



## **BETÉTI KÁRTYA ÜZLETSZABÁLYZAT**

### **III. Üzleti betéti kártyák**

Hatályos: *2020. július 2.*  
(a változások a szövegben dőlten szedve olvashatóak)

**OTP Bank Nyrt.**  
Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat  
(1997. november 27.)  
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszámom  
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Honlap: <https://www.otpbank.hu>

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>3</b>
<b>I. MEGHATÁROZÁSOK .....</b>	<b>3</b>
<b>II. A SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>5</b>
II. 1. A Szerződés megkötése .....	5
II. 2. A Szerződés módosítása .....	7
II. 3. A Szerződés megszűnése .....	8
<b>III. A KÁRTYÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>9</b>
III. 1. A Kártya rendelkezésre bocsátása .....	9
III. 2. A Kártya érvényessége, Kártyamegújítás, a Kártya megsemmisítése .....	10
III. 3. A Kártya letiltása, felfüggesztése .....	11
III. 4. A Kártya bevonása .....	13
III. 5. Pótkártya .....	13
III. 6. Új PIN kód igénylése .....	13
III. 7. A Kártya használata .....	14
III. 8. A kártyákhoz kapcsolódó limitek és egyéb beállítások .....	16
III. 9. A Kártyával végezhető tranzakciók .....	16
III. 10. Kártyával történő személyazonosítás .....	22
<b>IV. OTPDIREKT SZOLGÁLTATÁSAI .....</b>	<b>23</b>
<b>V. VIRTUÁLIS VÁMKÁRTYÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>23</b>
<b>VI. A KÁRTYAFORGALOM SZÁMÁRA ELKÜLÖNÍTETT SZÁMLÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>24</b>

## BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A Betéti Kártya Üzletszabályzat I. Általános rendelkezések című részében foglalt rendelkezéseket az üzleti betéti kártyák tekintetében az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

### I. MEGHATÁROZÁSOK

#### Internetes biztonsági kód (3D Secure Code)

A Bank által generált kód, amely az internetes fizetési felületen megadva igazolja, hogy adott személy a jogosult Kártyabirtokos. A kódot a Bank küldi meg a Kártyabirtokos mobil eszközére, amennyiben a Szerződő Fél kérte az internetes biztonsági kód szolgáltatás beállítását.

- a) Az internetes fizetési felületen Mastercard kártyák esetén Mastercard SecureCode / ID Check logó, VISA kártyák esetén Verified by VISA / VISA Secure logó jelenik meg, amennyiben az adott kereskedő alkalmazza az internetes biztonsági kód szolgáltatást.
- b) A kártya adatok és az internetes biztonsági kód együttes megadása erős ügyfél-hitelesítésnek minősül.

A már beállított internetes biztonsági kód szolgáltatást nem lehet törölni.

Az internetes biztonsági kód használata 2021. január 1-től kötelező azon kereskedőknél, amelyek részére

- a) Európai Unión belüli pénzforgalmi szolgáltató nyújt kártyaelfogadói szolgáltatást, valamint
- b) Európai Unión kívüli pénzforgalmi szolgáltató nyújt kártyaelfogadói szolgáltatást, de a kereskedő alkalmazza az internetes biztonsági kód szolgáltatást.

A Bank 2021. január 1-től kezdődően a fent megjelölt kereskedőknél csak olyan kártyákkal engedélyezi az internetes vásárlásokat, amelyekhez az internetes biztonsági kód szolgáltatás beállításra került.

#### Külföldi használat korlátozása

A kártyahasználat földrajzi korlátozása kizárólag Card present, azaz a kártya vagy a kártyaadatokat hordozó eszköz fizikai jelenlétében végzett tranzakciókra vonatkozik. A Szerződő Fél a kártyához az alábbi korlátozásokat állíthatja be:

- a) a kártya csak Magyarországon használható.
- b) a kártya Európában, azaz az Európai Unió tagországaiban, valamint az alábbi európai országokban használható: Albánia, Andorra, Bosznia-Hercegovina, Egyesült Királyság, Észak-Macedónia, Izland, Liechtenstein, Monaco, Montenegró, Norvégia, San Marino, Svájc, Szerbia, Törökország és Ukrajna,
- c) a kártya földrajzi korlátozás nélkül világszerte használható.

Virtuális Vámkártyához a Külföldi használat korlátozása nem állítható be.

#### Limitek üzleti betéti kártyákhoz

A kártyákhoz beállítható limitek minimum és maximum értékeit az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A limitek a Szerződő Fél által módosíthatóak.

#### Kézpénzfelvételi limitek

##### ATM kézpénzfelvételi limit

Az ATM-ből egy nap alatt felvehető kézpénz mértéke.

##### POS kézpénzfelvételi limit

A POS terminálon egy nap alatt felvehető kézpénz mértéke.

##### Összesített kézpénzfelvételi limit

A POS terminálon és ATM-ből egy nap alatt felvehető kézpénz mértéke.

#### Vásárlási limitek

##### Vásárlási limit

Engedélyeztetéshez kötött vásárlásokra vonatkozó egy nap alatt elkölthető összeg mértéke:

- d) ha a kártyához még nincs virtuális vásárlási limit van beállítva: a vásárlási limit erejéig végezhetőek

- aa) a Card present, azaz a kártya vagy a kártyaadatokat hordozó eszköz fizikai jelenlétében végzett vásárlási tranzakciók: a kereskedői POS terminálon és ATM-en keresztül végzett vásárlások, valamint
- ab) a Card not present vásárlási tranzakciók: telefonon, levélben és interneten végzett vásárlások,
- e) ha a kártyához már a vásárlási limit és a virtuális vásárlási limit is be van állítva: a vásárlási limit kizárólag Card present vásárlásokra vonatkozik.

### **Virtuális vásárlási limit**

Engedélyeztetéshez kötött, kizárólag Card not present, azaz telefonon, levélben és interneten keresztüli vásárlásokra vonatkozó egy nap alatt elkölthető összeg mértéke.

### **Vámfizetési limit**

Kizárólag a Virtuális Vámkártyához kapcsolódó limit. Engedélyeztetéshez kötött, kizárólag az OTP Bank internetes vámfizetési felületén egy nap alatt elkölthető összeg mértéke.

### **Érintőkártya limit**

Egy adott országban elfogadott, kizárólag POS terminálon keresztüli vásárlási tranzakcióra vonatkozó, alapesetben CVM ellenőrzés nélkül, érintésként, azaz érintéses tranzakcióval elkölthető összeg felső határa. A Bank jogosult az Érintőkártya limit összegét meg nem haladó érintéses tranzakciót is CVM ellenőrzéssel engedélyezni. Az Érintőkártya limit fölött is lehetőség van érintéses tranzakciók végrehajtására CVM ellenőrzéssel. Az ATM-en keresztüli érintéses tranzakciókat a Bank minden esetben CVM ellenőrzéssel engedélyezi.

A Magyarországra vonatkozó Érintőkártya limit összegét az adott kártyához tartozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

## **Logok az üzleti betéti kártyákhoz**

### **Mastercard**

Világviszonylatban a következőket jelöli:

1. Készpénzfelvétel
  - a) ATM-ből,
  - b) bankfiókban POS terminálon,
  - c) beváltóhelyen POS terminálon.
2. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése
  - a) személyesen POS terminálon, ATM-en és imprinteren,
  - b) telefonon, levélben és interneten keresztül.

### **Mastercard Unembossed**

Mastercard logo, amely nem dombornyomott kártyára kerül elhelyezésre. Világviszonylatban a következőket jelöli:

1. Készpénzfelvétel
  - a) ATM-ből,
  - b) bankfiókban POS terminálon,
  - c) beváltóhelyen POS terminálon.
2. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése
  - a) személyesen POS terminálon és ATM-en,
  - b) telefonon, levélben és interneten keresztül.

### **OTP Bank**

A Bank saját Elfogadóhelyein a következőket jelöli:

1. Készpénzfelvétel
  - a) ATM-ből,
  - b) bankfiókban POS terminálon,
  - c) beváltóhelyen POS terminálon.
2. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése
  - a) személyesen POS terminálon és ATM-en,
  - b) telefonon, levélben és interneten keresztül.
3. Készpénz befizetése a Bank által üzemeltetett és erre alkalmas ATM segítségével

### **Radiáljel (korábban: PayPass vagy payWave szimbólum)**

Világviszonylatban a következőket jelöli:

1. Érintésre alkalmas POS terminálon keresztül:
  - a) Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése (vásárlás) érintéssel.
2. Érintésre alkalmas ATM-en keresztül:
  - a) vásárlás (pl. közüzemi számlák kiegyenlítése, telefonkártyák feltöltése) érintéssel,
  - b) készpénzfelvétel érintéssel,
  - c) készpénzbefizetés érintéssel,
  - d) egyenlegkérdezés érintéssel.

### **VISA**

Világviszonylatban a következőket jelöli:

1. Készpénzfelvétel
  - a) ATM-ből,
  - b) bankfiókban POS terminálon,
  - c) beváltóhelyen POS terminálon.
2. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése
  - a) személyesen POS terminálon, ATM-en és imprinteren,
  - b) telefonon, levélben és interneten keresztül.

## **II. A SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

### **II. 1. A Szerződés megkötése**

- (1) A Bank Szerződést köthet a Szerződő Féllel, ha
  - a) az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett szerződéskötési feltételeknek megfelel és
  - b) pénzügyi helyzetét a Bank megfelelőnek ítéli.
- (2) A Kártyaszámlához tartozó üzleti betéti kártya (továbbiakban: Kártya) lehet pénzügyi és személyazonosító funkcióval bíró Kártya. A Virtuális Vámkártya kizárólag a vámeljárással szembe fordított vám és egyéb nem közösségi adók és díjak megfizetésére alkalmas, egyéb pénzügyi tranzakció elvégzésére nem.
- (3) A Szerződés tekintetében
  - a) Szerződő Fél a Számla tulajdonosa. A Szerződő Fél jognyilatkozatait a bejegyzés szerinti képviseleti jogosultság alapján teheti meg.
  - b) Kártyabirtokos a Szerződő Fél által az Adatlapon meghatalmazott természetes személy.
- (4) A Szerződő Fél a Szerződésben határozhatja meg a Számlához kapcsolódó Kártya típusát, a Kártyát használó Kártyabirtokost, valamint a Kártya használatára vonatkozó korlátozásokat.
- (5) A Szerződő Fél által kitöltött és a képviselére jogosultak által aláírt Üzleti Kártya Szerződést és az adott kártyára vonatkozó Adatlapot, valamint a (6) bekezdés c) pontjában meghatározott kártyák esetén a Felhatalmazó levelet (együttesen: szerződési nyomtatványok) a Honos fiókhoz kell eljuttatni. A szerződési nyomtatványok Bankhoz történő eljuttatása a Szerződő Fél által tett egyoldalú ajánlatkérésnek minősül, ekként a Bankra nézve szerződéskötési kötelezettséget nem keletkeztet.
- (6) A szerződési nyomtatványok együttesen létrehozzák és az elválaszthatatlan részüket képező dokumentumokkal együtt szabályozzák a Kártyára irányuló jogviszonyt.
  - a) Az Üzleti Kártya Szerződés (továbbiakban: Szerződés) a Szerződő Fél és a Bank közötti jogviszonyt szabályozza.
  - b) Az adott kártyára vonatkozó Adatlap (továbbiakban: Adatlap) a Szerződő Fél, a Kártyabirtokos és a Bank közötti jogviszonyt szabályozza.
  - c) A Bank VISA Arany Üzleti kártya, Mastercard Nemzetközi Üzleti kártya és Mastercard Üzleti Devizakártya igénylése esetén a Szerződő Fél más banknál vezetett számlái terhére beszédésre szóló Felhatalmazás adását kéri, amelyről egyedi esetekben joga van eltekinteni.

