos átutalás esetén az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-vel történt megállapodás alapján az abban foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

Az adatállomány az elektronikus adattovábbításra használt alkalmazás (OTPdirekt Electra Terminál, vagy OTPdirekt Electra Terminál keretében működtetett csoportos ügyfélszoftver) szolgáltatáson keresztül nyújtható be.

A bankon kívüli forintban, forintszámla terhére megadott csoportos átutalási megbízás teljesítése az InterGIRO2 platformon történik.

A csoportos átutalási megbízás adattartalma tekintetében a VI. rész 4. b) pontjában foglaltak irányadók.

Az OTP Bank Nyrt. a fizető fél Számlatulajdonos részére a csoportos átutalás keretében megadott megbízások teljesítéséről a csoportos fizetési rendszer működési szabályainak megfelelően a napi és végleges csoportos beszámolójelentések formájában nyújt részletes tájékoztatást.

VII.1.7. Hatósági átutalás és átutalási végzés

A bírósági-, közigazgatási-, adó-végrehajtási, valamint egyéb eljárásban a pénzkövetelés teljesítése érdekében - a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére - az OTP Bank Nyrt. a Pft.-ben és a Rendeletben foglaltaknak megfelelően jár el.

A bíróság, az ügyészség és a nyomozó hatóság számlapénz megőrzésére kötelezést rendelhet el az érintett számlatulajdonos fizetési számlájára. A számlapénz megőrzésére kötelezést elrendelő határozat kézhezvételét követő 12 órán belül az OTP Bank Nyrt. úgy korlátozza az ügyfelek fizetés számla feletti rendelkezési jogát, hogy a számla vonatkozásában terhelést egyáltalán nem, vagy csak meghatározott számlaegyenleg biztosítását követően teljesít. A hatóság a megőrzésre kötelezést legfeljebb 3 hónapra rendelheti el, azzal, hogy a kötelezés 1 évig, alkalmanként 3 hónappal meghosszabbítható. Az elrendelést követően az OTP Bank Nyrt. az elrendelő határozatban meghatározott időpontig tájékoztatja a hatóságot arról, hogy a megőrzésre kötelezéssel érintett összeg rendelkezésre áll-e, valamint a határozatban meghatározott időközönként arról is, ha az elrendelést követően a fizetési számlán jóváírást teljesít.

Amennyiben a hatósági átutalási megbízás adására jogosult Ügyfél a pénzforgalmi számláját vezető bankfiókhoz papíralapon nyújtja be a fizetési megbízását, vagy az OTPdirekt Electra Terminálon keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, akkor az OTP Bank Nyrt. azok átvételét a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetmény – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi –, és a kereskedelmi banki Ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény szerint végzi. A Rendelet előírásainak megfelelő megbízás átvételét követően intézkedés történik a fizetési megbízás adattartalmának továbbítása iránt.

Ha a fizető fél fizetési számláját is az OTP Bank Nyrt. vezeti, akkor a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetmény – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – szerinti teljesítési idő szerint kezeli a hatósági átutalási megbízást OTP Bank Nyrt. Amennyiben a fizető fél számláját más pénzforgalmi szolgáltató vezeti, akkor az Ügyfél tárgynapon átvett hatósági átutalási megbízását az InterGIRO1 platformon keresztül továbbítja.

A más pénzforgalmi szolgáltató által, a nála kezdeményezett vagy a hatósági átutalási megbízásban kedvezményezettként megjelölt személy vagy szervezet által az OTP Bank Nyrt. részére közvetlenül eljuttatott hatósági átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetmény – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – szerinti fogadja be és a Rendelet vonatkozó előírásainak megfelelően teljesíti, kezeli.

A bankon kívüli hatósági átutalás kezdeményezése, valamint a bankon kívüli hatósági átutalás és az átutalási végzésen alapuló átutalás teljesítése minden esetben az InterGIRO1 platformon keresztül történik.

Sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés esetén az OTP Bank Nyrt. naponta egy összegben végez részfizetést.

Az OTP Bank Nyrt. a részére megküldött átutalási végzés tekintetében a Pft., a Rendelet és a Vht. szabályainak megfelelő eljárást követi.

Az OTP Bank Nyrt. lakossági, valamint egyéni vállalkozói Számlatulajdonosok fizetési számláira érkező hatósági átutalási megbízást, illetve átutalási végzést a fizetési számlákhoz kapcsolódó hitelkeret és végrehajtás alól mentes összeg terhére csak abban az esetben teljesít, ha erről az adott hatósági átutalásra, átutalási végzésre vonatkozóan az Ügyfél írásbeli nyilatkozatban rendelkezik.

A Számlatulajdonos egyéni vállalkozói és lakossági fizetési számlája a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés teljesítése során a másik terhére érkezett megbízás esetén is a kiterjesztésbe bevonható.

VII.2. Beszedések

A beszedések teljesítése – az OTP hitelbeszedési megbízás kivételével – minden esetben az InterGIRO1 platformon keresztül történik.

VII.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A felhatalmazó levélben a fizető fél Számlatulajdonos az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását, illetve az OTP Bank Nyrt. részére a felhatalmazása szerinti beszedési megbízás teljesítését. A meghatározott célra elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült fizetési számláira vonatkozóan - az elkülönített összeg célja szerinti felhasználás kivételével - az OTP Bank Nyrt. nem fogad be felhatalmazó levelet. Az OTP Bank Nyrt. nem vesz át felhatalmazó levelet olyan fizetési számlára vonatkozóan, amely esetében felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás teljesítését szerződéses rendelkezés kizárja.

Az OTP Bank Nyrt. Számlatulajdonosok számára – a benyújtási gyakoriság vizsgálatának kivételével – a Rendeletben meghatározott nyomtatványminta, vagy annak tartalmával megegyező felhatalmazó levél befogadását végzi.

Amennyiben a felhatalmazó levélben okirat csatolási kötelezettséget is kikötöttek, akkor a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése során az OTP Bank Nyrt. kizárólag azt vizsgálja, hogy a felhatalmazó levélben pontosan meghatározott okirat csatolása megtörtént-e.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése és részfizetés teljesítése tekintetében a VI.3. fejezetében foglaltak irányadók.

Több tulajdonosú fizetési számla esetében, ha a felhatalmazó levelet benyújtó Számlatulajdonos számlatulajdonosi jogviszonya megszűnt, és a felhatalmazását a jogviszony megszűnése előtt nem vonja vissza, akkor az OTP Bank Nyrt. az érvényes felhatalmazó levél alapján a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a számlaegyenleg erejéig – változatlan feltételek mellett teljesíti.

A bankszámlaszerződés felmondása esetén, ha a felhatalmazás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges, a felhatalmazás megszűnéséről a kedvezményezettet a pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül értesíti az OTP Bank Nyrt.

Az OTP Bank Nyrt. az átvett beszedési megbízásról annak teljesítését megelőzően értesítheti a Számlatulajdonost, míg annak teljesítéséről bankszámlakivonat útján ad tájékoztatást.

VII.2.2. Csoportos beszedés

A csoportos beszedés keretében a kedvezményezett (szolgáltató) - ügyfelei felhatalmazása alapján - a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint a forintban vezetett fizetési számla terhére forintban kezdeményezett, azonos jogcímű, különböző fizető felek bankszámlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

A kedvezményezett vállalkozói vagy önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél, a csoportos beszedési megbízást az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) nyújthatja be, a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5, de legfeljebb 8 munkanappal megelőzően.

Az adatállomány az elektronikus adattovábbításra használt alkalmazás (OTPdirekt Electra Terminál, vagy OTPdirekt Electra Terminál keretében működtetett csoportos ügyfélszoftver) szolgáltatáson keresztül nyújtható be.

A csoportos beszedésre adott felhatalmazással a Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a beszedési megbízásban megjelölt szolgáltató által közölt díjakkal – a felhatalmazásban foglaltak szerint – a fizetési számláját rendszeresen megterhelje.

Amennyiben a csoportos beszedésre adott felhatalmazásban megjelölt kedvezményezett személyét, azonosító adatait vagy a kedvezményezettel szerződött fogyasztók azonosító adatait (együtt: adatok) érintően – cégjogi, jogszabály által elrendelt, hatósági határozatban meghatározott jogutódlás vagy szerződéses állomány átruházás (együtt: jogutódlás) miatt – változás következik be, a felhatalmazásban rögzített adatok módosítására a Pft. rendelkezései szerint, a Számlatulajdonos hozzájárulása nélkül kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. a csoportos beszedési megbízást a szolgáltató díjközlése alapján, annak számlázási rendjéhez igazodva, a megadott terhelési napon teljesíti. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos és a szolgáltató közötti alapjogviszonyt nem vizsgálja.

Csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás megadható az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban, OTPdirekt szolgáltatás, OTP Bank Digitális szolgáltatás keretében elérhető szolgáltatásokon keresztül, illetve a szolgáltatónál. A szolgáltatónál megadott megbízásokat a szolgáltató az OTP Bank Nyrt.-hez továbbítja. Lakossági Ügyfelek esetén a csoportos beszedésre adott felhatalmazás megadása a „Lakossági ügyfelek részére nyújtott Soft azonosítás keretében elérhető szolgáltatások a Contact Centerben” c. Hirdetményben leírtak szerint is történhet.

A csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás visszavonásig vagy a meghatározott időpontig érvényes. Azokat a felhatalmazásokat, amelyekre tizennyolc hónapig nem érkezik beszedési megbízás, az OTP Bank Nyrt. törölheti.

Az Ügyfél a csoportos beszedési megbízás teljesítésére felső teljesítési értékhatárt (limitet) jelölhet meg. A limitben meghatározott összeg felett az OTP Bank Nyrt. a megbízást akkor sem teljesíti, ha a számlán a fedezet rendelkezésre áll. A visszautasított megbízás miatti fizetési kötelezettséget az Ügyfélnek kell a szolgáltató felé rendezni. Ha a csoportos beszedésre adott felhatalmazáshoz OTPdirekt Beszedés Kontroll szolgáltatás kapcsolódik, akkor a Számlatulajdonos a limit feletti beszedési megbízást jóváhagyhatja.

