



**OTP BANK NYRT.**

(tevékenységi engedély sz.: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat, 1997. november 27.)

**OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL  
ÜZLETSZABÁLYZAT**

**OTP BANK NYRT.**

Közzétéve: Budapest, 2018. május

Hatályos: 2018. május 25.

## Tartalomjegyzék

OTPdirekt Electra Terminál Üzletszabályzat .....	5
Bevezető rendelkezések .....	5
I A Szolgáltatás, igénylése, szerződéskötés.....	5
I.1. Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás .....	5
I.2. Igénybevételi és szerződéskötési előfeltételek.....	5
I.2.1. Általános előfeltételek .....	5
I.2.2. A társasházakkal kapcsolatos sajátos előfeltételek.....	6
I.2.3. Kapcsolattartó fiók kijelölése .....	7
I.3. Szerződéskötés, szerződéskötési változatok .....	7
I.3.1. Az OTPdirekt Electra Terminál üzemmódok szerződési feltételei.....	7
I.3.1.1. Szerződés egyedi üzemelésre.....	7
I.3.1.2. Szerződés ügyfélcsoport-terminálra .....	7
I.3.1.2.1. Az ügyfélcsoport-terminál üzemeltető felelőssége .....	9
I.3.2. A bankszámla feletti rendelkezés szabályai.....	9
I.3.2.1. A bankszámla feletti rendelkezés módjai.....	9
I.3.2.2. A rendelkezés korlátozása egyes bankszámlákon .....	9
I.3.3. Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés megkötése .....	10
I.3.4. Belépési jelszavak, aláíró eszközök átadása .....	10
I.3.5. Ügyfél általi telepítés Ügyfélszoftvere .....	11
I.4. Szerződés módosítások kezdeményezése .....	11
I.4.1. Kezdeményezés fiókban, írásban .....	11
I.4.2. Kezdeményezés Ügyfélszoftver útján .....	11
II A megbízások és kezelésük általános szabályai.....	12
II.1. A megbízások elkészítésének szabályai .....	12
II.1.1. A megbízások kezelésére használható formátumok.....	12
II.1.2. Ügyfélszoftver verzióváltás szükségessége.....	12
II.2. Az OTPdirekt Electra Terminálon adható megbízások.....	13
II.2.1. Az OTPdirekt Electra Terminálon indított megbízások sajátosságai ...	13
II.2.1.1. Az átutalási megbízások sajátosságai.....	13
II.2.1.1.1. Egyszeri átutalási megbízások.....	13
II.2.1.1.2. Terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízások.	13
II.2.1.1.3. Rendszeres átutalási megbízások .....	14
II.2.1.1.4. Napközbeni sorba állítású egyszeri átutalási megbízások .....	14
II.2.1.1.5. Deviza számla terhére indított belföldi forint átutalások .....	14
II.2.2. Csoportos fizetési megbízások megadásának sajátosságai .....	14
II.2.3. Postai kifizetési utalvány indítás és teljesítés sajátosságai.....	14
II.3. Rendelkezésre állás, átvétel, befogadás, teljesítés.....	15
II.3.1. A megbízások feldolgozásra várakoztatása, teljesítésre átadása .....	15
II.3.2. Megbízások átvételének feltételei .....	16
II.3.3. A megbízások teljesülésének feltételei .....	16
II.3.4. Aláírás-hiányos megbízások és kezelésük .....	16
II.3.5. A megbízások visszavonása és visszaszerzése .....	17
II.4. Bankszámla adatok lekérdezése, bankszámlakivonat .....	17
II.4.1. Megbízásról visszajelzés, visszaigazolás .....	17
II.4.2. Bankszámla forgalom lekérdezése .....	17
II.4.2.1. Napközbeni számlaforgalom lekérdezés .....	17
II.4.2.2. Visszamenőleges számlaforgalom lekérdezés.....	17
II.4.2.3. Bankszámla kivonat.....	18
II.4.3. Az ügyfélnél kezelt lekérdezett adatok adatbázisai .....	18

II.4.4.	Archív forgalmi adatok szolgáltatása.....	18
II.4.5.	Az OC 31-es postai és egyéb tételek adatainak szolgáltatása.....	19
II.5.	Eljárások fizetési nehézségek vagy végelszámolás esetén .....	19
II.5.1.	Az igénybevevők kezelése az eljárás kezdetekor .....	19
II.5.2.	Az ügyfélcsoport-terminál üzemmód kezelése az eljárás kezdetekor .	20
II.5.3.	OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás az eljárás tartama alatt.....	20
III	Biztonsági szabályok.....	20
III.1.	A szolgáltatás hozzáférési kódjai és eszközei.....	20
III.2.	A hozzáférési kódok és eszközök kezelése .....	21
III.2.1.	A kezdeti titkos belépési jelszó és a token kezelése .....	21
III.2.2.	A jelszó és a token alkalmazása, a titkosság biztosítása .....	21
III.2.3.	Titoktartási szabályok.....	22
III.3.	A számlatulajdonos bejelentési kötelezettsége .....	22
III.3.1.	Az ügyfélbejelentés feltételei és elvégzése.....	22
III.3.2.	Az ügyfél bejelentések kezelése az OTP Banknál .....	23
III.3.3.	Felelősségi és kárviselési szabályok.....	24
IV	Üzemeltetési feladatok, üzemeltetési felelősség.....	25
IV.1.	A szolgáltatás működtetésének banki ellenőrzése .....	25
IV.2.	A hitelesnek tekintett üzemeltetési nyilvántartás .....	25
IV.3.	Az OTPdirekt Electra Terminál rendszer változtatása .....	25
IV.4.	Az Ügyfélszoftver működtetése.....	26
IV.4.1.	Az Ügyfélszoftver üzemeltetés minimális konfigurációja .....	26
IV.4.2.	Ügyfélszoftver telepítés, újratelepítés, önletöltés .....	26
IV.4.3.	Az Ügyfélszoftver használata és beállításai .....	26
IV.5.	Üzemeltetési feltételek, az igénybevevők oktatása .....	27
IV.6.	Üzemzavar esetén követendő eljárás .....	27
V	A szolgáltatás megszűnése.....	28
V.1.	A rendes felmondás esetei.....	28
V.2.	A rendkívüli felmondás esetei .....	29
V.3.	Szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegés.....	29
V.4.	Az eszközök kezelése a szolgáltatás megszűnésekor .....	29
VI	Egyéb rendelkezések .....	30
VI.1.	Díjak, költségviselés.....	30
VI.2.	Számlatulajdonosi észrevétel (reklamáció) kezelése .....	31
VI.3.	Kapcsolódó rendelkezések .....	31
VI.4.	Az Üzletszabályzat módosítása .....	32
VII	Fogalom magyarázatok .....	32
VII.1.	Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás és telepítése .....	32
VII.1.1.	OTPdirekt Electra Terminál Ügyfélszoftver alkalmazása .....	32
VII.1.2.	OTPdirekt Electra Terminál Felhasználói Kézikönyv.....	32
VII.1.3.	Az Ügyfélszoftver telepítése, telepítési módok.....	33
VII.1.4.	Telepítő készlet, oktató program.....	33
VII.2.	Jogosultak, jogok, azonosítók az Electra Terminálban .....	33
VII.2.1.	Üzemeltető.....	33
VII.2.2.	Igénybevevő.....	33
VII.2.2.1.	Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevő.....	33
VII.2.2.1.1.	Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevő kijelölése.....	33
VII.2.2.1.2.	Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevői jogosultságok....	34
VII.2.2.2.	Bankszámla felett rendelkező igénybevevő .....	34
VII.2.2.3.	Igénybevevői jogosultságok a bankszámlákon .....	34

VII.2.2.3.1. Teljes .....	34
VII.2.2.3.2. Számfejtői .....	34
VII.2.2.3.3. Csak lekérdezés .....	34
VII.2.2.3.4. Rögzítői .....	34
VII.2.2.4. Az igénybevevői aláírási pontszám és meghatározása .....	35
VII.2.2.5. Aláírás-hiányos megbízás.....	35
VII.2.3. Azonosítási és aláírási eszközök .....	35
VII.2.3.1. Kezdeti titkos belépési jelszó .....	35
VII.2.3.1.1. Bank által PIN-borítékban adott .....	35
VII.2.3.1.2. Képviseleti aláíró (Cégaláíró) által adott .....	35
VII.2.3.2. Titkos belépési jelszó .....	36
VII.2.3.3. Titkos aláírási jelszó.....	36
VII.2.3.4. Token aláíró eszköz .....	36
VII.2.4. Azonosítók az OTPdirekt Electra Terminálban.....	36
VII.3. Szerződések az Electra Terminál rendszerre vonatkozóan .....	37
VII.3.1. OTPdirekt Electra Terminál szerződés.....	37
VII.3.2. Ügyfélcsoport-terminál üzemeltetési szerződés .....	37
VII.3.3. Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítés .....	37
VII.3.4. OTPdirekt Electra Terminál kiegészítő megállapodás.....	37
VII.4. A szolgáltatásban közreműködő fiókok.....	37
VII.4.1. Számlavezető fiók .....	38
VII.4.2. Kapcsolattartó / szerződéskötő fiók.....	38
VII.4.3. Társfiók(ok) .....	38
VII.5. OTPdirekt Electra Terminál üzemmódok .....	38
VII.5.1. Egyedi terminál üzemmód.....	38
VII.5.2. Ügyfélcsoport-terminál üzemmód.....	38
VII.5.2.1. Az ügyfélcsoport-terminál üzemmód jellegzetességei .....	38
VII.5.2.2. Ügyfélcsoport-terminál üzemmód alkalmazói.....	39
VII.5.3. A szolgáltatás megosztása a Számlatulajdonosoknál .....	39
VII.6. Számlák, Számlakörök az OTPdirekt Electra Terminálban .....	40
VII.6.1. Vezérszámla .....	40
VII.6.2. Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés számlaköre .....	40
VII.6.3. Igénybevevő számlaköre .....	40
VII.6.4. Bankszámla/Fizetési számla .....	40
ALMellékletek .....	41
Meghatalmazás űrlap .....	41
Ügyfélbejelentés űrlap .....	41

# **OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL ÜZLETSZABÁLYZAT**

## **BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK**

(1) Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyében (tevékenységi engedély száma, kelte: ÁPTF 983/1997/F sz. határozata, Budapest, 1997. november 27.) foglalt felhatalmazása alapján jogosult devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek, vállalkozások, vállalkozók, valamint egyéb szervezetek részére pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat nyújtani.

(2) Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatással kapcsolatos fogalmak a jelen Üzletszabályzat fogalom magyarázatai szerint értelmezendők.

a/ Az OTP Banknak mint adatkezelőnek az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásra vonatkozó adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata adatkezelésre vonatkozó melléklete, az „Általános adatvédelmi tájékoztató”- és az „OTPdirekt Electra Terminál kiegészítő adatkezelési tájékoztató rögzíti (továbbiakban: Adatkezelési tájékoztató).

b/ Az Adatkezelési tájékoztató jelen üzletszabályzat 03. sz. al melléklete, mely elérhető még a bankfiókokban és az interneten, továbbá az OTP Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)).

## **I A SZOLGÁLTATÁS, IGÉNYLÉSE, SZERZŐDÉSKÖTÉS**

### **I.1. AZ OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL SZOLGÁLTATÁS**

(3) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszeresen nagy tételszámú és jelentős éves összegű átutalást lebonyolító nem lakossági ügyfelek pl.: vállalkozások, önkormányzatok, társasházak, szervezetek részére elektronikus pénzforgalmi megbízások benyújtását lehetővé tevő, kényelmi lehetőségeket is tartalmazó, gyors, korszerű, a nap 24 órájában elérhető szolgáltatás.

### **I.2. IGÉNYBEVÉTELI ÉS SZERZŐDÉSKÖTÉSI ELŐFELTÉTELEK**

#### **I.2.1. Általános előfeltételek**

(4) Az OTPdirekt Electra Terminál pénzforgalmi bankszámlákhoz, valamint pénzforgalmi bankszámlákat vezetettők egyéb bankszámláihoz vehető igénybe.

(5) Kisebbségi forgalmat lebonyolító vállalkozói ügyfelek részére az adottságaikhoz jobban igazodó más OTPdirekt szolgáltatások javasolhatók a Kereskedelmi Banki OTPdirekt Üzletszabályzat feltételei szerint.