- Amennyiben a Felhatalmazó levél megadását a Szerződő Fél megtagadja, a Bank jogosult elállni az Üzleti Kártya Szerződéskötéstől.
- d) Vak és írástudatlan Kártyabirtokos esetén feltétel a Szerződő Fél képviselőjére jogosultak és a Kártyabirtokos által aláírt „Kiegészítés az Üzleti Kártya Szerződéshez vak és írástudatlan Kártyabirtokos esetén” című nyomtatvány. Vak vagy írástudatlan Kártyabirtokos részére a kártya igénylésének feltétele, hogy a Kártyabirtokos képes legyen aláírni az Adatlapot, a „Kiegészítés az Üzleti Kártya Szerződéshez vak és írástudatlan Kártyabirtokos esetén” című szerződés kiegészítést és a kártyát.
- (7) Szerződő Fél a Kártyabirtokosok tájékoztatása mellett több Kártyabirtokost is meghatalmazhat, ezen meghatalmazást az Adatlapon rögzített rendelkezéssel módosíthatja vagy visszavonhatja.
- (8) A Szerződés érvényességének feltétele
- a Szerződő Fél képviselőjére jogosultak a Szerződésen és az Adatlapon szereplő aláírása, valamint
  - a Kártyabirtokos az Adatlapon szereplő aláírása.
  - Az Adatlap tekintetében a Kártyabirtokos aláírása nem minősül érvényességi feltételnek, azt a Bank aláírás-mintaként veszi figyelembe.
- (9) A Honos fiók a szerződési nyomtatványok kézhezvételét követően
- hibás, hiányos, értelmezhetetlen, ellentmondó vagy teljesíthetetlen kikötéseket tartalmazó módosítást érvénytelennek tekint, amelyről haladéktalanul értesíti a Szerződő Felet, vagy
  - aláírásával érvényesíti azt.
- (10) A Szerződő Fél a Számla egyenlegétől függetlenül köteles szerződéskötéskor az ahhoz kapcsolódó minden egyes Kártya tekintetében biztosítani a nyitó összeget, melynek mértékét a mindenkor hatályos „Üzleti betéti kártyákról” szóló Hirdetmény tartalmazza. Szerződésmódosításakor nyitó összeg biztosítására nincs szükség. A nyitó összeg nem tartalmazza a Kártya első éves díját vagy kibocsátási díját.
- (11) A nyitó összeget a Szerződő Fél a Számlán biztosítja, Elkülönített számla nyitása esetében a nyitó összeg átvezetése automatikus és díjmentes. Ha az átvezetés a Számla fedezetlensége miatt nem lehetséges, a Szerződés nem köthető meg.
- (12) A Szerződés alapján
- a Szerződő Fél a Kártyabirtokos magatartásáért a Bankkal szemben teljes körű felelősséggel tartozik,
  - a Bank nem részese a Kártyabirtokosok és a Szerződő Fél, valamint a Kártyabirtokosok egymás közötti jogvitáinak,
  - a kizárólag Kártyabirtokos természetes személy érvényesen nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely magára a Szerződésre – így különösen annak módosítására vagy megszüntetésére – irányul,
  - a Bank a Kártyával kapcsolatos tájékoztatásokat, felhívásokat a Szerződő Félnek küldi meg, a Kártyabirtokosok tájékoztatása a Szerződő Fél kötelezettsége.
- (13) A Bank a kitöltött és cégszerűen aláírt szerződési nyomtatványok kézhezvételének napjától számított 10 banki munkanapon belül megvizsgálja a szerződéskötési feltételek teljesítését, és lefolytatja az ügyfél pénzügyi helyzetének megítélésére vonatkozó eljárást, amelynek alapján
- aláírásával látja el a szerződést, vagy
  - jogosult indoklás nélkül elutasítani a Szerződés megkötését, amelyről haladéktalanul értesíti a benyújtó ügyfelet.
- (14) A Szerződés a Bank által történő aláírás időpontjában lép hatályba, határozatlan időre.
- A Szerződés kettő eredeti példányban készül, amelyből a Bank egy példányt a Szerződő Fél rendelkezésére bocsát.
  - Az Adatlap három eredeti példányban készül, amelyből a Bank – a (12) bekezdés d) pontjában meghatározott tájékoztatási kötelezettség figyelembevételével – kettő példányt a Szerződő Fél rendelkezésére bocsát.

- (15) Üzleti betéti kártyák esetében a bankfiókban történő kártyarendelés során a leendő Kártyabirtokos a POS terminálon megadhat egy általa választott PIN kódot, amely a kártyához tartozik. Sikertelen PIN megadás esetén a PIN kód legyártásra kerül. A PIN nem kerül tárolásra.
- (16) Egyes bankkártyákhoz automatikusan kapcsolódik a Groupama Biztosító Zrt. Balesetbiztosítási és Asszisztencia-szolgáltatása. A biztosítást tartalmazó kártyák körét a mindenkor hatályos „OTP Bank Nyrt. által kibocsátott betéti kártyákba épített GB680 balesetbiztosításról és Asszisztencia-szolgáltatásokról” szóló Hirdetmény tartalmazza.
- (17) A Kártya igénylésével a Szerződő Fél automatikusan igényli a Bankkártya Balesetbiztosítás szolgáltatást, a Kártyabirtokos, mint Biztosított számára.
- (18) Bankkártya Balesetbiztosítás igénylésével, a Szerződő Fél az általa megismert Bankkártya Balesetbiztosítási feltételeknek megfelelően szerződéskötési ajánlatot tesz a Groupama Biztosító Zrt. részére Bankkártya Balesetbiztosítási szerződés megkötésére. A Szerződő Fél a biztosítási ajánlat megjelölésével felhatalmazza a Bankot arra nézve, hogy a Kártyabirtokos nevében eljárva a biztosítási kötvényhez szükséges, Banknál kezelt személyes adatait a Groupama Biztosító Zrt.-nek megadja.
- (19) A Kártyabirtokos, mint Biztosított tudomásul veszi, hogy amennyiben haláleseti kedvezményezettként az örököstől eltérő személyt kíván megjelölni, azt a Groupama Biztosító Zrt.-hez intézett írásos nyilatkozatban teheti meg.

## **II. 2. A Szerződés módosítása**

- (20) A Szerződés módosítása történhet
- a) kétoldalú, egybehangzó akaratnyilatkozattal, a Banknál rendszeresített formanyomtatványok kitérésével és a képviselőre jogosultak aláírásával, valamint
  - b) a Bank által egyoldalúan. Az egyoldalú szerződésmódosításról jelen Üzletszabályzat I. Általános rendelkezései rész rendelkezik.
- (21) A módosítás hatálybalépését követően a Szerződéssel létrehozott jogviszony tekintetében a jövőre nézve a módosításban foglaltak az irányadók.

### **II. 2.1. A szerződés kétoldalú – közös megegyezéssel történő – módosítása**

- (22) A kétoldalú szerződésmódosítás kezdeményezésére a Szerződő Fél és a Bank is jogosult.
- (23) A Szerződő Fél az általa kezdeményezett módosítást tartalmazó nyomtatványt a képviselőre jogosultak aláírásával ellátva a Honos fiókhoz juttathatja el. Amennyiben a nyomtatvány nem a Honos fiókba érkezik, az azt kézhez kapó fiók haladéktalanul intézkedik a Honos fióknak történő továbbításáról. Az ebből eredő késedelemért a Bank semminemű felelősséget nem vállal.
- (24) A szerződésmódosítás kezdeményezhető
- a) a Szerződésmódosítás Üzleti Kártya Szerződéshez nyomtatványon (továbbiakban: Szerződésmódosítás), amennyiben a módosítás az Üzleti Kártya Szerződésre, azaz a Szerződő Félre vonatkozik, vagy
  - b) Adatlapon, amennyiben a módosítás az Adatlpra, azaz a Kártyabirtokosra és a Kártyára vonatkozik.
- (25) A Szerződésmódosítás érvényességének feltétele
- a) a Szerződő Fél képviselőre jogosultak a Szerződésmódosításon vagy az Adatlapon szereplő aláírása, valamint
  - b) a Kártyabirtokos Adatlapon szereplő aláírása.
- (26) A Honos fiók a szerződésmódosítási nyomtatványok kézhezvételét követően
- a) hibás, hiányos, értelmezhetetlen, ellentmondó vagy teljesíthetetlen kikötéseket tartalmazó módosítást érvénytelennek tekint, amelyről haladéktalanul értesíti a Szerződő Felet, vagy
  - b) aláírásával érvényesíti azt.

- (27) Az érvényes módosítás
- a felek által meghatározott időpontban, ennek hiányában
  - a Bank által történő aláírás időpontjában lép hatályba.

- (28) A Bank az általa aláírt
- Szerződésmódosítás Üzleti Kártya Szerződés egy eredeti példányát,
  - Adatlap kettő eredeti példányát
- a Szerződő Fél rendelkezésére bocsátja.

