



OTP BANK NYRT.

Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585  
cégjegyzékszámmon

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

**OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL  
ÜZLETSZABÁLYZAT**

OTP BANK NYRT.

Közzétéve: Budapest, 2021. június 11.

Hatályos: 2021. június 15.

## Tartalomjegyzék

OTPdirekt Electra Terminál Üzletszabályzat .....	5
Bevezető rendelkezések .....	5
Átmeneti rendelkezések .....	5
I A Szolgáltatás, igénylése, szerződéskötés.....	6
I.1. Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás .....	6
I.2. Igénybevételi és szerződéskötési előfeltételek.....	6
I.2.1. Általános előfeltételek .....	6
I.2.2. A társasházakkal kapcsolatos sajátos előfeltételek.....	6
I.2.3. Kapcsolattartó fiók kijelölése .....	7
I.3. Szerződéskötés.....	7
I.3.1. Az OTPdirekt Electra Terminál üzemmódok .....	7
I.3.1.1. Szerződés egyedi üzemelésre.....	7
I.3.1.2. Szerződés ügyfélcsoport-terminálra .....	8
I.3.1.2.1. Az Ügyfélcsoport-terminál üzemeltető (Üzemeltető) felelőssége	8
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 .....	9
I.3.4. Belépési jelszavak, azonosítási módok.....	10
I.3.5. Ügyfél általi telepítés Ügyfélszoftvere .....	11
I.4. Szerződés módosítások kezdeményezése .....	12
I.4.1. Kezdeményezés fiókban, írásban .....	12
I.4.2. Kezdeményezés Ügyfélszoftver útján .....	13
I.4.3. Kezdeményezés OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat útján .....	13
I.4.4. OTP Bank által hivatalból.....	14
II A megbízások és kezelésük általános szabályai.....	14
II.1. A megbízások elkészítésének szabályai.....	14
II.2. Az OTPdirekt Electra Terminálon adható megbízások.....	14
II.2.1. Az OTPdirekt Electra Terminálon indított megbízások sajátosságai ...	15
II.2.1.1. Az átutalási megbízások sajátosságai.....	15
II.2.1.1.1. Egyszeri átutalási megbízások.....	15
II.2.1.1.2. Terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízások.	16
II.2.1.1.3. Rendszeres átutalási megbízások .....	16
II.2.1.1.4. Deviza számla terhére indított belföldi forint átutalások .....	16
II.2.2. Csoportos fizetési megbízások megadásának sajátosságai .....	16
II.2.3. Postai kifizetési utalvány indítás és teljesítés sajátosságai.....	17
II.2.4. Fizetési kérelem szolgáltatás .....	17
II.3. Rendelkezésre állás, átvétel, befogadás, teljesítés.....	20
II.3.1. A megbízások feldolgozásra várakoztatása, teljesítésre átadása .....	20
II.3.2. Megbízások átvételének feltételei .....	20
II.3.3. A megbízások teljesülésének feltételei .....	20
II.3.4. Aláírás-hiányos megbízások és kezelésük .....	21
II.3.5. Visszavonás, visszahívás .....	21
II.4. Bankszámla adatok lekérdezése, bankszámlakivonat .....	21
II.4.1. Megbízásról visszajelzés, visszaigazolás .....	22
II.4.2. Bankszámla forgalom lekérdezése .....	22
II.4.2.1. Napközbeni számlaforgalom lekérdezés .....	22
II.4.2.2. Visszamenőleges számlaforgalom lekérdezés .....	22
II.4.2.3. Bankszámlakivonat, számlaértesítő .....	22

II.4.3.	Az ügyfélnél kezelt lekérdezett adatok adatbázisai .....	23
II.4.4.	Archív forgalmi adatok szolgáltatása.....	23
II.4.5.	Az OC 31-es postai és egyéb tételek adatainak szolgáltatása.....	23
II.5.	Eljárások fizetési nehézségek vagy végelszámolás esetén .....	24
II.5.1.	Az Igénybevevők kezelése az eljárás kezdetekor .....	24
II.5.2.	Az Ügyfélcsoport-terminál üzemmód kezelése az eljárás kezdetekor ..	24
II.5.3.	OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás az eljárás tartama alatt .....	25
III	Biztonsági szabályok.....	25
III.1.	A szolgáltatás hozzáférési kódjai és eszközei.....	25
III.2.	A hozzáférési kódok és eszközök kezelése .....	26
III.2.1.	A kezdeti titkos belépési jelszó kezelése .....	26
III.2.2.	A jelszó és a ViCA azonosítás alkalmazása, a titkosság biztosítása ..	26
III.2.3.	Titoktartási szabályok.....	27
III.3.	A Számlatulajdonos bejelentési kötelezettsége .....	28
III.3.1.	Az ügyfélbejelentés kezdeményezése .....	28
III.3.2.	Az ügyfél bejelentések kezelése az OTP Banknál .....	29
III.3.3.	Felelősségi és kárviselési szabályok.....	29
IV	Üzemeltetési feladatok, üzemeltetési felelősség.....	30
IV.1.	A szolgáltatás működtetésének banki ellenőrzése .....	30
IV.2.	A hitelesnek tekintett üzemeltetési nyilvántartás .....	31
IV.3.	Az OTPdirekt Electra Terminál rendszer változtatása .....	31
IV.4.	Az Ügyfélszoftver működtetése .....	31
IV.4.1.	Az Ügyfélszoftver üzemeltetés minimális konfigurációja .....	31
IV.4.2.	Ügyfélszoftver telepítés, újratervezés .....	32
IV.4.3.	Az Ügyfélszoftver használata és beállításai .....	32
IV.5.	Üzemeltetési feltételek, az Igénybevevők oktatása .....	33
IV.6.	Üzemzavar esetén követendő eljárás .....	33
V	A szolgáltatás megszűnése.....	33
V.1.	A rendes felmondás esetei.....	34
V.2.	A rendkívüli felmondás esetei .....	34
V.3.	Szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegés.....	35
V.4.	ügyfélszoftver kezelés a szolgáltatás megszűnésekor .....	35
VI	Egyéb rendelkezések .....	35
VI.1.	Díjak, költségviselés.....	35
VI.2.	Számlatulajdonosi észrevétel (reklamáció) kezelése .....	36
VI.3.	Kapcsolódó rendelkezések .....	36
VI.4.	Az Üzletszabályzat módosítása .....	37
VII	Fogalom magyarázatok .....	38
VII.1.	Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás és telepítése .....	38
VII.1.1.	OTPdirekt Electra Terminál Ügyfélszoftver alkalmazása .....	38
VII.1.2.	OTPdirekt Electra Terminál Felhasználói Kézikönyv.....	38
VII.1.3.	Az Ügyfélszoftver telepítése.....	38
VII.2.	Jogosultak, jogok, azonosítók az Electra Terminálban .....	39
VII.2.1.	Számlatulajdonos.....	39
VII.2.2.	Üzemeltető.....	39
VII.2.3.	Igénybevevő.....	39
VII.2.3.1.	Képviselési aláíró (Cégaláíró) Igénybevevő.....	39
VII.2.3.2.	Bankszámla felett rendelkező Igénybevevő .....	39
VII.2.3.3.	Igénybevevői jogosultságok a bankszámlákon .....	40
VII.2.3.4.	Az igénybevevői aláírási pontszám és meghatározása .....	40

VII.2.3.5.	Aláírás-hiányos megbízás.....	40
VII.2.4.	Azonosítási és aláírási eszközök .....	41
VII.2.4.1.	Jelszó alapú azonosítási és aláírási módok.....	41
VII.2.4.1.1.	Bank által PIN-borítékban adott kezdeti titkos belépési jelszó.....	41
VII.2.4.1.2.	Electrán adott kezdeti titkos belépési jelszó.....	41
VII.2.4.1.3.	SMS-ben adott új kezdeti titkos belépési jelszó .....	41
VII.2.4.1.4.	Titkos belépési jelszó.....	41
VII.2.4.1.5.	Titkos aláírási jelszó .....	42
VII.2.4.2.	ViCA alapú azonosítás és aláírás .....	42
VII.2.5.	Azonosítók és kódok az OTPdirekt Electra Terminálban .....	42
VII.3.	Szerződések az Electra Terminál rendszerre vonatkozóan.....	44
VII.3.1.	OTPdirekt Electra Terminál szerződés.....	44
VII.3.2.	Ügyfélcsoport-terminál üzemeltetési szerződés .....	44
VII.3.3.	Ügyfélcsoport-terminál bankszámlaszerződés kiegészítés .....	44
VII.3.4.	OTPdirekt Electra Terminál kiegészítő megállapodás.....	45
VII.4.	A szolgáltatásban közreműködő fiókok.....	45
VII.4.1.	Számlavezető fiók .....	45
VII.4.2.	Kapcsolattartó / szerződéskötő fiók.....	45
VII.4.3.	Társfiók(ok) .....	45
VII.5.	OTPdirekt Electra Terminál üzemmódok .....	45
VII.5.1.	Egyedi terminál üzemmód.....	45
VII.5.2.	Ügyfélcsoport-terminál üzemmód.....	45
VII.5.2.1.	Az ügyfélcsoport-terminál üzemmód jellegzetességei .....	45
VII.5.2.2.	Ügyfélcsoport-terminál üzemmód alkalmazói.....	46
VII.5.3.	A szolgáltatás megosztása a Számlatulajdonosoknál .....	47
VII.6.	Számlák, Számlakörök az OTPdirekt Electra Terminálban .....	47
VII.6.1.	Vezérszámla .....	47
VII.6.2.	Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés számlaköre .....	47
VII.6.3.	Igénybevevő számlaköre .....	48
VII.6.4.	Bankszámla/Fizetési számla .....	48
VII.7.	Fizetési Kérelem fogalomköre .....	48
VII.7.1.	Fizetési kérelem .....	48
VII.7.2.	Fizetési Kérelem Szolgáltató (FKSZ) .....	48
	Almellékletek .....	49
	Meghatalmazás űrlap .....	49
	Ügyfélbejelentés űrlap .....	49
	Adatkezelési tájékoztató .....	49

## **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.

(3) Az OTP Banknak, mint adatkezelőnek az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatásra vonatkozó adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatását 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).

