H I R D E T M É N Y
a bankszámlakivonatokról

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

A bankszámlakivonat az adott napon/időszakban a bankszámlán történt elszámolás- illetve készpénzforgalom könyvelt jóváírási és terhelési tételeit tartalmazza. Az adott napon, vagy a megjelölt időszak utolsó napján teljesült, de nem könyvelt fizetési műveletekről a következő kivonaton adunk tájékoztatást. A forint lekötött betéti szerződésekről a nem lakossági ügyfelek részére külön lekötött betéti értesítő készül.

A bankszámlakivonat küldésének gyakoriságáról, illetve a rendelkezésre bocsátásának módjáról az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról, illetve a bankszámlaszerződések, egyéb megállapodások rendelkeznek. A bankszámlakivonat egyúttal számlaként is szolgál.

A bankszámlakivonat útján történő utólagos tájékoztatás történhet hiteles papíralapú, vagy lakossági ügyfelek esetén OTP Bank Digitális Szolgáltatás keretében elérhető OTP InternetBank szolgáltatáson, valamint OTP MobilBank szolgáltatáson keresztül elektronikus bankszámlakivonat formában, illetve vállalkozói és önkormányzati üzletágaiba tartozó Ügyfelek esetén – az Ügyfél választása szerint – az OTPdirekt szolgáltatás keretében elérhető kereskedelmi banki OTPdirekt internetes szolgáltatáson és az OTPdirekt Electra Terminálon, illetve OTP Bank Vállalati Digitális szolgáltatás keretében elérhető OTP Vállalati InternetBank szolgáltatáson keresztül hitelesített elektronikus bankszámlakivonat formájában.

I. A bankszámlakivonat tartalma

A bankszámlakivonat tartalmazza:

a) a számlakibocsátáshoz szükséges adatokat: számlaadó neve, bejelentett állandó lakcíme, adószáma, áfa csoport azonosítója, számlakibocsátás kelte, bankszámlakivonat sorszáma, a bankszámlakivonat példányszáma;
b) a Számlatulajdonos adószámát, ill. csoportos (áfa) adóalany esetén a csoportazonosító számot;
c) a Számlatulajdonos OTP Bank Nyrt.-hez bejelentett címét, az OTP Bank Nyrt. elektronikus csatornákon keresztüli elérhetőségeinek adatait, az OTPdirekt szolgáltatás, OTP Bank Digitális szolgáltatás, illetve OTP Bank Vállalati Digitális szolgáltatás keretében elérhető telefonszámait;
d) a Számlatulajdonos megnevezését; a pénzforgalmi jelzőszámot; az IBAN számot; a számlavezető (levelező bank) BIC (SWIFT) kódját; a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi bankszámla); a számla devizanemét; azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik;
e) a bankszámla aktuális látra szóló betéti, illetve – folyószámlahitel szerződés esetén – hitelkamatának mértékét a kivonat készítésének időpontjában (a nem lakossági, forintban és devizában vezetett bankszámlák esetében);
f) a könyvelési napot; az értéknapot; a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, azonnali átutalás); a kedvezményezett bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát és tulajdonosának nevét vagy a másodlagos számlaazonosítót, vagy a kedvezményezett nevét és címét; a terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát és tulajdonosának nevét; fizetési kérelemre történő átutalás esetén a fizetési kérelem azonosítóját; bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is; a számla

devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az átváltást követő összeget a fizetési művelet devizanemében és a bankszámla pénznemében, valamint az átváltás árfolyamát; a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát; a fizetési művelet összegét (vastag betűvel előjel nélkül a jóváírások, „-” jellel a terhelések összegei);