### **II. 3. A Szerződés megszűnése**

- (29) A Szerződés megszűnik
- írásba foglalt közös megegyezéssel a Bank és a Szerződő Fél által meghatározott időpontban,
  - felmondás esetén, a felmondási idő lejártával,
  - a Szerződő Fél Számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával vagy megszűnésével,
  - a Számlára vonatkozó szerződés megszűnésével,
  - a Szerződő Fél halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével, valamint a Bank jogutód nélküli megszűnésével.
- (30) A Szerződő Fél halála esetén a Számlaszerződésben foglalt rendelkezések az irányadóak.
- (31) A felmondás a másik félhez eljuttatott írásos nyilatkozattal történhet. A felmondási idő a felmondást tartalmazó nyilatkozat kézhezvételének napján kezdődik, amelyet a felek kétoldali szerződésmódosítással megváltoztathatnak.
- (32) A Szerződés felmondására a Bank és a Szerződő Fél jogosult
- Rendes felmondás: a Bank 60 napos, a Szerződő Fél 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, vagy
  - Rendkívüli felmondás: azonnali hatállyal
    - a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos ismételt vagy súlyos szerződésszegése esetén, vagy
    - ha a Bank nem tartja be a Szerződésben és az annak elválaszthatatlan részét képező dokumentumokban foglaltakat.
- (33) A Felek súlyos szerződésszegésnek tekintik, ha a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos
- az adott szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja,
  - megsérti a szoftverre vonatkozó szerzői jogokat,
  - kísérletet tesz az adott szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére.
- (34) A Bank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására
- az Üzletszabályzatban és a Szerződés elválaszthatatlan részét képező egyéb dokumentumokban meghatározott konkrét esetekben, valamint
  - abban az esetben is, ha hivatalos értesítést kap arról, hogy a Szerződő Fél ellen
    - vállalkozás esetén csőd- vagy felszámolási eljárás,
    - önkormányzatok és szerveik esetén adósságrendezési eljárás indult.
- (35) A Szerződést a Szerződő Fél a Honos fiókban mondhatja fel. A Szerződő Fél köteles a Szerződés felmondásának időpontját követően haladéktalanul visszaszolgáltatni a Bank részére a Kártyaszámlához kapcsolódó valamennyi Kártyát. Amennyiben a Szerződő Fél a Kártyát nem szolgáltatja vissza a Bank számára, a Bank a Kártyát letiltja.
- (36) A Szerződést a Szerződő Fél a felmondás vonatkozásában díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.
- (37) A Szerződő Fél által kezdeményezett megszüntetés vagy felmondás esetén az érvényesség feltétele a Szerződő Fél képviselőjére jogosultak aláírása a jognyilatkozaton.
- (38) A Szerződés megszűnésével egyidejűleg a felek külön jognyilatkozata nélkül hatályukat veszítik az annak elválaszthatatlan részét képező dokumentumok.



- (39) A Szerződés megszűnését követően
- a) a Kártya nem használható,
  - b) a felek a Szerződés megszűnésekor kötelesek elszámolni a megszűnt jogviszonnyal összefüggő, egymással szemben fennálló követeléseiket.
  - c) a Bank a Szerződés felmondása, megszűnése esetén kizárólag a Szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.
- (40) A szerződés megszűnése esetén a Szerződő Fél kötelessége, hogy valamennyi olyan szolgáltatónál, ahol Kártyájának számát megadta, annak törléséről intézkedjen.

### **III. A KÁRTYÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

#### **III. 1. A Kártya rendelkezésre bocsátása**

- (41) A Bank a Szerződés és az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény alapján
- a) kártya éves díj vagy
  - b) kártya kibocsátási díj
- felszámítása mellett és meghatározott időn belül személyre szóló Kártyát bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére.
- (42) A Kártya éves díjat minden évben a kártya gyártásakor és a gyártásának fordulónapján – a kártya lejáratí hónapjában – terheli a Bank.
- (43) A Kártya kibocsátási díjat kizárólag a Kártya gyártásakor terheli a Bank.
- (44) A Kártya személyre szól, annak birtokosa a Szerződő Fél által meghatalmazott Kártyabirtokos.
- (45) A Kártyán mind a Szerződő Fél, mind a Kártyabirtokos neve szerepel, az Adatlapon megadott, 20 karaktert meg nem haladó névvel. A Kártyabirtokos Kártyán szereplő neve csak abban az esetben térhet el a személyi azonosító okmányban szereplő névtől, ha az a 20 karaktert meghaladja, és az eltérés kizárólag a szükséges rövidítésből adódhat. Amennyiben a kártyán feltüntetett név nem egyértelműen azonosítható a személyi azonosító okmányban szereplő névvel, a Bank a Kártya elfogadásáért nem vállal felelősséget.
- (46) A Bank a Kártyát az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott időn belül bocsátja a Kártyabirtokos rendelkezésére.
- (47) A Kártyát a Bank értesítése alapján veheti át
- a) személyesen a Kártyabirtokos,
  - b) a Szerződő Fél által erre a célra, írásban meghatalmazott személy eseti meghatalmazással, vagy
  - c) a Szerződő Fél.
- (48) A Kártya az igényléskor meghatározott vállalkozói vagy önkormányzati számlát vezető bankfiókban vehető át, kivéve az online számlanyitási folyamatban igényelt Mastercard Unembossed Üzleti kártyát.
- (49) Az online számlanyitási folyamatban igényelt új Mastercard Unembossed Üzleti kártyát a Bank a Kártyabirtokos nevére szólóan, a Szerződő Fél levelezési címére küldi meg postai úton, amennyiben a kártya bankfióki rendelése során a leendő Kártyabirtokos a kártya PIN kódját a POS terminálon megadta. A Bank a PIN kódot nem postázza, ezért sikertelen PIN megadás esetén az elkészült kártya és PIN kód a számlát vezető bankfiókban vehető át. A postai átvétel díját az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- (50) A meghatalmazott és a Szerződő Fél kizárólag bankfiókban veheti át a Kártyát.
- (51) Az eseti meghatalmazás csak az abban megjelölt cselekmények elvégzésére jogosítja fel a meghatalmazottat, a meghatalmazásban meghatározott korlátok között. A Szerződő Fél

képviselőjére jogosultak által aláírt eseti meghatalmazást adhat ki, amelynek tartalmaznia kell mind a kártya, mind a PIN kód átvételére történő jogosultságot. A meghatalmazás tartalmi és formai követelményeit az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

- (52) Meghatalmazottnak vagy a Szerződő Félnek történő kiszolgáltatás esetén az átvételi elismervény meghatalmazottak általi aláírást követően a Kártyával és a PIN kóddal kapcsolatos felelősség teljes egészében a Szerződő Félre száll át. A meghatalmazott és a Szerződő Fél a Kártya aláírására nem, kizárólag az átvételi elismervény aláírására jogosult.
- (53) A Kártyabirtokos köteles a Kártya – bankfiókban történő, valamint a meghatalmazottól vagy a Szerződő Féltől való – átvételekor
- a Kártyát az arra fenntartott helyen, a Kártya előlapján feltüntetett névvel azonosan aláírni, kivéve a fizikailag legyártásra nem kerülő Virtuális Vámkártyát, továbbá
  - a Kártyán, valamint Virtuális Vámkártya esetén kártyaborítékban szereplő adatokat ellenőrizni. Ennek elmulasztása, vagy hibás teljesítése esetén a Kártyabirtokos felelős bármely, a Kártyájával végrehajtott jogosulatlan tranzakcióért.
- (54) A Kártya inaktívan kerül legyártásra, az átvételt követően a Kártyabirtokos az alábbi csatornákon keresztül aktiválhatja:
- bankfiókban ügyintéző közreműködésével, vagy
  - ATM-en keresztül a „Kártya aktiválás” menüpontban vagy az első PIN alapú tranzakcióval, vagy
  - OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás „Kártya aktiválása” menüpontjában:
    - Mastercard Unembossed Üzleti kártya esetén a Kártyabirtokos Bankkártya HelpDesk-en keresztüli azonosításával,
    - egyéb kártya esetén a kártyaszám utolsó 10 számjegye és a TeleKód megadásával, vagy
  - Kereskedőnél POS terminálon az első sikeres PIN alapú vásárlási tranzakcióval.
  - Virtuális Vámkártya kizárólag az alábbi csatornákon keresztül aktiválható:
    - bankfiókban ügyintéző közreműködésével, vagy
    - OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás „Kártya aktiválása” menüpontjában a kártyaszám utolsó 10 számjegye és a TeleKód megadásával.
- (55) Amennyiben a Kártya - beleértve a Virtuális Vámkártya adatait tartalmazó kártyaborítékot is - átvétele a Bank értesítését követő 15 banki munkanapon belül nem történik meg, a Bank
- minden újonnan megkezdett hónap után letéti díjat számít fel,
  - a legyártott és át nem vett kártyát és a kártyához tartozó PIN kódot
    - Mastercard Széchenyi kártya és Mastercard Agrár Széchenyi kártya esetén a gyártástól számított 225 naptári nap múlva selejtezi, ezt követően új kártya igénylésére van lehetőség,
    - minden más üzleti betéti kártya esetén a gyártástól számított 3 hónap múlva selejtezi, ezt követően új kártya igénylésére van lehetőség,
  - jogosult az adott Kártyára vonatkozó Szerződést azonnali hatállyal felmondani
    - Mastercard Széchenyi kártya és Mastercard Agrár Széchenyi kártya esetén az igényléstől számított 225 naptári napot követően,
    - minden más üzleti betéti kártya esetén az igényléstől számított 3 hónapot követően.

(56) A Kártya a Bank tulajdona, azt a Kártyabirtokos a rendeltetésének megfelelően használhatja.

(57) A Kártya nem ruházható át, használata a Kártyabirtokos által más személynek nem engedhető át, és tilos azt biztosítékul zálogba adni vagy óvadékként letétbe helyezni.

### **III. 2. A Kártya érvényessége, Kártyamegújítás, a Kártya megsemmisítése**

(58) A Kártya az előlapján, a Virtuális Vámkártya a kártyaborítékban feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.

(59) A Kártya érvényessége 3 év, kivéve: a Mastercard Széchenyi kártya és a Mastercard Agrár Széchenyi kártya érvényessége 1 év.