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

(5) Az OTP Bank –ügyfelei kényelme és kiszolgálásuk távoli elérési módszerekkel való bővítése érdekében- bevezeti új kezdeti belépési jelszó SMS útján történő küldésének szolgáltatását.

(6) *OTP Bank az OTPdirekt Electra Terminál rendszerében bevezeti a fizetési kérelem szolgáltatást. Jelen üzletszabályzat hatálybalépésének napjától Electra útján fizetési kérelmek indíthatók, fogadhatók. Az igénybevétel feltételeit jelen üzletszabályzat II.2.4. fejezete ismerteti, továbbá ide vonatkozik a fogalom magyarázatok VII.7 fejezete. A fizetési kérelem miatt történt szöveg bővítések dőlt betűvel kerültek kiemelésre az üzletszabályzatban.*

### **ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK**

(7) A jelen üzletszabályzat hatálybalépésének napjától érvényét veszti az addig hatályban volt OTPdirekt Electra Terminál üzletszabályzat.

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

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

(8) 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**

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

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

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

(11) Tekintettel a társasházak működésére vonatkozó külön jogi szabályozás sajátosságaira, a társasház közgyűlésének határozatában, a társasház szervezeti és működési szabályzatában foglalt, bankszámlára vonatkozó rendelkezések meghatározóak az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás közös képviselő által benyújtott igénylésének befogadásához és teljesítéséhez is.

(12) A fent megnevezett dokumentumban foglalt bankszámla feletti rendelkezési jogosultságot az OTP Bank az Electra Terminál vonatkozásában teljes igénybevevői jognak tekinti, ha nincs kimondva, hogy ez a jog az Electraban csak lekérdezésre, fizetési tételek rögzítésére vagy számfejtésére vonatkozik (csak lekérdezés, rögzítés, számfejtés jogok).

a/ Az OTP Bank a teljes jogot egyedüli aláíróként 10 aláírási ponttal, együttes aláíróként 5 aláírási ponttal veszi nyilvántartásba. Az együttes aláírók pontszámát 1-9 értékek között a közös képviselő is megválaszthatja a társasház közgyűlésének határozatában, a társasház szervezeti és működési szabályzatában foglaltaknak legmegfelelőbbben.

- b/ Amennyiben a társasház közgyűlése csak lekérdezés, rögzítés, számfejtés jogú Igénybevevőket is meghatározott, akkor megváltoztatásuk is csak közgyűlési határozattal történhet.
- c/ Igénybevevő változtatásáról szóló közgyűlési határozat értelmében megszűnő Igénybevevőt az OTP Bank törli az Electra szerződésből.

(13) Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás igénylését az OTP Bank csak akkor teljesíti, ha annak tartalma összhangban van a társasház közgyűlésének OTP Bankhoz benyújtott határozatával, a társasház szervezeti és működési szabályzatával. A tartalomnak ellentmondó OTPdirekt Electra Terminál beállítási módot az OTP Bank nem vállal.

- a/ Ha a társasház közgyűlése az Electra Terminál tekintetében külön intézkedik (külön nevesítve vagy külön határozatban) az Igénybevevőkről és a bankszámla feletti rendelkezésüknek szabályairól, akkor az OTP Bank e szerint fogad el rendelkezést az Electra Terminál Igénybevevők jogainak beállításakor.
- b/ Csak lekérdezés, rögzítés, számfejtés igénybevevői jogok valamelyikével rendelkező Igénybevevőket a közös képviselő társasházi közgyűlés rendelkezése nélkül is bejelenthet, ha erről közgyűlési határozatban vagy a szervezeti és működési szabályzatban nem történt külön intézkedés.

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

(14) 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**

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

(15) 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**

(16) 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 példány(ok) üzembe helyezésével, azaz egyedi üzemmóddal biztosíthatja.

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

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

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

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

(20) A Számlatulajdonosok igényelhetik az Ügyfél szoftver példány(ok) több OTPdirekt Electra Terminál szerződéshez kapcsolását, s ez által ügyfélcsoport létrehozását.

##### **I.3.1.2.1. Az Ügyfélcsoport-terminál üzemeltető (Üzemeltető) felelőssége**

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

(22) Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás igénybevételével 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, az OTP Bank, valamint érdekelt harmadik felek felé.

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

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

(25) 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**

(26) 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.

(27) 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.

(28) A bankszámla feletti igénybevevői rendelkezési jogok eltérhetnek az írásban adott, papír alapú megbízásokhoz kapcsolódóan bejelentett bankszámla feletti rendelkezési jogosultságoktól.

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

(29) 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 árnyékszámllája, a csoportos fizetések lebonyolítása érdekében vezetett technikai számlák stb.).

(30) 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**

(31) A szolgáltatás igénybevétele írásban, az „OTPdirekt Electra Terminál ügyfél igények bejelentése” űrlap szerinti számlatulajdonosi / üzemeltetői bejelentéssel kezdeményezhető. Az űrlapot –ügyfél kérésre- az illetékes számlavezető / kapcsolattartó fiók (továbbiakban: számlavezető/kapcsolattartó fiók = FIÓK)

bocsátja rendelkezésre. kitöltéséhez egyben a FIÓK támogatást nyújt, figyelemmel a Számlatulajdonos közölt igényeire.

(32) A fentebbi bejelentésben a Számlatulajdonos / Üzemeltető meghatározza az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás igénybevétele során az egyes Igénybevevők azonosításának módját. Az azonosítás módja Igénybevevőnként különböző lehet egy Electra szerződés keretében. Választható azonosítási módok:

- a/ Jelszó alapú azonosítás,
- b/ ViCA alkalmazás alapú azonosítás.

(33) Az írásos igénybejelentés adatai szerint elkészített, - az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatási körébe bevont bankszámlák bankszámlaszerződéséhez közösen kapcsolódó - OTPdirekt Electra Terminál szerződés Számlatulajdonos általi aláírását követően vehető igénybe az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás.

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

#### **I.3.4. Belépési jelszavak, azonosítási módok**

(35) Jelszó alapú azonosítási mód választása esetén az OTPdirekt Electra Terminál szerződés megkötését követően a FIÓK ügyintézője átadja az Igénybevevőknek a személyre szóló egyedi, titkos, kezdeti belépési jelszavakat tartalmazó PIN-borítékokat. A kezdeti belépési jelszót mindig kötelező saját titkos belépési jelszóra változtatni.

- a/ A jelszavakat az Igénybevevő csak személyesen veheti át, amennyiben a Számlatulajdonos nem ad másnak erre meghatalmazást a 01. sz. al melléklet mintájának megfelelően.
- b/ Meghatalmazást az OTP Bank csak „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló mindenkorai törvényi rendelkezések szerint azonosított (átvilágított) Igénybevevőkkel kapcsolatban fogad el.
- c/ Kezdeti belépési jelszó átadása az Igénybevevő SMS küldő telefonszámára is történhet.

(36) ViCA alkalmazás alapú azonosítási mód választása esetén a ViCA alkalmazás letöltésének és regisztrálásának lépései:

- a/ A ViCA eszköz használatának előkészítéséhez az alkalmazást le kell töltenie az Igénybevevőnek az alkalmazás működtetésére szolgáló

mobiltelefon készülékére a megfelelő tárhelyről (Google Play, App Store).

- b/ A letöltést követően az alkalmazás az Igénybevevő által regisztrálandó az OTP Banknál, a ViCA Felhasználói Útmutatóban foglalt eljárással.
- c/ Az Útmutató az Electra Faliújságon és az OTP Bank Honlapján (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/OTPdirekt/Vall/Electra#ViCA>) áll az Igénybevevők rendelkezésére.
- d/ A regisztrálás folyamatában az OTP Bank az Igénybevevő adatai között bejelentett ViCA regisztráló mobiltelefonszámra regisztrációs kódot, majd regisztrációt megerősítő kódot küld SMS üzenetben.
- e/ A felhasználó azonosító adatainak és az előzőekben említett két kód sikeres megadásával lezárult regisztrációt követően az Igénybevevő ViCA azonosító eszközével (regisztrált ViCA alkalmazás példány és a regisztrálás alkalmával a ViCA alkalmazást működtető mobiltelefon készülék együtt) azonosíthatja magát az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás igénybevétele során belépéskor és aláíráskor egyaránt.
- f/ ViCA alkalmazás alapú azonosítás esetén is szolgáltat az OTP Bank PIN-borítékot az igénybevevői regisztráció alkalmával, azonban az igénybevevőnek ezt nem kell felhasználnia.