A Számlatulajdonos a csoportos beszedési megbízás teljesítését az OTPdirekt Beszedés Kontroll szolgáltatás keretében – az arra vonatkozó szabályok szerint – SMS üzenetben jóváhagyhatja, vagy elutasíthatja, illetve OTP MobilBank szolgáltatáson keresztül push üzenetben elutasíthatja az üzenetben meghatározott időn belül. Az OTP Bank Nyrt. a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja.

Amennyiben az Ügyfél a csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban a teljesítés felső értékhatárát megjelöli, annak összegéről az OTP Bank Nyrt. kizárólag az Ügyfél hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezett szolgáltatót. Az OTP Bank Nyrt.-hez beérkező olyan csoportos beszedésre adott felhatalmazás esetében, amelyben a teljesítés felső értékhatárát az Ügyfél meghatározta, de a szolgáltató értesítéséhez a hozzájárulásra vonatkozóan nincs információ, az OTP Bank Nyrt. a szolgáltatót nem értesíti annak összegéről, a hozzájárulás hiányára tekintettel.

Ha a szolgáltató az OTP Bank Nyrt.-nél benyújtott csoportos beszedésre adott felhatalmazást visszautasítja, erről az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonost értesíti.

VII.2.3. OTP hitelbeszedési megbízás

Az OTP hitelbeszedési megbízással az OTP Csoportba tartozó kedvezményezett megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a pénzforgalmi számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére - a fizető fél előzetes jóváhagyása alapján - meghatározott összeget szedjen be. A teljesítés felső értékhatárát beszedési megbízásonként nem határozza meg. Fedezethiány esetén a kedvezményezett naponta jogosult megkísérelni a fizetendő összeg beszedését. Fedezethiány esetén részfizetés teljesíthető. A felhatalmazás csak a kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.

VII.2.4. Váltóbeszedés

Az OTP Bank Nyrt. a váltóbeszedés miatt a nem lakossági Számlatulajdonos számlája terhére beérkezett beszedési megbízást akkor fogadja be teljesítésre, ha a fizetési megbízáshoz csatolt váltó eredeti példányát az Ügyfél szabályosan kitöltötte és aláírta.

Lakossági bankszámla ellen benyújtott váltón alapuló beszedési megbízást az OTP Bank Nyrt. a benyújtás módjával megegyezően visszautasítja. Az OTP Bank Nyrt. a váltón a fizetésre kötelezett aláírását is vizsgálja, ami jogi személy, vagy egyéb szervezet esetében képviseleti módon történő aláírást jelent, melynek egyben a pénzforgalmi számla feletti rendelkezés tekintetében bejelentett aláírás-mintával is meg kell egyeznie. A váltóbeszedés esetén a váltó az egyenes adós beszedés teljesítésére vonatkozó felhatalmazásának minősül.

Amennyiben a Számlatulajdonos számláján az átvett beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem, vagy nem teljes mértékben áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a váltójogi szabályok előírásai szerint jár el.

VII.2.5. Okmányos beszedés

Az okmányos beszedés a nem lakossági Ügyfelek számára érhető el. A vonatkozó rendelkezések a VII.8.5.4. „Sima és okmányos beszedés URC hatálya alatt" c. alcímében találhatók.

VII.3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. A betéti- illetve hitelkártyával végzett fizetések tekintetében az OTP Bank Nyrt. a betéti kártyákra, illetve hitelkártyákra vonatkozó Üzletszabályzataiban, Hirdetményeiben, Kondíciós listáiban foglaltak szerint jár el.

VII.4. Belföldi forint akkreditív (okmányos meghitelezés)

1. Belföldi viszonylatban forint akkreditív nyitási megbízást az OTP Bank Nyrt. lakossági Ügyfelek esetében 50.000 Ft, a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati Ügyfeleitől 100.000 Ft, vagy a feletti összegre, míg önkormányzati Ügyfeleitől 50.000 Ft összeghatártól fogad el.

2. A belföldi forint és nemzetközi akkreditívre egységesen alkalmazandó részletes szabályokat VII.8. fejezet tartalmazza.

VII.5. Készpénzbefizetés fizetési számlára

1. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlára történő készpénzbefizetést bankfiókban befizetési lappal (forint/valuta), vagy bemondással, a pénztárbizonylat aláírásával (forint/valuta) biztosítja Ügyfelei, illetve a Számlatulajdonosok ügyfelei/partnerei számára. A készpénz-befizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat tartalmazza a kedvezményezett Számlatulajdonos nevét, és pénzforgalmi jelzőszámát. A befizetési célra szolgáló nyomtatványon, vagy bemondással történő befizetés esetén a pénztárbizonylaton a befizető nevének szerepelnie kell.

2. Postahelynél a bankszámla javára, forintban történő készpénzbefizetés készpénz-átutalási megbízással történhet.

3. A fentieken kívül forint készpénzbefizetés kezdeményezhető, illetve végezhető betéti kártyával az OTP Bank Nyrt. által belföldön üzemeltetett bankjegykiadó automatáknál (ATM), illetve a bankfiókokban, és postahelyeken elhelyezett POS terminálok használatával, a betéti kártyákra, illetve hitelkártyákra vonatkozó Üzletszabályzataiban, Hirdetményeiben – ideértve az ATM-eken a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámlától eltérő számlára történő készpénzbefizetésről szóló hirdetményt is – foglaltak szerint.

4. Amennyiben devizaszámlára nem a Számlatulajdonos kíván befizetni, akkor csak a Számlatulajdonos által már megnyitott devizanemű devizaszámlára lehet befizetni.

VII.6. Készpénzkifizetés fizetési számláról

1. Készpénzkifizetés fizetési számláról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban a vállalkozói és az önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok fizetési számláiról készpénzfelvételi lappal (forint/valuta) történhet. Lakossági Ügyfelek számára a személyes vagy meghatalmazott útján történő készpénzkifizetés az azonosítást követően pénztárbizonylat aláírásával (forint/valuta), ún. bemondásra is biztosított.

2. Az Ügyfeleknél lévő készpénzutalvány-füzet készpénzfelvételre továbbra is felhasználható.

3. Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói és önkormányzati Számlatulajdonosokat a bankfiókban történő készpénzfelvételhez díjmentes készpénzfelvételi lappal látja el.

4. Készpénzkifizetéshez a készpénzfelvételi lap a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül mutatható be. A határidőbe a kiállítás napja nem számít bele. Ha a határidő utolsó napja nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.

5. Az OTP Bank Nyrt. a betéti- illetve a hitelkártyával rendelkező Ügyfelei számára a fentieken túl biztosítja a bankjegykiadó automatáknál történő készpénzfelvételt (belföldön forintban, illetve euróban, külföldön az adott ország devizanemében), valamint a bankfiókokban, más pénzforgalmi szolgáltatónál vagy a postahelyen, illetve egyéb szerződött szolgáltatóknál forintban POS terminálon keresztül a fizetési számla terhére végzett készpénzfelvételt a betéti-, illetve hitelkártyákra vonatkozó Üzletszabályzatokban, Hirdetményekben, Kondíciós listákban foglaltaknak megfelelően.

VII.7. Készpénzkifizetés postai úton kifizetési utalvánnyal

1. Az Ügyfél rendelkezhet az OTP Bank Nyrt.-nél arról, hogy forint fizetési számlája terhére a címzett(ek) részére meghatározott összeget postai úton kíván kifizetni.

2. Az Ügyfél a postai kifizetési utalvánnyal történő készpénzfizetési tranzakciót kezdeményezheti eseti vagy rendszeres fizetési megbízásként is.

3. A tranzakció kezdeményezhető bankfiókban. Vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonos kezdeményezheti OTPdirekt elektronikus csatornán keresztül, az elektronikus csatornákra meghatározott feltételek szerint.

VII.8. Nemzetközi fizetések

VII.8.1. Általános szabályok

1. Az OTP Bank Nyrt. nemzetközi fizetésnek tekinti a bankon kívüli irányultságú, belföldi és külföldi viszonylatban a devizában, illetve külföldi viszonylatban a forintban lebonyolított fizetéseket.

2. Az OTP Bank Nyrt. nemzetközi fizetések lebonyolítását azon pénznemekben vállalja, melyekre devizaárfolyamot jegyez, csekkügyletek lebonyolítását azon pénznemekben vállalja, melyekre csekk árfolyamot jegyez.

3. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei megbízásából, illetve javára, a nemzetközi gyakorlatban szokásos, bankelőzmény nélküli, valamint bankelőzménnyel rendelkező alábbi fizetési műveletek teljesítését vállalja, a későbbiekben meghatározásra kerülő feltételek mellett:
   a) átutalás (sima fizetés),
   b) csekkügyletek (devizacsekk kibocsátása, visszaváltása)
   c) akkreditív (okmányos meghitelezés),
   d) sima és okmányos beszedés URC[1] hatálya alatt

4. A fizetési műveletek fenti körén belül megkülönböztetett egyes ügylettípusok részletes ismertetése az alábbiakban, jelen üzletszabályzat 1. mellékletében, valamint a mindenkor érvényes hirdetményekben találhatók meg.

5. A nemzetközi fizetésekre vonatkozó elszámolási szabályok értelemszerűen vonatkoznak a deviza és nemzetközi forint garanciák miatti elszámolásokra is.

6. A nemzetközi fizetések feldolgozása központilag történik.

7. A nemzetközi fizetési műveletek lebonyolítása közvetítő bankok, illetve közvetlen klíring- és/vagy elszámolóházi kapcsolatok (a továbbiakban egységesen "elszámolási csatorna") igénybevételével történik.

8. A teljesítéskor használt elszámolási csatornát az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörben választja, az ügylet tartalmának és jellegének megfelelően. Ezen belül kiemelten, az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az euró pénznemben, normál prioritással, SEPA

[1] Uniform Rules for Collections (A beszedésre vonatkozó egységes szabályok) Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott mindenkor hatályos változata

övezetbe irányuló, SWIFT-másolatra vonatkozó igény megjelölése nélkül indított átutalást SEPA-ban teljesítse akkor is, ha a megbízás nem kifejezetten SEPA átutalásra vonatkozik.

9. A nemzetközi viszonylatban elszámolt, illetve teljesített ügyletekre a mindenkor érvényes magyarországi jogszabályi előírásokon felül az elszámolásban érintett országok jogszabályi előírásai, valamint egyéb szabályok, szokványok és szabványok is irányadók lehetnek.