(60) A Bank a Kártya lejáratának napját megelőző 15 munkanappal a Szerződés alapján cserekártyát bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére, ha

- a Szerződő Fél pénzügyi megítélése nem változott,

- b) a Szerződő Fél a Kártyát a lejárat napját megelőzően legalább 30 nappal nem mondja vissza, és
- c) az elődkártya a lejáratot megelőző 30. napig aktív státuszú (az inaktív állapotban átadott kártya kerüljön aktiválásra és ne legyen letiltva).
- d) Amennyiben az a)-c) pontban foglalt feltételek nem teljesülnek, a Bank jogosult az adott Kártyára vonatkozó Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

- (61) A cserekártya legyártását a Szerződő Fél mondhatja vissza a képviselőjére jogosultak által aláírt Adatlapon a Honos fiókban, legkésőbb a Kártya lejáratát megelőző 30. napig.
- (62) Mastercard Széchenyi kártya és Mastercard Agrár Széchenyi kártya lejáratára esetén a Bank nem bocsát automatikus cserekártyát a Kártyabirtokos részére.
- (63) Kártyacsere esetén a jogelőd – lejárat – Kártyához tartozó PIN kód és TeleKód automatikusan érvényes lesz a cserekártyára.
- (64) A lejárat Kártya helyett készülő cserekártya kizárólag bankfiókban vehető át.
- (65) Amennyiben a cserekártya átvétele az értesítést követő 15 banki munkanapon belül nem történik meg, a Bank
  - a) minden újonnan megkezdett hónap után letéti díjat számít fel,
  - b) a legyártott és át nem vett cserekártyát a gyártástól számított 3 hónap múlva selejtezi, ezt követően új kártya igénylésére van lehetőség,
  - c) a cserekártya kibocsátás napjától számított 3 hónapot követően jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- (66) A Kártyabirtokos köteles a birtokában lévő Kártyát a Bank részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha a Bank erre felszólítja.
- (67) A Kártyabirtokos köteles a nála lévő Kártyát megsemmisíteni vagy érvényteleníteni az alábbi esetekben:
  - a) a Szerződés megszűnt és a Kártya nála maradt,
  - b) cserekártyáját átvette és előző Kártyája nála maradt,
  - c) Kártyája lejárt és a Kártya nála maradt.
- (68) A Kártyát érvényteleníteni a Kártya fizikailag történő megsemmisítésével kell úgy, hogy arról semmilyen adat ne legyen visszanyerhető: a mágnescsík, a chip és a kártyaadatok (kártyaszám, lejárat dátum, CVC2/CVV2) bevágásával vagy kilyukasztásával. Kivételt képez a fizikailag legyártásra nem kerülő Virtuális Vámkártya, amely érvénytelenítése a kártya letiltásával történik.
- (69) Amennyiben a Kártyabirtokos a Kártya érvénytelenítését elmulasztja, az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

### **III. 3. A Kártya letiltása, felfüggesztése**

- (70) Kártya letiltása a Szerződő Fél, a Kártyabirtokos és a Bank rendelkezése alapján történhet.
- (71) A Szerződő Fél a Kártyaszámlához kapcsolódó valamennyi Kártya, míg a Kártyabirtokos a saját Kártyájának letiltására jogosult. A letiltás miatt rendelt Pótkártya rendelkezésre bocsátása Pótkártya díj felszámítása mellett történik.
- (72) A Szerződő Fél és a Kártyabirtokos által bejelentett letiltásról történő értesítések megtétele a letiltást kezdeményező kötelezettsége. Az értesítések elmaradásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- (73) A Bank jogosult letiltani a Kártyát
  - a) ha a Kártyával eszközölt, és telefonon, levélben vagy interneten keresztüli Tranzakcióval kapcsolatos reklamáció érkezett,
  - b) ha a Kártya elvesztéséről, ellopásáról, vagy a Kártyával történő visszaélésről tudomást szerez, és a Kártyát nem tiltották le,

- c) ha a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos nem tartja be a Szerződésben és a hatályos jogszabályokban foglaltakat.
- (74) A Kártyabirtokos biztonságának érdekében a Bank jogában áll egyoldalúan a Kártya használatát részben vagy egészben átmenetileg korlátozni, amennyiben a Kártyával elkövetett visszaélés gyanúja, vagy annak lehetősége áll fenn. A kártyahasználat – előzőekben említett okok miatti – átmeneti felfüggesztéséről a Bank a Kártyabirtokost vagy a Szerződő Felet minden esetben a felfüggesztést követően a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatja a megadott telefonszámon. Sikertelen elérés esetén a Bank a következő banki munkanapon elküldött levélben tájékoztatja a Szerződő Felet. A korlátozás körülményeinek tisztázása, a kártyahasználat visszaállítása vagy a Kártya végleges tiltása érdekében a Kártyabirtokosnak a Bankkártya HelpDesk-hez kell fordulnia.
- (75) A Bank a Kártya felfüggesztését olyan esetben is alkalmazza, amikor a Szerződő Fél számláján a kifizetési forgalmat kénytelen letiltani a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően benyújtott hatósági intézkedések (pl. hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, zár alá vétel stb.) más fizetési megbízást megelőző teljesítése, valamint a jogszabály és a Szerződő Féllel kötött megállapodás szerinti sorba állítás időtartamára.
- (76) A Kártya elvesztése, ellopása vagy olyan nem a Kártyabirtokos megbízásán alapuló tranzakció (tehát nem a Kártyabirtokos által kezdeményezett vagy hozzájárulásával végrehajtott tranzakció) esetén a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul letiltani a Kártyát. Amennyiben a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos lopás vagy visszaélés esetén nem tesz rendőrségi feljelentést, azt a Bank megteheti.
- (77) A Kártyabirtokos köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak és letiltani a Kártyát, ha észlelte, hogy
- a) a Kártya vagy
  - b) a Kártya a használatához szükséges PIN kód, TeleKód, CVV2 vagy CVC2 kód, lejárat dátum vagy
  - c) a Kártya más hasonló azonosító adata
- jogszabályon kívül eső harmadik személy tudomására jutott.
- (78) A letiltás a bejelentés Bankhoz történő beérkezését követően lép életbe. A letiltás bejelentése történhet
- a) a Banknál
    - személyesen bármelyik fiókban a hivatali órákban,
    - telefonon bármelyik fiókban a hivatali órákban,
    - az OTPdirekt automata telefonos szolgáltatásán,
    - Bankkártya HelpDesk szolgáltatásán keresztül, valamint
  - b) a Nemzetközi Kártyaszervezetek tagbankjainál, az azok által meghatározott szabályok szerint.
- (79) A letiltáshoz az alábbi adatok szükségesek:
- a) a Kártyabirtokos neve,
  - b) a Kártya száma vagy a Kártyaszámla száma,
  - c) a letiltás okának megjelölése,
  - d) az esetleges hatósági intézkedések ténye, valamint
  - e) a Bank jogosult a Kártya letiltását végző személytől egyéb adatokat kérni.
- (80) A Bank az általa eszközölt letiltásról soron kívül értesíti a Szerződő Felet.
- (81) Amennyiben a Kártya a letiltást követően a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos birtokába kerül, azt a Bank részére haladéktalanul vissza kell szolgáltatni vagy érvényteleníteni kell. Ezek elmulasztása miatt felmerülő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- (82) Az üzleti betéti kártyák – beleértve a Virtuális Vámkártyát is – letiltása nem oldható fel.
- (83) A letiltás visszavonása esetén
- a) a letiltás joghatásai nem állnak fenn,
  - b) a letiltás feloldása a bejelentést követően azonnal megvalósul.

### III. 4. A Kártya bevonása

- (84) A bevont vagy visszatartott Kártya a Kártyabirtokosnak visszaszolgáltatható, ha
- a) bevonásának vagy visszatartásának oka nem letiltás volt, vagy ha a letiltást a Bank feloldotta
  - b) a Kártyát nem érvénytelenítették és
  - c) Pótkártya rendelés nem történt.
- (85) A bevont vagy visszatartott Kártya kizárólag a Kártyabirtokos, a Szerződő Fél által írásban meghatalmazott természetes személy vagy a Szerződő Fél részére szolgáltatatható vissza. Az erre jogosultak a Bank birtokában lévő visszaszolgáltatható Kártyát személyazonosságuk igazolását követően, az átvételt igazoló dokumentum egyidejű aláírása mellett, személyesen vehetik át a Honos fiókban.
- (86) A letiltást követően megtalált Kártyát érvényteleníteni kell a (67) és (68) bekezdések szerint.

### III. 5. Pótkártya

- (87) A Bank Pótkártyát bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére, ha
- a) a Kártya rendeltetésszerű használatra alkalmatlan,
  - b) a Kártyát a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos letiltotta, és a Szerződő Fél megfelel a szerződéskötési feltételeknek,
  - c) a Kártyabirtokosnál vagy a Szerződő Félnél névváltozás történt.
- (88) A (87) bekezdésben felsorolt esetekben a Pótkártyát külön igényelni kell. A Pótkártya igénylés a Kártyabirtokos és a Szerződő Fél képviselőjére jogosultak által aláírt Adatlappal a Honos fiókban történhet. Az igénylést a Bank a szükséges feltételek teljesülése esetén automatikusan feldolgozza.
- (89) A Pótkártya rendelkezésre bocsátása az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett mértékű Pótkártya díj felszámítása mellett történik, kivéve a rendeltetésszerű használatra alkalmatlan Kártya miatti Pótkártya igénylés.
- (90) A Pótkártya a pótoltt Kártya helyébe lép. Pótkártya igénylés esetén a pótkártya új PIN kóddal készül. Üzleti betéti kártyák esetén bankfiókban történő pótkártya igénylés során a Kártyabirtokos megadhatja a PIN kódot a POS terminálon keresztül. A PIN nem kerül tárolásra. A Bank javasolja, hogy a pótkártyához tartozó PIN kód biztonsági okokból ne egyezzen meg a letiltott kártya PIN kódjával. Sikertelen PIN megadás esetén a PIN kód legyártásra kerül.
- (91) Pótkártyára automatikusan érvényes lesz a jogelőd – pótoltt – Kártyához tartozó TeleKód és lejárat dátum.
- (92) A Pótkártya kizárólag bankfiókban vehető át. A Pótkártya átvételekor – amennyiben a régi Kártya nincs letiltva, és azt a Banknak a Kártyabirtokos átadja, – a pótoltt Kártyát a Bank érvényteleníti.
- (93) Amennyiben a Pótkártya átvétele az értesítést követő 15 banki munkanapon belül nem történik meg, a Bank
- a) minden újonnan megkezdett hónap után letéti díjat számít fel,
  - b) a legyártott és át nem vett Pótkártyát és a kártyához tartozó PIN kódot
    - ba) Mastercard Széchenyi kártya és Mastercard Agrár Széchenyi kártya esetén a gyártástól számított 225 naptári nap múlva selejtezi, ezt követően új kártya igénylésére van lehetőség,
    - bb) minden más üzleti betéti kártya esetén a gyártástól számított 3 hónap múlva selejtezi, ezt követően új kártya igénylésére van lehetőség,
  - c) jogosult az adott Kártyára vonatkozó Szerződést azonnali hatállyal felmondani
    - ca) Mastercard Széchenyi kártya és Mastercard Agrár Széchenyi kártya esetén az igényléstől számított 225 naptári napot követően,
    - cb) minden más üzleti betéti kártya esetén az igényléstől számított 3 hónapot követően.