(37) ViCA alkalmazás alapú azonosítási mód esetén az OTP Bank csak ViCA azonosítással teszi lehetővé az Igénybevevő Electra Terminál szolgáltatásba történő belépését és a bankhoz küldendő megbízás csomagok Igénybevevő általi aláírását a ViCA regisztráló telefonszám bejelentésének és OTP Bank általi rögzítésének időpontjától kezdve.

(38) Igénybevevők vegyes azonosítása Electra szerződésen belül

- a/ Az OTP Bank lehetővé teszi, hogy egy adott Electra szerződésen belül egyes Igénybevevők jelszó alapú azonosítással, míg más Igénybevevők a ViCA alapú azonosítással azonosítsák magukat és használják az Electra Terminált.
- b/ A cégeláíró Igénybevevők és a teljes joggal bankszámla felett rendelkező Igénybevevők számára ViCA azonosítás javasolt. A ViCA alkalmazás kényelmi szolgáltatásai ugyanis egyszerűbbé, hatékonyabbá teszik ezen összetettebb igénybevevői jogok gyakorlását.

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

(39) Ügyfél általi telepítés választásakor az OTPdirekt Electra Terminál ügyfélszoftver (Ügyfélszoftver) telepítő készlet –figyelemmel a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

honlapról történő letöltés lehetőségére- a Számlatulajdonos / Üzemeltető részére a szerződéskötéskor átadottnak tekintendő.

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

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

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

(41) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben feltüntetett adatok módosítását írásos rendelkezésben az „OTPdirekt Electra Terminál ügyfél igények bejelentése” űrlap szerint kezdeményezheti a FIÓK-ban.

(42) Számlatulajdonos a FIÓK mindenkori tájékoztatása szerinti távoli ügyintézés lehetőségével is élhet, s ezúton is megadhatja rendelkezéseit. A megfelelő űrlapot a FIÓK bocsátja rendelkezésre, vagy letölthető az OTP Bank honlapjáról az Electra Üzletszabályzat környezetéből. Kitöltésében a FIÓK vagy az OTP Electra Ügyfélszolgálat ad támogatást.

(43) A Számlatulajdonos SMS küldő telefonszámot jelenthet be Igénybevevői számára képviselői útján, a képviselete szabályai szerint. Cégaláíró Igénybevevő számára az SMS küldő telefonszám bejelentés csak FIÓK-ban, közvetlen vagy távoli ügyintézés útján lehetséges.

(44) Igénybevevői számára SMS küldő telefonszám az OTP Electra ügyfélszolgálat útján is regisztrálható a cégaláíró Igénybevevő SMS küldő telefonszámáról kezdeményezett hívással.

(45) Többes képviselet esetén e jogot két képviselő együttesen gyakorolhatja, ugyanazon telefonhíváson belül.

(46) A Számlatulajdonos, valamint képviselője bármelyik igénybevevője részére kezdeményezhet SMS útján új kezdeti belépési jelszó kiküldést.

(47) Bármely Igénybevevő kezdeményezheti saját letiltódott jelszava tiltásának feloldását, vagy új saját kezdeti belépési jelszó SMS útján történő megküldését, a számára a Számlatulajdonos / Üzemeltető által OTP Banknál már bejelentett SMS küldő mobil telefon számra. Kérését szóban terjesztheti elő a FIÓK-ban.

(48) Bankszámla felett rendelkező, képviseleti jog nélküli Igénybevevő távoli ügyintézkést nem gyakorolhat.

(49) Élhet azonban az OTP Electra ügyfélszolgálat útján történő intézkedés lehetőségével, saját SMS küldő telefonszámáról történő hívás keretében.

(50) OTP Bank az Igénybevevő személyének megfelelő azonosítását követően vizsgálja meg kérésének teljesíthetőségét, és e szerint teljesíti azt. Számlatulajdonosi tiltás esetén kérése nem teljesíthető.

(51) Az írásos rendelkezés *vagy az Igénybevevő által szóban tett új kezdeti jelszó beállító változtató rendelkezés* banki végrehajtása az OTPdirekt Electra Terminál szerződés módosításának minősül. A kért módosítások OTP Bank által történő beállításától kezdődően az OTPdirekt Electra Terminál szerződés az újonnan beállított adatoknak megfelelő tartalommal hatályos.

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

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

(53) 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.

#### **I.4.3. Kezdeményezés OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat útján**

(54) A Számlatulajdonos / Üzemeltető az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben feltüntetett egyes szerződéssel kapcsolatos adatok megváltoztatását az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat útján is kezdeményezheti. Többek között, az SMS küldő telefonszámra új kezdeti belépési jelszót is igényelhet igénybevevői számára.

(55) A képviselő, illetve cégaláíró –a képviselet szabályaira is figyelemmel- saját SMS küldő telefonszámáról kérheti SMS küldő telefonszám beállítását Igénybevevői számára.

(56) Az Igénybevevő is kezdeményezheti saját SMS küldő telefonszámáról hívással letiltódott jelszava letiltásának feloldását, vagy új saját kezdeti belépési jelszó SMS útján történő megküldését, a számára a Számlatulajdonos / Üzemeltető által OTP Banknál már bejelentett SMS küldő mobil telefon számára.

(57) OTP Bank az Igénybevevő személyének megfelelő azonosítását követően vizsgálja meg kérésének teljesíthetőségét, és e szerint teljesíti azt. Számlatulajdonosi tiltás esetén kérése nem teljesíthető.

(58) Igénybevevő a jelszavával kapcsolatos hívást csak a személyéhez bejelentett SMS küldő telefonszámon kezdeményezhet. Más telefonszámról bejelentett kérést az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat elutasít.

(59) Az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat útján adott számlatulajdonosi vagy igénybevevői változtató rendelkezés banki végrehajtása az OTPdirekt Electra Terminál szerződés módosításának minősül. Az új adatok OTPdirekt Electra Terminál rendszerben történt beállításának időpontjától az OTPdirekt Electra Terminál szerződés az újonnan beállított adatoknak megfelelően módosul és az új tartalommal hatályos.

#### **I.4.4. OTP Bank által hivatalból**

(60) Amennyiben az OTP Bank hivatalosan értesül a következő fontos körülményekről, tényekről, a következőkképpen jár el:

- a/ A Képviseleti (Cégaláíró) Igénybevevőt törli az Electra szerződésből képviseleti jogának megszűnéséről történő hivatalos értesüléskor, a Számlatulajdonos külön értesítése nélkül.
- b/ OTP Bank hivatalosan értesülve bármely Igénybevevő elhalálozásáról, az Igénybevevőt törli az OTPdirekt Electra Terminál szerződésben betöltött minden igénybevevői szerepköréből. Külön értesítést erről nem küld a Számlatulajdonosnak.

(61) Hivatalos értesülés hiányában az OTP Bank csak a Számlatulajdonos változás bejelentése alapján intézkedik a fenti törlésekről.

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

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

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

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

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

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

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

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

(67) Az OTPdirekt Electra Terminálban a képviseleti (cégaláíró) Igénybevevők kizárólagos jogosultsági körébe tartozó megbízásokról a Felhasználói Kézikönyv modulja ad mindenkor részletes tájékoztatást. Használati támogatás az Electra Telefonos Ügyfélszolgálatától kérhető.

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

(68) Az OTPdirekt Electra Terminál útján adható fizetési megbízások esetlegesen eltérő sajátosságait jelen fejezet foglalja össze.

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

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

(69) A megfelelő Electra képernyőn adhatók meg normál vagy bővített (HCT C2B) adattartalommal.

(70) A Számlatulajdonosok számára a Felhasználói Kézikönyv mindenkor tájékoztatása szerinti megbízás import fájlformátum választék áll rendelkezésre.

(71) Az OTP Bank egynél több tételt tartalmazó, nem lakossági átutalási megbízásokat tartalmazó csomagok esetében a következőképpen jár el:

a/ A csomagok azonnali átutalási megbízás feltételeinek megfelelő tételeit az Azonnali Fizetési Rendszer igénybevételével teljesítheti olyan módon, hogy másodpercenként legfeljebb 1 tétel indítását kezdeményezi kedvezményezett bankként (továbbiakban: Csepegtetés).

b/ A Csepegtetés során:

ba/Az egy csomagban beküldött tételek teljesítési sorrendje eltérhet azok csomag szerinti sorrendjétől a kedvezményezett bankok függvényében.

bb/A különböző Ügyfélszoftverekről érkező csomagok, s azon belüli tételek teljesítési sorrendje eltérhet a csomagok bankhoz történő érkezésének sorrendjétől a kedvezményezett bankok függvényében.

c/ A Csepegtetés módszerével az Azonnali Fizetési Rendszerbe továbbított tételek teljesítési határidejére az IG2 teljesítési rendjének szabályai vonatkoznak. (IG2: Bankok között banküzleti napokon működő elszámoló rendszer, melyben napközben több ciklusban,

óránként kerülnek elszámolásra a befogadott és fedezettel rendelkező kimenő átutalási tételek.)

d/ Az OTP Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy maximalizálja a Csepegtetés módszerével teljesített csomagokon belüli tételek darabszámát. A maximum tételszám a csomag egészére kerül meghatározásra, függetlenül attól, hogy a csomagon belül hány tétel felel meg az azonnali átutalási megbízás feltételeinek.

e/ Az OTP Bank a maximum tételszám feletti méretű csomagok teljesítését eleve IG2 rendszerbe irányítja.

f/

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

(72) Tárgynapi terhelési nappal ellátott megbízások azonnali fizetés esetén visszautasításra kerülnek.