(6) Lakossági bankszámlákhoz közvetlenül kapcsolódóan nem nyújtható OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás. Vállalkozás vagy szervezet részére nyújtott OTPdirekt Electra Terminál szerződés számlakörébe bevonhatók a vállalkozások és szervezetek tulajdonosainak, vezetőinek és alkalmazottainak lakossági bankszámlái.

### **I.2.2. A társasházakkal kapcsolatos sajátos előfeltételek**

(7) Tekintettel a társasházak működésére vonatkozó külön jogi szabályozás sajátosságaira a társasház közgyűlésének határozata szükséges az OTPdirekt Electra Terminál közös képviselő által benyújtott igénylésének befogadásához és teljesítéséhez.

(8) Az igénylést az OTP Bank csak akkor teljesíti, ha annak tartalma összhangban van a társasház közgyűlésének OTP Bankhoz benyújtott határozatával és a határozat tartalmazza:

- a/ A társasház nevét, címét, helyrajzi számát.
- b/ Az OTPdirekt Electra Terminálban kezelendő társasházi bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát.
- c/ A bankszámla kezelésével megbízott közös képviselő OTPdirekt Electra Terminál szerződés azonosítóját (DIA).
- d/ A közös képviselő természetes személy nevét, címét, születési helyét és idejét, anyja nevét; vagy a közös képviseletet ellátó vállalkozás / vállalkozó nevét, székhelyét, cégjegyzék számát / azonosító számát.
- e/ A bankszámla felett az OTPdirekt Electra Terminálon keresztül teljes joggal (terhelés, számfeltétel, lekérdezés, megbízás rögzítés együttes joga) rendelkezni jogosult személy nevét, anyja nevét, születési helyét és idejét, bankszámla feletti aláírási pontszámát; vagy azt a nyilatkozatot, hogy a társasház közgyűlése a bankszámla felett teljes joggal rendelkezni jogosult bejelentésére a közös képviselőt hatalmazza fel.
- f/ A bankszámla felett az OTPdirekt Electra Terminálon keresztül a bankszámla terhelésének joga nélkül, korlátozottan (számfeltétel vagy csak lekérdezés vagy megbízás rögzítés valamelyik joga) rendelkezni jogosult személyek nevét, anyja nevét, születési helyét és idejét; vagy azt a nyilatkozatot, hogy a társasház közgyűlése a bankszámla felett a

fenti módon korlátozottan rendelkezni jogosultak bejelentésére a közös képviselőt hatalmazza fel.

(9) A fentiekben részletezett határozati tartalomtól lényegesen eltérő OTPdirekt Electra Terminál beállítási módot az OTP Bank nem vállal.

### **I.2.3. Kapcsolattartó fiók kijelölése**

(10) Ha ugyanazon OTPdirekt Electra Terminál szerződés számlakörébe vont bankszámlák több bankfiók számlavezetési körébe tartoznak, akkor az OTP Bank a Számlatulajdonossal / Üzemeltetővel egyeztetve kapcsolattartó fiókot jelöl ki az OTPdirekt Electra Terminál szerződés megkötésére és más OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatással kapcsolatos ügyek intézésére.

## **I.3. SZERZŐDÉSKÖTÉS, SZERZŐDÉSKÖTÉSI VÁLTOZATOK**

### **I.3.1. Az OTPdirekt Electra Terminál üzemmódok szerződési feltételei**

(11) A Számlatulajdonos / Üzemeltető igénye szerint az OTP Bank az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatását az alábbi üzemmódokban nyújtja, illetve ezen üzemmódokra köt szerződést.

#### **I.3.1.1. Szerződés egyedi üzemelésre**

(12) A Számlatulajdonos bármelyik, több vagy összes bankszámlaszerződéséhez tartozó bankszámláinak kezelését egy közös, vagy több OTPdirekt Electra Terminál szerződés megkötésével és hozzá tartozó OTPdirekt Electra Terminál ügyfél szoftver példányok üzembe helyezésével, azaz egyedi üzemmóddal biztosíthatja.

#### **I.3.1.2. Szerződés ügyfélcsoport-terminálra**

(13) A szolgáltatás ügyfélcsoportosan az ügyfélcsoport-terminált működtető, „Üzemeltető” Számlatulajdonossal kötött OTPdirekt Electra Terminál szerződés és OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál üzemeltetési szerződés megkötésével indítható.

(14) A többi, ügyfélcsoport-hoz csatlakozó Számlatulajdonos számára a szolgáltatás egyenként, vagy esetenként közösen kötött OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítés alapján vehető igénybe.

(15) Az Üzemeltető a csatlakozó Számlatulajdonos(ok) OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítésben adott erre vonatkozó felhatalmazásának tartalma szerint jogosult az OTPdirekt Electra Terminál rendszer használatával kezelni a Számlatulajdonosok bankszámláit, valamint rendelkezni az ügyfélcsoport-hoz csatlakozó Számlatulajdonosok bankszámlái fölött.

(16) A Számlatulajdonosok igényelhetik Ügyfélszoftver szoftver példányok több OTPdirekt Electra Terminál szerződéshez kapcsolását, s ez által ügyfélcsoport létrehozását.

(17) Az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál üzemeltetési szerződés és az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítés szerződésmintáit a szerződéskötésben illetékes számlavezető / kapcsolattartó fiók –figyelemmel az ügyfél igényekre- kitöltött állapotban bocsátja rendelkezésre.



#### **I.3.1.2.1. Az ügyfélcsoport-terminál üzemeltető felelőssége**

(18) Az Üzemeltető az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál üzemmód használata során a Számlatulajdonos nevében jár el az OTPdirekt Electra Terminál rendszer mindenkorai szolgáltatásainak keretében megvalósuló bankszámla feletti rendelkezések során.

(19) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben az Üzemeltető részéről adott megbízásokat az OTP Bank a Számlatulajdonos megbízásainak tekinti, és a Számlatulajdonos megbízásaiként hajtja végre. E tevékenységéért az Üzemeltető korlátlan- és egyetemleges felelősséget visel az érintett Számlatulajdonosok és az OTP Bank, valamint érdekelt harmadik felek felé.

(20) Az Üzemeltető bankszámlák feletti OTPdirekt Electra terminálos rendelkezési jogosultsága a Számlatulajdonosok által az Üzemeltetőnek adott közös vagy egyedi számlatulajdonosi felhatalmazásokon alapulhat.

(21) Felhatalmazást az Üzemeltető részére a Számlatulajdonos általában OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítés megkötése útján adhat.

(22) Az OTP Bank más egyedi felhatalmazási módokat is elfogadhat az érdekelt Számlatulajdonosokkal és az Üzemeltetővel egyetértésben.

### **I.3.2. A bankszámla feletti rendelkezés szabályai**

#### **I.3.2.1. A bankszámla feletti rendelkezés módjai**

(23) A Számlatulajdonossal kötött bankszámlaszerződés, illetve az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentum bankszámla feletti rendelkezésre vonatkozó előírásait az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetleges eltérésekkel kell alkalmazni.

(24) A bankszámla feletti rendelkezési jogosultságot igénybevevőnként és bankszámlánként külön-külön a „teljes”, a „számfejtő”, a „csak lekérdezés”, illetve a „rögzítő” változatok közül határozhatja meg a Számlatulajdonos.

(25) A bankszámla feletti igénybevevői rendelkezési jogok nem függenek össze az írásban adott, papír alapú megbízásokhoz kapcsolódóan bejelentett bankszámla feletti rendelkezési jogosultságokkal. A bankszámlához kapcsolódó igénybevevői jogok teljesen függetlenül értelmezendők e számlatulajdonosi bejelentésektől.

#### **I.3.2.2. A rendelkezés korlátozása egyes bankszámlákon**

(26) Az OTP Bank –a pénzforgalmi jogszabályokra, a Számlatulajdonos rendelkezésére, illetve az adott bankszámla jellegére tekintettel- kizárólag „csak lekérdezés” jogosultságot engedélyez az érintett bankszámlákra vonatkozóan az igénybevevők részére a következő esetekben:

- a/ A Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült és elkülönítve kezelt bankszámlák (a fedezetigazolás kiadása miatt elkülönítetten kezelt pénzüsszegek-, a biztosítékul elhelyezett pénzüsszegek-, óvadékként kezelt pénzüsszegek őrzésére megnyitott bankszámlák stb.),
- b/ Banktechnikai számlák (pl. az OTP Cash-pool szolgáltatás mesterszámlája és árnyékszámhája, a csoportos fizetések lebonyolítása érdekében vezetett technikai számlák stb.).

(27) A fenti korlátozást az OTP Bank az érintett bankszámla valamennyi igénybevevője esetén „csak lekérdezés” jog beállításával érvényesíti. A beállítás eredményeképpen az ilyen bankszámlán csak lekérdezés tranzakciók teljesülhetnek, minden más megbízás visszautasításra kerül.

### **I.3.3. Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés megkötése**

(28) A szolgáltatás igénybevétele írásban, az „OTPdirekt Electra Terminál ügyfél igények bejelentése” űrlap szerinti számlatulajdonosi bejelentéssel kezdeményezhető. Az űrlapot ügyfél kérésre az illetékes számlavezető / kapcsolattartó fiók kitöltötten bocsátja rendelkezésre, figyelemmel az ügyfél közölt igényeire.

(29) A fentebbiek szerinti írásos bejelentés adatai szerint elkészített és megkötött, az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatási körébe bevont bankszámlák bankszámlaszerződéseikhez közösen kapcsolódó OTPdirekt Electra Terminál szerződés aláírását követően vehető igénybe az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás.

(30) A szolgáltatási körbe bevont bankszámlák pénzforgalmi jelzőszámát és az Igénybevevőket, valamint jogosultságaikat –az igénybejelentésben foglaltaknak pontosan megfelelően- az OTPdirekt szerződés, illetve az azt kiegészítő igénybevevői adatlapok tartalmazzák.

### **I.3.4. Belépési jelszavak, aláíró eszközök átadása**

(31) Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés aláírásakor a bankfiókban az OTP Bank ügyintézője átadja az Igénybevevőknek a személyre szóló egyedi, titkos, kezdeti belépési jelszavakat tartalmazó PIN-borítékokat.

(32) Token aláíró eszköz az annak használatára már szerződött, a mindenkori OTPdirekt szolgáltatásokról szóló kereskedelmi banki Hirdetményben meghatározott típusú bankszámlával és az ehhez előírt bankkártyákkal rendelkező Számlatulajdonosok, illetve Igénybevevők részére igényelhető (pótlási céllal, illetve új igénybevevő állítása esetén).

(33) A jelszavakat és az esetlegesen igényelt tokent az Igénybevevő csak személyesen veheti át, amennyiben a számlatulajdonos nem ad másnak erre meghatalmazást az 01. sz. al melléklet mintájának megfelelően.

(34) Meghatalmazást az OTP Bank csak „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló mindenkor törvényi rendelkezések szerint azonosított Igénybevevőkkel kapcsolatban fogad el.

### **I.3.5. Ügyfél általi telepítés Ügyfélszoftvere**

(35) Ügyfél általi telepítés választásakor az OTPdirekt Electra Terminál ügyfélszoftver (Ügyfélszoftver) telepítő készlet –figyelemmel a [www.optbank.hu](http://www.optbank.hu) honlapról történő letöltés lehetőségére- a Számlatulajdonos / Üzemeltető vagy meghatalmazottja részére a szerződéskötéskor átadottnak tekintendő.

(36) Külföldi üzemeltetési helyre csak Számlatulajdonos általi Ügyfélszoftver telepítés kikötésével nyújtja az OTP Bank az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatását.

## **I.4. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSOK KEZDEMÉNYEZÉSE**

### **I.4.1. Kezdeményezés fiókban, írásban**

(37) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben feltüntetett adatok módosítását írásos rendelkezésben az „OTPdirekt Electra Terminál ügyfél igények bejelentése” űrlap szerint kezdeményezheti a számlavezető / kapcsolattartó OTP Bank fiókban. Az űrlapot az illetékes számlavezető / kapcsolattartó fiók kitöltötten bocsátja rendelkezésre, figyelemmel a Számlatulajdonos közölt igényeire.

(38) Az írásos rendelkezés banki végrehajtása az OTPdirekt Electra Terminál szerződés módosításának minősül. A Számlatulajdonos által kért módosítások OTP Bank által történő beállítására vállalt határidőtől kezdődően az OTPdirekt Electra Terminál szerződés az újonnan beállított adatoknak megfelelő tartalommal hatályos.