### III. 6. Új PIN kód igénylése

- (94) A Bank új PIN kódot bocsát ki kizárólag aktív státuszú kártyához, ha a Kártyabirtokos a PIN kódot elfelejtette a kártya lejáratát megelőző 60. napig. Az új PIN kód kibocsátása az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett Új PIN kód igénylése díj felszámítása mellett történik.
- (95) Új PIN kód igénylésére a Kártyabirtokos és a Szerződő Fél képviselőjére jogosultak által aláírt Adatlappal a Honos fiókban van lehetőség. Az igénylést a Bank a szükséges feltételek teljesülése esetén automatikusan feldolgozza.
- (96) Az új PIN kódot a Bank az igényléstől számított 15 banki munkanap alatt bocsátja a Kártyabirtokos rendelkezésére. Az új PIN kódot a Bank postai úton kiküldött vagy telefonos értesítése alapján veheti át
- a) személyesen a Kártyabirtokos,
  - b) a Szerződő Fél által erre a célra, írásban meghatalmazott személy eseti meghatalmazással a (51) bekezdés szerint, vagy
  - c) a Szerződő Fél.
- (97) Az új PIN Kód az igényléskor meghatározott vállalkozói vagy önkormányzati számlát vezető bankfiókban vehető át. A meghatalmazott és a Szerződő Fél kizárólag a Honos fiókban veheti át a Kártyát.
- (98) Meghatalmazottnak vagy a Szerződő Félnek történő kiszolgáltatás esetén az átvételi elismervény meghatalmazottak általi aláírást követően a Kártyával és a PIN kóddal kapcsolatos felelősség teljes egészében a Szerződő Félre száll át.
- (99) Amennyiben az új PIN kód átvétele nem történik meg, a legyártott és át nem vett új PIN kódot a Bank
- a) Mastercard Széchenyi kártya és Mastercard Agrár Széchenyi kártya esetén a gyártástól számított 225 naptári nap múlva selejtezi, ezt követően új PIN kód igénylésére van lehetőség,
  - b) minden más üzleti betéti kártya esetén 3 hónap múlva selejtezi, ezt követően új PIN kód igénylésére van lehetőség.
- (100) Az új PIN kód átvételét követően a Kártyabirtokos köteles azt OTP forinttöltésű ATM-en keresztül az új PIN kódhoz tartozó kártyával haladéktalanul aktiválni a „PIN kód aktiválása” menüpont alatt. Aktiválás nélkül az új PIN kód nem használható.
- (101) Az új PIN igénylés rendelésének rögzítését követő munkanaptól a régi PIN kód nem használható.

### **III. 7. A Kártya használata**

- (102) A Kártyát a Kártyabirtokos a Szerződésben foglalt szabályoknak megfelelően használhatja Magyarországon és külföldön – a kártya típusától függően –, szolgáltatások és áruk ellenértékének megfizetésére, valamint készpénzfelvételre az erre jogosult elfogadóhelyeknél.
- (103) A Kártyával a Kártyabirtokos csak a ténylegesen megtörtént vásárlások és szolgáltatások ellenértékét fizetheti meg. A Kártyabirtokos azonosítása
- a) a Kártya és az azon található aláírással megegyező aláírás, vagy
  - b) a PIN kód, vagy
  - c) az aláírás és a PIN kód együttesen, vagy
  - d) a chipen található adatok
- ellenőrzése alapján történik. Ezen felül az elfogadó előírhatja a Kártyabirtokos azonosítása céljából a személyazonosításra alkalmas hatósági igazolvány bemutatását is. A Kártyával történő fizetés az elfogadó bankja által meghatározott szabályok szerint történik. Az elfogadó a bankjával történő szerződés szerint köteles elfogadni minden, általa jelzett nemzetközi Kártyaszervezethez tartozó Kártyát.
- (104) A Kártyabirtokos a Kártyát csak rendeltetésszerűen jogosult használni, a Kártya nem rendeltetésszerű használatából eredő és a Kártyabirtokost, vagy harmadik személyt ért kárért a Bank felelősséget nem vállal.

- (105) A Kártyabirtokos köteles a Tranzakcióról kiállított bizonylaton feltüntetett adatok valóságáról meggyőződni. A Kártyabirtokos köteles a tranzakcióról kiállított bizonylatot a Kártyán szereplő módon aláírni (kivéve ATM tranzakció és a (106) bekezdés esetén), és a PIN kód felhasználását igénylő Tranzakciók esetében a PIN kódot használni. A bizonylat aláírásával, a PIN kód felhasználásával a Kártyabirtokos elismeri, hogy a Tranzakció a Kártyabirtokos akaratának megfelelően, a bizonylaton szereplő tartalommal jött létre.
- (106) Egyes elfogadóhelyeken amennyiben PIN kódot kér a terminál, aláírás már nem szükséges, ebben az esetben a slipen feltüntetésre kerül a következő szöveg: „Aláírás nélkül is érvényes”.
- (107) Az egyes Tranzakciókról készült Bizonylatok egy példánya a Kártyabirtokost illeti meg. A Kártyabirtokos a Bizonylatokat, valamint a Kártya használatával összefüggő és rendelkezésére álló valamennyi dokumentumot köteles a vonatkozó jogszabályoknak és egyéb szabályoknak megfelelően megőrizni, és szükség esetén a Bank rendelkezésére bocsátani.
- (108) A Kártyabirtokos a Kártyát csak azon ATM-ekben és elfogadóhelyeken használhatja, amelyeken a Kártyán feltüntetett logo szerepel és a Bank a szerződésben másképp nem korlátozta az elfogadást.
- (109) A Kártyabirtokos köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy megelőzze a Kártya elvesztését, ellopását. A Kártyabirtokos köteles a Kártyát és a PIN kódot egymástól elkülönítetten tárolni, és mindkettőt fokozott gondossággal őrizni. Az Adatlap aláírásával vállalja, hogy a Kártyához tartozó kódokat – PIN kód, TeleKód – másnak nem hozza tudomására, a Kártyához tartozó kódokat nem jegyzi fel sem a Kártyára, sem más, a Kártyával együtt őrzött tárgyra, vagy ha megteszi, azt saját kockázatára teszi.
- (110) A Kártyabirtokos köteles a Kártyát a Szerződésben foglaltak szerint használni, a Kártyát és annak használatához szükséges személyes biztonsági elemek – így a PIN kód, TeleKód vagy egyéb kód pl. internetes biztonsági kód – biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, így különösen köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha az alábbiakat észleli
- a) a Kártya kikerült a birtokából (őrzése alól) vagy ellopták,
  - b) a Kártya vagy a Kártya adatai és a használatához szükséges kódok (PIN kód, TeleKód, internetes biztonsági kód) és egyéb adatok (lejáratási dátum, CVC2/CVV2) jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott,
  - c) a Kártyájának jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát.
- (111) A Bank a PIN kód, az internetes biztonsági kód vagy a TeleKód birtokában végrehajtott tranzakciókat a Kártyabirtokos által szerződés szerűen véghezvitt tranzakcióknak tekinti.
- (112) A bankfiók, a postai ügyintéző, a kereskedői elfogadóhely jogosult a Kártyát visszatartani, valamint az ATM a Kártyát bevonja (a tranzakció visszautasítása mellett) a következő esetekben:
- a) a Bank utasítása alapján, vagy
  - b) a személyazonossággal kapcsolatos kétely esetén, továbbá
  - c) a PIN kód meghatározott számú helytelen megadása után – azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél a PIN kód helyességét a Bank ellenőrzi.
- A lehetséges próbálkozások számát a Bank nem teszi közzé.
- (113) A chippel rendelkező Kártyával kezdeményezett azon vásárlási tranzakció során, amelyeknél a PIN kód helyességét a kártyán lévő chip ellenőrzi, a PIN kód meghatározott számú helytelen megadását követően a Banknak jogában áll a Kártya használatát korlátozni. A korlátozás feloldása chip technológiával rendelkező ATM-nél történő bármilyen PIN alapú (készpénzfelvétel, egyenleglekérdezés, PIN kód csere) tranzakcióval lehetséges.
- (114) A Kártya rendeltetésszerű használata pénzügyi funkciója alapján lehetséges.
- (115) Pénzügyi funkciója alapján a Kártya jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően használható készpénzkímélő fizetési eszközként, bankkártyával eszközölhető Tranzakciók véghezvitelére.

- (116) Személyazonosító funkciója alapján a Kártya jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően használható személyazonosítására a Kártyabirtokos Kártyával bankfiókban kezdeményezett készpénzfelvétele esetén.
- (117) A Kártya használható a Bank által bevezetett egyéb szolgáltatások igénybevételére (OTPdirekt szolgáltatások stb).
- (118) A Kártya használatára vonatkozó részletes szabályokat a III.9. A Kártyával végezhető tranzakciók fejezet tartalmazza.

### **III. 8. A kártyákhoz kapcsolódó limitek és egyéb beállítások**

- (119) A Kártya használata a beállított készpénzfelvételi és vásárlási limitekkel, valamint egyéb beállításokkal korlátozható.
- (120) Az üzleti betéti kártyák limitei és egyéb beállításai (kivéve Virtuális Vámkártya):
- a) ATM készpénzfelvételi limit,
  - b) POS készpénzfelvételi limit,
  - c) összesített készpénzfelvételi limit,
  - d) vásárlási limit,
  - e) virtuális vásárlási limit,
  - f) külföldi használat korlátozása és
  - g) internetes biztonsági kód és az ehhez kapcsolódó mobiltelefonszám.
- (121) A Virtuális Vámkártyához kizárólag vámfizetési limit állítható be.
- (122) Az üzleti betéti kártya limitek minimum és maximum értékeit az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- (123) A Kártyához kapcsolódó limitek mértékét kizárólag a Szerződő Fél határozhatja meg a honos fiókban az Adatlapon
- a) szerződéskötéskor, vagy
  - b) a szerződéskötést követően kétoldalú szerződésmódosítással.
- (124) Amennyiben a Szerződő Fél a szerződéskötéskor nem határoz meg limitet, a Bank automatikusan az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott, a Kártyához kapcsolódó alaplimitet veszi figyelembe és állítja be.
- (125) A limitek és egyéb beállítások (beleértve az internetes biztonsági kódhoz kapcsolódó mobiltelefonszámot is) a módosítást követően azonnal életbe lép. Mindig az utolsónak megadott limit érték és beállítás az érvényes.
- (126) A virtuális vásárlási limit és a külföldi használat korlátozásának módosítása az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett tranzakciós díj felszámítása mellett történik.