(73) A benyújtás napjánál későbbi terhelési nappal ellátott megbízások minden esetben normál adattartalommal teljesülnek.

(74) A jövőbe mutató értéknappal indított megbízások a napközbeni átutalási rendszerben (IG2) kerülnek feldolgozásra.

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

#### II.2.1.1.3. Rendszeres átutalási megbízások

(76) A rendszeres megbízások és a meghatározott terhelési napon teljesülő megbízások – a megadásukkor alkalmazott adatformátumtól függetlenül – normál adattartalommal a napközbeni átutalási rendszerben (IG2) teljesülnek.

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

#### II.2.1.1.4. Deviza számla terhére indított belföldi forint átutalások

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

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

(79) 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 FIÓK-ban beállíttatja az OTPdirekt Electra Terminálon keresztüli adatállomány beküldés lehetőségét.



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

(80) 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/ Kötegelt postai kifizetési utalványok indítása: A köteg(ek)ben küldött, adott napon teljesített tételek összevont összege egyetlen tételként jelenik meg a bankszámla kivonaton.

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

- a/ A fedezetvizsgálat összegre és postaköltségére együttesen történik. 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.
- b/ 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.

(82) A köteg részleges teljesítéséről a Számlatulajdonos / Üzemeltető lekérdezésekből és a bankszámla kivonatból értesül. A teljesített tételekről a kérdéses tárgynapra vonatkozóan a Magyar Posta Zrt. visszaigazolásából lehet tájékozódni.

(83) Az egyedi postai kifizetési utalvány megbízások rendszeresként és terhelési nappal egyaránt megadhatók az OTPdirekt Electra Terminálon.

### **II.2.4. Fizetési kérelem szolgáltatás**

(84) Az *OTPdirekt Electra terminál bankszámla szolgáltatás keretében elérhető fizetési kérelem szolgáltatás az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” meghatározott számlatípusoknál vehető igénybe.*

(85) *A fizetési kérelem szolgáltatás használatával kapcsolatban a Számlatulajdonos (Üzemeltető) és Igénybevevői tudomásul veszik az alábbiakat:*

- a/ *Fizetési kérelem küldése, fogadása és megválaszolása az OTPdirekt Electra Terminál bankszámla szolgáltatásán keresztül a jelen Üzletszabályzatban, valamint az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentumban foglaltak szerint biztosított.*

- b/ Fizetési kérelem küldése, fogadása és megválaszolása az OTP Banknál vezetett forint fizetési számlák között, továbbá a következőkben foglaltak szerint OTP Bankon kívüli viszonylatokban is lehetséges.*
- ba/A bankon belüli kérelmek esetében a sikeres küldés, fogadás és válaszadás együttes feltétele, hogy mind a küldő fél, mind a fizetési kérelem címzettje (Fizető fél) rendelkezzen OTPdirekt Electra terminál vagy InternetBank és MobilBank szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel.*
- bb/Új fizetési kérelem küldésére vonatkozó megbízás oly módon is megadható, hogy a Fizető fél nevét és pénzforgalmi jelzőszámát másodlagos számlaazonosító jelöli.*
- bc/Fizetési kérelemmel címezhető olyan hazai pénzforgalmi szolgáltató vagy Fizetési Kérelem Szolgáltató (FKSZ), továbbá fogadható a kérelem olyan pénzforgalmi szolgáltatótól és FKSZ-től is, amely fizetési kérelem szolgáltatást nyújt.*
- bd/FKSZ címzéséhez a kérelem indítására szolgáló elektronikus felületen a szolgáltató megfelelő BEI kódját kell kiválasztani az erre szolgáló legördülő listából.*
- c/ A Fizető fél által még meg nem válaszolt kérelem az érvényességi idő lejártáig a kérelem küldője által visszahívható. Visszahívott kérelem elfogadása vagy elutasítása nem lehetséges.*
- d/ A fizetési kérelem küldésével kérhető összeg maximális értéke 10 millió forint.*
- da/A kérelem küldőjének lehetősége nyílik annak jelölésére, hogy az általa kért összeg a Fizető fél által módosítható, mely esetben az adott kérelem az eredeti összegtől eltérő – alacsonyabb vagy magasabb – összeggel is teljesíthető.*
- db/Bankon kívülről érkező, 10 millió forintot meghaladó összegű fizetési kérelmek csak abban az esetben kerülnek továbbításra a Fizető Fél részére, ha az összeget a fizetési kérelem küldője módosíthatónak jelölte.*
- dc/Ilyen kérelem elfogadása esetén csak abban az esetben indítható sikeres azonnali átutalási választranzakció, ha az átutalandó (elfogadott) összeg nem haladja meg a 10 millió forintot.*
- dd/A bankon kívülről érkező 10 millió forintot meghaladó, nem módosítható összegű kérelmeket az OTP Bank a Fizető Fél értesítése nélkül visszautasítja.*

(86) *A fizetési határidő értéke a Fizető fél számára kizárólag tájékoztató jellegű adatként kerül továbbításra. Egy-egy fizetési kérelem az érvényességi idő lejártáig a fizetési határidő értékétől függetlenül megválaszolható.*

a/ *Ebből adódóan új kérelem küldésekor a fizetési határidő dátuma/időpontja nem lehet későbbi az érvényességi idő dátumánál/időpontjánál.*

b/ *Legfeljebb 2 hónapos érvényességi idő állítható be.*

(87) *A fizetési kérelemben annak küldője által szerepeltetett közleményt a Fizető fél a kérelem megválaszolásakor tetszőlegesen módosíthatja.*

(88) *A sikeresen elküldött fizetési kérelem elfogadása vagy elutasítása a Fizető fél döntésén alapul. Elfogadás esetén azonnali átutalási tranzakcióval történik meg a kérelem teljesítése, melyből adódóan értéknap választására a tranzakció kezdeményezésekor a Fizető fél által nincs lehetőség.*

(89) *Amennyiben a kérelemben szereplő érvényességi idő leteltéig a Fizető fél nem reagál a kérelemre, az automatikusan „Válasz nélkül lejárt” státuszba kerül, melyet követően már nem válaszolható meg.*

(90) *Egy-egy beérkezett új kérelemről, valamint egy sikeresen elküldött kérelem Fizető fél általi elutasításáról –az OTPdirekt Electra Terminál csatornájához ugyanazon direkt szerződéssel közvetlenül kapcsolódó OTPdirekt Internetbank csatornával is rendelkező- Számlatulajdonos (Üzemeltető), illetve Igénybevevői*

a/ *postaláda üzenet útján,*

b/ *valamint –a SmartBank alkalmazás regisztrációval rendelkező ügyfelek részére- alkalmazásüzenet (push üzenet) útján küld közvetlen értesítést az OTP Bank.*

c/ *Utóbbi esetben az üzenetek kézbesítésének feltétele, hogy az adott mobilkészüléken engedélyezésre kerüljön a push üzenetek fogadása.*

(91) *Ugyanazon direkt szerződéssel közvetlenül kapcsolódó OTPdirekt Internetbank csatorna hiányában egy-egy beérkezett új kérelemről, valamint egy sikeresen elküldött kérelem Fizető fél általi elutasításáról Electra Terminál lekérdezéssel értesülhet(nek) a Számlatulajdonos (Üzemeltető), illetve Igénybevevői.*

(92) *A kérelem elfogadásával kezdeményezett átutalási tranzakció, valamint a kérelem elutasításáról és visszahívásáról szóló választranzakció az Electraban legalább 10 pont értékű aláírással engedélyezhető.*

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

(93) Az OTPdirekt Electra Terminál 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**

(94) Az OTP Bank az OTPdirekt Electra Terminál 7x24 órás szolgáltatása keretében a beérkezett tranzakciókat átveszi.

- a/ A beküldött megbízásokat –az azonnali átutalási megbízásnak minősülő tételeket, a VIBER-ként teljesülő tételeket és az aznapi teljesítési kezdetű rendszeres megbízásokat kivéve, feldolgozásra várakoztatja, amennyiben azok átvételi időszakon kívül érkeznének.
- b/ Az azonnali átutalási megbízásokat az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentumban foglalt rend szerint teljesíti.
- c/ A várakoztatott tételek teljesítésre való átvétele haladéktalanul megindul a következő feldolgozási időszak kezdetekor, és teljesítésük megtörténik a sorra kerülés időpontjában.