10. A nemzetközi fizetések forintszámlákkal szemben történő elszámolása az OTP Bank Nyrt. által jegyzett, mindenkor érvényes devizaárfolyamon történik. Az árfolyam-hozzárendelés általános szabályai jelen üzletszabályzat 1. mellékletében találhatók.

11. Az idegen pénznemek közötti átváltással elszámolt ügyletekhez kapcsolódó árfolyam-alkalmazási szabályokat az elszámolásban érintett számlatípusra vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

12. A megbízások teljesítésének időbeli ütemezésére vonatkozó szabályok jelen üzletszabályzat 1. mellékletében találhatók.

13. A megadott teljesítési határidők a normál üzletmenet szerint lebonyolított ügyletekre vonatkoznak, a nem szokványos eljárást igénylő ügyletekkel kapcsolatban az esetlegesen fennálló külön megállapodásban, illetve a "Felelősségi szabályok" pontban írottak az irányadók.

14. A nemzetközi fizetésekhez kapcsolódó jutalékokat – eltérő rendelkezés, illetve megállapodás hiányában – az OTP Bank Nyrt. a tranzakció pénznemében számítja fel. A jutalékösszeg kiszámítása a tranzakcióra vonatkozó árfolyam-alkalmazási szabályok szerint, a tranzakció pénznemére érvényes kerekítési szabályok figyelembevételével, jellemzően két tizedes jegyre kerekítve történik. A kerekítésből adódóan a ténylegesen felszámított jutalékok a meghirdetett, illetve megállapodás szerinti díjtételektől - eltérhetnek.

15. Az OTP Bank Nyrt. – eltérő megállapodás hiányában – a meghirdetett saját jutalékokon felül az esetlegesen felmerülő idegen banki jutalékokat, illetve egyéb költségeket (futárszolgálat, posta, banki levelezés stb.), beleértve a teljesíthetetlen fizetési műveletekkel szemben érvényesített idegen banki jutalékokat is, áthárítja Ügyfeleire.

16. Hibás és/vagy hiányos megbízási adatok miatt a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által nem teljesített átutalás esetén az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy az átutalt összeg visszautalására vonatkozó rendelkezést adjon a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának.

VII.8.2. Felelősségi szabályok

1. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag olyan ügyletek teljesítését vállalja, melyek üzletpolitikájával, ideértve/valamint az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett Compliance politikájával, és a vonatkozó jogszabályi előírásokkal (ideértve a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokat is) összhangban állnak, fenntartva a jogot arra, hogy az ezek bármelyikével össze nem egyeztethető ügyletek lebonyolítását a feldolgozás bármely szakaszában felfüggessze, vagy megtagadja.

2. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az okmányos fizetési műveletek lebonyolításának előfeltételeként az azok alapjául szolgáló ügyletre vonatkozó szerződés vagy egyéb dokumentáció előzetes bemutatását is előírja.

3. Amennyiben a központi feldolgozás során a lebonyolítandó ügyletre vonatkozóan rendelkezésére bocsátott adatokban, információkban hiányosságok, illetve ellentmondások mutatkoznak, az OTP Bank Nyrt. jogosult az ügylet feldolgozását felfüggeszteni, vagy visszautasítani.

4. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy a Számlatulajdonos javára beérkező nemzetközi fizetés feldolgozását az ügylet fedezetének saját számláján való jóváírása ellenőrzéséig felfüggessze, továbbá arra, hogy a Számlatulajdonos fizetési számla javára a fedezet jóváírásának előzetes ellenőrzése nélkül elszámolt, de utólagosan fedezethiányosnak bizonyuló fizetést a fizetési számla terhére elszámolva visszavonja.

5. Az OTP Bank Nyrt. a nemzetközi fizetések feldolgozása során figyelembe veszi az egyes országokra, természetes és jogi személyekre, bármely egyéb szervezetre vonatkozó, jogszabály által előírt, illetve a fizetések lebonyolítása szempontjából az OTP Bank Nyrt. politikájával összhangban alkalmazott, mindenkor érvényes gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi korlátozó intézkedéseket és embargókat (együttesen: szankciók), továbbá a saját hatáskörben – különösen, de nem kizárólagosan visszaélési kísérletekhez kapcsolódóan – vezetett egyéb nyilvántartásait, amely alapján jogosult az ügyletek feldolgozását, illetve teljesítését felfüggeszteni, illetve visszautasítani.

6. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget a fentiekből, valamint a nemzetközi fizetések teljesítési, illetve elszámolási folyamatában érintett bármely ország hatóságának és/vagy pénzforgalmi szolgáltatójának jogszabály, illetve a fentieknek megfeleltethető vagy egyéb üzleti szabály alapján hozott intézkedéséből eredő késedelemért, illetve károkért.

7. A nemzetközi fizetésekhez kapcsolódóan az OTP Bank Nyrt. az alapügylet keretein túlmutató kötelezettséget idegen pénzforgalmi szolgáltatók részére, illetve javára nem vállal.

VII.8.3. Fizetési megbízások átvétele, teljesítése és elszámolása

1. Sima fizetési megbízás papíralapon, OTPdirekt szolgáltatáson, OTP Bank Digitális szolgáltatáson és OTP Vállalati Digitális szolgáltatáson, valamint fizetés-kezdeményezési

szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül nyújtható be, okmányos ügyletek és deviza csekk kibocsátása papíralapú megbízásban kezdeményezhetők.

2. A SEPA[2] átutalások kivételével, ha a sima fizetési művelet olyan ország viszonylatában kell elszámolni, ahol az ügyfélszámlák azonosítására az IBAN (International Bank Account Number, nemzetközi bankszámlaszám) és/vagy a bankok azonosítására a BIC (SWIFT-azonosító) használatos, különös tekintettel az Európai Gazdasági Térség országaira, a megbízásnak tartalmaznia kell ezeket az azonosítókat. Amennyiben a hivatkozott azonosítók bármelyike hibás vagy hiányzik, az OTP Bank Nyrt. jogosult a megbízás teljesítéséért a mindenkor érvényes hirdetményben közzétett, automatizált feldolgozásra alkalmatlan megbízásokra vonatkozó felárat felszámítani, illetve, amennyiben a teljesítéshez szükséges azonosítók hozzárendelése a feldolgozás során nem lehetséges, jogosult a megbízást visszautasítani.

3. A SEPA átutalások teljesítése a kedvezményezett IBAN-ja (nemzetközi bankszámlaszáma) alapján történik.

4. Megbízás módosítására vagy visszavonására (törlésére) vonatkozó igény írásban, a papíralapú megbízások benyújtására vonatkozó szabályokkal összhangban lehetséges, már feldolgozott, illetve teljesített megbízás esetén a visszahívásra vonatkozó felelősségi szabályok szem előtt tartásával.

5. Az OTP Bank Nyrt. az általa vezetett fizetési számlák terhére kezdeményezett nemzetközi sima fizetésekre szóló megbízások átvételekor a tranzakció összegét, ezen felül a vonatkozó hirdetményben az ügylet jellegének megfelelően a normál, illetve sürgős átutalásokra meghirdetett díjtétel összegét, valamint – a fizetési számla devizanemétől eltérő pénznemben indított fizetés esetén – 0,5% árfolyamkockázati tartalékot fedezetként zárolja.

6. Az okmányos beszedésekre szóló megbízások átvételekor a tranzakció összege, ezen felül – a számla devizanemétől eltérő pénznemben indított fizetés esetén – az OTP Bank Nyrt. 1% árfolyamkockázati tartalékot zárol fedezetként.

7. Papíralapon, bankfiókban benyújtott megbízások esetén, külön megállapodás alapján az OTP Bank Nyrt. az általánostól eltérő, a Számlatulajdonos számára kedvezőbb zárolási szabályokat is alkalmazhat.

8. Akkreditív kibocsátására vonatkozó megbízás esetén – eltérő megállapodás hiányában – a megbízó köteles az akkreditív teljes összegének fedezetét biztosítani, mely fedezetet az OTP Bank Nyrt. olyan elkülönített, akkreditív fedezeti számlán kezel, amely fölött az Ügyfélnek nincs szabad rendelkezése. Amennyiben az akkreditív, és a fedezet pénzneme eltér, a bank jogosult az alapösszegen felül, az akkreditív miatti fizetési kötelezettségek várható esedékességi idejének függvényében, saját hatáskörben meghatározott, de legalább 5% mértékű árfolyam-kockázati tartalékot elkülöníteni.

[2] Single Euro Payments Area (Egységes Euró Fizetési Övezet)

9. Az OTP Bank Nyrt. a nemzetközi fizetésre vonatkozó megbízás átvételekor végrehajtott fedezetellenőrzést és -zárolást, illetve -elkülönítést követően – beleértve a fedezetellenőrzés és/vagy -zárolás, illetve -elkülönítés nélkül átvett megbízásokat is – a feldolgozási folyamat során további fedezetvizsgálatot nem végez, ennek megfelelően a fizetési megbízást akkor is teljesíti, ha annak a fizetési számla terhére való elszámolásakor bármilyen okból fedezethiány mutatkozik.

VII.8.4. Beérkező jóváírások

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos javára beérkező nemzetközi sima fizetési műveletet a tranzakciós adatokban megadott IBAN-nal vagy pénzforgalmi jelzőszámmal azonosított számlán írja jóvá.

2. Az OTP Bank az IBAN vagy a pénzforgalmi jelzőszám teljes vagy részleges hiánya esetén is jóváírhatja a Számlatulajdonos javára beérkezett összeget, ha az egyedi azonosító megfeleltetését - a fizetési számlára vonatkozóan közölt adatok alapján - a fizetési művelet visszautasítása nélkül is biztosítani tudja.

3. Az egyéb nemzetközi fizetési ügylet miatti jóváírás az ügylethez kapcsolódó dokumentumokban előzetesen rögzített, illetve az igénybevételkor a kedvezményezett által megadott fizetési instrukciókban rögzített IBAN-nal vagy pénzforgalmi jelzőszámmal azonosított számlán történnek.

4. A fizető féllel és/vagy annak pénzforgalmi szolgáltatójával kötött külön megállapodás alapján az OTP Bank a jelen üzletszabályzatban rögzített általános eljárásrendtől, illetve a hirdetményekben közzétett feltételektől eltérő módon, illetve feltételekkel is jogosult a nemzetközi fizetés összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani.

