



BETÉTI KÁRTYA ÜZLETSZABÁLYZAT

III. Üzleti betéti kártyák

Hatályos: *2021. március 1.*
(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

I. MEGHATÁROZÁSOK	3
II. A SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	5
II. 1. A Szerződés megkötése	5
II. 2. A Szerződés módosítása	7
II. 3. A Szerződés megszűnése	8
III. A KÁRTYÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	9
III. 1. A Kártya rendelkezésre bocsátása	9
III. 2. A Kártya érvényessége, Kártyamegújítás, a Kártya megsemmisítése	11
III. 3. A Kártya letiltása, felfüggesztése	12
III. 4. A Kártya bevonása	13
III. 5. Pótkártya	13
III. 6. Új PIN kód igénylése	14
III. 7. A Kártya használata	15
III. 8. A kártyákhoz kapcsolódó limitek és egyéb beállítások	16
III. 9. TeleKód	17
III. 10. A Kártyával végezhető tranzakciók	17
III. 11. Kártyával történő személyazonosítás	23
IV. OTPDIREKT SZOLGÁLTATÁSAI	24
V. VIRTUÁLIS VÁMKÁRTYÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK	24
VI. A KÁRTYAFORGALOM SZÁMÁRA ELKÜLÖNÍTETT SZÁMLÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK.....	25

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 - a kártya TeleKódjával együtt - megadva igazolja, hogy adott személy a jogosult Kártyabirtokos. Az internetes biztonsági kódot a Bank küldi meg a Kártyabirtokos mobilszközére, 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) Az internetes biztonsági kód és TeleKód 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 készpénz mértéke.

POS kézpénzfelvételi limit

A POS terminálon egy nap alatt felvehető készpénz mértéke.

Összesített kézpénzfelvételi limit

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

TeleKód

A TeleKód a kártyabirtokosok adatainak biztonságát szolgáló 3 számjegyű jelszó, amely illetéktelen tranzakciókkal és hozzáférésekkel szemben nyújt védelmet az alábbi esetekben:

- a) internetes vásárláskor, amennyiben
 - aa) a kártyához beállításra került az internetes biztonsági kód és
 - ab) a TeleKódot a kártyabirtokos a kártya igénylésekor megadta vagy az alapértelmezett TeleKódot módosította,
- b) Virtuális Vámkártyával végzett vámfizetéskor,
- c) OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás igénybevétele esetén és
- d) OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevétele esetén.

Az alapértelmezett TeleKód üzleti betéti kártyák esetén a kártyaszámra számának utolsó 3 számjegye. A Kártyabirtokos a kártya átvételét követően az alapértelmezett TeleKódot saját érdekében köteles megváltoztatni.

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 Kártyaszámához tartozó üzleti betéti kártya (továbbiakban: Kártya) lehet pénzügyi és személyazonosító funkcióval bíró Kártya. A Virtuális Vámkártya kizárólag a vámeljárással szemben megfizetendő 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 képviseletére 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 beszedésre szóló Felhatalmazás adását kéri, amelytől 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) a Szerződő Fél képviselőjére jogosultak a Szerződésen és az Adatlapon szereplő aláírása, valamint
 - b) a Kártyabirtokos az Adatlapon szereplő aláírása.
 - c) 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
 - a) hibás, hiányos, értelmezhetetlen, ellentmondó vagy teljesíthetetlen kikötéseket tartalmazó módosítást érvénytelennek tekinti, amelyről haladéktalanul értesíti a Szerződő Felet, vagy
 - b) 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) a Szerződő Fél a Kártyabirtokos magatartásáért a Bankkal szemben teljes körű felelősséggel tartozik,
 - b) a Bank nem részese a Kártyabirtokosok és a Szerződő Fél, valamint a Kártyabirtokosok egymás közti jogvitáinak,
 - c) a kizárólag Kártyabirtokos természetes személy érvényesen nem tehet olyan jognyilatkozatot, amely magára a Szerződésre – így különösen annak módosítására vagy megszüntetésére – irányul,
 - d) 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
- a) aláírásával látja el a szerződést, vagy
 - b) jogosult indokolás 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) A Szerződés kettő eredeti példányban készül, amelyből a Bank egy példányt a Szerződő Fél rendelkezésére bocsát.
 - b) 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 kitöltésével 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 képviselőjére 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) a felek által meghatározott időpontban, ennek hiányában
- b) a Bank által történő aláírás időpontjában lép hatályba.