### **I.4.2. Kezdeményezés Ügyfélszoftver útján**

(39) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben feltüntetett egyes szerződési adatok módosítását Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevők által, Ügyfélszoftver útján is kezdeményezheti az Ügyfélszoftver szolgáltatásaiban mindenkor biztosított lehetőségek szerint.

(40) Ezen elektronikus úton adott számlatulajdonosi rendelkezés banki végrehajtása az OTPdirekt Electra Terminál szerződés módosításának minősül. Az új adatok OTPdirekt Electra Terminál rendszerben történt automatikus beállításának

időpontjától az OTPdirekt Electra Terminál szerződés az újonnan beállított adatoknak megfelelően módosul és az új tartalommal hatályos.

## **II A MEGBÍZÁSOK ÉS KEZELÉSÜK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **II.1. A MEGBÍZÁSOK ELKÉSZÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI**

(41) A megbízásokat a Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál rendszer képernyőinek adatmezőiben kézi adatbevitellel, vagy saját pénzügyi rendszeréből betöltött megbízás fájlokkal (fájl importtal) adhatja meg.

(42) A képernyők kitöltését helyzet érzékeny „help” funkció segíti egyedi felhasználási útmutatások útján. A használat szabályai teljességükben is áttekinthetőek a Felhasználói Kézikönyv moduljában.

#### **II.1.1. A megbízások kezelésére használható formátumok**

(43) A megbízások adattartalmára, valamint az alkalmazott elszámolási rendszerekre az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentum rendelkezései az irányadók.

(44) Az OTPdirekt Electra Terminálban az átutalások bővített adattartalommal történő megadásának előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos az OTP Bankkal az OTPdirekt Electra Terminál szerződéséhez kiegészítő megállapodást kössön annak alkalmazására. A bővített adattartalmú átutalás formátum alkalmazásának díjait a mindenkor üzletági hirdetmények tartalmazzák.

(45) A rendszeres megbízások és a meghatározott terhelési napon teljesülő megbízások – a megadásukkor alkalmazott adatformátumtól függetlenül – normál adattartalommal teljesülnek.

#### **II.1.2. Ügyfélszoftver verzióváltás szükségessége**

(46) Az OTP Bank új szolgáltatásait, a technológiai váltások újdonságait Ügyfélszoftver verzió váltások révén bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. A verzióváltásokkal nem frissített Ügyfélszoftver példányokban az új szolgáltatások és technológiai újdonságok nem használhatók. A legutolsó verzióváltásnál korábbi Ügyfélszoftver változatokat az OTP Bank nem fejleszti, s csak korlátozott ideig tartja üzemben.

(47) Az OTP Bank a napközbeni elszámolás (IG2) indulásával összefüggésben verzióváltással biztosítja az átutalások esetében a bővített adatformátum alkalmazásának lehetőségét. A bővített adatformátumú átutalás adásának lehetősége az erre vonatkozó kiegészítő megállapodással rendelkező Számlatulajdonosok számára az Ügyfélszoftver 6.01-es verziójától – ennek

megfelelő frissítését követően – biztosított. Az OTP Bank az ezt megelőző verzió(ka)t továbbra is működteti –a Számlatulajdonosok átállításának támogatása érdekében- mindaddig, amíg ez ésszerűen szükségesnek mutatkozik. Nem vállalja azonban az új verzió kiadását követően a korábbi verzió(k) fejlesztését, mindazonáltal a korábbi verziószámú Ügyfélszoftver programmal küldött, az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentumban meghatározott, IG2 rendszerben kezelendő megbízások napközbeni megbízásként teljesülnek.

## **II.2. AZ OTPdirekt ELECTRA TERMINÁLON ADHATÓ MEGBÍZÁSOK**

(48) Az OTP Banknál alkalmazható fizetési megbízások típusait és jellemzőit az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentum részletezi.

(49) Az OTPdirekt Electra Terminál útján indítható megbízások felsorolását a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény tartalmazza.

(50) Az OTPdirekt Electra Terminálban adható fizetési megbízások esetlegesen eltérő sajátosságait jelen Üzletszabályzat az alábbiakban tartalmazza.

### **II.2.1. Az OTPdirekt Electra Terminálon indított megbízások sajátosságai**

#### **II.2.1.1. Az átutalási megbízások sajátosságai**

##### **II.2.1.1.1. Egyszeri átutalási megbízások**

(51) A megfelelő Electra képernyőn adhatók meg normál adattartalommal, vagy kiegészítő megállapodás megkötését követően az OTP Bank által biztosított bővített (HCT C2B) adattartalommal is.

(52) A Számlatulajdonosok számára a Felhasználói Leírás mindenkorai tájékoztatása szerinti megbízás import fájlformátum választék áll rendelkezésre. Amennyiben bővített adattartalom befogadására állapodott meg a Számlatulajdonos az OTP Bankkal, az alkalmazható import fájlban megadott megbízások HCT C2B adattartalommal kerülnek teljesítésre.

(53) A bővített adattartalommal benyújtott, a benyújtás tárgy napjára vonatkozó vagy azt megelőző terhelési nappal ellátott átutalások tárgy napon benyújtott egyszeri átutalási megbízásnak minősülnek.

##### **II.2.1.1.2. Terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízások**

(54) A benyújtás napjánál későbbi terhelési nappal, vagy terhelési naposként, de benyújtás napi terhelési nappal ellátott megbízások minden esetben normál adattartalommal teljesülnek.

(55) A terhelési nap feltüntetésével megadott megbízások teljesítés előtti törlése és módosítása az OTPdirekt Electra Terminál útján és a számlavezető fiókban egyaránt lehetséges.

#### **II.2.1.1.3. Rendszeres átutalási megbízások**

(56) A rendszeres megbízások minden esetben normál adattartalommal teljesülnek.

(57) A rendszeres megbízások teljesítés előtti törlése és módosítása az OTPdirekt Electra Terminál útján és a számlavezető fiókban egyaránt lehetséges.

#### **II.2.1.1.4. Napközbeni sorba állítású egyszeri átutalási megbízások**

(58) Azon nem lakossági Számlatulajdonosok számára, akiknek van a napközbeni sorba állításra szóló kiegészítő megállapodásuk, az OTP Bank –a megállapodásban foglalt feltételek szerint- napközben sorba állítja a megbízásban megjelölt bankszámlájuk terhére benyújtott átutalási megbízásaikat, amennyiben azok teljesítésére a befogadásuk pillanatában nincs elegendő fedezet. A nap végén is fedezetlen megbízásokat az OTP Bank külön értesítés nélkül –a megállapodásban foglaltaknak megfelelően- törli a rendszeréből.

#### **II.2.1.1.5. Deviza számla terhére indított belföldi forint átutalások**

(59) Az OTPdirekt Electra terminálon keresztül devizaszámla terhére csak bankon belüli egyszeri forint átutalási megbízás indítható.

### **II.2.2. Csoportos fizetési megbízások megadásának sajátosságai**

(60) A Csoportos átutalás, valamint beszedés adatállományai benyújthatók OTPdirekt Electra Terminálon azon Számlatulajdonosok részéről, akik rendelkeznek csoportos átutalásra és/vagy beszedésre szóló megállapodással, továbbá a Számlatulajdonos a számlavezető / kapcsolattartó fiókban beállíttatja az OTPdirekt Electra Terminálon keresztüli adatállomány beküldés lehetőségét.

### **II.2.3. Postai kifizetési utalvány indítás és teljesítés sajátosságai**

(61) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál rendszer útján számlái terhére postai kifizetési utalványokat két módon is indíthat:

- a/ Egyedi postai kifizetési utalványok indítása: Egyedi kifizetési utalvány indításakor az utalványok fedezetvizsgálata, könyvelése, és a bankszámla kivonaton való feltüntetése egyenként történik.
- b/ Köteget postai kifizetési utalványok indítása: A köteg(ek)ben küldött, adott napon teljesített tételek összevont összege egyetlen tételként jelenik meg a bankszámla kivonaton.

(62) A postai kifizetési utalvány megbízásoknál –különösen költségviselő bankszámla beállítása esetén- a tranzakció költségeinek rendelkezésre állása is korlátozó feltétele lehet a megbízás teljesítésének.

(63) A kötegben a fedezetvizsgálat tételenként történik összegre és postaköltségére együttesen. A tételek mindaddig bekerülhetnek a teljesítésbe, amíg az összegükre és a postaköltségükre egyaránt van fedezet. A fedezet kimerülését követően a köteg további tételei nem teljesülnek.

(64) Ez a követelmény érvényes akkor is, amikor külön költségviselő számla van beállítva a terhelendő számla mellé. Ilyenkor az is előfordulhat, hogy a költségviselő számla fedezetének kimerülése lehet korlátja a soron következő tételek teljesítésének.

(65) A köteg részleges teljesítéséről a Számlatulajdonos / Üzemeltető lekérdezésekből és a bankszámla kivonatból értesül.

(66) A teljesített tételekről a kérdéses tárgynapra vonatkozóan a Magyar Posta Zrt. visszaigazolásából lehet tájékozódni.

(67) Az egyedi postai kifizetési utalvány megbízások rendszeresként és terhelési nappal egyaránt megadhatók az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben beállított módokon.

### **II.3. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS, ÁTVÉTEL, BEFOGADÁS, TELJESÍTÉS**

(68) A szolgáltatás rendelkezésre állása és a megbízások átvételének, benyújtásának időszaka a mindenkori kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény tájékoztatása szerint alakul.

#### **II.3.1. A megbízások feldolgozásra várakoztatása, teljesítésre átadása**

(69) Az OTP Bank az OTPdirekt Electra Terminál 7x24 órás szolgáltatása keretében a beérkezett tranzakciókat átveszi, és –a VIBER tételeket és az aznapi teljesítési kezdetű rendszeres, illetve aznapra szóló terhelési naposként megadott megbízásokat kivéve- feldolgozásra várakoztatja, amennyiben azok átvételi időszakon kívül érkeznének.

(70) A várakoztatott tételek teljesítésre való átvétele haladéktalanul megindul a következő feldolgozási időszak kezdetekor, s megtörténik a sorra kerülés időpontjában.

(71) Átmeneti várakoztatás történhet tervezett vagy véletlen technikai átállási időszakokban, feldolgozás technológiai okokból, ügyfél cselekményre soron következésre, továbbá a kapcsolódó banki rendszerek átmeneti off-line üzemmódjában is.

### **II.3.2. Megbízások átvételének feltételei**

(72) Az OTP Bank a Számlatulajdonoshoz / Üzemeltetőhöz tartozó igénybevevői azonosítók, igénybevevői titkos jelszavak vagy tokenes aláírások együttes használatával, továbbá a Számlatulajdonossal kötött OTPdirekt szerződésben foglalt DIA-jú és ügyfélszoftver azonosítójú Ügyfélszoftver bejelentkezésével adott valamennyi rendelkezést a Számlatulajdonos rendelkezésének tekint.

(73) Az OTP Bank csak azokat a megbízásokat teljesíti, amelyeken legalább 10 pont értékű aláírást helyeztek el a jogosult igénybevevők.

(74) Egy adott megbízásnál tokenes és titkos jelszavas aláírási módok nem alkalmazhatók vegyesen. Együttesen gyakorolandó aláírási jog esetén az együttesen aláírók mindegyikének tokenel kell rendelkeznie, ha közülük már egynek ez az aláíró eszköze.

### **II.3.3. A megbízások teljesülésének feltételei**

(75) A megbízásokat az OTP Bank –az alábbiakra is figyelemmel- a bankszámlaszereződés és a vonatkozó általános, pénzforgalmi és üzletági üzletszabályzatai szerint teljesíti.

(76) A bankszámla terhére OTPdirekt Electra Terminál útján adott megbízásokkal kapcsolatban az OTP Bank részfizetést nem teljesít.

(77) Az esetben, ha nem áll rendelkezésre a megbízás végrehajtásához szükséges teljes fedezet (megbízás összege és a teljesítéskor esedékes teljes díja, vagy esetenként a költségviselő bankszámlán csak a teljes díja), a megbízás teljes egészében visszautasításra kerül, kivéve a Számlatulajdonossal napközbeni sorba állításra kötött megállapodás alapján való sorba állítás esetét.

(78) Amennyiben a sorrendben következő megbízás teljesítéséhez a bankszámlán nem áll elegendő fedezet rendelkezésre, akkor a soron következő olyan összegű megbízások teljesülhetnek, amelyekre még van fedezet.