VII.8.5. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó külön szabályok

VII.8.5.1. Átutalás (sima fizetés)

1. A fizetési megbízások átvételére, illetve – elektronikus csatornán történő – rögzítésére vonatkozó igazolás, illetve sikeres tranzakcióra vonatkozó visszajelzés kizárólag a fizetési megbízás átvételére, illetve beérkezésére, nem pedig annak teljesítésére vonatkozik. A fizetési megbízás teljesítése – illetve esetleges visszautasítása – a számlatörténetben, illetve számlakivonatban ellenőrizhető.

2. Az Európai Gazdasági Térségen belüli átutalások teljesítése, elszámolása megosztott költségviselési opcióval történik.

3. A forint pénznemben adott nemzetközi átutalási megbízás teljesítését az OTP Bank Nyrt. kizárólag akkor vállalja, ha az átutalás külföldre irányul, és a kedvezményezett bankja rendelkezik a megfelelő forint számlakapcsolattal. Ellenkező esetben a megbízást visszautasítja.

4. Amennyiben a fizetési megbízásban SWIFT-értesítőre (SWIFT-üzenet másolatra) vonatkozó igényt rögzítenek, akkor az OTP Bank Nyrt. az értesítőt telefaxon továbbítja, a fizetési megbízásban megadott – kizárólag belföldi – telefax-számra, ennek hiányában a megbízás teljesítésekor terhelendő számlát vezető fiókba.

5. SWIFT-másolat kiadása EUR devizanemű átutalás esetén nem lehetséges.

6. A SWIFT-másolat megküldésének időbeli ütemezéséért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

VII.8.5.2. Csekkügyletek

1. Az OTP Bank Nyrt. Számlatulajdonosai megbízása alapján vállalja devizacsekk kibocsátását külföldi pénznemben, kizárólag előre megnevezett kedvezményezett javára, előre meghatározott összegben.

VII.8.5.3. Akkreditív (okmányos meghitelezés)

1. Az akkreditív a nyitó bank kötelezettségvállalása Ügyfele (megbízó, importőr, vevő) kérésére és utasítására arra vonatkozóan, hogy meghatározott okmányok határidőben történő benyújtása esetén azonnal vagy egy későbbi időpontban fizetést teljesít a kedvezményezettnek (exportőr, eladó).

2. Az OTP Bank Nyrt. vállalja saját Ügyfele megbízásából akkreditív nyitását, valamint Ügyfél javára érkező akkreditív kezelését.

3. Az akkreditív ügyletek lebonyolítása során az OTP Bank Nyrt. jogosult köztes bank igénybevételére, melyet saját hatáskörben választhat, az ügylet tartalmának és jellegének megfelelően. A köztes bank igénybevételével felmerülő esetleges költségek és jutalékok a Számlatulajdonost terhelik.

4. Akkreditív ügyletek lebonyolítását a magyar jogszabályok és a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) által kibocsátott, mindenkor érvényes, "Okmányos meghitelezésekre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" című kiadvány (UCP) alapján vállalja az OTP Bank Nyrt. abban az esetben is, ha a megbízó erre külön nem tér ki.

5. Import, illetve belföldi akkreditív kibocsátására az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei „Akkreditív nyitási megbízás (Import)” nyomtatvány kitöltésével és annak a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett módon történő aláírásával adhatnak megbízást, a szükséges fedezet egyidejű biztosításával. Indokolt esetben, ha az akkreditív nyitási megbízás olyan egyéb feltételeket és részletes okmányelőírást tartalmaz, amely a nyomtatvány rovataiba nem fér be, az OTP Bank Nyrt. elfogad a nyomtatványhoz csatolt levél formátumú kiegészítést is, ha arra a megbízás szövege hivatkozik.

6. Akkreditív módosítása írásbeli megbízással kezdeményezhető.

7. Az OTP Bank Nyrt. akkreditívet magyar vagy angol nyelven bocsát ki.

8. Az OTP Bank Nyrt. az akkreditív megnyitásához szükséges összes feltétel teljesülését követő 5 munkanapon belül nyitja meg az akkreditívet.

9. Akkreditív tervezetet külön kérésre és jutalék felszámítása mellett, kizárólag a hiánytalan akkreditív nyitási megbízás megadását és a fedezet biztosítását követően bocsát rendelkezésre az OTP Bank Nyrt.

10. Az OTP Bank Nyrt. a hozzá az akkreditív keretében benyújtott okmányokat a UCP előírásaival összhangban, kizárólag külső megjelenésük alapján vizsgálja, az okmányok hitelességéért, valódiságáért nem vállal felelősséget.

11. Akkreditív nyitása az Ügyfél megbízásából és költségviselésével, de az OTP Bank Nyrt. saját nevében történik. Általa nyitott akkreditív keretében az OTP Bank Nyrt. a megbízó Ügyfél hozzájárulásának megkérése nélkül fizetést teljesít, ha az akkreditív keretében az akkreditív előírásainak mindenben megfelelő okmányokatnyújtanak be.

12. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. által megnyitott akkreditív keretében hozzá benyújtott okmányok nem felelnek meg az akkreditívben feltüntetett feltételeknek, az OTP Bank Nyrt. az okmányok vizsgálatát követően haladéktalanul értesíti a megbízó Ügyfelet az eltéréses okmányok másolatainak egyidejű rendelkezésre bocsátásával. Az akkreditív feltételeinek nem megfelelő okmányokra fizetést az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél erre vonatkozó, a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett módon aláírt írásbeli felhatalmazása alapján teljesít.

13. Az akkreditív keretében az OTP Bank Nyrt-hez beérkezett kereskedelmi okmányok megbízó részére való kiszolgáltatása akkor történik, amikor az ügylet kapcsán a megbízóval szemben esedékessé vált összes banki követelés kiegyenlítése megtörtént.

14. Az OTP Bank Nyrt. nem vállalja, hogy az akkreditív által érintett árukkal kapcsolatosan bármilyen tevékenységet végezzen. Amennyiben az árukat az OTP Bank Nyrt. rendeletére vagy címére adják fel, az OTP Bank Nyrt. ezzel kapcsolatosan felmerülő esetleges költségei az akkreditív megbízóját terhelik.

15. Az OTP Bank Nyrt. rendeletére vagy címére feladott árukra vonatkozó árufelszabadító levél kibocsátásának feltételei megegyeznek az adott ügylethez kapcsolódó kereskedelmi okmányok kiszolgáltatására vonatkozó feltételekkel.

16. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos javára érkező akkreditívről a kedvezményezettet kiértesíti, fenntartva annak jogát, hogy amennyiben az akkreditívben pontatlanságokat és/vagy ellentmondásokat észlel, azok nyitó bankkal való pontosításáig, tisztázásáig a kiértesítést felfüggessze, vagy a kiértesítést megtagadja, melyről a nyitó bankot tájékoztatja.

17. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos javára érkező akkreditív esetében, a nyitó bank erre vonatkozó felkérésére, saját döntése és egyedi megállapodás alapján igazoló bankként is eljárhat.

18. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos javára szóló akkreditív igénybe vételekor a következők szerint jár el:
    a) Amennyiben az akkreditívben megjelölt okmányvizsgáló bank az OTP Bank Nyrt., a kedvezményezett által hozzá okmánybenyújtó levéllel megküldött okmányokat az OTP Bank Nyrt. megvizsgálja. Az akkreditív feltételeinek mindenben megfelelő okmányokat az akkreditívet nyitó bankhoz továbbítja. Okmányeltérés esetén a feltárt eltérésekről a Számlatulajdonost értesíti, és az Ügyfél további rendelkezései szerint jár el.
    b) Amennyiben az akkreditívben megjelölt okmányvizsgáló bank nem az OTP Bank Nyrt., akkor az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az okmányokat előzetes vizsgálat nélkül továbbítsa a nyitó bank részére.

19. Eredeti okmányok továbbításához az OTP Bank Nyrt. futárpostai szolgáltatást vehet igénybe, melynek költségével az OTP Bank Nyrt. jogosult a kedvezményezett fizetési számláját megterhelni.

20. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos javára akkreditív keretében beérkező fizetést az Ügyfél által az okmánybenyújtó levélen megjelölt fizetési számlán írja jóvá.

VII.8.5.4. Sima és okmányos beszedés URC hatálya alatt

1. Az URC hatálya alatt kezdeményezett beszedés (továbbiakban egységesen "okmányos beszedés") olyan fizetési mód, amelyben a kedvezményezett közvetlenül vagy bankján keresztül utasítja a fizetésre kötelezett (címzett, fizető fél) bankját arra, hogy a megküldött kereskedelmi okmányok és/vagy váltó ellenértékét szedje be a fizetésre kötelezettől (címzettől, fizető féltől). A beszedési utasítás meghatározza azt is, hogy az okmányok fizetés vagy váltóelfogadás ellenében szolgáltathatók-e ki a vevőnek.

2. Az OTP Bank Nyrt. az okmányos beszedési ügyletek lebonyolítását a magyar jogszabályok és a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kibocsátott, mindenkor érvényes "A beszedésre vonatkozó egységes szabályok" című kiadvány (URC) alapján vállalja abban az esetben is, ha a megbízó erre külön nem tér ki.

3. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. az okmányos beszedés keretében hozzá benyújtott okmányokat az URC előírásaival összhangban kezeli, az okmányok hitelességéért, valódiságáért nem vállal felelősséget.

4. Az OTP Bank Nyrt. saját Ügyfele írásbeli megbízása alapján vállalja okmányok beszedésre történő továbbítását és a beérkező ellenérték Ügyfél által megjelölt fizetési számlán történő jóváírását. Eredeti okmányok továbbításához az OTP Bank Nyrt. futárpostai szolgáltatást vehet igénybe, melynek költségével az OTP Bank Nyrt. jogosult a Számlatulajdonos fizetési számláját megterhelni.

5. Az OTP Bank Nyrt. saját Számlatulajdonosai terhére érkező okmányos beszedési megbízások esetében beszedő bankként, a küldő bank megbízása szerint jár el. Az okmányos beszedési megbízás érkezéséről a fizetésre kötelezett (címzett, fizető fél) Számlatulajdonost értesíti a beszedési megbízáshoz mellékelt okmányok másolatainak egyidejű megküldésével és az Ügyfél rendelkezése szerint jár el a fizetés teljesítése kapcsán.