(28) A Bank az általa aláírt

- a) Szerződésmódosítás Üzleti Kártya Szerződés egy eredeti példányát,
 - b) Adatlap kettő eredeti példányát
- a Szerződő Fél rendelkezésére bocsátja.

II. 3. A Szerződés megszűnése

(29) A Szerződés megszűnik

- a) írásba foglalt közös megegyezéssel a Bank és a Szerződő Fél által meghatározott időpontban,
- b) felmondás esetén, a felmondási idő lejártával,
- c) a Szerződő Fél Számla feletti önálló rendelkezési jogosultságának korlátozottá válásával vagy megszűnésével,
- d) a Számlára vonatkozó szerződés megszűnésével,
- e) 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 kétoldalú szerződésmódosítással megváltoztathatnak.

(32) A Szerződés felmondására a Bank és a Szerződő Fél jogosult

- a) Rendes felmondás: a Bank 60 napos, a Szerződő Fél 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül, vagy
- b) Rendkívüli felmondás: azonnali hatállyal
 - ba) a Szerződő Fél vagy a Kártyabirtokos ismételt vagy súlyos szerződésszegése esetén, vagy
 - bb) 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

- a) az adott szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja,
- b) megsérti a szoftverre vonatkozó szerzői jogokat,
- c) kísérletet tesz az adott szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére.

(34) A Bank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására

- a) az Üzletszabályzatban és a Szerződés elválaszthatatlan részét képező egyéb dokumentumokban meghatározott konkrét esetekben, valamint
- b) abban az esetben is, ha hivatalos értesítést kap arról, hogy a Szerződő Fél ellen

- ba) vállalkozás esetén csőd- vagy felszámolási eljárás,
- bb) 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 megszünt 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 lejárató 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,
 - az OTPdirekt internetes szolgáltatás „Bankkártya adatok lekérdezése és módosítása” menüpontjában, ha Szerződő Fél rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel és azon belül a kártyabirtokos igénybevevőként hozzáfér a kártyaszámlához.
 - 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, vagy
 - az OTPdirekt internetes szolgáltatás „Bankkártya adatok lekérdezése és módosítása” menüpontjában, ha Szerződő Fél rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel és azon belül a kártyabirtokos igénybevevőként hozzáfér a kártyaszámlához.
- (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,

- 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.

(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) 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 – lejáró – Kártyához tartozó PIN kód és TeleKód automatikusan érvényes lesz a cserekártyára.

(64) A lejáró 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 keresztül 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 jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott.

(78) A letiltás a bejelentés Bankhoz történő beérkezését követően lép életbe. A letiltás bejelentése történhet

- a) a Banknál
 - aa) személyesen bármelyik fiókban a hivatali órákban,
 - ab) telefonon bármelyik fiókban a hivatali órákban,

- ac) az OTPdirekt automata telefonos szolgáltatásán,
 - ad) Bankkártya HelpDesk szolgáltatásán keresztül,
 - ae) az OTPdirekt internetes szolgáltatás „Bankkártya adatok lekérdezése és módosítása” menüpontjában, ha Szerződő Fél rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel és azon belül a kártyabirtokos igénybevevőként hozzáfér a kártyaszámlához, 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 szolgáltatható 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 – pótoló – Kártyához tartozó TeleKód és lejárat dátum. Ha a kártyabirtokos a pótkártya rendeléskor a TeleKódot megadta, a pótkártya a nem a jogelőd – pótoló – Kártya Telekódjával, hanem a rendeléskor megadott TeleKóddal használható.
- (92) A Pótkártya kizárólag bankfiókban vehető át. A Pótkártya átvételekor – amennyiben a régi Kártya nincs letiltva, és azt a Banknak a Kártyabirtokos átadja, – a pótoló 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 személyazonosságkal kapcsolatos kétely esetén, továbbá
 - c) a PIN kód meghatározott számú helytelen megadása után – azoknál a tranzakciónál, 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, amelyekenél 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, egyenlegkérdezés, PIN kód csere) tranzakcióval lehetséges.
- (114) A Kártya rendeltetés szerű 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. TeleKód