(79) A bankon kívüli átutalások átvételi időszakán kívül, de a bankon belüli átutalások átvételi időszakán belül egy kötegben benyújtott bankon belüli és bankon kívüli megbízások beküldése esetén az OTP Bank a tételeket a teljesítés iránya szerint szétválogatja, és azokat a saját teljesítési rendjük szerint kezeli.

### **II.3.4. Aláírás-hiányos megbízások és kezelésük**

(80) A Számlatulajdonos –külön megállapodás alapján- aláírás-hiányos megbízásokat is benyújthat. E megbízásokat az OTP Bank át nem vettként kezeli, és az OTPdirekt Electra Terminál „Banki információ” modulban adott mindenkori tájékoztatásban foglalt határidőig tárolja.

(81) A Számlatulajdonos a tételek aláírás-hiányos állapotukban való tárolásának időszakában a hiányzó aláírásokat pótolhatja. A tárolási határidő leteltét követő



munkanapon az addig teljes aláírást nem nyert megbízások –a Számlatulajdonos külön értesítése nélkül- törlésre kerülnek.

(82) A megfelelő aláírás elhelyezésével beküldött megbízási csomag beérkezésének időpontjától az OTP Bank úgy jár el, ahogyan azt a teljes aláírással benyújtott megbízásokkal teszi.

### **II.3.5. A megbízások visszavonása és visszاسzerzése**

(83) A Számlatulajdonos / Üzemeltető OTPdirekt Electra Terminál útján törléssel vonhatja vissza a tranzakciót, amennyiben azt a feldolgozásra várakoztatás állapotában eléri. A postai kifizetési utalványok visszavonására az indítás napján 12:00 óráig a számlavezető / kapcsolattartó fiókban van lehetőség.

(84) A visszavonásra vonatkozó további feltételeket az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentum tartalmazza.

(85) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszeren elküldött, szabályszerűen adott megbízások az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentumban leírtak szerint szereshetők vagy hívhatók vissza.

## **II.4. BANKSZÁMLA ADATOK LEKÉRDEZÉSE, BANKSZÁMLAKIVONAT**

### **II.4.1. Megbízásról visszajelzés, visszaigazolás**

(86) Az esetleges várakoztatásról, feldolgozásról az OTPdirekt Electra Terminál rendszer még az elektronikus kapcsolat során visszajelzést ad a Számlatulajdonos / Üzemeltető számára, illetve a megbízási tételek státusa folyamatosan lekérdezhető.

(87) A visszaigazolásban külön jelöléssel vannak ellátva a várakoztatott, a teljesített és a visszautasított megbízások.

### **II.4.2. Bankszámla forgalom lekérdezése**

#### **II.4.2.1. Napközbeni számlaforgalom lekérdezés**

(88) Folyamatos, a pillanatnyi számla állapotot mutató lekérdezéssel lehívott adatok a lekérdezés pillanatában érvényes állapotot mutatják, tájékoztató jelleggel. Az adatok az OTP Bank által a napközben beérkező megbízásoktól függően módosíthatóak, s véglegesítésük csak a banküzleti nap zárási műveletei után történik meg.

(89) A bankszámlaforgalom napközbeni lekérdezési adatai alapján az OTP Bankkal szemben semmilyen igény sem támasztható.

#### **II.4.2.2. Visszamenőleges számlaforgalom lekérdezés**

(90) A Számlatulajdonos / Üzemeltető –legfeljebb 90 napra visszamenőleg- lehívhatja számlájának (számláinak) a számlavezető rendszerben elérhető, a lekérdezés napját megelőző időszak forgalmi adatait és egyenlegeit.

(91) A folyamatosan lehívott adatokkal kiegészül, bővül a Számlatulajdonos / Üzemeltető saját, Ügyfélszoftverrel kezelt és őrzött pénzforgalmi adatbázisa, amelyből visszamenőleges tájékozódásra nyílik lehetősége.

#### **II.4.2.3. Bankszámla kivonat**

(92) Az OTP Bank a bankszámla forgalmáról a Számlatulajdonost igénye szerint, hitelesített elektronikus bankszámlakivonattal értesíti, amennyiben erre vonatkozóan megállapodást kötött, vagy ilyen megállapodás hiányában papír alapú bankszámla kivonattal az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentum feltételei szerint.

(93) A kötegelten indított postai kifizetési utalványok teljesített tételeinek és a postai költség tételeiknek tárgynapi végösszege jelenik meg a könyvelés napjával készülő bankszámla kivonaton. Az egyedi kifizetési utalványok tételesen jelennek meg a bankszámla kivonaton. A teljesített tételekről részletező kimutatás a Magyar Posta visszaigazolási adatállományából nyerhető.

#### **II.4.3. Az ügyfélnél kezelt lekérdezett adatok adatbázisai**

(94) Az Ügyfélszoftver a lekérdezett adatokat adatbázisban gyűjti, és minden lekérdezés ezt az adatbázist frissíti.

(95) Ajánlott a frissítő lekérdezéseket a forgalmi adatokra vonatkozóan gyakran (legalább havonta, de 90 naponként mindenképpen) végezni annak érdekében, hogy a forgalmi adatok még a számlavezető rendszerbeli archiválásuk előtt a Számlatulajdonoshoz / Üzemeltetőhöz kerüljenek.

(96) Javasolt a lekérdezett és letöltött adatállományok ügyfél oldali mentése, archiválása is a pénzforgalmi adatok megbízható megőrzése érdekében.

(97) A lekérdezett adatok számlatulajdonosi pénzügyi rendszer felé továbbítását elősegítő különböző export formátumok állnak rendelkezésre. Abban az esetben, ha az átutaló partner bővített adattartalmú formátumban küldi átutalását és a Számlatulajdonos a nem megfelelő – a teljes, HCT adattartalom megjelenítésére alkalmas - export formátumot alkalmazza, esetleges adatvesztés állhat elő a beérkező megbízás teljes adattartalma tekintetében, melynek felelőssége kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

#### **II.4.4. Archív forgalmi adatok szolgáltatása**

(98) Az OTP Banknál már archivált számlaforgalmi adatok –az adatvédelmi jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettségen kívül eső körben- a

Számlatulajdonos / Üzemeltető számára –külön díj ellenében- a számlavezető / kapcsolattartó fiók útján igényelhetők papír alapú, hiteles bankszámla kivonat másolatként.

(99) A hitelesített elektronikus kivonat elektronikus eredetiként kérdezhető le pótlás céljából az OTPdirekt Electra Terminál útján az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentumban mindenkor meghatározott visszamenőleges időtartamig, amennyiben a bankszámlára hiteles elektronikus kivonat beállítást kért eredetileg a Számlatulajdonos.

#### **II.4.5. Az OC 31-es postai és egyéb tételek adatainak szolgáltatása**

(100) Az OC31 output kóddal jelölt készpénzáttalási megbízások postán befizetett tételeinek visszaigazoló adatállományai –a Magyar Posta Elszámoló Központ által elvégzett beállítást követően- az Ügyfélszoftver erre kialakított, automatizálható funkciójával a banki oldalról letölthetők.

(101) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben lehetőség van a lekötött betétek, a zárolások, a megbízások sorban állásának, valamint az elindított felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások és a hatósági átutalási megbízások állapotának lekérdezésére.

### **II.5. ELJÁRÁSOK FIZETÉSI NEHÉZSÉGEK VAGY VÉGELSZÁMOLÁS ESETÉN**

(102) Amennyiben a Számlatulajdonos ellen csőd- vagy adósságrendezési eljárás, vagy felszámolás, végelszámolás indul, az erről, illetve csődeljárás esetén az ideiglenes fizetési haladékról szóló jogerős végzés közzétételének napjától –ezen eljárások sajátos szabályainak betarthatósága érdekében- a szolgáltatás nyújtása során az OTP Bank a következő intézkedéseket teszi.

#### **II.5.1. Az igénybevevők kezelése az eljárás kezdetekor**

(103) A csőd-, vagy adósságrendezési eljárások tartama alatt az OTP Bank végrehajtja a vagyonfelügyelő vagy pénzügyi gondnok bankszámla feletti rendelkezésre vonatkozó bejelentéseit.

(104) A felszámolási-, végelszámolási eljárások tartama alatt a cégjegyzési (képviseleti) jogosultságok kizárólag a kijelölt törvényes képviselőt (felszámoló biztos, végelszámoló) illetik meg. Erre figyelemmel az OTP Bank az eredeti jogosult(ak)at törli Képviseleti Aláíró (Cégaláíró) jogosultságukból. A Számlatulajdonos OTPdirekt Electra Termináljának teljes számlakörében egységesen, valamennyi bankszámla felett rendelkező igénybevevőhöz "csak lekérdezés" jogosultságot állít be az eljárás kezdetétől a kijelölt törvényes képviselő rendelkezéséig.

(105) A kijelölt törvényes képviselőt az OTP Bank a számlavezető fióki jelentkezését követő azonosításkor veszi fel Képviseleti Aláíró (Cégaláíró) joggal rendelkező Igénybevevőként az OTPdirekt Electra Terminál rendszerbe. A bankszámla feletti rendelkezés tekintetében a bejelentése szerinti jogosultakat rögzíti a bejelentett jogokkal.

#### **II.5.2. Az ügyfélcsoport-terminál üzem mód kezelése az eljárás kezdetekor**

(106) Amennyiben az eljárásba vont Számlatulajdonos egyben Üzemeltető is, akkor az OTP Bank megszünteti az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál bankszámla szolgáltatást az ügyfélcsoport-hoz csatlakozott tagok tekintetében, s a továbbiakban egyedi üzem módot alkalmaz a volt Üzemeltető számára, s ezt követően a fentebbi bekezdések szabályai szerint jár el.

(107) Abban az esetben, ha egy ügyfélcsoport taggal szemben indul meg az eljárás, akkor csak az adott Számlatulajdonos számláinak tekintetében kerül sor a fentebbi bekezdések szabályai szerinti sajátos intézkedésekre.

#### **II.5.3. OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás az eljárás tartama alatt**

(108) Az eljárások tartama alatt az eljárással érintett Számlatulajdonos bankszámláin a bankszámlák feletti OTPdirekt Electra Terminál rendelkezési jogosultság tekintetében csak a kijelölt törvényes képviselő bejelentése szerint állít be az OTP Bank bármilyen új jogosultságot.

(109) A kijelölt törvényes képviselő bejelentéséig az OTP Bank fenntartja az eljárás kezdetekor alkalmazott beállításokat.

(110) A bankszámlák tekintetében a csőd- és adósságrendezési eljárások jogerős befejezését követően az OTP Bank a Számlatulajdonos új rendelkezése szerint jár el.

### **III BIZTONSÁGI SZABÁLYOK**

#### **III.1. A SZOLGÁLTATÁS HOZZÁFÉRÉSI KÓDJAI ÉS ESZKÖZEI**

(111) Az OTP Bank OTPdirekt Electra szerződés azonosítót (DIA) és Ügyfélszoftver azonosító(ka)t (programpéldány azonosító/ka/t), továbbá az Ügyfélszoftver képernyőjén Electra ügyfélazonosítót bocsát a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezésére. A szolgáltatás Ügyfélszoftverének telepítése során az ügyfélszoftver azonosítót a telepítő beállítja az Ügyfélszoftverben.

(112) Az OTP Bank a számlavezető / kapcsolattartó bankfiókban az igénybevevők számára titkos kezdeti belépési jelszavakat ad át személyesen, illetve meghatalmazott útján (01. sz. al melléklet).

(113) A belépési és aláírói titkos jelszavak, az aláírásra szolgáló token eszközök tranzakciónkénti egyedi kódjainak gondos használata esetén az azonosítás kizárólagosságot biztosít az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben megjelölt igénybevevők számára az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásainak igénybeviteléhez és a számlakörükbe tartozó bankszámlák feletti rendelkezéshez.

(114) Az OTP Bank garantálja a fenti hozzáférési kódok helyes alkalmazásával a Felhasználói Kézikönyv szerint az OTPdirekt Electra Terminál rendszeren keresztül lebonyolított adatforgalom biztonságát, valamint a küldött rendelkezések és adatforgalom torzításmentességét, titkosságát.

(115) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszer által a hozzáférési kódok használatával elvégzett azonosítás egyenértékűnek minősül a bankszámla feletti rendelkezés jogosságának bankfióki vizsgálatával.

(116) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál rendszeren megküldött rendelkezésekért ugyanúgy áll helyt, mintha azokat –a hagyományos bizonylati úton- a rendelkezésre jogosultak bejelentett aláírásukkal látták volna el.