### **III. 9. A Kártyával végezhető tranzakciók**

#### **III. 9.1. Közös szabályok**

- (127) A Kártya az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben (kivéve: kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció és az azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztüli készpénz befizetés) meghatározott Tranzakciós díj felszámítása mellett használható
- a) készpénzfelvételre,
  - b) pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére,
  - c) készpénz befizetésére POS terminálon,
  - d) egyenleg lekérdezésére,
  - e) PIN kód megváltoztatására,
  - f) ATM-en végezhető vásárlási tranzakcióra,



- g) OTPdirekt szolgáltatások igénybevételére,
  - h) ügyfél-azonosításra.
- (128) Az alábbi kártyás tranzakciók díját az alábbi Hirdetmények tartalmazzák:
- a) a kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció esetén a tranzakciót kezdeményező kártya számlájára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény,
  - b) a kártyaszámlára történő azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztüli befizetés esetén az adott kártyaszámlára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény,
  - c) az idegen számlára, azaz nem a kártyaszámlára történő azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztüli befizetés esetén Az ATM-eken a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámlától eltérő számlára történő készpénzbefizetésről szóló mindenkor hatályos Hirdetmény.
- (129) A Bank engedélyező központja felé továbbított Tranzakciókat a központ abban az esetben tiltja meg, ha
- a) a Kártyát letiltották, vagy a Kártya használata más okból nem lehetséges, továbbá
  - b) a Tranzakció összege – kivétel a készpénzbefizetés - meghaladja
    - ba) a Kártyaszámla egyenlegét, vagy
    - bb) a Kártyához kapcsolódó limitek mértékét.
- (130) A Kártyaszámla egyenlege a Bank Számlavezető rendszerében nyilvántartott, szabadon felhasználható pozitív egyenleg, figyelembe véve a Kártyaszámlához kapcsolódó esetleges hitelkereteket.
- (131) Amennyiben egy Kártyaszámlához több Kártya tartozik, annak egyenlegét bármelyik Kártyával eszközölt Tranzakció megváltoztatja.
- (132) A Bank a Kártyaszámlán automatikusan számolja el a Kártyával lebonyolított Tranzakciókat, valamint a Kártyával és annak használatával összefüggő díjakat, költségeket és egyéb tételeket. A vonatkozó jogszabályok és egyéb Bankra kötelező szabályok rendelkezéseitől eltérő elszámolással összefüggő szabályokat a Bank a Szerződési feltételekben rögzíti.
- (133) A Szerződő Fél kötelezettsége, hogy a Kártyaszámlán folyamatosan biztosítsa a Kártyával lebonyolított mindenkori Tranzakciók, valamint a Kártyával és annak használatával összefüggő díjak, költségek és egyéb tételek Szerződés alapján történő elszámolásához szükséges fedezetet. A Kártyaszámla fedezetlensége esetén a Bank a vonatkozó szerződésekben és egyéb szabályokban foglaltaknak megfelelően jár el.
- (134) A Kártyával végrehajtott készpénzfelvételi és vásárlási tranzakciók a Bank tudomására jutását követően legkésőbb a 3. banki munkanapon kerülnek terhelésre.
- (135) A Kártyabirtokos nem vonhatja vissza a Kártya használatával adott fizetési megbízását vagy a Kártya igénybevételével történt fizetési műveletét, kivéve, ha a megbízással vagy a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.
- (136) A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket a Szerződő Fél külön erre irányuló rendelkezése nélkül helyesbíteni. A helyesbítésről az ok megjelölésével értesítést küld a Szerződő Félnek.

### **III. 9.2. Készpénzfelvétel**

- (137) A Kártya segítségével készpénz vehető fel
- a) ATM-ből,
  - b) bankfiókban POS terminálon,
  - c) beváltóhelyen POS terminálon.
- (138) A bankfióki POS terminálon kezdeményezett tranzakció készpénzfelvételnek minősül.
- (139) Készpénzfelvételre a Kártyaszámla egyenlegének erejéig, de legfeljebb a készpénzfelvételi limit mértékéig van lehetőség.

- (140) A készpénzfelvétel valutánemét minden esetben az adott ország szabályai határozzák meg, Magyarországon ATM-ből, bankfiókban és beváltóhelyen bankkártyával forint felvételére van lehetőség. Kivétel: az OTP által üzemeltetett eurótöltésű ATM-ből euró felvételére van lehetőség.
- (141) ATM-ből, bankfiókban, beváltóhelyen a kifizetés helyén érvényben lévő hivatalos fizetőeszköz vehető fel.
- (142) Magyarországon jelenleg a Magyar Posta hivatalai és a Magyar Államkincstár fiókjai minősülnek beváltóhelynek.
- (143) Idegen bankfiók korlátozhatja a Kártyával felvehető készpénz összegét.
- (144) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül a készpénzfelvétel érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.
- (145) Virtuális Vámkártyával készpénzfelvétel nem végezhető.

### **III. 9.3. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése (vásárlás, szolgáltatás kifizetése)**

- (146) A Kártya segítségével pénzbeli ellenszolgáltatás egyenlíthető ki
- a) személyesen POS terminálon, és arra alkalmas kártyákkal imprinteren keresztül,
  - b) ATM-en keresztül,
  - c) az arra alkalmas Kártyákkal telefonon, levélben és interneten keresztüli megrendelés esetén.
- (147) Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítésére a Kártyaszámla egyenlegének erejéig vagy a Szerződésen megadott vásárlási limit erejéig van lehetőség:
- a) ha a kártyához még nincs virtuális vásárlási limit beállítva: a vásárlási limit erejéig végezhetőek
    - aa) a Card present, azaz a kártya vagy a kártyaadatokat hordozó eszköz fizikai jelenlétében végzett vásárlási tranzakciók: a kereskedői POS terminálon és ATM-en keresztül végzett vásárlások, valamint
    - ab) a Card not present vásárlási tranzakciók: telefonon, levélben és interneten végzett vásárlások.
  - b) ha a kártyához már a vásárlási limit és a virtuális vásárlási limit is be van állítva:
    - ba) a vásárlási limit erejéig végezhetőek a Card present, azaz a kártya vagy a kártyaadatokat hordozó eszköz fizikai jelenlétében végzett vásárlási tranzakciók: a kereskedői POS terminálon és ATM-en keresztül végzett vásárlások, és
    - bb) a virtuális vásárlási limit erejéig végezhetőek a Card not present vásárlási tranzakciók: telefonon, levélben és interneten végzett vásárlások.
- (148) Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése esetén elő-authorizáció is lehetséges.
- (149) A Bank által üzemeltetett forint töltésű ATM-eken keresztül lehetőség van egyes vásárlási tranzakciók végrehajtására, melyek részletes feltételeit az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- (150) A VISA Nemzetközi Kártyaszervezet előírásainak megfelelően VISA típusú kártyával automata benzinkutaknál végzett tranzakció menete:
- a) Európában végzett tranzakciók esetén a Kártyabirtokos által választott összegnek megfelelő forint összeg kerül előjegyzésre a kártyaszámlán. Amennyiben a kártyaszámlán nem áll rendelkezésre a Kártyabirtokos által választott összeg, az elő-authorizáció válaszüzenetében a Bank megjeleníti a felhasználható egyenleget, amit a Kártyabirtokos elfogadhat vagy elutasíthat. Elfogadás esetén a rendelkezésre álló egyenleg kerül előjegyzésre a kártyaszámlán.
  - b) Európán kívül a Kártyabirtokos által választott összegtől függetlenül chipes tranzakció esetén 100 USD-nek, nem chipes tranzakció esetén 75 USD-nek megfelelő forint összeg kerül előjegyzésre a kártyaszámlán.
- Az előjegyzés a tranzakció végleges összegének terhelésekor kerül feloldásra.
- (151) Virtuális Vámkártyával kizárólag interneten keresztüli vámfizetés vehető igénybe.

### **III. 9.3.1. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése telefonon, levélben és interneten keresztüli megrendelés esetén**

- (152) E Tranzakció a Kártya számának és lejáratí idejének, továbbá a Kereskedői elfogadóhely által kért egyéb adatoknak a megadásával, a Nemzetközi Kártyaszervezetek és a Kereskedői elfogadóhellyel szerződéses viszonyban lévő bank által meghatározott – az alábbiakban ismertetett – szabályok szerint vihető véghez.
- (153) Interneten keresztüli vásárlás esetén az internetes biztonsági kód megadása 2021. január 1-től kötelező azon kereskedőknél, amelyek részére
- a) Európai Unión belüli pénzforgalmi szolgáltató nyújt kártyaelfogadói szolgáltatást, valamint
  - b) Európai Unión kívüli pénzforgalmi szolgáltató nyújt kártyaelfogadói szolgáltatást, de a kereskedő alkalmazza az internetes biztonsági kód szolgáltatást.
- Ezen kereskedőknél az internetes biztonsági kód nélkül kezdeményezett vásárlásokat a Bank visszautasítja.
- (154) A megrendelt árut, szolgáltatást a vonatkozó vám és egyéb jogszabályok, Bankra kötelező szabályok, valamint a Kereskedői elfogadóhely által meghatározott szabályok szerint lehet visszamondani vagy átvenni, igénybe venni.
- (155) E Tranzakció virtuális jellegű, lebonyolítása során sem a Kártyabirtokos, sem a Kártya nincs jelen. Ezen tranzakciók során a PIN kódot és a TeleKódot egyetlen elfogadóhely sem jogosult kérni, kivéve: Virtuális Vámkártya esetén a vámfizetéshez a TeleKód megadása szükséges.
- (156) Amennyiben a Kártyabirtokos előfizetési szerződés érdekében adta meg Kártyájának számát és az előfizetést a továbbiakban nem kívánja igénybe venni, vagy kártyáját letiltotta, az előfizetést köteles haladéktalanul lemondani vagy más módon rendezni a megfelelő szolgáltatónál.
- (157) A Bank a megrendelések során a Kártyabirtokos által megadott adatokkal összefüggésben semminemű felelősséget nem vállal.
- (158) Internetes vásárlásként regisztrált tételek esetében a Kártyával végzett internetes tranzakció floor-limite nulla Ft, így valamennyi internetes vásárlás autorizálásra kerül. Az autorizálás során a fedezetlen tételeket a Bank visszautasítja.
- (159) A Kártya jogosulatlan használatából eredő kifizetést a Szerződő Fél kérésére a Bank törli, és az ilyen megbízásból eredően kifizetett összeget a Kártyaszámlán jóváírja.

### **III. 9.3.2. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése érintéssel**

- (160) Az Érintőkártyát elfogadó kereskedőknél POS terminálon, az Érintőkártya limit összegéig végzett érintések, azaz érintéses tranzakciók alapesetben a Kártyabirtokos CVM ellenőrzéssel történő azonosítása nélkül kerülnek engedélyezésre. Az Érintőkártya limit összege feletti érintéses tranzakciók CVM ellenőrzéssel végezhetőek, kivéve: a felügyelet nélküli termináloknál közlekedési viteldíj vagy parkolási díj megfizetése esetén a PIN kód megadása nem kötelező.
- (161) Az érintések, azaz érintéses tranzakciók esetében opcionális a Tranzakció bizonylat kiállítása, így az elfogadóhely a Kártyabirtokos kérésére állítja ki a kártyabirtokosi Tranzakciós bizonylatot.
- (162) Az Érintőkártyához speciális, érintéses tranzakciókat korlátozó és nem módosítható Érintőkártya limit kapcsolódik, amely mértékét az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

### **III. 9.3.3 Szerencsejáték fogadások ellenértékének kiegyenlítése**

- (163) Szerencsejáték-fogadás ellenértékének kiegyenlítésére OTP Bank által üzemeltetett ATM-en keresztül az üzleti betéti kártyák nem használhatóak.