(127) Az üzleti betéti kártyák TeleKódja alapértelmezetten a kártyaszámla számának utolsó 3 számjegye, amennyiben

- a) a kártya rendelésekor a TeleKódot a kártyabirtokos nem adta meg, vagy
- b) a kártyabirtokos technikai ok miatt nem tudta megadni a TeleKódot a kártya rendelésekor.

(128) A TeleKód módosítását kizárólag a kártyabirtokos kezdeményezheti

- a) bankfiókban POS terminálon, ügyintéző közreműködésével,
- b) OTP forinttöltésű ATM-en keresztül,
- c) az OTPdirekt internetes szolgáltatás „Bankkártya adatok lekérdezése és módosítása” menüpontjában, ha Szerződő Fél rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel és azon belül a kártyabirtokos igénybevevőként hozzáfér a kártyaszámlához,
- d) az OTPdirekt automata telefonos szolgáltatáson keresztül a kártya aktuális TeleKódjának ismeretében.

III. 10. A Kártyával végezhető tranzakciók

III. 10.1. Közös szabályok

(129) 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.

(130) 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.

(131) 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.
- (132) A Kártyaszámla egyenlege a Bank Számlavezető rendszerében nyilvántartott, szabadon felhasználható pozitív egyenleg, figyelembe véve a Kártyaszámlához kapcsolódó esetleges hitelkereteket.
- (133) Amennyiben egy Kártyaszámlához több Kártya tartozik, annak egyenlegét bármelyik Kártyával eszközölt Tranzakció megváltoztatja.
- (134) 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.
- (135) A Szerződő Fél kötelezettsége, hogy a Kártyaszámlán folyamatosan biztosítsa a Kártyával lebonyolított mindenkor 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.
- (136) A Kártyával végrehajtott készpénzfelvételi és vásárlási tranzakciók a Bank tudomására jutását követően legkésőbb a 3. banki munkanapon kerülnek terhelésre.
- (137) A Kártyabirtokos nem vonhatja vissza a Kártya használatával adott fizetési megbízását vagy a Kártya igénybevételevel történt fizetési műveletét, kivéve, ha a megbízással vagy a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.
- (138) 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. 10.2. Készpénzfelvétel

- (139) A Kártya segítségével készpénz vehető fel
 - a) ATM-ből,
 - b) bankfiókban POS terminálon,
 - c) beváltóhelyen POS terminálon.
- (140) A bankfióki POS terminálon kezdeményezett tranzakció készpénzfelvételnek minősül.
- (141) Készpénzfelvételre a Kártyaszámla egyenlegének erejéig, de legfeljebb a készpénzfelvételi limit mértékéig van lehetőség.
- (142) A készpénzfelvétel valutanemét minden esetben az adott ország szabályai határozzák meg, Magyarországon ATM-ből, bankfiókban és beváltóhelyen bankkártyával forint felvételére van lehetőség. Kivétel: az OTP által üzemeltetett euróöltésű ATM-ből euró felvételére van lehetőség.
- (143) ATM-ből, bankfiókban, beváltóhelyen a kifizetés helyén érvényben lévő hivatalos fizetőeszköz vehető fel.
- (144) Magyarországon jelenleg a Magyar Posta hivatalai és a Magyar Államkincstár fiókjai minősülnek beváltóhelynek.
- (145) Idegen bankfiók korlátozhatja a Kártyával felvehető készpénz összegét.
- (146) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül a készpénzfelvétel érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.

(147) Virtuális Vámkártyával készpénzfelvétel nem végezhető.