(95) Átmeneti várakoztatás történhet tervezett vagy véletlen technikai átállási időszakokban, feldolgozás technológiai okokból, igénybevevői cselekményre várakozáskor (például aláírás hiányos megbízások), továbbá a kapcsolódó banki rendszerek átmeneti off-line üzemmódjában is.

#### **II.3.2. Megebízások átvételének feltételei**

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

(97) Az OTP Bank csak azokat a megbízásokat veszi át teljesítésre, amelyeken legalább 10 pont értékű aláírást helyeztek el a jogosult Igénybevevők.

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

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

- a/ A bankszámla terhére OTPdirekt Electra Terminál útján adott megbízásokkal kapcsolatban az OTP Bank részfizetést nem teljesít.

- b/ 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.
- c/ 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.

(99) Az egy csomagban benyújtott megbízásokat az OTP Bank a teljesítés feltételei szerint szétválogatja, és azokat a saját teljesítési rendjük szerint kezeli.

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

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

(101) 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. Teljesítésük esetén ugyancsak törlésre kerülnek a megbízások.

(102) A megfelelő aláírás elhelyezésével teljessé tett megbízási csomag megfelelőségének időpontjától az OTP Bank úgy jár el, ahogyan azt a teljes aláírással benyújtott megbízásokkal ebben az időpontban teszi.

#### **II.3.5. Visszavonás, visszahívás**

(103) A Számlatulajdonos / Üzemeltető OTPdirekt Electra Terminál útján törléssel visszavonhatja a megbízást, amennyiben azt a feldolgozásra várakoztatás állapotában eléri. A postai kifizetési utalványok visszavonására legkésőbb az indítás napján 12:00 óráig a FIÓK-ban van lehetőség.

(104) A visszahívásra vonatkozó feltételeket az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentum tartalmazza. Az OTPdirekt Electra Terminál rendszeren elküldött, szabályszerűen adott megbízásokkal átutalt összegek az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” dokumentumban leírtak szerint szerezhetőek vissza.

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

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

(105) A feldolgozásról az OTPdirekt Electra Terminál rendszer még az elektronikus kapcsolat során visszajelzést ad a Számlatulajdonos / Üzemeltető számára, illetve a megbízási tételek státusza folyamatosan lekérdezhető.

(106) 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**

(107) Folyamatos, a pillanatnyi számla állapotot mutató lekérdezéssel lehívott adatok a lekérdezés pillanatában érvényes állapotot mutatják, tájékoztató jelleggel. Az adatok a napközben beérkező megbízásoktól, a feldolgozástól függően módosulhatnak, véglegesítésük csak a banküzleti nap zárási műveletei után történik meg.

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

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

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

(110) 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. Bankszámlakivonat, számlaértesítő**

(111) 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.

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

(113) Adatfájlként számlaértesítő kérdezhető le, mely a kivonattal teljesen megegyező adattartalmú. Alkalmos a Számlatulajdonos pénzforgalmi adatbázisának aktualizálására, hasonlóan a forgalmi lekérdezéshez.

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

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

(115) Ajánlott a frissítő lekérdezéseket a forgalmi adatokra vonatkozóan rendszeresen végezni annak érdekében, hogy a forgalmi adatok még a számlavezető rendszerbeli archiválásuk előtt a Számlatulajdonoshoz / Üzemeltetőhöz kerüljenek.

(116) Javasolt a lekérdezett és letöltött adatállományok Ügyfél oldali mentése, archiválása is a pénzforgalmi adatok megőrzése érdekében.

(117) 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, adatvesztés állhat elő a beérkező megbízás teljes adattartalma tekintetében, melynek felelőssége kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

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

(118) 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 FIÓK útján igényelhetők papír alapú, hiteles bankszámla kivonat másolatként.

(119) A hitelesített elektronikus kivonat elektronikus eredetként 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 beállítását kért eredetileg a Számlatulajdonos.

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

(120) Az OC31 output kóddal jelölt készpénz átutalási 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.

(121) 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**

(122) 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**

(123) A csőd-, vagy adósságrendezési eljárások tartama alatt az OTP Bank a bankszámla felett rendelkezők számára egységesen csak lekérdezési jogot biztosít.

(124) A felszámolási-, végelszámolási eljárások tartama alatt a cégjegyzési (képviseleti) jogosultságok kizárólag a kijelölt törvényes képviselőt (felszámoló biztos, végelszámoló) illetik meg.

- a/ Erre figyelemmel az OTP Bank az eredeti jogosult(ak)at törli Képviseleti Aláíró (Cégaláíró) jogosultságukból.
- b/ 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.
- c/ A kijelölt törvényes képviselőt az OTP Bank a számlavezető fióki jelentkezését követő azonosítás után veszi fel Képviseleti Aláíró (Cégaláíró) joggal rendelkező Igénybevevőként a FIÓK az OTPdirekt Electra Terminál rendszerbe. A bankszámla feletti rendelkezés tekintetében a bejelentése szerinti jogosultakat rögzíti a bejelentett jogokkal.

### **II.5.2. Az Ügyfélcsoport-terminál üzemmód kezelése az eljárás kezdetekor**

(125) 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 üzemmódot alkalmaz a volt Üzemeltető számára, s ezt követően a fentebbi bekezdések szabályai szerint jár el.

(126) 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**

(127) Csődeljárás és adósságrendezési eljárás tartama alatt Electra Terminálon egyetemlegesen csak lekérdezés biztosított. Forgalmazás csak a számlavezető fiókban megengedett.

(128) Csődeljárás és adósságrendezési eljárás tartama alatt a Képviseleti (Cégaláíró) Igénybevevő a törvényes előírásoknak megfelelő nyilatkozattal ellátott és ellenjegyzett megbízásokat Electra szabadformátumú levél megbízásként is benyújthatja a számlavezető fióki benyújtás helyett. E szolgáltatás igénybevételére vonatkozó kérelem a FIÓK-ban nyújtható be.

(129) A felszámolási és végelszámolási 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 –csak lekérdezéstől eltérő– jogosultságot.

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

(131) 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**

(132) Az OTP Bank OTPdirekt Electra szerződés azonosítót (DIA) és Ügyfélszoftver azonosító(ka)t (programpéldány azonosító/ka/t), továbbá az Ügyfélszoftver képernyőjén is megjelenő Electra ügyfél azonosítót bocsát a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezésére.

(133) Az OTP Bank a FIÓK-ban az Igénybevevők számára titkos kezdeti belépési jelszavakat ad át személyesen, illetve meghatalmazott útján (01. sz. al melléklet).

(134) A titkos kezdeti belépési jelszó átadható az Igénybevevőnek PIN-borítékban vagy SMS küldő telefonszámára eljuttatott SMS útján.

(135) Az OTP Bank a ViCA alapú azonosításhoz minden Igénybevevőhöz egy olyan mobiltelefonszám bejelentését kéri, melyre a ViCA alkalmazás regisztrációjához szükséges regisztrációs és regisztráció megerősítő kódokat megküldheti. A telefonszám Igénybevevőhöz tartozásáért a Számlatulajdonos felel.

(136) A fenti hozzáférési kódok és azonosító eszközök Felhasználói Kézikönyv szerinti helyes alkalmazása esetén az OTP Bank garantálja az OTPdirekt Electra Terminál rendszeren keresztül lebonyolított adatforgalom biztonságát, valamint a küldött rendelkezések és adatforgalom torzításmentességét, titkosságát.

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

(138) 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 kezelése**

(139) Az OTP Bank biztosítja, hogy az Igénybevevőknek való szabályszerű átadásig a kezdeti titkos belépési jelszavak nem juthatnak illetéktelen személyek tudomására vagy birtokába.

(140) A kezdeti titkos belépési jelszó átvételére kizárólag az Igénybevevők jogosultak személyesen, vagy a Számlatulajdonos / Üzemeltető meghatalmazottja útján (01. sz. al melléklet), a FIÓK-ban.

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

(141) Azok az Igénybevevők, akik jelszó alapú azonosítással rendelkeznek, az OTPdirekt Electra Terminálban kötelesek az első bejelentkezéskor saját kezdeti belépési jelszavukat megváltoztatni. Ez alkalommal a cégeljárói és a teljes bankszámla feletti rendelkezési joggal rendelkezők kötelesek titkos aláírási jelszavukat is berögzíteni.

a/ Amennyiben az Igénybevevők megbízást kívánnak indítani, akkor a titkos aláírói jelszót kell megadniuk egy tranzakció érvényesítéséhez.

b/ A titkos belépési és aláírói jelszavakat az Igénybevevők az OTPdirekt Electra Terminál rendszerben –a Felhasználói Kézikönyv szerint- bármikor megváltoztathatják.

(142) Az OTP Banknál regisztrált ViCA alkalmazás és az azt működtető mobiltelefon készülék együtt teszi lehetővé a ViCA alkalmazás alapú azonosítással rendelkező Igénybevevő azonosítását. Ezek együttes és kizárólagos igénybevevői birtoklása jelenti a titkosság biztosításának előfeltételét. E körülmény biztosításáért a Számlatulajdonos felelős.

- a/ Az OTPdirekt Electra Terminálba történő minden belépéskor, továbbá minden aláírási jog gyakorlásakor az Igénybevevő saját ViCA alkalmazásával köteles magát azonosítani.
- b/ ViCA alkalmazással rendelkező Igénybevevő nem használhatja azonosításra a jelszó alapú azonosítás során használt jelszavait (belépési jelszó, aláírási jelszó).