6. Az OTP Bank Nyrt. nem vállalja, hogy az okmányos beszedéssel érintett árukkal kapcsolatosan bármilyen tevékenységet végezzen. Amennyiben az árukat az OTP Bank Nyrt. rendeletére vagy címére adják fel, az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az ezzel kapcsolatosan felmerülő esetleges költségeit a Számlatulajdonosra terhelje.

7. Az OTP Bank Nyrt. rendeletére vagy címére feladott árukra vonatkozó árufelszabadító levél kibocsátásának feltételei megegyeznek az adott ügylethez kapcsolódó kereskedelmi okmányok kiszolgáltatására vonatkozó feltételekkel.

8. Az OTP Bank Nyrt. a beszedési megbízáshoz mellékelt eredeti okmányokat kizárólag a beszedési megbízásban meghatározott okmány-kiszolgáltatási feltételek maradéktalan teljesítését, valamint az ügylet kapcsán esedékessé vált összes banki követelés kiegyenlítését követően bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésre.

VIII. BANKSZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁSA

VIII.1. Bankszámlaszerződés módosítása

1. A Számlatulajdonos és az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződést egyező akarattal, kölcsönösen módosíthatják és kiegészíthetik.

2. A bankszámlaszerződés módosítását az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Üzletszabályzatok, illetve Hirdetmények útján is kezdeményezheti, az azokban foglalt, egyoldalú módosításra vonatkozó feltételek szerint.

3. Az OTP Bank Nyrt. által a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására azonnal is sor kerülhet, amennyiben a változások referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapulnak. A referencia kamatok alkalmazására vonatkozóan az üzletági Üzletszabályzatokban, míg a referencia árfolyam alkalmazására vonatkozóan jelen Üzletszabályzatban, valamint a vonatkozó üzletági Hirdetményekben található rendelkezés.

4. Ha az OTP Bank Nyrt. által kezdeményezett bankszámlaszerződés módosítást a Számlatulajdonos nem fogadja el, úgy a változás hatálybalépését megelőző napig jogában áll a szerződést azonnali hatállyal, díjmentesen felmondani.

5. A bankszámlaszerződés módosítás hatálybalépése előtti napig a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói Számlatulajdonos jogosult a szerződés azonnali és díj-, költség- vagy

egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

VIII.2. Bankszámlaszerződés felmondása

1. A fizetési számla követelés kimerülése a bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

2. Amennyiben a fizetési számlán/elkülönített fizetési számlán a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszköz (pl. óvadék) található, a fizetési számla - valamint a hozzá kapcsolódó költségviselő fizetési számla - csak az elkülönítés megszűnését követően, a felmondásra érvényes határidőkre tekintettel szüntethető meg.

3. A bankszámlaszerződés határozatlan időre szól, azt a Számlatulajdonos, valamint az OTP Bank Nyrt. is a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül felmondhatja.

4. A Számlatulajdonos felmondása esetén a felmondási idő 30 nap, illetve közös megegyezés esetén annál rövidebb is lehet. Önkormányzati Számlatulajdonos esetében a fizetési számla felmondása a hónap első napjával lép hatályba.

5. Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódóan aktív összevont értékpapírszámla szerződéssel rendelkezik a Számlatulajdonos, úgy a bankszámlaszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén az OTP Bank Nyrt. az értékpapírszámlát a Számlatulajdonos másik fizetési számlájához kapcsolja. Másik fizetési számla hiányában az értékpapírszámlát az OTP Bank Nyrt. felelős őrzésbe veszi.

6. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági, valamint a mikro- és kisvállalkozói Ügyfél érvényben lévő bankszámlaszerződését két hónapos (mely határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján) felmondási idővel, a közép- és nagyvállalati Ügyfél, valamint az önkormányzati üzletág Ügyfelei esetében 30 napos határidővel mondja fel, amennyiben nem áll fenn jelen fejezet 7. pont szerinti valamely körülmény.

7. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, és a fizetési számlát megszüntetni, ha az Ügyfél a bankszámlaszerződésben vagy bankszámlaszerződés alapján nyújtható szolgáltatások igénybevételére vonatkozó bármely szerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. A felek különösen az alábbi eseteket tekintik súlyos szerződésszegésnek:
   a) az Ügyfél a bankszámlaszerződésből vagy bankszámlaszerződés alapján nyújtható szolgáltatások igénybevételére vonatkozó valamely szerződésből eredő bármilyen fizetési vagy egyéb kötelezettségét megszegi, esedékes és meg nem fizetett tartozását – írásbeli felszólítás ellenére – nem teljesíti,
   b) az Ügyfél az adott szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja,
   c) az Ügyfél megsérti a szoftverre vonatkozó szerzői jogokat,
   d) az Ügyfél kísérletet tesz az adott szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére,

e) az Ügyfél nem biztosítja az adott szolgáltatás igénybevételéhez szükséges előírt feltételeket,
f) a szerződéskötést követően felmerül a gyanú, hogy az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett hamis adatokat szolgáltatott, lényeges tényeket elhallgatott vagy az OTP Bank Nyrt. olyan jellegű információ birtokába jutott, amely ismeretében a szerződést nem kötötte volna meg,
g) a Számlatulajdonos a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok által előírt nyilatkozattétel során valótlan tartalmú nyilatkozatot tett vagy ezen jogszabályok alapján egyéb okból jogosult az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés azonnali hatályú felmondására.

8. A Számlatulajdonos akkor jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az OTP Bank Nyrt. által egyoldalúan kezdeményezett bankszámlaszerződés módosítást annak hatálybalépéséig nem fogadja el, illetve ha az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződésben foglaltaknak nem tesz eleget.

9. A bankszámlaszerződés felmondása, megszűnése esetén az OTP Bank Nyrt. és a Számlatulajdonos kötelesek egymással elszámolni. Az OTP Bank Nyrt. ebben az esetben kizárólag a szerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

10. A bankszámlaszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetében az OTP Bank Nyrt.-nek joga van díj, illetve költség felszámítására, melyek mértékét, esedékességét a hatályos Hirdetmények tartalmazzák. A lakossági, valamint a mikro-és kisvállalkozói Számlatulajdonos az első hat hónap elteltével a bankszámlaszerződést díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.

11. Felmondás esetén a fizetési számla egyenlege és a nyilvántartott követelések esedékessé válnak, és a Számlatulajdonos köteles az OTP Bank Nyrt.-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet a Számlatulajdonos érdekében vagy az utasítása alapján vállalt.

12. Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódóan a jogszabályi előírások szerinti kötelezően, vagy a Számlatulajdonossal történő megállapodásra tekintettel sorban álló tétel van, úgy a fizetési számla Számlatulajdonos általi felmondásakor vagy az OTP Bank Nyrt. általi azonnali hatályú felmondáskor a fizetési számla legkorábban csak a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

13. Amennyiben a fizetési számla jutalék-, díj- vagy költség tartozás miatt, beleértve a kapcsolt értékpapírszámla vagy kapcsolt értékpapírszámlák vonatkozásában a fizetési számlára terhelt értékpapír számlavezetési díja(ka)t is - tartozik egyenleget mutat és a Számlatulajdonos az OTP Bank Nyrt. által küldött felmondó levélben megadott határidőn belül tartozását nem rendezi, a bankszámlaszerződés a felmondási idő lejáratakor – az OTP Bank Nyrt. esetleges ellenkező rendelkezése hiányában - hatályát veszti.

14. A Számlatulajdonos a bankszámlaszerződésből eredő, az OTP Bank Nyrt.-t illető lejárt követelések és előjegyzett költségek biztosítására a fizetési számlához kapcsolt

összevont értékpapírszámlán vagy összevont értékpapírszámlákon jóváírt szabad rendelkezésű értékpapírjait és egyéb pénzügyi (befektetési) eszközeit óvadékba adja. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlaszerződésből eredő lejárt és felszólítás ellenére ki nem egyenlített követeléseit és előjegyzett költségeit – a Számlatulajdonos külön felhatalmazása nélkül – az óvadékból közvetlenül kielégíteni. A Számlatulajdonos tudomásul veszi és elfogadja, hogy az óvadékra és az abból történő kielégítésre egyebekben az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és különösen annak nemteljesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

VIII.3. A bankszámlaszerződés felmondás, illetve megszüntetés speciális feltételei lakossági Számlatulajdonosok esetében

1. Amennyiben a Számlatulajdonos a bankszámlaszerződést felmondja, a felmondást az OTP Bank Nyrt. azonnali határidővel elfogadja. Az OTP Bank Nyrt. és a Számlatulajdonos a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás szerinti tartozás megfizetése azonnal esedékes.

2. A Számlatulajdonos jogosult a bankszámlaszerződés online felmondására VideóBankon keresztül, melyet chat funkció indításával kezdeményezhet. Ennek speciális feltételeit a fizetési számla VideóBankon keresztül történő felmondásának feltételeiről szóló Hirdetmény tartalmazza.

3. Folyamatban lévő reklamáció esetén, ha a Számlatulajdonos azonnali hatállyal fel kívánja mondani a bankszámlaszerződést, az OTP Bank Nyrt. által előzetesen jóváírt összeget – az OTP Bank Nyrt. és a Számlatulajdonos közötti elszámolás keretében – vissza kell fizetnie. A reklamációs eljárás – ha azt a Számlatulajdonos nem vonja vissza – tovább folytatódik, és annak eredményétől függően történik a kifizetés részére.

4. A bankszámlaszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a lakossági üzletági Üzletszabályzatban hivatkozott külön szerződések – melyek megkötésének feltétele a lakossági fizetési számla szerződés fennállása volt – a felmondással egyidejűleg meg kell szüntetni, vagy a Számlatulajdonos OTP Bank Nyrt.-nél vezetett másik fizetési számlájához át kell kapcsolni. Ha az OTP Bank Digitális szolgáltatás szerződés egynél több számlát tartalmaz, úgy a vonatkozó Üzletszabályzat szerint az OTP Bank Nyrt. az érintett számla elektronikus csatornán történő kezelési lehetőségét szünteti meg, az OTP Bank Digitális szolgáltatás szerződés nem szűnik meg.

5. A bankszámlaszerződés felmondásakor az elszámolás keretében az OTP Bank Nyrt. a fizetési számlán jóváírja, illetve terheli az előjegyzett kamatokat és költségeket, valamint a felmondás napjáig esedékes számlavezetési/csomagdíjat. A fizetési számlán az OTP Bank Nyrt. visszatartja az előjegyzett és zárolt, felmondás előtt kezdeményezett kártyatranzakciók összegét, és azok vélelmezett kártyahasználati díját, valamint a

felmondás napjáig esedékes, a megszüntetni kívánt fizetési számlához kapcsolódó elektronikus banki szolgáltatások díjakat.