III. 10.3. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése (vásárlás, szolgáltatás kifizetése)

- (148) 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 keresztül megrendelés esetén.
- (149) 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.
- (150) Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése esetén elő-authorizáció is lehetséges.
- (151) 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.
- (152) 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 válaszúzenetében 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.
- (153) A Mastercard Nemzetközi Kártyaszervezet előírásainak megfelelően Mastercard típusú kártyával kezdeményezett Card present vásárlási tranzakciók esetén a szolgáltatást támogató kereskedőknél lehetőség van a vásárlási tranzakció összegének részben kártyával, részben egyéb módon (pl. készpénz, másik bankkártya) történő kiegyenlítésére, amennyiben a kártyaszámlán nem áll rendelkezésre a vásárlási tranzakció teljes összege. Az engedélyezés válaszúzenetében a Bank megjeleníti a felhasználható egyenleget, ami a vásárlásra fordítható, és amit a Kártyabirtokos elfogadhat vagy elutasíthat. Elfogadás esetén a felhasználható egyenleg kerül terhelésre a kártyaszámlán.
- (154) Virtuális Vámkártyával kizárólag interneten keresztül vámfizetés vehető igénybe.

III. 10.3.1. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése telefonon, levélben és interneten keresztül megrendelés esetén

- (155) E Tranzakció a Kártya számának és lejárat 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.

- (156) Interneten keresztüli vásárlás esetén 2021. január 1-től kötelező az internetes biztonsági kód és a TeleKód megadása vagy a tranzakció a Szerződő Fél OTPdirekt SmartBank szolgáltatásán keresztüli jóváhagyása 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 kezdeményezett vásárlásokat a Bank visszautasítja, ha a vásárlás során
- a) az internetes biztonsági kód és a TeleKód nem kerül megadásra, vagy
 - b) a tranzakció a Szerződő Fél OTPdirekt SmartBank szolgáltatásán keresztül nem kerül jóváhagyásra, vagy
 - c) az alapértelmezett TeleKód kerül megadásra.
- Az OTPdirekt SmartBank szolgáltatáson keresztül csak abban az esetben hagyható jóvá az internetes tranzakció, ha az adott kártyához az internetes biztonsági kód szolgáltatás beállításra került és az adott kártya mögött álló számlát a kártyabirtokos az OTPdirekt SmartBank szolgáltatáson keresztül eléri.
- (157) 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.
- (158) E Tranzakció virtuális jellegű, lebonyolítása során sem a Kártyabirtokos, sem a Kártya nincs jelen. Ezen tranzakciók során egyetlen elfogadóhely sem jogosult kérni
- a) internetes vásárlások esetén a PIN kódot,
 - b) telefonon és levélben végzett vásárlások esetén a PIN kódot és a TeleKódot.
- (159) 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.
- (160) A Bank a megrendelések során a Kártyabirtokos által megadott adatokkal összefüggésben semminemű felelősséget nem vállal.
- (161) 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.
- (162) A Kártya jogosulatlan használatából eredő kifizetést a Szerződő Fél kérésére a Bank törli, és az ilyen megbízásból eredően kifizetett összeget a Kártyaszámlán jóváírja.

III. 10.3.2. Pénzbeli ellenszolgáltatás kiegyenlítése érintéssel

- (163) 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 végezhetők, kivéve: a felügyelet nélküli termináloknál közlekedési viteldíj vagy parkolási díj megfizetése esetén a PIN kód megadása nem kötelező.
- (164) Az érintések, azaz érintéses tranzakciók esetében opcionális a Tranzakció bizonylat kiállítása, így az elfogadóhely a Kártyabirtokos kérésére állítja ki a kártyabirtokosi Tranzakciós bizonylatot.
- (165) Az Érintőkártyához speciális, érintéses tranzakciókat korlátozó és nem módosítható Érintőkártya limit kapcsolódik, amely mértékét az adott kártyára vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