g) az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a Számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget; a fizetési művelet jellegét, valamint fizető fél Számlatulajdonos esetén azt, hogy fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül kezdeményezték-e;
h) forint eseti átutalási megbízások terhelése HCT C2B adattartalom esetében az f) alpontban felsorolt adatokon túl a következő adatokat is tartalmazza (1. Tényleges fizető, 2. Tényleges átutaló azonosítója, 3. Átutaló azonosítója, 4. Kedvezményezett azonosítója, 5. Tényleges kedvezményezett neve, 6. Tényleges kedvezményezett azonosítója, 7. Átutaló hivatkozása a műveletre, 8. Az átutalás jogcíme, 9. Kategória jogcím);
i) a bankon kívüli IG2 és az AFR (azonnali fizetési rendszeren) rendszeren keresztül beérkező jóváírások esetében az f) pontban felsorolt adatokon túl az esetleges további adatokat is tartalmazza (1. Átutaló azonosítója, 2. Partnerek közti egyedi azonosítója, 3. Konverzió adatai, 4. Visszautasítás oka, 5. Közlemény, 6. Tényleges átutaló azonosítója, 7. Az átutalás jogcím kategóriája, 8. Átutalás jogcíme, 9. Tényleges kedvezményezett neve, 10. Tényleges kedvezményezett azonosítója, 11. Kedvezményezett azonosítója, 12. Tényleges fizető neve, 13. Egyéb (valamennyi további adat megjelenítése folyamatos felsorolás formájában);
j) visszautalás esetében a jelen alfejezet f) alpontjában felsorolt adatokon túl az esetleges további adatokat (1. Tényleges fizető, 2. Tényleges átutaló azonosítója, 3. Átutaló azonosítója, 4. Kedvezményezett azonosítója, 5. Tényleges kedvezményezett neve, 6. Tényleges kedvezményezett azonosítója, 7. Átutaló hivatkozása a műveletre, 8. Az átutalás jogcíme, 9. Kategória jogcím); valamint a visszahívott összeg, a visszautaló bankja, az átutalásból levont árfolyam-veszteség (és esetleges idegen bankköltség), a kedvezményezett visszautalásának összege;
k) a nyitó és záró egyenleget; a halmozott tartozik és követel forgalmat;
l) a visszautasított csoportos beszedési megbízásokat és rendszeres átutalási megbízásokat (a megbízás értéknapja, megnevezése, azonosítója, az elutasítás oka és összege feltüntetésével);
m) a sorbanálló tételeket (nem lakossági üzletágba tartozó forintban vezetett fizetési számlák esetében a fedezethiány miatt sorbaállított megbízások), a Központi Hitelrendszernek átadott egymillió forintnál nagyobb összegű és 30 napot meghaladóan sorbaállított tételt „*” jelöléssel;
n) készpénzbefizetés esetén a megadott befizető nevet-, illetve azonosítót, és a közleményt;
o) a fizetési számláról lekötött betétekre vonatkozó adatokat (azonosító száma, betét típusa, fix lekötés esetén az érvényes kamat mértéke, futamideje, lekötés kezdete és vége, lekötött betét összege,) – lakossági forint és devizaszámlák, valamint vállalkozói, közszolgálati és önkormányzati devizaszámlák esetében, egyéb esetben külön lekötött betéti értesítőn szerepelnek ezek az adatok;
p) a számlát az ÁFA köteles díjakról, költségekről (számlasorszám, nettó és bruttó összeg, ÁFA összege, ÁFA kulcs mértéke, a termék, szolgáltatás megnevezése);
q) a kivonatkészítés időpontjában érvényes folyószámla hitelkeret összegét, valamint lakossági forintszámlák esetében a hitelkeret nagyságának változását;
r) az előjegyzett látra szóló kamat összegét, mely esedékességkor kerül elszámolásra a

számlán

s) az előjegyzett költség, díj, jutalék, hitelkamat összegét, melyek későbbi esedékességgel terhelendőek;
t) az egyenlegből zárolt összegeket tételesen (zárolás kezdete és lejárata, zárolás száma, szerződésszám, megjegyzés, zárolt összeg), és összesen értékben is feltüntetve, illetve ebből értékpapír miatt zárolt összegeket külön feltüntetve (Számlatulajdonos kérésére, vagy az OTP Bank Nyrt. eljárása alapján keletkezhet, kamatozó, de fel nem használható összeg);
u) az előjegyzett jóváírási/terhelési forgalom a bankkártyával végzett műveletek és az azonnali átutalások (azonnali fizetés, qvik fizetés)
v) + miatt (pl. betéti kártyával végzett fizetési művelet összegének fedezetbiztosítása);
w) az államilag garantált betét összegét (1993. június 30. előtt elhelyezett összeg, mely lakossági forintszámlák esetén az év végi kivonatban kerül feltüntetésre);
x) tájékoztatást a fizetési számlán végrehajtott, a bankszámlakivonaton szereplő, illetékköteles pénzügyi tranzakciók után – a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvény alapján – megállapított és az OTP Bank Nyrt. által a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére fizetendő illeték összegéről forintban;
y) tájékoztatást a betétbiztosításról;
z) további számlainformációkat
   - tartozás rendezésére vonatkozó felhívást, ha a számla egyenlege negatív, illetve hitelkeretet meghaladóan túlhívott;
   - devizanemenkénti összesítést devizaszámlák esetében (az egy devizaszámla szerződéshez tartozó, különböző devizanemben vezetett számlák látra szóló és lekötött egyenlegének devizanemenkénti összesítése);
   - tájékoztató és marketing üzeneteket

II. A hitelesített elektronikus bankszámlakivonatra vonatkozó speciális rendelkezések

Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Számlatulajdonosok részére választási lehetőséget biztosít a tekintetben, hogy forint és deviza bankszámláik forgalmáról hiteles papíralapú, vagy hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot kérjenek.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat a Számlatulajdonosra vonatkozó mindenkori Hirdetményben meghatározott feltételek szerint biztosított szolgáltatás.

A szolgáltatás igénybevétele a szolgáltatásra, illetve a vonatkozó üzletági Hirdetményben szereplő – a hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot is tartalmazó - szolgáltatáscsomagra szóló szerződés megkötésével lehetséges, a szerződésben meghatározott dátumtól kezdődően.

Több fizetési számla esetében mód van arra is, hogy – ilyen irányú igény esetén – számlánként eltérő legyen a bankszámlakivonat továbbítás módja, azaz a kiválasztott fizetési számlá(k)ra a továbbiakban is papírformátumú kivonatot kérjenek a Számlatulajdonosok (a forint bankszámlához tartozó forint lekötött betéti értesítő minden esetben a bankszámlakivonattal azonos módon – papíralapon, vagy elektronikus formában - vehető igénybe).