### III. 9.4. Kézpénz befizetése

- (164) A Kártya segítségével kézpénz fizethető be
- a Bank által Magyarországon üzemeltetett azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztül, valamint
  - a magyarországi OTP bankfiókokban és a Magyar Posta hivatalaiban POS terminálon keresztül.
- (165) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül a kézpénzbefizetés érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.
- (166) Virtuális Vámkártyával és Mastercard Üzleti Devizakártyával kézpénzbefizetés nem végezhető.

#### III. 9.4.1. Kézpénz befizetése azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztül

- (167) Üzleti forint betéti kártya és a PIN kód használatával, boríték felhasználása nélkül kézpénz fizethető be
- a kártyaszámlára vagy
  - idegen számlára, azaz a kártyabirtokos által a befizetés során megadott OTP Banknál forintban vezetett fizetési számlára vagy megtakarítási számlára, amelyre bankfiókban pénztári befizetés is engedélyezett. A kivétel számlákat Az ATM-eken a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámlától eltérő számlára történő kézpénzbefizetésről szóló mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- (168) A befizetett összeg a befizetést követően azonnal rendelkezésre áll a bankszámlán pénzforgalmi tranzakciók lebonyolítására (rendelkezésre álló egyenleg), de legkorábban a befizetést követő banki munkanapon kerül könyvelésre a számlán, a befizetés értéknapjával.
- (169) ATM-en keresztül pénzérme nem fizethető be, a berendezések kizárólag forint bankjegy befogadására alkalmasak. A befizetni kívánt bankjegyeket összekötni, összetűzni, összeragasztani nem szabad.
- (170) Hamisgyanús bankjeggyel történő befizetés esetén az ATM a hamisgyanús bankjegyet bevonja, a bevonásról bizonylatot nyomtat. A valódi bankjegyek befizetése folytatódik. Amennyiben a hamisgyanús bankjegyet az MNB vizsgálat érvényesnek találja, a bankjegy ellenértéke a Kártyaszámlán utólag jóváírásra kerül.
- (171) Egy tranzakcióval befizethető kézpénz maximális
- összege: 3.599.500 Ft.
  - forint bankjegyek darabszáma: maximum 200 db bankjegy helyezhető az ATM-be, ami a bankjegyek állapotától függően kevesebb is lehet.
- (172) Idegen számlára történő befizetés esetén, ha a befizetni kívánt összeg
- kisebb, mint az ATM-be helyezett és az ATM által valódinak talált bankjegyek összege: a befizetni kívánt összeg az idegen számlán, a különbözet pedig a kártyaszámlán kerül jóváírásra. A különbözet jóváírásának díját Az ATM-eken a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámlától eltérő számlára történő kézpénzbefizetésről szóló mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
  - és az ATM által valódinak talált bankjegyek összege között nagyobb a különbség, mint 20.000 Ft, akkor a befizetési tranzakció megszakításra kerül.

#### III. 9.4.2. Kézpénz befizetése POS terminálon keresztül

- (173) E Tranzakció a Kártya és a PIN kód használatával vihető véghez.
- (174) A magyarországi OTP bankfiókban és a Magyar Posta hivatalaiban elhelyezett POS terminálon keresztül kizárólag forint befizetésére van lehetőség.

(175) A befizetett összeg a befizetést követően azonnal rendelkezésre áll a bankszámlán pénzforgalmi tranzakciók lebonyolítására (rendelkezésre álló egyenleg), de könyvelésre az alábbiak szerint kerül:

- a) bankfióki befizetés esetén a befizetés napján, de legkésőbb a befizetést követő banki munkanapon kerül könyvelésre a számlán, a befizetés értéknapjával.
- b) postai befizetés esetén legkorábban a befizetést követő banki munkanapon kerül könyvelésre a számlán, a befizetés értéknapjával.

### **III. 9.5. Egyenleg lekérdezése**

(176) A Teljes OTPdirekt funkcióval rendelkező Kártyával lehetőség van – az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett tranzakciós díj felszámítása mellett – ATM-en, az OTPdirekt szolgáltatásokon keresztül, az OTP Bank honlapján, valamint a Magyar Posta hivatalaiban és az OTP bankfiókjaiban POS termináljain keresztül a Kártyákhoz kapcsolódó számlaegyenleg lekérdezésére.

(177) Nincs lehetőség egyenleg lekérdezésre Virtuális Vámkártyával ATM-en keresztül, a Magyar Posta hivatalok és az OTP bankfiókok POS termináljain.

(178) Az OTP forint töltésű ATM-ein, OTP bankfióki és postai POS terminálok az euró betéti kártyával végzett egyenleglekérdezés esetén a Kártyaszámla egyenlege forintban kerül megjelenítésre, az egyenleglekérdezés napján érvényes aznapi első OTP deviza eladási árfolyamon átszámítva.

(179) Az OTP euró töltésű ATM-ein a forint betéti kártyával végzett egyenleglekérdezés esetén a Kártyaszámla egyenlege euróban kerül megjelenítésre, az egyenleglekérdezés napján érvényes aznapi első OTP deviza vételi árfolyamon átszámítva.

(180) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül az egyenleglekérdezés érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.

### **III. 9.6. PIN kód megváltoztatása**

(181) A Bank által üzemeltetett és erre alkalmas ATM-en keresztül a Kártyabirtokos az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett tranzakciós díj felszámítása mellett megváltoztathatja a Kártya PIN kódját egy általa választott 4-jegyű PIN kódra. A PIN kódot a Kártyabirtokos tetszőleges gyakorisággal megváltoztathatja. A Kártya lejáratát megelőző két hónapban azonban a PIN kód cseréjére nincs lehetőség, erre az ATM képernyő is felhívja a figyelmet.

(182) A megváltoztatott PIN kód a lejárat miatti cserekártya esetén öröklődik. Pótkártya esetén a Kártyabirtokos új PIN kódot kap.

### **III. 9.7. ATM-en végezhető vásárlási tranzakciók**

(183) A Kártyával lehetőség van a Bank által üzemeltetett ATM-eken keresztül az ATM-ek által felkínált, és az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett vásárlási tranzakciónak minősülő tranzakciók végrehajtására, pl. közüzemi számlák kiegyenlítése, telefonkártyák feltöltése.

(184) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül a vásárlás érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.

(185) Virtuális Vámkártyával ATM-en keresztüli vásárlás nem végezhető.

### **III. 9.8. Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció**

(186) Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció nem kezdeményezhető:

- a) Mastercard Üzleti Devizakártyával,
- b) Mastercard Széchenyi kártyával,

- c) Mastercard Agrár Széchenyi kártyával és
- d) Virtuális Vámkártyával.

(187) Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció fogadására nem alkalmas kártyák:  
a) Mastercard Üzleti Devizakártya.

(188) A tranzakcióról a mindenkor hatályos „Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzat” és a mindenkor hatályos „Hirdetmény a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról” rendelkezik.

### **III. 10. Kártyával történő személyazonosítás**

#### **III. 10.1. A személyazonosítás alapja**

(189) A Kártyával bankfiókban kezdeményezett készpénzfelvétel esetén a Kártyabirtokos a személyazonosításra alkalmas közokirat bemutatásával és a Banknak megadott aláírásával egyenértékű módon igazolhatja személyazonosságát a Kártya segítségével és az ahhoz tartozó PIN kód megadásával.

(190) A Kártyabirtokos azonosítása a Kártyaszámla és a Számla azonosításán keresztül történik. A Kártyabirtokos személyének azonosítása a Bank által kibocsátott Kártyával történik. A Bank szükség esetén megvizsgálhatja a Kártyabirtokos személyazonosítással összefüggésben a Banknak megadott aláírását.

(191) A Kártyával történő személyazonosítás minden esetben díj- és költségmentes.

(192) Virtuális Vámkártyával a személyazonosítás nem lehetséges.

#### **III. 10.2. A személyazonosítás folyamata**

(193) A Kártyabirtokos személyének azonosítása a Banknál történő személyes megjelenése esetén elsősorban a Kártya és az ahhoz tartozó PIN kód alapján történik.

(194) A személyazonosítás személyazonosításra alkalmas közokirat bemutatásával történik az alábbi esetekben:

- a) a Kártya nincs a Kártyabirtokosnál vagy a Kártyabirtokos erre kifejezetten igényt tart,
- b) a Kártyabirtokos aláírásának ellenőrzése során, ha a Bank ügyintézője előtt kétely merül fel a Kártyabirtokos személyazonosságával kapcsolatban,
- c) amennyiben készpénzfelvételhez személyazonosításra alkalmas közokirat bemutatása is szükséges,
- d) a Kártya bizonyíthatóan alkalmatlan a rendeltetésszerű használatra,
- e) a Kártyabirtokos nem tudja megadni a Kártyához tartozó PIN kódot.

(195) A Kártya birtoklása és az ahhoz tartozó PIN kód megadása – a telefonon, levélben vagy interneten keresztüli tranzakciókat – egyértelműen azonosítja a Kártyabirtokost a kártyahasználat során. A Kártyával történő személyazonosítás nem jogosítja fel a Kártyabirtokost a számla feletti rendelkezésre.

(196) A bankfiókban történő személyazonosítás a Bank által meghatározott szabályok alapján történik.

(197) A személyazonosítással összefüggő Bizonylat példányát a Bank visszatartja, és a Kártyabirtokos azonosítás alapján tett jogügyletének, jognyilatkozatának megfelelően kezeli.

(198) A Bank ügyintézője visszatarthatja a Kártyát abban az esetben, ha

- a) a személyazonosításra szolgáló POS ezt az utasítást jelzi, vagy
- b) erre irányuló felszólítása ellenére a Kártyabirtokos nem tudja hitelt érdemlően egyéb módon igazolni személyazonosságát.

#### **IV. OTPdirekt SZOLGÁLTATÁSAI**

- (199) Az üzleti betéti Kártyával igénybe vehető OTPdirekt szolgáltatásokról a mindenkor hatályos „Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzat” és a mindenkor hatályos „Hirdetmény a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról” rendelkezik.
- (200) Az üzleti betéti kártyák tekintetében a mindenkor hatályos „Hirdetmény a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról” az alábbiakkal egészül ki. A Szerződő Fél az Adatlapon határozhatja meg a Kártyához kapcsolódó OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás funkcióit, amely lehet Teljes vagy Szűkített.
- a) A Teljes OTPdirekt funkció tartalmazza:
    - aa) általános információ,
    - ab) limitmaradvány lekérdezése,
    - ac) kártya letiltása,
    - ad) TeleKód megváltoztatása,
    - ae) Kártya aktiválása,
    - af) egyenleg lekérdezése.
  - b) A Szűkített OTPdirekt funkció tartalmazza:
    - ba) általános információ,
    - bb) limitmaradvány lekérdezése,
    - bc) kártya letiltása,
    - bd) TeleKód megváltoztatása,
    - be) Kártya aktiválása.
  - c) A Szűkített OTPdirekt funkció tovább már nem korlátozható.
- (201) Az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételét kizárólag a Pénzforgalmi számlához kapcsolódó teljes OTPdirekt jogosultságú kártyákkal rendelkező ügyfelek számára biztosítja a Bank, külön OTPdirekt szerződés megkötése esetén.
- (202) A Kártyabirtokos – a Szerződő Fél OTPdirekt szerződés keretében történő felhatalmazása alapján – jogosult az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételére.
- (203) Virtuális Vámkártyával és Mastercard Üzleti Devizakártyával kizárólag az OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás Szűkített és Teljes funkciója vehető igénybe.