III. 10.3.3 Szerencsejáték fogadások ellenértékének kiegyenlítése

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

III. 10.4. Készpénz befizetése

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

III. 10.4.1. Készpénz befizetése azonnali befizetésre alkalmas ATM-en keresztül

- (170) Üzleti forint betéti kártya és a PIN kód használatával, boríték felhasználása nélkül készpénz fizethető be
- a) a kártyaszámra vagy
 - b) 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 készpénzbefizetésről szóló mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- (171) 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.
- (172) ATM-en keresztül pénzérme nem fizethető be, a berendezések kizárólag forint bankjegy befogadására alkalmasak. A befizetni kívánt bankjegyeket összekötni, összetűzni, összeragasztani nem szabad.
- (173) 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.
- (174) Egy tranzakcióval befizethető készpénz maximális
- a) összegét a mindenkor hatályos „Hirdetmény a bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről” tartalmazza.
 - b) forint bankjegyek darabszáma: maximum 200 db bankjegy helyezhető az ATM-be, ami a bankjegyek állapotától függően kevesebb is lehet.
- (175) Idegen számlára történő befizetés esetén, ha a befizetni kívánt összeg
- a) 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 készpénzbefizetésről szóló mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
 - b) és az ATM által valódinak talált bankjegyek összege között nagyobb a különbség, mint 20.000 Ft, akkor a befizetési tranzakció megszakításra kerül.

III. 10.4.2. Készpénz befizetése POS terminálon keresztül

- (176) E Tranzakció a Kártya és a PIN kód használatával vihető véghez.

- (177) A magyarországi OTP bankfiókban és a Magyar Posta hivatalaiban elhelyezett POS terminálon keresztül kizárólag forint befizetésére van lehetőség.
- (178) 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. 10.5. Egyenleg lekérdezése

- (179) 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, valamint a Magyar Posta hivatalaiban és az OTP bankfiókjaiban POS termináljain keresztül a Kártyához kapcsolódó számlaegyenleg lekérdezésére.
- (180) Nincs lehetőség egyenleg lekérdezésre Virtuális Vámkártyával ATM-en keresztül, a Magyar Posta hivatalok és az OTP bankfiókok POS termináljain.
- (181) 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.
- (182) 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.
- (183) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül az egyenleglekérdezés érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.

III. 10.6. PIN kód megváltoztatása

- (184) 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.
- (185) A megváltoztatott PIN kód a lejárat miatti cserekártya esetén öröklődik. Pótkártya esetén a Kártyabirtokos új PIN kódot kap.

III. 10.7. ATM-en végezhető vásárlási tranzakciók

- (186) 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.
- (187) Az érintésre alkalmas ATM-en keresztül a vásárlás érintésként, azaz érintéses tranzakcióként is elvégezhető, minden esetben CVM ellenőrzéssel.
- (188) Virtuális Vámkártyával ATM-en keresztüli vásárlás nem végezhető.

III. 10.8. Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció

- (189) Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció nem kezdeményezhető:
- Mastercard Üzleti Devizakártyával,
 - Mastercard Széchenyi kártyával,
 - Mastercard Agrár Széchenyi kártyával és
 - Virtuális Vámkártyával.
- (190) Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció fogadására nem alkalmas kártyák:
- Mastercard Üzleti Devizakártya.
- (191) A tranzakcióról a mindenkor hatályos „Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzat” és a mindenkor hatályos „Hirdetmény a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról” rendelkezik.

III. 11. Kártyával történő személyazonosítás

III. 11.1. A személyazonosítás alapja

- (192) 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.
- (193) 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.
- (194) A Kártyával történő személyazonosítás minden esetben díj- és költségmentes.
- (195) Virtuális Vámkártyával a személyazonosítás nem lehetséges.

III. 11.2. A személyazonosítás folyamata

- (196) A Kártyabirtokos személyének azonosítása a Banknál történő személyes megjelenése esetén elsősorban a Kártya és az ahhoz tartozó PIN kód alapján történik.
- (197) A személyazonosítás személyazonosításra alkalmas közokirat bemutatásával történik az alábbi esetekben:
- a Kártya nincs a Kártyabirtokosnál vagy a Kártyabirtokos erre kifejezetten igényt tart,
 - a Kártyabirtokos aláírásának ellenőrzése során, ha a Bank ügyintézője előtt kétely merül fel a Kártyabirtokos személyazonosságával kapcsolatban,
 - amennyiben készpénzfelvételhez személyazonosításra alkalmas közokirat bemutatása is szükséges,
 - a Kártya bizonyíthatóan alkalmatlan a rendeltetésszerű használatra,
 - a Kártyabirtokos nem tudja megadni a Kártyához tartozó PIN kódot.
- (198) A Kártya birtoklása és az ahhoz tartozó PIN kód megadása – a telefonon, levélben vagy interneten keresztül tranzakciókat – egyértelműen azonosítja a Kártyabirtokost a kártyahasználat során. A Kártyával történő személyazonosítás nem jogosítja fel a Kártyabirtokost a számla feletti rendelkezésre.
- (199) A bankfiókban történő személyazonosítás a Bank által meghatározott szabályok alapján történik.
- (200) A személyazonosítással összefüggő Bizonylat példányát a Bank visszatartja, és a Kártyabirtokos azonosítás alapján tett jogügyletének, jognyilatkozatának megfelelően kezeli.
- (201) A Bank ügyintézője visszatarthatja a Kártyát abban az esetben, ha
- 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