(143) Az OTP Bank Felhasználói Kézikönyv szerint regisztrált ViCA alkalmazást ugyanezen Felhasználói Kézikönyv szerint kizárólagos használatában tartó Igénybevevő számára az OTP Bank garantálja azonosítási műveleteinek (belépés és aláírás egyaránt) teljes titkosságát.

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

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

(145) 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.

(146) 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.

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

(148) Az Igénybevevők ViCA eszközüket (regisztrált ViCA alkalmazás és az azt működtető mobiltelefon készülék együtt) kötelesek

- a/ folyamatosan birtokukban és őrizetükben tartani, és
- b/ minden tőlük elvárható módon megakadályozni, hogy más személyek hozzájuk férjenek, vagy
  - ba/ezeket belépésre vagy aláírássra felhasználják, vagy
  - bb/megkísérhessék ezek használatba-birtokba vételét, vagy

bc/a ViCA alkalmazás titkos kódját (a regisztráció alkalmával igénybevevő által meghatározott kód) az igénybevevői használat közben kifürkésszék, az igénybevevőtől megszerezzék,

c/ a regisztrációs mobiltelefonszám regisztrációs rendeltetését titkosan kezelni.

(149) 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 ügyfél azonosító. Ezeket az azonosítókat illetően azonban az ügyfélcsoport tagokat titoktartási kötelezettség terheli.

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

#### **III.3.1. Az ügyfélbejelentés kezdeményezése**

(150) 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/ ViCA eszköz (regisztrált ViCA alkalmazás és működtető mobiltelefon készülék együtt)

ca/ kikerült igénybevevője birtokából vagy őrizetéből, vagy

cb/ bizonyított vagy alaposan gyanítható, hogy más személyek hozzájuk fértek,

cc/ ezeket belépésre vagy aláírásra felhasználták, vagy

cd/ megkísérelték ezek használatba-birtokba vételét, vagy

ce/a ViCA eszköz titkos kódját kifürkészték, megszerezték, vagy

cf/ a regisztrációs mobiltelefonszám regisztrációs rendeltetésének titkossága megszűnt.

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

(151) 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 elvárható haladéktalanul megtenni.

(152) A Számlatulajdonos mindezen intézkedések végrehajtásával egyidejűleg köteles ügyfélbejelentést tenni a fenti biztonságot érintő eseményekről az OTP Banknál nyitvatartási időben a FIÓK-ban írásban vagy bármely napon, bármely időpontban a 06(1)366-2222 telefonszámon, vagy bármely napon, bármely időpontban az [electra@otpbank.hu](mailto:electra@otpbank.hu) e-mail címen.

(153) 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 szóban egyaránt teljesítheti.

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

(154) 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.

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

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

(157) A biztonságot érintő ügyfélbejelentés alapjául szolgáló eseményekből fakadó veszély elhárítását követően a Számlatulajdonos és az OTP Bank FIÓK-jának 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**

(158) 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 kárt a Számlatulajdonos viseli negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a számlatulajdonosi bejelentés megtételét megelőzően.

(159) A nem mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörbe tartozó nem lakossági 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 a Számlatulajdonos viseli, függetlenül attól, hogy a használat információtechnológiai vagy távközlési eszköz útján valósult meg, illetve személyes biztonsági elem nélkül használták.

(160) 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.

(161) 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.

(162) 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 kezdeti belépési PIN kód, belépési és vagy aláírási jelszó, ViCA azonosító eszköz - biztonságos kezelésével kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, s amelynek eredményeként a Számlatulajdonosnak vagy az OTP Banknak kára keletkezik vagy ilyen kár keletkezésének a lehetősége bekövetkezik.

(163) Az OTP Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által jóvá nem hagyott tranzakcióval (fizetési művelettel) összefüggésben keletkezett kárt a Számlatulajdonos csalárd módon eljárva, 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**

(164) A Számlatulajdonos / Üzemeltető vállalja, hogy az OTP Bank előzetes írásbeli megkeresése esetén az OTPdirekt Electra Terminál Ügyfélszoftvert működés közben bemutatja az OTP Bank képviselőjének.

(165) Amennyiben a Számlatulajdonos / Üzemeltető megtagadja, illetve 15 napon belül nem teszi lehetővé az OTPdirekt Electra Terminál Ügyfélszoftver

bemutatását az OTP Bank képviselőjének, akkor az ebből bekövetkező hátrányokért és károkért teljes felelősséget visel.

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

(166) 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.

(167) 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**

(168) 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.

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

(170) Az OTP Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes verzióváltásokat kötelezővé tegyen, amelyre vonatkozóan az OTPdirekt Electra Terminál útján tájékoztató üzenetet küld. Amennyiben a verzióváltást a Számlatulajdonos / Üzemeltető a tájékoztatásban közölt feltételekkel és határidőben nem érvényesíti, akkor az OTP Bank ezt jogosult automatikusan elvégezni a legközelebbi Ügyfélszoftver kapcsolatfelvétel alkalmával.

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

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

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

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

(172) Az OTP Bank vagy a Számlatulajdonos / Üzemeltető (ügyfél általi telepítés esetén) a Számlatulajdonos / Üzemeltető telephelyén letelepíti, üzembe helyezi az OTPdirekt Electra Terminál rendszer Ügyfélszoftverét. Az OTP Bank az Ügyfélszoftver használatára oktató programot biztosít a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) című honlapról letölthetően.

(173) Az OTP Bank az ügyfél általi telepítéshez Ügyfélszoftver példányt és telepítési útmutatót biztosít. Ügyfél általi telepítés esetén az OTP Bank nem felel a telepítési hibákért, az ezekből következő Ügyfélszoftver hibákért. Költségtérítésre jogosult az ügyfél általi telepítés sikertelenségéből adódó telepítési hibák helyszíni kijavítása esetén.

(174) Az Ügyfélszoftver (program példány) azonosító bármely okból szükséges cseréje esetén újratelepítést kell végezni. Újratelepítés céljára a FIÓK Igénybejelentés benyújtására ad ki új Ügyfélszoftver (program példány) azonosítót. Az újratelepítéssel kiváltani kívánt Ügyfélszoftver (programpéldány) azonosítóját egyidejűleg törli az azt tartalmazó OTPdirekt Electra Terminál szerződésből.

(175) Az Ügyfélszoftverrel kapcsolatos műveletekhez az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálatától igényelhető tanácsadás az OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetményben közzételt elérhetőség szerint.

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

(176) A Számlatulajdonos / Üzemeltető biztosítja az Ügyfélszoftver mindenkor 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 közzétett változások szerint.

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

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

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



(180) 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**

(181) Az OTP Bank üzemelteti az OTPdirekt Electra Terminál rendszer banki fogadó oldalát. Azt 7x24 órában a Számlatulajdonos / Üzemeltető rendelkezésére tartja az Internet eléréssel.

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

(183) 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.

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

(184) A bankszámla feletti rendelkezést jelentősen korlátozó bármilyen, az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás működésében támadt üzemzavar esetén a Számlatulajdonos megbízásait papír alapú bizonylatokon adhatja át a FIÓK-jának. Vállalja ezért, hogy készenlétben tartja ügyvitelét a megbízási tételek papír alapú bizonylatokon való elkészítésére és benyújtására.

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

(186) Bármilyen hiba esetén a Számlatulajdonosnak a Felhasználói Kézikönyv szerint vagy az OTP Electra Telefonos Ügyfélszolgálat, továbbá az Electra Terminálon küldött tájékoztató üzenet, illetve a FIÓK tájékoztatása szerint kell eljárnia.

### **V A SZOLGÁLTATÁS MEGSZŰNÉSE**

(187) Megszűnik a megszűnt szerződéssel érintett bankszámlák feletti OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatáson keresztüli rendelkezés joga az OTPdirekt Electra

Terminál szerződés, vagy az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál szerződés kiegészítés megszűnése napján, a FIÓK megszüntetési műveleteinek végeztével.

(188) A szolgáltatást az OTP Bank a szerződéses jogviszony utolsó banküzleti napján szünteti meg. Amennyiben a megszűnés napja nem banküzleti nap, akkor az ezt követő banküzleti napon történik a megszüntetés.

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

(189) Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés, illetve az OTPdirekt Electra Ügyfélcsoport-terminál szerződés kiegészítés határozatlan időre szól. A szerződések minden olyan esetben és módon felmondhatók, amikor a vonatkozó üzletszabályzatok és a bankszámlaszerződés szerint felmondásnak van helye.

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

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

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

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

(193) 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.

(194) 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.

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

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

(196) 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.

(197) 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. ÜGYFÉLSZOFTVER KEZELÉS A SZOLGÁLTATÁS MEGSZŪNÉSEKOR**

(198) 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.

(199) 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**

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

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

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

(203) A Számlatulajdonost / Üzemeltetőt terheli a nála telepített Ügyfélszoftver üzemeltetéséhez szükséges Internet kapcsolat biztosítása, az azon történő forgalmazás költségei, valamint a hardver és operációs rendszer üzemeltetés és karbantartás költsége is.