## **III.2. A HOZZÁFÉRÉSI KÓDOK ÉS ESZKÖZÖK KEZELÉSE**

### **III.2.1. A kezdeti titkos belépési jelszó és a token kezelése**

(117) Az OTP Bank biztosítja, hogy a Számlatulajdonosoknak / Igénybevevőiknek való szabályszerű átadásig a kezdeti titkos belépési jelszavak nem juthatnak illetéktelen személyek tudomására vagy birtokába.

(118) A kezdeti titkos belépési jelszó átvételére kizárólag az igénybevevők jogosultak, személyesen, vagy a Számlatulajdonos / Üzemeltető meghatalmazottja útján (01. sz. al melléklet), a számlavezető / kapcsolattartó fiókban.

(119) A token eszköz pótlására vonatkozó bejelentést a Számlatulajdonos / Üzemeltető a számlavezető / kapcsolattartó bankfiókban tehet, illetve itt mondhatja le erre vonatkozó igényét. A token szolgáltatás funkcióról, technikai feltételeiről az OTP Bank honlapján elhelyezett Kezelési leírásból, illetve a token készülék átvételekor kapott Felhasználói leírásból tájékozódhat.

### **III.2.2. A jelszó és a token alkalmazása, a titkosság biztosítása**

(120) Az Igénybevevők az OTPdirekt Electra Terminálban kötelesek az első bejelentkezéskor saját kezdeti belépési jelszavukat megváltoztatni. Ez alkalommal a cég aláírói és a teljes bankszámla feletti rendelkezési joggal rendelkezők kötelesek titkos aláírási jelszavukat is berögzíteni.

(121) Amennyiben az Igénybevevők megbízást kívánnak indítani, akkor a titkos aláírói jelszót vagy a token eszköz által generált egyedi kódot kell megadniuk egy tranzakció érvényesítéséhez.

(122) A titkos belépési és aláírói jelszavakat az Igénybevevők az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben –a Felhasználói Kézikönyv szerint- bármikor megváltoztathatják, illetve token kódjuk tranzakcióról-tranzakcióra változik.

### **III.2.3. Titoktartási szabályok**

(123) Az 01. sz. al melléklet szerinti meghatalmazott, illetve a Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy az átvett, titkosan kezelendő kódok és aláíró eszközök a titkosság bármilyen sérelme nélkül kizárólagosan és csakis közvetlenül az illetékes igénybevevő birtokába juthassanak.

(124) A Számlatulajdonos / Üzemeltető és az Igénybevevők az OTPdirekt szerződés azonosítót (DIA), az Electra ügyfél azonosítót és az Ügyfélszoftver azonosítót kötelesek titokban tartani és fokozott gondossággal megőrizni, más személynek nem hozhatják a tudomására. Az Igénybevevők az azonosítóikat, a kezdeti titkos jelszavaikat és választott saját jelszavaikat kötelesek titokban tartani, fokozott gondossággal megőrizni, és a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy illetéktelen személy részére a hozzáférést vagy tudomásra jutást megakadályozzák.

(125) Az Igénybevevők token eszközüket, a hozzá tartozó bankkártyát, a token technológiához használt és általa generált kódokat kötelesek titokban tartani és fokozott gondossággal megőrizni, más személynek nem hozhatják a tudomására.

(126) A Számlatulajdonos és az Igénybevevők a felsorolt titkosan kezelendő azonosítókat, titkos jelszavakat vagy token kódokat nem tehetik elérhetővé, vagy nem jegyezhetik fel, vagy nem rögzíthetik az OTPdirekt Electra Terminál üzemelési környezetében, sem annak hardverére, sem semmilyen környezeti tárgyra.

(127) Az OTPdirekt szerződés azonosító (DIA), az Electra ügyfél azonosító és az Ügyfélszoftver azonosító nem titkos az OTP Bankkal szemben. Az esetleges ügyfélcsoport-terminál tagokkal szemben nem titkos a rájuk vonatkozó OTPdirekt szerződés azonosító, a rájuk vonatkozó Ügyfélszoftver azonosító és Electra ügyfélazonosító. Ezeket az azonosítókat illetően azonban az ügyfélcsoport tagokat titoktartási kötelezettség terheli.

## **III.3. A SZÁMLATULAJDONOS BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGE**

### **III.3.1. Az ügyfélbejelentés feltételei és elvégzése**

(128) A Számlatulajdonos haladéktalanul köteles az OTP Banknál bejelenteni, ha

- a/ az OTPdirekt Electra Terminál rendszer ügyfélszoftvere bármilyen módon kikerült a birtokából (őrzése alól),
- b/ az OTPdirekt szerződés azonosító (DIA), az Electra ügyfél azonosító, valamelyik Ügyfélszoftver azonosító, valamelyik titkos kezdeti jelszó,

valamelyik igénybevevői saját titkos belépési vagy titkos aláírási jelszó illetéktelen személy tudomására jutott, vagy attól tart, hogy azokat illetéktelen személy megismerte vagy megismerhette, illetőleg ezen események valamilyen együttes bekövetkezése áll fenn,

c/ OTPdirekt Electra Terminál útján adott, nem általa jóváhagyottnak tartott fizetési tranzakciót észlelt.

(129) E jelenségek észlelésekor vagy gyanúja esetén a Számlatulajdonos, valamint Igénybevevői kötelesek a visszaélés megelőzése vagy korlátozása, megakadályozása vagy megszakítása érdekében az adott helyzetben minden tőlük elvárhatót haladéktalanul megtenni.

(130) A Számlatulajdonos mindezen intézkedések végrehajtásával egyidejűleg köteles ügyfélbejelentést tenni a fenti biztonságot érintő eseményekről az OTP Banknál nyitvatartási időben a számlavezető / kapcsolattartó fiókban írásban vagy bármely napon, bármely időpontban a 06(1)366-2222 telefonszámon.

(131) Az ügyfélbejelentést a Számlatulajdonos írásban a 02. sz. al melléklet Ügyfélbejelentés űrlapjának értelemszerű és hiánytalan kitöltésével és benyújtásával vagy ugyanezzel a tartalommal a megadott telefonszámon egyaránt teljesítheti.

### **III.3.2. Az ügyfél bejelentések kezelése az OTP Banknál**

(132) Az OTP Bank gondoskodik arról, hogy a Számlatulajdonos bármikor megtehesse a számlatulajdonosi bejelentést. Az OTP Bank a bejelentésekről olyan nyilvántartást vezet, amely 18 hónapig biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának megőrzését és bizonyítását.

(133) Az OTP Bank az ügyfélbejelentést követően Ügyfélszoftverrel végrehajtott tranzakciókat (fizetési műveleteket) nem teljesíthet.

(134) Az OTP Bank a bejelentést követő tranzakciók megghiúsítására a következő intézkedést teszi: A formailag, tartalmilag megfelelő és hitelt érdemlő ügyfélbejelentés alkalmával az OTP Bank az ügyfélbejelentéssel érintett Electra Terminál OTPdirekt szerződését törli.

(135) A biztonságot érintő ügyfélbejelentés alapjául szolgáló eseményekből fakadó veszély elhárítását követően a Számlatulajdonos és az OTP Bank számlavezető / kapcsolattartó fiókjának képviselője egyeztetést folytatnak a törölt OTPdirekt Electra Terminál szerződés, valamint a hozzá kapcsolódó szolgáltatás továbbviteléről, és a továbbiakban a megegyezésük szerint járnak el.

### **III.3.3. Felelősségi és kárviselési szabályok**

(136) Amennyiben a Számlatulajdonos lakossági ügyfél vagy mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörbe tartozik, akkor az olyan jóvá nem hagyott tranzakciók (fizetési műveletek) vonatkozásában, amelyek a Számlatulajdonos birtokából kikerült vagy ellopott Ügyfélszoftverrel történtek, vagy az Ügyfélszoftver jogosulatlan használatából erednek, a Számlatulajdonos viseli negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a számlatulajdonosi bejelentés megtételét megelőzően.

(137) Nem lakossági ügyfél vagy nem mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörbe tartozó Számlatulajdonos esetében a Számlatulajdonos birtokából kikerült, ellopott vagy jogosulatlanul használt Ügyfélszoftver útján adott fizetési megbízás teljesítéséből eredő kárt a bejelentési kötelezettség OTP Bank felé történő teljesítéséig értékhatárra tekintet nélkül az Számlatulajdonos viseli, függetlenül attól, hogy a használat információtechnológiai vagy távközlési eszköz útján valósult meg, illetve személyes biztonsági elem nélkül használták.

(138) A bejelentést követően az OTP Bank haladéktalanul intézkedik az érintett OTPdirekt Electra Terminál szerződés keretében történő rendelkezés felfüggesztéséről. Az érintett Ügyfélszoftver útján a felfüggesztést követően történt rendelkezésből eredően a Számlatulajdonost érő kárért az OTP Bank felel.

(139) Nem terheli a Számlatulajdonost ez a felelősség, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetőeszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így a PIN kód vagy egyéb kód – nélkül használták, vagy az OTP Bank nem biztosította a számlatulajdonosi bejelentés lehetőségét.

(140) A számlatulajdonosi bejelentést követően az OTP Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott tranzakciók (fizetési műveletek) vonatkozásában, amelyek a Számlatulajdonos birtokából kikerült vagy ellopott Ügyfélszoftverrel történtek, vagy az Ügyfélszoftver jogosulatlan használatából erednek.

(141) Az OTP Bank a Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegésének tekinti a Számlatulajdonos olyan tevőleges magatartását vagy mulasztását, amely a jelen üzletszabályzatban előírt, – s ezen belül különösen a PIN kód, token - biztonságos kezelésével kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, s amelynek eredményeként a Számlatulajdonosnak vagy az OTP Banknak kára keletkezik vagy ilyen kár keletkezésének a lehetősége bekövetkezik.

(142) Az OTP Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott tranzakcióval (fizetési művelettel) összefüggésben keletkezett kárt a Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a számlatulajdonosi



bejelentési kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

## **IV ÜZEMELTETÉSI FELADATOK, ÜZEMELTETÉSI FELELŐSSÉG**

### **IV.1. A SZOLGÁLTATÁS MŰKÖDTETÉSÉNEK BANKI ELLENŐRZÉSE**

(143) A Számlatulajdonos / Üzemeltető kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfélszoftver működtetésére szolgáló berendezést a Telepítésigazolásban megjelölt telepítési helyről csak az OTP Bank előzetes írásbeli tájékoztatása esetén helyezi át más üzemeltetési helyre.

(144) A Számlatulajdonos / Üzemeltető vállalja, hogy az OTP Bank előzetes írásbeli megkeresésére az OTPdirekt Electra Terminál rendszert működésben bemutatja az OTP Bank képviselőjének.

(145) Amennyiben a Számlatulajdonos / Üzemeltető előzetes írásos bejelentés nélkül megváltoztatja az OTPdirekt Electra Terminál rendszer üzemeltetési helyét, vagy megtagadja, illetve 15 napon belül nem teszi lehetővé az OTPdirekt Electra Terminál rendszer bemutatását az OTP Bank képviselőjének, akkor az ebből bekövetkező hátrányokért és károkért teljes felelősséget visel.

### **IV.2. A HITELESNEK TEKINTETT ÜZEMELTETÉSI NYILVÁNTARTÁS**

(146) A Számlatulajdonos / Üzemeltető és az OTP Bank megállapodnak abban, hogy az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben kölcsönösen átadott információkról –az ellenkező bizonyításáig– az OTP Bank számítógépes nyilvántartását fogadják el hitelesnek.

(147) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszer működésének részletes ügyfél oldali eseménynaplóját maga az Ügyfélszoftver vezeti. Ezt az eseménynapló állományt a Számlatulajdonos / Üzemeltető legalább hat évig köteles megőrizni.

### **IV.3. AZ OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL RENDSZER VÁLTOZTATÁSA**

(148) Az OTP Bank jogosult az OTPdirekt Electra Terminál rendszert fejleszteni, változtatni, a változásokat Ügyfélszoftver és Felhasználói Kézikönyv letöltéssel –az egyedi vagy automatikus frissítésre vonatkozó beállítást érvényesítő-Számlatulajdonosnak / Üzemeltetőnek átadni.

## **IV.4. AZ ÜGYFÉLSZOFTVER MŰKÖDTETÉSE**

### **IV.4.1. Az Ügyfélszoftver üzemeltetés minimális konfigurációja**

(149) Az Ügyfélszoftver működtetéséhez szükséges hardver-szoftver konfiguráció alap követelményeit a mindenkori kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény foglalja össze.