- (202) 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.
- (203) 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.
- (204) 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.
- (205) A Kártyabirtokos – a Szerződő Fél OTPdirekt szerződés keretében történő felhatalmazása alapján – jogosult az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételére.
- (206) Virtuális Vámkártyával és Mastercard Üzleti Devizakártyával kizárólag az OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás Szűkített és Teljes funkciója vehető igénybe.

V. VIRTUÁLIS VÁMKÁRTYÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

- (207) 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) Lejárat dátum: hónap/év.
- (208) A Virtuális Vámkártyához nem tartozik PIN kód.
- (209) A Virtuális Vámkártya kizárólag internetes vámfizetésre alkalmas az OTP Bank internetes vámfizetési felületén keresztül. A Virtuális Vámkártyával végzett internetes vámfizetés vásárlási tranzakciónak minősül.
- (210) 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.

(211) Vámfizetésre a kártyaszámla egyenlegének erejéig van lehetőség.

(212) A Bank engedélyező központja felé továbbított Virtuális Vámkártyával kezdeményezett tranzakciókat a központ abban az esetben tiltja meg, ha

- a) a Virtuális Vámkártya státusza nem aktív,
- b) a tranzakció összege meghaladja a kártyaszámla egyenlegét vagy a kártya vámfizetési limitét, vagy
- c) a tranzakciót a Kártyabirtokos nem az OTP Bank internetes vámfizetési felületén indította.

VI. A KÁRTYAFORGALOM SZÁMÁRA ELKÜLÖNÍTETT SZÁMLÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

(213) 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.

(214) 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.

(215) 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.

(216) 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 szóló mindenkor hatályos Hirdetmény, valamint a mindenkor hatályos Üzletszabályzat rendelkezései alapján történik.

(217) A Szerződő Fél rendelkezése alapján az Elkülönített számlához a Szerződő Fél azonos devizanemben vezetett Pénzforgalmi számlája beállítható költségviselő számlaként és/vagy kamat elszámolási számlaként.

a) Költségviselő számla beállítása esetén a díjak és költségek elszámolása az alábbiak szerint történik:

aa) 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,

ab) 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,

ac) az Elkülönített számlához kapcsolódó üzleti betéti kártya díjai és költségei - beleértve a kártyás tranzakciók díjait is - a költségviselő számlaként beállított Pénzforgalmi számlán kerülnek elszámolásra.

b) Kamat elszámolási számla beállítása esetén az Elkülönített számla egyenlege után fizetendő kamat a beállított Pénzforgalmi számlán kerül elszámolásra.

c) Az OTPdirekt szerződéshez kapcsolódó díjak költségviselő számlájáról és beállításáról a mindenkor hatályos „Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzat” rendelkezik.

(218) 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.

- (219) 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.
- (220) 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.
- (221) 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.
- (222) Amennyiben az Elkülönített számla egyenlege a minimális fedezeti összeg alá csökken, a Bank a (225) bekezdés alapján járhat el, annak figyelembevételével, hogy a Bank követelése a minimális fedezeti összeg erejéig áll fenn.
- (223) 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.
- (224) A (223) 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.
- (225) 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.
- (226) 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.
- (227) 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.
- (228) 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.

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

Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésének napja *2021. március 1.*

Budapest, *2021. január 1.*

OTP Bank Nyrt.