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

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

(206) 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.

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

(207) 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 szóban, továbbá írásban [electra@otpbank.hu](mailto:electra@otpbank.hu) a címen illetve

b/ a FIÓK-nál írásban és

c/ az [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu) címen írásban.

(208) A számlatulajdonosi / üzemeltetői 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 / Üzemeltetőnek.

## **VI.3. KAPCSOLÓDÓ RENDELKEZÉSEK**

(209) Az OTP Bank jelen üzletszabályzatában, valamint a 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 (hivatkozva: Pft.),
- d/ 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról,
- e/ 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról,
- f/ 2015/2366/EU Irányelv az Európai Unió pénzforgalmáról (közismerten: PSD2).

(210) Ugyancsak irányadó az OTP Bank mindenkor hatályos

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

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

(211) A jelen üzletszabályzat módosítását az OTP Bank az Általános Üzletszabályzatának előírásai szerint végzi el, és az OTP Bank fiókjaiban, Internet honlapján köteles közzétenni.

(212) 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.

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

## **VII FOGALOM MAGYARÁZATOK**

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

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

(214) 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 (programpéldányt) telepít legalább egy példányban.

(215) Az Ügyfélszoftver (programpéldány) 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.

(216) Amennyiben Számlatulajdonos hordozható számítógépen működteti az Ügyfélszoftvert, akkor a szolgáltatás nyújtásának helyszínének az igényléskor bejelentett telepítési helyszín tekintendő.

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

(217) Az OTPdirekt Electra Terminál Igénybevevőinek elektronikus úton rendelkezésre bocsátott részletes tájékoztatás, amely a szolgáltatás igénybevételével kezdeményezhető tranzakciók (megbízások és lekérdezések) mindenkori részletes lebonyolítási rendjét, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételeket, valamint az elvárható használatot és rendelkezési módokat tartalmazza.

(218) A Felhasználói Kézikönyv az Ügyfélszoftver helpjében áttekinthető szerkezetben is megtalálható, továbbá az egyes Ügyfélszoftver képernyőknél a Felhasználói Kézikönyv oda vonatkozó tájékoztató része meghívható.

#### **VII.1.3. Az Ügyfélszoftver telepítése**

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

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

(221) 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. Ugyaninnen letölthető az Ügyfélszoftver kezelését oktató program is.

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

### **VII.2.1. Számlatulajdonos**

(222) Az OTPdirekt Electra Terminál számlakörébe tartozó számla tulajdonosa.

### **VII.2.2. Üzemeltető**

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

### **VII.2.3. Igénybevevő**

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

#### **VII.2.3.1. Képviselési aláíró (Cégaláíró) Igénybevevő**

(225) Képviselési aláíró (Cégaláíró) Igénybevevő az lehet, aki természetes személyként a számlatulajdonos szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy.

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

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

(228) A Felhasználói Kézikönyv mindenkor előírásai szerint jogosult egyes szerződés adatok OTPdirekt Electra Terminálon keresztül megváltoztatására, számára fenntartott további megbízások megadására (például letiltott Igénybevevők feloldása, szabadformátumú levél üzenet küldése az OTP Bankhoz).

#### **VII.2.3.2. Bankszámla felett rendelkező Igénybevevő**

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

(230) 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.

### **VII.2.3.3. Igénybevevői jogosultságok a bankszámlákon**

(231) Teljes: Bankszámla megterhelését és/vagy jóváírását eredményező megbízások engedélyezése (aláírása), bankszámla adatainak lekérdezése, megbízások rögzítése és aláírása, az aláírt, vagy aláírás-hiányos megbízások OTP Bankhoz küldésének együttes joga (teljes körű rendelkezés a bankszámla felett).

(232) Teljes jogkör esetén aláírási jogát egyedül vagy más bankszámla felett rendelkező Igénybevevőkkel együttesen gyakorolhatja, aláírási pontszámától függően.

(233) Számfejtői: Bankszámla adatainak lekérdezése, továbbá megbízások rögzítése és aláírt, valamint aláírás-hiányos megbízások OTP Bankhoz küldésének együttes joga.

(234) Csak lekérdezés: Bankszámla adatainak banki rendszerből való lekérdezését eredményező tranzakciók indítási joga.

(235) Rögzítői: Megbízások rögzítési- és már aláírt, valamint aláírás-hiányos megbízások OTP Bankhoz küldésének együttes joga.

### **VII.2.3.4. Az igénybevevői aláírási pontszám és meghatározása**

(236) Az aláírói pontszám a teljes jogú Igénybevevő aláírási jogosultságának 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).

(237) A Képviseleti aláíró (Cégaláíró) aláírási pontszámát az OTP Bank FIÓK--i számlavezetője határozza meg a Számlatulajdonos képviseletére vonatkozó hatályos okmány alapján (egyedüli jegyzés 10 pont, együttes jegyzés 5-5 pont).

(238) 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 FIÓK--i számlavezetőjével.

### **VII.2.3.5. Aláírás-hiányos megbízás**

(239) Az Electra szolgáltatás útján, az OTP Bank erre a célra szolgáló közös tárterületére feltöltött olyan megbízás, amely – esetlegesen - elegendő (10 pontot



elérő) aláírással, aláírás nélkül, vagy részben aláírva, de végrehajtásra be nem küldve található meg a banki rendszerben.

#### **VII.2.4. Azonosítási és aláírási eszközök**

##### **VII.2.4.1. Jelszó alapú azonosítási és aláírási módok**

###### **VII.2.4.1.1. Bank által PIN-borítékban adott kezdeti titkos belépési jelszó**

(240) Egy meghatározott Igénybevevő részére FIÓK-ban PIN-borítékban átadott, az OTPdirekt Electra Terminál rendszer által titkosan előállított és kezelt belépési kód, mely ViCA alkalmazás alapú azonosítás választása esetén is átadásra kerül, azonban ez esetben felhasználni nem kell.

###### **VII.2.4.1.2. Electrán adott kezdeti titkos belépési jelszó**

(241) Valamilyen okból (például: Jelszó alapú azonosítással rendelkező Igénybevevő titkos belépési jelszavának 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 belépési jelszavára megváltoztatni és titkosan kezelni.

(242) A Jelszó alapú azonosítással rendelkező Képviseleti (Cég) aláírók saját titkos kezdeti belépési jelszavának cseréjére a FIÓK jogosult.

(243) Az Electra Telefonos Ügyfélszolgálat és a Telefonos Ügyfélszolgálat mindenkorai szolgáltatásaiban foglalt rendelkezéseket telefonon adhatják meg a Számlatulajdonos képviselőre jogosultak a képviselő szabályai szerint egyedül vagy együttesen. A Képviseleti (Cég) aláírók ezúton az adott szerződés bármely Igénybevevőjére, így önmagukra vonatkozóan is adhatnak ilyen, fenti tartalmú rendelkezéseket.

###### **VII.2.4.1.3. SMS-ben adott új kezdeti titkos belépési jelszó**

(244) Valamilyen okból (például: Jelszó alapú azonosítással rendelkező Igénybevevő titkos belépési jelszavának elfelejtése) az Igénybevevő SMS küldő telefonszámára SMS-ben küldött, titkosan átadott kezdeti belépési jelszó. Az első belépés alkalmával az Igénybevevő köteles ezt saját belépési jelszavára megváltoztatni és titkosan kezelni.

###### **VII.2.4.1.4. Titkos belépési jelszó**

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

#### VII.2.4.1.5. Titkos aláírási jelszó

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

#### VII.2.4.2. **ViCA alapú azonosítás és aláírás**

(247) A ViCA alapú azonosítás az OTP Bank szolgáltatása az Electra Igénybevevők számára.

- a/ A ViCA egy virtuális chipkártya. A ViCA alkalmazás használatához „okos” telefon szükséges (Android, vagy iOS) mobilinternet vagy Wi-Fi kapcsolattal.
- b/ A ViCA alkalmazás használatának nem feltétele a SIM kártya megléte, azonban a ViCA-t az első használat előtt regisztrálni szükséges, amely során az OTP Bank 2 darab SMS üzenetet küld az Igénybevevőhöz rögzített mobiltelefon számra. Az SMS üzenetek elsőként a regisztrációs és majd a regisztrációs folyamat lezárásaként, a regisztrációt megerősítő kódokat tartalmazzák. Egy okostelefonon csak egy példányban futhat a ViCA alkalmazás, és az csak egy személyt (igénybevevőt) azonosíthat.
- c/ Az Igénybevevő kizárólagos használatában lévő „okos” telefonra letöltéssel, az OTP Banknál történt sikeres regisztrációval a ViCA alkalmazás a működtető mobiltelefon készülékkel együtt kizárólagosan az Igénybevevő személyéhez lesz kötve, s ez által alkalmassá válik az igénybevevő egyértelmű azonosítására.

(248) Az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás keretében az Igénybevevő belépéskor vagy a bankszámlát érintő aláírás köteles, valamint aláírás-hiányos tranzakció engedélyezésekor (aláírásakor) a ViCA alkalmazás működtetésével tudja azonosítani magát.