6. Az OTP Bank Nyrt. a – felmondás előtt kezdeményezett – betéti kártyás tranzakciók lekönyvelése érdekében a fizetési számlát, amennyiben a számlazárásnak nincs akadálya a felmondást követő 30. napon zárja le, melyről a Számlatulajdonost az utolsó bankszámlakivonattal értesíti. A felmondás után beérkező jóváírásokat az OTP Bank Nyrt. a fizető fél részére visszafordítja.

7. Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódóan a jogszabályi előírások szerinti kötelezően, vagy a Számlatulajdonossal történő megállapodásra tekintettel sorban álló tétel van, úgy a fizetési számla Számlatulajdonos általi felmondásakor a sorba állítás nap végéig megszűnik.

   Amennyiben a fizetési számla megszüntetésekor a fizetési számla egyenlege 0 Ft-tól eltér, azt az OTP Bank Nyrt. a következő módon számolja el:

   a) Pozitív egyenleg átutalására a Számlatulajdonos a bankszámlaszerződés felmondásakor megbízást adhat. A Számlatulajdonos által megadott célszámlára az OTP Bank Nyrt. az átutalás díjával csökkentett összeget küldi meg.
   b) Amennyiben a számla egyenlege a kiutalás díjának levonása után eléri az 1.000 Ft-ot, az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos levelezési címére postai úton kifizetési utalvánnyal megküldi. A devizaszámla egyenlegét is forintban utalja ki. A postáról esetlegesen visszaérkező, át nem vett összeg visszakerül a számlára, majd az OTP Bank Nyrt. leírja.
   c) Amennyiben a postán kiutalható összeg az 1.000 Ft-ot nem éri el, vagy az egyenleg a postán kiutalható összeget meghaladja vagy a számla levelezési címe külföldi, az OTP Bank Nyrt. a teljes egyenleget leírja.
   d) Negatív összegű egyenleget a bank leírja, vagy a követelést engedményezi.

8. A leírt pozitív, illetve negatív egyenleg az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában felvehető, illetve befizethető. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Számlatulajdonost – későbbi bankfióki személyes megjelenése során - felszólítani a tartozásának rendezésére.

9. A Számlatulajdonos elhalálozásával – a “Lakossági bankszámlákról, betétekről és Folyószámlahitelről (Pénzszámlák) c. Üzletszabályzatban megnevezett Pénzszámlák kivételével – a fizetési számla szerződés megszűnik, amennyiben a fizetési számlának csak az elhunyt volt a tulajdonosa, vagy a fizetési számla minden tulajdonosa elhunyt. Az OTP Bank Nyrt. az elhalálozás tényéről történő hiteltérdemlő tudomásszerzéskor törli a fizetési számlához kapcsolódó megbízásokat, leállítja a költségek és díjak terhelését és nem teljesíti a fizetési számlára érkező jóváírást. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség azért a kárért, amely a Számlatulajdonos elhalálozása és az arról való hitelt érdemlő tudomásszerzés közötti időben következik be.

10. Az elhalálozásról történő nem hitelt érdemlő tudomásszerzés esetén az OTP Bank Nyrt. a felhatalmazásokat és a fizetési megbízásokat nem szünteti meg.

11. A fizetési számla megszüntetése költségmentes. A fizetési számláról (a számlacsomag pénzforgalmat bonyolító számlájáról) történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben – ideértve a számlamegszüntetést is – a Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

IX. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ÁRFOLYAMOK

1. Az OTP Bank Nyrt. által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások keretében felszámított kamat (referencia kamat), jutalék, díj, költség meghatározását, mértékét és esedékességét, valamint módosítását, a Számlatulajdonossal kötött bankszámlaszerződés, illetve kiegészítő szolgáltatások, az azokra vonatkozó üzletági Üzletszabályzatok, Hirdetmények, Kondíciós listák, vagy jogszabályok tartalmazzák.

2. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot a korlátozott rendeltetésű fizetési számlák vonatkozásában arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások keretében felszámított kamat (referencia kamat), jutalék, díj, költség összegével a Számlatulajdonos másik fizetési számláját terhelje, illetve a nyújtott kamat összegét a másik fizetési számláján írja jóvá.

3. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása során az OTP Bank Nyrt. által igénybe vett szolgáltató részére megfizetett díjakat, költségeket az OTP Bank Nyrt. áthárítja a Számlatulajdonosra.

4. Hivatalos OTP középárfolyamot, mint referencia árfolyamot, az OTP Bank Nyrt. általában naponta háromszor jegyez. Abban az esetben, ha a piaci mozgások indokolják – például napon belüli jelentős árfolyam-elmozdulások esetén –, lehetőség van új OTP középárfolyam jegyzésére. Az OTP Bank Nyrt. a hivatalos OTP középárfolyamból származtatja a valuta, a deviza, valamint a devizacsekk forgalomban használt valuta, deviza, csekk vételi és eladási árfolyamokat. A hivatalos OTP középárfolyamtól való eltérés maximális mértéke a deviza vételi és eladási árfolyamok képzése során +/- 1,5%, a valuta vételi és eladási árfolyamok képzése során +/- 6%, a devizacsekk vételi és eladási árfolyamok képzése során +/- 4%. A hivatalos OTP középárfolyamtól való eltérés maximális mértéke az éjszakai, munkaszüneti, vagy pihenőnapi (a munkaszüneti napok körüli, a naptár szerinti munkarendtől való eltéréssel járó pihenőnapok, valamint a szombat-vasárnap) időszakban a deviza vételi és eladási árfolyamok (ún. piac zárás utáni devizaárfolyamok) képzése során +/- 5%, melyet az OTP Bank Nyrt. az ebben az időszakban teljesített azonnali átutalásoknál alkalmaz. A hivatalos OTP középárfolyamtól való eltérés maximális mértéke a lakossági forint fizetési számlához igényelhető Árfolyam+ kedvezményes számlacsomag elem esetén alkalmazható deviza vételi és eladási árfolyamok képzése során +/- 0,5%, melyet az OTP Bank Nyrt. az “Árfolyam+ kedvezményes számlacsomag elemről” című hirdetményben foglaltak szerint alkalmaz. A konverziós ügyletekre a mindenkor legutoljára jegyzett hivatalos OTP középárfolyamból származtatott árfolyam az irányadó.

5. Az OTP Bank Nyrt. által a fizetési műveletek teljesítésénél alkalmazott árfolyamok típusait (valuta és deviza árfolyamok) az üzletági Hirdetmények, azok aktuális mértékét a bankfiókokban, illetve az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett árfolyam táblázatok tartalmazzák. Az árfolyam alkalmazás tekintetében a teljesítés időpontja az adott fizetési megbízás vonatkozásában az Ügyfél fizetési számláján történt elszámolásának időpontja.

X. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

X.1. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége

1. A jelen alfejezetben foglaltak előírások abban az esetben irányadók, ha az adott fizetési mód tekintetében a vonatkozó fejezetek, alfejezetek eltérő rendelkezést nem tartalmaznak.

2. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

3. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén az OTP Bank Nyrt. annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

4. A papíralapon benyújtott megbízásokon szereplő aláírás(ok) helyességét az OTP Bank Nyrt. gondosan megvizsgálja. Amennyiben az aláírás-bejelentés alkalmával a Számlatulajdonos kikötötte meghatározott bélyegző(k) alkalmazását, a papíralapon benyújtott megbízásokon valamely bejelentett bélyegzőnek szerepelnie kell.

5. Az OTP Bank Nyrt. nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből eredő kárért.

6. Az OTP Bank Nyrt. az általa igénybe vett harmadik személyért úgy felel, mintha maga járt volna el; ha a közreműködő felelősségét jogszabály, nemzetközi megállapodás vagy – jogszabály kötelező érvényű rendelkezésének hiányában – üzletszabályzat korlátozza, az OTP Bank Nyrt. felelőssége is ehhez igazodik.

7. A fizetési műveletnek a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett felé történő teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak szerint felel. Felelősségének fennállása esetén a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – foglaltak szerint biztosítja, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján a jóváírt fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon.

8. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a bankszámlakivonat elküldésétől számított 60 napig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárta a hónap utolsó napja. Amennyiben a fizető fél fogyasztó, akkor a helyesbítést a fizetési műveletek teljesítését követő tizenharmadik hónapban a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti.

9. Az OTP Bank Nyrt. a vitatott fizetési művelet helyesbítésére vonatkozó kérelmet minden esetben megvizsgálja, amelynek során az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának 3. számú mellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint jár el.

10. A jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén azt követően, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig az OTP Bank Nyrt. köteles a fizető fél, mint Számlatulajdonos részére megtéríteni a fizetési művelet összegét, valamint helyreállítani a fizetési számlán a megterhelés előtti állapotot és megtéríteni a Számlatulajdonos kárát. Ennek keretében a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént. Mentesül az OTP Bank Nyrt. az e pontban foglalt kötelezettségek alól, ha valamennyi körülményt figyelembe véve az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot (Felügyelet).

11. Az OTP Bank Nyrt. a következő munkanap végéig abban az esetben is jóváírja a helyesbítés iránti kérelemben szereplő fizetési művelet összegét és helyreállítja a fizetési számlán a megterhelés előtti állapotot, ha nem tudja érdemben megvizsgálni a fizetési megbízás jóváhagyásának körülményeit. Amennyiben a panasz elbírálására nyitva álló határidőben az OTP Bank Nyrt. bizonyítja, hogy a fizetési megbízást az Ügyfél jóváhagyta, vagy az Ügyfél a keretszerződésben meghatározott kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, illetve a jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta, abban az esetben mentesül a helyesbítési kérelemben szereplő fizetési művelet összegének jóváírási kötelezettsége alól, vagy jogosult visszakövetelni a helyesbítés teljes összegét. A követelés összegét az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt fizetési számlája tekintetében és terhére – beleértve a folyószámla-hitelkeretet, vagy a betétként elhelyezett összeget, annak lejártakor – jogosult beszámítani. Amennyiben nincs elegendő fedezet a fizetési számlán, abban az esetben az egyenleg negatívba is vihető.