### **IV.4.2. Ügyfélszoftver telepítés, újratelepítés, önletöltés**

(150) Az OTP Bank vagy a Számlatulajdonos / Üzemeltető (ügyfél általi telepítés esetén) a Számlatulajdonos / Üzemeltető telephelyén letelepíti, üzembe helyezi az OTPdirekt Electra Terminál rendszer Ügyfélszoftverét.

(151) Az OTP Bank az ügyfél általi telepítéshez Ügyfélszoftver példányt, telepítési útmutatót és az Ügyfélszoftver használatára, oktató programot biztosít a www.otpbank.hu című honlapról letölthetően. Ügyfél általi telepítés esetén az OTP Bank nem felel a telepítési hibákért, az ezekből következő Ügyfélszoftver hibákért, valamint költségtérítésre jogosult a telepítés sikertelenségéből adódó hibák telepítés helyszíni kijavítása esetén.

(152) Az Ügyfélszoftver (program példány) azonosító bármely okból szükséges cseréje esetén újratelepítést kell végezni. Újratelepítés céljára a számlavezető (kapcsolattartó) fiók Telepítés igazolás kiállításával ad ki új ügyfélszoftver (program példány) azonosítót. Az újratelepítéssel kiváltani kívánt ügyfélszoftver (programpéldány) azonosítóját egyidejűleg törli az azt tartalmazó OTPdirekt Electra Terminál szerződésből.

(153) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszer automatikusan felülírja a Számlatulajdonosnál / Üzemeltetőnél működő Ügyfélszoftvert a bank által telepítendő új szoftver verzióra, amennyiben az Ügyfélszoftver automatikus frissítésre lett beállítva. E letöltéssel a Felhasználói Kézikönyv és a help is frissülnek a módosult funkcióknak megfelelően.

(154) A Számlatulajdonos / Üzemeltető vállalja, hogy az újabb Ügyfélszoftver változat telepítése esetén alkalmassá teszi üzemeltetési környezetét (például szükséges hardver/szoftver bővítés).

(155) Az Ügyfélszoftverrel kapcsolatos műveletekhez az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálattól igényelhető tanácsadás az OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetményben közölt elérhetőség szerint.

### **IV.4.3. Az Ügyfélszoftver használata és beállításai**

(156) A Számlatulajdonos / Üzemeltető biztosítja az Ügyfélszoftver mindenkori változataihoz a telepítési-, közüzemi- és technikai feltételeket az OTPdirekt Electra Terminál Üzletszabályzatban adott tájékoztatás, valamint ennek keretében

folyamatosan az OTPdirekt Electra Terminál „Banki információ” modulban közölt változások szerint.

(157) Az induló feltételek meglétét, az Ügyfélszoftver telepítés helyén az OTPdirekt Electra Terminál szerződéshez mellékletként csatolt és annak részét képező Telepítésigazolás dokumentálja.

(158) Az Ügyfélszoftver az OTP Bank kizárólagos tulajdonát képezi. A programcsomag felülírása, beállításának a Felhasználói Kézikönyvben foglalt lehetőségektől eltérő megváltoztatása az OTP Bank kizárólagos joga.

(159) Amennyiben a Számlatulajdonos / Üzemeltető az Ügyfélszoftver számítástechnikai környezetét képező szoftverek, berendezések beállítását, illetve összeállítását megváltoztatja, az ebből eredő károkért és hátrányokért teljes felelősséget visel.

(160) Az OTP Bank az Ügyfélszoftvert jogtisztán bocsátja rendelkezésre, és vírusmentesen telepíti a Számlatulajdonosnál / Üzemeltetőnél, illetve adja át telepítésre a Számlatulajdonosnak / Üzemeltetőnek, valamint végzi el frissítését az új verziókkal az OTPdirekt Electra Terminál rendszerében.

#### **IV.5. ÜZEMELTETÉSI FELTÉTELEK, AZ IGÉNYBEVEVŐK OKTATÁSA**

(161) Az OTP Bank üzemelteti az OTPdirekt Electra Terminál rendszer banki fogadó oldalát. Azt 7x24 órában a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezésére tartja az adatforgalomhoz szükséges telefon vonalain, illetve Internet felületen.

(162) A Számlatulajdonos / Üzemeltető a mindenkor szükséges alapvető műszaki és szoftver feltételekkel saját működési körében üzemelteti az Ügyfélszoftvert, forgalmazási időszakaira biztosítja a szükséges telefonvonalat vagy Internet kapcsolatot.

(163) Az OTP Bank az Ügyfélszoftver működését bemutató és oktató programot bocsát rendelkezésre, amely az OTP Bank [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapjáról letölthető. Ezzel biztosítja, hogy a Számlatulajdonos igénybevevőit az Ügyfélszoftver alkalmazására bármikor oktathassa, illetve bármikor önképzéssel fejleszthessék azok felhasználói készségeiket. Az oktató programok régebbi Ügyfélszoftver verziókhoz tartozó és újabb változatai is letölthetők az OTP Bank honlapjáról.

#### **IV.6. ÜZEMZAVAR ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS**

(164) A bankszámla feletti rendelkezést jelentősen korlátozó bármilyen, az OTPdirekt Electra Terminál rendszer működésében támadt üzemzavar esetén a Számlatulajdonos megbízásait papír alapú bizonylatokon adhatja át a számlavezető / kapcsolattartó fiókjának.

(165) Vállalja ezért, hogy készenlétben tartja ügyvitelét a megbízási tételek papír alapú bizonylatokon való elkészítésére és benyújtására.

(166) Az OTP Bank más útját is biztosíthatja üzemzavar időszakára a megbízások adásának. Erről esetenként és üzemzavarkor meghatározott módon ad tájékoztatást.

(167) Bármilyen hiba esetén a Számlatulajdonosnak a Felhasználói Kézikönyv szerint vagy az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat, illetve a számlavezető / kapcsolattartó fiók tájékoztatása szerint kell eljárnia.

## **V A SZOLGÁLTATÁS MEGSZŪNÉSE**

(168) Megszűnik a megszűnt szerződéssel érintett bankszámlák feletti OTPdirekt Electra Terminál rendszeren keresztüli rendelkezés joga az OTPdirekt Electra Terminál szerződés, vagy az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál szerződés kiegészítés megszűnése napjával.

(169) A szolgáltatást az OTP Bank legkésőbbben a szerződéses jogviszony utolsó napját követő banküzleti nap kezdetén szünteti meg.

### **V.1. A RENDES FELMONDÁS ESETEI**

(170) Az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben foglalt megállapodás határozatlan időre szól. A szerződés minden olyan esetben és módon felmondható, amikor a vonatkozó üzletszabályzatok és a bankszámlaszerződés szerint felmondásnak van helye.

(171) A szerződéstől eltérő használat, esetleges használati hibák észlelése esetén az OTP Bank írásban figyelmezteti a Számlatulajdonost / Üzemeltetőt és egyeztetést folytat a szerződésszerű használat bevezetése, illetve visszaállítása érdekében. Az egyeztetés eredménytelensége esetén az OTP Bank 30 napos felmondással az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatást megszüntetheti.

(172) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál szerződést, illetve az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál üzemeltetési szerződést, az ügyfélcsoport-hoz csatlakozott Számlatulajdonos az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál szerződés kiegészítést írásban bármilyen időpontra felmondhatja.

(173) Az ügyfélcsoport Üzemeltetőjének felmondása megszüntető hatályú az ügyfélcsoport tagok szerződéseire is.

## **V.2. A RENDKÍVÜLI FELMONDÁS ESETEI**

(174) Az OTP Bank azonnali hatállyal felmondhatja az OTPdirekt Electra Terminál szerződést, ha a Számlatulajdonos / Üzemeltető

- a/ az OTP Bank írásbeli felhívása ellenére ismétlődően, illetve szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegi a Felhasználói Kézikönyv szabályait,
- b/ megszegi az OTPdirekt Electra Terminál rendszer és berendezésével kapcsolatos üzleti titoktartási kötelezettségét,
- c/ az OTPdirekt Electra Terminál rendszerbeli tevékenysége a pénzforgalomhoz kapcsolódó adatátviteli rendszer biztonságát, vagy a pénzforgalom biztonságát súlyosan veszélyeztette.

(175) Az OTP Bank azonnali hatállyal megszüntetheti az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatást, ha a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezése folytán az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásba bevont számlakörben csak lakossági bankszámlák maradnának.

(176) Az OTPdirekt szerződés azonnal megszűnik a hozzá kapcsolódó összes bankszámlaszerződés megszűnésekor is.

## **V.3. SZÁNDÉKOS VAGY SÚLYOSAN GONDATLAN SZERZŐDÉSSZEGÉS**

(177) Az OTP Bank a Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegésének tekinti a Számlatulajdonos és/vagy Igénybevevői, illetve alkalmazottai (megbízottai) olyan tevőleges magatartását vagy mulasztását, amely a jelen Üzletszabályzatban előírt, az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás –s ezen belül különösen a hozzáférési kódok- biztonságos kezelésével kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, s amelynek eredményeként a Számlatulajdonosnak vagy az OTP Banknak kára keletkezik vagy ilyen kár keletkezésének a lehetősége bekövetkezik.

(178) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az Ügyfélszoftvernek és az esetlegesen OTP Bank tulajdonában levő berendezésnek kizárólag csak a Felhasználói Kézikönyv szerinti használatára jogosult. Az ettől eltérő használat, a szoftverrel és a berendezéssel történő károkozás vagy visszaélés, illetve a bennük keletkezett kár esetén a Számlatulajdonos / Üzemeltető teljes felelősséget visel.

## **V.4. AZ ESZKÖZÖK KEZELÉSE A SZOLGÁLTATÁS MEGSZŪNÉSEKOR**

(179) Az OTP Bank az Ügyfélszoftver működtetésére szolgáló berendezés saját tulajdonában lévő részeit a megszűnés napján azonnali hatállyal elszállítja a Számlatulajdonostól / Üzemeltetőtől. Az elszállítás költségeit a megszűnéskori elszámolás során érvényesíti.

(180) A Számlatulajdonos / Üzemeltető köteles biztosítani az elszállítás feltételeit. Ezen kötelezettsége megszegésekor a mindenkor vonatkozó Üzletági Hirdetményben meghatározott berendezés bérleti díjjal megegyező mértékű kötbért tartozik megfizetni az OTP Banknak az akadályoztatás időszakára.

(181) Az Ügyfélszoftvert a Számlatulajdonos / Üzemeltető a megszűnés napjától számított legfeljebb egy évig használhatja, kizárólagosan csak a nála felgyűlt helyi pénzforgalmi adatbázis archív lekérdezésére és –kezelésére.

(182) Az Ügyfélszoftverrel kapcsolatban már a szerződés megszűnése napjától kezdődően az OTP Banknak minden kötelezettsége, a Számlatulajdonosnak / Üzemeltetőnek minden más jogosultsága megszűnik.

## **VI EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

### **VI.1. DÍJAK, KÖLTSÉGVISELÉS**

(183) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásaiért az OTP Bank mindenkor hatályos vonatkozó Üzletági Hirdetményében meghatározott díjat köteles megfizetni.

(184) Az OTPdirekt Electra Terminál útján kezelt lakossági bankszámlákra a speciális lakossági üzletági kedvezmények nem biztosíthatók.

(185) Az OTP Bank a szerződés fennállása alatt a díj és egyéb szerződési feltételek megváltoztatására a vonatkozó üzletági üzletszabályzatok rendelkezései szerint jogosult.

(186) A Számlatulajdonost / Üzemeltetőt terheli a nála telepített Ügyfélszoftver üzemeltetéséhez szükséges saját telefonvonal, illetve Internet kapcsolat biztosítása, az ezen történő forgalmazás telefon vagy más költségei, valamint a hardver és operációs rendszer üzemeltetés és karbantartás költsége is.

(187) Az Ügyfélszoftver működését szolgáló berendezés javítási és beállítási költségei a berendezés vagy berendezés rész tulajdonosát terhelik.

(188) Az Ügyfélszoftver beállítás és karbantartás költségei az OTP Bankot terhelik.

(189) Ha a Számlatulajdonos / Üzemeltető a Felhasználói Kézikönyv szerinti gondos üzemeltetés kötelezettségét megszegi, vagy a javítás és beállítás szándékos vagy súlyosan gondatlan cselekménye következtében válik szükségessé, a javítás és beállítás költségei a Számlatulajdonost / Üzemeltetőt terhelik.