#### VII.2.5. **Azonosítók és kódok az OTPdirekt Electra Terminálban**

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

- a/ Rendszer szintű azonosítók
  - aa/OTPdirekt szerződés azonosító (DIA): Az OTPdirekt szerződést egyedileg azonosító kód.
  - ab/Electra ügyfél azonosító: Az Ügyfélszoftverben szereplő 8 jegyű számkód (jellemzően 69XXXXXX formában), amely az OTPdirekt Electra Terminál birtokos Számlatulajdonos egyedi azonosítására szolgál.

ac/ Ügyfélszoftver (program példány) azonosító: Az Ügyfélszoftvert egyedileg azonosító kód (OTP-XXXXXXXX-XXXX-XXXX formában).

b/ Igénybevevő azonosítók

ba/ Igénybevevő banki azonosító: Az OTP Bank által meghatározott azonosító a természetes személy ügyfél számára (8 jegyű számkód).

bb/ Igénybevevő csoport azonosító: Igénybevevők egy körének együtt kezelését, egyszerűbb áttekintését lehetővé tevő, azokat egy csoportba jelölő, a Számlatulajdonos / Üzemeltető által meghatározott adat.

bc/ Igénybevevő egyéni azonosító: Az Igénybevevő Számlatulajdonos / Üzemeltető pénzügyi ügyvitelében használatos, a Számlatulajdonos / Üzemeltető által meghatározott, Electra szolgáltatásban egyedi felhasználói neve. Az azonosítónak OTP Electra Terminál szolgáltatás szinten egyedinek kell lennie. Ennek biztosításában a FIÓK nyújt segítséget.

c/ Igénybevevők titkos kódjai jelszó alapú azonosítás esetén

ca/ Banki kezdeti titkos belépési jelszó (PIN-borítékban vagy SMS küldő telefonszámra küldött SMS-ben az OTP Banktól átvett titkos kód)

cb/ Cégaláírói kezdeti titkos belépési jelszó (bankszámla felett rendelkező Igénybevevő számára cégaláíró Igénybevevő által az Electraban beállított kód)

cc/ Az Electra Telefonos Ügyfélszolgálat és a Telefonos Ügyfélszolgálat révén beállított kezdeti titkos belépési jelszó. Beállíthatja az adott Electra szerződés bármely igénybevevője számára a Cégaláíró, vagy önmagának az Igénybevevő.

cd/ Titkos belépési jelszó (az Igénybevevő által önmaga számára az Electraban meghatározott és bármikor általa megváltoztatható kód)

ce/ Titkos aláírási jelszó (a teljes jogú Igénybevevő által maga számára az Electraban meghatározott és bármikor általa megváltoztatható kód)

d/ Igénybevevők titkos kódjai ViCA alapú azonosítás esetén

da/ ViCA alkalmazás jelszava: A ViCA alkalmazás Igénybevevő „okos” telefonjára történt letöltést követően az Igénybevevő által beállított titkos ViCA alkalmazás belépési jelszó. Ez a jelszó teszi lehetővé,

hogy az Igénybevevő a ViCA alkalmazását elindíthassa az Electra azonosítási folyamat alkalmával (belépéskor vagy aláíráskor).

db/ ViCA regisztrációs kód: Az Igénybevevő regisztráció céljára bejelentett mobil telefonszámára OTP Bank által a ViCA regisztrációs folyamatban elsőként megküldött titkos kód.

dc/ ViCA regisztrációt megerősítő kód: Az Igénybevevő regisztráció céljára bejelentett mobil telefonszámára OTP Bank által a ViCA regisztrációs folyamatban megküldött, a regisztráció sikerességét megerősítő titkos kód.

dd/ ViCA alkalmazás jelszavának elfelejtése esetén az Electra Telefonos Ügyfélszolgálat és a Telefonos Ügyfélszolgálat révén új ViCA regisztráció kérhető. A kérésre az Igénybevevő jogosult.

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

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

(250) A bankszámlaszerződés kiegészítése az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás szerződési feltételeivel. Az OTPdirekt Electra Terminál szerződés a bankszámlaszerződés elválaszthatatlan része.

(251) Egyes esetekben ez több bankszámlaszerződés közös kiegészítését is szolgálhatja, amennyiben több bankszámla is tartozik az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatási szerződés számlakörébe.

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

(252) 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.

(253) Ez a szerződés kötendő, ha az ügyfélcsoport számlái közös Electra szerződésbe kerülnek összevonásra, s akkor is, ha az Electra szerződések közös ügyfélszoftver útján kerülnek összekapcsolásra.

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

(254) A bankszámlaszerződés kiegészítése az OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás szerződési feltételeivel abban az esetben, amikor egy Számlatulajdonos ügyfélcsoport-terminál üzemmódú Electra szolgáltatás számlakörébe kéri bankszámlájának vagy bankszámláinak csatlakoztatását, vagy Electra termináljának ügyfélszoftver útján történő bekapcsolását.

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

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

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

#### **VII.4.1. Számlavezető fiók**

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

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

(257) Az a számlavezető fiók vagy esetenként az OTPdirekt Electra Terminálban kezelt számlák vezetésével nem is érintett bankfiók, 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)**

(258) 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**

(259) 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 ügyfélszoftvere (programpéldánya) segítségével.

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

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

(260) 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.

(261) Az Üzemeltető OTPdirekt Electra Terminálban regisztrált Képviseleti 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 Képviseleti aláíróknak (Cégaláíróknak) kizárólagosan biztosított tranzakciós jogosultságokkal.

(262) Az Üzemeltető OTPdirekt Electra Terminálban regisztrált Képviseleti aláírója (Cégaláírója) az Igénybevevő felett nem vehet át olyan jogot, melyet a Számlatulajdonos magának tartott fenn az ügyfélcsoport terminál bankszámlaszerződés kiegészítésben.

(263) Az ügyfélcsoport kiszolgálása megoldható bankszámláik közös üzemeltetői OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás számlakörébe vonásával vonásával.

(264) Ez a cél elérhető úgy is, hogy a Számlatulajdonosok külön-külön OTPdirekt Electra Terminál szerződéseket kötnek.

- a/ Ezek számlaköréhez az üzemeltetői hozzáférést közös üzemeltetői Ügyfélszoftver példány biztosítja.
- b/ A közös üzemeltetői ügyfélszoftver példány útján az az Igénybevevő gyakorolhat jogokat egy adott OTPdirekt Electra szolgáltatás számlakörének valamelyik számlája felett, akit az adott OTPdirekt Electra szolgáltatás Számlatulajdonosa Igénybevevőként a saját OTPdirekt Electra szolgáltatásában ehhez a számlához bejelentett.
- c/ A közös ügyfélszoftver példányon keresztüli igénybevevői hozzáférés teszi lehetővé a közösként elhatározott pénzforgalmi tevékenységek elvégzését az összes érintett OTPdirekt Electra szolgáltatás számláin.

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

(265) 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.

(266) Ügyfélcsoport kialakításával élhetnek önkormányzati-, közszolgálati számlatulajdonosok, pártok, társadalmi szervezetek egyaránt.

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

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

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

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

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

(271) A Számlatulajdonos egyes részlegeinél végzett pénzforgalmi tevékenységek megosztásának megfelelően ezeknél a részlegeknél külön-külön OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás (ügyfélszoftver / programpéldány/) 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 példányok alkalmazásával.

(272) Különböző Számlatulajdonosok egy közös telephelyről, esetenként egyben közös számítógépről 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. Ugyanez a cél teljesíthető Electra ügyfélcsoport létrehozásával is.

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

### **VII.6.1. Vezérszámla**

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

(274) 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**

(275) 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.

(276) A számlakörbe az OTP Bank által forintban és devizában vezetett bankszámlák bevonása lehetséges.

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

(278) 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**

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

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

(280) 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.

## **VII.7. FIZETÉSI KÉRELEM FOGALOMKÖRE**

### **VII.7.1. Fizetési kérelem**

(281) *A kedvezményezett által a fizető félnek címzett azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére vonatkozó elektronikus üzenet, amely legalább a fizetési kérelemre adott válasz alapján keletkező megbízás megadásához minimálisan szükséges adatot tartalmazza.*

(282) *A fizetési kérelem szolgáltatás az azonnali átutaláshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás, amely kizárólag elektronikus csatornán érhető el.*

(283) *Letiltással kapcsolatos ügyintézésre bankfiókban, valamint OTPdirekt Telefonos Ügyintézői Szolgáltatáson keresztül van lehetőség.*

### **VII.7.2. Fizetési Kérelem Szolgáltató (FKSZ)**

(284) *Olyan nem banki szolgáltató, amely a Giro Zrt-vel szerződve jogosult fizetési kérelem szolgáltatást nyújtani. Ezen szolgáltatók egyedi azonosítója a BEI kód (Business Entity Identifier), amely fizetési kérelem küldésekor az ügyfél által megadható, illetőleg kiválasztható.*



**Almelléletek**

01. sz. al melléklet OTPdirekt Electra Terminál  
kezdeti jelszó átvételére  
**Meghatalmazás űrlap**
02. sz. al melléklet OTPdirekt Electra Terminál  
**Ügyfélbejelentés űrlap**
03. sz. al melléklet OTP Bank Nyrt. OTPdirekt Electra Terminál  
bankszámla szolgáltatás  
**ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**