12. Ha a fizetési megbízást közvetlenül az Ügyfél, mint fizető fél kezdeményezte a fizetési művelet hibás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. felel kivéve, ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul a Számlatulajdonos részére visszatéríti, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A helyesbítés során a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.

13. Ha a fizetési megbízást az Ügyfél fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül kezdeményezte, az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

14. Ha a fizetési művelet összege az OTP Bank Nyrt.-hez, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a fizetési művelet összegét haladéktalanul a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és a fizetési számláján jóváírja. A jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

15. Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, az OTP Bank Nyrt., mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója – a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére – biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

16. Ha a fizetési műveletet az Ügyfél, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításért az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a fizetési megbízást haladéktalanul megküldi a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. Amennyiben megállapítható, hogy a fizetési megbízás továbbítása késedelmesen történt, akkor az OTP Bank Nyrt. biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

17. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett Számlatulajdonos felé az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén haladéktalanul biztosítja, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonos számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett Számlatulajdonos rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

18. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától szabályszerűen továbbított fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél Számlatulajdonos felé az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul visszatéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél Számlatulajdonos fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja. Nem terheli az OTP Bank Nyrt.-t az e pontban foglalt kötelezettség – még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor –, ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

19. Az OTP Bank Nyrt. – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a fizető fél Ügyfél kérésére a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében köteles az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, és a nyomon követés eredményéről a Számlatulajdonost díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen tájékoztatja. Szintén így jár el az OTP Bank Nyrt., amennyiben a kérdéses fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték.

20. Az OTP Bank Nyrt. a Rendeletben előírt követelményeknek nem megfelelő fizetési megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

21. Az OTP Bank Nyrt. kötelezettségvállalás nélkül fenntartja magának a jogot, hogy a fizetési megbízás teljesítését megtagadhatja, ha a fizetési megbízás teljesítése során azzal kapcsolatban jogszabályi előírással ellentétes körülményt észlel.

22. Jelen fejezet 7., valamint a 11.-16. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT állam területén található.

23. Az OTP Bank Nyrt. felel a Számlatulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

24. Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél személyi körülményeiről, gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli. Azokról harmadik személy részére - hacsak jogszabály kifejezetten eltérően nem rendelkezik - csak az Ügyfél írásbeli kérelmére, közokiratba, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazása esetén és kizárólag a meghatalmazásban vagy rendelkezésben meghatározott banktitok tekintetében, illetve az ott meghatározott keretek között ad felvilágosítást, továbbá akkor, ha az OTP Bank Nyrt.-nek az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, értékesítéséhez vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges. A banktitok, illetőleg az Ügyfél személyes adatainak kezelésére és átadására vonatkozó további szabályokat az Általános Üzletszabályzat és jelen Üzletszabályzat 3. számú mellékletét képező „Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza.

X.2. Visszatérítési kötelezettség

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos, mint a fizető fél által a terhelés napjától számított 56 napon belül, benyújtott kérésére tíz munkanapon belül visszatéríti (vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja) a kedvezményezett által vagy rajta keresztül

kezdeményezett, és a fizető fél, mint Számlatulajdonos által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és

b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, feltéve, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az EGT területén található.

2. Visszatérítés esetén a visszatérített összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.
3. Az OTPdirekt Beszedés kontroll szolgáltatását igénybevevő Számlatulajdonos esetében az összeget ismertnek kell tekinteni abban az esetben, ha a terhelésről szóló értesítést a Számlatulajdonos megkapta.
4. Nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel- vagy kölcsönügyletből eredő esedékes tartozás megfizetésére szolgál.
5. Az OTP Bank Nyrt. az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeg megítélése során a Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.
6. Amennyiben a Számlatulajdonos él visszatérítési jogával, és a tőle beszedett összeg vonatkozásában visszatérítési igényt kíván előterjeszteni az OTP Bank Nyrt. felé, akkor az alábbi dokumentumokat kell az írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:

a) olyan nyilatkozatot, amelyben kijelenti a Számlatulajdonos, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte, illetve az adott összegre vonatkozóan a kedvezményezettnél nem kezdeményezett visszatérítést,

b) a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint kedvezményezett által a Számlatulajdonosnak megküldött számlát, vagy fizetési értesítő eredeti példányát, illetve egyéb, a beszedő fél, mint kedvezményezett által rendelkezésre bocsátott, a visszatérítési igény alátámasztását igazoló dokumentumot.

7. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. úgy dönt a rendelkezésére álló információk alapján, hogy a Számlatulajdonos visszatérítési igényét elutasítja, akkor egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló fórumokról.
8. Amennyiben a kedvezményezett automatikusan visszautalja a Számlatulajdonos részére az OTP Bank Nyrt.-től visszaigényelt beszedés összegét és az összeget időközben az OTP Bank Nyrt. már visszatérítette, a Számlatulajdonos jelen pontban foglaltak alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a fizetési számláját az OTP Bank Nyrt. által visszatérített összeggel megterhelje.

9. Amennyiben a Számlatulajdonos nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói Ügyfél, nem élhet a visszatérítési jogával.

X.3. Jogorvoslat

1. Az Ügyfelek a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele során felmerült panaszaikkal az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának 3. számú mellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint járhatnak el, illetve élhetnek jogorvoslati lehetőségeikkel.

XI. A FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ÖSSZEHASONLÍTHATÓSÁGÁRÓL, A FIZETÉSISZÁMLA-VÁLTÁSRÓL ÉS AZ ALAPSZINTŰ FIZETÉSI SZÁMLA NYITÁSÁRÓL, ILLETVE HASZNÁLATÁRÓL SZÓLÓ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014/92/EU IRÁNYELVÉNEK (2014. JÚLIUS 23.) (A TOVÁBBIAKBAN: PAD) VALÓ MEGFELELÉS

1. E fejezet szabályai az OTP Bank Nyrt. által fogyasztók részére Magyarországon nyitott és vezetett azon fizetési számlákra alkalmazandók, amelyek legalább a következő fizetési módok lebonyolítását teszik lehetővé:
   a) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés keretében készpénz befizetése fizetési számlára, valamint készpénz kifizetése fizetési számláról, és
   b) fizetési számlák közötti fizetés, ideértve az átutalás teljesítését harmadik félnek, valamint fogadását harmadik féltől.

2. Díjjegyzék és Díjkimutatás a jelen fejezet 1. pontban foglalt fizetési számlákkal kapcsolatban készül.

3. E fejezetben használt fogalmak magyarázata:

   Díj: a fogyasztó által az OTP Bank Nyrt.-nek a fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatásért vagy azokkal kapcsolatban fizetendő mindenfajta díj, költség és egyéb fizetési kötelezettség.

   Díjjegyzék: a PAD-nak megfelelően a díjjegyzék egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/34 bizottsági végrehajtási rendelet alapján minden kínált fizetési számlára vonatkozóan, külön-külön elkészített dokumentum, amely tartalmazza az OTP Bank Nyrt. által kínált, a fizetési számlához kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatásokat, kapcsolódó díjakat az összehasonlíthatóság érdekében. A díjjegyzék azokra a pénzforgalmi szolgáltató által forgalmazott, a PÜSZ XII. fejezet 1. pontja szerinti fizetési számlákra készül, amelyekre a fogyasztó új szerződést köthet és amelyek a fogyasztók széles köre számára elérhető, tehát nyilvános elérhetőségében nem

korlátozottak. Nyilvános elérhetőségében korlátozottnak minősül a munkavállalói számla, számlacsomag, valamint a fogyasztó és a pénzforgalmi szolgáltató egyedi megállapodása alapján igénybe vehető számla, számlacsomag.

Díjkimutatás: a PAD-nak megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet alapján készített dokumentum, amely tartalmazza a fogyasztó fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő valamennyi díjat, költséget, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakat.

Fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatás:

a) a fizetési számla nyitásával, vezetésével és lezárásával összefüggő valamennyi szolgáltatás, beleértve a pénzforgalmi szolgáltatásokat,
b) az OTP Bank Nyrt.-re címzett papíralapú utalványon vagy az Egyetemes Postaegyesület (UPU) által meghatározott papíralapú postautalványon alapuló olyan fizetési művelet, amelynél az irat kiállítása abból a célból történik, hogy pénzeszközt bocsássanak a kedvezményezett rendelkezésére, valamint
c) a folyószámlahitel és a fizetési műveletnek a fizetési számla egyenlege vagy a folyószámlahitel hallgatólagos túllépéséből történő teljesítése.

Glosszárium: A fizetési számlához kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatásoknak a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról szóló, 2014. július 23-i 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 3. cikk (5) bekezdése szerinti jegyzéke.

4. A Díjjegyzék az OTP Bank Nyrt. honlapján, valamint bankfiókjaiban könnyen hozzáférhető módon elérhető, továbbá a fogyasztó fizetési számla-szerződés kötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően kellő időben a fogyasztó kérésére nyomtatva az OTP Bank Nyrt. díjmentesen átadja.

5. A Díjjegyzék a fizetési számla és a kapcsolódó fő szolgáltatások igénybevételének díjairól nyújt tájékoztatást, továbbá segítséget ad az említett díjaknak a más számlákhoz kapcsolódó díjakkal való összehasonlításához.

6. A Díjkimutatás az előző naptári évre, január 1-től december 31-ig terjedő időszakra vonatkozik.

7. A Díjkimutatást az OTP Bank Nyrt. évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő január 31-ig díjmentesen a fogyasztó rendelkezésére bocsátja. Amennyiben nem papíralapon kapta meg a fogyasztó a díjkimutatást, akkor kérésére az OTP Bank Nyrt. évente egy alkalommal papíralapon is díjmentesen a rendelkezésére bocsátja. A további visszamenőleges díjkimutatás rendelkezésre bocsátásáért a Hirdetményben meghatározott díjtételt kell megfizetni.

8. A Díjkimutatás rendelkezésre bocsátásának módja megegyezik a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásának módjával, így az egyik módosításával a másik módosításáról is rendelkezik a fogyasztó Ügyfél.

9. Amennyiben a fogyasztó Ügyfél fizetési számlaszerződése évközben megszűnt, az OTP Bank Nyrt. a Díjkimutatást papíralapon, a megszűnés évére vonatkozóan egy alkalommal, díjmentesen bocsátja rendelkezésre a bankfiókban.