(190) Az OTP Bank a token szolgáltatás igénybevételéért és a token készülék használatáért, illetve a készülék cseréjéért vagy pótlásáért a mindenkor hatályos Kereskedelmi Banki OTPdirekt Kondíciós Listában megadott időpontban esedékes

és meghatározott mértékű díjat, költséget számít fel. A token készüléket tápláló elem időnként szükségessé váló cseréjéről a Számlatulajdonos / Üzemeltető, illetve az Igénybevevő a saját költségén köteles gondoskodni.

(191) A token készülék meghibásodásával vagy elvesztésével kapcsolatosan a Számlatulajdonos / Üzemeltető a számlavezető (kapcsolattartó) bankfiókban bejelentéssel élhet. A bejelentés alapján a cseréről, pótlásról az OTP Bank a Kereskedelmi Banki OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltak szerint gondoskodik.

## **VI.2. SZÁMLATULAJDONOSI ÉSZREVÉTEL (REKLAMÁCIÓ) KEZELÉSE**

(192) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál műveletekkel kapcsolatos kifogásait, a mindenkor Felhasználói Kézikönyvben meghatározottól eltérő működést, észrevételeit választása szerint bejelentheti

a/ az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálatánál annak a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetményben közölt elérhetőségén, illetve

b/ a számlavezető / kapcsolattartó fióknál és az [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu) címen írásban.

(193) A számlatulajdonosi észrevételeket, kifogásokat az OTP Bank haladéktalanul megvizsgálja és megválaszolja, lehetőség szerint még a bejelentés alkalmával. Amennyiben a válaszhoz részletesebb vizsgálat szükséges, az OTP Bank –30 naptári napon belül- írásban küldi meg válaszát a Számlatulajdonosnak.

## **VI.3. KAPCSOLÓDÓ RENDELKEZÉSEK**

(194) Az OTP Bank jelen, az OTPdirekt Electra Terminálra vonatkozó üzletszabályzatában, valamint szerződésekben nem rendezett körülményekre a magyar jogszabályok rendelkezései az irányadóak, így különösen

a/ 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről,

b/ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,

c/ 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (továbbiakban: Pft.),

d/ 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról.

(195) Ugyancsak irányadó az OTP Bank mindenkor hatályos

a/ Általános Üzletszabályzata,

- b/ Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról
- c/ az OTPdirekt Electra Terminál számlakörébe tartozó bankszámlára vonatkozó Üzletági Üzletszabályzatok, és a
- d/ Kereskedelmi Banki OTPdirekt Üzletszabályzata, valamint a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetménye és Kondíciós Listája.

#### **VI.4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA**

(196) A jelen üzletszabályzat módosítását az OTP Bank az Általános Üzletszabályzatának előírásai szerint végzi el, és az OTP Bank fiókjaiban, Internet honlapján, valamint az OTPdirekt Electra Terminál „Banki információ” modulban köteles közzétenni.

(197) Amennyiben a Számlatulajdonos / Üzemeltető a közzétételtől a hatálybalépésig terjedő időtartam alatt észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a módosítást részéről az OTP Bank elfogadottnak tekinti.

(198) A hitelintézetek által kötelezően végrehajtandó jogszabályváltozás esetén az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezésnek megfelelően a jelen Üzletszabályzat érintett rendelkezései is megfelelően módosulnak, s a jogszabályi előírásoknak megfelelően hatályba lépnek.

### **VII FOGALOM MAGYARÁZATOK**

#### **VII.1. AZ OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL SZOLGÁLTATÁS ÉS TELEPÍTÉSE**

##### **VII.1.1. OTPdirekt Electra Terminál Ügyfélszoftver alkalmazása**

(199) A szolgáltatás keretében a Számlatulajdonos által kijelölt telepítési helyen, a Számlatulajdonos bankszámla műveleteinek elvégzése érdekében az OTP Bank, illetve –ügyfél általi telepítés esetén- a Számlatulajdonos, Ügyfélszoftvert telepít legalább egy példányban.

(200) Az Ügyfélszoftver védett elektronikus kommunikációval teremt kapcsolatot az OTPdirekt Electra Terminál rendszer központi banki szoftverével. Az ügyfél oldalon telepített Ügyfélszoftver az egyes telepítési helyeken nyújtja helyi szolgáltatásait és egyben közvetíti az OTPdirekt Electra Terminál központi szolgáltatásait.

##### **VII.1.2. OTPdirekt Electra Terminál Felhasználói Kézikönyv**

(201) Az OTPdirekt Electra Terminál ügyfeleinek elektronikus úton rendelkezésre bocsátott részletes tájékoztatás, amely a szolgáltatás igénybevételével



kezdeményezhető tranzakciók (megbízások és lekérdezések) mindenkor részletes lebonyolítási rendjét, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételeket, valamint az ügyféltől elvárható használatot és rendelkezési módokat tartalmazza.

(202) A Felhasználói Kézikönyv az Ügyfélszoftver helpjében áttekintő szerkezetben is megtalálható, továbbá az egyes Ügyfélszoftver képernyőknél a Felhasználói Kézikönyv oda vonatkozó tájékoztató része hívható meg.

### **VII.1.3. Az Ügyfélszoftver telepítése, telepítési módok**

(203) Az Ügyfélszoftver letöltése és üzembe helyezése a Számlatulajdonos / Üzemeltető telepítési helyén történik.

(204) Telepítését végrehajthatja az OTP Bank szakembere (bank általi telepítés) vagy a Számlatulajdonos / Üzemeltető szakembere (ügyfél általi telepítés).

### **VII.1.4. Telepítő készlet, oktató program**

(205) Az ügyfél általi telepítést kérő Számlatulajdonosnak / Üzemeltetőnek a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) Internet honlapról letölthetően rendelkezésre áll az Ügyfélszoftver példány és a telepítési útmutató.

(206) Letölthető az Ügyfélszoftver kezelését oktató program is.

## **VII.2. JOGOSULTAK, JOGOK, AZONOSÍTÓK AZ ELECTRA TERMINÁLBAN**

### **VII.2.1. Üzemeltető**

(207) Olyan OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásra szerződött Számlatulajdonos, aki e szolgáltatásának keretében más Számlatulajdonosok bankszámláit is kívánja kezelni, azok szerződéses felhatalmazásának keretei között.

### **VII.2.2. Igénybevevő**

(208) Az a természetes személy, akinek valamilyen használati vagy kezelési jogosultsága van az OTPdirekt Electra Terminálban.

#### **VII.2.2.1. Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevő**

##### **VII.2.2.1.1. Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevő kijelölése**

(209) Képviseleti aláíró (Cégaláíró) igénybevevő az lehet, aki természetes személyként a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy.

(210) Igénybevevői jogát egyedül vagy más képviselőre jogosulttal együttesen gyakorolhatja a rá vonatkozó képviselői szabályok szerint. Képviselői jogának terjedelmét az aláírási pontszám fejezi ki.

#### VII.2.2.1.2. Képviselői aláíró (Cégaláíró) igénybevevői jogosultságok

(211) Alapvető joga a Számlatulajdonosnál telepített Ügyfélszoftver(ek) regisztrálása az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben.

(212) Egyes szerződés adatok OTPdirekt Electra Terminálon keresztüli megváltoztatására a Felhasználói Kézikönyv mindenkorai előírásai szerint jogosult.

#### **VII.2.2.2. Bankszámla feletti rendelkező igénybevevő**

(213) A képviselőre (cégjegyzésre) jogosult által a képviselői szabályoknak megfelelően bankszámla feletti rendelkezésre az OTPdirekt Electra Terminálban feljogosított személy.

(214) Meghatározott bankszámla terhelését, jóváírását eredményező tranzakciók engedélyezési (aláírási-), valamint számfejtési-, rögzítési-, továbbá a bankszámla adatainak banki rendszerből való lekérdezési jogaival együttesen (teljes jog) vagy ezek valamelyikével rendelkezik.

(215) Teljes jogkör esetén aláírási jogát egyedül vagy más bankszámla feletti rendelkezőkkel együttesen gyakorolhatja, aláírási pontszámától függően.

#### **VII.2.2.3. Igénybevevői jogosultságok a bankszámlákon**

##### VII.2.2.3.1. Teljes

(216) Bankszámla megterhelése (megbízás aláírása titkos aláírási jelszóval vagy token eljárással) és bankszámla adatainak lekérdezése, továbbá megbízások rögzítése és aláírt, vagy aláírási-hiányos megbízások OTP Bankhoz küldésének együttes joga (teljes körű rendelkezés a bankszámla felett).

##### VII.2.2.3.2. Számfejtői

(217) Bankszámla adatainak lekérdezése, továbbá megbízások rögzítése és aláírt, valamint aláírási-hiányos megbízások OTP Bankhoz küldése együttesen.

##### VII.2.2.3.3. Csak lekérdezés

(218) Bankszámla adatainak banki rendszerből való lekérdezését eredményező tranzakciók indítási joga.

##### VII.2.2.3.4. Rögzítői

(219) Megbízások rögzítési- és már aláírt, valamint aláírási-hiányos megbízások indítási joga.

#### **VII.2.2.4. Az igénybevevői aláírási pontszám és meghatározása**

(220) Az aláírói pontszám az aláírási jogosultság terjedelmét kifejező értékű egész szám. Egyedüli aláíró esetében ennek értéke 10, többes rendelkezés esetén a javasolt értékek 5-5, illetve 6-4 vagy 7-3 (első-, másodhelyi együtt aláírók esetleges megkülönböztetésére).

(221) A Képviseleti aláíró (Cégaláíró) aláírási pontszámát az OTP Bank számlavezető / kapcsolattartó fióki számlavezetője határozza meg a Számlatulajdonos képviseletére vonatkozó hatályos okmány alapján (egyedüli jegyzés 10 pont, együttes jegyzés 5-5 pont, első helyi jegyzés 6 pont, másodhelyi jegyzés 4 pont).

(222) A bankszámla felett Teljes joggal rendelkező igénybevevő aláírási pontszámát a Számlatulajdonos határozza meg, és a szerződéskötési igény vagy szerződés változás bejelentésekor közli az OTP Bank számlavezető / kapcsolattartó fióki számlavezetőjével.

#### **VII.2.2.5. Aláírás-hiányos megbízás**

(223) Az erre vonatkozó kiegészítő megállapodás feltételei szerint benyújtott olyan megbízás, amely aláírás nélkül vagy részben aláírva érkezik meg az OTP Bankhoz a teljes aláírásra várakoztatás miatti tárolás céljából.

### **VII.2.3. Azonosítási és aláírási eszközök**

#### **VII.2.3.1. Kezdeti titkos belépési jelszó**

##### **VII.2.3.1.1. Bank által PIN-borítékban adott**

(224) Egy meghatározott Igénybevevő részére bankfiókban PIN-borítékban átadott, az OTPdirekt Electra Terminál rendszer által titkosan előállított és kezelt kód. E kódot a Számlatulajdonos adott igénybevevője titkos azonosításához használja fel az OTPdirekt Electra Terminál rendszerbe való első belépésekor, valamint saját titkos jelszóra történő megváltoztatásáig.

##### **VII.2.3.1.2. Képviseleti aláíró (Cégaláíró) által adott**

(225) Valamilyen okból (például titkos belépési jelszó elfelejtése) az Ügyfélszoftver útján, a Képviseleti aláíró (Cégaláíró) által meghatározott, majd a Számlatulajdonos saját előírásai szerint az Igénybevevőnek titkosan átadott kezdeti belépési jelszó. Az első belépés alkalmával az Igénybevevő köteles ezt saját jelszavára megváltoztatni és titkosan kezelni.

(226) A Képviseleti (Cég) aláírók saját titkos belépési jelszavának cseréjére csak a számlavezető / kapcsolattartó fiók jogosult.

### **VII.2.3.2. Titkos belépési jelszó**

(227) Az Igénybevevő által a titkos kezdeti belépési jelszó megváltoztatásával meghatározott és a későbbiekben is bármikor megváltoztatható saját jelszó, melyet köteles titokban tartani és fokozott gondossággal megőrizni, más személynek nem hozhatja a tudomására.

### **VII.2.3.3. Titkos aláírási jelszó**

(228) Az Igénybevevő aláírása első kezdeményezésének alkalmát megelőzően, az igénybevevő által meghatározott és a későbbiekben is bármikor megváltoztatható saját jelszó, melyet köteles titokban tartani és fokozott gondossággal megőrizni, más személynek nem hozhatja a tudomására.