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat mellett a papíralapú bankszámlakivonat csak másolatként igényelhető, melyre a mindenkor hatályos üzletági Hirdetményekben szereplő

díjtétel vonatkozik. A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat és lekötött betéti értesítő többször letölthető, kinyomtatható. A kinyomtatott elektronikus okirat nem hiteles.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat, illetve a forint lekötött betéti értesítő OTPdirekt szolgáltatás, OTP Bank Digitális szolgáltatás és OTP Bank Vállalati Digitális szolgáltatás keretében érhető el. A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat elérhetősége visszamenőleg biztosított, amely tartalmát tekintve teljes mértékben megegyezik a papíralapú bankszámlakivonattal.

Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlakivonat mellékletét képező postai befizetésekről szóló papíralapú bizonylatokat továbbra is az eddigiek szerint (postai úton vagy fiókbérlet, visszatartott levelezés keretében) adja át, illetve OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás és OTP Bank Vállalati Digitális szolgáltatás keretében teszi elérhetővé.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat megfelel a jogszabályi előírásoknak, fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott:

a) Elektronikus számla: elektronikus formában előállított és elektronikus úton továbbított számla.
b) Fokozott biztonságú elektronikus aláírás: olyan elektronikus aláírás, amely
   - kizárólag az aláíróhoz köthető,
   - alkalmas az aláíró azonosítására,
   - olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat,
   - olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető.
c) Időbélyegző: olyan elektronikus adatok, amelyek más elektronikus adatokat egy adott időponthoz kötnek, amivel igazolják, hogy utóbbi adatok léteztek az adott időpontban.

A szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételek és az alkalmazott rendszer technikai jellemzőinek rövid összefoglalása:

Az elektronikus bizonylat formátuma: Az elektronikus bizonylatok formátuma az operációs rendszertől és géptől független, ezért az előzetes felmérések szerint az OTP Bank Nyrt. a széles körben ismert és alkalmazott, az Internetről ingyenesen letölthető Adobe© Reader©* szoftverrel történő letöltést támogatja, mely az egyik legalkalmasabb eszköz a bizonylat képi megjelenítésére, valamint az elektronikus aláírás és az időbélyegző ellenőrzésére. Az Adobe© Reader© ugyanis a 7-es verziótól kezdve (csatolmányos vagy anélküli) megfelelő beállítások esetén bármely pdf-dokumentum elektronikus aláírását (aláírásait), időbélyegzőjét képes szabványos eszközökkel ellenőrizni, megjeleníteni. A pdf-ellenőrzés, megjelenítés általánosan elfogadott, nemzetközi gyakorlat, amelyről bővebben – többek között – az Adobe következő weboldalán lehet részletes információhoz jutni: http://www.adobe.com/security/digsig.html. A Számlatulajdonosnak jogában áll a pdf fájl, illetve az elektronikus aláírás megjelenítésére alkalmas más szoftver használata is. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli semmilyen felelősség a Számlatulajdonos által alkalmazott bármely szoftver használata, felhasználása során felmerülő

* "Adobe© Reader© are either registered trademarks or trademarks of Adobe Systems Incorporated in the United States and/or other countries."

esetleges kárért. Minden egyes elektronikus bizonylat rendelkezik egy-egy xml csatolmánnyal, amely formátumát tekintve kielégíti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal vonatkozó előírásait. Ebben a csatolmányban szintén a bankszámlakivonat adatai találhatók meg, a Hirdetmény mellékletében részletezett elrendezésben.

Megőrzési idő: A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat tőpéldányát – amely az OTP Bank Nyrt. Számlatulajdonosai által letölthető példányokkal tökéletesen azonos – az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályban rögzített ideig megőrzi. Ugyanakkor a hitelesítő kulcsok ennél rövidebb idő alatt lejárnak. A lejárt kulcsú kivonat azonban a megőrzési időn belül továbbra is bizonylatértékű marad, a hitelesség ellenőrizhetőségét az aláírás pillanatában elhelyezett időbélyegző biztosítja. A hitelesített elektronikus bizonylatnak nem léteznek „eredeti” és „másolat” példányai, az OTP Bank Nyrt. és a OTP Bank Nyrt. Számlatulajdonosainál őrzött példányok egymással azonosak. Az OTP Bank Nyrt. Számlatulajdonosa a hitelesített bizonylatot korlátozás nélkül mentheti, archiválhatja a saját elektronikus ügyviteli rendszereiben. Az online adatszolgáltatási időszakon belül az elektronikus bizonylat akár többször is letölthető a biztosított elektronikus felületről. Az online adatszolgáltatási időszakon kívül, de a megőrzési időn belül az OTP Bank Nyrt. a bizonylatot eseti adatszolgáltatási jelleggel, offline módon (megfelelő adathordozón keresztül) a mindenkori vonatkozó üzletági Hirdetményekben szereplő díj felszámításával bocsátja a Számlatulajdonosai rendelkezésére.