10. A glosszárium az OTP Bank Nyrt. honlapján, valamint bankfiókjaiban könnyen hozzáférhető módon elérhető, továbbá a fogyasztó fizetési számla-szerződés kötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően kellő időben a fogyasztó kérésére nyomtatva az OTP Bank Nyrt. díjmentesen átadja.

11. Az OTP Bank Nyrt. az érintett fizetési számlákhoz kapcsolódó szolgáltatásával összefüggő, fogyasztóknak szóló, szerződésekkel kapcsolatos kereskedelmi és marketing célú tájékoztatóiban, a díjjegyzékben és díjkimutatásban az alábbi táblázat szerinti fogalmakat használja.

A 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 1. mellékletében meghatározott jegyzék szerinti egységesített megnevezés és fogalommeghatározás beazonosítását segítő szótár			
Ssz.	**Megnevezés**	**Fogalom-meghatározás**	**OTP Bank Nyrt. által használt további fogalmak**
Általános számlaszolgáltatások			
1.	Számlavezetés	A számlavezető számlát vezet az Ügyfél általi használat céljából.	bankszámlavezetés, forintszámla vezetés, devizaszámla vezetés, fizetési számla vezetés
2.	Internetbanki és mobilbanki szolgáltatás	Az Ügyfél a számlájához kapcsolódó szolgáltatásokat interneten vagy mobil eszközön (például mobiltelefonon) keresztül veszi igénybe.	OTPdirekt szolgáltatás, OTP Bank Digitális szolgáltatás és OTP Vállalati Digitális szolgáltatás keretében elérhető különböző elektronikus csatornák, kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTP InternetBank, internetbank alkalmazás, internetbanki felület, OTP Bank mobilbanki szolgáltatás, OTP MobilBank, OTP mobilapplikációk (lásd www.otpbank.hu), mobilbank, mobil- és okostelefonos szolgáltatás,

3.	SMS-szolgáltatás	Az Ügyfél azonosítása, illetve számlájának egyenlegéről történő tájékoztatása (például átutalás vagy készpénzfelvétel után) SMS üzenet segítségével történik meg.	SMS, SMS üzenet, SMS értesítés, mobiltelefonos szolgáltatás, OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatás, OTPdirekt Kontroll szolgáltatás,
4.	Telefonos banki szolgáltatás	Az Ügyfél a számlájához kapcsolódó szolgáltatásokat telefonon keresztül veszi igénybe.	Telefonos ügyfélszolgálat, telefonos szolgáltatás, OTPdirekt telefonos szolgáltatás, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatások,
Fizetések (kivéve a kártyás fizetéseket)			
5.	Átutalás belföldön forintban	A számlavezető az Ügyfél utasítására pénzt juttat el az Ügyfél számlájáról egy másik számlára, belföldön forintban.	Átutalási megbízás, Egyszeri átutalás, Belföldi – bankon kívüli – forint átutalások Belföldi – bankon belüli – forint átutalások, Eseti átutalás, Eseti átutalási megbízás, Elektronikus átutalás, Belföldi forint átutalás, Átutalási tranzakció, Eseti elektronikus utalás Eseti átutalási megbízás forintban (belföldre)
6.	Rendszeres átutalás	A számlavezető az Ügyfél utasítására rendszeresen azonos összegben pénzt juttat el az Ügyfél számlájáról egy másik számlára.	Rendszeres átutalási megbízás, Állandó átutalási megbízás, Rendszeres átutalási megbízás forintban, Rendszeres átutalási megbízás devizában
7.	Beszedés	Az Ügyfél engedélyezi valaki másnak (kedvezményezett), hogy az Ügyfél számlavezetőjének utasítást adjon arra, hogy az Ügyfél számlájáról a kedvezményezett részére pénzt juttasson el. A számlavezető az Ügyfél és a kedvezményezett által megállapodott napon vagy napokon teljesíti a kedvezményezett részére a fizetési műveleteket. A fizetési művelet összege változó nagyságú lehet.	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, Csoportos beszedési megbízás, Váltóbeszedés, Okmányos beszedés
8.	Átutalás euróban (SEPA)	A számlavezető az Ügyfél utasítására pénzt juttat el az Ügyfél számlájáról egy másik számlára, belföldön és külföldön euróban.	Átutalási megbízás, Egyszeri átutalás Eseti átutalás,

			Eseti átutalási megbízás, Elektronikus átutalás, Átutalás tranzakció, Eseti elektronikus utalás, Eseti átutalási megbízás euróban
9.	Átutalás egyéb devizában	A számlavezető az Ügyfél utasítására pénzt juttat el az Ügyfél számlájáról egy másik számlára, belföldön és külföldön, forinttól és eurótól eltérő pénznemben.	Átutalási megbízás, Egyszeri átutalás Eseti átutalás, Eseti átutalási megbízás, Elektronikus átutalás, Átutalás tranzakció, Eseti elektronikus utalás, Belföldi deviza átutalás, Külföldi deviza átutalás, Eseti átutalási megbízás devizában (belföldre), Eseti átutalási megbízás devizában (külföldre)
10.	Deviza jóváírás	Az Ügyfél számlájának javára deviza összeg érkezik.	Jóváírás devizában
Kártyák és készpénz			
11.	Betétikártya-szolgáltatás	A számlavezető az Ügyfél számlájához kapcsolódó fizetési kártyát bocsát rendelkezésre. A betéti kártyával végrehajtott valamennyi fizetési művelet összegével közvetlenül és teljes egészében megterhelésre kerül az Ügyfél számlája.	Kártya, bankkártya, betéti kártya, érintőkártya
12.	Hitelkártya-szolgáltatás	A számlavezető az Ügyfél számlájához kapcsolódó fizetési kártyát bocsát rendelkezésre. A hitelkártyával egy megállapodás szerinti időszak során végrehajtott valamennyi fizetési művelet összegével a megállapodás szerinti időpont(ok)ban részben vagy teljes egészében megterhelésre kerül az Ügyfél számlája. A számlavezető és az Ügyfél között létrejött hitelszerződés határozza meg azt, hogy az Ügyfél részére a hitel után felszámítanak-e kamatot.	Kártya, bankkártya, hitelkártya Az OTP Bank Nyrt. nem rendelkezik a fogalom-meghatározás szerinti termékkel vagy szolgáltatással. A Bank hitelkártya terméke nem kapcsolódik a PAD szerinti fizetési számlához.
13.	Betéti- vagy hitelkártyával	Az Ügyfél betéti- vagy hitelkártyával áru vagy szolgáltatás ellenértékét fizeti ki belföldön.	Belföldi kártyás vásárlás, kártyával elvégzett vásárlások

	történő vásárlás belföldön		
14.	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás külföldön	Az Ügyfél betéti- vagy hitelkártyával áru vagy szolgáltatás ellenértékét fizeti ki külföldön.	Külföldi kártyás vásárlás, kártyával elvégzett vásárlások
15.	Készpénzfelvétel belföldön	Az Ügyfél készpénzt vesz fel a saját számlájáról, belföldön.	Készpénzfelvétel, Összeg felvétele
16.	Készpénzfelvétel külföldön	Az Ügyfél készpénzt vesz fel a saját számlájáról, külföldön.	Készpénzfelvétel, Összeg felvétele
17.	Készpénzbefizetés belföldön	Az Ügyfél készpénzt fizet be a saját számlájára belföldön.	Készpénzbefizetés, összeg befizetése
Folyószámlahitelek és kapcsolódó szolgáltatások			
18.	Folyószámlahitel	A számlavezető és az Ügyfél előre megállapodnak abban, hogy az Ügyfél kölcsönt vehet fel, amennyiben nem áll rendelkezésre pénz a számláján. Ez a szerződés rögzíti a kölcsön maximális összegét, valamint azt, hogy díjat és kamatot felszámítanak-e az Ügyfél részére.	Folyószámlahitel, Hitelkeret, Folyószámla hitelkeret, Folyószámlahitelkeret
Egyéb szolgáltatások			
19.	Limitmódosítás	A fizetések összegére vagy darabszámára vonatkozó korlátozások módosítása.	Limitmódosítás
20.	Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása	Az Ügyfél a számlájához kapcsolódóan utólagosan kért számlakivonatok, vagy egyéb igazolások (például egy bizonyos összeg számlán történő meglétét igazoló „fedezetigazolás”) rendelkezésre bocsátása.	Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása

12. Az OTP Bank Nyrt. felhívja a fogyasztó Ügyfelek figyelmét arra, hogy további információkat szerezhetnek a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet szerinti összehasonlító weboldalon, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett Bankszámlaválasztó program segítségével.

XII. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó bankszámlaszerződés (az Általános illetve az üzletági Üzletszabályzatok) rendelkezései a szerződés feltételeinek egyoldalú

módosítását – külön pontban – az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszik.

2. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatot az annak hatálya alá tartozó újonnan bevezetett szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel egészíti ki, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

3. A jelen Üzletszabályzat változásáról a lakossági, valamint mikro- és kisvállalkozói Ügyfeleit az OTP Bank Nyrt. legalább két hónappal korábban az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétett Hirdetmény (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) formájában értesíti, míg a többi Ügyfélre vonatkozó rendelkezések módosításában az értesítési határidő 15 nap.

4. Ha az Ügyfél az értesítéstől (közzétételtől) számított két hónapon (mely határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján), illetve 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

5. Amennyiben a Számlatulajdonos az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe venni, az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződés, vagy jogszabály ellenkező rendelkezéseinek hiányában a Számlatulajdonos jogosult az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződést a módosítás hatálybalépése előtti napig azonnali hatállyal, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondani.

6. Az Ügyfél az Üzletszabályzat módosítását a javasolt hatálybalépés előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás az OTP Bank Nyrt. által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.

7. Ha az Üzletszabályzat módosítása az OTP Bank Nyrt. által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, az OTP Bank Nyrt. és a Számlatulajdonos elszámolnak egymással, különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben az OTP Bank Nyrt. a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

XIII. MELLÉKLETEK

- 01. sz. almelléklet Hirdetmény a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről
- 02. sz. almelléklet Hirdetmény a bankszámlakivonatokról
- 03. sz. almelléklet Pénzforgalmi szolgáltatások Kiegészítő adatkezelési tájékoztató
- 04. sz almelléklet Hirdetmény az EU tagállamok hivatalos pénznemének bankjegyeivel kapcsolatos korlátozásokról