### **VII.2.3.4. Token aláíró eszköz**

(229) A token technológia az OTP Bank biztonságnövelő technikai szolgáltatása. A token az OTP Bank által a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezésére bocsátott, kódgenerátor alkalmazást tartalmazó készülék.

(230) E készülék az Igénybevevő bankkártyájának (és PIN-kódjának) használatával egyszer felhasználható számkódokat szolgáltat. A token alkalmazása által előállított kódok csak a kódgenerálás sorrendjében használhatók fel.

(231) Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás keretében az Igénybevevő a bankszámlát érintő aláírás köteles, valamint aláírás-hiányos tranzakció engedélyezésekor (aláírásakor) e generált számkódot köteles megadni. Az Igénybevevő által kezdeményezett aláírás köteles tranzakció kizárólag csak a kód helyes rögzítését követően valósulhat meg.

## **VII.2.4. Azonosítók az OTPdirekt Electra Terminálban**

(232) Az OTPdirekt Electra Terminálban használatos azonosítók a következők:

- a/ OTPdirekt szerződés azonosító (DIA): Az OTPdirekt szerződést egyedileg azonosító kód.
- b/ Electra ügyfél azonosító: Az Ügyfélszoftverben szereplő 8 jegyű számkód (jellemzően 69XXXXXX formában), amely az OTPdirekt Electra Terminál birtokos Számlatulajdonos egyedi azonosítására szolgál.
- c/ Ügyfélszoftver (program példány) azonosító: Az Ügyfélszoftvert egyedileg azonosító kód (OTP-XXXXXXXX-XXXXX-XXXXX formában).
- d/ Számlatulajdonos banki azonosító: Az OTP Bank által meghatározott azonosító Számlatulajdonos / Üzemeltető számára (8 jegyű számkód).

- e/ Igénybevevő banki azonosító: Az OTP Bank által meghatározott azonosító a természetes személy ügyfél számára (8 jegyű számkód).
- f/ Igénybevevő csoport azonosító: Igénybevevők egy körének együtt kezelését, egyszerűbb áttekintését lehetővé tevő, azokat egy csoportba jelölő, a Számlatulajdonos / Üzemeltető által meghatározott adat.
- g/ Igénybevevő egyéni azonosító: Az igénybevevő pénzügyi ügyvitelében használatos, a Számlatulajdonos / Üzemeltető által meghatározott felhasználói neve.

### **VII.3. SZERZŐDÉSEK AZ ELECTRA TERMINÁL RENDSZERRE VONATKOZÓAN**

#### **VII.3.1. OTPdirekt Electra Terminál szerződés**

(233) A bankszámlaszerződés kiegészítése az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás szerződési feltételeivel.

(234) Egyes esetekben ez több bankszámlaszerződés közös kiegészítését is szolgálhatja, amennyiben több bankszámla is tartozik a szolgáltatási szerződés számlakörébe.

(235) Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés a bankszámlaszerződés elválaszthatatlan része.

#### **VII.3.2. Ügyfélcsoport-terminál üzemeltetési szerződés**

(236) Az Ügyfélcsoport-terminál üzemmódban az OTPdirekt Electra Terminált az ügyfélcsoport tagjai helyett kezelő Számlatulajdonossal, mint üzemeltetővel az ügyfélcsoport-terminál üzemeltetés feladatairól és feltételeiről kötött szerződés.

#### **VII.3.3. Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítés**

(237) A bankszámlaszerződés kiegészítése az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás szerződési feltételeivel abban az esetben, amikor egy Számlatulajdonos ügyfélcsoport-terminál üzemmódú szolgáltatásba kéri bankszámlájának vagy bankszámláinak csatlakoztatását.

#### **VII.3.4. OTPdirekt Electra Terminál kiegészítő megállapodás**

(238) Az OTPdirekt szerződést bővítő, további OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásokról szóló megállapodás.

### **VII.4. A SZOLGÁLTATÁSBAN KÖZREMŰKÖDŐ FIÓKOK**

#### **VII.4.1. Számlavezető fiók**

(239) Az a bankfiók, amelyik a Számlatulajdonossal bankszámlaszerződést kötött, ellátja a bankszámla vezetési feladatokat. A Számlatulajdonos jelen üzletszabályzat tárgykörébe tartozó bankszámláival kapcsolatos iratanyagot is kezelheti, ha nem lett kijelölve kapcsolattartó / szerződéskötő fiók.

#### **VII.4.2. Kapcsolattartó / szerződéskötő fiók**

(240) Az a számlavezető fiók vagy esetenként az OTPdirekt Electra terminálban kezelt számlák vezetésével nem érintett fiók, amelyik a Számlatulajdonos(ok) számára más számlavezető fiókjai(k) tekintetében is az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos ügyei(k) közös intézésére lett kijelölve. A Számlatulajdonos(ok) jelen üzletszabályzat tárgykörébe tartozó szerződéseivel kapcsolatos iratanyagot kizárólagosan kezeli. Az e szerződésekkel kapcsolatos ügyintézését összevontan végzi.

#### **VII.4.3. Társfiók(ok)**

(241) A kapcsolattartó fiók által együttesen kiszolgált Számlatulajdonosi kör OTPdirekt Electra Terminálos számlakörének bankszámláihoz tartozó más számlavezető fiók(ok).

### **VII.5. OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL ÜZEMMÓDOK**

#### **VII.5.1. Egyedi terminál üzemmód**

(242) Az OTPdirekt Electra Terminál rendszernek erre az alapvető üzemmódjára az jellemző, hogy egy Számlatulajdonos csak a saját bankszámlái felett rendelkezik a részére megkötött OTPdirekt Electra szerződés és a telepített OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás segítségével.

#### **VII.5.2. Ügyfélcsoport-terminál üzemmód**

##### **VII.5.2.1. Az ügyfélcsoport-terminál üzemmód jellegzetességei**

(243) Működtetője az Üzemeltető, aki az ügyfélcsoport tag Számlatulajdonosok bankszámláit felveheti az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásába. A Számlatulajdonosok felhatalmazása szerint bírhatja az idegen bankszámlák felett rendelkező igénybevevők bejelentési jogát, vagy az ilyen igénybevevők bejelentésének jogát nem gyakorolhatja.

(244) Az Üzemeltető OTPdirekt Electra Terminálban regisztrált Képviselési aláírója (Cégaláírója) minden egyes, az ügyfélcsoport tag Számlatulajdonosok által bejelentett igénybevevő tekintetében rendelkezik minden, az igénybevevőkhöz kapcsolódó, kizárólagosan az OTPdirekt Electra Terminál útján gyakorolható és a

Képviselési aláíróknak (Cégaláíróknak) kizárólagosan biztosított tranzakciós jogosultságokkal.

(245) Az Üzemeltető OTPdirekt Electra Terminálban regisztrált Képviselési aláírója (Cégaláírója) az Igénybevevő felett nem vehet át olyan jogot, melyet a Számlatulajdonos magának tartott fenn.

(246) Az ügyfélcsoport kiszolgálása megoldható bankszámláik közös üzemeltetői OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásba vonásával. Ez a cél elérhető úgy is, hogy a Számlatulajdonosok külön-külön OTPdirekt Electra Terminál szerződéseket kötnek, melyekhez a hozzáférést közös üzemeltetői Ügyfélszoftver példány biztosítja.

#### **VII.5.2.2. Ügyfélcsoport-terminál üzem mód alkalmazói**

(247) A társasházi ügyfélkör jellegzetessége, hogy gyakorta jelentős számú társasházat ugyanaz a közös képviselő képvisel. Az ilyen közös képviselőnek érdeke lehet az Ügyfélcsoport-terminál üzem mód igénybevétele.

(248) Vállalkozások körében cégcsoportok közös ügyvitele vagy a pénzügyi ügyvitel kiszervezése indokolhatja ügyfélcsoport kialakításának igényét.

(249) Ügyfélcsoport kialakítását kezdeményezhetik még ügyviteli cégek, könyvelő cégek is, akik ügyfeleik részére elvégzik pénzforgalmuk részleges vagy teljes lebonyolítását is.

(250) Hasonlóképpen –ügyfélcsoportos módon- (kivételesen) nyílik lehetőség lakossági bankszámlák szolgáltatásba csatlakoztatására is.

#### **VII.5.3. A szolgáltatás megosztása a Számlatulajdonosoknál**

(251) Amennyiben a Számlatulajdonos helyi hálózatot működtet, akkor lehetősége van arra, hogy az OTPdirekt Electra Terminál egyes funkcióit alkalmazottai más-más részlegeknél is elérhessék a helyi hálózat lehetőségei szerint.

(252) A Számlatulajdonos egyes részlegeinél végzett pénzforgalmi tevékenységek megosztásának megfelelően ezeknél a részlegeknél külön-külön OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás teheti lehetővé a részlegekhez tartozó bankszámlák feletti rendelkezést. Ez megvalósulhat részlegenként külön-külön OTPdirekt Electra Terminál szerződések keretében vagy egyetlen ilyen szerződés keretében, de ehhez a szerződéshez több részleghez telepített Ügyfélszoftver alkalmazásával.

(253) Különböző Számlatulajdonosok egy közös telephelyről, esetenként egyben közös számítógépről és közös telefonvonalon vehetik igénybe az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatást, amennyiben közösen szervezik meg pénzügyi tevékenységüket. Igényük az egyes Számlatulajdonosok számára külön-külön telepített, más-más OTPdirekt Electra Terminál szerződéshez tartozó egyedi

szoftver példányok telepítésével teljesíthető. A cél teljesíthető Electra ügyfélcsoport létrehozásával is.

## **VII.6. SZÁMLÁK, SZÁMLAKÖRÖK AZ OTPdirekt ELECTRA TERMINÁLBAN**

### **VII.6.1. Vezérszámla**

(254) Egy adott OTPdirekt szerződés számlakörébe tartozó bankszámlák közül az a bankszámla, amelynek pénzforgalmi jelzőszáma –a 117 bankjelzés nélkül- az OTPdirekt szerződés azonosító (DIA) része.

(255) Az OTPdirekt szerződés vezérszámlájaként kijelölhető bankszámla típusok körét és a kijelölés elveit a Kereskedelmi Banki OTPdirekt Üzletszabályzat tartalmazza. A Számlatulajdonos és az OTP Bank egyedi, kivételes esetekben ettől eltérő vezérszámla kijelölésben is megállapodhat.

### **VII.6.2. Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés számlaköre**

(256) Mindazon bankszámlák összessége, melyek ugyanahhoz az OTPdirekt Electra Terminál szerződéshez tartoznak. Ez a számlakör a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezései szerint törléssel szűkülhet, újabb bankszámlák bevonásával bővíthet.

(257) A számlakörbe az OTP Bank vállalkozói- és önkormányzati üzletágaiba tartozó forint és deviza bankszámlák bevonása lehetséges.

(258) Ügyfélcsoport-terminál üzemmódban az OTPdirekt Electra Terminál birtokos Számlatulajdonostól idegen bankszámlák, ezen belül lakossági üzletági bankszámlák bevonására is lehetőség van.

(259) A bevonható bankszámla típusok listáját a Kereskedelmi Banki OTPdirekt Üzletszabályzat tartalmazza, az egyes bankszámlákra vonatkozó korlátozásokat a Kereskedelmi Banki OTPdirekt Hirdetmény ismerteti. A Számlatulajdonos és az OTP Bank egyedi, kivételes esetekben ettől eltérően is megállapodhat.

### **VII.6.3. Igénybevevő számlaköre**

(260) A Számlatulajdonos / Üzemeltető egyazon OTPdirekt Electra Terminál Igénybevevőjéhez kapcsolódó bankszámlái összessége ugyanabban az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben.

### **VII.6.4. Bankszámla/Fizetési számla**

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



Közzétéve: Budapest, 2018. május

Hatályos: 2018. május 25.

OTP Bank Nyrt.

## **ALMELLÉKLETEK**

01. sz. al melléklet OTPdirekt Electra Terminál  
**MEGHATALMAZÁS ŰRLAP**  
kezdeti jelszó és/vagy token átvételére

02. sz. al melléklet OTPdirekt Electra Terminál  
**ÜGYFÉLBEJELENTÉS ŰRLAP**

03. sz. al melléklet OTP Bank Nyrt. OTPdirekt Electra Terminál  
bankszámla szolgáltatás  
**ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**