#### **V. VIRTUÁLIS VÁMKÁRTYÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK**

- (204) A Virtuális Vámkártya egy OTP logós virtuális kártya, amely fizikailag nem kerül legyártásra. A Virtuális Vámkártya adatait a kártyaboríték tartalmazza. A kártyaadatok a következők:
- a) Kártyabirtokos neve,
  - b) Szerződő Fél neve,
  - c) Kártyaszám,
  - d) Lejárati dátum: hónap/év.
- (205) A Virtuális Vámkártyához nem tartozik PIN kód.
- (206) A Virtuális Vámkártya kizárólag internetes vámfizetésre alkalmas az OTP Bank internetes vámfizetési felületén keresztül. A Virtuális Vámkártyával végzett internetes vámfizetés vásárlási tranzakciónak minősül.
- (207) A Szerződő Fél elfogadja az internetes vámfizetési felületet üzemeltető OTP Bankot megbízható kedvezményezettnek
- a) új Virtuális Vámkártya igénylésekor az Üzleti Kártya Szerződés részét képező Adatlap aláírásával,
  - b) Vámkártya helyett kibocsátott Virtuális Vámkártya esetén a Virtuális Vámkártya átvételével és az első vámfizetési tranzakció elvégzésével.
- (208) Vámfizetésre a kártyaszámla egyenlegének erejéig van lehetőség.

- (209) A Bank engedélyező központja felé továbbított Virtuális Vámkártyával kezdeményezett tranzakciókat a központ abban az esetben tiltja meg, ha
- a Virtuális Vámkártya státusza nem aktív,
  - a tranzakció összege meghaladja a kártyaszámla egyenlegét vagy a kártya vámfizetési limitét, vagy
  - a tranzakciót a Kártyabirtokos nem az OTP Bank internetes vámfizetési felületén indította.

## **VI. A KÁRTYAFORGALOM SZÁMÁRA ELKÜLÖNÍTETT SZÁMLÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK**

- (210) A Kártyaforgalom számára Elkülönített számla (a továbbiakban: Elkülönített számla) a Kártyához kapcsolódó számlaként a Szerződő Fél szabad rendelkezése alatt áll és kizárólag a Kártyával kapcsolatos forgalmak lebonyolításának és elszámolásának céljára szolgál. A Bank az Elkülönített számla tekintetében a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályokban és egyéb, a Bankra kötelező érvényű szabályozó dokumentumokban foglaltak figyelembevételével jár el.
- (211) A Bank a Szerződés alapján a Szerződő Fél rendelkezésének megfelelően forintban és/vagy euróban Elkülönített számlát nyit és vezet, amely a Pénzforgalmi számlához kapcsolódóan kezelt számla.
- (212) Az Elkülönített számla pozitív látraszóló egyenlege után a Bank a Szerződő Fél részére a Pénzforgalmi és Elkülönített számlájára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű látraszóló betéti kamatot fizet, amely az Elkülönített számlán kerül jóváírásra.
- (213) Az Elkülönített számla megnyitása, vezetése, felmondása, megszüntetése, kondíciói, valamint az Elkülönített számlán végzett forgalmak után felszámításra kerülő díjak, költségek, az egyenleg után fizetendő kamatok elszámolása a Szerződő Félre a Pénzforgalmi és Elkülönített számlájára vonatkozó szülő mindenkor hatályos Hirdetmény, valamint a mindenkor hatályos Üzletszabályzat rendelkezései alapján történik.
- (214) A Szerződő Fél rendelkezése alapján az Elkülönített számlához a Szerződő Fél azonos devizanemben vezetett Pénzforgalmi számlája beállítható költségviselő számlaként és/vagy kamat elszámolási számlaként.
- Költségviselő számla beállítása esetén a díjak és költségek elszámolása az alábbiak szerint történik:
    - azon Elkülönített számlához kapcsolódó díjak és költségek, amelyek a Pénzforgalmi és Elkülönített számlára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény szerint felmerüléskor esedékesek, továbbra is az Elkülönített számlán kerülnek elszámolásra,
    - azon Elkülönített számlához kapcsolódó díjak és költségek, amelyek a Pénzforgalmi és Elkülönített számlára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény szerint utólag, azaz a hónap/negyedév utolsó munkanapján esedékesek, a költségviselő számlaként beállított Pénzforgalmi számlán kerülnek elszámolásra,
    - az Elkülönített számlához kapcsolódó üzleti betéti kártya díjai és költségei - beleértve a kártyás tranzakciók díjait is - a költségviselő számlaként beállított Pénzforgalmi számlán kerülnek elszámolásra.
  - Kamat elszámolási számla beállítása esetén az Elkülönített számla egyenlege után fizetendő kamat a beállított Pénzforgalmi számlán kerül elszámolásra.
  - Az OTPdirekt szerződéshez kapcsolódó díjak költségviselő számlájáról és beállításáról a mindenkor hatályos „Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzat” rendelkezik.
- (215) Az Elkülönített számlához kapcsolódó üzleti betéti kártyával végzett tranzakciók összege (készpénzfelvétel, kártyaszámlára történő készpénzbefizetés stb.) mindig az Elkülönített számlán kerül elszámolásra. Az idegen számlára történő befizetés esetén a befizetett összeg a kártyabirtokos által a befizetés során megadott számlán kerül elszámolásra.
- (216) Az Elkülönített számla terhére kizárólag a Szerződő Fél kezdeményezhet átutalást a Banknál vezetett saját forint vagy deviza Pénzforgalmi számlája javára. Az Elkülönített számla terhére



felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás nem teljesíthető a Bank által - a számla terhére - befogadott Felhatalmazó levél alapján.

- (217) Az Elkülönített számlák javára:
- a) történhet készpénz befizetés a Bank fiókjaiban
    - aa) forintban vagy euróban vezetett számla esetén a Bank által rendszeresített befizetési lap alkalmazásával, vagy
    - ab) forintban vagy euróban vezetett számla esetén bemondás útján,
  - b) megengedett bármilyen típusú és devizanemű átutalási megbízás jóváírása, valamint
  - c) az azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztüli befizetéssel
    - ca) az Elkülönített számlához tartozó üzleti forint betéti kártyával,
    - cb) az OTP Banknál forintban vezetett fizetési számlához kapcsolódó üzleti forint betéti kártyával vagy lakossági forint betéti kártyával.
- (218) VISA Arany Üzleti kártya, Mastercard Nemzetközi Üzleti kártya és Mastercard Üzleti Devizakártya esetén a Szerződő Fél az Elkülönített számlán köteles folyamatosan biztosítani a mindenkor hatályos „Üzleti betéti kártyákról” szóló Hirdetmény „Vegyes Rendelkezések 1. Számlafeltöltés” pontjában meghatározott minimális fedezeti összeget.
- (219) Amennyiben az Elkülönített számla egyenlege a minimális fedezeti összeg alá csökken, a Bank a (222) bekezdés alapján járhat el, annak figyelembevételével, hogy a Bank követelése a minimális fedezeti összeg erejéig áll fenn.
- (220) Az Elkülönített számlához kapcsolódóan előírt minimális fedezeti összeg biztosítása a következők szerint lehetséges:
- a) rendszeres, minimális fedezeti összegre szólóan, vagy állandó átvezetési összeggel adott megbízással, a Szerződő Fél a Banknál vezetett saját forint vagy euró Pénzforgalmi számlájáról, amelyről a Szerződő Fél az Adatlapon rendelkezhet, valamint
  - b) bankon belülről érkező rendszeres átutalási megbízással.
- (221) A (220) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben a Bank az Adatlapon meghatározott teljesítési időszakoként automatikusan megterheli a Szerződő Fél Pénzforgalmi számláját:
- a) rendszeres, az előírt minimális fedezeti összegre történő feltöltés esetén az Elkülönített számla aktuális egyenlege alapján,
  - b) állandó átvezetési összeg esetén a meghatározott összeggel.
- (222) Az Elkülönített számlán jelentkező fedezethiányból eredő tartozás esetén a Bank haladéktalanul az alábbiak szerint jár el:
- a) Követelését elsődlegesen a Pénzforgalmi számláról egyenlíti ki.
  - b) Ha a Pénzforgalmi számla egyenlege a követelés kiegyenlítésére nem elegendő, a Bank a Pénzforgalmi számlán keletkező tartozásra vonatkozó mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglaltak alapján jár el azzal, hogy Felhatalmazó levél esetén a Bank élhet a Szerződő Fél más pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlái terhére szóló felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás benyújtásának lehetőségével is.
  - c) Ha a tartozások kiegyenlítése az előző eljárások alapján nem lehetséges, a Bank jogosult az Üzleti Kártya Szerződést felmondani, és az esedékes követelését bírósági úton érvényesíteni.
- (223) A Bank az Elkülönített számla forgalmára vonatkozó adatokat tartalmazó bizonylati feltételeknek megfelelő számlakivonatot bocsát a Szerződő Fél rendelkezésre a mindenkor hatályos „Pénzforgalmi szolgáltatásról” szóló Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.
- (224) Az Elkülönített számla Szerződés megszűnése esetén a Bank
- a) a vissza nem szolgáltatott Kártyát a megszűnés időpontjától letiltja, és
  - b) kizárólag az Elkülönített számla zárásáig beérkező függő tételeket számolja el ezen számlán.
- (225) A Bank az Elkülönített számlát a Szerződés megszűnésének napjától számított
- a) 1 napon belül zárja le az Elkülönített számlához kapcsolódó Virtuális Vámkártya esetén, és
  - b) 30 napon belül zárja le az Elkülönített számlához kapcsolódó egyéb üzleti betéti kártya esetén.
- A Bank az Elkülönített számla záró egyenlegét ezen számla zárásának napján a Pénzforgalmi számlára vezeti át.

(226) Az Elkülönített számla egyenlege teljes egészében kizárólag a Szerződés megszűnése esetén ezen számla zárását követően szabadul fel.

Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésének napja *2020. július 2.*

Budapest, *2020. június 22.*

OTP Bank Nyrt.